

SKRIPSI
PENGARUH KOMISARIS INDEPENDEN, KARAKTERISTIK KOMITE AUDIT,
KEPEMILIKAN MANAJERIAL, LEVERAGE, UKURAN PERUSAHAAN
TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR
DI BEI PERIODE 2017-2019)

*Diajukan untuk memenuhi persyaratan
Guna memperoleh gelar sarjana akuntansi
Universitas narotama surabaya*



Disusun oleh:
ZUNITA NUR HALINAH
NIM : 01117038

PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS HUKUM, EKONOMI DAN PENDIDIKAN
UNIVERSITAS NAROTAMA
SURABAYA

2021

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Zunita Nur Halinah
NIM : 01117038
Fakultas : Hukum, Ekonomi dan Pendidikan
Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa Skripsi yang saya susun dengan judul:

PENGARUH KOMISARIS INDEPENDEN, KARAKTERISTK KOMITE AUDIT,
KEPEMILIKAN MANAJERIAL, LEVERAGE, UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN
MANUFAKTUR TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2017-2019)

Adalah benar-benar hasil karya saya sendiri dan bukan merupakan plagiat dari skripsi orang lain. Apabila kemudian hari pernyataan saya tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademis yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya untuk dapat digunakan apabila diperlukan.

Mengetahui,
Dekan Fakultas Hukum, Ekonomi dan Bisnis



Dr. Rusdianto Sesung., SH., MH

Surabaya, 28 Agustus 2021
Pembuat Pernyataan



Zunita Nur Halinah
NIM: 01117038

PERSETUJUAN SKRIPSI

**PENGARUH KOMISARIS INDEPENDEN, KARAKTERISTK KOMITE AUDIT,
KEPEMILIKAN MANAJERIAL, LEVERAGE, UKURAN PERUSAHAAN
TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (STUDI EMPIRIS PADA
PERUSAHAAN MANUFAKTUR TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2017-2019)**

DIAJUKAN OLEH:

Zunita Nur Halinah

NIM: 01117038

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH:

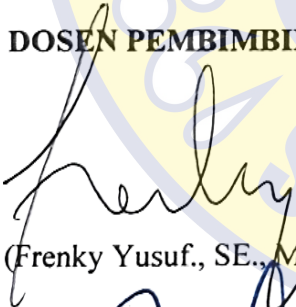
DOSEN PEMBIMBING I,



(Putri Zanufa Sari., SE., Ak.,M.SA)

TANGGAL: 28 AGUSTUS 2021

DOSEN PEMBIMBING II,



(Frenky Yusuf., SE., MA)

TANGGAL: 28 AGUSTUS 2021

KETUA PROGRAM STUDI AKUNTANSI,



(Rony Wardhana., SE., M.Ak., CPA.,CTA.,C.MICE) TANGGAL: 28 AGUSTUS 2021

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

TELAH DIUJI DAN DIPERTAHANKAN

PADA HARI SABTU, 28 AGUSTUS 2021

Judul Skripsi : Pengaruh Komisaris Independen, Karakteristik Komite Audit, Kepemilikan Manajerial, Leverage, Ukuran Perusahaan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur Terdaftar di BEI Periode 2017-2019)

Disusun oleh : Zunita Nur Halinah
NIM : 01117038
Fakultas : Hukum, Ekonomi dan Pendidikan
Prodi : Akuntansi
Perguruan Tinggi : Universitas Narotama Surabaya

Dihadapan Team Penguji:

1. Rony Wardhana., SE., M.Ak., CPA.,CTA.,C.MICE

PRO PATRIA

2. Frenky Yusuf., SE., MA

3. Putri Zanufa Sari., SE., Ak.M.SA

4. Ariyani., SE., M.SA

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademik Universitas Narotama Surabaya, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Zunita Nur Halinah
NIM : 01117038
Fakultas : Hukum, Ekonomi dan Pendidikan
Program Studi : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Narotama hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

PENGARUH KOMISARIS INDEPENDEN, KARAKTERISTIK KOMITE AUDIT,
KEPEMILIKAN MANAJERIAL, LEVERAGE, UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN
MANUFAKTUR TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2017-2019)

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan hak bebas royalti Non-eksklusif ini Universitas Narotama berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Surabaya
Pada Tanggal : 28 Agustus 2021
Yang menyatakan



(Zunita Nur Halinah)

KATA PENGANTAR

Dengan mengucap rasa syukur alhamdulillah yang senantiasa saya panjatkan kehadiran Allah SWT, karena atas rahmat dan karunia yang diberikan-Nya, saya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “Pengaruh Komisaris Independen, Karakteristik Komite Audit, Kepemilikan Manajerial, Leverage, Ukuran Perusahaan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur Terdaftar di BEI Periode 2017-2019).” Skripsi ini diajukan untuk memenuhi dan melengkapi salah satu persyaratan kelulusan dalam meraih derajat Strata Satu (S-1) Fakultas Hukum, Ekonomi dan Pendidikan Universitas Narotama Surabaya.

Dalam penyusunan skripsi ini, saya menyadari bahwa keberhasilan dan terlaksananya penelitian ini semata-mata bukan karena keberhasilan individu saja. Oleh karena itu, saya ingin mengucapkan rasa terimakasih yang tulus kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan, dorongan, dan doa sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Saya mengucapkan rasa terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Orang tua tercinta, ayah dan ibu, serta seluruh keluarga yang selalu memberikan doa, restu, dan kasih sayang yang tulus dalam mendukung saya di setiap pencapaian ini.
2. Bapak Dr. Ir. H. Sri Wiwoho Mudjanarko, S.T., M.T.,IPM, selaku Rektor Universitas Narotama Surabaya.
3. Bapak Dr. Rusdianto Sesung., SH., MH, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Narotama Surabaya.
4. Bapak Rony Wardhana., SE., M.Ak, selaku Kepala Program Studi Akuntansi Universitas Narotama Surabaya.
5. Ibu Putri Zanufa Sari., SE., Ak.M.SA selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu, tenaga, pikiran untuk membimbing serta memberikan petunjuk dan nasehat yang sangat berarti bagi saya.
6. Bapak Frenky Yusuf., SE., MA selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, tenaga, pikiran untuk membimbing serta memberikan petunjuk dan nasehat yang sangat berarti bagi saya.
7. Bapak/Ibu dosen, staff, dan karyawan di lingkungan Universitas Narotama Surabaya yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi.
8. Teman-teman Universitas Narotama, sahabat-sahabat saya sekaligus teman seperjuangan yang telah membagi suka dan duka bersama, saya sangat berterima kasih atas dukungan, pengertian, doa, serta telah memberi masa kuliah yang berkesan yang tidak akan pernah terlupakan.

Akhir kata, semoga Allah SWT terus melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada semua pihak yang telah mendukung saya dalam penyusunan skripsi ini. Saya menyadari skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan meskipun telah berusaha mendapatkan yang terbaik. Oleh karena itu kritik dan saran sangat membantu dalam perkembangan dan perbaikan penelitian selanjutnya. Saya berharap skripsi ini bermanfaat untuk semua pihak.

Surabaya, 28 Agustus 2021

Penulis

SURAT KETERANGAN UJI SIMILARITIES

Berdasarkan hasil uji similarities menggunakan Program Turnitin terhadap Skripsi dengan judul dan nama pengarang sebagaimana tersebut dibawah ini:

**PENGARUH KOMISARIS INDEPENDEN, KARAKTERISTIK KOMITE AUDIT,
KEPEMILIKAN MANAJERIAL, LEVERAGE, UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN
MANUFAKTUR TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2017-2019)**

Oleh:

ZUNITA NUR HALINAH

NIM: 01117038

Kami dengan ini menerangkan bahwa Skripsi tersebut di atas menunjukkan:

SIMILARITY INDEX: 18%

Demikian surat keterangan ini kami buat dengan yang sebenarnya tanpa adanya tekanan atau paksaan dari pihak manapun, dan untuk dipergunakan sebagaimana semestinya.

Surabaya, 06 Desember 2021

Tim Uji Similarities

(Rony Wardhana., SE., M.Ak., CPA.,CTA.,C.MICE)

ABSTRACT

THE EFFECT OF INDEPENDENT COMMISSIONERS CHARACTERISTICS OF AUDIT COMMITTEE, MANAGEMENT OWNERSHIP, LEVERAGE, COMPANY SIZE ON FINANCIAL STATEMENT FRAUD (EMPIRICAL STUDY ON MANUFACTURING COMPANIES LISTED ON INDONESIA STOCK EXCHANGE FOR THE PERIOD 2017-2019)

Arranged by:

Zunita Nur Halinah

Supervisors:

¹⁾Putri Zanufa Sari., SE., Ak.M.SA

²⁾Frenky Yusuf., SE., MA

Financial statement fraud is one of fraud scandals that has increased significantly in Indonesia. The threat of financial statement fraud has a major impact for shareholders and the company, so it's necessary to have factors that can contribute in reducing the occurrence of financial statement fraud. This study aims to obtain empirical evidence by examining the effect of independent commissioners, independent audit committees, audit committee expertise, audit committee meetings, audit committee tenure, managerial ownership, leverage, company size on financial statement fraud.

The population of this study used annual reports from manufacturing companies listed on the Indonesia Stock Exchange through the website www.idx.co.id. Sampling in this study was carried out by purposive sampling method in the 2017-2019 period of observation. From this method, a total sample was 342 samples, obtained based on 114 manufacturing companies for three years of observation. Data analysis in this study was performed with descriptive statistics analysis and logistic regression analysis.

The results of the analysis show that leverage and company size has a negative and significant effect on the possibility of fraudulent financial statements. Meanwhile, the variables of independent commissioners, independent audit committees, audit committee expertise, audit committee meetings, audit committee tenure, managerial ownership have no significant effect on the possibility of financial statement fraud. Simultaneously the variables of independent commissioners, independent audit committees, audit committee expertise, audit committee meetings, audit committee tenure, managerial ownership, leverage, and company size affect the possibility of financial statement fraud. This study provides implications for shareholders, companies, and regulator to help analyze related to stock losses, investor confidence, and the weakening of the regulatory system regarding fraud. Therefore, in further research is expected to enrich neww research variables by using more accurate financial measurement methods.

Keywords: *financial statement fraud; independent commissioners; characteristic of audit committees; managerial ownership, leverage; and company size*

ABSTRAK

PENGARUH KOMISARIS INDEPENDEN, KARAKTERISTIK KOMITE AUDIT, KEPEMILIKAN MANAJERIAL, LEVERAGE, UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2017-2019)

Oleh:

Zunita Nur Halinah

Dosen Pembimbing:

¹⁾Putri Zanufa Sari., SE., Ak.M.SA

²⁾Frenky Yusuf., SE., MA

Kecurangan laporan keuangan merupakan salah satu skandal *fraud* yang mengalami peningkatan signifikan di Indonesia. Ancaman kecurangan laporan keuangan berdampak besar bagi pemegang saham maupun perusahaan sehingga diperlukan adanya faktor-faktor yang dapat berkontribusi dalam menekan terjadinya kecurangan laporan keuangan. Penelitian ini bertujuan untuk mendapatkan bukti empiris dengan menguji pengaruh dari komisaris independen, komite audit independen, keahlian komite audit, rapat komite audit, masa jabatan komite audit, kepemilikan manajerial, *leverage*, ukuran perusahaan terhadap kecurangan laporan keuangan.

Populasi penelitian ini menggunakan laporan tahunan dari perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia melalui situs www.idx.co.id. Pengambilan sampel dalam penelitian ini dilakukan dengan metode purposive sampling dalam periode tahun pengamatan 2017-2019. Dari metode tersebut diperoleh total sampel sebesar 342 sampel berdasarkan 114 perusahaan manufaktur selama tiga tahun pengamatan. Analisis data dalam penelitian ini berupa analisis statistik deskriptif dan analisis regresi logistik.

Hasil analisis menunjukkan bahwa *leverage* dan ukuran perusahaan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kemungkinan kecurangan laporan keuangan. Sementara itu, variabel komisaris independen, komite audit independen, keahlian komite audit, rapat komite audit, masa jabatan komite audit, kepemilikan manajerial tidak berpengaruh secara signifikan terhadap kemungkinan kecurangan laporan keuangan. Sedangkan secara simultan variabel komisaris independen, komite audit independen, keahlian komite audit, rapat komite audit, masa jabatan komite audit, kepemilikan manajerial, bahwa *leverage* dan ukuran perusahaan berpengaruh terhadap kemungkinan kecurangan laporan keuangan. Penelitian ini memberikan implikasi terhadap para pemegang saham, perusahaan dan regulator untuk membantu menganalisis terkait kerugian saham, kepercayaan investor dan melemahnya sistem peraturan tentang *fraud*. Oleh karena itu, dalam penelitian selanjutnya diharapkan dapat memperkaya variabel penelitian baru dengan menggunakan metode pengukuran keuangan yang lebih akurat.

Kata kunci: kecurangan laporan keuangan; komisaris independen; karakteristik komite audit independen; kepemilikan manajerial, *leverage*; dan ukuran perusahaan

DAFTAR ISI

	Halaman
SURAT PERNYATAAN	i
PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN	
AKADEMIS.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
SURAT KETERANGAN UJI SIMILARITIES	vi
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR ISTILAH SINGKATAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	6
1.3. Tujuan Penelitian	7
1.4. Manfaat Penelitian	8
1.5. Batasan Masalah	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1. Tinjauan Empiris	10
2.2. Tinjauan Teoritis.....	14
2.2.1. Teori Agensi	14
2.2.2. Kecurangan Laporan Keuangan	15
2.2.3. Komisaris Independen	18
2.2.4. Karakteristik Komite Audit	19
2.2.5. Kepemilikan Manajerial	23
2.2.6. Leverage	24
2.2.7. Ukuran Perusahaan	25
2.3. Rerangka Berpikir.....	27
2.4. Hipotesis	28
2.4.1. Komisaris Independen dan Kecurangan Laporan Keuangan.....	28
2.4.2. Komite Audit Independen dan Kecurangan Laporan Keuangan.....	28
2.4.3. Keahlian Keuangan Komite Audit dan Kecurangan Laporan Keuangan	29
2.4.4. Rapat Komite Audit dan Kecurangan Laporan Keuangan	30
2.4.5. Masa Jabatan Komite Audit dan Kecurangan Laporan Keuangan.....	31
2.4.6. Kepemilikan Manajerial dan Kecurangan Laporan Keuangan.....	32
2.4.7. Leverage terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	32
2.4.8. Ukuran Perusahaan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	33
2.4.9. Hubungan Komisaris Independen, Komite Audit Independen, Keahlian Keuangan Komite Audit, Rapat Komite Audit, Masa Jabatan Komite Audit, Kepemilikan Manajerial, <i>Leverage</i> , Ukuran Perusahaan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	34
BAB III METODE PENELITIAN	35
3.1. Jenis Penelitian	35
3.2. Populasi dan Sampel.....	35

3.3. Obyek Penelitian.....	38
3.4. Jenis, Sumber dan Teknik Pengumpulan Data	38
3.5. Definisi Operasional Variabel dan Pengukuran.....	38
3.5.1. Variabel Terikat (<i>Dependent Variable</i>).....	38
3.5.2. Variabel Bebas (<i>Independent Variable</i>)	43
3.6. Teknik Analisis Data	48
3.6.1. Statistik Deskriptif.....	48
3.6.2. Analisis Regresi Logistik.....	48
3.6.3. Uji Kelayakan Model (<i>Goodness of Fit Test</i>).....	49
3.6.4. Uji Keseluruhan Model (<i>Overall Model Fit Test</i>)	49
3.6.5. Uji Tabel Klasifikasi.....	50
3.7. Uji Hipotesis	50
4.4.1. Uji Koefisien Determinasi (<i>R Square</i>).....	50
4.4.2. Uji Simultan (<i>Omnibus Test of Model Coefficient</i>)	50
4.4.3. Uji Parsial (Uji Wald).....	51
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	52
4.1. Gambaran Umum.....	52
4.2. Deskripsi Statistik Variabel	52
4.3. Hasil Estimasi dan Pembuktian Hipotesis	55
4.3.1. Uji Regresi Logistik.....	55
4.3.2. Uji Kelayakan Model (<i>Goodness of Fit Test</i>).....	58
4.3.3. Uji Keseluruhan Model (<i>Overall Model Fit Test</i>)	58
4.3.4. Uji Persentase Ketepatan Klasifikasi (<i>Percentage Correct</i>).....	60
4.3.5. Uji Hipotesis	61
4.4. Interpretasi Hasil dan Pembahasan	64
4.4.1. Pengaruh Komisaris Independen terhadap Kecurangan Laporan Keuangan ...	64
4.4.2. Pengaruh Komite Audit Independen terhadap Kecurangan Perusahaan	65
4.4.3. Pengaruh Keahlian Komite Audit terhadap Kecurangan Laporan Keuangan ..	66
4.4.4. Pengaruh Rapat Komite Audit terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	67
4.4.5. Pengaruh Masa Jabatan Komite Audit terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	68
4.4.6. Pengaruh Kepemilikan Manajerial terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.	68
4.4.7. Pengaruh Leverage terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	69
4.4.8. Pengaruh Ukuran Perusahaan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	70
4.4.9. Pengaruh Komisaris Independen, Komite Audit Independen, Keahlian Komite Audit, Rapat Komite Audit, Masa Jabatan Komite Audit, Leverage, Ukuran Perusahaan secara Simultan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.	71
BAB V PENUTUP.....	72
5.1. Kesimpulan	72
5.2. Implikasi	74
5.3. Keterbatasan Penelitian dan Saran.....	74
DAFTAR PUSTAKA.....	76
Lampiran 1	82
Lampiran 2	83
Lampiran 3	84
Lampiran 4	85
Lampiran 5	89

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	10
Tabel 3.1 Kriteria Pemilihan Sampel	36
Tabel 3.2 Daftar Perusahaan Manufaktur	36
Tabel 4.1 Hasil Tahapan Seleksi Sampel	52
Tabel 4.2 Hasil Statistik Variabel Penelitian	53
Tabel 4.3 Hasil Regresi Logistik	55
Tabel 4.4 Hasil Hosmer and Lemeshow Test	58
Tabel 4.5 Block 0: Beginning Block	59
Tabel 4.6 Block 1: Method Enter	59
Tabel 4.7 Hasil Persentase Ketepatan Klasifikasi	60
Tabel 4.8 Uji Koefisien Determinasi	61
Tabel 4.9 Hasil Uji Simultan	62
Tabel 4.10 Hasil Uji Parsial	62



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Fraud Yang Paling Banyak Terjadi di Indonesia pada 2016 dan 2019	1
Gambar 1.2 Kedudukan Pelaku Fraud pada 2016 dan 2019	2
Gambar 2.1 Model Kerangka Pemikiran Teoritis	27



DAFTAR ISTILAH SINGKATAN



ACE	: <i>Audit committee expert</i> atau keahlian komite audit
ACFE	: <i>Association of certified fraud examiners</i>
ACM	: <i>Audit committee meet</i> atau rapat komite audit
ACT	: <i>Audit committee tennure</i> atau masa jabatan komite audit
AQI	: <i>Asset quality index</i> atau indeks kualitas aset
BEI	: Bursa efek indonesia
BOC	: <i>Board of commissioner</i> atau dewan komisaris
CA	: <i>Current asset</i> atau aktiva lancar
COGS	: <i>Cost of good sold</i> atau harga pokok penjualan
DAR	: <i>Debt to Assets ratio</i>
DEPI	: <i>Depreciation index</i> atau indeks depresiasi
Df	: <i>Degree of freedom</i>
DSRI	: <i>Days sales in receivables index</i>
e	: <i>Exponensial</i>
FSF	: <i>Financial statement fraud</i>
GMI	: <i>Gross margin indexs</i>
H ₀	: Hipotesis Null/Awal
IAC	: <i>Independent audit committee</i> atau komite audit independen
IAPI	: Institut Akuntan Publik Indonesia
IC	: <i>Independent commissioner</i> atau komisaris independen
IDX	: <i>Indonesia stock exchanges</i>
IFRS	: <i>International financial reporting standard</i>
KNKG	: Komite nasional kebijakan governance
LEV	: <i>Leverage</i>
Ln	: Logaritma Natural
LVGI	: Indeks <i>leverage</i>
MO	: <i>Managerial ownership</i> atau kepemilikan manajerial
N	: Number (jumlah)
OJK	: Otoritas Jasa Keuangan
PJOK	: Peraturan Otoritas Jasa Keuangan
PPE	: <i>Property, plant and equipment</i> atau properti, pabrik, dan peralatan
SA	: Standar Akuntansi
SG&A	: Beban penjualan umum dan administratif
SGAI	: Indeks beban penjualan umum dan administratif
SGI	: <i>Sales growth index</i>
TA	: Total Aset
TATA	: Total akrual terhadap total aset
UU	: Undang-undang
χ^2 tabel	: Chi-square tabel