



UNIVERSITAS TARUMANAGARA

FAKULTAS EKONOMI

JAKARTA

SKRIPSI

CAUSAL PREDICTIVE MENGGUNAKAN PARTIAL LEAST SQUARE
ATAS KUALITAS LAPORAN KEUANGAN DAN PERSEPSI AUDITOR
MENGENAI INSENTIF MANAJEMEN TERHADAP PERLAKUAN
AUDITOR PADA *CREATIVE ACCOUNTING*

DIAJUKAN OLEH :

NAMA : WINDA CHANDRA

NIM : 125090500

UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT

GUNA MENCAPAI GELAR

SARJANA EKONOMI

2013

**UNIVERSITAS TARUMANAGARA
FAKULTAS EKONOMI
JAKARTA**

**TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI
SETELAH LULUS UJIAN KOMPREHENSIF/SKRIPSI**

NAMA : WINDA CHANDRA
NIM : 125090500
PROGRAM / JURUSAN : S1 / AKUNTANSI
BIDANG KONSENTRASI : AKUNTANSI KEUANGAN MENENGAH
JUDUL SKRIPSI : *CAUSAL PREDICTIVE* MENGGUNAKAN
PARTIAL LEAST SQUARE ATAS KUALITAS
LAPORAN KEUANGAN DAN PERSEPSI
AUDITOR MENGENAI INSENTIF MANAJEMEN
TERHADAP PERLAKUAN AUDITOR PADA
CREATIVE ACCOUNTING

TANGGAL : 31 JULI 2013

KETUA PENGUJI :

(Dra. Rosmita Rasyid, M.M., Ak.)

TANGGAL : 31 JULI 2013

ANGGOTA PENGUJI :

(F. X. Kurniawan Tjakrawala, S.E., M.Si., Ak.)

TANGGAL : 31 JULI 2013

ANGGOTA PENGUJI :

(Merry Susanti, S.E., M.Si., Ak.)

**UNIVERSITAS TARUMANAGARA
FAKULTAS EKONOMI
JAKARTA**

CAUSAL PREDICTIVE MENGGUNAKAN PARTIAL LEAST SQUARE ATAS KUALITAS LAPORAN KEUANGAN DAN PERSEPSI AUDITOR MENGENAI INSENTIF MANAJEMEN TERHADAP PERLAKUAN AUDITOR PADA CREATIVE ACCOUNTING

Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh kualitas laporan keuangan (karakteristik kualitatif) dan persepsi auditor mengenai insentif manajemen mempengaruhi penggunaan manipulasi keuangan terhadap perlakuan auditor pada *creative accounting*. Pengumpulan data dilakukan dengan penyebaran kuesioner untuk mendapatkan penilaian dan tanggapan terhadap pernyataan yang diajukan terkait perlakuan auditor terhadap *creative accounting* dan variabel lain yang mempengaruhinya. Sampel penelitian ini adalah sebanyak 14 KAP (Kantor Akuntan Publik) *Big Four* dan *non-Big Four* yang berada di Jakarta dengan total kuesioner yang disebar sebanyak 200 set dan memiliki tingkat pengembalian sebesar 21,00%. Data dianalisis dengan menggunakan *Partial Least Square (PLS)* untuk menyajikan model gambaran prediktif penelitian. Hasil penelitian menunjukkan terdapat pengaruh yang signifikan antara kualitas laporan keuangan dan persepsi auditor mengenai insentif manajemen mempengaruhi penggunaan manipulasi keuangan dengan perlakuan auditor pada *creative accounting*.

The purpose of this study is to analyze the impact of quality of financial report (qualitative characteristic) and auditor's perceptions about management's incentives affect the use of the financial manipulation to auditor's attitudes towards creative accounting. Collecting data is done by spreading the questionnaire to obtain valuations and responses for the proposed statements according the auditor's attitude towards creative accounting and other correlated variables. 14 Big Four and non-Big Four Public Accountant Firm in Jakarta are chosen as sample and the 200 sets of questionnaire are delivered with 21,00% rate of return. The data has been analyzed using Partial Least Square (PLS) to present predictive model for this research. The results found that there is a significant effect between the quality of financial report and auditor's perceptions about management's incentives affect the use of financial manipulation to auditor's attitudes towards creative accounting.

Key words : Creative Accounting, Qualitative Characteristic, Auditor's Perception, Partial Least Square.

KATA PENGANTAR

Puji syukur ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “*CAUSAL PREDICTIVE MENGGUNAKAN PARTIAL LEAST SQUARE ATAS KUALITAS LAPORAN KEUANGAN DAN PERSEPSI AUDITOR MENGENAI INSENTIF MANAJEMEN TERHADAP PERLAKUAN AUDITOR PADA CREATIVE ACCOUNTING*”. Penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan studi sarjana S1 Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Tarumanagara.

Proses penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, saran, dan masukan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak F. X. Kurniawan Tjakrawala, S.E., M.Si., Ak. selaku Dosen Pembimbing yang telah berkenan dan dengan sabar meluangkan waktu, tenaga dan pikiran dalam memberikan bimbingan, motivasi dan pengarahan yang sangat bermanfaat kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini
2. Bapak Dr. Sawidji Widoatmodjo, S.E., M.M., selaku dekan Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara.
3. Ibu Sri Wahyuni, S.E., M.Si., Ak., selaku ketua program studi S1 Jurusan Akuntansi Universitas Tarumanagara.

4. Seluruh dosen dan staf pengajar program studi S1 Akuntansi Universitas Tarumanagara yang banyak membagikan ilmu dan pengetahuan yang sangat bermanfaat bagi penulis.
5. Papa, Mama, kakak Wandu Candra, adik Winna Chandra, Maria Novita Kurniawan & Keluarga, Merissa Octavia Purba, dan anggota keluarga lainnya yang telah memberikan doa, dukungan, semangat, dan perhatian kepada penulis sehingga penulis selalu termotivasi dan tidak putus asa.
6. Seluruh sahabat dan temanku yang memberikan bantuan, dukungan, dan semangat.
7. Teman-teman sebimbingan yang telah saling bekerja sama di saat kesulitan dalam menyusun skripsi.
8. Semua pihak yang namanya tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu penulis dalam penulisan skripsi.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan dan ketidaksempurnaan. Untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi terciptanya hasil yang lebih baik dimasa depan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak yang menggunakannya. Terima kasih.

Jakarta, 7 Juli 2013

Winda Chandra

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI	iii
DAFTAR TABEL	vi
DAFTAR GAMBAR	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	3
C. Ruang Lingkup	4
D. Perumusan Masalah	4
E. Tujuan dan Manfaat Penelitian	5
F. Sistematika Pembahasan	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN	
A. Tinjauan Pustaka	8
1. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	8
2. <i>Creative Accounting</i>	10
3. Kualitas Laporan Keuangan (Karakteristik Kualitatif)	17
4. Penelitian Terdahulu	19
B. Kerangka Pemikiran	20
C. Hipotesis Penelitian.....	21
BAB III METODE PENELITIAN	

A. Pemilihan Objek Penelitian	24
B. Metode Pemilihan Sampel	24
1. Populasi dan Teknik Pemilihan Sampel	24
2. Operasionalisasi Variabel	25
a. Variabel Laten	25
b. Variabel Manifes	27
C. Teknik Pengumpulan Data	30
D. Teknik Pengolahan Data	30
E. Teknik Pengujian Hipotesis	31
1. Statistik Deskriptif	31
2. Stastistik Inferensial	31
a. <i>Outer Model</i> (Model Pengukuran)	32
b. <i>Inner Model</i> (Model Struktural)	34
 BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	35
B. Analisis dan Pembahasan	41
1. Pengujian <i>Outer Model</i>	41
a. <i>Convergent Validity</i>	41
b. <i>Discriminant Validity</i>	48
c. <i>Composite Reliability</i>	50
d. Uji Signifikansi	51
2. Pengujian <i>Inner Model</i>	54
a. <i>R-Square</i>	56

b. Uji Signifikansi Pengaruh Antar Konstruk	56
c. Analisis Hipotesis.....	57

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan	66
B. Keterbatasan dan Saran	67

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1.	Tabel Operasional Variabel	28
Tabel 4.1.	Tingkat Pengembalian Kuesioner	35
Tabel 4.2.	Tingkat Pengembalian Kuesioner per Kantor Akuntan Publik	36
Tabel 4.3.	Jenis Kelamin Responden	37
Tabel 4.4.	Rentang Usia Responden	37
Tabel 4.5.	Lama Bekerja	38
Tabel 4.6.	Jabatan Responden	38
Tabel 4.7.	Jenjang Pendidikan	39
Tabel 4.8.	Hasil Statistik Deskriptif	40
Tabel 4.9.	Hasil Uji <i>Convergent Validity</i> Konstruk Persepsi Auditor Mengenai Insentif Manajemen Mempengaruhi Penggunaan Manipulasi Keuangan	43
Tabel 4.10.	Hasil Uji <i>Convergent Validity</i> Konstruk Persepsi Auditor Mengenai Insentif Manajemen Mempengaruhi Penggunaan Manipulasi Keuangan - <i>Recalculate</i>	44
Tabel 4.11.	Hasil Uji <i>Convergent Validity</i> Konstruk Perlakuan Auditor pada <i>Creative Accounting</i>	46

Tabel 4.12.	Hasil Uji <i>Convergent Validity</i> Konstruk Perlakuan Auditor pada <i>Creative Accounting - Recalculate</i>	47
Tabel 4.13.	Hasil Uji <i>Discriminant Validity</i>	48
Tabel 4.14.	Hasil Uji <i>Latent Variable Correlations</i> dan Akar AVE	49
Tabel 4.15.	Hasil Uji <i>Composite Reliability</i>	50
Tabel 4.16.	Nilai <i>Outer T-statistic</i> Konstruk Persepsi Auditor Mengenai Insentif Manajemen Mempengaruhi Penggunaan Manipulasi Keuangan	51
Tabel 4.17.	Nilai <i>Outer T-statistic</i> Konstruk Perlakuan Auditor pada <i>Creative Accounting</i>	52
Tabel 4.18.	Hasil Uji Signifikansi Konstruk Kualitas Laporan Keuangan	53
Tabel 4.19.	Hasil Uji <i>R-Square</i>	56
Tabel 4.20.	Hasil Uji <i>Path Coefficients (Mean, STDEV, T-Values)</i>	57
Tabel 4.21.	Hasil Uji <i>Path Coefficients (Mean, STDEV, T-Values)</i> Hipotesis Penelitian.	58
Tabel 4.22.	Hasil Uji <i>Path Coefficients</i> Pengaruh Persepsi Auditor Mengenai Insentif Manajemen Mempengaruhi Penggunaan Manipulasi Keuangan terhadap Perlakuan Auditor pada <i>Creative Accounting</i>	59
Tabel 4.23.	Hasil Uji <i>Path Coefficients</i> Pengaruh Kualitas Laporan Keuangan terhadap Perlakuan Auditor pada <i>Creative Accounting</i>	62
Tabel 4.24.	Rekapitulasi Hasil Uji Hipotesis	64

Tabel 4.25. Perbandingan Hasil Penelitian dengan Hasil Penelitian Rabin (2005).....	65
---	----

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kerangka Pemikiran	20
Gambar 2.2. Model Penelitian	21
Gambar 4.1. <i>Outer Loadings</i> Konstruk Persepsi Auditor Mengenai Insentif Manajemen Mempengaruhi Penggunaan Manipulasi Keuangan	42
Gambar 4.2. <i>Outer Loadings</i> Konstruk Persepsi Auditor Mengenai Insentif Manajemen Mempengaruhi Penggunaan Manipulasi Keuangan - <i>Recalculate</i>	42
Gambar 4.3. <i>Outer Loadings</i> Konstruk Perlakuan Auditor pada <i>Creative Accounting</i>	45
Gambar 4.4. <i>Outer Loadings</i> Konstruk Perlakuan Auditor pada <i>Creative Accounting</i> - <i>Recalculate</i>	47
Gambar 4.5. <i>Inner Model</i> Penelitian	55

Gambar 4.6. Model Pengaruh Persepsi Auditor Mengenai Insentif Manajemen Mempengaruhi Penggunaan Manipulasi Keuangan terhadap Perlakuan Auditor pada <i>Creative Accounting</i>	61
Gambar 4.7. Model Pengaruh Kualitas Laporan Keuangan terhadap Perlakuan Auditor pada <i>Creative Accounting</i>	64

DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1 Faktor yang Mempengaruhi Manajemen dalam Menggunakan Teknik
Manipulasi Keuangan (*Creative Accounting*)

LAMPIRAN 2 Matriks Penelitian Terdahulu

LAMPIRAN 3 Daftar Sampel Kantor Akuntan Publik

LAMPIRAN 4 Surat Pengantar dan Kuesioner Penelitian

LAMPIRAN 5 Rekapitulasi Kuesioner Penelitian tentang Pengaruh Persepsi Auditor
Mengenai Insentif Manajemen Mempengaruhi Penggunaan Manipulasi
Keuangan dan Kualitas Laporan Keuangan terhadap Perlakuan Auditor
pada *Creative Accounting*

LAMPIRAN 6 Model Penelitian

LAMPIRAN 7 Model Penelitian - *Recalculate*

LAMPIRAN 8 *PLS Algorithm* Model Penelitian

LAMPIRAN 9 *PLS Algorithm* Model Penelitian - *Recalculate*

LAMPIRAN 10 *Bootstrapping* Model Penelitian

LAMPIRAN 11 *Bootstrapping* Model Penelitian - *Recalculate*

LAMPIRAN 12 *Outer Loading* Model Penelitian

LAMPIRAN 13 *Outer Loading* Model Penelitian – *Recalculate*

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Semakin berkembangnya ilmu pengetahuan membawa banyak dampak bagi perkembangan akuntansi. Salah satu dampak yang cukup menarik perhatian saat ini adalah semakin banyak bermunculannya skandal kasus *creative accounting* yang melibatkan beberapa perusahaan besar seperti *Enron*, *Worldcom* dan *Xerox* (Ghosh, 2010; Gherai dan Balaciu, 2011; Osazevbaru, 2012; Ibanichuka dan Ihendinihu, 2012; Raymond, 2012; Kassem, 2012). *Creative accounting* merupakan penggunaan kemampuan pemahaman pengetahuan akuntansi untuk mencari celah dalam akuntansi dengan tujuan untuk memanipulasi laporan keuangan.

Laporan keuangan adalah sarana untuk mendapatkan informasi tentang keadaan, kondisi dan prestasi yang dicapai perusahaan. Informasi tersebut merupakan bahan pertimbangan bagi para pengguna laporan keuangan untuk pengambilan keputusan (Beest, Braam dan Boelens, 2009; Obaidat, 2007). Sehingga laporan keuangan menjadi sangat penting. Informasi yang terdapat di laporan keuangan diharapkan dapat mudah dipahami, relevan, dapat diandalkan, dan dapat dibandingkan oleh seluruh pengguna laporan keuangan. Oleh karena itu dibutuhkan audit atas laporan keuangan terutama bagi perusahaan-perusahaan *go public* untuk meningkatkan kredibilitas informasi yang terdapat pada laporan keuangan tersebut (Stewart dan O'Leary, 2006).

Kebutuhan terhadap independen audit bermula ketika manajemen mengambil keuntungan atas pemisahan fungsi manajemen dan kepemilikan perusahaan (Rabin, 2005). Kurangnya keahlian pemilik untuk mengelola perusahaan menyebabkan pemilik memberikan kewenangan kepada pihak manajemen yang ditunjuk oleh pemilik untuk mengelola perusahaannya (Schroeder, Clark dan Cathey, 2009). Adanya konflik kepentingan antara pemilik dan manajemen, memungkinkan manajemen bertindak hanya untuk memaksimalkan kepentingannya sendiri dan menyimpang dari kewajibannya untuk memaksimalkan kesejahteraan pemilik. Oleh karena itu dibutuhkan alat untuk mengawasi kinerja manajemen. Laporan kerja yang telah diaudit adalah salah satu mekanisme pengawasan untuk menjaga kepentingan pemilik dan para pemangku kepentingan dengan memberikan keyakinan yang memadai bahwa laporan keuangan yang disajikan manajemen bebas dari salah saji material (Salehi, 2010).

Rabin (2005) melakukan penelitian tentang faktor-faktor yang mempengaruhi perlakuan auditor pada *creative accounting*. Dalam penelitiannya, Rabin meneliti pengaruh persepsi auditor mengenai insentif manajemen mempengaruhi penggunaan manipulasi keuangan, kualitas laporan keuangan, *ethical judgment* terhadap perlakuan auditor pada *creative accounting* dan menemukan hanya kualitas laporan keuangan yang mempunyai pengaruh terhadap perlakuan auditor pada *creative accounting*.

Alasan dilakukannya penelitian ini adalah masih belum terdapat penelitian di Universitas Tarumanagara yang membahas tentang faktor-faktor yang

mempengaruhi perlakuan auditor pada *creative accounting* dan untuk melanjutkan penelitian yang sebelumnya yang dilakukan oleh Rabin (2005) tentang faktor-faktor yang mempengaruhi perlakuan auditor pada *creative accounting*.

Auditor memegang peranan penting dalam menemukan adanya praktik *creative accounting* dalam suatu perusahaan. Adanya penemuan tentang praktik *creative accounting* tersebut dapat membantu para pengguna informasi laporan keuangan untuk menghindari kesalahan dalam pengambilan keputusan. Pentingnya penemuan praktik *creative accounting* oleh auditor memberikan suatu alasan untuk dilakukan studi tentang pertimbangan-pertimbangan auditor dalam menemukan adanya praktik *creative accounting*. Berdasarkan topik ini, disusunlah penelitian yang diberi judul:

“CAUSAL PREDICTIVE MENGGUNAKAN PARTIAL LEAST SQUARE ATAS KUALITAS LAPORAN KEUANGAN DAN PERSEPSI AUDITOR MENGENAI INSENTIF MANAJEMEN TERHADAP PERLAKUAN AUDITOR PADA *CREATIVE ACCOUNTING*”

B. Identifikasi Masalah

Creative accounting cukup menarik perhatian sejak bermunculannya skandal beberapa perusahaan besar seperti yang terjadi pada *Enron*. Adanya kasus-kasus tersebut menyebabkan kebutuhan akan auditor independen semakin meningkat untuk memastikan ketepatan informasi dan tidak adanya manipulasi terhadap informasi laporan keuangan yang disajikan manajemen. Banyak

pertimbangan yang dilakukan auditor untuk menentukan ada atau tidaknya praktik *creative accounting* dalam perusahaan.

Oleh karena itu, pertimbangan yang dilakukan auditor dalam menentukan ada atau tidaknya praktik *creative accounting* tentu akan menjadi permasalahan yang menarik untuk dibahas. Cara pandang dan pengalaman auditor serta informasi laporan keuangan yang mudah dipahami, relevan, andal, dan dapat dibandingkan dapat menjadi bahan pertimbangan untuk auditor menilai *creative accounting*.

C. Ruang Lingkup

Penelitian ini dibatasi pada pengaruh kualitas laporan keuangan dan persepsi auditor mengenai insentif manajemen mempengaruhi penggunaan manipulasi keuangan terhadap perlakuan auditor pada *creative accounting*. Data yang digunakan untuk penelitian ini didapat dari kuesioner yang dibagikan kepada auditor independen dengan jabatan manajer dan partner yang bekerja di KAP *Big Four* dan KAP *non-Big Four* yang ada di Jakarta.

D. Perumusan Masalah

Berdasarkan ruang lingkup dan permasalahan yang telah diuraikan, maka perumusan masalah dalam penelitian ini dapat dirumuskan sebagai berikut: 1. Apakah persepsi auditor mengenai insentif manajemen mempengaruhi penggunaan manipulasi keuangan mempunyai pengaruh signifikan terhadap perlakuan auditor pada *creative accounting*; 2. Apakah kualitas laporan keuangan

mempunyai pengaruh signifikan terhadap perlakuan auditor pada *creative accounting*.

E. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Berdasarkan perumusan masalah yang telah diuraikan, penelitian ini bertujuan: a. Untuk menganalisis apakah persepsi auditor mengenai insentif manajemen mempengaruhi penggunaan manipulasi keuangan mempunyai pengaruh signifikan terhadap perlakuan auditor pada *creative accounting*; b. untuk menganalisis apakah kualitas laporan keuangan mempunyai pengaruh signifikan terhadap perlakuan auditor pada *creative accounting*.

Manfaat dari penelitian ini adalah: 1. Bagi penulis, sebagai sarana memperluas pemahaman mengenai *creative accounting* dan faktor-faktor yang berhubungan dengan penentuan *creative accounting*; 2. Bagi auditor, untuk memperoleh informasi yang bermanfaat dalam mendeteksi dan menentukan adanya penggunaan *creative accounting*; 3. Bagi pihak-pihak lain, untuk menambah pengetahuan dan wawasan mengenai *creative accounting*, perlakuan auditor terhadap *creative accounting* dan faktor-faktor yang mempengaruhinya, sebagai bahan referensi untuk penelitian selanjutnya.

F. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan bertujuan untuk memberikan gambaran umum tentang penelitian yang dilakukan. Sistematika pembahasan terdiri dari lima bab

DAFTAR PUSTAKA

- Akenbor, Cletus O. dan E. A. L. Ibanichuka. 2012. Creative Accounting Practices in Nigerian Banks. *An International Multidisciplinary Journal Vol. 6 No. 3*. Hal. 23-41.
- Balaciu, Diana dan Pop Cosmina Madalina. 2008. Is Creative Accounting a Form of Manipulation?. *Working Paper*. (Diakses melalui: <http://steconomice.uoradea.ro/anale/volume/2008/v3-finances-banks-accountancy/172.pdf> pada tanggal 5 Mei 2013).
- Balaciu, Diana, Victoria Bogdan dan Alina Beatrice Vladu. 2009. A Brief Review of Creative Accounting Literature and Its Consequences in Practice. *Annales Universitatis Apulensis Series Oeconomica Vol. 11 No. 1*. Hal. 170-183.
- Balaciu, Diana Elisabeta *et al.*. 2012. Emperical Evidence of Romanian Auditors' Behavior Regarding Creative Accounting Practice. *Accounting and Management Information System Vol. 11 No. 2*. Hal. 213-238.
- Baralexis, Spyros. 2004. Creative Accounting in Small Advancing Countries: The Greek Case. *Managerial Auditing Journal Vol. 19 Iss. 3*. Hal. 440-461.
- Beest, Ferdy Van, Geert Braam dan Suzanne Boelens. 2009. Quality of Financial Reporting: Measuring Qualitative Characteristics. *Working Paper*. (Diakses melalui: http://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&cad=rja&ved=0CDAQFjAA&url=http%3A%2F%2Fwww.ru.nl%2Fpublications%2Fpages%2F516298%2Fnice_09108.pdf&ei=ucuQUfD6GIT_rAfq54CgDg&usg=AFQjCNGIbo9D8O18G9_DdvUAlxet19PPIg&bvm=bv.46340616,d.bmk pada tanggal 5 Mei 2013).
- Braun, Michael dan Anurag Sharma. 2007. Should the CEO Also be Chair of the Board? An Empirical Examination of Family-controlled Public Firms. *Family Business Review Vol 20 No. 2*. Hal. 111-126.
- Brealey, Richard A., Stewart C. Myers dan Franklin Allen. 2011. *Principles of Corporate Finance. 10th Edition*. New York: McGraw-Hill Companies Inc.
- Combs, James G. *et al.* 2007. The Moderating Effect of CEO Power on the Board Composition-firm Performance Relationship. *Journal of Management Studies*. Hal. 1-25.

- Effiok, Sunday O. dan Okon E. Eton. 2012. Creative Accounting and Managerial Decision on Selected Financial Institutions in Nigeria. *International Journal of Business Research and Management Vol. Iss. 1*. Hal. 35-47.
- Gheorghe, Mihaela Cristina. 2012. Creative Accounting in the Context of an “Efficient” Management. *Working Paper*. (Diakses melalui: http://feaa.ucv.ro/annals/v2_2012/art14.pdf pada tanggal 5 Mei 2013).
- Gherai, Dana Simona dan Diana Elisabeta Balaciu. 2011. From Creative Accounting Practices and Enron Phenomenon to the Current Financial Crisis. *Annales Universitatis Apulensis Series Oeconomica Vol. 13 No. 1*. Hal. 34-41.
- Ghosh, Subhjit. 2010. Creative Accounting: A Fraudulent Practice Leading to Corporate Collapses. *Research and Practice in Social Sciences Vol. 6 No. 1*. Hal. 1-15.
- Ghozali, Imam. 2006. *Structural Equation Modeling Metode Alternatif dengan Partial Least Square*. Semarang: Badan Penerbit-UNDIP.
- Gill, Amarjit dan Neil Mathur. 2011. Board Size, CEO Duality, and the Value of Canadian Manufacturing Firms. *Journal of Applied Finance & Banking Vol. 1 No. 3*. Hal. 1-13.
- Hsu, Wen-Hsi Lydia, George Yungchih Wang dan Yuan-Pai Hsu. 2012. Testing Mediator and Moderator Effects of Independent Director on Firm Performance. *International Journal of Mathematical and Methods in Applied Sciences Vol. 6 Iss 5*. Hal. 698-705.
- Ibanichuka, Emmanuel A. L. dan John U. Ihendinihu. 2012. Creative Accounting and Implication for Dividend Payout of Companies in the Financial Sub-Sector of Nigerian Economy. *Mediterranean Journal of Social Science Vol. 3 No. 15*. Hal. 125-139.
- Ikatan Akuntan Indonesia. 2009. Standar Akuntansi Publik per 1 Juli 2009. Jakarta: Salemba Empat.
- Kassem, Rasha. 2012. Earnings Management and Financial Reporting Fraud: Can External Auditors Spot the Difference?. *American Journal of Business and Management Vol. 1, No. 1*. Hal. 30-33.
- Lam, Tin Yan dan Shu Kam Lee. 2008. CEO Duality and Firm Performance: Evidence from Hongkong. *Corporate Governance Vol. 8 Iss. 3*. Hal. 299-316.

- MahdaviKhou, Mahdi dan Mohsen Khotanlou. 2011. The Impact of Professional Ethics on Financial Reporting Quality. *Australian Journal of Basic and Applied Sciences Vol. 5 No. 11*. Hal. 2092-2096.
- McDermott, Katie E.. 2011. Financial Reporting Quality and Investment in Corporate Social Responsibility. *Working Paper*. (Diakses melalui: <http://business.illinois.edu/accountancy/events/forum/papers/11-12/McDermott.pdf> pada tanggal 5 Mei 2013).
- Obaidat, Ahmad N.. 2007. Accounting Information Qualitative Characteristics Gap: Evidence from Jordan. *International Management Review Vol. 3 No. 2*. Hal. 26-32.
- Oberholzer-Gee, Felix dan Julie Wulf. 2012. Earnings Management from the Bottom Up: An Analysis of Managerial Incentives Below the CEO. *Working Paper*. (Diakses melalui: http://www.hbs.edu/faculty/Publication%20Files/12-056_d272d220-d6ad-4681-a5cd-239d1f4eb952.pdf pada tanggal 23 Juli 2013).
- Osazevaru, Henry Osahon. 2012. Creative Accounting and Firm's Market Value in Nigeria. *Kuwait Chapter of Arabian Journal of Business and Management Review Vol. 2 No. 3*. Hal. 38-50.
- Rabin, C E. 2005. Determinants of Auditors' Attitudes Toward Creative Accounting. *Meditari Accountancy Research Vol. 13 No. 2*. Hal. 67-88.
- Raymond, Yuen Wai Pong. 2012. Creative Accounting and Hong Kong Financial Reporting Standards. *Working Paper*. (Diakses melalui: <http://ssrn.com/abstract=2035460> pada tanggal 5 Mei 2013).
- Ross, Stephen A., Randolph W. Westerfield dan Bradford D. Jordan. 2010. *Fundamentals of Corporate Finance*. 9th Edition. New York: The McGraw-Hill Companies Inc.
- Salehi, Mahdi. 2010. An Investigation of the Effect of Audit Quality on Accrual Reliability of Listed Companies on Tehran Stock Exchange. *Review of International Comparative Management Vol. 11 Iss. 5*. Hal. 940-960.
- Salome, Ezeani Nneka *et al.*. 2012. The Effect of Creative Accounting on the Job Performance of Accountants (Auditors) in Reporting Financial Statement in Nigeria. *Kuwait Chapter of Arabian Journal of Business and Management Review Vol. 1 No. 9*. Hal. 1-30.
- Santoso, Singgih. 2011. *Structural Equation Model (SEM): Konsep dan Aplikasi dengan AMOS 18*. Jakarta: Elex Media Komputindo.

- Schroder, Richard G., Myrtle W. Clark; Jack M. Cathey. 2009. *Financial Accounting Theory and Analysis: TEXT AND Cases. 9th Edition*. New Jersey: John Wiley & Sons Inc.
- Sen, Dilip Kumar dan Eno L. Inanga. 2005. Creative Accounting in Bangladesh and Global Perspectives. *Working Paper*. (Diakses melalui: http://web2.msm.nl/news/articles/050707papers/0206_sen_inanga.pdf pada tanggal 5 Mei 2013).
- Shah, Syed Zulfiqar Ali, Safdar Butt dan Yasir Bin Tariq. 2011. Use or Abuse of Creative Accounting Techniques. *International Journal of Trade, Economics and Finance Vol. 2 No. 6*. Hal. 531-536.
- Stewart, Jenny dan Conor O’Leary. 2006. Factors Affecting Internal Auditor’s Ethical Decision Making: Other Corporate Governance Mechanisms and Year of Experience. *Working Paper*. (Diakses melalui: <http://eprints.qut.edu.au/4912/1/4912.pdf> pada tanggal 5 Mei 2013).
- Tasios, Stergios dan Michalis Bekiaris. 2012. Auditor’s Perceptions of Financial Reporting Quality: The Case of Greece. *International Journal of Accounting and Financial Reporting Vol. 2, No. 1*. Hal. 57-74.
- Tu, Yu-Chen, Wei-Hung Lai dan Heng-Chih Chou. 2007. Analysis of Board Structure, Corporate Value and Financial Policy. *Journal of Marine Science and Technology Vol. 15 No. 4*. Hal. 295-306.
- Usurelu, Valentin Ioan *et al.* 2010. Accounting Ethics - Responsibility Versus Creativity. *Annals of the University of Petrosani, Economics Vol. 10 No. 3*. Hal. 349-356.
- Vinnari, Eija M. dan Salme Nasi. 2008. Creative Accrual Accounting in the Public Sector: ‘Milking’ Water Utilities to Balance Municipal Budgets and Accounts. *Financial Accountability & Management Vol. 24 No. 2*. Hal. 97-116.
- Vladu, Alina Beatrice dan Dumitry Matis. 2010. Corporate Governance and Creative Accounting: Two Concepts Strongly Connected? Some Interesting Insights Highlighted by Constructing the Internal History of Literature. *Annales Universitatis Apulensis Series Oeconomica Vol. 12 No. 1*. Hal. 332-346.

www.iapi.or.id

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama	:	Winda Chandra
Tempat/Tanggal Lahir	:	Medan, 16 September 1991
Jenis Kelamin	:	Perempuan
Agama	:	Buddha
Kewarganegaraan	:	Indonesia
Latar Belakang Pendidikan	:	
Universitas (2009-2013)	:	Universitas Tarumanagara, Fakultas Ekonomi, Jurusan Akuntansi
SMA (2006-2009)	:	SMA Dharma Putra, Tangerang
SMP (2003-2006)	:	SMP Dharma Widya, Tangerang
SD (1997-2003)	:	SD Dharma Widya, Tangerang

Jakarta, 7 Juli 2013

Winda Chandra