

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk melihat pengaruh dari *fraud diamond* terhadap *financial statement fraud*. *Fraud diamond* terdiri dari empat elemen yaitu *pressure* atau tekanan, *opportunity* atau peluang, *rationalization* atau rasionalisasi, dan *capability* atau kemampuan. Penelitian ini menggunakan data sekunder dari Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2013-2017. Variabel independen yang digunakan penelitian ini ialah variabel *external pressure*, *financial stability*, dan *financial target* yang merupakan bagian dari elemen *fraud diamond* yang pertama yaitu *pressure*, variabel *nature of industry* dan *ineffective monitoring* yang merupakan bagian dari elemen *fraud diamond* yang kedua yaitu *opportunity*, variabel *change in auditor* yang merupakan bagian dari elemen *fraud diamond* yang ketiga yaitu *rationalization*, dan variabel *capability* yang merupakan bagian dari elemen *fraud diamond* yang terakhir yaitu *capability*. Teknik pengambil sampel pada penelitian ini menggunakan *purposive sampling*. Teknik analisis data yang digunakan pada penelitian ini adalah regresi linier berganda dengan menggunakan SPSS 25.

Berdasarkan pengujian terhadap tujuh hipotesis yang dilakukan dengan menggunakan analisis regresi liner berganda, maka dapat diambil suatu kesimpulan sebagai berikut:

1. Berdasarkan hasil pengujian 402 sampel, variabel *external pressure* yang diukur dengan *leverage* (LEV) diterima atau berpengaruh terhadap *financial statement fraud*
2. Berdasarkan hasil pengujian 402 sampel, variabel *financial stability* yang diukur dengan *ACHANGE* diterima atau berpengaruh terhadap *financial statement fraud*
3. Berdasarkan hasil pengujian 402 sampel, variabel *financial target* yang diukur dengan *return on asset* (ROA) diterima atau berpengaruh terhadap *financial statement fraud*
4. Berdasarkan hasil pengujian 402 sampel, variabel *nature of industry* yang diukur dengan *RECEIVABLE* diterima atau berpengaruh terhadap *financial statement fraud*
5. Berdasarkan hasil pengujian 402 sampel, variabel *ineffective monitoring* yang diproksikan dengan komisaris independen(BDOU) ditolak atau tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*
6. Berdasarkan hasil pengujian 402 sampel, variabel *change in auditor* ditolak atau tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*
7. Berdasarkan hasil pengujian 402 sampel, variabel *capability* yang diproksikan dengan pergantian direksi(DCHANGE) diterima atau berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.

5.2 Keterbatasan Penelitian

Dalam penelitian ini terdapat beberapa keterbatasan yang mungkin mempengaruhi hasil penelitian. Penelitian selanjutnya diharapkan untuk lebih memperhatikan keterbatasan dalam penelitian ini untuk mendapatkan hasil yang lebih baik lagi. Keterbatasan tersebut yaitu, banyak perusahaan yang memiliki data ekstrem sehingga terdapat data yang *dioutlier* dalam penelitian ini, yaitu sebanyak 103 data yang dihilangkan sehingga data tersebut tidak dapat dianalisis lebih lanjut

5.3 Saran

Berdasarkan hasil penelitian, kesimpulan yang dimiliki dan keterbatasan penelitian ini, maka terdapat beberapa saran yang diberikan untuk penelitian yang akan datang, antara lain:

1. Penelitian selanjutnya, dapat menggunakan prosedur analitis maupun proksi yang lain yang dapat mendeteksi *financial statement fraud* seperti halnya *personal financial need* pada variabel *pressure*. Proksi *organizational structure* pada variabel *opportunity*. Proksi opini audit yang didapat perusahaan dan keadaan akrual dibagi dengan total aset untuk variabel *rationalization*.
2. Penelitian selanjutnya dapat melakukan penelitian lebih lanjut dengan menggunakan alat ukur *F-Score*, namun disertai dengan pencarian referensi yang lebih banyak.

DAFTAR RUJUKAN

- Albrecht, W. Steve, Conan Albrecht and Chad Albrecht. 2012. *Fraud Examination, Fifth Edition*. Boston: Cengage Learning
- Arfan Ikhsan Lubis. 2009. *Akuntansi Keperilakuan Edisi 2*. Jakarta: Salemba Empat
- Dechow, P. M, Hutton, A. P, Kim, J.H., and Sloan, R. G. 2012. "Detecting Earning Management". *A New Approach. Journal of Accounting Research* Vol. 50 pp, 1-36
- Ghozali, Imam. 2013. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 23*. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- Indriantoro, N. dan Supomo, B. 2002. *Metodologi Penelitian untuk Akuntansi dan Manajemen*. Yogyakarta : BPFE
- Jogiyanto. 2007. *Metode Penelitian Bisnis: Salah Kaprah dan Pengalaman-Pengalaman*. Yogyakarta: BPFE
- Kennedy, S. dan Shiddiq, N. 2014. "Analisis *fraud diamond* dalam mendeteksi *financial statement fraud*: studi empiris pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2010-2012". *Diponegoro Journal Of Accounting, Volume 03, Nomor 02, Tahun 2014, Halaman 1-12* : 2337-3806
- Ketut, P., Ni Nyoman, dan Made, A. 2016. "Analisis *Fraud Diamond* dalam Mendeteksi *Financial Statement Fraud*: Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2013-2015". *e-JournalSI Ak Universitas Pendidikan Ganesha Jurusan Akuntansi Program S1, Vol. 06 No. 3*
- Lukmannul, Ifsan. 2015. Skandal Terungkap, CEO Toshiba Mundur. *Liputan6.com*,(Online).(<https://www.liputan6.com/bisnis/read/2277114/skan-dal-terungkap-ceo-toshiba-mundur>, diakses 14 Oktober 2018)
- Lutfiana Oktarigusta. 2017. "Analisis *Fraud Diamond* Untuk Mendeteksi Terjadinya *Financial Statement Fraud* di Perusahaan (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Tahun 2012-2015)". *Jurnal Ekonomi Manajemen Sumber Daya, Vol. 19, No. 2, Desember 2017: 93-108*
- Mafiana, Lindrianasari, dan Yuztitya. 2016. "Pendeteksian Kecurang Laporan Keuangan Menggunakan *Fraud Diamond*". *Jurnal Bisnis dan Ekonomi, Maret 2016, Vol. 23, No. 1, Hal. 72 – 89*
- Manurung, D. T., dan Hardika, A. L. 2015. "Analysis of Factors that Influence Financial Statement Fraud in The Perspective *Fraud Diamond*: Empirical Study on Banking Companies Listed on The Indonesia Stock Exchange

Year 2012 to 2014”. *Proceedings of the International Conference on Accounting Studies (ICAS), 17-20 August 2015, Johor Bahru, Johor, Malaysia*

Menteri Keuangan. 2008. Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia Nomor 1/PMK.01/2008 pasal 3 tentang “Jasa Akuntan Publik”. Jakarta

Merissa, Y., dan Isti, R. 2016. “Analisis *Fraud Diamond* dalam Mendeteksi *Financial Statement Fraud* (Studi Empiris pada Perusahaan LQ-45 yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2010-2014)”. *Simposium Nasional Akuntansi XIX, Lampung*

Mudrajad Kuncoro. 2009. *Metode Riset untuk Bisnis & Ekonomi: Bagaimana Meneliti & Menulis Tesis?*. Jakarta: Erlangga

Nakashima, M. 2015. “Can The Fraud Triangle Predict Accounting Fraud?: Evidence from Japan”. *International Journal of Academic Research in Accounting, Finance, and Management Sciences, Vol. 5, No.4, October 2015, pp. 38–45*

Ni Kadek dan Ida Bagus. 2015. “Pengaruh Variabel *Fraud Triangle* Terhadap *Financial Statement Fraud* Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia”. *Jurnal Valid, Vol, 12, No. 4, Oktober 2015 : 417-428*

Nurul, H.U., Djuwito, D., dan Romanus, W. 2015. The role of auditor in whistleblower system: The cases in Indonesia. *Journal of Economics, Business & Accountancy Ventura, 18(2), 301-310*. Romanus Wilopo. 2014. *Etika Profesi Akuntan: Kasus-Kasus di Indonesia Edisi Kedua*. Surabaya : STIE Perbanas Press

Peraturan Pencatatan No. I-A tentang Ketentuan Umum Pencatatan Efek Bersifat Ekuitas di Bursa

Romanus Wilopo. 2014. *Etika Profesi Akuntan: Kasus-Kasus di Indonesia Edisi Kedua*. Surabaya: STIE Perbanas Press

Sekar dan Suyanto. 2017. “*Fraud Diamond*: Pendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan”. *Prosiding Seminar Nasional Riset Terapan/ Senasset* (pp. 196-201)

Setiawan, Kodrat. 2018. Aset Tirta Amarta dalam Pembobolan Kredit Bank Mandiri Rp1,8 T. *Tempo.co*. (Online). (<https://fokus.tempo.co/read/1091682/aset-tirta-amarta-dalam-pembobolan-kredit-bank-mandiri-rp-18-t/full&view=ok>, diakses 14 Oktober 2018)

Syifa, M., Edi, S., dan Mey, M. 2017. “Pengaruh *Fraud Diamond* Terhadap Pendeteksian *Financial Statement Fraud* dengan Komite Audit Sebagai Variabel Moderasi (pada Perusahaan Sub Sektor Farmasi yang Terdaftar di BEI)”. *Prosiding Akuntansi, Vol 3 No. 2*

Tuanakotta, Theodorus M. 2013. *Mendeteksi Manipulasi Laporan Keuangan*. Jakarta: Salemba Empat

Wolfe, D.T. dan Hermanson, D.R. 2004. "*The Fraud Diamond: Considering the Four Elements of Fraud*". The CPA Journal December, pp 1-5

www.idx.co.id, diakses 12 November 2018

www.sahamok.com, diakses 10 November 2018

