

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Penelitian bertujuan untuk mengetahui pengaruh *fraud diamond* yang terdiri dari *pressure*, *opportunity*, *rationalization*, dan *capability* terhadap *financial statement fraud*. Penelitian ini menggunakan data sekunder, yaitu populasi perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama 2011 – 2015. Sampel yang diteliti berjumlah 276 perusahaan yang dalam lima tahun menjadi 378 perusahaan yang secara konsisten terdaftar pada Bursa Efek Indonesia selama 2011 – 2015. Teknik analisis yang digunakan adalah regresi linier berganda untuk mengetahui pengaruh *fraud diamond* terhadap *financial statement fraud*.

Berdasarkan hasil analisis yang telah dilakukan, maka dapat diperoleh kesimpulan bahwa :

1. *Pressure* berpengaruh positif terhadap *Financial Statement Fraud*.
2. *Opportunity* berpengaruh positif terhadap *Financial Statement Fraud*.

3. *Rationalization* tidak berpengaruh terhadap *Financial Statement Fraud*.
4. *Capability* tidak berpengaruh terhadap *Financial Statement Fraud*.

5.2 Keterbatasan

Penelitian memiliki beberapa keterbatasan. Adapun keterbatasan dari penelitian adalah :

1. Terdapat data yang dioutlier dalam penelitian ini, yaitu sebanyak 99 data yang dihilangkan sehingga data tersebut tidak dapat dianalisis lebih lanjut.
2. Penelitian yang menggunakan *F-scores* untuk menganalisis kecenderungan *financial statement fraud* masih jarang ditemui.

5.3 Saran

Peneliti menyadari bahwa yang dilakukan penelitian saat ini memiliki banyak keterbatasan. Maka dari itu berikut beberapa saran yang perlu diperhatikan dimana hal tersebut yang berkaitan dengan penelitian:

1. Penelitian selanjutnya dapat menggunakan variabel independen yang dapat dijadikan proksi dari *fraud diamond*.
2. Penelitian selanjutnya juga dapat mengukur *financial statement fraud* dengan metode yang baru.

DAFTAR RUJUKAN

- AICPA, SAS No. 99. 2002. *Consideration of Fraud in a Financial Statement Audit*, AICPA. New York
- Albrecht, W. Steve, *et al.* 2011. *Fraud Examination 4th Edition*. Boston: Cengage Learning
- American Institute of Certified Public Accountants (AICPA). 1987. *National Commission on Fraudulent Financial Reporting (Tredway Commission)*. Report of the National Commission on Fraudulent Financial Reporting, New York
- Annisya, Mafiana *et al.* 2016. Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Fraud Diamond. *Jurnal Bisnis dan Ekonomi* Vol. 23 No.1
- Arens, Alvin A. dan Loebbecke. 1997. *Auditing Pendekatan Terpadu*. Jakarta: Salemba Empat
- Association of Certified Fraud Examiners (ACFE). 2000. *ACFE Reports The Nations 2000*
- Bathala Chenchuramaiah, T. *et al.* 1994. *Managerial Ownership, Debt Policy, and the Impact of Institutional Holdings: An Agency Perspective*. *Financial Management* Vol.23 No. 3
- Beneish, M.D., 1997. *Detecting GAAP Violation: Implication for asserting earning management among firms with extreme Financial Performance*. *Journal of Accounting and Policy* 16, Vol 3: 271-309
- Carlson, S.J. and Bathala, C.T. 1997. *Ownership Differences and Firm's Income Smoothing Behaviour*. *Journal of Business and Accounting* Vol. 2 No.4
- Cressey, D. 1953. *The Internal Auditor as Fraud Buster*. *Managerial Auditing Journal*, MCB University Press.
- Dechow, Patricia M., R.G. Sloan and A.P. Sweeney. 1995. *Detecting earnings management*. *The Accounting Review* 70, 193-225
- Dendawijaya, Lukman. 2005. *Manajemen Perbankan Edisi 2*. Bogor: Ghalia Indonesia

- Financial Accounting Standards Board (FASB). 1978. *Statement of Financial Accounting Concepts No.1: Objectives of Financial Reporting*. Business Enterprises, Stamford, Connecticut
- Financial Accounting Standards Board (FASB). 1980. *Statement of Financial Accounting Concepts No. 2 Qualitative Characteristics of Accounting Information*
- Francis, J., and J. Krishnan. 1999. "Accounting Accruals and Auditor Reporting Conservatism". *Contemporary Accounting Research* 17: 135-165.
- Ghozali, Imam. 2005. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan program SPSS*. Semarang :Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- Ghozali, Imam. 2011. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. 2013. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan program SPSS 21 Edisi Tujuh*. Semarang :Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- Gujarati, Damodar.1993. *Ekonometrika Dasar* (cetakan ketiga). Jakarta: Erlangga
- Hair et al., (1998), *Multivariate Data Analysis*, Fifth Edition, Prentice Hall, Upper Saddle River: New Jersey
- Halim, *et al.* 2005. *Pengaruh Manajemen Laba pada Tingkat Pengungkapan Keuangan pada Perusahaan yang Termasuk dalam Indek LQ 45*. SNA VIII Solo
- Hamzah, Andi. 1989. *Aspek – Aspek Pidana di Bidang Komputer*. Jakarta: Ghalia Indonesia
- Jensen, M.C. and Meckling, W.H. 1976. *Theory of the Firm: Behaviour, Agency Costs and Ownership Structure*. *Financial Economics Journal* Oct 1976. Vol. 3 No. 4
- Jogiyanto. 2004. *Metodologi Penelitian Bisnis: Salah Kaprah dan Pengalaman-Pengalaman Edisi 2004/2005*. Bpfe Yogyakarta : Universitas Diponegoro Semarang.
- Loebbecke, J. K., M. M. Eining, and J. J. Willingham. 1989. *Auditors' Experience with Material Irregularities: Frequency, Nature, and Detectability*. *Auditing: A Journal of Practice & Theory*, 9(1), 1-28.
- Manurung, Daniel. 2015. *Analysis of Factor that Influence Financial Statement Fraud in the Perspective Fraud Diamond*. ICAS 2015, Malaysia
- Margono. 2010. *Metodologi Penelitian Pendidikan*. Jakarta : Rineka Cipta

- Putriasih, Ketut *et al.* 2016. Analisis Fraud Diamond dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud. Jurnal Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha Vol.6 No.3
- Samuel, Kennedy dan Shiddiq. 2014. Analisis Fraud diamond dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud. Jurnal Akuntansi Universitas Diponegoro Vol. 3 No. 2
- Sekaran, Uma. 2006. Metodologi Penelitian untuk Bisnis Edisi 4. Jakarta: Salemba Empat
- Skousen *et al.* 2009. *Detecting and Predicting Financial Statement Fraud: The Effectiveness of the Fraud Triangle and SAS No. 99*. Corporate Governance and Firm Performance Advance in Financial Economis. Vol. 13
- Sulaiman, Wahid. 2004. Analisis- Analisis Regresi Menggunakan SPSS. Yogyakarta : ANDI.
- Summers, S.L. and Sweeney. 1998. *Fraudulent Misstated Financial Statements and Insider Trading: an Empirical Analysis*. The Accounting Review Vol. 73 No.1
- Suryanto. Dua Direksi Waskita Dinonaktifkan. 28 Agustus 2009. <http://www.antaraneews.com>
- Tuanakotta, Theodorus M. 2007. Akuntansi Forensik dan Audit Investigatif. Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, Jakarta
- Tuanakotta, Theodorus M. 2010. Akuntansi Forensik dan Audit Investigatif Edisi Kedua. Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, Jakarta
- Wells, J. 1997. *Corporate Fraud Handbook: Prevention and Detection*. Hoboken, New Jersey: Wiley
- Wijayanti, Aisyah. 2016. Analisis Pengaruh Fraud Diamond dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan. Seminar Nasional dan Call Paper Fakultas Ekonomi UNIBA Surakarta
- Willingham, John J. and Elliot, Robert K. 1980. *Management Fraud: Detection and Deterrence*. New York: Petrocelli Books
- Wolfe, D.T. and Hermanson, D.R. 2004. *The Fraud Diamond: Considering the Four Elements of Fraud*. CPA Journal Dec 2004. Vol.74

Yesiariani, Merissa dan Rahayu, Isti. 2016. Analisis Fraud Diamond dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud: Studi Empiris pada Perusahaan LQ-45 yang terdaftar di BEI. Simposium Nasional Akuntansi XIX

Yoga, Sukmana.Bos Toshiba Dilaporkan Terlibat Penyimpangan Skandal Akuntansi.21 Juli 2015. <http://bisniskeuangan.kompas.com>

