

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian pada sektor industri barang konsumsi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2014-2018 dan pengujian statistik dan pembahasan yang telah dilakukan, dapat diambil suatu kesimpulan sebagai berikut:

1. Berdasarkan uji F menunjukkan bahwa model regresi linear berganda dalam keadaan fit, artinya model regresi tersebut dapat digunakan untuk memprediksi *financial stability*, *ineffective monitoring*, *change in auditor*, *change in director*, dan *politisasi* CEO secara simultan berpengaruh terhadap *financial statement fraud*. hal ini dapat dilihat berdasarkan nilai F hitung 2,701 dengan signifikansi 0,027 dan lebih kecil dari 0,05 ($0,027 < 0,05$).
2. Berdasarkan uji Koefisien Determinasi (R²) menunjukkan bahwa variabel *financial stability*, *ineffective monitoring*, *change in auditor*, *change in director*, dan *politisasi* CEO hanya dapat menjelaskan *financial statement fraud* sebesar 0,097 atau 9,7%. Sedangkan sisanya 0,903 atau 90,3% dijelaskan oleh variabel lain diluar model.
3. Berdasarkan hasil uji t menunjukkan hasil analisis sebagai berikut:
 - a. *Financial stability* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *financial statement fraud* pada perusahaan sektor industri barang konsumsi yang

terdaftar di BEI tahun 2014-2018. Oleh karena itu hipotesis pertama dalam penelitian ini (H_1) dapat diterima.

- b. *Ineffective monitoring* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud* pada perusahaan sektor industri barang konsumsi yang terdaftar di BEI tahun 2014-2018. Oleh karena itu hipotesis kedua dalam penelitian ini (H_2) tidak dapat diterima.
- c. *Change in auditor* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud* pada perusahaan sektor industri barang konsumsi yang terdaftar di BEI tahun 2014-2018. Oleh karena itu hipotesis ketiga dalam penelitian ini (H_3) tidak dapat diterima.
- d. *Change in director* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial statement fraud* pada perusahaan sektor industri barang konsumsi yang terdaftar di BEI tahun 2014-2018. Oleh karena itu hipotesis keempat dalam penelitian ini (H_4) dapat diterima.
- e. *Politisi CEO* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud* pada perusahaan sektor industri barang konsumsi yang terdaftar di BEI tahun 2014-2018. Oleh karena itu hipotesis kelima dalam penelitian ini (H_5) tidak dapat diterima.

5.2 Keterbatasan Penelitian

Dalam penelitian ini terdapat keterbatasan yang dapat dijadikan pertimbangan bagi peneliti berikut adalah

1. Data peneliti memiliki sifat heterogen, yang disebabkan oleh banyaknya variasi pada data dari tahun ke tahun. Hal tersebut dapat dilihat pada hasil analisis deskriptif pada variabel *financial stability*, *change in auditor*, *change in director*, dan *politisi CEO* yang dimana memiliki nilai rata-rata (*mean*) yang jaraknya lebih kecil dari standar deviasi.
2. Data yang di *outlier* terlalu banyak berkurang dan hampir dari setengah data yang diperoleh peneliti, hal tersebut diakibatkan oleh variabel *change in auditor* dan *change in director* yang diukur menggunakan variabel *dummy* yang seharusnya memiliki perbandingan 70:30 tetapi hasil dari penelitian ini kurang dari perbandingan tersebut, sehingga dapat menyebabkan terlalu banyaknya data yang di *outlier*.
3. Untuk mengukur variabel *change in auditor*, *change in director*, dan *politisi CEO* dapat menggunakan pengukuran yang lainnya.

5.3 Saran

Berdasarkan hasil penelitian, kesimpulan yang dimiliki dan keterbatasan penelitian ini, adapun saran yang diberikan untuk penelitian yang akan datang agar mendapatkan hasil yang lebih baik, yaitu:

1. Bagi peneliti selanjutnya disarankan untuk menggunakan teknik pengambilan sampel selain *purposive sampling* dan menggunakan alat ukur lain untuk mengukur *ineffective monitoring* agar data tidak heterogen atau agar variasi pada datanya dari tahun ke tahun tidak terlalu ekstrim.

2. Bagi peneliti selanjutnya disarankan untuk data yang akan di uji tidak terlalu banyak di *outlier*, sehingga hasil dari penelitian lebih akurat dan memiliki data yang lebih bervariasi.
3. Bagi peneliti selanjutnya disarankan untuk menggunakan jenis pengukuran yang lain untuk menguji variabel *change in auditor*, *change in director*, dan *politisasi CEO* agar hasil dari penelitian lebih akurat.



DAFTAR RUJUKAN

- Albrecht, W. Steve, Conan Albrecht and Chad Albrecht. 2012. *Fraud Examination, Fifth Edition*. Boston: Cengage Learning
- Arfan Ihsan 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
- Lukmannul, Ifsan. 2015. Skandal Terungkap, CEO Toshiba Mundur. *Liputan6.com*,(Online).(<https://www.liputan6.com/bisnis/read/2277114/skandal-terungkap-ceo-toshiba-mundur>, diakses 14 Oktober 2018)
- 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-Journal SI Ak Universitas Pendidikan Ganesha Jurusan Akuntansi Program SI, Vol. 06 No. 3*
- Setiawan, Kodrat. 2018. Aset Tirta Amarta dalam Pembobolan Kredit Bank Mandiri Rp1,8 T.*Tempo.co*,(Online).(https://fokus,tempo,co/read/10916_82/aset-tirta-amarta-dalam-pembobolan-kredit-bank-mandiri-rp-18-t/full&view=ok, 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*: Pendekripsi Kecurangan Laporan Keuangan". *Prosiding Seminar Nasional Riset Terapan/ Senasset* (pp. 196-201)
- Syifa, M., Edi, S., dan Mey, M. 2017. "Pengaruh *Fraud Diamond* Terhadap Pendekripsi *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

Yesiariani, M., & Rahayu, I. (2016). Analisis *Fraud Diamond* Dalam Mendeteksi *Financial Statement Fraud* (Studi Empiris pada Perusahaan LQ-45 yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2010 - 2014). *Symposium Nasional Akuntansi XIX*, 1-22.

Zulfa, K., & Bayagub, A. (2018). Analisis Elemen-Elemen *Fraud Pentagon* Sebagai Determinan *Fraudulent Financial Reporting*. *Keberlanjutan*, 3(2), 950-969.

