

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mendapatkan bukti empiris mengenai pengaruh *pressure*, *opportunity*, *rationalization*, dan *capability* melalui teori *fraud diamond* pada perusahaan perbankan sektor Bank Umum Swasta Nasional Devisa periode 2014 hingga 2018. Jumlah sampel yang didapatkan berdasarkan kriteria yang ditentukan adalah sebanyak 127 sampel. Pada bab sebelumnya telah dilakukan pengujian dan analisis dari hasil akhir pengujian tersebut, sehingga dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut :

1. Variabel *pressure* yang diproksikan dengan *financial stability* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*. Hal ini dapat terjadi karena Bank Umum Swasta Nasional Devisa pada tahun penelitian memiliki stabilitas keuangan yang baik. dengan kondisi keuangan yang stabil maka akan memperkecil resiko terjadinya kecurangan laporan keuangan karena manajer tidak memiliki tekanan untu membuat kinerja perusahaan terlihat baik.
2. Variabel *opportunity* yang diproksikan dengan *ineffective monitoring* berpengaruh terhadap *financial statement fraud*. Hal ini dapat terjadi dikarenakan rata-rata rasio dewan komisaris independen Bank Umum Swasta Nasional Devisa pada tahun penelitian kurang dari 50% dengan jumlah dewan

komisaris independen jauh lebih sedikit dari total dewan komisaris keseluruhan serta dapat mengindikasikan adanya kecurangan dalam laporan keuangan.

3. Variabel *rationalization* yang diproksikan dengan pergantian auditor tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*. Hal ini dapat terjadi karena sistem pengendalian internal dalam perusahaan sudah berjalan dengan terstruktur dan efektif sehingga berganti atau tidaknya auditor tidak dapat menimbulkan celah bagi manajer untuk memanipulasi laporan keuangan.
4. Variabel *capability* yang diproksikan dengan pergantian direksi berpengaruh terhadap *financial statement fraud*. Hal ini dapat terjadi karena Bank Umum Swasta Nasional Devisa pada tahun penelitian lebih banyak yang melakukan pergantian direksi lebih dari satu kali selama lima tahun periode penelitian. Seringnya pergantian direksi yang terjadi dapat membuka peluang yang lebar untuk melakukan *fraud*.

5.2 Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini terdapat beberapa keterbatasan, diantaranya adalah :

1. Terdapat banyak data yang bersifat ekstrem terkait dengan perhitungan *accrual quality* dan *financial performance* dalam pengukuran variabel *Financial Statement Fraud* yang diproksikan dengan F-Score dalam periode yang ditemukan, sehingga peneliti banyak menghapus data perusahaan dari daftar sampel dikarenakan data ekstrem tersebut.

2. Kurangnya variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini untuk membantu pendeteksian *financial statement fraud*, sehingga dalam hasil uji kelayakan model regresi *Nagelkerke R Square* dalam penelitian ini mempunyai nilai yang kecil.
3. Terdapat proksi maupun prosedur analitis yang menggambarkan variabel *pressure* dan *rationalization* dinilai kurang dapat digunakan sebagai representatif pada pendeteksian *financial statement fraud*, karena data yang dihasilkan serta prosedur analitis oleh kedua proksi tersebut tidak berpengaruh signifikan terhadap variabel dependennya.

5.3 Saran

Berdasarkan kesimpulan dan keterbatasan yang telah dipaparkan oleh peneliti, adapun saran yang dapat menjadi pertimbangan untuk peneliti selanjutnya, antara lain :

1. Pada penelitian selanjutnya disarankan dapat menggunakan prosedur analitis yang lain terkait proksi F-Score aset dalam *Financial Statement Fraud*, mengingat pada penelitian saat ini terdapat variasi data yang sangat tinggi dan tidak merata.
2. Pada penelitian selanjutnya disarankan untuk mempertimbangkan penggunaan variabel-variabel independen yang lain seperti variabel *pressure* yang diproksikan dengan *financial target*, *external pressure*, *personal financial need*, variabel *opportunity* yang diproksikan dengan *nature of industry*,

organizational structure, variabel *rationalization* yang diproksikan dengan opini auditor eksternal, serta variabel *capability* yang diproksikan dengan kompetensi direksi dan lain sebagainya.

3. Pada penelitian selanjutnya disarankan untuk menggunakan prosedur analitis maupun proksi lain yang dapat mendeteksi *financial statement fraud*, seperti halnya proksi *financial target*, *external pressure*, dan *personal financial need* pada variabel *pressure* dan proksi opini auditor eksternal untuk proksi *rationalization*.



DAFTAR RUJUKAN

- Adelina, Nadia. & Senny Harindahyani. 2018. Analisis *Fraud Diamond* dalam Mendeteksi Potensi *Financial Statement Fraud* pada Perusahaan LQ-45 Periode 2011-2016. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Universitas Surabaya*. Vol. 7, No. 1, 446-460.
- Albrecht, W. S., Chad O. Albrecht, Conan C. Albrecht, Mark F. Zimbelman. 2012. *Fraud Examination*. USA: South-Western Cengage Learning.
- Annisya, Mafiana., Lindrianasari., & Yuztitya Asmaranti. 2016. Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan *Fraud Diamond*. *Jurnal Bisnis dan Ekonomi (JBE)*. Vo. 23, No.1, Maret 2016, 72-89.
- Aprilia, Regina. 2017. Pengaruh *Financial Stability, Personal Financial Need, Ineffective Monitoring, Change in Auditor, dan Change in Director* Terhadap *Financial Statement Fraud* dalam Perspektif *Fraud Diamond* (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2012-2014). *JOM Fekon*. Vol 4, No.1, Februari 2017, 1472-1486.
- Cressey, D. 1953. *Other People's Money, dalam: "The Internal Auditor as Fraud Buster*. *Managerial Auditing Journal*. MCB University Press.
- Darmawan, Arif. & Sariati Oktoria Saragih. 2017. *The Impact of Auditor Quality, Financial Stability, and Financial Target for Fraudulent Financial Statement*. *Journal of Applied Accounting and Taxation*. Vol. 2, No. 1, Maret 2017, 9-14.
- Ghozali, Imam. 2016. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 21*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro. Semarang.
- Hamdi, Asep Saipul & Bahruddin, E. J. 2014. *Metode Penelitian Kuantitatif Dalam Pendidikan*. Yogyakarta: Penerbit Deepublish.
- Hartono, J. 2015. *Metode Penelitian Bisnis: Salah Kaprah dan Pengalaman-pengalaman*. Yogyakarta: BPFE. Pp 11-195.
- Indarto, Stefani Lily., & Imam Ghozali. 2016. *Fraud Diamond : Detection Analysis on the Fraudulent Financial Reporting. Risk Governance & Control:*

Financial Markets & Institutions. Volume 6, Issue 4, Fall 2016, Continued-1.

Indriani, Poppy. & M. Titan Terzaghi. 2017. *Fraud Diamond* dalam Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal I-Finance*. Vol. 3, No. 2, Desember 2017, 161-172.

Jensen, Michael C. & William H. Meckling. 1976. *Theory of The Firm : Managerial Behavior, Agency Costs, and Ownership Structure*. North-Holland Publishing Company. *Journal of Financial Economics* 3 (1976) 305-360.

Kurniawan, Robert & Yunarto, Budi. 2016. *Analisis Regresi: Dasar dan Penerapannya dengan R*. Jakarta : Penerbit Kencana.

Manurung, Daniel T.H. & Andhika Ligar Hardhika. 2015. *Analysis of Factors that Influence Financial Statement Fraud in the Perspective Fraud Diamond: Empirical Study on Banking Companies Listed on Indonesia Stock Exchange year 2012 to 2014*. *International Conference on Accounting Studies (ICAS)*. 279-286.

Oktarigusta, Lutfiana. 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.

Priantara, Diaz. 2013. *Fraud Auditing & Investigation*. Penerbit Mitra Wacana Media. Jakarta.

Purnomo, Rochmat Aldy. 2017. *Analisis Statistik Ekonomi dan Bisnis dengan SPSS*. UNMUH Ponorogo Press.

Sihombing, Kennedy Samuel. & Shiddiq Nur Raharjo. 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, 1-12.

Skousen, C. J., Smith, K.R, & Wright, C.J. 2009. *Detecting and Predicting Financial Statement Fraud: the Effectiveness of the Fraud Triangle and SAS No.99*. *Journal of Corporate Governance and Firm Performances*, Vol 13, 53-81.

Supri, Zikra., Yohanis Rura., & Grace T. Pontoh. 2018. *Detection on Fraudulent Financial Statements with Fraud Diamond. Journal of Research in Business and Management*. Volume 6, Issue 5, 39-45.

Tuankotta, Theodorus M. 2010. *Akuntansi Forensik dan Audit Investigatif*. Salemba Empat. Jakarta.

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

Ulum, Ihyaul. 2017. *Intellectual Capital: Model Pengukuran, Framework Pengungkapan & Kinerja Organisasi*. Penerbit Universitas Muhammadiyah Malang. Malang.

Wolfe, David T. and Hermanson, & Dana R. 2004. *The Fraud Diamond: Considering the Four Elements of Fraud*. CPA Journal; Dec 2004, Vol. 74 Issue 12, 38.

