

BAB V

KESIMPULAN

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini memiliki tujuan untuk mengetahui pengaruh *Financial Stability*, *External Pressure*, *Financial Target*, dan *Ineffective Monitoring* terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (*Financial Statement Fraud*) dengan subyek penelitian adalah bank umum swasta nasional devisa yang terdaftar di BEI tahun periode 2014-2018. Penelitian ini juga menggunakan data sekunder yang terdaftar di www.idx.com. Pemilihan sampel pada penelitian ini adalah *puposive sampling* dengan kriteria yang telah ditentukan dan hasil akhir menggunakan sebanyak 120 sampel bank umum swasta nasional devisa selama periode 2014-2018. Teknik analisis data yang digunakan pada penelitian ini adalah analisis deskriptif dan analisis regresi linear berganda. Dalam teknik analisis regresi linear berganda meliputi uji asumsi klasik (uji normalitas, uji multikolinearitas, uji autokorelasi, dan uji heterokedostisitas) selanjutnya uji kelayakan model (uji F dan R^2) yang berakhir dengan uji hipotesis atau uji t.

Berdasarkan hasil dari analisis regresi linear berganda yang telah dilakukan, maka dapat disimpulkan bahwa:

- a. *Financial Stability* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Aset dapat digunakan untuk melihat kondisi stabilitas keuangan karena aset menggambarkan kekayaan yang dimiliki oleh perusahaan. Kondisi perusahaan yang tidak stabil terjadi karena manajemen tidak mampu

- b. mengelola aset yang dimiliki, sehingga menyebabkan perubahan total aset yang terlalu tinggi atau terlalu rendah selama periode tertentu.
- c. *External Pressure* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. *External Pressure* berupa resiko kredit yang tinggi akibat besarnya jumlah pinjaman atau utang mendorong manajemen untuk melakukan manipulasi terhadap laporan keuangan guna meyakinkan kreditur. Semakin tinggi rasio *leverage* maka lebih besar kemungkinan terjadinya pelanggaran terhadap perjanjian kredit melalui tindakan kecurangan.
- d. *Financial Target* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Adapun penelitian ini yang mempunyai hasil yang berbeda dengan teori yang digunakan, karena jika terdapat tuntutan laba bagi manajemen perbankan hal ini tidak serta merta membuat manajemen perbankan melakukan *earning management*.
- e. *Ineffective Monitoring* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Pada penelitian ini mayoritas bank umum swasta nasional devisa sudah mempunyai dewan komisaris independen yang jumlahnya sama atau minimal 50% dari total dewan komisaris yang ada. Hal ini memengaruhi mekanisme yang ada pada perbankan. Adanya pengawasan dari Bank Indonesia (saat ini OJK) yang dilakukan tiap tahun telah menambah ketatnya pengawasan atas perbankan, sehingga semakin meminimalkan ketidakefektifan pengawasan.

5.2 Keterbatasan

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, terdapat keterbatasan yang dapat dijadikan perhatian bagi penelitian selanjutnya adalah sebagai berikut:

1. Pada penelitian ini terjadi masalah heterokedastisitas terhadap dua variabel independen yaitu variabel *financial target* dan *ineffective monitoring*.
2. Terdapat data yang di outlier dalam penelitian ini, karena setelah dilakukan uji normalitas hasilnya tidak normal, sehingga terdapat data yang harus dihilangkan yaitu sebanyak 59 data, agar data tersebut memiliki hasil normal dalam uji normalitas.

5.3 Saran

Berdasarkan kesimpulan dan keterbatasan yang telah dipaparkan oleh peneliti, adapun saran yang dapat dipertimbangkan oleh peneliti selanjutnya adalah sebagai berikut:

1. Pada penelitian selanjutnya diharapkan peneliti tidak hanya menggunakan variabel *financial stability*, *external pressure*, *financial target*, dan *ineffective monitoring* melainkan dapat menambah variabel yang akan digunakan. Seperti, *institutional ownership*, kualitas auditor, dan *frequent number of CEO's picture*.
2. Penelitian selanjutnya disarankan untuk tidak hanya menggunakan data sekunder melainkan juga menggunakan data primer seperti survei atau eksperimen yang diharapkan akan lebih akurat untuk mendeteksi faktor-faktor seseorang dalam melakukan tindakan kecurangan laporan keuangan.

DAFTAR PUSTAKA

- Anugerah, Rita. 2014. Peranan Good Corporate Governance Dalam Pencegahan Fraud. *Jurnal Akuntansi*, 3(1), 101-113.
- Association of Certified Fraud Examiners. 2014. Report To The Nation On Occupational Fraud And Abuse (2014 Global Fraud Study). <http://www.acfe.com/rtn-2014.pdf> diakses pada 10 Oktober 2019.
- Diaz, Priantara. 2013. *Fraud Auditing dan Investigation*. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Darmadi, Hamid. 2011. *Metode Penelitian Pendidikan*. Bandung: Alfabeta.
- Dechow, P. M., R. G. Sloan, and A. P. Sweeney. 1996. *Causes and Consequences of Earnings Manipulation: An Alysiss of Firms Subject to Enforcement Actions by the SEC*. *Contemporary Accounting Research* 13 (1): 1-36.
- Dunn, P. 2004. The Impact of Insider Power on Fraudulent Financial Reporting. *Journal of Management*.30(3) 397 – 412
- Elder, Randal J., Beasley. M. S., Arens., Alvin A., & Jusuf A. A. 2011. *Jasa Audit dan Assurance: Audit Kecurangan*. Jakarta: Penerbit Salemba Empat.
- Kasmir. 2014. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.
- Kim, Joung Yeon., Steven R.Cox., Dianne M. Roden. 2016. Consideration Of Fraud In A Financial Statement Audit. AU Section 316.
- Kusumawardhani, Prisca. 2016. Deteksi Financial Statement Fraud Dengan Analisis Fraud Triangle Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di BEI. *Jurnal Akuntansi Unesa*.
- Manurung, Daniel T.H., & Andhika Ligar Hardika. 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 2012-2014. *International Conference on Accounting Studies*.
- Molida, Resti. 2011. Analisis Financial Stability, Personal Financial Need dan Ineffective Monitoring pada Financial Statement Fraud dalam Perspektif Fraud Triangle. Semarang.

- Nugraheni, Bernadetta Diana. 2009. Faktor-Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Luas Pengungkapan Sukarela Dalam Laporan Tahunan. *Jurnal Ekonomi dan Keuangan*.
- Nugroho, Handy. 2017. Analisis Financial Statement Fraud Dalam Perspektif Triangle Fraud Pada Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2010-2014. *Gema*, 8(1).
- Saputra, M. Aditya Rizki., & Ninuk Dewi Kesumaningrum. 2017. Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Fraudulent Financial Reporting Dengan Perspektif Fraud Pentagon Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2011-2015. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 22(2).
- Sari, Selni Triponika. 2016. Pengaruh Financial Stability, External Pressure, Financial Target, Ineffective Monitoring, Rationalization Pada Financial Statement Fraud Dengan Prespektif Fraud Triangle (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Periode 2012-2014 Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia). *JOM Fekom*, 3(1).
- Septriani, Yosi., & Desi Handayani. 2018. Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis Fraud Pentagon. *Jurnal Akuntansi Keuangan dan Bisnis*, 11(1).
- Skousen, C. J., R. Smith, & C.J. Wright.. 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 Economics*, 13, 53-81.
- Sugiyono. 2013. *Metodologi Penelitian Bisnis*. Bandung: Alfabeta
- Tessa, Chyntia., & Puji Harto. 2016. *Fraudulent Financial Reporting: Pengujian Teori Fraud Pentagon Pada Sektor Keuangan Dan Perbankan Di Indonesia*. Prosiding Simposium Nasional Akuntansi XIX, Lampung.
- Thomas, Jessika., Adele Diamond., W. Steven Barnett., & Sarah Munro. 2007. *Preschool Program Improves Cognitive Control*.
- Tjahjono, Subagio., Josua, Tarigan., Budi, Untung., Jap, Efendi., Yohana, Hardjanti. 2013. *Business Crime and Ethics*. Andi Yogyakarta.
- Wells, Joseph T. 2005. When You Suspect Fraud. *Journal of Accountancy*.

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

Yesiariani, Merissa., & Isti Rahayu. 2016. Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud (Studi Empiris pada Perusahaan LQ-45 yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2010-2014). Prosiding Simposium Nasional Akuntansi XIX, Lampung.

Yulia, Arie Winda., & Basuki. 2016. Studi Financial Statement Fraud Pada Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. Jurnal Ekonomi dan Bisnis, 26(2).

Zakaria, Heikal Muhammad. 2016. Pengaruh Fraud Risk Factors Terhadap Pendeteksian Kemungkinan Fraudulent Financial Statement. Journal Unsika, 1(1).

