

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk memperoleh bukti empiris mengenai pengaruh *fraud diamond theory* yang terdiri dari *pressure*, *opportunity*, *rationalization*, dan *capability* terhadap *fraudulent financial statement* pada perusahaan sektor manufaktur periode 2015 – 2019. Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini ialah variabel *financial stability* dan *external pressure* yang merupakan proksi dari elemen *pressure*, variabel *opportunity* yang diproksikan dengan *nature of industry*, variabel *rationalization* yang diproksikan dengan *change in auditor*, dan variabel *capability* yang diproksikan dengan *change of directors*. Penelitian ini menggunakan data sekunder, yaitu perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2015 – 2019. Teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah *purposive sampling*. Setelah dilakukan penyaringan berdasarkan kriteria yang ditentukan dan *outlier* data maka sampel yang diteliti sebanyak 378 data. Teknik analisis data yang digunakan peneliti ialah regresi linear berganda dengan menggunakan SPSS 24. Berdasarkan pengujian terhadap lima hipotesis dan analisis yang dilakukan pada bab sebelumnya, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Hasil pengujian hipotesis pertama (H1) menunjukkan bahwa variabel *financial stability* tidak memiliki pengaruh terhadap *fraudulent financial statement*
2. Hasil pengujian hipotesis kedua (H2) menunjukkan bahwa variabel *external pressure* memiliki pengaruh terhadap *fraudulent financial statement*
3. Hasil pengujian hipotesis ketiga (H3) menunjukkan bahwa variabel *opportunity* yang diproksikan dengan *nature of industry* memiliki pengaruh terhadap *fraudulent financial statement*
4. Hasil pengujian hipotesis keempat (H4) menunjukkan bahwa variabel *rationalization* yang diproksikan dengan *change in auditor* memiliki pengaruh terhadap *fraudulent financial statement*
5. Hasil pengujian hipotesis kelima (H5) menunjukkan bahwa variabel *capability* yang diproksikan dengan *change of directors* tidak memiliki pengaruh terhadap *fraudulent financial statement*

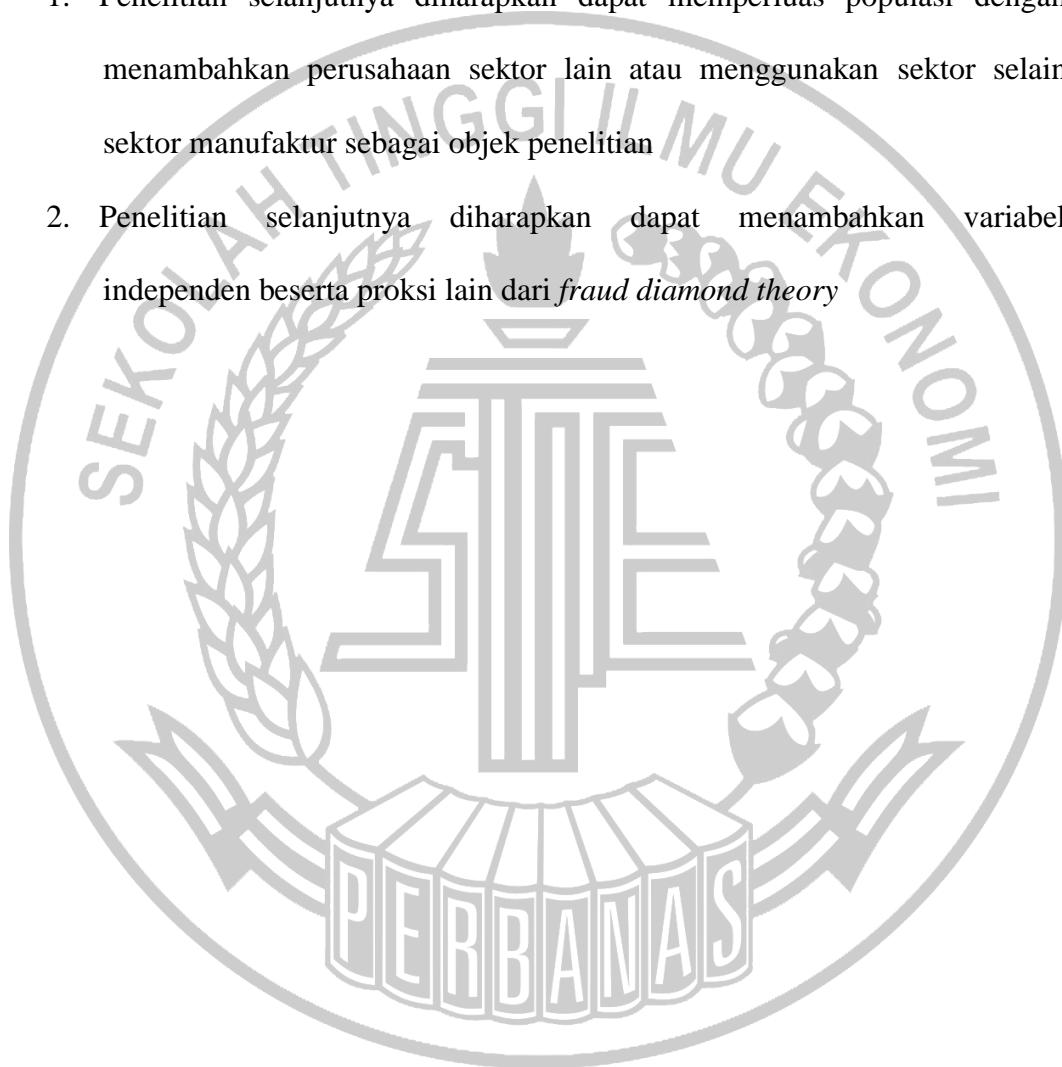
5.2 Keterbatasan Penelitian

Keterbatasan dalam penelitian ini adalah terbatasnya sampel penelitian karena terdapat beberapa perusahaan yang tidak menyajikan laporan keuangan secara lengkap sehingga harus dikeluarkan dari kriteria pemilihan sampel.

5.3 Saran

Berdasarkan kesimpulan dan keterbatasan yang telah dijelaskan oleh peneliti, berikut beberapa saran yang dapat dipertimbangkan oleh peneliti selanjutnya, yaitu:

1. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat memperluas populasi dengan menambahkan perusahaan sektor lain atau menggunakan sektor selain sektor manufaktur sebagai objek penelitian
2. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat menambahkan variabel independen beserta proksi lain dari *fraud diamond theory*



DAFTAR RUJUKAN

- Albrecht, W. S., Albrecht, C. O., Albrecht, C. C., & Zimbelman, M. F. 2014. *Fraud Examination* (Fifth Edition). Cengage Learning. Mason, Ohio, USA.
- Annisya, M., Lindrianasari, & Asmaranti, Y. 2016. Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Fraud Diamond. *Jurnal Bisnis Dan Ekonomi (JBE)*, 23(1), 72–89.
- Association of Certified Fraud Examinations (ACFE). 2000. *ACFE Reports The Nation 2000*.
- Chyntia, T. G., & Puji, H. 2016. Fraudulent Financial Reporting : Pengujian Teori Fraud Pentagon Pada Sektor Keuangan dan Perbankan di Indonesia. *Prosiding Simposium Nasional Akuntansi XIX Lampung*.
- Cressey, D. 1953. *Other people's money : a Study in the Social Psychology of Embezzlement*. Free Press. Glencoe, IL.
- Dechow, P. M., Hutton, A. P., Kim, J. H., & Sloan, R. G. 2012. Detecting Earnings Management: A New Approach. *Journal of Accounting Research*, 50(2), 275–334.
- Dorminey, J. W., Fleming, A. S., Kranacher, M.-J., & Riley, R. A. 2010. Beyond the Fraud Triangle. *The CPA Journal*, 80(7), 17–23.
- Emily Primeaux, C. 2020. *5 Most Scandalous Fraud Cases of 2019*. FRAUD MAGAZINE. <https://www.fraud-magazine.com/article.aspx?id=4295009428> diakses 13 Maret 2020
- Ghozali, I. 2005. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro. Semarang.
- . 2013. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS 21* (7th. Edition). Badan Penerbit Universitas Diponegoro. Semarang.
- Hair Jr, J. F., Black, W. C., Babin, B. J., & Anderson, R. E. 1998. *Multivariate Data Analysis* (5th ed.). Prentice Hall. Upper Saddle River, New Jersey.
- Hartono, J. 2013. *Metodologi Penelitian Bisnis: Salah Kaprah dan Pengalaman-Pengalaman* (6th ed.). BPF. Yogyakarta.
- IAI. 2009. *Standar Akuntansi Keuangan, PSAK No. 1: Penyajian Laporan Keuangan*. Salemba Empat. Jakarta.

- , 2015. *Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 1: Penyajian Laporan Keuangan*. IAI. Jakarta.
- Imagbe, V. U., Abiloro, T. O., & Saheed, G. A. 2019. Fraud Diamond and Financial Crimes in Nigerian Banking Industries. *International Journal of Academic Research in Accounting, Finance and Management Sciences*, 9(4), 294–303.
- Inayanti, S. N., & Sukirman. 2016. The Effect of Factors in Fraud Diamond Perspective on Fraudulent Financial Reporting. *Accounting Analysis Journal*, 5(3), 155–162.
- Indarto, S. L., & Ghozali, I. 2016. Fraud Diamond: Detection Analysis on The Fraudulent Financial Reporting. *Risk Governance & Control: Financial Markets & Institutions*, 6(4), 116–123.
- Indriantoro, N., & Supomo, B. 2002. *Metodologi Penelitian Bisnis untuk Akuntansi dan Manajemen*. BPFE. Yogyakarta.
- Jensen, M. C., & Meckling, W. H. 1976. Theory of the Firm : Managerial Behavior, Agency Costs and Ownership Structure. *Journal of Financial Economics*, 3(4), 305–360.
- Kasmir. 2013. *Analisis Laporan Keuangan*. PT Raja Grafindo Persada. Jakarta.
- Loebbecke, J. K., Eining, M. M., & Willingham, J. J. 1989. Auditor's Experience with Material Irregularities: Frequency, Nature, and Detestability. *Auditing : A Journal of Practice & Theory* 9, Fall, 1–28.
- Manurung, D. T. H., & 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. *International Conference on Accounting Studies (ICAS)*, August.
- Noble, M. R. 2019. Fraud diamond analysis in detecting financial statement fraud. *The Indonesian Accounting Review*, 9(2), 121-132.
- Ozcelik, H. 2020. An Analysis of Fraudulent Financial Reporting Using the Fraud Diamond Theory Perspective: An Empirical Study on the Manufacturing Sector Companies Listed on the Borsa Istanbul. *Contemporary Issues in Audit Management and Forensic Accounting*, 102, 131–153.
- Prayoga, M. A., & Sudarmaji, E. 2019. Kecurangan Laporan Keuangan Dalam Perspektif Fraud Diamond Theory: Studi Empiris Pada Perusahaan Sub Sektor Transportasi Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*, 21(1), 89–102.

- Rengganis, R. M. Y. D., Sari, M. M. R., Budiasih, I. G. A. ., Wirajaya, I. G. A., & Suprasto, H. B. 2019. The fraud diamond: element in detecting financial statement of fraud. *International Research Journal of Management, IT and Social Sciences*, 6(3), 1–10.
- Richardson, S. A., Sloan, R. G., Soliman, M. T., & Tuna, I. 2005. Accrual reliability, earnings persistence and stock prices. *Journal of Accounting and Economics*, 39(3), 437–485.
- Riyanto, B. 2012. *Dasar-dasar Pembelanjaan* (4th ed.). BPFE. Yogyakarta.
- Ruankaew, T. 2016. Beyond the Fraud Diamond. *International Journal of Business Management & Economic Research*, 7(1), 474–476.
- Sekaran, U. 2006. *Metodologi Penelitian untuk Bisnis* (4th ed.). Salemba Empat. Jakarta.
- Shelton, A. M. 2014. *Analysis of Capabilities attributed to the fraud diamond*. East Tennessee State University.
- Sihombing, K. S., & Rahardjo, S. 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*, 3(2), 1–12.
- Skousen, C. J., Smith, K. R., & Wright, C. J. 2008. Detecting and Predicting Financial Statement Fraud: The Effectiveness of The Fraud Triangle and SAS No. 99 in Corporate Governance and Firm Performance. In *International Journal of Quality & Reliability Management* (Vol. 32, Issue 3).
- Skousen, C. J., & Twedt, B. J. 2009. Fraud in emerging markets: A cross country analysis. *Cross Cultural Management: An International Journal*, 16, 301–316.
- Sugiyono. 2014. *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Alfabeta. Bandung.
- Sukrisnadi, D. 2010. *Pemakaian Ukuran F-Score dalam Kasus-Kasus Salah Saji Laporan Keuangan di Pasar Modal Indonesia*. Universitas Indonesia.
- Sulaiman, W. 2004. *Analisis-Analisis Regresi Menggunakan SPSS*. ANDI. Yogyakarta.
- Summers, S., & Sweeney, J. 1998. Fraudulently Misstated Financial Statements and Insider Trading: an Empirical Analysis. *The Accounting Review*, 73(1),

131–146.

Umar, H., Partahi, D., & Purba, R. B. 2020. Fraud diamond analysis in detecting fraudulent financial report. *International Journal of Scientific and Technology Research*, 9(3), 6638–6646

Wareza, M. 2017. *Tiga Pilar dan Drama Penggelembungan Dana*. CNBC Indonesia. <https://www.cnbcindonesia.com/market/20190329075353-17-63576/tiga-pilar-dan-drama-penggelembungan-dana> diakses 18 Maret 2020

Wilopo, R. 2014. *Etika Profesi Akuntan : Kasus-Kasus di indonesia* (2nd ed.). STIE Perbanas Press. Surabaya.

Wolfe, D. T., & Hermanson, D. R. 2004. The Fraud Diamond: Considering The Four Elements of Fraud. *The CPA Journal*, 74(12), 38-42

Yesiariani, M., & Rahayu, I. 2017. Deteksi financial statement fraud: Pengujian dengan fraud diamond. *Jurnal Akuntansi & Auditing Indonesia*, 21(1), 49–60.

Yulistyawati, N. K. A., Suardikha, I. M. S., & Sudana, I. P. 2019. The analysis of the factor that causes fraudulent financial reporting with fraud diamond. *Jurnal Akuntansi & Auditing Indonesia*, 23(1), 1–10.

Zaki, N. M. 2017. The Appropriateness of Fraud Triangle and Diamond Models in Assessing The Likelihood of Fraudulent Financial Statements- an Empirical Study on Firms Listed in The Egyptian Stock Exchange. *International Journal of Social Science and Economic Research*, 02, 2403–2433.