

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh variabel *External Pressure*, *Financial Target*, *Ineffective Monitoring*, dan *Rationalization* terhadap *Financial Statement Fraud* (Kecurangan Laporan Keuangan). Subyek penelitian yang digunakan adalah perusahaan perbankan umum nasional swasta devisa yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2015 – 2019. Data untuk penelitian menggunakan data sekunder yang diperoleh dari website Otoritas Jasa Keuangan (OJK) www.ojk.go.id. Pemilihan sampel penelitian dilakukan dengan *purposive sampling* sesuai dengan kriteria yang telah ditentukan dan menghasilkan data akhir sebesar 98 sampel bank umum swasta nasional devisa pada periode 2015 – 2019. Teknik analisa data yang digunakan yaitu analisis deskriptif yang terdiri dari (uji normalitas, uji multikolinieritas serta uji heterokedosisitas) dan analisis regresi linear berganda yang terdiri dari uji kelayakan model (uji F dan uji R^2) dan yang terakhir adalah uji hipotesis menggunakan uji t.

Kesimpulan yang dapat diperoleh dari analisis regresi linear berganda adalah:

- a. *External Pressure* berpengaruh negatif terhadap *financial statement fraud*.
- b. *Financial Target* tidak berpengaruh positif terhadap *financial statement fraud*.

c. *Ineffective Monitoring* berpengaruh negatif terhadap *financial statement fraud*.

d. *Rationalization* yang di proksikan dengan *change in auditor's* tidak berpengaruh negatif terhadap *financial statement fraud*.

5.2 Keterbatasan Penelitian

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, terdapat beberapa penelitian yang dihadapi oleh peneliti yang dapat digunakan sebagai perhatian bagi peneliti selanjutnya yaitu sebagai berikut:

1. Penelitian ini hanya menggunakan data sekunder yang digunakan untuk mengetahui perilaku seseorang yang melakukan kecurangan laporan keuangan (*financial statement fraud*).
2. Variabel independen yang digunakan pada penelitian ini masih kurang dalam membantu pendeteksian tindakan kecurangan laporan keuangan (*financial statement fraud*).
3. Terdapat banyak data yang ekstrim yang tidak dapat digunakan untuk melakukan perhitungan kecurangan laporan keuangan sehingga data tersebut harus dihilangkan dan mengurangi jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian.

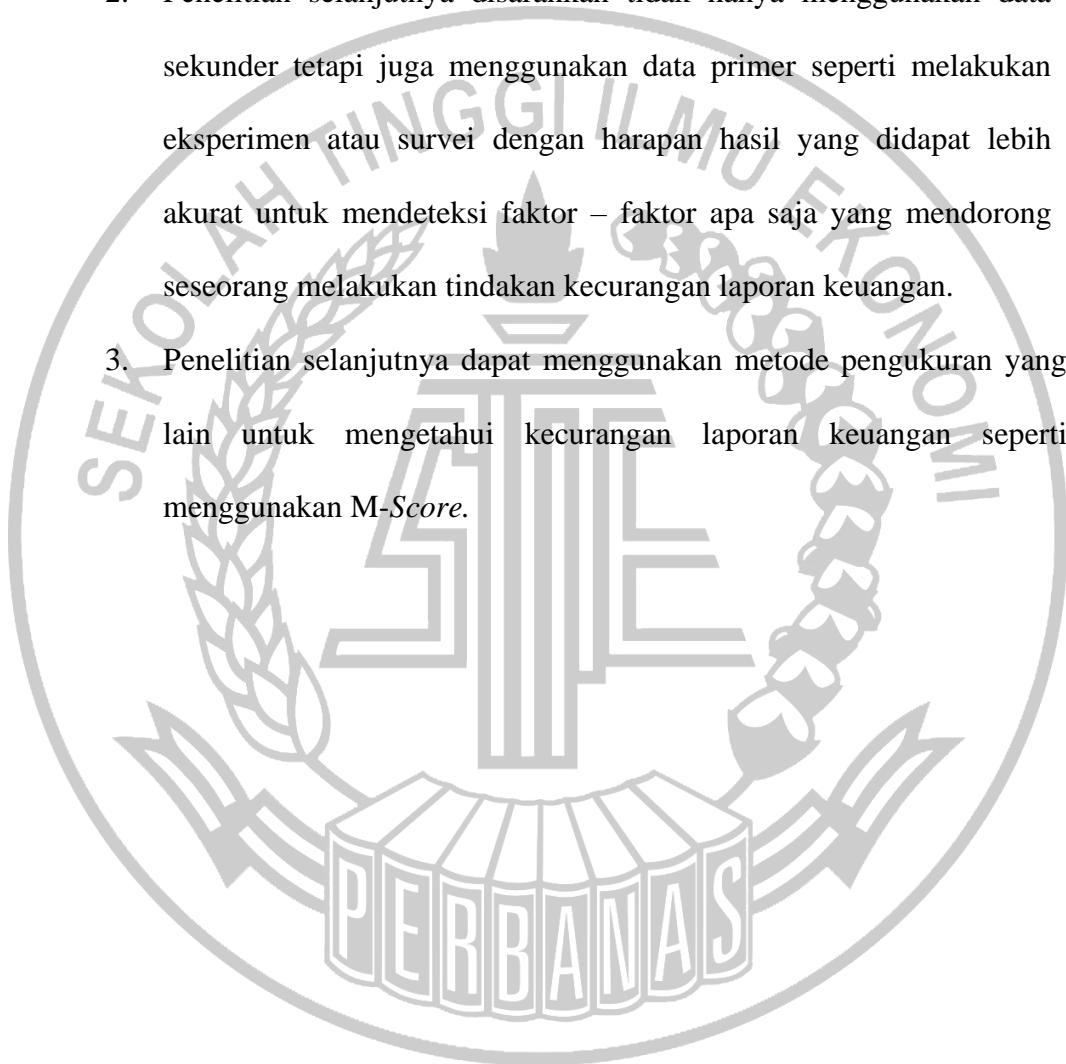
5.3 Saran

Berdasarkan kesimpulan serta keterbatasan yang telah diuraikan oleh peneliti, maka saran yang dapat diberikan kepada peneliti selanjutnya adalah sebagai berikut:

1. Pada penelitian selanjutnya diharapkan peneliti tidak hanya

menggunakan variabel *external pressure*, *financial target*, *ineffective monitoring dan rationalization* saja tetapi juga bisa menambahkan variabel lain. Seperti variabel opini auditor, pergantian direksi, *nature of industry*, *ownership*, kualitas auditor.

2. Penelitian selanjutnya disarankan tidak hanya menggunakan data sekunder tetapi juga menggunakan data primer seperti melakukan eksperimen atau survei dengan harapan hasil yang didapat lebih akurat untuk mendeteksi faktor – faktor apa saja yang mendorong seseorang melakukan tindakan kecurangan laporan keuangan.
3. Penelitian selanjutnya dapat menggunakan metode pengukuran yang lain untuk mengetahui kecurangan laporan keuangan seperti menggunakan *M-Score*.



DAFTAR PUSTAKA

- Peraturan Menteri Keuangan Tentang Jasa Akuntansi Publik, Pub. L. No. No. 17/PMK 01 (2008).
- Association of Certified Fraud Examiners (ACFE) Indonesia Chapter. (2019). *Survei Fraud Indonesia 2019. ACFE Indonesia*, 72.
- Beasley, M. S. (1999). COSO's New Fraud Study: What It Means for CPAs. *Journal of Accountancy*, 187(5).
- Dewi, N. H. U., Almilia, L. S., & Herlina, E. (2012). *Akuntansi Keuangan Mengah (Pendekatan SAK, SAK ETAP, dan IFRS)*. STIE Perbanas Surabaya.
- Elder, R. J., Beasley, M. S., Arens, A. A., & Jusuf, A. A. (2008). *Jasa Audit dan Asurance (Adaptasi Indonesia)* (1st ed.). Salemba Empat.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25* (9th ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Haqq, A. P. N. A., & Budiwitjaksono, G. S. (2019). Fraud Pentagon for Detecting Financial Statement Fraud. *Journal of Economics, Business, and Accountancy Ventura*, 22(3), 319–332. <https://doi.org/10.14414/jebav.v22i3.1788.ABSTRACT>
- Indarto, S. L., & Imam, G. (2016). Fraud Diamond: Detection Analysis On The Fraudulent Financial Reporting. *VIRTUS Interpress*, 6(4), 85–159.
- Iramani, Muazaroh, Kurniawati, S. L., & Armansyah, R. F. (2018). *Modul Manajemen Keuangan*. STIE Perbanas Surabaya.
- Jensen, M., & Meckling, W. (1976). Theory Of The Firm: Managerial Behaviour, Agency Cost and Ownership Structure. *Journal of Financial Economics*, 3(4), 305–360.
- K, H. T., Rahayu, S., Riana, Z., Keuangan, T., Eksternal, T., & Eksternal, K. A. (2019). *Determinan Perspektif Teori Pentagon Fraud dan Pengaruhnya terhadap Fraudent Financial Statement pada Perusahaan Pertambangan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. 1995–2010*.

- Mardianto, M., & Tiono, C. (2019). Analisis Pengaruh Fraud Triangle Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Benefita*, 1(1), 87. <https://doi.org/10.22216/jbe.v1i1.3349>
- Nguyen, K. (2008). *Financial Statement Fraud: Motivies, Methodes, Cases and Detection*. Disertation.com.
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK), Pub. L. No. 33/POJK.04 (2014).
- Pramana, Y., Suprasto, H. B., Putri, I. G. A. M. D., & Budiasih, I. G. A. N. (2019). Fraud factors of financial statements on construction industry in Indonesia stock exchange. *International Journal of Social Sciences and Humanities*, 3(2), 187–196. <https://doi.org/10.29332/ijssh.v3n2.313>
- Pujiati, D., Ahmar, N., Diptyana, P., Murni, N. S. I. M., & Effendi, M. B. (2018). *Statistika 2*. STIE Perbanas Surabaya.
- 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. <https://doi.org/10.21744/irjmis.v6n3.621>
- Rusmana, O., & Tanjung, H. (2019). Identifikasi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Fraud Pentagon Studi Empiris BUMN Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ekonomi, Bisnis, Dan Akuntansi (JEBA)*, 21. <http://www.jp.feb.unsoed.ac.id/index.php/jeba/article/view/1545>
- Santoso, T. N., & Surenggono. (2018). Predicting Financial Statement Fraud with Fraud Diamond Model of Manufacturing Companies Listed in Indonesia. *State-of-the-Art Theories and Empirical Evidence*, 151–163.
- Septriyani, Y., & Handayani, D. (2018). Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis Fraud Pentagon. *Jurnal Akuntansi, Keuangan Dan Bisnis*, 11(1), 11–23. <http://jurnal.pcr.ac.id>
- 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), 657–668.
- Simaremare, E., Handayani, C., Basri, H., Tambunan, A., & Umar, H. (2019).

Pengaruh Fraud Diamond Terhadap Pendeteksian Fraudulent Financial Statement Dengan Kebijakan Anti Fraud Sebagai Variable Moderasi Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016 – 2018. *Prosiding Seminar Nasional Cendekiawan*, 2. <https://doi.org/10.25105/semnas.v0i0.5778>

Singleton, T., Singleton, A., Bologna, J., & Linqvist, R. (2010). *Fraud Auditing and Forensic Accounting*.

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).

Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Alfabeta.

Triponika, S. S. (2016). Pengaruh Financial Stability, External Pressure, Financial Targets, Ineffective Monitoring, Rationalization Pada Financial Statement Fraud Triangle (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Periode 2012-2014 Yang Terdaftar Di Bursa. *Lincoln Arsyad*, 3(1). <http://journal.stainkudus.ac.id/index.php/equilibrium/article/view/1268/1127>

Utami, A. L., Sumarno, & Fanani, B. (2017). Pengaruh Fraud Triangle Terhadap Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun Periode 2014-2017. *Permana : Jurnal Perpajakan, Manajemen, Dan Akuntansi*, IX(1), 28–39.

Widarti. (2015). Pengaruh fraud triangle terhadap deteksi kecurangan laporan keuangan pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di bursa efek indonesia (bei) widarti 1. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Sri Wijaya*, 13(2).