

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mendapatkan bukti empiris pengaruh *external pressure*, *ineffective monitoring*, *change in auditor* dan *change of director* terhadap *financial statement fraud* pada perusahaan sektor manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2016-2019. Penelitian ini menggunakan data sekunder dari Bursa Efek Indonesia 2016-2019. Setelah dilakukan pemilihan sampel dengan menggunakan metode *purposive sampling* berdasarkan kriteria yang sudah ditentukan, diperoleh 512 sampel. Teknik analisis data dalam penelitian ini adalah analisis regresi logistic dengan bantuan SPSS 24. Pada bab sebelumnya telah dilakukan analisis dari pengujian dan dapat diambil suatu kesimpulan sebagai berikut :

1. Variabel *external pressure* yang diukur dengan *leverage* sebagai proksi *pressure* tidak memiliki pengaruh terhadap *financial statement fraud*. Besarnya tekanan dari eksternal tidak dapat mempengaruhi pihak manajemen untuk melakukan *financial statement fraud*.
2. Variabel *ineffective monitoring* yang diukur dengan menggunakan proposi dewan komisaris independent sebagai proksi *opportunity* tidak memiliki pengaruh terhadap *financial statement fraud*. Dari hasil penelitian tersebut menunjukkan bahwa bukan proposi dewan komisaris independent yang mempengaruhi tindak kecurangan laporan keuangan melainkan kualitas

dewan komisaris yang ditunjukkan melalui pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan secara baik.

3. Variabel *change of auditor* sebagai proksi *rationalization* tidak memiliki pengaruh terhadap *financial statement fraud*. Dengan adanya rotasi auditor, pergantian auditor dalam sebuah perusahaan tidak dapat menjadi tindakan yang menimbulkan adanya *financial statement fraud*.
4. Variabel *change of director* sebagai proksi *capability* memiliki pengaruh terhadap *financial statement fraud*. Pergantian direksi dalam sebuah perusahaan dapat menimbulkan manajemen stress yang nantinya hal tersebut akan menimbulkan adanya tindak kecurangan dalam laporan keuangan. Selain itu, jabatan seseorang dapat membuat seseorang tersebut mampu melakukan suatu kecurangan.

5.2 Keterbatasan Penelitian

Dalam penelitian ini terdapat beberapa keterbatasan yang mungkin mempengaruhi hasil penelitian. Keterbatasan tersebut di antara lain :

1. Rentang waktu penelitian hanya empat tahun yang mana hal tersebut menyebabkan kecilnya variasi data dikarenakan pertumbuhan perusahaan yang cenderung tidak terlalu signifikan.
2. Masih banyak perusahaan yang tidak menerbitkan laporan keuangannya maupun didalam laporan keuangannya tidak memiliki informasi – informasi yang dibutuhkan untuk penelitian ini.

3. Dalam penelitian ini hanya menggunakan empat variabel independen yaitu *external pressure*, *ineffective monitoring*, *change in auditor* dan *change of directors*.

5.3 Saran

Berdasarkan kesimpulan dan keterbatasan dalam penelitian ini, terdapat beberapa saran yang nantinya dapat dipertimbangkan oleh peneliti selanjutnya, diantaranya yaitu :

1. Peneliti selanjutnya disarankan memperluas periode penelitian agar dapat melihat pertumbuhan keuangan perusahaan.
2. Peneliti selanjutnya diharapkan dapat menambah variabel independen berserta proksi lain dari *fraud diamond* supaya cakupan dalam penelitian menjadi lebih luas.
3. Peneliti selanjutnya diharapkan dapat memperhatikan hasil dari uji koefisien determinasi (*Nagelkerke R Square*).
4. Peneliti selanjutnya diharapkan dapat memperluas populasi penelitian dengan tidak hanya menggunakan data dari Bursa Efek Indonesia melainkan dari Bursa Efek Asing.

DAFTAR RUJUKAN

- American Institute Of Certified Public Accountants. 2002. *Consideration Of Fraud In A Financial Statement Audit SAS No. 99*. American Institute Of Certified Public Accountants.
- Association Of Certified Fraud Examiners Indonesia Chapter. 2016. *Survai Fraud Indonesia*. Association Of Certified Fraud Examiners.
- Aulia Haqq, A. P. N., & Budiwitjaksono, G. S. (2020). Fraud Pentagon For Detecting Financial Statement Fraud. *Decision Support Systems*, 139(3), 319–332. <https://doi.org/10.1016/j.dss.2020.113421>
- Ghozali. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 23* (8th Editio). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hafizah, N., Respati, N. W., & Chairina, C. (2017). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Analisis Fraud Triangle. *Jurnal Reviu Akuntansi Dan Keuangan*, 6(1), 811–822. <https://doi.org/10.22219/jrak.v6i1.5077>
- Ijudien, D. (2018). Pengaruh Stabilitas Keuangan, Kondisi Industri Dan Tekanan Eksternal Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Kajian Akuntansi*, 2(1), 82. <https://doi.org/10.33603/jka.v2i1.1247>
- Istiyanto, A. S., & Yuyetta, E. N. (2021). Analisis Determinan Financial Statement Fraud Dengan Perspektif Fraud Pentagon. *Diponegoro Journal Of Accounting*, 10, 135.
- Jogiyanto. (2015). *Metodologi Penelitian Bisnis “ Salah Kaprah Dan Pengalaman - Pengalaman.”* BPFY Yogyakarta.
- Kamal, M. E. M., Salleh, M. F. M., & Ahmad, A. (2016). Detecting Financial Statement Fraud By Malaysian Public Listed Companies: The Reliability Of The Beneish M-Score Model. *Jurnal Pengurusan*, 46. <https://doi.org/10.17576/pengurusan-2016-46-03>
- Mansor, R., & Noorhayati. (2017). Fraud Triangle Theory And Fraud Diamond Theory . Understanding The Fraud Triangle Theory And Fraud Diamond Theory . Understanding The Convergent And Divergent For Future Research. *International Journal Of Academic Research In Accounting, Finance And Management Sciences*, 5(October 2015), 38–45. <https://doi.org/10.6007/ijarafms/v5-3/1823>
- Noble, M. R. (2019). Fraud Diamond Analysis In Detecting Financial Statement Fraud. *The Indonesian Accounting Review*, 9(2), 121. <https://doi.org/10.14414/tiar.v9i2.1632>
- Putriasih, K., Herawati, N. N. T., & Wahyuni, M. A. (2016). Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud: Studi Empiris Pada

- Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Bei) Tahun 2016 – 2018. *Prosiding Seminar Nasional Cendekiawan*, 1(3), 2. <https://doi.org/10.25105/Semnas.V0i0.5780>
- Sasongko, N., & Wijyantika, S. F. (2019). Faktor Resiko Fraud Terhadap Pelaksanaan Fraudulent Financial Reporting (Berdasarkan Pendekatan Crown'S Fraud Pentagon Theory). *Riset Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 4(1), 67–76. <https://doi.org/10.23917/Reaksi.V4i1.7809>
- Setiawati, E., & Baningrum, R. M. (2018). Deteksi Fraudulent Financial Reporting Menggunakan Analisis Fraud Pentagon: Studi Kasus Pada Perusahaan Manufaktur Yang Listed Di BEI Tahun 2014-2016 Riset Akuntansi Dan Keuangan Indonesia , 3 (2), 2018. *Riset Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 3(1953), 91–106.
- Skousen, Smith, & Wright. (2009). Detecting And Predicting Financial Statement Fraud: The Effectiveness Of The Fraud Triangle And SAS No. 99. In *Advances In Financial Economics: Vol. 13 (1)*.
- Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Pendidikan*. Alfabeta.
- Tessa, C., & Harto, P. (2016). Fraudulent Financial Reporting : Pengujian Teori Fraud Pentagon Pada Sektor Keuangan Dan Perbankan Di Indonesia. In *Simposium Nasional Akuntansi XIX*.
- Tiffani, L., & Marfuah. (2015). Deteksi Financial Statement Fraud Dengan Analisis Fraud Triangel Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Akuntansi Dan Auditing Indonesia*, 19(2), 112–125.
- Ulfah, M., Nuraina, E., & Wijaya, A. L. (2017). Pengaruh Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Fraudulent Financial Reporting (Studi Empiris Pada Perbankan Di Indonesia Yang Terdaftar Di BEI). *Forum Ilmiah Pendidikan Akuntansi*, 5(ISSN:233-9723), 399–417.
- Uma, S. (2011). *Metodologi Penelitian Untuk Bisnis* (Edisi 4). Salemba Empat.
- Wahyuni, W., & Budiwitjaksono, G. S. (2017). Fraud Triangle Sebagai Pendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi*, 21(1), 47. <https://doi.org/10.24912/Ja.V21i1.133>
- Wells. (2011). *Principles Of Fraud Examination* (Thirth Edi). Wiley & Sons, Inc.
- Wolfe, & Hermanson. (2004). The Fraud Diamond: Considering The Four Elements Of Fraud. *The CPA Journal*, 38–42.
- Zaki, N. M. (2017). International Journal Of Social Science And Economic Research 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.