

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *variabel financial stability, capability, external pressure* dan *opportunity* terhadap kecurangan laporan keuangan (*financial statement fraud*). Penelitian ini menggunakan data sekunder yang diperoleh dari website BEI (Bursa efek Indonesia) dengan periode penelitian 2016 - 2019. sampel penelitian sebanyak 66 sampel. Sampel penelitian diambil menggunakan teknik *purposive sampling* dengan kriteria yang ditentukan. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah regresi linear berganda. Berdasarkan pengujian statistik yang telah dilakukan maka diperoleh hasil pengujian hipotesis sehingga mendapatkan kesimpulan hasil hipotesis sebagai berikut :

1. Variabel *financial stability* berpengaruh signifikan terhadap *financial statement fraud*. Hal tersebut menunjukkan bahwa *financial stability* dapat membantu mendeteksi kecuran laporan keuangan
2. Variabel *capability* tidak berpengaruh signifikan terhadap *financial statement fraud* Hal tersebut menunjukkan bahwa *capability* dapat membantu mendeteksi kecurangan laporan keuangan
3. Variabel *external pressure* berpengaruh signifikan terhadap *financial statement fraud*, Hal tersebut menunjukkan bahwa *external pressure* dapat membantu mendeteksi kecuran laporan keuangan.

4. Variabel *opportunity* berpengaruh signifikan terhadap *financial statement fraud*, Hal tersebut menunjukkan bahwa *opportunity* dapat membantu mendeteksi kecurangan laporan keuangan.

5.2 Keterbatasan

Beberapa keterbatasan dalam penelitian ini adalah :

1. Periode penelitian tahun 2016-2019 pada perusahaan manufaktur sektor *Food and Beverage*
2. Penelitian yang menggunakan *F-Scores* untuk menganalisis kecenderungan *financial statement fraud* masih jarang ditemui.

5.3 Saran

Berdasarkan pada hasil penelitian, beberapa saran yang dapat dikemukakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Perusahaan yang digunakan dalam penelitian ini hanya 22 perusahaan sehingga untuk penelitian selanjutnya diharapkan memperluas sampel dengan menambahkan periode penelitian agar lebih mengetahui variabel apa saja yang berpengaruh terhadap *financial statement fraud*
2. Peneliti bisa menggunakan alat ukur *M-score* untuk menganalisis kecenderungan *financial statement fraud* agar tidak perlu menghilangkan data outlier
3. Variabel-variabel independen dalam penelitian ini belum sepenuhnya mewakili variabel dependen, maka peneliti selanjutnya diharapkan dapat menambahkan variabel lain yang memiliki pengaruh dalam memperidiksi

kecurangan laporan keuangan dengan analisis *fraud* terbaru yaitu *fraud pentogen* yaitu teori yang menambahkan satu variabel yaitu arogansi dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan.



DAFTAR RUJUKAN

- Annisya, M., Lindrianasari, & Asmaranti, Y. (2016). abstrak Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang mendorong laporan keuangan penipuan dengan analisis. *Jurnal Bisnis Dan Ekonomi (JBE)*, 23(1), 72–89.
- Aprilia, R., Hardi, H., & A, A. (2016). 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 Efe. *Jurnal Online Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Riau*, 4(1), 1472–1486
- Aulia, H. (2018). *Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Potensi Kecurangan Laporan Keuangan (Studi pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI tahun 2014-2016)*.
- Cahyanti, D. (2018). Analisis Fraud Pentagon Sebagai Pendeteksi Kecurangan Terhadap Laporan Keuangan. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*.
- Edi, E., & Victoria, E. (2018). Pembuktian Fraud Triangle Theory Pada Financial Report Quality. *Jurnal Benefita*, 3(3), 380. <https://doi.org/10.22216/jbe.v3i3.3247>
- Faradiza, S. A. (2017). Fraud Pentagon Dan Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta*, 2(1), 1–22.
- Farizi, Z. Al, Pontianak, P. N., Tarmizi, T., Pontianak, P. N., Andriana, S., & Pontianak, P. N. (2020). Fraud diamond terhadap financial statement fraud. *jurnal akuntansi dan bisnis*, 5(1), 71–82.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25* (9th ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Iqbal, M., & Murtanto. (2016). Analisa Pengaruh Faktor-faktor Fraud Triangle terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Property dan Real Estate yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Seminar Nasional*

Cendekiawan 2016, ISSN: 2540-7589, 2002, 1–20.

- Jao, R., Mardiana, A., Holly, A., & Chandra, E. (2021). *Pengaruh Financial Target dan Financial Stability terhadap Financial Statement Fraud*. 4(1), 27–42. <https://doi.org/10.37531/yum.v11.76>
- Jensen, M., C., & Meckling, W. (1976). Theory of the firm: Managerial behavior, agency cost and ownership structure. *Journal of Finance Economic*, 3, 305–360.
- Kayoi, S. A. (2019). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Financial Statement Fraud Ditinjau Dari Fraud Triangle Pada Perusahaan Manufaktur Di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2017. *Diponegoro Journal of Accounting*, 8(4), 1–13.
- Lestari, A. A. M., & Nuratama, I. P. (2020). Pengaruh Financial Stability, External Pressure, Nature of Industry, dan Rationalization Terhadap Financial Statement Fraud dalam Sudut Pandang Fraud Triangle pada Perusahaan Sektor Real Estate and Property yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 201. *Hita Akuntansi Dan Keuangan*, 407–435.
- Listyaningrum, D., Paramita, P. D., & Oemar, A. (2017). Pengaruh Financial Stability, External Pressure, Financial Target, Ineffective Monitoring Dan Rasionalisasi Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan (Fraud) Pada Perusahaan Manufaktur Di Bei Tahun 2012-2015. *Junal of Accounting*, 3(3), 1–17. <https://jurnal.unpand.ac.id/index.php/AKS/article/viewFile/798/774>
- Mardianto, M., & Tiono, C. (2019). Analisis Pengaruh Fraud Triangle Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Benefita*, 4(1), 87–103. <https://doi.org/10.22216/jbe.v1i1.3349>
- Melati, D. P. A., Kirana, D. J., & Lastiningsih, N. (2020). Analisis Fraud Diamond Dalam Determinasi Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Family Ownership Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Ilmiah Manajemen Ubhara*, 2(2), 15. <https://doi.org/10.31599/jmu.v2i2.762>
- Novita, N. (2019). TEORI FRAUD PENTAGON dan DETEKSI KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN OLEH: NOVITA TEORI FRAUD PENTAGON dan DETEKSI KECURANGAN PELAPORAN

- KEUANGAN Nova Novita *. *Jurnal Akuntansi Kontemporer*, 11(2), 64–73.
- Nur Fajri, S. (2018). the Effect of Financial Stability, External Pressure, Personal Financial Need, Financial Targets, Ineffective Monitoring and Audit Quality on Detecting Fraud Financial Statement in Perspective of Fraud Triangle. *Journal of Business Economics*, 23(2), 191–199. <https://doi.org/10.35760/eb.2018.v23i2.1828>
- Nuryuliza, S., & Triyanto, D. N. (2019). Pengaruh Fraud Triangle terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Pertambangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2017). *E-Proceeding of Management*, 6(2), 3157–3166.
- Prakoso, D. B., & Setiyorini, W. (2021). Pengaruh Fraud Diamond Terhadap Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi Dan Perpajakan*, 7(1), 48–61. <https://doi.org/10.26905/ap.v7i1.5770>
- Pribadi, A., Nuryatno, M., Ekonomi, F., Trisakti, U., Ekonomi, F., & Trisakti, U. (2019). *Pengaruh pressure , opportunity , rationalization dan capability terhadap financial statement fraud*. 15(2), 120–127.
- Putriasih, K. (2016). *Analisis Fraud Diamond dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud: Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2012-2014*.
- Rachmania, A. (2017). Analisis pengaruh fraud triangle terhadap tecurangan laporan keuangan pada perusahaan makanan dan minuman yang terdaftar di bursa efek indonesia periode 2013-2015. *Jurnal Online Mahasiswa*, 2(2), 1–19.
- Rasiman, R., & Rachbini, W. (2018). Fraud Diamond dan Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan Perusahaan Food and Beverage di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Riset Akuntansi & Perpajakan (JRAP)*, 5(02), 188–200. <https://doi.org/10.35838/jrap.v5i02.185>
- Ratmono, D., Diany, Y. A., & Purwanto, A. (2018). Dapatkah Teori Fraud Triangle Menjelaskan Kecurangan Dalam Laporan Keuangan? *Jurnal Akuntansi Dan Auditing*, 14(2), 100. <https://doi.org/10.14710/jaa.14.2.100-117>

- 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*, 21(4), 1–15. <https://doi.org/10.32424/jeba.v21i4.1545>
- Sabatian, Z., & Hutabarat, F. M. (2020). the Effect of Fraud Triangle in Detecting Financial Statement Fraud. *Jurnal Akuntansi*, 10(3), 231–244. <https://doi.org/10.33369/j.akuntansi.10.3.231-244>
- Safiq, M., Yustina, A. I., & Muhaqiyah, A. (2018). Dampak Earnings Management dalam Hubungan Kinerja dengan Cost of Debt (Studi Pada Perusahaan Manufaktur di Bursa Efek Indonesia) Intisari The Impacts of Earnings Management in the Performance Relationship and the Cost of Debt (A Study on Manufacturing. *Journal of Applied Accounting and Finance*, 2(1), 64–84.
- Sari, S. T. (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 Efek Indonesia). *JOMFEKON*, 3(1), 664–678.
- Sari, T. P., & Lestari, D. I. T. (2020). Analisis Faktor Risiko Yang Mempengaruhi Financial Statement Fraud: Prespektif Diamond Fraud Theory. *Jurnal Akuntansi Dan Pajak*, 20(2), 109–125. <https://doi.org/10.29040/jap.v20i2.618>
- Siddiq, R., Achyani, F., & Zulfikar. (2017). Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Financial Statement. *Seminar Nasional Dan the 4Th Call Syariah Paper*, 1–14.
- 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>
- Sinarti, & Nuraini, R. I. (2019). *The Effect of Financial Stability, External*

- Pressure, and Ineffective Monitoring of Fraudulent Financial Statement.* 377(Icaess), 31–35. <https://doi.org/10.2991/icaess-19.2019.6>
- Skousen, C. J., Smith, K. R., & Wright, C. (2009). Detecting and Predicting Financial Statement Fraud: The Effectiveness of the Fraud Triangle and SAS No. 99. *Corporate Governance and Firm Performance Advances in Financial Economics*, 13(1), 53–81.
- Suryani, I. C. (2019). 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>
- 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).
- Utama, I. G. P. O. S., Ramantha, I. W., & Badera, I. D. (2018). Analisis faktor-faktor dalam perspektif fraud triangle sebagai prediktor fraudulent financial reporting I Gusti Putu Oka Surya Utama 1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana (Unud), Bali , Indonesia email : gbokasurya@gmail.com Fakultas Ekonomi. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 1, 251–278.
- 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. <https://doi.org/10.20885/jaai.vol21.iss1.art5>
- Al Farizi, Z., Tarmizi, T., & Andriana, S. (2020). Fraud Diamond Terhadap Financial Statement Fraud. *Balance : Jurnal Akuntansi Dan Bisnis*, 5(1), 71..
- Aprilia, R., Hardi, H., & A, A. (2016). 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 Efe. *Jurnal Online Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Riau*, 4(1), 1472–1486
- Aulia, H. (2018). *Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Potensi Kecurangan Laporan Keuangan (Studi pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI tahun 2014-2016)*.
- Faradiza, S. A. (2017). Fraud Pentagon Dan Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta*, 2(1), 1–22.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25* (9th ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Jensen, M., C., & Meckling, W. (1976). Theory of the firm: Managerial behavior, agency cost and ownership structure. *Journal of Finance Economic*, 3, 305–360.
- Listyaningrum, D., Paramita, P. D., & Oemar, A. (2017). Pengaruh Financial Stability, External Pressure, Financial Target, Ineffective Monitoring Dan Rasionalisasi Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan (Fraud) Pada Perusahaan Manufaktur Di Bei Tahun 2012-2015. *Junal of Accounting*, 3(3), 1–17.
- Mardianto, M., & Tiono, C. (2019). Analisis Pengaruh Fraud Triangle Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Benefita*, 4(1), 87–103.
- Novita, N. (2019). Teori Fraud Pentagon Dan Deteksi Kecurangan Pelaporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi Kontemporer*, 11(2), 64–73.
- Nuryuliza, S., & Triyanto, D. N. (2019). *Pengaruh Fraud Triangle Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Pertambangan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2017) E-Proceeding of Managemenr*. 6(2), 3157–3166.
- Pribadi, A., Nuryatno, M., (2019). *Pengaruh pressure , opportunity , rationalization dan capability terhadap financial statement fraud. Inovasi*, 15(2), 120–127.
- Putriasih, K. (2016). *Analisis Fraud Diamond dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud: Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang*

- Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2012-2014*. Skripsi (tidak di terbitkan) Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja
- Rachmania, A. (2017). *Analisis Pengaruh Fraud Triangle Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Makanan dan Minuman Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2013-2015*. *Jurnal Online Mahasiswa*, 2(2), 1-19.
- Rasiman, R., & Rachbini, W. (2018). Fraud Diamond dan Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan Perusahaan Food and Beverage di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Riset Akuntansi & Perpajakan (JRAP)*, 5(02), 188–200.
- Ratmono, D., Diany, Y. A., & Purwanto, A. (2018). Dapatkah Teori Fraud Triangle Menjelaskan Kecurangan Dalam Laporan Keuangan? *Jurnal Akuntansi Dan Auditing*, 14(2), 100–117.
- 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*, 21(4), 1–15.
- Safiq, M., Yustina, A. I., & Muhaqiyah, A. (2018). Dampak Earnings Management dalam Hubungan Kinerja dengan Cost of Debt (Studi Pada Perusahaan Manufaktur di Bursa Efek Indonesia). *Journal of Applied Accounting and Finance*, 2(1), 64–84.
- Sari, S. T. (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 Efek Indonesia). *JOMFEKON*, 3(1), 664–678.
- Sari, T. P., Indriana, D., & Lestari, T. (2020). *Analisis Faktor Risiko Yang Mempengaruhi Financial Statement Fraud : Prespektif Diamond Fraud Theory*. *Jurnal Akuntansi dan Pajak*, 20(2), 109–125.
- Septriyani, Y., & Handayani, D. (2018). Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis Fraud Pentagon. *Jurnal Akuntansi, Keuangan Dan Bisnis*, 11(1), 11–23.
- 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

Siddiq, R., Achyani, F., & Zulfikar. (2017). Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Financial Statement. *Seminar Nasional Dan the 4Th Call Syariah Paper*, 1–14. <http://hdl.handle.net/11617/9210>

Sinarti, & Nuraini, R. I. (2019). The Effect of Financial Stability, External Pressure, and Ineffective Monitoring of Fraudulent Financial Statement. *Advances in Social Science, Education and Humanities Research*, 377(1), 31–35. <https://doi.org/10.2991/icaess-19.2019.6>

Skousen, C. J., Smith, K. R., & Wright, C. (2009). Detecting and Predicting Financial Statement Fraud: The Effectiveness of the Fraud Triangle and SAS No. 99. *Corporate Governance and Firm Performance Advances in Financial Economics*, 13(1), 53–81.

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).

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*, 2(2), 2403–2433.