

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh dari *fraud triangle* dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan yang terjadi pada perusahaan manufaktur sektor *industrial* yang terdaftar pada Bursa Efek Indonesia periode 2017-2020. Penelitian ini menggunakan uji analisis statistik deskriptif dan uji analisis regresi logistik yang dilakukan pada 112 laporan keuangan dari 28 perusahaan sektor *industrial* yang terdaftar pada BEI. Berdasarkan pada hasil penelitian dan juga pembahasan yang telah dilakukan pada bab sebelumnya maka dapat di ambil kesimpulan bahwa *financial stability* yang diproksikan dengan perubahan aset, *personal financial need* diproksikan dengan kepemilikan saham oleh orang dalam, *ineffective monitoring* yang diproksikan dengan rasio jumlah dewan komisaris independen, dan *razionalitation* yang diproksikan dengan pergantian auditor tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan manufaktur sektor *industrial* yang terdaftar pada Bursa Efek Indonesia periode 2017-2020, sedangkan *financial target* yang diproksikan dengan ROA berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

5.2 Keterbatasan Penelitian

1. Nilai dari *Nagelkerke R²* sebesar 0,156 , yang artinya bahwa semua variabel independen pada penelitian ini mempengaruhi variabel dependen sebesar 16%

sedangkan sisanya dipengaruhi oleh faktor lain sebesar 84% yang tidak termasuk dalam variabel penelitian ini. Hasil ini membuktikan bahwa variabel independen yang digunakan pada penelitian ini belum sepenuhnya memprediksi probabilitas terjadinya kecurangan pada laporan keuangan.

2. Terdapat banyak perusahaan yang tidak menyajikan laporan keuangan pada *website* perusahaan atau *website* BEI serta banyak perusahaan yang memiliki data tidak lengkap atau tidak sesuai dengan penelitian ini.

5.3 Saran

Berdasarkan dari hasil penelitian serta kesimpulan dan juga keterbatasan pada penelitian ini, maka saran yang diberikan kepada peneliti selanjutnya yaitu:

1. Penelitian selanjutnya disarankan untuk menambah periode penelitian sehingga dapat lebih menunjukkan kecurangan pada laporan keuangan.
2. Saran untuk para peneliti selanjutnya, jika menggunakan judul yang sama diharapkan untuk menambah variabel independen dari *fraud triangle* agar kemungkinan variabel independen mempengaruhi variabel dependen semakin besar.
3. Penelitian selanjutnya di sarankan agar menambah sampel penelitian, sehingga dengan semakin banyak sampel maka semakin terlihat kecurangan laporan keuangan pada perusahaan.

DAFTAR RUJUKAN

- Iqbal, M. (2016, August). Analisa pengaruh faktor-faktor fraud triangle terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan property dan real estate yang terdaftar di bursa efek Indonesia. In *Prosiding Seminar Nasional Cendekiawan* (pp. 17-1).
- Kusumawardhani, P. (2013). Deteksi Financial Statement Fraud dengan Analisis fraud triangle pada Perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI. *Jurnal Akuntansi AKUNESA*, 1(3).
- Prasmaulida, S. (2016). Financial statement fraud detection using perspective of fraud triangle adopted by SAS No. 99. *Asia Pacific Fraud Journal*, 1(2), 317-335.
- Utami, A. L., Sumarno, M., & 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*, 9(1).
- Wahyuni, W., & Budiwitjaksono, G. S. (2017). Fraud triangle sebagai pendeteksi kecurangan laporan keuangan. *Jurnal Akuntansi*, 21(1), 47-61.
- Zahro, Y., Diana, N., & Mawardi, M. C. (2018). Deteksi Financial Statement Fraud Dengan Analisis Fraud Triangle Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di BEI. *Jurnal Ilmiah Riset Akuntansi*, 7(09).
- Beasley, M. S. (1996). An Empirical Analysis of the Relation between the Board of Director Composition and Financial Statement Fraud. *Source: The Accounting Review*, 71(4), 443-465.
- Brennan, N. M., & McGrath, M. (2007). Financial Statement Fraud: Some Lessons From Us And European Case Studie. *Australian Accounting Review*, 17(2).
- Budiyono, I., & Arum, M. S. D. (2020). Determinants in detecting fraud triangle of financial statements on companies registered in Jakarta Islamic Index (JII) period 2012-2018. *Journal of Islamic Accounting and Finance Research*, 2(1), 117.

- Dechow, P. M., Sloan, R. G., & Sweeney, A. P. (1996). Causes and consequences of earnings manipulation: An analysis of firms subject to enforcement actions by the SEC. *Contemporary Accounting Research*, 13(1), 1–36.
- Diany, Y. A. (2014). Determinan Kecurangan Laporan Keuangan: Pengujian Teori Fraud Triangle.
- Dwijayani, S., Sebrina, N., & Halmawati. (2019). Analisis Fraud Triangle Untuk Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar di BEI Periode 20014-2017). *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 1(1), 445–458.
- Fauzah, M. N., & Sulistyawati, A. I. (2018). Pendeteksian Financial Statement Fraud Melalui Teory Fraud Triangle. *Majalah Ilmiah Solusi*, 16, 274–282.
- Fernando Pasaribu, R. B., & Kharisma, A. (2018). Fraud Laporan Keuangan Dalam Perspektif Fraud Triangle. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 14(1), 53.
- Habib, K. (2017). Pengaruh Fraud Triangle Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di BEI Desember 2016.
- Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (1976). Theory Of The Firm: Managerial Behavior, Agency Costs And Ownership Structure. *Journal of Financial Economics* 3, 305–360.
- Lou, Y.-I., & Wang, M.-L. (2011). Fraud Risk Factor Of The Fraud Triangle Assessing The Likelihood Of Fraudulent Financial Reporting. *Journal of Business & Economics Research (JBER)*, 7(2), 61–78.
- Mardianto, M., & Tiono, C. (2019). Analisis Pengaruh Fraud Triangle Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Benefita*, 1(1), 87.
- Mekarsari, T. M. D. (2020). Analisis Fraud Triangle Dalam Mendeteksi Financial Statement. *View Metadata, Citation and Similar Papers at Core.Ac.Uk*, 274–282.
- Nakashima, M. (2017). Can The Fraud Triangle Predict Accounting Fraud?: Evidence from Japan. *Chiba University of Commerce*, 1–37.
- Nguyen, K. (2008). Financial Statement Fraud: Motives, Methods, Cases and Detection. *Financial Statement Fraud*.
- 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.

Rahman, A., Deliana, D., & Rihaney, N. (2020). Detection of Financial Statement Fraud Triangle (Fraud Triangle) in LQ45 Companies Listed in Indonesia Stock Exchange. *International Journal of Technical Vocational and Engineering Technology*, 2(1), 70–78.

Sabatian, Z., & Hutabarat, F. M. (2020). the Effect of Fraud Triangle in Detecting Financial Statement Fraud. *Jurnal Akuntansi*, 10(3), 231–244.

Skousen, C. J., Smith, K. R., & Wright, C. J. (2009). Detecting and Predicting Financial Statement Fraud: The Effectiveness of The Fraud Triangle and SAS No. 99 in Corporate Governance and Firm Performance. In *Advances in Financial Economics: Corporate Governance and Performance* 1st edition, JAI Publishing, Emerald Group (Vol. 13, Issue 99).

Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*.

Susanti, Y. A. (2014). *Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Analisis Fraud Triangle*. 51–53.

Turner, J. L., Mock, T. J., & Srivasta, R. P. (2003). An Analysis of the Fraud Triangle. *Research Roundtable 3, January*, 1–33.

Utaminingsih, S. A. & N. S. (2015). Analisis Determinan Financial Statement Melalui Pendekatan Fraud Triangle. *Accounting Analysis Journal*, 4(1), 1–10.

Wahyuni, W., & Budiwitjaksono, G. S. (2017). Fraud Triangle Sebagai Pendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi*, 21(1), 47.

Kasus SNP Finance & Upaya Menutup Celah Curang Keuangan (tirto.id) (21/06/2018)

Polemik Keuangan Garuda: Kenapa Perusahaan Memanipulasi Keuangan? (tirto.id) (30/04/2019)

Jejak Hitam PT Hanson International, Manipulasi Laporan Keuangan 2016 (kompas.com) (15/01/2020)