

BAB V

PENUTUP

5.1 Simpulan

Berdasarkan pengujian yang dilakukan terhadap 4 (empat) hipotesis dengan menggunakan analisis regresi logistik dalam penelitian ini. Variabel *nature of industry* berpengaruh positif terhadap adanya indikasi *financial statement fraud*. Variabel *financial target* tidak berpengaruh terhadap adanya indikasi *financial statement fraud*. Variabel *rationalization* tidak berpengaruh terhadap adanya indikasi *financial statement fraud*. Variabel *capability* tidak berpengaruh terhadap adanya indikasi *financial statement fraud*.

5.2 Implikasi

Penelitian ini secara tidak langsung memberikan kontribusi bagi pihak-pihak yang membutuhkan informasi terkait deteksi *financial statement fraud*. Seperti implikasi bagi pihak auditor yang memberikan opininya secara tepat dalam menilai indikasi terjadinya *fraud* dalam sebuah laporan keuangan perusahaan. Diperlukan pengamatan yang cermat terutama nilai aset yang dimiliki oleh perusahaan manufaktur wajar terhadap perolehan pendapatan dari penjualan. Selain itu implikasi bagi pihak perusahaan manufaktur dapat memberikan perhatian lebih pada rasio piutang usaha, agar tidak memicu pihak manajemen untuk melakukan *fraud* dalam laporan keuangan. Dalam pengendalian internal perusahaan besar kecilnya rasio perubahan piutang usaha perlu dicermati sedang meningkat atau

menurun, sehingga rasio piutang usaha tidak menjadi faktor pendorong manajemen untuk melakukan *fraud* kedepannya.

5.3 Keterbatasan

Terdapat keterbatasan yang menghambat dan mempengaruhi hasil pada penelitian ini. Penelitian ini menggunakan data sekunder yang diambil melalui situs. Sehingga dalam penelitian ini terdapat beberapa laporan keuangan perusahaan manufaktur yang tidak dapat di unduh dari situs Bursa Efek Indonesia.

5.4 Saran

Beberapa saran untuk penelitian selanjutnya adalah sampel perusahaan dapat menggunakan perusahaan selain sektor manufaktur, seperti perusahaan sektor keuangan atau sektor lainnya. Hasil dalam penelitian ini untuk variabel *financial target* dan *auditor change* tidak sesuai dengan hipotesis dalam penelitian ini. Sehingga untuk penelitian berikutnya dapat menggunakan variabel lain agar memiliki hasil yang berbeda. Variabel *financial target* dapat diganti menggunakan variabel lainnya seperti *financial stability*. Selain itu variabel *auditor change* dapat diganti menggunakan variabel lainnya seperti rasio total akrual.

DAFTAR PUSTAKA

- ACFE. (2020). *Report to The Nations*.
- Albrecht, W. S., Albrecht, C. O., Albrecht, C. C., & Zimbelman, M. F. (2011). *Fraud Examination*. Mason, Ohio: Cengage Learning.
- Amaliah, B. N., Januarsari, Y., & Ibrani, E. Y. (2015). Perspektif Fraud Diamond Theory Dalam Menjelaskan Earnings Management Non-GAAP Pada Perusahaan Terpublikasi di Indonesia. *19*(1), 51-67.
- Annisya, M., Lindrianasari, & Asmaranti, Y. (2016). Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Fraud Diamond. *Jurnal Bisnis dan Ekonomi*, *23*(1), 72-89.
- Ardiyani, S., & Utaminingsih, N. S. (2015). Analisis Determinan Financial Statement Melalui Pendekatan Fraud Triangle. *Jurnal Akuntansi*, *4*(1), 1-10.
- Astutik, Y. (2019, April 30). *CNBC Indonesia*. Retrieved from [www.cnbcindonesia.com: https://www.cnbcindonesia.com/market/20190430142244-17-69704/kerja-sama-rp-34-t-dengan-garuda-ini-orang-di-balik-mahata](https://www.cnbcindonesia.com/market/20190430142244-17-69704/kerja-sama-rp-34-t-dengan-garuda-ini-orang-di-balik-mahata)
- Beneish, M. D. (2012). *Fraud Detection and Expected Return*.
- Christy, Y. E., & Stephanus, D. S. (2018). Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Beneish M-Score Pada Perusahaan Perbankan Terbuka. *Jurnal Akuntansi Bisnis*, *16*(1), 2541-5204.
- Duffield, G. M., & Grabosky, P. (2001). *The Psychology of Fraud*. Australian: Canberra.
- Fayezi, S., Oloughlin, A., & Zutshi, A. (2012). Agency Theory and Supply Chain Management a Structured Literature Review. *An International Journal*.
- Ghozali, I. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Hanani, M. D. (2016). Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Analisis Diamond Fraud Pada Perusahaan Perbankan Yang Listing di BEI (Tahun 2013-2015).

- Harmony. (2021, 02 24). *Prosedur Audit*. Retrieved from harmony.co.id:
<https://www.harmony.co.id/blog/apa-saja-proses-dalam-prosedur-audit-simak-penjelasan>
- Indriani, P., & Terzaghi, M. T. (2017). Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan. *I-Finance*, 3(2).
- Karyono. (2013). *Forensic Fraud*. Yogyakarta, Indonesia: Andi Offset.
- Mardianto, & Tiono, C. (2019). Analisis Pengaruh Fraud Triangle Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Benefita*, 87-103.
- Matthew, K., Patrick, K., & Denise, K. (2013). The Effects of Fraudulent Procurement Practices on Public Procurement Performance. *International Journal of Business and Behavioural Science*, 3(1).
- Putra, A. P., & Fitriany. (2015). Fraud Triangle (Pressure, Opportunity, and Rationalization) and The Level of Accounting Irregularities in Indonesia. *Simposium Nasional Akuntansi 18*.
- Putri, B. A. (2017). Pengaruh Unsur-Unsur Fraud Diamond Terhadap Financial Statement Fraud.
- Putriasih, K., Herawati, N. N., & 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 2013-2015. *e-Journal SI Ak*, 6(3).
- Roxas, M. L. (2011). Financial Statement Fraud Detection Using Ratio and Digital Analysis. *Journal of Leadership, Accountability and Ethics*.
- 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, F., Stice, E. K., & James, D. S. (2009). *Akuntansi Keuangan Menengah* (Vol. 16). Jakarta: PT. Salemba Empat.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kombinasi*. Bandung: Alfabeta.
- Sujana, E., Yasa, I. P., & Wahyuni, M. A. (2018). Testing of Fraud Diamond Theory Based on Local Wisdom on Fraud Behavior. *Advances in Economics, Business and Management Research*, 69.

Supriyono, R. A. (2018). *Akuntansi Keperilakuan*. Yogyakarta: UGM PRESS.

Tiffani, L., & Marfuah. (2015). Deteksi Financial Statement Fraud Dengan Analisis Fraud Triangle Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *JAAI*, 19(2).

Wahyuningtias, F. (2016). Analisis Elemen-Elemen Fraud Diamond Sebagai Determinan Financial Statement Fraud Pada Perusahaan Perbankan di Indonesia. *ADLN*.

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

Yesiariani, M., & Rahayu, I. (2017). Deteksi Financial Statement Fraud Pengujian Dengan Fraud Diamond. *Jurnal Akuntansi & Auditing Indonesia*, 21(1).

