

BAB V

PENUTUP

5.1. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk meneliti pengaruh *fraud diamond* terhadap kecurangan laporan keuangan, *pressure* yang di proksikan dengan *financial target*, *opportunity* yang diproksikan dengan *ineffective monitoring*, *Rationalization* yang di proksikan dengan *change in auditor*, dan *capability* yang di proksikan dengan *change in director*. Objek penelitian ini adalah perusahaan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2015-2019. Berdasarkan analisis data yang telah dilakukan, disimpulkan:

1. *Financial target* berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan
2. *Ineffective monitoring* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan
3. *Change in auditor* berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan
4. *Change in director* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

5.2. Implikasi

Berdasarkan hasil penelitian ini, *financial target* dan *rationalization* berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan. *Financial target* adalah proksi yang digunakan untuk mengukur kecurangan yang disebabkan

oleh tekanan. Tekanan ini menyebabkan manajemen untuk mencapai target yang telah ditentukan, tekanan yang dirasakan oleh manajemen dapat mendorong manajemen untuk melakukan tindakan kecurangan. Pengukuran *Financial target* menggunakan pengukuran *Return On Asset* (ROA). Semakin tinggi ROA yang dihasilkan perusahaan maka dapat menunjukkan seberapa efektivitas perusahaan dalam menghasilkan laba dengan aset yang dimilikinya. Untuk itu perusahaan harus dapat menunjukkan kemampuannya dalam memperoleh laba yang tinggi pada setiap tahun berikutnya. Hal ini bermanfaat bagi keberlangsungan perusahaan dalam proses pengambilan keputusan dimasa yang akan datang.

Rationalization diproksikan dengan menggunakan *change in auditor*. Auditor merupakan gambaran *rationalization* dalam melakukan kecurangan. Auditor dapat mengecek hal-hal yang tidak etis dalam sebuah laporan keuangan. Merujuk pada aturan PP No. 20/2015 pasal 11 ayat (1) dijelaskan bahwa KAP tidak lagi dibatasi dalam melakukan audit suatu perusahaan. *Rationalization* yang dilakukan adalah manajemen berusaha membuat posisi auditor lemah untuk melakukan kecurangan dengan cara mengganti auditor lama yang memiliki kemampuan tentang perusahaan dengan auditor baru yang belum memiliki kemampuan seperti auditor lama.

Sehingga terdapat kecurangan yang dilakukan manajemen tidak terdektesi oleh auditor. Oleh karena itu, manajemen akan terus melakukan kecurangan laporan keuangan dan menganggap hal tersebut merupakan hal yang wajar karena tindakan kecurangan tersebut tidak menjadi temuan auditor.

5.3. Keterbatasan Penelitian

Keterbatasan penelitian ini adalah penelitian ini tidak mempertimbangkan pengetahuan komisaris independen tentang perusahaan yang dapat menilai efektivitas pengawasan. Serta penelitian ini tidak mempertimbangkan alasan pergantian direktur apakah diberhentikan atau mengundurkan diri. Kecurangan laporan keuangan lebih menyebabkan pemberhentian direktur dibandingkan mengundurkan diri.

5.4. Saran

Berdasarkan keterbatasan pada penelitian ini, disarankan pada penelitian selanjutnya untuk menguji menggunakan variabel lain seperti stabilitas keuangan (*financial stability*), tekanan eksternal (*external pressure*), sifat industry (*nature of industry*), struktur organisasi (*organizational structure*).

DAFTAR PUSTAKA

- ACFE. (2016). Report to Nations. Association of Certified Fraud Examiners. Austin. Retrieved from <https://www.acfe.com/rtn2016/docs/2016-reporttothe-nations.pdf>
- AICPA, SAS No.99. 2002. Consideration of Fraud in a Financial Statement Audit, AICPA. New York.
- Alfian, Nurul. 2020. Pengaruh Financial Stability, Change in Auditors, D' Change, CEO's Pict Pada Fraud Dalam Perspektif Fraud Pentagon. *Aktiva Jurnal Akuntansi dan Investasi*, Vol. 4 (1), 69-80.
- Aprilia, R., H, H., & A., A.A. (2017). 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 BEI. *Jurnal online Mahasiswa Fakultas Ekonomi universitas Riau*, Vol. 4, No 1, 1472-1486.
- Boediono, Gideon SB., 2005. Kualitas Laba: Studi Pengaruh Mekanisme Corporate Governance dan Dampak Manajemen Laba dengan Menggunakan Analisis Jalur. Artikel yang Dipresentasikan pada Simposium Nasional Akuntansi 8 Solo tanggal 15 - 16 September 2005

- Cressey, D. R. (1953). *Other People's Money: A Study in the Social Psychology of Embezzlement*. New Jersey: Patterson Smith.
- Elder, Randal J, Mark Beasley, Alvin A. Arens dan Amir Abadi Jusuf. (2008). *Jasa Audit dan Assurance Pendekatan Terpadu (Adaptasi Indonesia)*. Buku 1. Jakarta: Salemba Empat.
- Gagola, Kristo. 2011. Analisis Faktor Risiko yang Mempengaruhi Kecenderungan Kecurangan Pelaporan Keuangan Perusahaan Publik di Indonesia". Tesis Tidak Dipublikasikan, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. 2011. Aplikasi Analisis Multivariat Dengan Program SPSS. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- Hartono, J. (2013). *Metodologi Penelitian Bisnis Salah Kaprah dan Pengalaman-Pengalaman*. Yogyakarta: BPFEE.
- Hartono, J. (2016). *Metodologi Penelitian Bisnis Salah Kaprah dan Pengalaman-Pengalaman*. Yogyakarta: BPFEE.
- Hayes, R., Wallage, P., & Gortemaker, H. (2014). *Principles Of Auditing An Introduction To International Standars On Auditing (Third)*. London : Pearson Education Limited.
- Institut Akuntansi Indonesia. PSAK NO 1. *Tentang Laporan Keuangan*-edisi revisi 2015. Penerbit Dewan Standar Akuntansi Keuangan : PT. Raja Grafindo.

- Islahuzzaman. 2012. Istilah-istilah akuntansi dan auditing . edisi kesatu. Jakarta: Bumi Aksara
- Lou dan Wang. 2009. Fraud Risk Factor of The Fraud Triangle Assessing The Likelihood of Fraudulent Financial Reporting. *Journal of Business & Economics Research* .Vol 7 No. 2
- Merissa Yesiariani, I. R. (2016). Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud (Studi Empiris pada Perusahaan LQ-45 yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2012-2014). *Simposium Nasional XIX* .
- Nugraha, Noval Dwi Aditya dan Deliza Henny. 2015. Pendeteksian Laporan Keuangan Melalui Faktor Resiko, Tekanan dan Peluang (Berdasarkan Press Release OJK 2008-2012). *e-Jurnal Akuntansi Trisakti* Vol.2 No.1 Februari 2015, Hal 29-48, ISSN : 2339-0832.
- Prayoga, M. A., & Sudarmaji, E. (2019). Kecurangan Laporan Keuangan Dalam Perspektif Fraud Diamond Theory: Studi Empiris Pada Perusahaan Sub Sektor Transportasi Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*, 21(1), 89–102. <https://doi.org/10.34208/jba.v21i1.503>
- Putriasih, Ketut. 2016. “Analisi Fraud Diamond dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud: Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2012-2014”. *Skripsi*. Universitas Pendidikan Ganesha. Singaraja

- Skousen, C.J.K.R. Smith and C. J. Wright. (2009). *Detecting And Predicting Financial Statement Fraud : The Effectiveness Of The Fraud Triangle And SAS No.99*.
- Sugiono, A., Soenarno, Y.N., dan Kusumawati, S. M. (2009). *Akuntansi dan Pelaporan Keuangan untuk Bisnis Kecil dan Menengah*. Jakarta, Indonesia: Grasindo.
- Suparmini, N. K., Ariyanto, D., & Wistawan, I. M. A. P. "Pengujian Fraud Diamond Theory Pada Indikasi Financial Statement Fraud Di Indonesia", *E-Jurnal Akuntansi*, 30(6), 1441-1457
- Tuanakotta, T. M. (2012). *Akuntansi Forensik & Audit Investigatif* (Edisi 2). Jakarta selatan, Indonesia: Salemba Empat
- Ulfa dan Nuraina. 2017. Pengaruh Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Fraudulent Financial Reporting (Studi Empiris pada Perbankan di Indonesia yang Terdaftar di BEI). *Jurnal. Forum Ilmiah Pendidikan Akuntansi* Vol. 5 No. 1. Madiun.
- Umar, H., Partahi, D., dan Purba, R. Br. (2020). Fraud Diamond Analysis in Detecting Fraudulent Financial Report. *International Journal of Scientific & Technology Research*, 9(3), 6638-6646
- Veronica, Sylvia, dan Siddharta Utama. 2005. Pengaruh Struktur Kepemilikan, Ukuran Perusahaan, dan Praktek Corporate Governance terhadap Pengelolaan Laba (Earnings Management). Artikel yang Dipresentasikan pada Simposium Nasional Akuntansi 8 Solo tanggal 15 - 16 September 2005

Warshavsky, Mark. 2012. *Analyzing Earning Quality as a financial Forensic Tool*.
Financial Valuation and Litigation Expert Journal. No 39 :16.

Wolfe, David T. Dana R. Hermanson. 2004. The Fraud Diamond: Considering The
Four Element of Fraud. *CPA Journal*. 74.12: 38-42. The Fraud Diamond:
Considering The Four Elements of Fraud. The New York State Society of
CPAs.

Yulistyawati, Astri, Ni Komang et, all. 2019. *“The analysis of the factor that
causes fraudulent financial reporting with fraud diamond”*, **CPA Journal**,
23 No. 4,588-906.

