

BAB V

PENUTUP

5.1. Kesimpulan

Tujuan penelitian ini untuk mengetahui pengaruh *financial targets*, *nature of industry*, *change of auditor*, *change of directors* terhadap kecurangan pada laporan keuangan pada perusahaan *consumer goods* dan terdaftar di Bursa Efek Indonesia dengan periode penelitian dari tahun 2016-2020. Berdasarkan analisis data yang dilakukan dapat disimpulkan bahwa:

1. *Financial targets* berpengaruh positif terhadap kecurangan pada laporan keuangan.
2. *Nature of industry* tidak berpengaruh terhadap kecurangan pada laporan keuangan.
3. *Change of auditor* tidak berpengaruh terhadap kecurangan pada laporan keuangan.
4. *Change of directors* tidak berpengaruh terhadap kecurangan pada laporan keuangan.

5.2. Implikasi

Dari hasil penelitian ini *financial targets* berpengaruh positif terhadap potensi kecurangan pada laporan keuangan. Pada penelitian ini elemen *pressure* diprosikan *financial targets* dengan rasio *return on assets* (ROA) untuk mengukur laba yang dihasilkan perusahaan dari aset yang dimiliki perusahaan. ROA yang tinggi mengindikasikan bahwa perusahaan tersebut terlihat baik dalam

menghasilkan laba sehingga akan menyebabkan tekanan yang tinggi pula pada pihak manajemen untuk dapat mempertahankan atau menaikkan kinerja perusahaan dalam menghasilkan laba agar terlihat baik pada pihak pengguna, sehingga potensi terjadinya kecurangan pada laporan keuangan pun semakin tinggi. Implikasi pada penelitian ini adalah bahwa perusahaan seharusnya menetapkan target laba yang realistis atau dengan kata lain perusahaan seharusnya tidak menetapkan target keuangan yang sangat tinggi atau tidak dapat dicapai agar manajemen tidak memiliki tekanan yang dapat berpotensi pada manipulasi laporan keuangan. Dalam hal ini auditor laporan keuangan diharapkan dapat memperhatikan transaksi yang berkaitan dengan laba perusahaan untuk mendeteksi apakah perusahaan melakukan manipulasi pada laba yang dapat membuat rasio ROA tampak lebih tinggi dan berpotensi mengelabui pengguna laporan keuangan.

5.3. Keterbatasan

Dalam penelitian ini, pada variabel *nature of industry* yang diukur menggunakan perubahan piutang memiliki kesamaan dengan ukuran pada variabel dependen yang diukur menggunakan *F-Score* berpotensi bahwa data pada penelitian ini memiliki kesamaan atau endogen.

Dalam penelitian ini, variabel *change of directors* diukur menggunakan variabel *dummy* yang bernilai “1” jika perusahaan mengganti direksinya dari tahun sebelumnya dan “0” jika tidak terjadi pergantian direksi dari tahun sebelumnya. Pergantian direksi dapat terjadi karena beberapa hal seperti pengunduran diri, diberhentikan oleh perusahaan, masa jabatan habis, dan meninggal dunia. Pada

penelitian ini peneliti tidak memperhatikan perusahaan yang mengganti direksinya karena masa jabatan yang habis sehingga berpotensi data menjadi homogen.

5.4. Saran

Pada penelitian selanjutnya apabila variabel Y diukur menggunakan *F-Score* dapat mempertimbangkan proksi lain maupun ukuran lain pada elemen *opportunity* agar tidak terjadi potensi endogen pada data.

Pada penelitian selanjutnya peneliti dapat memperhatikan mengapa perusahaan mengganti direksi dari tahun sebelumnya karena yang memiliki potensi kecurangan adalah perusahaan yang mengganti direksinya yang disebabkan karena diberhentikan oleh perusahaan.

DAFTAR PUSTAKA

- ACFEI. (2019). *Survai Fraud Indonesia 2019*. Association of Certified Examiners Chapter 111.
- Albrecht, W. S., Albrecht, C. O., Albrecht, C. C., & Zimbelman, M. F. (2019). *Fraud Examination* (6th ed.). Cengage Learning, Inc.
- Ariyanto, D., Suparmini, N. K., & Pradyana Wistawan, I. M. A. (2021). Fraudulent Financial Statement In Pharmaceutical Companies: Fraud Pentagon Theory Perspecive. *E -Journal Akuntansi Universitas Udayana*, 30(6).
- Boynton, W. C., Johnson, R. N., & Kell, W. G. (2003). *Modern Auditing* (7th ed.). Erlangga.
- Cressey, D. (1953). *The Internal Auditor as Fraud Buster*. MCB University Press.
- Dechow, P., Ge, W., Larson, C., & Sloan, R. (2007). Predicting Material Accounting Manipulation. *Financial Accounting and Reporting Section (FARS)*.
- Eisenhardt, K. (1989). Agency Theory: An Assesment and Review. *Academy of Management Review*, 14, 41–53.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I., & Indarto, S. L. (2016). Fraud Diamond : Detection Analysis On The Fraudulent Financial Reporting. *Risk Governance & Control: Financial Markets & Institutions*, 6(4).
- Handoko, B. L., & Natasya. (2019). Fraud Diamond Model for Fraudulent Financial Statement Detection. *International Journal of Recent Technology and*

Engineering (IJRTE), 8(3).

Hartono, J. (2016). *Metodologi Penelitian Bisnis: Salah Kaprah dan Pengalaman-Pengalaman*. BPFE UGM.

Haryono, J. (2011). *Auditing (Pengauditan Berbasis ISA)* (2nd ed.). Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi YKPN.

Hayes, R., Gortemaker, H., & Wallage, P. (2014). *Principles of Auditing An Introduction to International Standards on Auditing* (3rd ed.). Pearson Education Limit.

Herawati, N. ., Wahyuni, M. A., & Putriasih, K. (2016). Analisis Fraud Diamond dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud. *Journal SI Ak Universitas Pendidikan Ganesha*, 6.

Hery. (2017). *Auditing dan Asurans Pemeriksaan Akuntansi Berbasis Standar Audit Internasional* (Adipramono (ed.)). PT Grasindo.

Ikatan Akuntansi Indonesia. (2011). *Standar Auditing (PSA) No.70 seksi 316 tentang Pertimbangan Atas Kecurangan*.

Ikatan Akuntansi Indonesia. (2016). Kerangka Konseptual Pelaporan Keuangan. *Dewan Standar Akuntansi Keuangan*, 1-40.

Institut Akuntan Publik Indonesia. (2013). *Standar Profesional Akuntan Publik (SPAP). Standar Audit ("SA") 240. Tanggung Jawab Auditor Terkait dengan Kecurangan dalam Suatu Audit atas Laporan Keuangan*.

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 Assesing The Likelihood of Fraudulent Financial Reporting. *Journal of Business & Economic Research*, 7(2), 61–78.
- Mahadi. (2021, August 5). Manipulasi laporan keuangan, dua eks bos Tiga Pilar (AISA) divonis 4 tahun penjara. *Kontan.Co.Id*.
<https://nasional.kontan.co.id/news/manipulasi-laporan-keuangan-dua-eks-bos-tiga-pilar-aisa-divonis-4-tahun-penjara>
- Nugraheni, N. K., & Triatmoko, H. (2017). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Financial Statement Fraud: Perspektif Diamond Fraud Theory (Studi Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2016). *Jurnal Akuntansi & Auditing*, 14(1), 118–143.
- Pamungkas, I. D., & Utomo, D. (2018). Fraudulent Financial Reporting: An Application of Fraud Pentagon Theory to Association of Southeast Asian Nations Corporate Governance Scorecard. *ASERS Publishing*, 9(5).
- Rezaee, Z., & Riley, R. (2010). *Financial Statement Fraud: Prevention and Detection* (2nd ed.). John Wiley & Sons, Inc.
- Richardson, S. A., Sloan, R. G., Soliman, M. T., & Tuna, I. (2005). Accrual Reliability, Earnings Persistence and Stock Prices. *Journal of Accounting & Economics*, 39, 437–485.
- Siregar, B., Suropto, B., Hapsoro, D., Widodo Lo, E., Herowati, E., Kusumasari, L., & Nurofik. (2020). *Akuntansi Biaya* (A. Suadi (ed.); 2nd ed.). Salemba Empat.
- Skousen, C. J., Smith, K. R., & Wright, C. J. (2008). Detecting and Predicting Financial Statement Fraud: The Effectiveness of The Fraud Triangle and SAS

- No.99. *Emerald Group Publisihing Limited*, 13, 53–81.
- Skousen, C. J., & Twedt, B. J. (2009). Fraud Score Analysis in Emerging Markets. *Emerald Group Publisihing Limited*, 16, 301–316.
- Summers, S. L., & Sweeney, J. T. (1998). Fraudulently Misstated Financial Statements and Insider Trading An Empirical Analysis. *The Accounting Review*, 73, 131–146.
- Tunjungsari, P., Astuti, D. S. P., & Kristianto, D. (2018). *Pengaruh Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud (Studi Empiris pada Perusahaan Ritel yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2016)*.
- Wells, D. J. T. (2017). *Corporate Fraud Handbook: Prevention and Detection* (6th ed.). John Wiley & Sons, Inc.
- Weygandt, J. J., Kimmel, P. D., & Kieso, D. E. (2019). *Financial Accounting With International Reporting Standards* (4th ed.). John Wiley & Sons, Inc.
- Wolfe, D. T., & Hermanson, D. R. (2004). The Fraud Diamond: Considering the Four Elements of Fraud. *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.