

## BAB V

### KESIMPULAN DAN SARAN

#### 5.1. Kesimpulan

Berdasarkan hasil pembahasan dari bab – bab sebelumnya didapatkan kesimpulan bahwa :

- a. *Financial stability* berpengaruh negatif terhadap *financial statement fraud*
- b. *Ineffective monitoring* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*
- c. Opini auditor tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*
- d. *Change in directors* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*
- e. Strategi anti *fraud* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*

#### 5.2. Implikasi

Melalui hasil penelitian ini, terdapat implikasi praktis yang dapat menjadi bahan pertimbangan dan diharapkan dapat membantu serta memberikan manfaat bagi pihak-pihak berkepentingan seperti perusahaan dan investor. Investor perlu memperhatikan stabilitas keuangan suatu perusahaan sebelum memutuskan untuk menanamkan modalnya di perusahaan tersebut, karena sesuai dengan hasil penelitian ini bahwa stabilitas keuangan merupakan faktor yang berpengaruh terhadap *fraud*, sehingga menurunnya stabilitas keuangan suatu perusahaan akan berpeluang meningkatkan keterjadian *fraud*.

#### 5.3. Keterbatasan

Peneliti menyadari bahwa masih terdapat keterbatasan dalam penelitian ini. Keterbatasan dalam penelitian ini yaitu beberapa perusahaan tidak menampilkan informasi laporan keuangan secara lengkap dari tahun 2016-2021, sehingga mengurangi beberapa sampel penelitian. Lalu, masih sangat terbatasnya referensi jurnal nasional dan internasional untuk pengukuran *fraud pentagon*, terutama untuk variabel *external regulatory influence*. Selain itu juga terdapat keterbatasan informasi pada laporan keuangan, sehingga penggunaan metode kuantitatif saja tidak cukup untuk mengungkap hasil penelitian.

#### 5.4. Saran

Berdasarkan keterbatasan yang ada, maka diuraikan beberapa saran untuk penelitian selanjutnya, yaitu :

1. Peneliti selanjutnya diharapkan dapat menggunakan proksi lain yang belum digunakan dalam penelitian ini untuk mengukur *financial statement fraud* supaya mendapatkan hasil yang lebih akurat, seperti *financial target* untuk variabel *pressure*, *organizational structure* untuk variabel *opportunity*, *change in auditors* untuk variabel *rationalization*, proksi selain *change in directors* untuk variabel *capability*, dan proksi selain strategi anti *fraud* untuk variabel *external regulatory influence*.
2. Peneliti selanjutnya diharapkan untuk mengkaji lebih dalam terkait variabel kelima yaitu *external regulatory influence*, yaitu mengenai pengaruh dan pengukurannya sebagai faktor yang mempengaruhi *fraud*.
3. Peneliti selanjutnya diharapkan menggunakan metode kombinasi kuantitatif dan kualitatif (*mixed method*) dalam mengungkap hasil

penelitian. Hal ini dikarenakan terdapat beberapa variabel independen yang sulit diukur jika hanya menggunakan metode kuantitatif saja, seperti *rationalization*, *capability*, dan *external regulatory influence*.



## DAFTAR PUSTAKA

- American Institute of Certified Public Accountants (AICPA). (2009). *Consideration of Fraud in a Financial Statement Audit*.
- Aprilia (2017). Analisis Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Beneish Model Pada Perusahaan Yang Menerapkan Asean Corporate Governance Scorecard. *Jurnal Akuntansi Riset*. Vol 9, No. 1.
- Association of Certified Fraud Examiners (ACFE) Indonesia Chapter #111. (2019). *Survei Fraud Indonesia 2019*.
- Association of Certified Fraud Examiners (ACFE). (2020). *Report to the Nations: 2020 Global Study on Occupational Fraud and Abuse*.
- CNBCIndonesia.com. (2019). 2 Komisaris Tolak Laporan Keuangan Garuda 2018, Ada Apa?. Diakses pada 27 Mei 2022, dari <https://www.cnbcindonesia.com/market/20190424175930-17-68644/2-komisaris-tolak-laporan-keuangan-garuda-2018-ada-apa>
- CNBCIndonesia.com. (2020). Emiten dari Sektor Ini Paling Sengsara Hadapi Efek Covid-19. Diakses pada 27 Mei 2022, dari <https://www.cnbcindonesia.com/market/20200512130429-17-157880/emiten-dari-sektor-ini-paling-sengsara-hadapi-efek-covid-19>
- Daljono, M. (2013). Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Melalui Faktor Risiko Tekanan dan Peluang. *Diponegoro Journal of Accounting*. Vol. 2, No. 2.

- Faradiza, S. A. (2019). Fraud Pentagon dan Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*. Vol. 2, No. 1.
- Feriyanto, A., dan Triana, E. S. (2015). *Pengantar Manajemen (3 in 1)*. Kebumen: Media Tera.
- Fitriyah, R., dan Novita, S. (2021). Fraud Pentagon Theory For Detecting Financial Statement Fraudulent. *Jurnal Riset Akuntansi Kontemporer*. Vol 12, No. 1.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS* (Edisi 9). Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hartono, J. (2017). *Metodologi Penelitian Bisnis: Salah Kaprah dan Pengalaman-Pengalaman* (Edisi 6). Yogyakarta: BPFE UGM.
- Hidayatullah, S., dan Praptoyo, S. (2018). Deteksi Financial Statement Fraud dengan Analisis Fraud Triangle. *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi*. Vol. 7, No. 1.
- Jensen, M. C., dan Meckling, W. H. (1976). Theory of the firm: Managerial behavior, agency cost and ownership structure. *Journal of Financial Economics*. Vol. 3, No. 4.
- Kayoi, S. T., dan Fuad. (2019). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Financial Statement Fraud Ditinjau dai Fraud Triangle pada Perusahaan Manufaktur di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2107. *Diponegoro Journal of Accounting*. Vol. 8, No. 4.
- Khoirunnisa, A., Rahmawaty, A., dan Yasin. (2020). Fraud Pentagon Theory dalam Mendeteksi Fraudulent Financial Reporting Pada Perusahaan yang

Terdaftar di Jakarta Islamic Index 70 (JII 70) Tahun 2018. *Jurnal Bisnis dan Manajemen Islam*. Vol. 8, No. 1.

Nasionalkompas.com. (2020). 5 fakta baru kasus Jiwasraya, laba semu hingga janji Jaksa Agung ungkap tersangka. Diakses pada 28 Mei 2022, dari [https://nasional.kompas.com/read/2020/01/09/07172091/5-fakta-](https://nasional.kompas.com/read/2020/01/09/07172091/5-fakta-barukasus-jiwasraya-laba-semu-hingga-janji-jaksa-agung-ungkap?page=all)

[barukasus-jiwasraya-laba-semu-hingga-janji-jaksa-agung-ungkap?page=all](https://nasional.kompas.com/read/2020/01/09/07172091/5-fakta-barukasus-jiwasraya-laba-semu-hingga-janji-jaksa-agung-ungkap?page=all)

Noble, M. R. (2019). Fraud Diamond Analysis in Detecting Financial Statement Fraud. *The Indonesian Accounting Review*. Vol. 9, No.2.

Mintara, M. B. M., dan Hapsari, A. N. S. (2021). Pendeteksian Kecurangan Pelaporan Keuangan Melalui Fraud Pentagon Framework. *Perspektif Akuntansi*. Vol. 4, No. 1.

Saemargani, F. I., dan Mustikawati. R. I. (2015). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Umur Perusahaan, Profitabilitas, Solvabilitas, Ukuran KAP, dan Opini Auditor terhadap Audit Delay. *Jurnal Nominal*. Vol. 4, No. 2.

Saputra, M. A. R., dan Kesumaningrum, N. D. (2017). Analisis Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Fraudulent Financial Reporting Dengan Perspektif Fraud Pentagon Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2011-2015. *Jurnal Akuntans dan Keuangan*. Vol. 22, No. 2.

Sasongko, N., dan Wijyantika, S. F. (2019). Faktor Resiko Fraud Terhadap Pelaksanaan Fraudulent Financial Reporting (Berdasarkan Pendekatan Crown's Fraud Pentagon Theory). *Riset Akuntansi dan Keuangan Indonesia*. Vol. 4, No. 1.

- Setiawati, E., dan Baningrum, R. M. (2018). Deteksi Fraudulent Financial Reporting Menggunakan Analisis Fraud Pentagon : Studi Kasus Pada Perusahaan Manufaktur Yang Listed di BEI Tahun 2014-2016. *Riset Akuntansi dan Keuangan Indonesia*. Vol. 3, No. 2.
- Setiyanti, S. W. (2012). Jenis-Jenis Pendapat Auditor (Opini Auditor). *Jurnal STIE Semarang*. Vol. 4, No. 2.
- Skousen, C. J., Smith, K. R., dan Wright, C. J. (2008). Detecting and Predicting Financial Statement Fraud; The Effectiveness of The Fraud Triangle and SAS No. 99. *Corporate Governance and Firm Performance Advances in Financial Economis*. Vol. 13.
- Sihombing, K. S., dan 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*. Vol. 3, No 2.
- Tessa, C., dan Harto, P. (2016). Fraudulent Financial Reporting Pengujian Teori Fraud Pentagon Pada Sektor Keuangan dan Perbankan di Indonesia. *Simposium Nasional Akuntansi XIX*.
- Tugas, F. C. (2012). Exploring a New Element of Fraud: A Study on Selected Financial Accounting Fraud Cases in the World. *American International Journal of Contemporary Research*. Vol. 2, No. 6.
- Wolfe, D. T., dan Hermanson, D. R. (2004). The Fraud Diamond: Considering the Four Elements of Fraud. *CPA Journal*. Vol. 74, No. 12.

Yesiariani, M., dan Rahayu, I. (2017). Deteksi Financial Statement Fraud: Pengujian dengan Fraud Diamond. *Jurnal Akuntansi & Auditing Indonesia*. Vol. 21, No. 1.





## DAFTAR WEBSITE

[www.cnbcindonesia.com](http://www.cnbcindonesia.com)

[www.cnnindonesia.com](http://www.cnnindonesia.com)

[www.idx.co.id](http://www.idx.co.id)

[www.nasionalkompas.com](http://www.nasionalkompas.com)

