

BAB V

PENUTUP

5.1. Kesimpulan

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui pengaruh *financial target*, *ineffective monitoring*, *auditor change*, dan *director change* terhadap financial statement fraud pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI pada tahun 2017-2021. Berdasarkan analisis data yang telah dilakukan, peneliti menarik kesimpulan bahwa :

1. *Financial target* berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.
2. *Ineffective monitoring* berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.
3. *Auditor Change* berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.
4. *Director change* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.

5.2. Implikasi

Berdasarkan hasil penelitian ini, terdapat tiga variabel yang diterima yaitu *financial target*, *ineffective monitoring*, dan *auditor change*. *Financial Target* memiliki pengaruh positif terhadap *financial statement fraud*, itu membuktikan bahwa perusahaan yang memiliki nilai ROA tinggi cenderung melakukan *fraud*. Semakin tinggi target ROA yang ada pada tahun sebelumnya, maka semakin tinggi probabilitas manajer perusahaan untuk memanipulasi laporan keuangan. Dengan ROA yang dimiliki perusahaan pada tahun sebelumnya lebih tinggi maka, manajer dituntut untuk menghasilkan laba setidaknya sama dengan tahun sebelumnya. Hal

ini menjadi *pressure* bagi manajer dikarenakan tuntutan perusahaan yang terlalu besar untuk memperoleh laba yang lebih tinggi di tahun selanjutnya.

Variabel *ineffective monitoring* juga berpengaruh terhadap *financial statement fraud*. Hal ini membuktikan bahwa lemahnya pengawasan yang dilakukan oleh dewan komisaris independen menjadi pemicu terjadinya kecurangan dalam perusahaan. Dengan keberadaan dewan komisaris independen, perusahaan berharap agar *financial statement fraud* dapat terhindarkan dan memberikan sedikit jaminan agar pengawasan dalam perusahaan bersifat independen dan objektif. Namun, dengan jumlah dewan komisaris yang sedikit membawa dampak negatif dan membuka peluang bagi manajemen untuk melakukan kecurangan.

Variabel *auditor change* menjadi salah satu indikasi bahwa perusahaan tersebut melakukan *financial statement fraud*. Pergantian Kantor Akuntan Publik (KAP) yang terlalu sering membuat perusahaan terindikasi ingin menutupi kecurangan dalam perusahaan tersebut. Pergantian auditor yang dilakukan oleh perusahaan memiliki tujuan agar pendeteksian laporan keuangan melemah dan memungkinkan bagi perusahaan untuk memanipulasi laporan keuangan.

5.3. Keterbatasan Penelitian

Keterbatasan penelitian ini adalah pada variabel pergantian direksi (*DCHANGE*) hanya menggunakan direktur utama saja sebagai pembanding, sehingga total sampel yang diperlukan terbatas. Selain itu, banyaknya perusahaan yang tidak menerbitkan laporan keuangannya menjadi hambatan bagi peneliti untuk memperoleh lebih banyak sampel.

5.4. Saran

Saran yang dapat disampaikan dalam penelitian ini adalah bagi peneliti selanjutnya dapat menguji kembali penelitian ini pada sektor yang berbeda dan dapat menambah sampel dengan sektor perusahaan lain yang terdaftar di BEI. Selain itu, peneliti selanjutnya juga dapat menggunakan variabel lain yang terdapat dalam *fraud diamond* guna mendapatkan hasil yang lebih baik dengan sampel yang lebih banyak. Bagi peneliti yang ingin menggunakan proksi pergantian direktur, dapat menggunakan seluruh pergantian direksi tidak hanya pergantian direktur utama saja.



DAFTAR PUSTAKA

- ACFE. (2018). Report to The Nations on Occupational Fraud and Abuse : 2018 Global Fraud Study. *Texas: Association of Certified Fraud Examiner .*
- AICPA. (2002). *Consideration of Fraud in a Financial.* Diambil kembali dari [us.aicpa.org:
https://us.aicpa.org/content/dam/aicpa/research/standards/auditattest/downloadabledocuments/au-00316.pdf](https://us.aicpa.org/content/dam/aicpa/research/standards/auditattest/downloadabledocuments/au-00316.pdf)
- AICPA. (2002). Considering of Fraud in a Financial Statement Audit . *Statement on Auditing Standar No. 99*, AICPA. New York.
- Albrecht, W. S., Albrecht, C. O., Albrecht, C. C., & Zimbelman, M. F. (2014). *Fraud Examination.* Diambil kembali dari <https://books.google.co.id/books?id=R6q5BwAAQBAJ&pg=PA7&lpg=PA7&dq=Albrecht+fraud+is+a+generic+term+and+embraces+all+the&source=bl&ots=AI#v=onepage&q=Albrecht%20fraud%20is%20a%20generic%20term%20and%20embraces%20all%20the&f=false>
- Andrean, I., & Salim, S. (2021). Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud Pada Perusahaan Manufaktur. *Jurnal Ekonomi, SPESIAL ISSUE*, 187-207.
- Anto Dayan. (1986). Pengantar Metode Statistik II. *Penerbit LP3ES, Jakarta.*
- Apriliana, S., & Agustina, L. (2017). The Analysis of Fraudulent Financial Reporting Determinant through Fraud Pentagon Approach . *Jurnal Dinamika Akuntansi*, Vol 9, No. 2.
- Arens, A., & Loebbecke , J. (2003). Auditing Pendekatan Terpadu. *Jakarta: Salemba Empat.*
- Association of Certified Fraud Examiners (ACFE). (2019). *Report to the Nations.* Diambil kembali dari [s3-us-west2.amazonaws.com/: https://s3-us-west-2.amazonaws.com/acfepublic/2018-](https://s3-us-west-2.amazonaws.com/acfepublic/2018-)
- Association of Certified Fraud Examiners. (2016). *Report To The Nations On Occupational Fraud and Abuse.* Diambil kembali dari Austin: ACFE.
- Beneish, M. (1997). Detecting GAAP Violation: Implications For Assessing Earnings Manajement Among Firm With Extreme Financial Performance. *Journal of Accounting and Public Policy*, Vol. 6, No. 3.
- Cressey, D. (1953). Other People's Money; a Study in the Social Psychology of Embezzlement . *Glencoe, IL, Free Press.*

- Dalnial, H., Kamaluddin, A., Mohd Sanusi, Z., & Syafiza Khairuddin, K. (2014). Detecting Fraudulent Financial Reporting through Financial Statement Analysis. *Journal of Modern Accounting and Auditing*, Vol. 9, No.1, 68-75.
- Ega Ulaya. (2020, October 25). *Laboratorium Analisis Data dan Rekaya Kualitas*. Diambil kembali dari Artikel Asistensi Departemen Teknik Industri, Universitas Brawijaya: https://lab_adrk.ub.ac.id/id/teorema-limit-pusat-dalam-ilmu-statistik/
- Forum for Corporate Governance in Indonesia. (2003). Peranan Dewan Komisaris dan Komite Audit dalam Pelaksanaan Corporate Governance. *Seri Tata Kelola Perusahaan (Corporate Governance) Jilid II*.
- Ghozali, I. (2011). Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 19. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2018). Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS 25. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hanum, I. N. (2014). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Fraudulent Financial Statement Dengan Perspektif Fraud Triangle . *Skripsi*, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Lampung. Bandar Lampung.
- Hartono, J. (2013). Teori Portofolio dan Analisis Investasi. *Edisi Kedelapan. BPFE*.
- Hartono, J. (2016). Metodologi Penelitian Bisnis: Salah Kaprah dan Pengalaman-pengalaman. *Yogyakarta: BPFE UGM*.
- Ikatan Akuntansi Indonesia (IAI). (2018). Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK). *Jakarta: IAI*, No 1: Penyajian Laporan Keuangan.
- Indarto, S., & Ghozali, I. (2016). Fraud Diamond : Detection Analysis On The Fraudulent Financial Reporting. *Risk Government: Financial Markets & Institutions*.
- Indriantoro, N., & Supomo, B. (2013). Metodologi Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi & Manajemen. *Yogyakarta: BPFE*.
- Institute of Internal Auditor (IIA). (2005). International Standar For The Professional Practice of Internal Auditing.
- Istiyanto, A., & Yuyetta, E. (2021). Analisis Determinan Financial Statement Fraud Dengan Pendekatan Fraud Diamond. *Diponegoro Journal of Accounting*.

- Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (1976). Theory of The Firm: Manajerial Behavior, Agency Costs, and Ownership Structure. *Journal of Financial Economics*, Vol. 3, No. 4, h. 305-360.
- Kusumawardhany, S., & Shanti, Y. (2019). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Fraudulent Financial Statement dengan Perspektif Fraud Diamond. *Jurnal Akuntansi dan Pajak*.
- Laksito, H. (2022). Analisis Determinan Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Perspektif Fraud Diamond Theory. *Diponegoro Journal of Accounting*, Vol. 11, No. 4.
- Oktarigusta, L. (2017). Analisis Fraud Diamond Untuk Mendeteksi Terjadinya Financial Statement Fraud Di Perusahaan (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Tahun 2012-2015). *Thesis*, Universitas Muhammadiyah Surakarta.
- Pitaloka, A., & Majidah. (2019). Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan. *e-Proceeding of Management*, Vol. 6, No. 1.
- Prasastie, A., & Gamayuni, R. (2015). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Perspektif Fraud Diamond (Studi Empiris Pada Perusahaan LQ-45 yang Terdaftar di BEI). *The Journal of Accounting and Finance* .
- Rahmayuni, S. (2018). Analisis Pengaruh Fraud Diamond terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Tahun 2013-2016). *Jurnal Akuntansi Fakultas Ekonomi*, Universitas Negeri Padang.
- Ruankaew, T. (2016). Beyond the Fraud Diamond. *International Journal of Business Management and Economic Research (IJBMER)*, Vol 7(1), 2016, 474-476.
- Santoso. (2005). Teknologi Pengolahan Kedelai (Teori Dan Praktek). *Malang : Fakultas Pertanian Universitas Widyagama*.
- Sekaran. (2006). Research Methods For Business. *Jakarta: Salemba Empat*, Edisi 4, Buku 1.
- Shelton, A. M. (2014). Analysis of Capabilities Attributed to The Fraud Diamond . *Undergraduate Honors Theses*, Paper 213.
- Sihombing , K. S., & Rahardjo, S. N. (2014). Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud : Study Empiris Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI. *Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Diponegoro*.

- Silaen, S. (2018). Metodologi Penelitian Sosial Untuk Penulisan Skripsi dan Tesis. *In Media, Bandung*.
- Skousen, C., Smith, K., & Wright, C. (2008). *Detecting and Predicting Financial Statement Fraud : The Effectiveness of The Fraud Triangle And SAS No. 99*. Diambil kembali dari <http://ssm.com/abstract=1295494>
- Srimindarti, C. (2006). Balanced Scorecard Sebagai Alternatif untuk Mengukur Kinerja. *Semarang: STIE Stikubank*.
- Statement on Auditing Standards (SAS) Nomor 99 . (2002). Consideration of Fraud in a Financial Statement Audit. New York.
- Sugiyono. (2016). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. *Bandung: Alfabeta*.
- Tuanakotta, T. M. (2012). Akuntansi Forensik & Audit Investigatif (Edisi 2). *Jakarta Selatan, Indonesia: Salemba Empat*.
- Tuanakotta, T. M. (2014). Audit Berbasis ISA (International Standards on Auditing). *Salemba Empat, Jakarta*.
- 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. De La Salle University Manila, Philippines.
- Umar, H. (2013). Metode Penelitian Untuk Skripsi dan Tesis. *Jakarta: Rajawali*.
- Wolfe, D., & Hemerson, D. (2004). The Fraud Diamond: Considering The Four Element of Fraud. *CPA Journal*, 74.12: 38-42.

LAMPIRAN

Daftar perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI (2017 – 2021) yang menjadi sampel penelitian :

No.	Nama Perusahaan	Kode Perusahaan
Semen		
1	Indocement Tunggal Prakarsa Tbk	INTP
2	Semen Baturaja (Persero) Tbk	SMBR
3	Solusi Bangun Indonesia Tbk d,h, Holcim Indonesia Tbk d,h, Semen Cibinong Tbk	SMCB
4	Semen Indonesia (persero) Tbk d,h Semen Gresik (Persero) Tbk	SMGR
5	Waskita Beton Precast Tbk	WSBP
6	Wijaya Karya Beton Tbk	WTON
Keramik, porselin dan kaca		
7	Arwana Citra Mulia Tbk	ARNA
8	Inti Keramik Alam Asri Industri Tbk	IKAI
9	Keramika Indonesia Assosiasi Tbk	KIAS
10	Mulia Industrindo Tbk	MLIA
11	Surya Toto Indonesia Tbk	TOTO
Logam dan sejenisnya		
12	Alaska Industrindo Tbk	ALKA
13	Alumindo Light Metal Industry Tbk	ALMI
14	Saranacentral Bajatama Tbk	BAJA
15	Beton Jaya Manunggal Tbk	BTON
16	Gunawan Dianjaya Steel Tbk	GDST
17	Indal Aluminium Industry Tbk	INAI
18	Steel Pipe Industry of Indonesia Tbk	ISSP
19	Lion Metal Works Tbk	LION
20	Lionmesh Prima Tbk	LMSH
21	Pelangi Indah Canindo Tbk	PICO

No.	Nama Perusahaan	Kode Perusahaan
Kimia		
22	Aneka Gas Industri Tbk	AGII
23	Budi Starch & Sweetener Tbk d,h, Budi Acid Jaya Tbk	BUDI
24	Duta Pertiwi Nusantara Tbk	DPNS
25	Ekadharna International Tbk	EKAD
26	Eterindo Wahanatama Tbk	ETWA
27	Intan Wijaya International Tbk	INCI
28	Indo Acitama Tbk d,h, Sarana Nugroho Tbk	SRSN
Plastik dan kemasan		
29	Alam Karya Unggul Tbk	AKKU
30	Argha Karya Prima Industry Tbk	AKPI
31	Berlina Tbk	BRNA
32	Champion Pasific Indonesia Tbk d,h, Kageo Igar Jaya Tbk	IGAR
33	Impack Pratama Industri Tbk	IMPC
34	Tunas Alfin Tbk	TALF
35	Trias Sentosa Tbk	TRST
36	Yana Prima Hasta Persada Tbk	YPAS
Pakan ternak		
37	Charoen Pokphand Indonesia Tbk	CPIN
38	Malindo Feedmill Tbk	MAIN
39	Japfa Comfeed Indonesia Tbk	JPFA
40	Siearad Produce Tbk	SIPD
Kayu dan pengolahannya		
41	Tirta Mahakam Resources Tbk	TIRT
Pulp dan kertas		
42	Alkindo Naratama Tbk	ALDO
43	Fajar Surya Wisesa Tbk	FASW
44	Kedawung Setia Industrial Tbk	KDSI
45	Suparma Tbk	SPMA
Mesin dan alat besar		
46	Ateliers Mecaniques D'Indonesie Tbk	AMIN
Otomotif dan komponen		
47	Astra Otoparts Tbk	AUTO
48	Garuda Metalindo Tbk	BOLT

No.	Nama Perusahaan	Kode Perusahaan
49	Gajah Tunggal Tbk	GJTL
50	Indomobil Sukses International Tbk	IMAS
51	Indospring Tbk	INDS
52	Multi Prima Sejahtera Tbk d,h Lippo Enterprises Tbk	LPIN
53	Prima alloy steel Universal Tbk	PRAS
54	Selamat Sempurna Tbk	SMSM
Tekstil dan garmen		
55	Panasia Indo Resources Tbk d,h Panasia Indosyntex Tbk	HDTX
56	Ricky Putra Globalindo Tbk	RICY
57	Sunson Textile Manufacturer Tbk	SSTM
58	Star Petrochem Tbk	STAR
59	Trisula International Tbk	TRIS
Alas kaki		
60	Sepatu Bata Tbk	BATA
61	Primarindo Asia Infrastructure Tbk d.h. Bintang Kharisma Tbk	BIMA
Kabel		
62	Jembo Cable Company Tbk	JECC
63	KMI Wire and Cable Tbk	KBLI
64	Kabelindo Murni Tbk	KBLM
65	Supreme Cable Manufacturing and Commerce Tbk	SCCO
66	Voksel Electric Tbk	VOKS
Makanan dan minuman		
67	Akasha Wira International Tbk d,h Ades Waters Indonesia Tbk	ADES
68	Tiga Pilar Sejahtera Food Tbk	AISA
69	Tri Banyan Tirta Tbk	ALTO
70	Wilmar Cahaya Indonesia Tbk (d,h Cahaya Kalbar Tbk)	CEKA
71	Delta Djakarta Tbk	DLTA
72	Indofood CBP Sukses Makmur Tbk	ICBP
73	Indofood Sukses Makmur Tbk	INDF
74	Mayora Indah Tbk	MYOR

No.	Nama Perusahaan	Kode Perusahaan
75	Prashida Aneka Niaga Tbk	PSDN
76	Nippon Indosari Corporindo Tbk	ROTI
77	Sekar Bumi Tbk	SKBM
78	Sekar Laut Tbk	SKLT
79	Siantar Top Tbk	STTP
80	Ultrajaya Milk Industry and Trading Company Tbk	ULTJ
Rokok		
81	Gudang Garam Tbk	GGRM
82	Handjaya Mandala Sampoerna Tbk	HMSP
83	Bentoel International Investama Tbk	RMBA
84	Wismilak Inti Makmur Tbk	WIIM
Farmasi		
85	Darya Varia Laboratoria Tbk	DVLA
86	Indofarma (Persero) Tbk	INAF
87	Kimia Farma (Persero) Tbk	KAEF
88	Kalbe Farma Tbk	KLBF
89	Merck Indonesia Tbk	MERK
90	Pyridam Farma Tbk	PYFA
91	Industri Jamu & Farmasi Sido Muncul Tbk	SIDO
92	Tempo Scan Pasific Tbk	TSPC
Kosmetik dan barang keperluan rumah tangga		
93	Kino Indonesia Tbk	KINO
94	Martina Berto Tbk	MBTO
95	Mustika Ratu Tbk	MRAT
96	Mandom Indonesia Tbk	TCID
97	Unilever Indonesia Tbk	UNVR
Peralatan rumah tangga		
98	Chitose Internatonal Tbk	CINT
99	Kedaung Indah Can Tbk	KICI
100	Langgeng Makmur Industry Tbk	LMPI

Hasil Olahan Data SPSS

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
FINANCIAL_TARGET	485	-.606	.730	.05206	.122313
INEFFECTIVE_MONITORING	485	.000	.833	.41390	.105695
AUDITOR_CHANGE	485	.000	1.000	.12165	.327218
DIRECTOR_CHANGE	485	.000	1.000	.12371	.329592
FRAUD	485	.000	1.000	.56701	.496001
Valid N (listwise)	485				

Block 0: Beginning Block

Iteration History^{a,b,c}

Iteration		-2 Log likelihood	Coefficients	
			Constant	
Step 0	1	663.615	.268	
	2	663.615	.270	
	3	663.615	.270	

- Constant is included in the model.
- Initial -2 Log Likelihood: 663.615
- Estimation terminated at iteration number 3 because parameter estimates changed by less than .001.

Block 1: Method = Enter

Iteration History^{a,b,c,d}

Iteration		-2 Log likelihood	Constant	Coefficients			
				ROA	BDOUT	AUDCHANGE	DCHANGE
Step 1	1	642.177	1.098	2.611	-2.666	.707	.414
	2	641.925	1.172	2.972	-2.893	.777	.479
	3	641.925	1.173	2.982	-2.899	.779	.481
	4	641.925	1.173	2.982	-2.899	.779	.481

- Method: Enter
- Constant is included in the model.
- Initial -2 Log Likelihood: 663.615
- Estimation terminated at iteration number 4 because parameter estimates changed by less than .001.

Model Summary

Step	-2 Log likelihood	Cox & Snell R Square	Nagelkerke R Square
1	641.925 ^a	.044	.059

a. Estimation terminated at iteration number 4 because parameter estimates changed by less than .001.

Hosmer and Lemeshow Test

Step	Chi-square	df	Sig.
1	11.383	8	.181

Variables in the Equation

Step 1 ^a		B	S.E.	Wald	df	Sig.	Exp(B)	95% C.I. for EXP(B)	
								Lower	Upper
	ROA	2.982	.898	11.026	1	.001	19.720	3.393	114.610
	BDOU	-2.899	.953	9.257	1	.002	.055	.009	.357
	AUDCHANGE	.779	.307	6.444	1	.011	2.178	1.194	3.973
	DCHANGE	.481	.299	2.578	1	.108	1.617	.899	2.908
	Constant	1.173	.388	9.139	1	.003	3.232		

a. Variable(s) entered on step 1: ROA, BDOU, AUDCHANGE, DCHANGE.