

BAB 5

SIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN

5.1 Simpulan

Berdasarkan hasil penelitian, dapat disimpulkan bahwa *personal financial need* (tekanan, OSHIP) berpengaruh positif secara signifikan terhadap potensi kecurangan dalam laporan keuangan. Semakin tinggi kepemilikan saham oleh manajemen, semakin tinggi insentif (gaji atas pencapaian laba, harga jual saham, dividen) yang diterima, sehingga potensi kecurangan dalam laporan keuangan semakin meningkat. Manajemen lebih mengutamakan kepentingan pribadi dibandingkan meningkatkan nilai perusahaan, sehingga memotivasinya agar menciptakan laba yang tinggi, dengan cara melakukan kecurangan terhadap laporan keuangan.

Faktor tekanan lain (*financial stability*, *external pressure*, dan *financial target*), kesempatan (*effective monitoring*) dan rasionalisasi (*audit change* dan *audit report*) cenderung tidak mempengaruhi potensi kecurangan dalam laporan keuangan. Variabel tersebut tidak berpengaruh karena tidak terdapat perbedaan antara perusahaan fraud dengan non fraud, pertumbuhan industri stabil, sebagian besar sampel memiliki tekanan eksternal yang sedikit, anggota komite audit yang seluruhnya independen, tidak melakukan pergantian auditor, dan mendapatkan opini wajar, serta adanya target pertumbuhan.

5.2 Keterbatasan

Keterbatasan penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Masih menggunakan model deteksi yang lama dan sering digunakan, yaitu *fraud triangle* (segitiga kecurangan).
- b. Pertumbuhan industri manufaktur pada tahun 2013 hingga 2015 cenderung stabil, sehingga sulit untuk melihat perbedaan *financial stability* antara perusahaan *fraud* dengan *non fraud*.

5.3 Saran

Pada penelitian selanjutnya disarankan menggunakan model deteksi yang lebih baru, misalnya *fraud diamond* (segi empat kecurangan) atau *fraud pentagon* (segi lima kecurangan). Penelitian selanjutnya disarankan untuk menggunakan tahun periode yang lain, dan industri yang berbeda.

DAFTAR PUSTAKA

- Albrecht, W.S., C.O. Albrecht, C.C. Albrecht, dan M.F. Zimbelman, 2012, *Fraud Examination Fourth Edition*, Canada:Cengage
- American Institute of Certified Public Accountants, 2002, Consideration of fraud in a financial statement audit, *Statement on auditing standards* No.99, AICPA:New York.
- Association of Certified Fraud Examinations, 2014, *Report to the Nations on Occupational Fraud and Abuse*.
- Elder, R. J., M.S. Beasley, A.A. Arens, dan A.A. Jusuf, 2011, *Jasa Audit dan Assurance: Pendekatan Terpadu (Adaptasi Indonesia):Buku 1*, Jakarta:Salemba Empat
- _____, 2011, *Jasa Audit dan Assurance: Pendekatan Terpadu (Adaptasi Indonesia):Buku 2*, Jakarta:Salemba Empat
- Ghozali, I., 2016, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 23*, Semarang:Undip
- Gramling, A.A., L.E. Rittenberg, K.M. Johnstone, 2010, *Auditing 7th Edition*, Canada:Cengage
- Ikatan Akuntan Indonesia, 2015, Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan No.1, *Standar Akuntansi Keuangan*, Jakarta
- International Federation of Accountants, 2009, *The Auditor's Responsibilities Relating to Fraud in an Audit of Financial Statements, International Standard on Auditing 240*.
- Institut Akuntan Publik Indonesia, Standar Audit 200: Tujuan Keseluruhan Auditor Independen dan Pelaksanaan Audit Berdasarkan Standar Audit, *Standar Profesional Akuntan Publik*.

Jensen, M.C. dan W.H. Meckling, 1976, Theory of The Firm: Managerial Behaviour, Agency Cost, and Ownership Structure, *Journal of Financial Economics*, Vol.3, No. 4, Hal. 305-360

Kementerian Perindustrian Republik Indonesia, 2016, *Laporan Kinerja Kementerian Perindustrian Tahun 2015*.

Kranacher, M.J., R.A. Riley, dan J.T. Wells, 2011, *Forensic Accounting and Fraud Examination*, America:Wiley

Lou, Y. I., dan M. L. 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, Hal. 61-78.

Mantone, P.S., 2013, *Using Analytics to Detect Possible Fraud: Tools and Techniques*, Canada:Wiley.

Masdupi, E., 2012, Pengaruh Insider Ownership, Struktur Modal, dan Pertumbuhan Perusahaan terhadap Kebijakan Dividen Perusahaan Syariah yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia, *Economac*, Vol. 12, No.1, Hal. 9-14.

Otoritas Jasa Keuangan, 2014, *Konferensi Pers Akhir Tahun 2014*, (http://www.ojk.go.id/Files/201501/SIARANPERSAKHIRTAHUN2014update30Des2014FINAL_1421220001.pdf diunduh tanggal 20 Agustus 2016) .

_____, 2015, *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 31/POJK.04/ 2015 tentang Keterbukaan atas Informasi atau Fakta Material oleh Emiten atau Perusahaan Publik*, Jakarta.

_____, 2015, *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 55/POJK.04/ 2015 tentang Pembentukan dan Pedoman Pelaksanaan Kerja Komite Audit*, Jakarta.

Ratmono, D., Y. Avrie D., dan A. Purwanto, 2014, Dapatkah Teori Fraud Triangle Menjelaskan Kecurangan dalam Laporan

Keuangan?, *Simposium Nasional Akuntansi XVII*, Mataram, 24-27 September.

Singleton, T.W., dan A.J. Singleton, 2010, *Fraud Auditing and Forensic Accounting Fourth Edition*, New York:Wiley

Skousen, C.J., K.R. Smith, dan C.J. Wright, 2008, Detecting and Predicting Financial Statement Fraud: the Effectiveness of the Fraud Triangle and SAS No.99.

Sukirman, dan M. P. Sari, 2013, Model Deteksi Kecurangan Berbasis Fraud Triangle (Studi Kasus Pada Perusahaan Publik Di Indonesia), *Jurnal Akuntansi & Auditing*, Vol.9, No.2, Mei:199-225.

Sulistiyanto, H.S., 2011, *Manajemen Laba: Teori dan Model Empiris*, Jakarta:Grasindo.

Summers, S.L., J.T. Sweeney, 1998, Fraudulently Misstated Financial Statements and Insider Trading: An Empirical Analysis, *The Accounting Review*, Vol. 73, No.1, Januari:131-146

Tiffani, L., dan Marfuah, 2015, Deteksi Financial Statement Fraud dengan Analisis Fraud Triangle pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia, *Simposium Nasional Akuntansi XVIII*, Medan, 16-19 September.

Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1995, *Pasar Modal*, 1995, Jakarta.

Yamin, S., L.A. Rachmach, dan H. Kurniawan, 2011, *Aplikasi dengan Software SPSS, Eviews, MINITAB dan STATGRAPHICS*, Jakarta:Salemba Empat.