

## BAB 5

### KESIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN

#### 5.1 Kesimpulan

Hasil statistik dan pembahasan di atas menghasilkan kesimpulan berikut ini:

1. Stabilitas keuangan menghasilkan t hitung yaitu -3,376 dengan signifikansi 0,002, dapat disimpulkan bahwa variabel stabilitas keuangan berpengaruh negatif terhadap kecurangan laporan keuangan.
2. Tekanan Eksternal menghasilkan t hitung yaitu 0,163 dengan nilai signifikansi 0,871, dapat disimpulkan variabel tekanan eksternal tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.
3. Target keuangan menghasilkan t hitung yaitu 0,634 dengan nilai signifikansi 0,529, dapat disimpulkan variabel target keuangan tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.
4. Kondisi Industri menghasilkan t hitung yaitu 1,538 dengan signifikansi 0,131, dapat disimpulkan kondisi industri/*nature of industry* tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

#### 5.2 Keterbatasan Penelitian

Keterbatasan dalam penelitian ini sebagai berikut:

1. Hanya menggunakan beberapa variabel independen yang merupakan proksi dari 2 elemen faktor pada teori *Fraud Triangle*. Faktor pertama adalah tekanan (*pressure*) yang meliputi variabel stabilitas keuangan, tekanan eksternal, target keuangan. Faktor kedua adalah peluang (*opportunity*) yang meliputi variabel kondisi industri/*nature of industry*.
2. Hasil penelitian, *R Square* diperoleh sebesar 0,233, dengan arti variabel independen memengaruhi kecurangan laporan keuangan sebesar 23,3% dan sisanya 76,7% dipengaruhi oleh faktor lainnya diluar variabel penelitian.

### 5.3 Saran

Berikut saran untuk bahan pertimbangan peneliti selanjutnya:

1. Peneliti berikutnya diharapkan untuk menambah elemen faktor dari teori *fraud* yang belum digunakan dalam penelitian ini atau menggunakan proksi dari teori kecurangan lain yang merupakan pengembangan dari teori *fraud triangle*, seperti teori *fraud diamond* dan *fraud pentagon*.
2. Peneliti selanjutnya diharapkan untuk menggunakan variabel independen yang belum digunakan pada penelitian dan memiliki pengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan seperti *Ineffective Monitoring*, *Organization Structure*, Pergantian Auditor (*Auditor Switch*), dan Opini Auditor.

## DAFTAR PUSTAKA

- Alfina, D. F., & Amrizal, A. (2020). Pengaruh Faktor Tekanan, Peluang, Rasionalisasi, Kompetensi, dan Arogansi terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Akuntabilitas*, 13(1), 63–76.
- Andriani, R. (2019). Pengaruh *Fraud Triangle* terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia). *Jurnal Riset Akuntansi Tirtayasa*, 4(1), 64–74.
- Annisya, M., Lindrianasari, & Asmaranti, Y. (2016). Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan *Fraud Diamond*. *Jurnal Bisnis dan Ekonomi (JBE)*, 23(1), 72–89.
- Arifin, B., Nofianti, N., & Han, F. K. (2016). Pengaruh Likuiditas, Solvabilitas, Profitabilitas, Nilai Pasar, dan Pemanfaatan Aset terhadap Financial Statement Fraud. *Jurnal Untirta*, 11(2), 255–279.
- Artinasari, N., & Mildawati, T. (2018). Pengaruh Profitabilitas, Leverage, Likuiditas, Capital Intensity dan Inventory Intensity terhadap Tax Avoidance. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 7(1), 1–11.
- Association of Certified Fraud Examiners (2020). *Report to the Nations*, 10-12.
- Cahyadi, H., Widjaya, O. H., Utama., & Lego. (2020). Analisis Rasio Profitability, Financial Stability, Capital Turnover, Financial Leverage, dan Asset Composition terhadap Fraudulent Financial Statement. *Jurnal Bina Akuntansi*, 7(2), 142 - 160.
- Cressey, D. R. (1953). *Other People's Money*. Montclair, NJ: Patterson Smith, 1–300
- Fuadin, A. (2017). *Analisis Fraud Diamond dan Ukuran Perusahaan dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan (Financial Statement Fraud)*. (Skripsi, Universitas Islam Indonesia). Didapat dari <https://dspace.uii.ac.id>.
- Fitriastuti, A. R., & Umami, M. K. (2021). The Effect of Financial Stability, Industrial Conditions and External Pressures on Fraudulent Financial Statements in Manufacturing Companies Listed on The Indonesia Stock Exchange for The 2019-2020 Period. *Islamic Accounting Journal*, 1(1), 1–11.
- Ghozali, Imam. (2014). *Ekonometrika Teori, Konsep dan Aplikasi dengan Program IBM SPSS 22*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. (2017). *Ekonometrika Teori, Konsep dan Aplikasi dengan IBM*

SPSS 24. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

- Gusmayani. (2021). *Pengaruh Stabilitas Keuangan, Kondisi Industri dan Tekanan Eksternal Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Kasus pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2020)*. (Skripsi, Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Makassar). Didapat dari <https://digilibadmin.unismuh.ac.id>.
- Halim, J., Meiden, C., & Tobing, R. L. (2005). “Pengaruh Manajemen Laba Pada Tingkat Pengungkapan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur Yang Termasuk Dalam Indeks LQ-45”, *Simposium Nasional Akuntansi VIII*, Solo, h. 117-135.
- Ijudien, D. (2018). Pengaruh Stabilitas Keuangan, Kondisi Industri, dan Tekanan Eksternal terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Kajian Akuntansi*, 2(1), 82.
- Ikatan Akuntansi Akuntansi. (2019). *Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan*. Didapatkankan dari <http://iaiglobal.or.id>
- Jensen, M., dan W. Meckling. 1976. Theory of The Firm: Managerial Behavior, Agency and Ownership Structure. *Journal of Financial Economics*, 305-360.
- Kassem, R., & Higson, A. (2012). The New Fraud Triangle Model. *Journal of Emerging Trends in Economics and Management Sciences (JETEMS)*, 3(3), 191-195
- Kurniawan, A. A., Hutad, Julu, L. Y., & Simanjuntak, A. M. . (2020). Pengaruh Manajemen dan Corporate Governance terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi & Keuangan Daerah*, 15(1), 1–14
- Martantya, dan Daljono. (2013). “Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Melalui Faktor Risiko Tekanan dan Peluang (Studi Kasus Pada Perusahaan Yang Mendapat Sanksi dari Bapepam Periode 2002- 2006).” *Jurnal Akuntansi Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro* 2 (2): 1–12.
- Mintara, M. B. M., & Hapsari, A. N. S. (2021). Pendeteksian Kecurangan Pelaporan Keuangan Melalui Fraud Pentagon Framework. *Perspektif Akuntansi*, 4(1), 35–58.
- Purnama, S. I., & Astika, I. B. P. (2022). Financial Stability, Personal Financial Need, Financial Target, External Pressure dan Financial Statement Fraud. *E-Jurnal Akuntansi*, 32(1), 3522.
- Putriasih, K., Herawati, N. N. T., & Wahyuni, M. A. (2019). Analisis Fraud

- Diamond dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud: Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (Bei) Tahun 2016 – 2018. *Prosiding Seminar Nasional Cendekiawan*, 1(3), 2.
- Riskiani, H., & Yanto. (2020). Pengaruh Financial Stability, Ukuran Perusahaan, Kondisi Industri terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan Pada Perusahaan yang Bergerak dibidang Keuangan yang Terdaftar di BEI Periode 2018-2019. *Jurnal Rekognisi Akuntansi*, 4(2), 101–116.
- Sasongko, N., & Wijyantika, S. F. (2019). Faktor Resiko Fraud terhadap Pelaksanaan Fraudulent Financial Reporting (Berdasarkan Pendekatan Crown's Fraud Pentagon Theory). *Riset Akuntansi dan Keuangan Indonesia*, 4(1), 67–76.
- Siswanto, S. (2020). Pengaruh Faktor Tekanan dan Ukuran Perusahaan terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi, Keuangan, dan Manajemen*, 1(4), 287–300.
- 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*. Tersedia di SSRN: <https://ssrn.com/abstract=1295494>
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Suhendah, R. (2019). *Determinan Kecurangan Laporan Keuangan*. 6(2), 1116–1129.
- Suijantari, Y., & Putri, I.G.A.M.A. (2015). Analisis Pengaruh Agency Cost Pada Kecenderungan Income Smoothing. *E-Jurnal Akuntansi*, 13(2), 405-417.
- Sulastrri, N. (2019). *Analisis Fraud Triangle dan Ukuran Perusahaan dalam Mendeteksi Potensi Kecurangan Laporan Keuangan*. (Skripsi, Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia). Didapat dari <https://dspace.uui.ac.id>.
- Vidella, A., & Afiah, E. T. (2020). Financial Stability, Financial Targets, Effective Monitoring dan Rationalization dan Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Revenue*, 01(01), 90–100.
- Wardani, D.K., & Susilowati, W.T. (2020). Pengaruh Agency Cost terhadap Nilai Perusahaan dengan Transparansi Informasi sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Akuntansi*, 12(1), 1-12.
- Wardhani, A. (2020). *Pengaruh Financial Stability, External Pressure, Financial Target, dan Ineffective Monitoring terhadap Kecurangan Laporan Keuangan pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa yang Terdaftar di BEI Periode*

2014-2018. (Skripsi, Program Studi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas, Indonesia). Didapat dari <http://eprints.perbanas.ac.id>

Wimar, J. (2020). *Pengaruh Stabilitas Keuangan, Leverage dan Likuiditas terhadap Financial Statement Fraud*. (Skripsi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya, Indonesia). Didapat dari <http://repository.wima.id>.

Yesiariani, M., & Rahayu, I. (2017). Deteksi Financial Statement Fraud: Pengujian dengan Fraud Diamond. *Jurnal Akuntansi & Auditing Indonesia*, 21(1), 49–60.