

## **BAB 5**

### **SIMPULAN, SARAN, DAN KETERBATASAN**

#### **5.1. Simpulan**

Berdasarkan hasil analisis pengaruh tekanan, kesempatan, rasionalisasi, dan kemampuan dalam *fraud diamond* terhadap kecurangan laporan keuangan, dapat diambil kesimpulan sebagai berikut :

1. Variabel tekanan yang diproksikan dengan tekanan eksternal (*external pressure*), dan target keuangan (*financial target*) berpengaruh positif terhadap terjadinya kecurangan laporan keuangan.
2. Variabel peluang yang diproksikan dengan efektivitas pengawasan (*effective monitoring*) memiliki pengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan.
3. Variabel rasionalisasi yang diproksikan dengan pergantian auditor berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan.
4. Variabel kemampuan yang diproksikan dengan perubahan direksi tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

#### **5.2. Saran**

Berdasarkan hasil analisis yang telah dilakukan, maka adapun saran bagi penelitian selanjutnya yang akan datang yaitu :

1. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat dilakukan dengan menambah jumlah sampel populasi perusahaan pertambangan dan tahun pengamatan yang lebih panjang sehingga hasil penelitian menjadi lebih maksimal.
2. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat menggunakan variabel dependen yang berbeda sebagai pengukur kecurangan laporan keuangan.
3. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat menambah jumlah proksi pada variabel *diamond fraud* agar hasil penelitian lebih akurat dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan.

### **5.3. Keterbatasan Penelitian**

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, terdapat beberapa keterbatasan dalam penelitian ini, yaitu :

1. Jumlah sampel perusahaan pertambangan yang relatif sedikit, sehingga berdampak pada hasil penelitian yang cenderung kurang konsisten.
2. Penelitian mengenai kecurangan laporan keuangan dengan sampel pertambangan masih jarang ditemui, sehingga kurangnya sumber referensi dan data yang diperlukan.

## DAFTAR PUSTAKA

- ACFE, 2012. Report to The Nations on Occupational Fraud and Abuse – 2016 Global Fraud Study. ([www.acfe.com/rtn2016/docs/2016-report-to-the-nations.pdf](http://www.acfe.com/rtn2016/docs/2016-report-to-the-nations.pdf), diakses tanggal 15 Oktober, 2016).
- Albrecht, W. S., Albrecht, C. O., Albrecht, C. C., and Zimbelman, M. F., 2009, *Fraud Examination 3rd Edition*. Cengage Learning : Mason, Ohio USA.
- Amara I., A. B. Amar, dan A. Jarboui, 2013, *Detection of Fraud in Financial Statements : French Companies as a Case Study*, *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, Vol. 3, Mei, No.5
- Annisya, M., 2016, Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan *Fraud Diamond*, *Jurnal Bisnis dan Ekonomi (JBE)*, Maret, Hal. 72-89.
- Arens, A. A., dkk, 2009, *Auditing and Assurance Service – An Integrated Approach, An Indonesian Adaptation*, Pearson Prantice Hall, Penerbit : Salemba Empat.
- Badan Pengawas Pasar Modal (Bapepom), 2002, Kasus Manipulasi PT Kimia Farma Tbk, Siaran Pers Bapepom.
- Bursa Efek Indonesia (BEI), 2017, Laporan Tahunan Perusahaan Pertambangan (<http://www.idx.co.id>, diunduh 10 Oktober, 2017).
- Cressey, D. R., 1953, *Other People's Money : A study in the Social Psychology of Embezzlement*, Glencoe, IL: Free Press.

Dechow, P., W. Ge, C. Larson, and R Sloan, 2011, Predicting Material Accounting Manipulations, *Contemporary Accounting Research* 28: 17–82.

Detik Finance, Sanksi Akibat Kasus Malinda Dee Selesai Citibank Siap Cari Nasabah Kaya, (<https://finance.detik.com/moneter/2016283/sanksi-akibat-kasus-malinda-dee-selesai-citibank-siap-cari-nasabah-kaya>, diakses tanggal 13 September, 2017).

Detik Finance, Delapan Kasus Penipuan Saham Terbesar Sepanjang Sejarah (<http://finance.detik.com/read/2012/06/11/073614/1937612/6/8/8-kasus-penipuan-saham-terbesar-sepanjang-sejarah>, diakses tanggal 23 September, 2017).

Fimanaya, F., dan S. Muchamad, 2014, Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Non Keuangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2008-2011). *Diponegoro Journal of Accounting*, Vol. 03, No. 03, Hal. 9.

Garner, B. A., 2004, *Black's Law Dictionary*, 8th Edition, West Publishing CO, St. Paul, Minn.

Ghozali, I., 2016, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 23*, Edisi 8, Semarang, Penerbit: Undip.

Ghozali, I., dan Chariri A., 2007, *Teori Akuntansi*, Semarang, Penerbit: Undip.

- Hanani, M. D. P., 2016, Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Analisis *Diamond Fraud* Pada Perusahaan Perbankan Yang *Listing* Di BEI (Tahun 2013-2015), skripsi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
- Hanifa, S., I., dan L. Herry, 2015, Pengaruh *Fraud Indicators* Terhadap *Fraudulent Financial Statement*: Studi Empiris Pada Perusahaan yang *Listed* di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2008-2013, *Diponegoro Journal of Accounting*, Vol. 04, No. 04, Hal 1-15.
- Harahap dkk, 2017, Pengujian Fraud Diamond Dalam Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Kasus Pada Perusahaan Pertambangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2011-2015), *e-proceeding of Management*, Vol. 4, No.1
- Indonesian Capital Market Directory, ICMD 2012-2014, (<https://segera-wisuda.blogspot.co.id/2016/05/indonesia-capital-market-directory-icmd.html>), diunduh tanggal 05 Agustus, 2017).
- Jensen, M. C., dan W. H. Meckling, 1976, *Theory of The Firm: Managerial Behavior, Agency Cost and Ownership Structure*, *Journal of Financial Economics*, hal 305-360.
- Kieso dkk, 2011. *Intermediate Accounting 14th Edition*. Asia: John Wiley & Sons Inc.
- Kompasiana, 2015, Kasus Kimia Farma, ([http://www.kompasiana.com/www.bobotoh\\_pas20.com/kasus-kimia-farmaetika-bisnis\\_5535b4d46ea8349b26da42eb](http://www.kompasiana.com/www.bobotoh_pas20.com/kasus-kimia-farmaetika-bisnis_5535b4d46ea8349b26da42eb)), diakses tanggal 05 Agustus, 2017).
- Krambia-Kapardis, 2002, *A Fraud Detection Model: A Must for Auditors*, *Journal of Financial Regulation and Compliance*. Vol. 10: Issue 3, Page 266-278.

- Kurniawati, E., dan S. Raharja, 2012, Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi *Financial Statement Fraud* Dalam Perspektif *Fraud Triangle*, Jurnal Artikel Ilmiah, Semarang, Universitas Diponegoro.
- Norbarani, L., 2012, Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis Fraud Triangle yang diadopsi dalam SAS No 99. Prosiding, Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro Semarang
- Lou, Yung-I., and Ming-Long Wang., 2009, Fraud Risk Factor Of The Fraud Triagle Assessing The Likelihood Of Fraudulent Financial Reporting, Journal of Business and Economics Research, Vol: 7, No. 2, February 2009.
- OkezoneNews, 2012, Topik Kasus Melinda Dee, (<http://news.okezone.com/topic/10155/melinda-dee>, diakses tanggal 13 September, 2017).
- Pardosi, R. W., 2015, Analisis *Fraud Diamond* Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur di Indonesia Dengan Menggunakan *Fraud Score Model*, Skripsi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lampung.
- Priantara, D., 2013, *Fraud Auditing and Investigation*, Jakarta, Penerbit: Mitra Wacana Media.
- PWC, 2016, *Global Economic Crime Survey 2016*, (<https://www.pwc.com/gx/en/services/advisory/forensics/economic-crime-survey>, diunduh tanggal 24 agustus, 2017).

Sihombing, K. S., 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, Hal. 1-12.

Skousen dkk, 2008, Detecting and Predicting Financial Statement Fraud: The Effectiveness of Fraud Triangle and SAS No. 99, *Advances in Financial Economics*, Bingley: Emerald Group Publishing Limited.

Tempo.co, Ungkap Manipulasi Penjualan Batu Bara Grup Bakrie, (<https://m.tempo.co/read/news/2010/02/15/087225895/icw-ungkap-manipulasi-penjualan-batu-bara-grup-bakrie>, diakses tanggal 10 September, 2017).

Tempo.co, Bumi Resources Diperiksa Gara-gara Whistleblower, (<https://m.tempo.co/read/news/2012/09/25/092431721/bumi-resources-diperiksa-gara-gara-whistleblower>, diakses tanggal 10 September, 2017).

Wijaya, D. C. S., 2013, Pengaruh Tekanan, Kesempatan, dan Rasionalisasi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan, Skripsi, Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala, Surabaya.

Wolfe, D. T., D. R. Hermanson, 2004, *The Fraud Diamond: Considering the Four Elements of Fraud*, CPA Journal; Dec 2004, Vol. 74 Issue 12, p38.