

## **BAB 5**

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

#### **5.1. Simpulan**

Berdasarkan analisis dan pembahasan yang telah dilakukan dalam penelitian ini atas perusahaan non-keuangan yang terdaftar di BEI tahun 2014-2016 dan minimal terkena satu kali nilai *F-Score*  $>1$  selama periode penelitian, maka dapat ditarik kesimpulan bahwa faktor tekanan yang terdiri atas variabel tekanan eksternal, target keuangan, dan hutang berpengaruh secara positif terhadap kecurangan laporan keuangan.

Faktor peluang yang terdiri atas kondisi industri dan faktor rasionalisasi tidak memiliki pengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Berdasarkan pernyataan tersebut, maka tekanan dapat digunakan untuk mendeteksi kecurangan laporan keuangan sedangkan faktor peluang dan rasionalisasi tidak dapat digunakan untuk mendeteksi kemungkinan adanya kecurangan laporan keuangan.

#### **5.2. Keterbatasan**

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan, diantaranya:

- a. Penelitian ini menggunakan sampel yang terdiri atas perusahaan non-keuangan dengan nilai *F-Score* dengan resiko normal yaitu  $> 1$ .

- b. Penelitian ini hanya menggunakan beberapa variabel dari tekanan, peluang, dan rasionalisasi.
- c. Periode penelitian yang dilakukan terbatas hanya menggunakan tiga tahun saja.

### **5.3. Saran**

Beberapa saran yang dapat diberikan kepada penelitian berikutnya, diantara lain:

- a. Digunakannya perusahaan non-keuangan yang minimal terkena nilai *F-Score* dengan resiko tinggi, yaitu  $> 2,85$ .
- b. Digunakannya proksi lain dalam mengukur faktor peluang dan rasionalisasi yang masih belum menunjukkan hasil yang signifikan atas kecurangan laporan keuangan.
- c. Periode penelitian dilakukan selama lima tahun agar hasil yang diperoleh lebih signifikan.

**DAFTAR PUSTAKA**

- American Institute of Certified Public Accountants (AICPA), 2002, *Statement on Auditing Standards no.99: Consideration of Fraud in Financial Statement Audit*, New York: AICPA.
- Association of Certified Fraud Examinations (ACFE), 2000, *ACFE Reports the Nations 2000*.
- Beneish, M.D., C.M.C. Lee, D.C. Nichols, 2012, Fraud Detection and Expected Returns, (<http://ssrn.com/abstract=1998387>, diunduh pada 25 September 2017).
- Dechow, P.M., R.G. Sloan, A.P. Sweeney, 1996, Causes and Consequences of Earnings Manipulation: An Analysis of Firms Subject to Enforcement Actions by the SEC, *Contemporary Accounting Research*.
- Dechow, P.M., R.G. Sloan, C.R. Larson, 2011, Predicting Material Accounting Misstatements, *Contemporary Accounting Research*, 28: 17-82.
- Ghozali, I., 2016, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 21*, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Harinaldi, 2005, *Prinsip-Prinsip Statistik untuk Teknik dan Sains*, Jakarta: Erlangga.
- Hanani, M.D.P., 2016, Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis *Diamond Fraud* pada Perusahaan Perbankan yang *Listing* di BEI (Tahun 2013-2015), *Repository Universitas Muhammadiyah Yogyakarta*.

- Hanum, I.N., 2014, Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi *Fraudulent Financial Statement* dengan Pespektif *Fraud Triangle* (Studi Empiris pada Perusahaan Sektor *Property, Real Estate* dan *Building Construction* Tahun 2008-2012, *Repository Universitas Lampung*.
- Ikatan Akuntan Indonesia, 2002, *Standar Profesional Akuntan Publik*, Jakarta: Salemba Empat.
- Iqbal, M., dan Murtanto, 2016, Analisa Pengaruh Faktor-Faktor *Fraud Triangle* Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan *Property* dan *Real Estate* yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia, *Seminar Nasional Cendekiawan* 2016.
- Jensen, M.C., W.H. Meckling, 1976, Theory of the Firm: Managerial Behavior, Agency Costs and Ownership Structure, *Journal of Financial Economics*, Vol.3, No.4.
- Kieso, D.E., J.J. Weygandt, T.D. Warfield, 2014, *Intermediate Accounting Second Edition*, New Jersey: John Wiley & Sons, Inc.
- Moroney, R., F. Campbell, J. Hamilton, 2014, *Auditing a Practical Approach*, Australia: John Wiley & Sons.
- Nugraha, N.D.A., D. Henny, 2015, Pendeteksian Laporan Keuangan Melalui Faktor Resiko, Tekanan Dan Peluang Berdasarkan Press Release Ojk 2008-2012, *e-Journal Akuntansi Trisakti*, Volume 2, No.1, (29-48).
- Putra, A.P., dan Fitriany, 2015, Fraud Triangle (Pressure, Opportunity, and Rationalization) and the Level of Accounting Irregularities in Indonesia, *Indonesia Banking School*.

- Richardson, S.A., R.G. Sloan, M.T. Soliman, I. Tuna, 2005, Accrual Reliability, Earnings Persistence and Stock Prices, *Journal of Accounting and Economics* 39: 437-485.
- Saputra, R.A., 2016, Pengaruh *Fraud Indicators* Terhadap *Fraudulent Financial Statement*, *Repository Universitas Muhammadiyah Yogyakarta*.
- Skousen, J.C., K.R. Smith, C.J. Wright, 2009, Detecting and Predicting Financial Statement Fraud: The Effectiveness of Fraud Triangle and SAS No. 99, (<http://ssrn.com/abstract=1295494>, diunduh pada 21 September 2017).
- Soraya, D.I., 2013, Pendeteksian *Financial Statement Fraud* Berdasarkan Perspektif *Fraud Triangle* pada Perusahaan di Bursa Efek Indonesia Periode 2010-2012, *Repository Universitas Lampung*.
- Sugiono, A., E. Untung, 2008, *Panduan Praktis Dasar Analisa Laporan Keuangan*, Jakarta: Universitas Katolik Indonesia Atma Jaya.
- Susanti, Y.A., 2014, Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis *Fraud Triangle*, *ADLN Perpustakaan Universitas Airlangga*.
- Tandelilin, E., 2010, *Portofolio dan Investasi: Teori dan Aplikasi*, Yogyakarta: Kanisius.
- 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* 18.

Tuanakotta, T.M., 2013, *Mendeteksi Manipulasi Laporan Keuangan*, Jakarta: Salemba Empat.

Zulfikar, 2016, *Pengantar Pasar Modal dengan Pendekatan Statistika*, Yogyakarta: CV Budi Utama.