

BAB 5

SIMPULAN DAN SARAN

5.1 Simpulan.

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh faktor-faktor dalam *fraud diamond*, antara lain tekanan (tekanan eksternal), peluang (kondisi industri), rasionalisasi (pergantian auditor) dan kemampuan (pergantian direksi) terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan properti yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2014-2017.

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

- a. Variabel tekanan tidak berpengaruh dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan. Tekanan eksternal menunjukkan suatu kemampuan perusahaan dalam melunasi pinjaman yang diberikan oleh pihak eksternal. Ketika perusahaan memiliki tingkat utang yang tinggi maka adanya kemungkinan melakukan kecurangan laporan keuangan yang dilakukan oleh manajemen.
- b. Variabel peluang berpengaruh dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan. Hal ini terjadi karena nilai rata-rata perubahan piutang dari tahun ke tahun tidak berpengaruh terhadap perputaran kas perusahaan. Banyaknya piutang usaha yang dimiliki oleh perusahaan tidak dapat mengurangi jumlah kas yang digunakan oleh perusahaan untuk kegiatan operasional perusahaan.
- c. Variabel perubahan auditor berpengaruh dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan. Hal ini menunjukkan bahwa auditor yang baru tidak mengerti kondisi perusahaan yang sebenarnya. Oleh karena itu, segala kecurangan yang dilakukan oleh manajemen tidak diketahui oleh auditor tersebut.
- d. Variabel pergantian direksi tidak berpengaruh dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan. Adanya pergantian direksi yang baru akan menunjukkan hasil yang tidak berbeda dengan direksi yang sebelumnya. Hal ini dipengaruhi oleh

kemampuan yang dimiliki oleh direksi yang lama dan direksi yang baru tidak jauh berbeda.

5.2 Keterbatasan

Terdapat keterbatasan dalam penelitian ini yaitu:

- a. Sampel penelitian yang digunakan dalam penelitian ini hanya pada sektor properti yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.
- b. Penelitian ini hanya menguji 4 pengukuran variabel independen dalam mendeteksi kecurangan dalam laporan keuangan.

5.3 Saran

Berdasarkan keterbatasan yang ada, maka saran yang dapat diberikan kepada peneliti selanjutnya yang diharapkan dapat memberikan hasil penelitian yang lebih berkualitas adalah sebagai berikut:

- a. Memperluas objek penelitian, tidak hanya satu industri, namun beberapa industri sehingga dapat memberikan hasil yang relevan pada beberapa industri.
- b. Mempertimbangkan penggunaan pengukuran variabel independen yang lain yang dapat menjelaskan variabel dependen lebih efektif.

DAFTAR PUSTAKA

- American Institute of Certified Public Accountants (AICPA), 2002, *Statement on Auditing Standards no.99: Consideration of Fraud in a Financial Statement Audit*, New York: AICPA.
- Annisya, M., Lindrianasari., dan Asmaranti. (2016). Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan *Fraud Diamond*. *Jurnal Bisnis dan Ekonomi (JBE)*, Vol. 23, No. 01, 72-89.
- Arens, A. A., Elder, R. J., Beasley, M. S., dan Jusuf, A.A. (2012). *Auditing and Assurance Services: An Integrated Approach (Indonesian Adaption)*. Pearson Education South Asia, Jakarta: Salemba Empat.
- Association of Certified Fraud Examiners (ACFE), 2016, Reports The Nations on Occupational Fraud and Abuse.,(<http://www.acfe.com/rtn2016.aspx>, diunduh 10 September 2018).
- Dechow, P., R, Sloan., dan A, Sweeney. (2007). Causes And Consequences of Earning Manipulation: An Analysis of Firm Subject to Enforcement Actions by The SEC. *Contempory Accounting Research*, Vol 13.
- Ghozali, Imam. (2016), *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 23* (edisi ke-8). Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hanani, Mustika Dewi Putri. (2016). *Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis Diamond Fraud pada Perusahaan Perbankan yang Listing di BEI (Tahun 2013- 2015)*. Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, Yogyakarta.

- Ini Alasan Kasus Pajak Asian Agri Digiring ke Pelanggaran Administrasi (2014, Januari 24). *Kompas.com*. p. 3
- Jensen, M., and Meckling, W. (1976). Theory of the Firm: Managerial behavior, Agency Costs, and Ownership Structure. *Journal of Financial Economics* 3(4), 305-360
- Kasus *Fraud* Audit pada Bank BRI (2015, Juni 01). Kompasiana. p. 3
- Kejagung Dalam Dugaan Korupsi FSRU Lampung (2016, April 14). *Bisnis.com*. p. 3
- Kecurangan Developer Terhadap Pajak Properti (2013, Agustus 22). *Merdeka.com*. p. 4
- Rahmawati, Halim Usman. 2014. Pengaruh Beban Kerja dan Pengalaman Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan. *Jurnal Akuntansi dan Investasi*, 15(1),70.
- Ratmono, D., Y,A, Diany., dan A, Purwanto. (2014). Dapatkah Teori Fraud Triangle Menjelaskan Kecurangan dalam Laporan Keuangan?. *Simposium Nasional Akuntansi XVII*. Mataram.
- Scott, William R. (2006). *Financial Accounting Theory*. New Jersey: Prentice-Hall, Inc.
- Sihombing, Kennedy Samuel dan Rahardjo, Shiddiq Nur. (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*, 3(2) No. 02,2337-3806.
- Skousen., Christopher, J., Kevin, R. Smith., dan Charlotte J. Wright. (2008). *Detecting And Predicting Financial Statement Fraud: The Effectiveness of The Fraud Traingle and SAS No. 99*. <http://ssrn.com/abstract=1295494>, diunduh pada 28 September 2018.

- Skousen., Christoper, J., and Twedt, Brady, James. (2009). *Fraud in Emerging Markets: A Cross Country Analysis*. <http://ssrn.com/abstract=1340586>, diunduh pada 28 September 2018.
- Tipu-tipu Pengembang Properti Nakal (2013, November 2013). *Peluang Properti*. p. 4
- Warren. Carls S. (2014). *Accounting Indonesia Adaptation*. Jakarta. Salemba Empat.
- Widarti. (2015). Pengaruh Fraud Triangle terhadap Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI). *Jurnal Manajemen dan Bisnis Sriwijaya*, 13(2)
- Wolfe, David.T., and Hermanson, Dana. C. (2004). The Fraud Diamond: Considering the Four Elements of Fraud. *CPA Journal*, 74(12), 1-5.
- Yesiariani., Merissa., dan Rahayu, Isti. (2016). Analisis Fraud Diamond dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud (Studi Empiris pada Perusahaan LQ-45 yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2010–2014). *Simposium Nasional Akuntansi 19*. Universitas Islam Indonesia. Yogyakarta.