

BAB 5

SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN

5.1 Simpulan

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh faktor-faktor dalam *fraud diamond*, antara lain tekanan (*financial stability*), kesempatan (*ineffective monitoring*), rasionaisasi (opini audit), dan kapabilitas (pergantian direksi) terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI periode 2013-2017.

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

- a. Variabel tekanan (*financial stability*) berpengaruh positif dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan. Karena dengan jumlah total aset yang kecil di periode sebelumnya, perusahaan memiliki motivasi untuk meningkatkan jumlah total aset periode berikutnya. Meskipun untuk mencapai tujuan tersebut perusahaan menganggap hal tersebut sebagai tekanan. Sehingga manajemen perusahaan kemudian melakukan manipulasi laporan keuangan agar menampilkan peningkatan aset yang stabil dan signifikan.
- b. Variabel kesempatan (*ineffective monitoring*) tidak berpengaruh dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan. Karena kesempatan untuk melakukan kecurangan tidak hanya ditentukan oleh pengawasan dari dewan komisaris independen tapi juga terkait pengendalian internal dan pengawasan manajemen lain secara langsung.
- c. Variabel rasionalisasi (opini audit) tidak berpengaruh dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan. Karena dalam melaksanakan tugasnya auditor selalu diatur dengan kode etik audit, sehingga data yang diaudit harus sesuai dengan standar yang ada. Auditor pun dalam memberikan bahasa penjas dalam opininya dilihat dari kondisi atau suatu penyebab.

- d. Variabel kapabilitas (pergantian direksi) tidak berpengaruh dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan. Karena pada masa pergantian direksi perusahaan pasti sudah mempersiapkan setiap kemungkinan yang akan terjadi, dan perusahaan cenderung menjaga komposisi jumlah direksi lama dan direksi baru.

5.2 Keterbatasan

Adapun keterbatasan dalam penelitian ini yaitu sampel penelitian yang digunakan dalam penelitian ini hanya pada sektor manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.

5.3 Saran

Berdasarkan keterbatasan yang ada, maka saran yang dapat diberikan kepada peneliti selanjutnya yang diharapkan dapat memberikan hasil penelitian yang lebih berkualitas dengan memperluas objek penelitian, tidak hanya satu industri, namun beberapa industri sehingga dapat memberikan hasil yang relevan pada beberapa industri.

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., dan Lindriana dan Y. Asmaranti, 2016, Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Fraud Diamond. *Journal Bisnis dan Ekonomi*, Vol. 23. No. 1, Maret: 72-89.

Ardiyani, S., dan N.S. Utaminingsih, 2015, Analisis Determinan Financial Statement Melalui Pendekatan Fraud Triangle, *Accounting Analysis Journal*, Vol. 4, No. 1, Hal:1-10.

Association of Certified Fraud Examiners (ACFE), 2016, *Report to Nation on Occupational Fraud and Abuse*. Didapat dari https://www.acfe.com/uploadedFiles/ACFE_Website/Content/rtn/2016-report-tonations.pdf, 16 September 2018.

Detik Finance. (2018). *Bank Bukopin Permak Laporan Keuangan, Ini Kata BI dan OJK*. Didapat dari <https://finance.detik.com/moneter/d-3994551/bank-bukopin-permak-laporan-keuangan-ini-kata-bi-dan-ojk>, 12 Desember 2018.

Ghozali, I., 2016, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 23*, edisi kedelapan., 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.

Indriani, P., dan M.T. Terzaghi, 2017, Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan, *I-Finance*, Vol. 1, No. 2, Desember: 161-172.

Oktarigusta, L, 2017, Analisis Fraud Diamond Untuk Mendeteksi Terjadinya Financial Statement Fraud Di Perusahaan (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bei Tahun 2012-2015). *Jurnal Ekonomi Manajemen Sumber Daya*, Vol. 19, No. 2, Desember 2017

Putriasih, K.H, Ni Nyoman T., dan M.A. Wahyuni, 2016, Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud: Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2013-2015, *E-Journal Universitas Pendidikan Ganesha Jurusan Akuntansi Program SI*, Vol. 6, No. 3.

Purba, E.L.D, dan Putra, S, 2017, Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud : Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2013-2015. *Jakpi* Vol 05 No 01 - April 2017

Shelton, A.M., 2014, Analysis of Capabilities Attributed to the Fraud Diamond. Didapat dari <http://dc.etsu.edu/honors/213>, 16 September 2018.

Sihombing, K.S., dan S.H. Rahardjo, 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, 1-12.

Skousen, C.J., dan B.J. Twedt, 2009, Fraud in Emerging Markets :A Cross Country Analysis, *Jornal of Corporate Governance and Firm Performances*. Di dapat dari <http://ssrn.com/abstract=1340586>, 26 Oktober 2018.

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 99, *Jornal of Corporate Governance and Firm Performances*. Didapat dari <http://ssrn.com/abstract=1295494>, 26 Oktober 2018.

Sukirman., dan M.P., Sari, 2013, Model Deteksi Kecurangan Berbasis *Fraud Triangel* (Studi Kasus Pada Perusahaan Publik di Indonesia), *Jurnal Akutansi dan Auditing*, Vol. 09, No. 02, Mei:199-225.

Suyanto., 2009, Fraudulent Financial Statement Evidence from Statement on Auditing Standard No. 99. *Gadjah Mada International Journal of Business*, Vol. 11, No. 01, Januari:117-144.

Wolfe, David T. and Hermanson, Dana R. (2004). The Fraud Diamond: Considering the Four Elements of Fraud. *CPA Journal*. Vol 74 Issue 12, hal. 1-5.