

## **BAB 5**

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

#### **5.1 Simpulan**

Berdasarkan hasil pengujian, dapat diambil beberapa kesimpulan seperti berikut: Faktor internal yaitu sifat Machiavellian memberikan pengaruh signifikan terhadap niat kecurangan dalam laporan keuangan. Seseorang dengan sifat Machiavellian rendah bukan berarti tidak mungkin berbuat kecurangan. Setiap Machiavellian tetap memiliki kecenderungan untuk melakukan kecurangan, akan tetapi semakin tinggi tingkatan sifat Machiavellian seseorang, semakin tinggi juga kecenderungan individu untuk berbuat kecurangan daripada individu dengan sifat Machiavellian yang lebih rendah. Kesimpulan selanjutnya adalah meskipun faktor motivasi mematuhi menunjukkan hasil yang lebih tinggi daripada faktor keyakinan normatif, kedua faktor tersebut tidak memiliki pengaruh terhadap kecenderungan seseorang dalam berbuat kecurangan dalam laporan keuangan. Hal ini dikarenakan subjek partisipan, dalam hal ini mahasiswa, mengalami dilema etika sehingga cenderung mengambil keputusan netral dikarenakan mementingkan rasa solidaritas satu sama lain.

#### **5.2 Keterbatasan**

Penelitian ini tidak akan lepas dari keterbatasan penelitian, antara lain:

1. Penelitian eksperimen ini mengutamakan adanya validitas internal. Partisipan yang dipilih meskipun telah memenuhi kriteria yang ditetapkan, namun terdapat kelemahan yaitu dari sisi validitas eksternal bahwa adanya kemungkinan bias yang ditimbulkan akibat perbedaan pendapat antara peneliti dan partisipan dalam memahami kasus beserta *treatment* yang diberikan.
2. Skenario yang diberikan hanya gambaran kecil dari dunia kerja yang sebenarnya jauh lebih kompleks daripada kasus yang diberikan.

### 5.3 Saran

Berdasarkan kesimpulan dan keterbatasan yang telah ditemukan dalam penelitian, maka diajukan saran akademis seperti berikut:

1. Penelitian selanjutnya menambahkan sampel atau partisipan dalam penelitian eksperimen agar mampu menambah validitas hasil penelitian.
2. Penyusunan skenario yang lebih kompleks agar mampu mereplikasi dunia kerja nyata mungkin.

Sedangkan untuk saran praktis adalah sebagai berikut:

1. Perusahaan terutama untuk bagian HRD agar mempertimbangkan untuk menambahkan unsur sifat Machiavellian kedalam penilaian *psikotest* atau penilaian kepribadian agar mampu mengantisipasi kemungkinan terjadinya *fraud* di masa depan.
2. Pekerja di bidang formal maupun informal agar lebih berani dalam mengambil keputusan etis tanpa memandang penilaian masyarakat atau orang lain agar keputusan yang objektif dan tepat dapat diambil.

## DAFTAR PUSTAKA

- Ajzen, I. (1991). *The Theory of Planned Behavior. Organizational Behaviour and Human Decisions Processes*, 50(2),179-211
- Ajzen,I. (2005). *Attitudes, Personality, Behavior*. USA:Open University Press
- Akaah, I. P., dan Riordan, E. A. (1989). *Judgments of marketing professionals about ethical issues in marketing research: A replication and extension. Journal of Marketing Research*. 112-120.
- Albrecht,S.W., Albrecht,O.C., Albrecht,C.C., dan Zimbelman,F.M. (2016). *Fraud Examination*. Boston: Cengage Learning
- Anderson U.L., Head,M.J., Ramamoorti,S., Riddle,C., Salamasick,M., dan Sobel.,P.J. (2017). *Internal Auditing Assurance & Advisory Services* (Edisi ke-4). Lake Mary:Internal Audit Foundation
- Anggraini, F.R.R and J. Siswanto(2015),“*Ethical Leadership and The Effectiveness of Internal Auditor Function as Witzleblower: Case in Indonesia*”. *Review of Integrative Business and Economics Research*, 5(2)
- Aprilia. (2017). Analisis Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Beneish Model Pada Perusahaan Yang Menerapkan Asean Corporate Governance Scorecard. *Jurnal Aset (Akuntansi Riset)*, 9(1):101-132.
- Association of Certified Fraud Examiners*. (2017). Survai Fraud Indonesia 2016. Didapatkan dari <https://acfe-indonesia.or.id/wp-content/uploads/2017/07/SURVAI-FRAUD-INDONESIA-2016.pdf>
- Awang, Yunita., Ismail, Suhaiza., Rahim, Abdul. (2016). *Measuring The Potential For Financial Reporting Fraud In A Highly Regulated Industry. The International Journal of Accounting and Business Societ*, 24(1)
- Brass, D. J., Butterfield, K. D., & Skaggs, B. C. (1998). *Relationships and unethical behavior: A Social Network Perspective. Academy of management review*, 14-31.
- Bulutoding, Lince. (2017). Pengaruh Sifat Machiavellian Dan Love Of Money Terhadap Perilaku Etis Auditor. *Jurnal Akuntansi Peradaban*, 3(2).
- Carpenter, Tina D., and Jane L. Reimers. (2005). *Unethical and Fraudulent Financial Reporting: Applying the Theory of Planned Behavior. Journal of Business Ethics*, 60(2), 115-129.

- Christie, R., & Geis, F. (1970). *Studies in machiavellianism*. New York: Academic Press, Inc (London) Ltd.
- Cressey, D. R. (1953). *Other People's Money: A Study in the Social Psychology of Embezzlement*. New York: Free Press
- Daniel, N.J., dan Delroy, L.P. (2009). *Machiavellianism ( Chapter 7 )*. New York: Guilford
- David, S.W., Near, D., dan Miller, R.R. (1996). *Machiavellianism: A synthesis of the Evolutionary and Psychological Literature*. *Psychological Bulletin*, 119(2):285-299.
- Davies, M., dan Stone, T. (2003). *Synthesis: Psychological Understanding and Social Skills*. *Individual Differences in Theory of Mind*, 305-353. New York: Psychological Press.
- Dewi, Luh Gede Krisna Dewi dan Dewi, Ayu Aryista. (2018). *Money and Unethical Behavior of Accounting Students*. *Journal of Accounting Business Education*. 2 (2):221-237.
- Dewi, Ni, Putu, Ratih, Astarini, dan Ardani, I, Gusti, Agung, Ketut, Sri. (2016), "Pengaruh Sikap, Norma Subjektif Terhadap Niat Beli Ulang Produk Fashion Via Online di Kota Denpasar". *E-Jurnal Manajemen Unud*, 5(1), 650-677.
- Dubinsky, A. J., & Loken, B. (1989). *Analyzing ethical decision making in marketing*. *Journal of Business Research*, 19(2), 83-107.
- Fehr, B., Samsom, D., dan Paulhus, D.L. (1992). *The Construct of Machiavellianism: Twenty Years Later*. *Advances in Personality Assessment*, 9:77-116.
- Financial Accounting Foundation (2012). Annual Report 2012. Didapatkan dari <https://www.accountingfoundation.org/annualreport>.
- Ghozali, Imam. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariete dengan Program IBM SPSS23 (edisi ke-8)*. Semarang: Dian Rakyat.
- Gonzales, George dan Kopp, Lori. (2017). *The Use of Personality Traits to Predict Propensity to Commit Fraud*. *Journal of Forensic & Investigative Accounting*, 9(3).
- Hapsari, Sulistya., Situmeang, A.S., dan Utami, Intiyas. (2018). Sifat Machiavelli, Tekanan Ketaatan Dalam Keputusan Etis: Keputusan Individu Dan Kelompok. *Jurnal Dinamika Akuntansi dan Bisnis*, 5(1).
- Horwath, C. (2011). *Putting the Freud in Fraud: Why the Fraud Triangle Is No Longer Enough*, IN Horwath, Crowe.
- Jogiyanto, H.M. (2007). *Sistem Informasi Keperilakuan*. Yogyakarta: Andi.

- Jones, D. N. and D. L. Paulhus, (2009). *Machiavellianism, In Handbook of Individual Differences in Social Behavior*. NY:Guildford Press.
- Kuhl, J. dan Beckman, J. (1985). *Action-Control: From Cognition to Behavior*. Heidelberg:Springer.
- L. Luke, and Z. Zulaikha. (2016) .Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Agresivitas Pajak (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Pada Tahun 2012-2014). *Jurnal Akuntansi Dan Auditing*, 13(1), 80-96.
- Machiavelli, Niccolo. (1991). *Sang Penguasa:Surat Seorang Negarawan Kepada Pemimpin Republik*. Jakarta:Gramedia Pustaka Utama.
- Muhsin, Kardoyo, dan Nurkhin, Ahmad. (2018). *What Determinants of Academic Fraud Behavior? From Fraud Triangle to Fraud Pentagon Perspective. International Conference on Economics, Business and Economic Education 2018:Semarang*.
- Murphy, P.R. (2012). *Attitude, Machiavellianism and the Rationalization of Misreporting. Queen's School of Business Research Paper*, 01-08.
- Nindito, Marselissa. (2018). *Financial Statement Fraud: Perspective of The Pentagon Fraud In Indonesia. Academy of Accounting and Financial Studies Journal*, 22 (2)
- Parianti, I., Suartana, W., dan Badera, D.N. (2016). Faktor-faktor yang Memengaruhi Niat dan Perilaku Whistleblowing Mahasiswa Akuntansi. *E-Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana*, 5(12):4209-4236.
- Paulhus, D.L dan Williams, K.M. (2002). *The Dark Triad of Personality: Narcissism, Machiavellianism, and Psychopathy. Journal of Research in Personality*. 36:556-563.
- Purnamasari, V., dan Christmastuti,A.A. (2006). Dampak *Reinforcement Contingency* Terhadap Hubungan Sifat Machiavellian dan Perkembangan Moral. Simposium Nasional Akuntansi 9:Padang.
- Rachmania, Dewi. (2017). Pengaruh *Corporate Governance, Corporate Social Responsibility* Dan Komisaris Independen Terhadap Nilai Perusahaan Pada Industri Tekstil Dan Garmen Periode 2011 – 2013. *Competitive Jurnal Akuntansi dan Keuangan*.1(1).
- Rafinda, A., Arofah, T., Mustafa, R.M., dan Ompusunggu, H. (2015). *Does an Ethic Matter to Predict Misreporting Behavior?. Journal of Economics, Business and Accountancy Ventura*, 18(1):133-144.

- Robinson, J. P., & Shaver, P. R. (1973). Measures of Social Psychological Attitudes. *Group & Organization Studies*, 4(1), 122–122.
- Shafer, William E dan Richard S. Simmons. (2008). *Social Responsibility, Machiavellianism, and Tax Avoidance: A Study of Hong Kong Tax Professionals*. *Accounting, Auditing, and Accountability Journal*, 21(5): 695-720.
- Stone, T.H., Jawahar, I., dan Kisamore, J.L. (2009). *Using The Theory of Planned Behavior and Cheating Justifications to Predict Academic Misconduct*. *Career Development International*, 14(3):221-241.
- The American Institute of Certified Public Accountants* (2012). *Consideration of Fraud in Financial Statement*. Didapatkan dari <https://www.aicpa.org/research/standards/auditattest/downloadabledocuments/au-c-00240.pdf>.
- Uddin, Nancy. and Peter. R. Gillet. (2005). *CFO Intentions of Fraudulent Financial Reporting*. *Auditing: A Journal of Practice & Theory*, 24 (1), 55-75.
- Utama, I. Gusti Putu Oka Surya, I. Wayan Ramantha, and I. Dewa Nyoman Badera. (2018). “Analisis Faktor-Faktor Dalam Perspektif Fraud Triangle Sebagai Prediktor Fraudulent Financial Reporting.” *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana* 1:251–78.
- Utami, I., Astiti, Y.W., dan Mohamed, N. (2019). *Fraud Intention and Machiavellianism: An Experimental Study of Fraud Triangle*. *International Journal of Financial Research*. 10(5):269-279.
- Vallerend., R.J, Paul, D, Cuerrier, Pelletier, L. (1992). *Ajzen dan Fishbein's Theory of Reasoned Action as Applied to Moral Behavior: A Confirmatory Analysis*. *Journal of Personality and Social Pyschology*, 62 (1):98-109.
- Zawawi, S. N .H .M., Idris, K. Md., Rahman, R.A. (2011). *Determinants Of Behavioral Fraudulent Financial Reporting: Using The Theory of Reasoned Action*. *Malaysian Accounting Review*. 10(1):43-62.