

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh *Financial Stability*, *External Pressure*, dan *Audit Change* terhadap *Fraud*. Penelitian ini menggunakan populasi perusahaan perbankan yang listing di Bursa Efek Indonesia tahun 2019-2022. Sampel ditentukan berdasarkan purposive sampling sehingga diperoleh ada 45 perusahaan dan 140 data yang memenuhi kriteria sampel.

Berdasarkan hasil pengolahan data yang dilakukan dan hasil pengujian hipotesis mengarah pada kesimpulan yang mewakili jawaban dari banyak permasalahan dalam penelitian ini, yaitu:

1. *Financial Stability* yang diukur dengan *ACHANGE* berpengaruh signifikan terhadap *fraud* pada perusahaan sektor perbankan di Bursa Efek Indonesia
2. *External Pressure* yang diukur dengan *Leverage* berpengaruh signifikan terhadap *fraud* pada perusahaan sektor perbankan di Bursa Efek Indonesia
3. *Audit Change* yang diukur dengan *Dummy* tidak berpengaruh signifikan terhadap *fraud* pada perusahaan sektor perbankan di Bursa Efek Indonesia

5.2 Keterbatasan Penelitian

Peneliti menyadari bahwa penelitian yang dilakukan masih memiliki sejumlah keterbatasan penelitian. Keterbatasan penelitian meliputi:

1. Peneliti hanya menggunakan data perusahaan perbankan yang listing di Bursa Efek Indonesia pada tahun 2019-2022 sehingga jumlah sampel tergolong sedikit
2. Koefisien determinasi yang relatif rendah menunjukkan terdapat variabel lain yang dapat mempengaruhi *fraud*.
3. Adanya data ekstrim atau outlier yang juga mempengaruhi hasil dari penelitian ini.

5.3 Saran

Sesuai dengan keterbatasan penelitian yang telah diuraikan diatas, maka dibuat beberapa saran yang dapat bermanfaat bagi peneliti selanjutnya yaitu:

1. Peneliti selanjutnya sebaiknya menambahkan beberapa variabel lain yang juga dapat mempengaruhi *fraud* pada perusahaan sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI). Saran tersebut penting untuk meningkatkan kualitas penelitian dimasa akan datang.
2. Peneliti selanjutnya diharapkan menggunakan karakteristik keuangan yang sama dengan mengidentifikasi kriteria tertentu untuk masing-masing perusahaan, saran tersebut penting untuk mengurangi terjadinya data outlier sehingga didapatkan hasil penelitian yang akurat dimasa akan datang.

DAFTAR PUSTAKA

- Agusputri, H., Ekonomi, F., & Trisakti, U. (2019). Faktor - Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Fraudulent Financial Reporting dengan Menggunakan Analisis Fraud Pentagon. *14*(2), 105–124.
- Alvionika, P., & Meiranto, W. (2021). Analisa Kecurangan Pelaporan Keuangan Berdasarkan Fraud Diamond Theory (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun 2015-2019). *Diponegoro Journal of Accounting*, *10*(4), 1–12.
- Annisya, M., Lindrianasari, & Asmaranti, Y. (2016). Abstrak Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang mendorong laporan keuangan penipuan dengan analisis. *Jurnal Bisnis Dan Ekonomi (JBE)*, *23*(1), 72–89.
- An, Q., Tao, X., & Xiong, B. (2021). Benchmarking with data envelopment analysis: An agency perspective. *Omega (United Kingdom)*, *101*(March), 102235. <https://doi.org/10.1016/j.omega.2020.102235>.
- Bawekes, H. F., Simanjuntak, A. M., & Daat, S. C. 2018, 'Pengujian Teori Fraud Pentagon Terhadap Fraudulent Financial Reporting'. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Daerah*, vol. 13, no. 1, pp. 114-134.
- Christian, N., Basri, Y. Z. (2019). Analysis of Fraud Triangle , Theory to Detecting Corporate Fraud in Indonesia. *The International Journal of Business Management and Technology*, *3*(4), ISSN 2581-3889.
- Christian, N., & Visakha, B. (2021). Analisis teori fraud pentagon dalam mendeteksi fraud pada laporan keuangan perusahaan yang terdaftar di bursa efek Indonesia. *Conference on Management, Business, Innovation, Education and Social Sciences*, *1*(1), 1325–1342.
- Dasman, S., & Nida, N. A. (2022). Dampak Kondisi Industri dan Pergantian Auditor terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Jesya*, *5*(2), 1930–1941. <https://doi.org/10.36778/jesya.v5i2.771>
- Faradiza, S. A. (2019). Fraud Pentagon Dan Kecurangan Laporan Keuangan. *EkBis: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, *2*(1), 1. <https://doi.org/10.14421/ekbis.2018.2.1.1060>

Felicia, R & Aan, M (2020). Analisis Teori Fraud Triangel dalam mendeteksi Financial Statement Fraud. *Jurnal Akuntansi* 2775-8907.

Fouziah, S., Suratno, S., & Djaddang, S. D. (2022). Relevansi Teori Fraud Hexagon dalam Mendeteksi Fraudulent Financial Statement Pada Perusahaan Sektor Perbankan. *Substansi: Sumber Artikel Akuntansi Auditing Dan Keuangan Vokasi*, 6(1), 59–77. <https://doi.org/10.35837/subs.v6i1.1525>

Ghozali, Imam. 2018. Aplikasi Analisis Multivariete Dengan Program IBM SPSS 23 (Edisi 8). Cetakan ke VIII. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Haqq, A. P. N. A., & Budiwitjaksono, G. S. (2019). Fraud Pentagon For Detecting Financial Statement Fraud. *Journal of Economics, Business, & Accountancy Ventura*, 22(3), 319–332. <https://doi.org/10.14414/jebav.v22i3.1788.ABSTRACT>

Irwandi, S. A., Ghozali, I., & Pamungkas, I. D. (2019). Detection fraudulent financial statement: Beneish M-score model. *WSEAS Transactions on Business and Economics*, 16(1), 271-281.

Kurnia, Novandino, dan Nur Fadrijh Asyik. 2020. Analisis Fraud Triangle sebagai Pendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi*, 9(11), 1–22

Lestari, M. I., & Henny, D. (2019). Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Fraudulent Financial Statements Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2017. *Jurnal Akuntansi Trisakti*, 6(1), 141. <https://doi.org/10.25105/jat.v6i1.5274>.

M. Adam Prayoga, & Eka Sudarmaji. (2019). Kecurangan Laporan Keuangan Dalam Perspektif Fraud Diamond Theory: Studi Empiris Pada Perusahaan Sub Sektor Transportasi Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*, 21(1), 89–102. <https://doi.org/10.34208/jba.v21i1.503>

Maladewi, A. P. S., & Putra, C. G. B. (2022). Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi Bisnis dan Pariwisata, Universitas Hindu Indonesia Jalan Sangalangit, Tembau, Penatih, Denpasar, Bali. *Hita Akuntansi Dan Keuangan*, 2019, 345–355.

Mardianto, M., & Tiono, C. (2019). Analisis Pengaruh Fraud Triangle Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Benefita*, 1(1), 87. <https://doi.org/10.22216/jbe.v1i1.3349>

Martantya dan Daljono. 2013. Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Melalui Faktor Risiko Tekanan dan Peluang (Studi Kasus pada Perusahaan yang Mendapat Sanksi dari Bapepam Periode 2002-2006). *Diponegoro Journal of Accounting*, 2(2), 1–12.

Mertha Jaya, I. M. L., & Poerwono, A. A. A. (2019). Pengujian Teori Fraudpentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaanpertambangandiindonesia. *Akuntabilitas*, 12(2), 157–168. <https://doi.org/10.15408/akt.v12i2.12587>

Mintara, M. B. M., & Hapsari, A. N. S. (2021). Pendeteksian Kecurangan Pelaporan Keuangan Melalui Fraud Pentagon Framework. *Perspektif Akuntansi*, 4(1), 35–58. <https://doi.org/10.24246/persi.v4i1.p35-58>

Millennium, Maharani Bintang Dwi, dan Dewi Kurnia Indrastuti. 2021. Faktor-Faktor yang Memengaruhi Pergantian Auditor pada Perusahaan Non Keuangan. *E-Jurnal Akuntansi TSM*, 1(3), 147–156. <http://jurnaltsm.id/index.php/EJATSM>.

Mukaromah, I., & Budiwitjaksono, G. S. (2021). Fraud Hexagon Theory dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan pada Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2019. *Jurnal Ilmiah Komputerisasi Akuntansi*, 14(1), 61–72. <http://journal.stekom.ac.id/index.php/kompak> □ page61

Murtanto, M., & Sandra, D. (2019). Pengaruh Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Tingkat Accounting Irregularities Dengan Komite Audit Sebagai Variabel Moderating. *Media Riset Akuntansi, Auditing & Informasi*, 19(2), 209–226. <https://doi.org/10.25105/mraai.v19i2.5320>

Naga, Carolina Katrin Deo. 2019. “Analisis Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Fraud Diamond Pada Perusahaan Pertambangan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2013-2017.”

Nugraheni, Nella Kartika, dan Hanung Triatmoko. 2017. Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Terjadinya Financial Statement Fraud: Perspektif Diamond Fraud Theory. *Jurnal Akuntansi dan Auditing*, 14(2), 118–143.

Pradipta, Arya. 2019. Manajemen Laba: Tata Kelola Perusahaan dan Aliran Kas Bebas. *Jurnal Bisnis dan Akuntansi*, 21(2), 205–214. <http://jurnaltsm.id/index.php/JBA>.

Purba, E. L. D., & Putra, S. (2017). Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi

Financial Statement Fraud : Studi. *Jakpi*, 5(1), 80–101.

Putra, Y. P. (2022). Analisis Fraud Pentagon dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Menggunakan Fraud Score Model. *EKOMBIS REVIEW: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 10(1), 65–75. <https://doi.org/10.37676/ekombis.v10i1.1651>

Rahman, A., Deliana, D., & Gopas, D. (2021). Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Analisis Fraud Triangle Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Kajian Akuntansi*, 22(1), 9–19. <https://doi.org/10.29313/ka.v22i1.7787>

Ratnasari, E., & Solikhah, B. (2019). Analysis of Fraudulent Financial Statement: The Fraud Pentagon Theory Approach Analisis Kecurangan Laporan Keuangan: Pendekatan Fraud Pentagon Theory. *Gorontalo Accounting Journal*, 2(2), 98–112.

Ratnasari, E., & Solikhah, B. (2019). Analysis Of Fraudulent Financial Statement The Fraud Pentagon Theory Approach. *Gorontalo Accounting Journal*, Vol 2 No. 2, 1–15.

Riantika, R. L. (2021). Anti Fraud dan Whistleblowing Intention: Peran Intensitas Moral dan Pengambilan Keputusan Etis. *AFRE (Accounting and Financial Review)*, 4(1), 95–106. <https://doi.org/10.26905/afr.v4i1.5957>

Rusmana, O., & Tanjung, H. (2020). Identifikasi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Fraud Pentagon Studi Empiris Bumh Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ekonomi, Bisnis, Dan Akuntansi*, 21(4). <https://doi.org/10.32424/jeba.v21i4.1545>

Sabatian, Zakharia, dan Francis M. Hutabarat. 2020. The Effect of Fraud Triangle in Detecting Financial Statement Fraud. *Jurnal Akuntansi*, 10(3), 231–244. <https://doi.org/10.33369/j.akuntansi.10.3.231-244>.

Safitri, H. N. (2022). *Penggunaan Analisis Fraud Triangle Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud*. 2(4), 671–686.

Santoso, N. T., & Surenggono. (2018). Predicting financial statement fraud with fraud diamond model of manufacturing companies listed in Indonesia. In *State-of-the-Art Theories and Empirical Evidence: Selected Papers from the 6th International*

Conference on Governance, Fraud, Ethics, and Social Responsibility (pp. 151-163). Springer Singapore.

Sari, M. R., & Rofi, M. A. (2020). Faktor-Faktor Yang Memotivasi Kecurangan Laporan Keuangan. *Journal of Management and Business Review*, 17(1), 79–107. <https://doi.org/10.34149/jmbr.v17i1.202>

SARI, Titi Purbo; Lestari, Dian Indriana Tri. Analisis faktor risiko yang mempengaruhi financial statement fraud: Prespektif diamond fraud theory. *Jurnal Akuntansi Dan Pajak*, 2020, 20.2: 109-125.

Sasongko, N., & Wijyantika, S. F. (2019). Faktor Resiko Fraud Terhadap Pelaksanaan Fraudulent Financial Reporting (Berdasarkan Pendekatan Crown'S Fraud Pentagon Theory). *Riset Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 4(1), 67–76. <https://doi.org/10.23917/reaksi.v4i1.7809>

Sasongko, Noer., & Sangrah, Fitriana Wijyantika. (2019). Faktor Resiko Fraud terhadap Pelaksanaan Fraudulent Financial Reporting berdasarkan Pendekatan Fraud Pentagon. *Riset Akuntansi dan Keuangan Indonesia*, Vol. 4 No.1 April 2019. e-ISSN: 2541-6111.

Sasongko, Noer, Mahruf Noor Hasyim, and Dahlia Fernandez. "Analysis of behavioral factors that cause student academic fraud." *The Journal of Social Sciences Research* 5.3 (2019): 830-837.

Savitri, E., Andreas, A., Syahza, A., Gumanti, T. A., & Abdullah, N. H. N. (2020). Corporate governance mechanism and financial performance: Role of earnings management. *Entrepreneurship and Sustainability Issues*, 7(4), 3395.

Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung: Alfabeta.

Suharna, Yohannes & Prisiena, Chatarina. (2019). Faktor yang Mempengaruhi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Perspektif Fraud Triangle (Studi Empiris pada Perusahaan Property, Real Estate dan Building Construction). *GEMA*, 11 (2):137-147 ISSN: 2086-9592.

Situngkir, N. C., & Triyanto, D. N. (2020). Detecting Fraudulent Financial Reporting Using Fraud Score Model and Fraud Pentagon Theory: Empirical Study of Companies Listed in the LQ 45 Index. *The Indonesian Journal of Accounting Research*, 23(03), 373–410. <https://doi.org/10.33312/ijar.486>.

Tiara, A. (2021). *Pengaruh Tekanan Internal Dan Eksternal Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Bank Umum Indonesia Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2015–2019* (Doctoral dissertation, Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta).

Tiara, A., Wijayanti, A., & Wibawaningsih, E. J. (2021). Pengaruh Tekanan Internal Dan Eksternal Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *PROSIDING BIEMA Business Management, Economic, and Accounting National Seminar*, 2, 379–395.

Tarjo, Alexander Anggono, dan Eklamsia Sakti. 2021. Detecting Indications of Financial Statement Fraud: A Hexagon Fraud Theory Approach. *AKRUAL: Jurnal Akuntansi*, 13(1), 119–131. <https://doi.org/10.26740/jaj.v13n1.p119-131>.

Widyaningsih, A., Himmawan, A., & Nugroho, D. (2022). Mendeteksi Fraud Pentagon Terhadap Fraudulent Financial Reporting Menggunakan Model Beneish M-score pada Perusahaan Manufaktur. *SEIKO: Journal of Management & Business*, 5(2), 2022–2384. <https://doi.org/10.37531/sejaman.v5i2.2218>

Widyanti, Tyas., & Nuryatno, Muhammad. (2018). Analisis Rasio Keuangan Sebagai Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan Perusahaan Barang Konsumsi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Assets Jurnal Akuntansi & Pendidikan*, 7 (1):72-80 E-ISSN: 2477-4995.

Yesiariani, Merissa, dan Isti Rahayu. 2017. Deteksi Financial Statement Fraud: Pengujian dengan Fraud Diamond. *Jurnal Akuntansi & Auditing Indonesia*, 21(1), 49–60. <https://doi.org/10.20885/jaai.vol21.iss1.art5>.

Yulianti, Y., Pratami, S. R., Widowati, Y. S., & Prapti, L. (2019). Influence of fraud pentagon toward fraudulent financial reporting in Indonesia an empirical study on financial sector listed in Indonesian stock exchange. *International Journal of Scientific and Technology Research*, 8(8), 237–242.

Yulistyawati, N. K. A., Suardikha, I. M. S., & Sudana, I. P. (2019). The analysis of the factor that causes fraudulent financial reporting with fraud diamond. *Jurnal Akuntansi & Auditing Indonesia*, 23(1), 1–10. <https://doi.org/10.20885/jaai.vol23.iss1.art1>

Zelin, Cintia. 2018. “Analisis Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Kecurangan Dengan Menggunakan Fraud Score Model.”

