

BAB V

PENUTUP

1.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil uji data penelitian mengenai kontribusi *corporate governance* dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan dengan menggunakan variabel kepemilikan institusional, kepemilikan manajerial dan dewan komisaris pada perusahaan di sektor Real Estate dan Kontruksi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2020-2022, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Kepemilikan institusional, kepemilikan manajerial dan dewan komisaris berpengaruh secara simultan terhadap kecurangan laporan keuangan.
2. Kepemilikan institusional berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Artinya dengan adanya investor institusional akan memberikan pengaruh dalam mengurangi tindakan kecurangan laporan keuangan, selain itu investor institusi juga berperan aktif dalam melakukan pengawasan terhadap tindakan manajer, sehingga meminimalisir terjadinya tindakan kecurangan laporan keuangan.
3. Kepemilikan manajerial berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Artinya dengan adanya kepemilikan manajerial akan memberikan pengaruh dalam mengurangi tindakan manajer melakukan manipulasi laporan keuangan, selain itu pihak manajemen berperan secara aktif dalam pengambilan keputusan sehingga dapat meminimalisir terjadinya tindakan kecurangan laporan keuangan.

4. Dewan komisaris tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Artinya jumlah dewan komisaris yang sudah memenuhi standar OJK masih memiliki potensi terjadinya tindakan kecurangan laporan keuangan. Hal ini dikarenakan pengawasan terhadap tindakan manajer belum dilakukan secara efektif sehingga masih terdapat celah untuk melakukan kecurangan laporan keuangan.

5.2 Keterbatasan Penelitian

Peneliti menyadari bahwa penelitian yang dilakukan saat ini masih memiliki kekurangan dan ketidaksempurnaan yang disebabkan oleh adanya keterbatasan yang peneliti miliki yaitu:

1. Penggunaan sampel yang terbatas hanya pada sektor Real Estate dan Kontruksi sehingga hasil penelitian ini tidak dapat mewakili untuk sektor lainnya.
2. Periode yang digunakan hanya tiga tahun dari tahun 2020-2022 serta variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini terbatas yaitu untuk *corporate governance* hanya menggunakan variabel kepemilikan institusional, kepemilikan manajerial dan dewan komisaris.

1.2 Saran

Berdasarkan kesimpulan yang dijelaskan dalam melakukan penelitian ini maka saran yang dapat yang diberikan oleh peneliti adalah sebagai beriku:

1. Penelitian selanjutnya diharapkan memperluas sampel penelitian pada perusahaan sektor lain, memperpanjang periode penelitian, menambahkan beberapa variabel independen lain seperti variabel komite audit independen,

komisaris independen dan ukuran perusahaan. Sehingga dapat menghasilkan model penelitian yang lebih baik

2. Dewan komisaris diharapkan untuk dapat berperan aktif dalam melakukan pengawasan terhadap manajemen perusahaan, sehingga dewan komisaris dapat membantu dalam mengurangi tindakan kecurangan laporan keuangan serta mengurangi masalah keagenan.
3. Perusahaan diharapkan untuk terus meningkatkan peran *corporate governance* yang efektif karena pengawasan terhadap perusahaan dengan aset besar lebih sulit untuk dilakukan. Selain itu, perusahaan juga perlu melakukan pengawasan yang lebih ketat terhadap aktivitas operasional oleh manajemen untuk mengurangi risiko terjadinya kecurangan dalam laporan keuangan perusahaan.

DAFTAR PUSTAKA

- ACFE. (2019). Survei Fraud Indonesia 2019. *Indonesia Chapter #111*, 53(9), 1–76. <https://acfe-indonesia.or.id/survei-fraud-indonesia/>
- ACFE. (2022). Occupational Fraud 2022: A Report To The Nations. *Association of Certified Fraud Examiners*, 1–96.
- Amruddin, Priyanda, R., Ariantini Sri, Ayu Lia Rusmayani, N. G., Astrarni Asliandar, D., Puspita Ningsih, K., Wulandari, S., Putranto, P., Yunita, I., Untari, I., Mujiani, S., & Wicaksono, D. (2022). *Metodologi Penelitian Kuabtitatif*. CV Pradina Pustaka Grup.
- Arifin, J. (2020). *Fraud, Mendeteksi Dan Mengatasinya (Pendekatan Akuntansi Forensik & Audit Investigatif)* (Edisi Pert, Vol. 1). Ekonisa.
- Beneish, M. D., Lee, C. M. C., & Nichols, D. C. (2012). *Fraud Detection and Expected Returns*.
- Budiantoro, H., Puspita ayu, T., & Lapae, K. (2022). Pengaruh Keahlian Keuangan Komite Audit, Kepemilikan Manajerial, Ukuran Perusahaan dan Leverage Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan. *Jurnal Ilmiah Indonesia*, 7(9), 14680–14687. www.idx.co.id
- FCGI. (2001). *Forum For Corporate Governance In Indonesia, Tata kelola perusahaan*.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25 Edisi 9* (pp. 1–490). (A. Tejokusumo, ed.). 2018
- Grubbs, F. E. (1969). Procedures for Detecting Outlying Observations in Samples. *Technometrics*, 11(1), 1–21. <https://doi.org/10.1080/00401706.1969.10490657>
- Guritno, D. P., Probowulan, D., & Maharani, A. (2020). Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan Melalui Variabel Corporate Governance. *Journal of Business, Management and Accounting*, 2(1), 1–10. <https://www.e-ir.info/2018/01/14/securitisation-theory-an-introduction/>
- Haryani, S. M. (2022). Pengaruh Pengungkapan Struktur Corporate Governance Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan. *Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Akuntansi*. <http://www.nber.org/papers/w16019>
- Herianti, E., Suryani, A., & Marundha, A. (2023). *Audit kecurangan laporan keuangan*.

- Husein, H., Saleh, P. A., Kriaswantini, D., & Bonara, R. S. . (2023). Deteksi Manipulasi Laporan Keuangan Menggunakan Model Beneish M-Score pada BUMN yang Terdaftar di Pasar Modal. *Jurnal Akuntansi*, 18(1), 1–10. <https://doi.org/10.37058/jak.v18i1.5609>
- Ikatan Akuntansu Indonesia. (2009). *Ikatan Akuntansi Indonesia Laporan Keuangan* (pp. 6–24).
- Khomariah, O. A., & Khomsiyah, K. (2023). Pengaruh Kepemilikan Manajerial, Kinerja Keuangan, dan Kualitas Audit terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Owner*, 7(4), 3610–3620. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i4.1734>
- Laila Shaqila, B. (2021). Pengaruh Tata Kelola Perusahaan Terhadap Tindakan Kecurangan Akuntansi Pada Perusahaan Publik di Indonesia. *Jurnal Ilmiah*, 9.
- Lukviarman, N.(2016). *Corporate Governance* (R. Hamidawati N (ed.)). PT ERA ADICITRA INTERMEDIA.
- Manossoh, H. (2016). *Good Corporate Governance Untuk Meningkatkan Kualitas Laporan Keuangan*. In I. Wulansari (Ed.), PT Norlive Kharisma Indonesia : Bandung ISBN: 978-602-73706-6-1.
- Mulyadianto, A., Kirana, D. J., & Wijayanti, A. (2020). Kontribusi Corporate Governance Dalam Mengurangi Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 8(3), 297–308. <https://doi.org/10.37641/jiakes.v8i3.369>
- Nila Sari, P., & Husadha, C. (2020). Pengungkapan Corporate Governance Terhadap Indikasi Fraud Dalam Pelaporan Keuangan. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Manajemen*, 16(1), 46–56. <https://doi.org/10.31599/jiam.v16i1.108>
- Nityakanti, P. (2024). *Wijaya Karya (WIKA) Rugi Rp 7,12 Triliun pada Tahun 2023, Ini Penyebabny*. Kontan.Co.Id. Diakses pada 3 Juni 2024 <https://investasi.kontan.co.id/news/wijaya-karya-wika-rugi-rp-712-triliun-pada-tahun-2023-ini-penyebabnya>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2014). *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 33/POJK.04/2014 Tentang Direksi dan Dewan Komisaris Emiten Atau Perusahaan Publik*. [https://www.ojk.go.id/id/regulasi/Documents/Pages/POJK-tentang-Direksi-dan-Dewan--Komisaris-Emiten-atau-Perusahaan-Publik/POJK 33. Direksi dan Dewan Komisaris Emiten Atau Perusahaan Publik.pdf](https://www.ojk.go.id/id/regulasi/Documents/Pages/POJK-tentang-Direksi-dan-Dewan--Komisaris-Emiten-atau-Perusahaan-Publik/POJK%2033%20Direksi%20dan%20Dewan%20Komisaris%20Emiten%20Atau%20Perusahaan%20Publik.pdf)
- Otoritas Jasa Keuangan. (2015). Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 21/POJK.04/ 2015. In *Ojk.Go.Id* (pp. 1–8). [http://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/regulasi/lembaga-keuangan-mikro/peraturan-ojk/Documents/SAL-POJK PERIZINAN FINAL F.pdf](http://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/regulasi/lembaga-keuangan-mikro/peraturan-ojk/Documents/SAL-POJK%20PERIZINAN%20FINAL%20F.pdf)

- Pernyataan Standar Audit, N. (n.d.). SA Pertimbangan Atas Kecurangan Dalam Audit Laporan Keuangan. *Standar Profesional Akuntan Publik*, 312(70).
- Pratiwi, A. S., Fanny Camelia Chanafi, N., & Satyabrata, P. (2022). Pengaruh Fraud Pentagon Dan Kepemilikan Institusional Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Ekonomi Trisakti*, 2(2), 251–260. <https://doi.org/10.25105/jet.v2i2.14050>
- Priswita, F., & Taqwa, S. (2019). Pengaruh Corporate Governance Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 1(4), 1705–1722. <https://doi.org/10.24036/jea.v1i4.171>
- Ramadani, I. P. (2023). *Waskita Karya dan Wijaya Karya Diduga Manipulasi Laporan Keuangan Bertahun-tahun*. Liputan6.Com. Diakses pada 6 Juni 2024 https://www.liputan6.com/amp/5311726/waskita-karya-dan-wijaya-karya-diduga-manipulasi-laporan-keuangan-bertahun-tahun#amp_tf=Dari%251%24s&aoh=17174262471530&referrer=https%3A%2F%2Fwww.google.com
- Rumapea, M., Elisabeth, D. M., & Monica, D. (2022). Pengaruh Kepemilikan Manajerial, Karakteristik Komite Audit, Ukuran Perusahaan Dan Leverage Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan Pada Perusahaan Non Keuangan Di Bursa Efek Indonesia. *METHOSIKA: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Methodist*, 5(2), 136–144. <https://doi.org/10.46880/jsika.vol5no2.pp136-144>
- Santoso, S. (2019). *Mahir Statistik Parametrik Konsep Dasar dan Aplikasi dengan SPSS*. Elex Media Komputindo.
- Sugiyono. (2022). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D* (Edisi 2). ALFABETA, cv.
- Sugiyono, D. (2010). *Metode penelitian kuantitatif kualitatif dan R&D*. In Penerbit Alfabeta.
- Syafitri, M., Ermaya, H. N. ., & Putra, A. . (2021). Dampak Corporate Governance, Financial Stability, dan Financial Target Dalam Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Akunida*, 7, 44–59.
- Tan, Angelina, N., & Anis, C. (2022). Pengaruh Proporsi Dewan Komisaris Independen , Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Diponegoro Journal of Accounting*, 11, 1–13.

- Triyani, O., Kamalia, & Azwir. (2019). Pengaruh Good Corporate Governance terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dengan Manajemen Laba sebagai Variabel Moderating. *Jurnal Ekonomi*, 27(1), 27–36. <https://je.ejournal.unri.ac.id/index.php/JE/article/view/7890/6797>
- Tyas, N. P., Ahmar, N., & Syam, M. A. (2020). Model Prediksi Financial Distress Grup Perusahaan Keluarga Di Indonesia Dengan Model Beneish Ratio Index. *Jurnal Riset Akuntansi & Perpajakan (JRAP)*, 7(02), 235–246. <https://doi.org/10.35838/jrap.v7i02.1753>
- Undang Undang Republik Indonesia. (2007). UUD RI No 40 Tahun 2007. In *Undang Undang RI NO 40 Tahun 2007 Tentang Perseroan Terbatas* (Vol. 9, Issue 2, p. 10). <https://www.infodesign.org.br/infodesign/article/view/355%0Ahttp://www.abergo.org.br/revista/index.php/ae/article/view/731%0Ahttp://www.abergo.org.br/revista/index.php/ae/article/view/269%0Ahttp://www.abergo.org.br/revista/index.php/ae/article/view/106>
- Yusup, T. L., Purnamasari, P., & Maemunah, M. (2021). Pengaruh Independensi Komite Audit dan Kepemilikan Manajerial terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Prosiding Akuntansi*, 7(1), 281–285. <http://dx.doi.org/10.29313/.v7i1.26243>

LAMPIRAN

Lampiran 1. List perusahaan Real Estate dan Kontruksi terdaftar di BEI 2020-2022 yang menjadi sampel

| No | Kode | Nama Perusahaan | Laporan Tahunan/Laporan Keuangan | Data untuk tiap variabel yang digunakan |
|-----|-------------|--------------------------------|----------------------------------|---|
| 1. | AMAN | Makmur Berkah Amanda Tbk | Lengkap | Lengkap |
| 2. | APLN | Agung Podomoro Land Tbk | Lengkap | Lengkap |
| 3. | ASRI | Alam Sutera Realty Tbk | Lengkap | Lengkap |
| 4. | ATAP | Trimitra Prawa Goldland Tbk | Lengkap | Lengkap |
| 5. | BIKA | Binakarya Jaya Abadi Tbk | Lengkap | Lengkap |
| 6. | BIPP | Bhuwanatalan Indah Permai Tbk | Lengkap | Lengkap |
| 7. | BKDP | Bukit Darmo Property Tbk | Lengkap | Lengkap |
| 8. | CPRI | Capri Nusa Satu Properti Tbk | Lengkap | Lengkap |
| 9. | DADA | Diamond Citra Propertindo Tbk | Lengkap | Lengkap |
| 10. | DART | Duta Anggada Realty Tbk | Lengkap | Lengkap |
| 11. | DILD | Intiland Development Tbk | Lengkap | Lengkap |
| 12. | DUTI | Duta Pertiwi Tbk | Lengkap | Lengkap |
| 13. | FMII | Fortune Mate Indonesia Tbk | Lengkap | Lengkap |
| 14. | GWSA | Greenwood Sejahtera Tbk | Lengkap | Lengkap |
| 15. | HOMI | Grand House Mulia Tbk | Lengkap | Lengkap |
| 16. | INPP | Indonesia Pradise Property Tbk | Lengkap | Lengkap |
| 17. | JRPT | Jaya Real Property Tbk | Lengkap | Lengkap |
| 18. | KIJA | Kawasan Industri Jababeka Tb | Lengkap | Lengkap |

Lampiran 1. List perusahaan Real Estate dan Kontruksi terdaftar di BEI 2020-2022 yang menjadi sampel

| | | | | |
|-----|-------------|-------------------------------------|---------|---------|
| 19. | LPKR | Lippo Karawanci Tbk | Lengkap | Lengkap |
| 20. | MMLP | Mega Manugai Property Tbk | Lengkap | Lengkap |
| 21. | MPRO | Maha Properti Indonesia Tbk | Lengkap | Lengkap |
| 22. | NZIA | Nusantara Almazia Tbk | Lengkap | Lengkap |
| 23. | PUDP | Pudjadi Prestige Tbk | Lengkap | Lengkap |
| 24. | PURI | Puri Global Sukses Tbk | Lengkap | Lengkap |
| 25. | PWON | Pakuwon Jati Tbk | Lengkap | Lengkap |
| 26. | RDTX | Roda Vivatex Tbk | Lengkap | Lengkap |
| 27. | ROCK | Rockfields Properti Indonesia Tbk | Lengkap | Lengkap |
| 28. | SATU | Kota Satu Properti Tbk | Lengkap | Lengkap |
| 29. | SMRA | Summercon Agung Tbk | Lengkap | Lengkap |
| 30. | DGIK | Nusa Konstruksi Enjiniring Tbk | Lengkap | Lengkap |
| 31. | JKON | Jaya Kontruksi menggala Pratama Tbk | Lengkap | Lengkap |
| 32. | MTRA | Mitra Pemuda Tbk | Lengkap | Lengkap |
| 33. | NRCA | Nusa Raya Cipta Tbk | Lengkap | Lengkap |
| 34. | PTDU | Djasa Ubersakti Tbk | Lengkap | Lengkap |
| 35. | SKRN | Superkrane Mitra Utama Tbk | Lengkap | Lengkap |
| 36. | TOPS | Totalindo Eka Persada Tbk | Lengkap | Lengkap |
| 37. | TOTL | Total Bangunan Persada Tbk | Lengkap | Lengkap |
| 38. | WIKA | Wijaya Karya Tbk | Lengkap | Lengkap |

Lampiran 2 Hasil Uji Statistik Deskriptif

Deskriptif Statistik Sebelum dilakukan outlier

Descriptive Statistics

| | N | Minimu m | Maximu m | Mean | Std. Deviation |
|--------------------------------|-----|-------------|-------------|----------|-------------------|
| Kecurangan Laporan Keuangan | 114 | -4.510 | 6.020 | -1.69667 | 1.802685 |
| Kepemilikan Institusional | 114 | .139 | .978 | .56922 | .203961 |
| Kepemilikan Manajerial | 114 | .004 | .872 | .17067 | .191192 |
| Dewan Komisaris | 114 | 1.000 | 4.000 | 1.88596 | .849349 |
| Valid N (listwise) | 114 | | | | |

Deskriptif Statistik Setelah dilakukan outlier

Descriptive Statistics

| | N | Minimu m | Maximu m | Mean | Std. Deviation |
|--------------------------------|-----|-------------|-------------|----------|-------------------|
| Kecurangan Laporan Keuangan | 114 | -4.510 | 1.230 | -2.15518 | 1.048700 |
| Kepemilikan Institusional | 114 | .139 | .960 | .54825 | .201983 |
| Kepemilikan Manajerial | 114 | .004 | .872 | .17067 | .191192 |
| Dewan Komisaris | 114 | 1.000 | 4.000 | 1.88596 | .849349 |
| Valid N (listwise) | 114 | | | | |

Lampiran 3 Hasil Uji Asumsi Klasik

Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

| | | Unstandardized Residual |
|---------------------------------|----------------|-------------------------|
| N | | 114 |
| Normal Parameters ^a | Mean | .0000000 |
| | Std. Deviation | .36229270 |
| Most Extreme Differences | Absolute | .106 |
| | Positive | .106 |
| | Negative | -.105 |
| Kolmogorov-Smirnov Z | | 1.135 |
| Asymp. Sig. (2-tailed) | | .152 |
| a. Test distribution is Normal. | | |
| | | |

Hasil Uji Multikoloniaritas

Coefficients^a

| Model | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | t | Sig. | Collinearity Statistics | |
|---------------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|--------|------|-------------------------|-------|
| | B | Std. Error | Beta | | | Tolerance | VIF |
| 1 (Constant) | -3.398 | .124 | | 27.314 | .000 | | |
| Kepemilikan Institusional | 1.182 | .264 | .228 | 4.482 | .000 | .421 | 2.377 |
| Kepemilikan Manajerial | 4.176 | .278 | .756 | 14.996 | .000 | .426 | 2.345 |
| Dewan Komisaris | -.058 | .043 | -.047 | -1.338 | .184 | .893 | 1.120 |

a. Dependent Variable: Kecurangan Laporan Keuangan

Hasil Uji Autokorelasi

Model Summary^b

| Model | R | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate | Durbin-Watson |
|-------|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|---------------|
| 1 | .938 ^a | .881 | .877 | .367200 | .233 |

a. Predictors: (Constant), Dewan Komisaris, Kepemilikan Manajerial, Kepemilikan Institusional

b. Dependent Variable: Kecurangan Laporan Keuangan

Hasil Uji Heterokedastisitas

Coefficients^a

| Model | | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | t | Sig. |
|-------|---------------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|--------|------|
| | | B | Std. Error | Beta | | |
| 1 | (Constant) | .289 | .070 | | 4.117 | .000 |
| | Kepemilikan Institusional | -.168 | .159 | -.150 | -1.057 | .293 |
| | Kepemilikan Manajerial | .236 | .167 | .199 | 1.414 | .160 |
| | Dewan Komisaris | .087 | .049 | .175 | 1.797 | .075 |

a. Dependent Variable: ABS_RES

Lampiran 4 Hasil Uji Hipotesis

Uji R²

Model Summary^b

| Model | R | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate |
|-------|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|
| 1 | .938 ^a | .881 | .877 | .36720 |

a. Predictors: (Constant), Dewan Komisaris, Kepemilikan Manajerial, Kepemilikan Institusional

b. Dependent Variable: Kecurangan Laporan Keuangan

Uji F

ANOVA^a

| Model | | Sum of Squares | df | Mean Square | F | Sig. |
|-------|------------|----------------|-----|-------------|---------|-------------------|
| 1 | Regression | 109.442 | 3 | 36.481 | 270.557 | .000 ^b |
| | Residual | 14.832 | 110 | .135 | | |
| | Total | 124.274 | 113 | | | |

a. Dependent Variable: Kecurangan Laporan Keuangan

b. Predictors: (Constant), Dewan Komisaris, Kepemilikan Manajerial, Kepemilikan Institusional

Uji t

Coefficients^a

| Model | | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | t | Sig. |
|-------|---------------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|---------|------|
| | | B | Std. Error | Beta | | |
| 1 | (Constant) | -3.398 | .124 | | -27.314 | .000 |
| | Kepemilikan Institusional | 1.182 | .264 | .228 | 4.482 | .000 |
| | Kepemilikan Manajerial | 4.176 | .278 | .756 | 14.996 | .000 |
| | Dewan Komisaris | -.058 | .043 | -.047 | -1.338 | .184 |

a. Dependent Variable: Kecurangan Laporan Keuangan