

BAB V

PENUTUP

1.1. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk membuktikan bahwa variabel *financial stability*, *financial target*, dan *corporate governance* dapat digunakan untuk mengetahui kecurangan laporan keuangan. Penelitian ini dilakukan pada sampel perusahaan jasa *property, real estate and building construction* yang tercatat di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2020 – 2022.

Berdasarkan hasil perolehan dan penjelasan hasil pengujian hipotesis yang telah dilakukan, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut :

1. *Financial stability* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan jasa *property, real estate and building construction* yang tercatat di BEI tahun 2020-2022.
2. *Financial target* berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan jasa *property, real estate and building construction* yang tercatat di BEI tahun 2020-2022.
3. Dewan komisaris tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan jasa *property, real estate and building construction* yang tercatat di BEI tahun 2020-2022.

4. Komite audit tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan jasa *property, real estate and building construction* yang tercatat di BEI tahun 2020-2022.
5. Kepemilikan institusional berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan jasa *property, real estate and building construction* yang tercatat di BEI tahun 2020-2022.
6. Kepemilikan manajerial berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan jasa *property, real estate and building construction* yang tercatat di BEI tahun 2020-2022.
7. Secara simultan *financial stability, financial target, dan corporate governance* yang diprosikan dengan dewan komisaris, komite audit, kepemilikan institusional, dan kepemilikan manajerial berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

1.2. Keterbatasan Penelitian

Berdasarkan pada penelitian ini, terdapat beberapa permasalahan terbatas yang berpotensi menentukan output penelitian. Batasan yang dimaksud adalah sebagai berikut:

1. Penelitian ini hanya menggunakan beberapa variabel seperti *financial stability, financial target* dan *corporate governance* terhadap kecurangan laporan keuangan dengan tiga tahun pengamatan. Sehingga hasil penelitian ini mengarah pada temuan penelitian yang tidak dapat menggambarkan dengan jelas pengaruh *financial stability, financial target, dan corporate governance* terhadap kecurangan laporan keuangan.

2. Penelitian ini hanya menggunakan data sektor tertentu dari laporan tahunan sebagai sumber data, sehingga tidak cocok untuk menyatakan semua variabel secara parsial untuk mempengaruhi kecurangan laporan keuangan.
3. Penelitian ini hanya mengambil beberapa proksi dalam variabel *corporate governance* untuk diamati.
4. Penelitian ini masih menggunakan analisis regresi logistik sebagai metode pengujian, sehingga tetap masih ditemukan beberapa variabel yang tidak dapat menyebabkan terjadinya kecurangan laporan keuangan.

5.3 Saran

Berikut adalah beberapa saran yang disajikan berdasarkan penelitian ini, diantaranya yaitu:

1. Peneliti berikutnya disarankan untuk lebih mendalami faktor-faktor yang mempengaruhi kecurangan laporan keuangan dengan menggunakan atau menambahkan variabel lain dalam pengukuran dengan memperpanjang tahun pengamatan. Hal ini bertujuan untuk memperoleh hasil yang lebih baik dan membentuk model pendeteksian kecurangan laporan keuangan.
2. Jika peneliti selanjutnya menggunakan sektor yang sama, diharapkan dapat memperluas periode pengamatan agar dapat memprediksi dan menggambarkan kecurangan laporan keuangan dengan lebih baik.
3. Jika peneliti selanjutnya menggunakan variabel *corporate governance* disarankan menambah beberapa variabel untuk diproksikan seperti kepemilikan asing, kepemilikan publik, atau kepemilikan keluarga.

4. Peneliti selanjutnya diharapkan menggunakan metode pengujian berbeda, seperti metode pengukuran F-score ataupun metode alternatif lainnya agar mendapatkan hasil lebih baik lagi.

DAFTAR PUSTAKA

- Adelia, Fanny, & Satyabrata. (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>
- Ajeng, R., Kurniati, S., Sopian, D., Akuntansi, P. S., Target, F., & Pressure, E. (2020). *Pengaruh Financial Stability, Financial Target, dan External Pressure terhadap Kecurangan Laporan Keuangan*. 1–22.
- Al-shaer, H., & Karaman, A. S. (2023). Corporate Strategy, Board Composition, and Firm Value. *International Journal of Finance & Economics*, April. <https://doi.org/10.1002/ijfe.2827>
- Arifin, F., & Rachmawati, Y. (2022). Pengaruh Financial Target, Pergantian Auditor Terhadap Financial Statement Fraud dengan Pergantian Direksi Sebagai variabel Intervening pada Industri Perbankan Indonesia. *Jurnal Kompetitif*, 11(2), 75–86.
- Aulia, V., & Afiah, E. T. (2020). Financial Stability, Financial Targets, Effective Monitoring, dan Rationalization Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Revenue Akuntansi*, 01(01).
- Ayuningrum, Murni, & Astuti. (2021). Pengaruh Fraud Diamond Terhadap Kecurangan Akademik. *Artikel Ilmiah*, 1(1), 1–13.
- Cahyanti, D., & Wahidawati. (2020). Analisis Fraud Pentagon Sebagai Pendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*.
- Chariri, T. N. A. A. (2022). Pengaruh Proporsi Dewan Komisaris Independen , Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Diponegoro Journal of Accounting*, 11, 1–13.
- Christian, & Kurniawan. (2020). Pengaruh Pressure, Opportunity dan Rationalization terhadap Financial Statement Fraud pada Perusahaan Property dan Real Estate. *KALBISIANA Jurnal Mahasiswa Institut Teknologi Dan Bisnis*, 8(3), 3412–3429. <http://ojs.kalbis.ac.id/index.php/kalbisiana/article/view/1550%0Ahttp://ojs.kalbis.ac.id/index.php/kalbisiana/article/download/1550/496>
- Dewi, S. N. (2019). Pengaruh Mekanisme Corporate Governace Terhadap dan Kemungkinan Terjadinya Fraud (studi empiris pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia). *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 4(2), 179–188.
- Djaali. (2020). *Metode Penelitian Kuantitatif* (Edisi I). Bumi Aksara.
- Emalia, D., Midiastuty, P. P., Suranta, E., & Indriani, R. (2020). Dampak Dari

Auditor Quality, Financial Stability, dan Financial Target Terhadap Fraudulent Financial Reporting (the impact of auditor quality, financial stability, and financial targets on fraudulent financial reporting). *Studi Ilmu Manajemen Dan Organisasi*, 1(1), 1–11.

Eriyanti, E., Yani, N. D., Rahmalia, N. R., & Kabib, N. (2022). Jurnal Akuntansi dan Audit Syariah Deteksi Pengaruh Financial Stability , External Pressure , dan Financial Targets terhadap Financial. *Jurnal Akuntansi Dan Audit Syariah*, 3(2), 113–129.

Franita, R. (2018). *Mekanisme Good Corporate Governance dan Nilai Perusahaan* (H. Wahyuni (ed.)). Lembaga Penelitian dan Penulisan Ilmiah AQLI.

Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25* (I. Ghozali (ed.); Edisi 9). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Guritno, D. P., Probowulan, D., & Maharani, A. (2020). Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan Melalui Variabel Corporate Governance. *Journal of Business, Management and Accounting*, 2, 220–229.

Hartarto, A. (2021). *Pedoman Umum Governansi Korporat Indonesia (PUGKI) 2021* (KNKG (ed.)).

Haryani, & Syafruddin. (2022). Pengaruh Pengungkapan Struktur Corporate Governance terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan. *Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Akuntansi*, 52, 41–55.

Hendra, B. M., & Nugroho, A. H. D. (2022). Pengaruh Financial Stability, Financial Target, Ineffective Monitoring dan Capabilty Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis*, 8(1), 89–97.

Himawan, F. A., & Karjono, A. (2019). Analisis Pengaruh Financial Stability, Ineffective Monitoring dan Rationalization Terhadap Integritas Laporan Keuangan dalam Perspektif Fraud Triangle Pada Perusahaan Maufaktur Yang Terdapat di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Manajemen Bisnis*, 22(2), 162–188.

Ibrahim, L., Darwis, H., & Supriatiningsih, S. (2022). Mekanisme Good Corporate Governance Dalam Menekan Tindakan Kecurangan Pada Perusahaan Go Green Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi*, 11(2), 248–263. <https://doi.org/10.37932/ja.v11i2.687>

Indrajati, F., Dwi, A., & Bawono, B. (2022). *Pengaruh Financial Stability , Financial Targets , External Pressure , Personal Financial Need Terhadap Financial Statement Fraud Dengan Auditor Quality Sebagai Variabel Moderating*. *April*, 288–299.

Isna, & Suhendi. (2020). Determinasi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI). *Jurnal Ilmu Pendidikan*, 7(2), 809–820.

- Jao, R., Mardiana, A., Holly, A., & Chandra, E. (2021). Pengaruh Financial Target dan Financial Stability terhadap Financial Statement Fraud. *Journal of Management*, 4(1), 27–42. <https://doi.org/10.37531/yum.v11.76>
- Jensen, M., & Meckling, W. (1976). Agency Theory. *Human Relations*, 72(10), 1671–1696. <https://doi.org/10.1177/0018726718812602>
- Kabila, & Suryani. (2019). Pengaruh Financial Target, Nature Of Industry, Opini Audit dan Pergantian Direksi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *E-Proceeding of Management*, 6(3), 5706–5716.
- Kardhianti, O. K., & Srimindarti, C. (2022). Pengaruh Manajemen Laba dan Corporate Governance terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 4(3), 961–981.
- Kuntadi, & Cris. (2023). Pengaruh Leverage, Tekanan Eksternal, dan Stabilitas Keuangan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Journal of Comprehensive Science*, 2(1), 48–52.
- Kurniawan, A. A., Hutadjulu, L. Y., & Simanjuntak, A. M. A. (2020). Pengaruh Manajemen Laba dan Corporate Governace terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurna Akuntansi & Keuangan Daerah*, 15, 1–14.
- Kusuma, & Fitriani. (2020). Ownership Structure and the Likelihood of Financial Reporting Fraud. *International Journal of Innovation, Creativity and Change*, 13(1), 121–140.
- Luhri, Mashuri, & Ermaya. (2021). Pengaruh Fraud Pentagon terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dengan Komite Audit sebagai Variabel Moderasi (Fraud Pentagon Theory on Fraudulent Financial Statement with Audit Committee as Moderating). *Jurnal Akuntansi, Keuangan, Dan Manajemen (Jakman)*, 3(1), 15–30. <https://penerbitgoodwood.com/index.php/Jakman/article/view/481>
- Lukviarman, N. (2016). *Corporate Governance* (R. N. Hamidawati (ed.)). PT.Era Adicitra Intermedia.
- Marlinda, & Sari. (2024). Pengaruh Corporate Governance terhadap Kemungkinan Kecurangan Laporan Keuangan: Studi Empiris pada Perusahaan BUMN Tahun 2018-2021. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi (JEA)*, 6(2), 578–590. <http://jea.ppj.unp.ac.id/index.php/jea/article/view/1362/560>
- 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*. 14(1), 61–72.
- Mulyadianto, A., Kirana, D. J., & Wijayanti, A. (2020). Kontribusi Corporate Governance Dalam Mengurangi Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 8(3), 297–308.

- Ndruru, S. ; H. J. (2022). Pengaruh Ineffective Monitoring, Financial Stability, dan Corporate Governance terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 15(2), 131–151.
- Nurhayati, Muliani, & Septian. (2022). Analisis Pengaruh Fraud Diamond terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Riset, Ekonomi, Akuntansi Dan Perpajakan (Rekan)*, 3(1), 55–70. <https://doi.org/10.30812/rekan.v3i1.1862>
- Nurlia, A. P., & Hermanto, S. B. (2021). Pengaruh Tekanan, Kesempatan, Rasionalisasi dan Pengendalian Internal terhadap Kecurangan Akuntansi. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 10(8), 1–22.
- Nurliasari, K. E., & Achmad, T. (2020). Pengaruh Karakteristik Komite Audit Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan. *Diponegoro Journal of Accounting*, 9(1), 1–12. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/accounting>
- Nurulrahmatiah, Pratiwi, & Nurhayati. (2020). Pengaruh Good Corporate Governance dan Kinerja Keuangan Terhadap Harga Saham Perusahaan Sektor Makanan dan Minuman yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2011-2018. *Jurnal Ilmiah Manajemen*, 11(2), 135–144.
- Pratiwi, R., & Khairani, S. (2022). Pengaruh Financial Target Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Kasus Perusahaan Property , Real Estate dan Building Construction Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2021). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis Universitas Multi Data Palembang*, 12(1), 70–83.
- Priswita, F., & Taqwa, S. (2019). Pengaruh Corporate Governance Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 1(4), 1705–1722.
- Putri, L. M., & Qintharah, Y. N. (2023). Pengaruh Financial Target, Ineffective Monitoring, Dan Financial Distress Terhadap Fraud Of Financial Reports. *JRAK: Jurnal Riset Akuntansi Dan Komputerisasi Akuntansi*, 14(1), 96–110. <https://doi.org/10.33558/jrak.v14i1.6924>
- Ressidnarry, & Sjarief. (2021). Analisis Pengaruh Kebangkrutan, Auditor Spesialisasi Industri Dan Corporate Governance Terhadap Fraudulent Financial Reporting. *BALANCE: Jurnal Akuntansi, Auditing Dan Keuangan*, 18(1), 27–51. <https://doi.org/10.25170/balance.v18i1.2297>
- Riandani, M. A., & Rahmawati, E. (2019). Pengaruh Fraud Pentagon, Kepemilikan Institusional dan Asimetris Informasi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2017). *Reviu Akuntansi Dan Bisnis Indonesia*, 3(2), 179–189. <https://doi.org/10.18196/rab.030244>
- Robbins, P. S., & Coulter, M. (2004). *Manajemen* (Robbins (ed.); Edisi Ketu). PT. Indeks Group Gramedia.

- Sari, & Husadha. (2020). Pengungkapan Corporate Governance Terhadap Indikasi Fraud Dalam Pelaporan Keuangan. *Jurnal Ilmiah Akuntansin Dan Manajemen*, 16(1).
- Sari, & Lestari. (2020). Analisis Faktor Risiko Yang Mempengaruhi Financial Statement Fraud : Prespektif Diamond Fraud Theory. *Jurnal Akuntansi Dan Pajak*, 20(2), 109–125. <https://doi.org/10.29040/jap.v20i2.618>
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2017). *Metode Penelitian untuk Bisnis (Pendekatan Pengembangan - Keahlian)* (Edisi 6). Salemba Empat.
- Shaqila. (2020). Pengaruh Tata Kelola Perusahaan Terhadap Tindakan Kecurangan Akuntansi Pada Perusahaan Publik di Indonesia. *Journal of Business, Management and Accounting*, 6(1).
- Sinaga, Y. D., & Arief, A. (2023). Pengaruh Fraud Diamond dan Good Corporate Governace Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Ekonomi Trisakti*, 3(2), 2633–2642.
- Siswanto. (2020). Pengaruh Faktor Tekanan dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (the effect of pressure ' s factors and company size towards fraudulent financial statements). *Jurnal Akuntansi, Keuangan, Dan Manajemen (Jakman)*, 1(4), 287–300.
- Syafitri, Ermaya, & Putra. (2022). Dampak Corporate Governance, Financial Stability, dan Financial Target dalam Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Akunida, Volume 7*, 44–60.
- Tiapandewi, Suryandari, & Susandya. (2020). Dampak Fraud Triangle Dan Komite Audit Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Kharisma*, 2(2), 156–173.
- 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>
- Utami, R. R., Murni, Y., & Azizah, W. (2022). Pengaruh Financial Target, Ineffective Monitoring, Pergantian Auditor, dan Perubahan Direksi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Widyakala: Journal of Pembangunan Jaya University*, 9(2), 99. <https://doi.org/10.36262/widyakala.v9i2.572>
- Waruwu, & Sugeng. (2023). Pengaruh Stabilitas Keuangan Dan Komite Audit Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Ilmu Manajemen, Ekonomi Dan Kewirausahaan*, 3(1), 50–66. <https://doi.org/10.55606/jimek.v3i1.1068>
- Widiowati, A. I. O. L. A. (2021). Analisis Corporate Governace Terhadap Financial Statement Fraud. *Jurnal STIE Semarang*, 13(2), 1–10.

- Yulianti, V., Wulandari, D. S., & Sopiah, S. (2023). Analisis Stabilitas Keuangan dan Tekanan Eksternal Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan dengan Pendekatan Teori Keagenan. *Journal of Trends Economics and Accounting Research*, 3(4), 519–528. <https://doi.org/10.47065/jtear.v3i4.643>
- Zaeninaa, S., Himmawan, A., & Nugroho, D. (2022). Pengaruh Fraud Diamond Terhadap Penyimpangan Akuntansi. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 5(2), 859–870.