

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menunjukkan pengaruh *financial target*, *financial stability*, *external pressure*, *institutional ownership*, *ineffective monitoring*, kualitas auditor, *change in auditor*, pergantian direksi dan *frequent number of CEO's picture* terhadap *fraudulent financial reporting* pada perusahaan Badan Usaha Milik Negara yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019-2022. Berdasarkan pada temuan penelitian ini, yang menggunakan model regresi data panel dengan *e-views* 12, maka diperoleh kesimpulan sebagai berikut :

1. *Financial target* berpengaruh positif signifikan terhadap *fraudulent financial reporting* pada perusahaan Badan Usaha Milik Negara yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019-2022.
2. *Financial stability* tidak berpengaruh terhadap *fraudulent financial reporting* pada perusahaan Badan Usaha Milik Negara yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019-2022.
3. *External pressure* berpengaruh negatif signifikan terhadap *fraudulent financial reporting* pada perusahaan Badan Usaha Milik Negara yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019-2022.

4. *Institutional Ownership* berpengaruh positif tidak signifikan terhadap *fraudulent financial reporting* pada perusahaan Badan Usaha Milik Negara yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019-2022.
5. *Ineffective monitoring* berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap *fraudulent financial reporting* pada perusahaan Badan Usaha Milik Negara yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019-2022.
6. Kualitas auditor tidak berpengaruh signifikan terhadap *fraudulent financial reporting* pada perusahaan Badan Usaha Milik Negara yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019-2022.
7. *Change in auditor* tidak berpengaruh signifikan terhadap *fraudulent financial reporting* pada perusahaan Badan Usaha Milik Negara yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019-2022.
8. Pergantian direksi berpengaruh positif tidak signifikan terhadap *fraudulent financial reporting* pada perusahaan Badan Usaha Milik Negara yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019-2022.
9. *Frequent number of CEO's picture* tidak berpengaruh signifikan terhadap *fraudulent financial reporting* pada perusahaan Badan Usaha Milik Negara yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019-2022.

5.2 Keterbatasan Penelitian

Dari hasil penelitian yang telah dilakukan terdapat beberapa keterbatasan dalam penelitian ini diantara lain :

1. Sampel penelitian yang dilakukan hanya sebatas perusahaan Badan Usaha Milik Negara yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019-2022.

2. Pada penelitian ini terdapat beberapa laporan keuangan yang tidak tersedia pada Bursa Efek Indonesia sehingga, hal tersebut mempersulit dalam penelitian.
3. Pada penelitian ini untuk variabel dependen memasukan semua data m-score dan tidak di kelompokkan berdasarkan tahun kecurangannya, sehingga hal tersebut mempersulit dalam penentuan pengaruhnya.

5.3 Saran

Berdasarkan penelitian di atas, berikut ini beberapa saran yang didapat dari penelitian ini :

1. Penelitian mendatang sebaiknya menggunakan alat ukur berbeda untuk menilai tingkat kecurangan laporan keuangan. Metode *dummy* bisa di terapkan dengan mengelompokan perusahaan dalam dua kategori, yaitu kode 1 untuk perusahaan yang terbukti melakukan kecurangan (*fraud*) dan terkena sanksi, serta kode 0 untuk perusahaan yang tidak melakukan kecurangan (*non fraud*). Hal ini diharapkan menghasilkan data yang lebih valid.
2. Penelitian berikutnya dianjurkan untuk memilih objek perusahaan lain yang memiliki data variabel yang lebih banyak terkait penelitian ini.
3. Disarankan menambah variabel independen untuk mendeteksi adanya pelaporan keuangan yang curang.
4. Peneliti berikutnya sebaiknya mengembangkan penelitian ke sektor penyumbang kasus *fraud* terbesar kedua.
5. Peneliti selanjutnya disarankan untuk memperpanjang periode penelitian dan menambah jumlah sampel penelitian.

DAFTAR PUSTAKA

- ACFE Indonesian Chapter. (2016). *Survai Fraud Indonesia 2016*.
- ACFE. (2016). *Report To The Nation On Occupation Fraud and Abuse*. Retrieved from <https://www.-acfe.-com/rtn2016/docs/2016-report-to-the-nations.pdf>
- Agusputri, H., & Sofie, S. (2019). Faktor - Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Fraudulent Financial Reporting Dengan Menggunakan Analisis Fraud Pentagon. *Jurnal Informasi, Perpajakan, Akuntansi, Dan Keuangan Publik*, 14(2), 105.
- Agustina, R. D., & Pratomo, D. (2019). Pengaruh Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Kecurangan Pelaporan Keuangan. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (MEA)*, 3(1), 44–62.
- Agustina, R. D., & Pratomo, D. (2019). Pengaruh Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Kecurangan Pelaporan Keuangan (Studi Pada Perusahaan Sektor Pertambangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2013-2017). *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi)*, Vol. 3 No. 1 Januari - April 2019.
- Albrecht, W. S., Albrecht, Chad O, Albrecht, Conan C, & Zimbelman, M. (2012). *Fraud Examination. USA : South-Western*.
- Aprilia, A. (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. <https://doi.org/10.17509/jaset.v9i1.5259>
- Ardianto ramadhan;, & Krisiandi. (2020). *Pegawai Ditahan KPK karena Kasus Proyek Jembatan, WIKA Hormati Proses Hukum*. www.Kompas.Com. <https://nasional.kompas.com/read/2020/09/29/21055381/pegawai-ditahan-kpk-karena-kasus-proyek-jembatan-wika-hormati-proses-hukum>
- Arisandi, D., & Verawaty. (2017). Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Keuangan dan Perbankan di Indonesia. *Prosiding Seminar Nasional Ekonomi dan Bisnis 2017 Global Competitive Advantage*, (3).
- Association of Certified Fraud Examiners (ACFE). (2018). *Report To the Nations 2020 Global Study on Occupational Fraud and Abuse*.
- Association of Certified Fraud Examiners (ACFE) 2018. (2018). *Global Study on Occupational Fraud and Abuse*. Association of Certified Fraud Examiners, 10, 80.

- Bawekes, H. F., Simanjuntak, A. M., & Christina Daat, S. (2018). Pengujian Teori Fraud Pentagon Terhadap Fraudulent Financial Reporting (Studi Empiris pada Perusahaan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2011-2015). *Jurnal Akuntansi & Keuangan Daerah*, 13(1), 114–134.
- Bayagub, A., Wafirotin, K. Z., & Mustoffa, A. F. (2018). ANALISIS ELEMEN-ELEMEN FRAUD PENTAGON SEBAGAI DETERMINAN FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING (Studi Pada Perusahaan Property dan Real Estate Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2016). *ISOQUANT : Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi*, 2(2), 1. <https://doi.org/10.24269/iso.v2i2.184>.
- BEI. (2022). Daftar Istilah. [https://www.idx.co.id/footer-menu/tautan-langsung/daftaristilah/Berlage, E. \(2014\). Noun Phrase Complexity in English. Cambridge University Press](https://www.idx.co.id/footer-menu/tautan-langsung/daftaristilah/Berlage, E. (2014). Noun Phrase Complexity in English. Cambridge University Press).
- Bill, Y. (2020). Analisis Faktor Trust Dan Price Discount Bagi Pengguna Traveloka Dampaknya Terhadap Kepuasan Konsumen Dan Loyalitas Konsumen. *Jurnal Syntax Transformation*, 777–781.
- Carla, C., & Pangestu, S. (2021). Deteksi Fraudulent Financial Reporting Menggunakan Fraud Pentagon. *Ultimaccounting : Jurnal Ilmu Akuntansi*, 13(1), 125–142. <https://doi.org/10.31937/akuntansi.v13i1.1857>
- Cressey, D. R. (1953). “Other People’s Money.”
- Crowe Horwarth. (2012). *The Mind Behind The Fraudsters Crime : Key Behavioral and Environmental Element*.
- Dalimunthe, A. R., & Hakim, L. (2020). Determinan Persepsi Fraudulent Financial Reporting Dalam Fraud Pentagon. *Prosiding Konferensi Nasional Ekonomi Manajemen Dan Akuntansi (KNEMA)*, 1177, 1–15. <https://jurnal.umj.ac.id/index.php/KNEMA/>
- Donald Cressey. (1953). *Other People’s Money: A Study in the Social Psychology of Embezzlement*
- Dwi Maryadi, A., Puspa Midiastuty, P., Suranta, E., & Robiansyah, A. (2020). Pengaruh fraud pentagon dalam mendeteksi fraudulent financial reporting. *Jurnal Akuntansi, Keuangan, Dan Manajemen*, 2(1), 13–25. <https://doi.org/10.35912/jakman.v2i1.104>
- Emalia, D., Puspa Midiastuty, P., Suranta, E., & Indriani, R. (2020). Dampak dari auditor quality, financial stability, dan financial target terhadap fraudulent financial reporting. *Studi Ilmu Manajemen Dan Organisasi*, 1(1), 1–11. <https://doi.org/10.35912/simo.v1i1.21>
- Fabiolla, R. G., Andriyanto, W. A., & Julianto, W. (2021). Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Fraudulent Financial Reporting. *Konferensi Riset*

Nasional Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi, 2, 981–995.

- Fadhilah, H. N. K., Rukoyah, S., & Heliani. (2022). Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Fraudulent Financial Reporting Pada Perusahaan BUMN. *AFRE Accounting and Financial Review*, 5(3), 240–249. <https://jurnal.unmer.ac.id/index.php/afr>
- Fund, A., Syari, A., Di, A. H., & Serang, K. (2016). *1 Pengaruh*. 1(1), 1–34.
- Ghozali, I., & Chariri, A. (2007). Teori Akuntansi. Semarang : Badan Penerbit Diponegoro.
- Horwarth, C. (2011). The Fraud Pentagon: Considering the Five Elements of Fraud. *The CPAJournal*. Horwarth, C. (2011).
- Howarth, C. (2011). Crowe Horwath. Urecol, 164–177. <http://eproceedings.umpwr.ac.id/index.php/urecol9/article/viewFile/865/757>
- Ijudien, D. (2018). Pengaruh Stabilitas Keuangan, Kondisi Industri, dan Tekanan Eksternal Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Kajian Akuntansi*, 2, (1).
- Ikatan Akuntan Indonesia (IAI). (2009). Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan No. 1 Revisi 2009. Jakarta : Ikatan Akuntan Indonesia.
- Ikatan Akuntan Publik Indonesia (IAPI). (2015). Standar Akuntansi Keuangan (SAK).
- James W, Elston D, T. J. et al. (20 C.E.). Andrew’s Disease of the Skin Clinical Dermatology. <https://nasional.kompas.com/read/2020/09/29/21055381/pegawai-ditahan-kpk-karena-kasus-proyek-jembatan-wika-hormati-proses-hukum>
- Jensen, M., & Meckling, W. H. (1976). Theory Of The Firm: Magerial Behavior, Agency Cost And Ownership Structure. *Journal Of Financial Economics*, 305–360.
- Juliandi, A., Irfan, & Manurung, S. (2014). Metodologi Penelitian Bisnis Konsep dan Aplikasi. UMSU Press.
- Karyono. (2013). Forensic Fraud. Yogyakarta : CV Andi Offset.
- Kuntadi, C. (2017). Sikencur (Sistem Kendali Kecurangan). PT Elex Media Komputindo. Kurniawan, R., & Yuniarto, B. (2016). Analisis Regresi : Dasar dan Penerapannya dengan R. Kencana.
- Kurnia, Aidil, A., & Anis, I. (2017). Analisis Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Menggunakan Model Fraud Score Model . Simposium Nasional Akuntansi XX. Jember

- Krisantus. (2019). Investor AISA : Kasus AISA adalah Skandal dalam Pasar Modal Indonesia. Retrieved from Kontan.co.id: <https://amp.kontan.co.id/new/investor-aisa-kasus-aisa-adalah-skandaldalam-pasar-modal-indonesia>.
- Kurnia, Aidil, A., & Anis, I. (2017). Analisis Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Menggunakan Model Fraud Score Model . Simposium Nasional Akuntansi XX. Jember.
- Ulfah, M., Elva, N., & Anggita Langgeng Wijaya. (2017). Pengaruh Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Fraudulent Financial Reporting (Studi Empiris Pada Perbankan di Indonesia yang Terdaftar di BEI). *The 9th Forum Ilmiah Pendidikan Akuntansi Universitas PGRI Madiun*, 5, (1).
- Ulum, I., & Juanda, J. (2016). *Metodologi Penelitian Akuntansi Klinik Skripsi* (2nd ed.). Aditya Media Publishing.
- Maria Ulfah, Elva Nuraina, dan A. L. W. (2020). Pengaruh Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Fraudulent Financial Reporting (Studi Empiris Pada Perbankan Di Indonesia Yang Terdaftar Di Bei). *Forum Ilmiah Pendidikan Akuntansi*, 2(1), 13–25.
- Nguyen, H. A., & Nguyen, H. L. (2008). Using the M-score model in detecting earnings management: Evidence from non-financial Vietnamese listed companies. *Vnu Journal of Economics and Business*, 32(2), 14–23. <https://js.vnu.edu.vn/EAB/article/view/1287>
- Nurjannah, A., & Cahyati, A. D. (2014). Pengaruh Kualitas Audit Terhadap Potensi Risiko Fraudulent Financial Statemetn Melalui Fraud Score Model (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bei). *Jrak*, 5(1), 56–69.
- Pasaribu, Y. T. W., Kusumawati, S. M., & Faliany, L. J. (2020). Analisis Pengaruh Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Fraudulent Financial Reporting Pada Perusahaan Jasa Nonkeuangan. *Ultima Management: Jurnal Ilmu Manajemen*, 12(1), 104–124. <https://doi.org/10.31937/manajemen.v12i1.1596>
- Priantara, D. (2013). *Fraud Auditing & Investigation* . Jakarta : Mitra Wacana Media.
- 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>
- Profitabilitas Terhadap Fraudulent Financial Statement. *Permana : Jurnal Perpajakan, Manajemen, Dan Akuntansi*, 10(2), 257–272. <https://doi.org/10.24905/permana.v10i2.86>
- Ramadhani, P. I. (2023). *Waskita Karya dan Wijaya Karya Diduga Manipulasi*

- Laporan Keuangan Bertahun-tahun.* Www.Liputan6.Com.
<https://www.liputan6.com/bisnis/read/5311726/waskita-karya-dan-wijaya-karya-diduga-manipulasi-laporan-keuangan-bertahun-tahun>
- Richards, D., Melancon, B., & Ratley, J. (2008). Managing the Business Risk of Fraud: A Practical Guide. *The IIA; AICPA; ACFE*, 1–80.
<http://scholar.google.com/scholar?hl=en&btnG=Search&q=intitle:Managing+the+Business+Risk+of+Fraud+:+A+Practical+Guide#1>
- Riset, S., & Ii, E. (2005). *KEUANGAN UNTUK INVESTOR PASAR SAHAM INDONESIA : SUATU BUKTI EMPIRIS BARU ANDREAS LAKO Simposium Riset Ekonomi II Surabaya , 23-24 November 2005. November, 23–24.*
- Romys binekasri. (2023). *Jadi Tersangka Korupsi, Ini Kesalahan Dirut Waskita Karya.* Www.Cnbc.Com.
<https://www.cnbcindonesia.com/market/20230502140017-17-433729/jadi-tersangka-korupsi-ini-kesalahan-dirut-waskita-karya>
- Rudiyanto, E. A. B., Marita, & Yulita, L. (2022). Analisis Pentagon Fraud dalam mendeteksi Fraudulent Financial Statement: Studi empiris pada Perusahaan Badan Usaha Milik Negara. *Journal.Uii.Ac.Id*, 4, 331–336.
<https://doi.org/10.20885/ncaf.vol4.art41>
- Rukmana & Nababan (2024). DETERMINAN FRAUD PENTAGON: TEORI DAN APLIKASI : Selat Media
- Sari, W. M., & Irawati, A. (2021). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Fraudulent Financial Reporting. *Akuntabilitas*, 14(2), 139–152.
<https://doi.org/10.15408/akt.v14i2.22557>
- Said, J., Alam, M. M., Ramli, M., & Rafidi, M. (2017). Integrating ethical values into fraud triangle theory in assessing employee fraud: Evidence from the Malaysian banking industry. *Journal of International Studies*, 10(2), 170–184.
<https://doi.org/10.14254/2071-8330.2017/10-2/13>
- 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>
- Septriani, Y., & Desi, H. (2018). Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis Fraud Pentagon. *Jurnal Akuntansi, Keuangan dan Bisnis*, 11, (1).
- Siddiq, F. R., Achyani, F., & Zulfikar. (2017). Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud. Seminar Nasional dan The 4th Call For Syariah Paper
- Sihombing, K., & Rahardjo, S. N. (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. 03 No. 02. 2014.
- Skousen, Christopher J, Kevin R, S., & Charlotte J, W. (2009). Detecting and Predicting Financial Statement Fraud : The Effectiveness of The Fraud Triangle and SAS No. 99. *Corporate Governance and Firm Performance Advances in Financial Economics*.
- Statement of Financial Accounting Standards No. 1. (2006). *Conceptual Framework for Financial*.
- Sugiyono. (2013). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D. Alfabeta.CV.
- Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Pendidikan*. Bandung, Alfabeta.
- Sunyoto, D. (2012). Analisis Validitas & Asumsi Klasik. Penerbit Gava Media.
- Tessa, C., & Harto, P. (2016). Fraudulent Financial Reporting : Pengujian Teori Fraud Pentagon Pada Sektor Keuangan dan Perbankan di Indonesia. *Simposium Nasional Akuntansi XIX*.
- Tunggal, A. W. (2019). *Kecurangan Laporan Keuangan*. 13(1), 308.
- Wahasusmiah, R., & Indriani, P. (2020). Determinan Fraudulent Financial Reporting: Perspektif Teori Fraud Pentagon. *Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*, 21(1), 14.
- Widyaningsih, A., & Nugroho, A. H. D. N. (2022). Mendeteksi Fraud Pentagon Terhadap Fraudulent Financial Reporting Menggunakan Model Beneish M-Score pada Perusahaan Manufaktur. *Journal of Management & Business*, 5(2), 384–394.
<https://journal.stieamkop.ac.id/index.php/seiko/article/view/2309/1519>
- Widyatama, W., & Setiawati, L. W. (2021). Analisis Pengaruh Fraud Pentagon Theory Terhadap Fraudulent Financial Reporting Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2014 – 2019. *BALANCE: Jurnal Akuntansi, Auditing Dan Keuangan*, 17(1), 22–47.
<https://doi.org/10.25170/balance.v17i1.2010>
- Wolfe, D. T., & Dana, R. H. (2004). The Fraud Diamond : Considering the Four Elements of Fraud. *CPA Journal*, 74.12.
- Wolfe, D. T., & R. Hermanson. (2004). The fraud diamond: Considering the four Elements of fraud. *The CPA Journal*, 38–42.
- Yunita Sari, I., & Rohman, F. (2022). Analisis Faktor-Faktor Fraud Pentagon Teori Pada Fraudulent Financial Report. *Jurnal Dinamika Ekonomi & Bisnis*, 19(1), 57–76. <https://doi.org/10.34001/jdeb.v19i1.3211>

Zulfa, K., & Bayagub, A. (2018). Analisis Elemen-Elemen Fraud Pentagon Sebagai Determinan Fraudulent Financial Reporting. *Keberlanjutan*, 3(2), 950. <https://doi.org/10.32493/keberlanjutan.v3i2.y2018.p950-969>