

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **1.1 Kesimpulan**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh antara Stabilitas keuangan, target keuangan dan rasionalisasi terhadap kecurangan laporan keuangan. Penelitian mengenai kecurangan laporan keuangan ini masih sulit untuk diteliti. Berdasarkan bab sebelumnya, pengukuran kecurangan laporan keuangan dalam penelitian ini menggunakan proksi manajemen laba.

Hasil dari analisis dan pengujian hipotesis, dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Stabilitas keuangan yang diproksikan dengan perubahan aset tidak berpengaruh signifikan, artinya untuk tetap memiliki stabilitas keuangan yang baik, manajemen tidak hanya melakukan peningkatan laba, tetapi adanya dana dari pihak ketiga yang disalurkan pada perusahaan terus mengalami kenaikan dari tahun ke tahun. Dengan kondisi keuangan yang stabil atau baik, maka manajer perusahaan tidak merasakan adanya tekanan dari pihak direksi untuk memperbaiki keuangan.
2. Target Keuangan yang diproksikan dengan ROA berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Hal ini berarti bahwa dalam penetapan target keuangan yang terlalu tinggi oleh perusahaan dapat menyebabkan manajer melakukan kecurangan agar target keuangan yang ditetapkan oleh perusahaan

tercapai dan kinerja manajer baik dimata perusahaan dan akan memberikan keuntungan bagi manajer.

3. Rasionalisasi yang diproksikan dengan profitabilitas (OPM) berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan, artinya Rendahnya profitabilitas mendorong manajemen melakukan manipulasi laporan keuangan. Hal tersebut disebabkan karena manajer ingin perusahaan memperlihatkan kinerja yang baik dan tentunya akan menguntungkan bagi manajer itu sendiri.

## **5.2 Keterbatasan penelitian**

Dalam penelitian ini terdapat beberapa poin keterbatasan yang mungkin akan mempengaruhi hasil penelitian. Adapun beberapa keterbatasan tersebut antara lain:

1. Penelitian ini hanya menggunakan sampel perusahaan jasa dengan 6 tahun penelitian. Hal ini berpotensi menyebabkan hasil penelitian tidak mampu menangkap gambaran sebenarnya secara keseluruhan mengenai pengaruh stabilitas keuangan, target keuangan dan rasionalisasi terhadap kecurangan laporan keuangan.
2. Penelitian ini hanya terbatas pada data sekunder berupa laporan keuangan auditan sebagai sumber data, sehingga tidak cukup untuk mengungkapkan variabel apa saja yang mempengaruhi kecurangan laporan keuangan.

## **5.3 Saran**

Adapun saran yang diusulkan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

- Untuk investor, kreditur, dan pemegang saham:

Sebaiknya berhati-hati dan lebih skeptis dalam memperhatikan informasi yang dimuat dalam laporan keuangan, terutama terkait masalah kecurangan pelaporan keuangan. Para praktisi diharapkan mampu menganalisa laporan keuangan perusahaan agar dapat mengetahui kondisi perusahaan sebenarnya.

- Penelitian selanjutnya diharapkan dapat menambah variabel proksi dari fraud triangle agar cakupan variabel penelitian menjadi lebih luas, misalnya *organizational structure*.
- Penelitian selanjutnya diharapkan dapat menemukan proksi untuk stabilitas keuangan, target keuangan dan rasionalisasi yaitu perubahan aset, return on asset masih sulit diteliti dalam penelitian ini. Penelitian selanjutnya, dapat menggunakan proksi, seperti *leverage*. Selain itu, proksi kecurangan laporan keuangan dapat menggunakan proksi penyajian laporan keuangan kembali.
- Penelitian selanjutnya dapat menambah jumlah sampel kategori perusahaan agar dapat memprediksi kasus kecurangan laporan keuangan pada kategori perusahaan lain, seperti perusahaan nonkeuangan dan perusahaan keuangan.
- Penelitian selanjutnya juga sebaiknya memperluas periode pengamatan agar dapat lebih menggambarkan kecurangan laporan keuangan atau kecurangan pelaporan keuangan.

## DAFTAR PUSTAKA

- ACFE. 2014. "Association of Certified Fraud Examiners Report to Nation."
- Aghghaleh, Shabnam Fazli, and . Zakiah Muhammaddun Mohamed. 2014. "Fraud Risk Factors of Fraud Triangle and the Likelihood of Fraud Occurrence: Evidence from Malaysia." *Information Management and Business Review* 6(1): 1–7.
- AICPA. 2017. "Consideration of Fraud in a Financial Statement." *Construction Contractors*: 175–88.
- Andriani, Rosedian. 2019. "Pengaruh Fraud Triangle terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia)." *Jurnal Riset Akuntansi Tirtayasa* 4(1): 64–74.
- Aprilia, Regina. 2017. "Pengaruh Financial Stability, Personal Financial Need, Ineffective Monitoring, Change In Auditor Dan Change In Director Terhadap Financial Statement Fraud Dalam Perspektif Fraud Diamond." *JOM Fekon* 4(1): 1472–86.
- Astria, Siti Wulan, Rizky Trinanda Akhbar, Erma Apriyanti, and Dewi Sarifah Tullah. 2021. "Pengaruh Ukuran Perusahaan, Profitabilitas Dan Leverage Terhadap Manajemen Laba." *Jurnal Akuntansi* 10(2): 387–401.
- Bell. 1991. "Assessing the Likelihood of Fraudulent Financial Reporting: A Cascaded Logit Approach." Unpublished Manuscript, April (1991)."
- Brealey, Myers, Marcus. 2006. *Brealey, Myers, Marcus, 2006, Dasar-Dasar Manajemen Keuangan Perusahaan, Erlangga, Jakarta. Boediono.*
- Ch Jamil, Megawati, and Siska Priyandani Yudowati. 2019. "Pengaruh Fraud Triangle terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Kasus Pada Perusahaan Pertambangan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Pada Periode Tahun 2013-2017) The Effect Of Triangle Fraud On Fraudelent Financial Statements (Study on Mining Co.)"
- Danang, Sunyoto. 2013. *Metodologi Penelitian Akuntansi. Bandung: PT Refika Aditama Anggota Ikapi.*
- Ghozali, Imam. 2011. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS". Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.*

- Halim, J., Meiden, C., & Tobing, R. L. (2005). 2005. "Pengaruh Manajemen Laba Pada Tingkat Pengungkapan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur Yang Termasuk Dalam Indeks LQ-45. Simposium Nasional Akuntansi VIII. Hartomo,."
- Hidayat, M.Taufik, Dini Onasis, and Inova Fitri Siregar. 2021. "Pengaruh Fraud Pentagon Model Terhadap Financial Statement Fraud Dengan Islamic Corporate Governance Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Syariah Di Indonesia Tahun 2015 – 2018)." *Seminar Nasional Karya Ilmiah Multidisiplin* 1(1): 204–9.
- Husmawati, P., Septriani, Y., Rosita, I., & Handayani, D. (2017, October). 2017. "Fraud Pentagon Analysis in Assessing the Likelihood of Fraudulent Financial Statement (Study on Manufacturing Firms Listed in Bursa Efek Indonesia Period 2013-2016). In International Conference of Applied Science on Engineering, Business, Linguistics And ."
- IAI. 2002. *Ikatan Akuntan Indonesia (2002), Standar Akuntansi Keuangan, Jakarta: Salemba Empat.*
- Indriantoro, Nur., dan Supomo, Bambang. 2016. *Metodologi Penelitian Bisnis.BPFE-Yogyakarta.*
- International Standards on Auditing (ISA) 240. 2009. "International Standard on Auditing 240 the Auditor ' S Responsibilities Relating To Fraud in an Audit of Financial Statements." : 155–97.
- Janrosl, Viola Syukrina E, and Yuliadi Yuliadi. 2019. "Analisis Faktor - Faktor Yang Mempengaruhi Financial Statement Fraud Pada Perusahaan Perbankan." *Jurnal Akuntansi Keuangan dan Bisnis* 12(1): 1–8.
- Jao, Robert, Ana Mardiana, Anthony Holly, and Exel Chandra. 2020. "Pengaruh Financial Target Dan Financial Stability Terhadap Financial Statement Fraud." *YUME : Journal of Management* 4(1): 27–42.
- Kayoi, Sabat Adrian. 2019. "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Financial Statement Fraud Ditinjau Dari Fraud Triangle Pada Perusahaan Manufaktur Di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2017." *Diponegoro Journal of Accounting* 8(4): 1–13.
- Kurniawati, Ema, and Surya Raharja. 2012. "Kurniawati, Ema, and Surya Raharja. Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Financial Statement Fraud Dalam Perspektif Fraud Triangle. Diss. Fakultas Ekonomika Dan Bisnis, 2012."
- Listyawati, Ika. 2016. "Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Financial Statement Fraud." *Prosiding Seminar Nasional Cendekiawan* 1(1): 659–65.

- Loebbecke. 1989. “‘Auditors Experience with Material Irregularities-Frequency, Nature, and Detectability.’ Auditing-A Journal of Practice & Theory 9.1 (1989): 1-28.”
- Lou, Yung-I, and Ming-Long Wang. 2011. “Fraud Risk Factor Of The Fraud Triangle Assessing The Likelihood Of Fraudulent Financial Reporting.” *Journal of Business & Economics Research (JBER)* 7(2): 61–78.
- Nguyen, Khanh. 2010. “Financial Statement Fraud: Motives, Methods, Cases and Detection. Universal-Publishers, 2010.”
- Norbarani. 2012. *Norbarani, Listiana, and Shiddiq Nur Rahardjo. Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Analisis Fraud Triangle Yang Diadopsi Dalam Sas No. 99. Diss. Fakultas Ekonomika Dan Bisnis, 2012.*
- Nur Fajri, Sidik. 2018. “The Effect of Financial Stability, External Pressure, Personal Financial Need, Financial Targets, Ineffective Monitoring and Audit Quality on Detecting Fraud Financial Statement in Perspective of Fraud Triangle.” *Journal of Business Economics* 23(2): 191–99.
- Nuryuliza, Siti, and Dedik Nura Triyanto. 2019. “Pengaruh Fraud Triangle Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan ( Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Pertambangan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2017 ).” *e-Proceeding of Management* 6(2): 3157–66.
- Omar et all. 2017. “Predicting Fraudulent Financial Reporting Using Artificial Neural Network.” *Journal of Financial Crime* 24(2): 362–87.
- Pratiya, Mutiara Ayu Mindita, and Budi Susetyo. 2018. “Pengaruh Stabilitas Keuangan, Target Keuangan Tingkat Kinerja, Rasio Perputaran Aset, Keahlian Keuangan Komite Audit, Dan Profitabilitas Terhadap Fraudulent Financial Statement.” *Permana : Jurnal Perpajakan, Manajemen, dan Akuntansi* 10(2): 257–72.
- Priantara, Diaz. 2013. *Fraud Auditing & Investigation, Mitra Wacana Media, Jakarta.*
- Rachmania, Annisa. 2017. “Analisis Pengaruh Fraud Triangle Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Makanan Dan Minuman Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2013-2015.” *Jurnal Online Mahasiswa* 2(2): 1–19.
- Rahmanti. 2013. “Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Melalui Faktor Risiko Tekanan Dan Peluang. Skripsi: Universitas Diponegoro. Scott Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Melalui Faktor Risiko Tekanan Dan Peluang. Jurnal: Universitas Diponegoro. Scott,.”

- Rahmawati, Sistya, and Dini Susilawati. 2019. “‘Pengaruh Dimensi Fraud Diamond Dan Religuisitas Terhadap Perilaku Kecurangan Akademik Mahasiswa.’ *Jurnal Akuntansi Trisakti* 5.2 (2019): 269-290.”
- Rezaee, Zabihollah. 2002. *Financial Statement Fraud: Prevention and Detection*.
- Rianti, Novi. 2020. “Pengaruh Fraud Triangle Terhadap Financial Statement Fraud Pada Perusahaan Pertambangan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2018.” <https://repository.uwks.ac.id/7128/1/ABSTRAK.pdf>.
- Salim, Vincentsius Adithya, and Rudi Riady. 2021. “Pengaruh Profitabilitas, Likuiditas Dan Faktor Lainnya Terhadap Fraudulent Financial Statement.” *E-Jurnal Akuntansi TSM* 1(3): 251–64. <http://jurnaltsm.id/index.php/EJATSM>.
- 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* (Pp. 151-163). Springer, Singapore.”
- Santoso, Stefanus Heru. 2019. “Fenomena Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Terbuka Di Indonesia.” *Jurnal Magister Akuntansi Trisakti* 6(2): 173–200.
- Sasongko, Agung. 2015. “Faktor -Faktor yang Mempengaruhi Indikasi Kecurangan Dalam Kecurangan Dalam Pelaporan Keuangan Dengan Model Fraud Diamond .” *Khatulistiwa Informatika* 3(2): 124–33.
- Sekaran, Uma, and Roger Bougie. 2017. *Metode Penelitian Untuk Bisnis\_Pendekatan Pengembangan Keahlian Buku 2.* (2017).
- Skousen, Christopher J., Kevin R. Smith, and Charlotte J. Wright. 2009. “Detecting and Predicting Financial Statement Fraud: The Effectiveness of the Fraud Triangle and SAS No. 99. Emerald Group Publishing Limited, 2009.”
- Standar Profesional Akuntan Publik 2011 No. 1 Tentang Standar Audit*. 2011.
- Sugiono. 2016. *Metode Penelitian Kuantitatif Dan R&D* , Alfabeta, Bandung.
- Sugiyono. 2013. *Metode Penelitian Bisnis*, Alfabeta, Bandung.
- Sukirman, and Maylia Pramono Sari. 2013. “Model Deteksi Kecurangan Berbasis Fraud Triangle.” *Jurnal Akuntansi & Auditing* 9(2): 199–225.
- Tiffani, Laila dan Marfuah. 2009. “Deteksi Financial Statement Fraud Dengan Analisis Fraud Triangel Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia.” *Jurnal Akuntansi dan Auditing Indonesia* 19(2): 112–25.

- Tuanakotta, M. "Theodorus. 2014. *Audit Berbasis ISA (International Standards on Auditing)*. Jakarta: Salemba Empat (2014).
- Vidella, A, Afiah, E. 2020. "Financial Stability, Financial Targets, Effective Monitoring Dan Rationalization Dan Kecurangan Laporan Keuangan." *Jurnal Revenue* 01(01): 90–100.
- Zakaria, Adam. 2018. "The Influence of the Audit Committee and Remuneration Committee 2018." 2021(3): 1–22.