

BAB V

PENUTUPAN

5.1 Kesimpulan

Dari empat elemen yang terdapat dalam Fraud Diamond yaitu tekanan (*pressure*), kesempatan (*opportunity*), rasionalisasi (*rationalization*), dan kemampuan (*capability*) yang digunakan untuk mendeteksi terjadinya kecurangan laporan keuangan. Kemudian dalam penelitian ini dikembangkan dalam 6 variable yaitu *financial stability* dengan proksi rasio perubahan total aset (ACHANGE), *financial target* dengan proksi *return on asset* (ROA), *external pressure* dengan proksi *leverage*, *nature of industry* dengan proksi rasio perubahan piutang, *rationalization* dengan proksi *change in auditor*, dan *capability* dengan proksi perubahan dewan direksi. Penelitian ini menggunakan 140 laporan keuangan dari perusahaan manufaktur pada tahun 2017. Dan diperoleh kesimpulan terdapat 2 variabel independen yang berpengaruh terhadap variabel dependen yaitu *financial stability* dan *natur of industry*. Sedangkan untuk variabel *financial target*, *external pressure*, *rationalization*, dan *capability* tidak berpengaruh terhadap kemungkinan terjadinya *financial statement fraud*.

5.2 Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini memiliki keterbatasan-keterbatasan yang diharapkan dapat memberikan arahan bagi peneliti selanjutnya yang ingin melakukan penelitian dengan topik serupa. Keterbatasan dalam penelitian ini, yaitu :

1. Penelitian ini sebelumnya menggunakan sampel perusahaan manufaktur pada tahun 2015-2017. Akan tetapi karena minimnya jumlah sampel yang tersedia ditahun tersebut mengakibatkan tidak falidnya data penelitian. Oleh karna itu peneliti memilih menggunakan perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama 1 tahun yaitu ditahun 2017, sehingga penelitian ini menjadi valid dan dapat dilanjutkan untuk dilakukan analisis lebih lanjut.
2. Penelitian ini hanya menggunakan beberapa proksi dari banyak proksi yang bisa digunakan untuk melihat pengaruh atara variabel dependen dan independen. Dari sekian banyak proksi yang diajukan oleh peneliti hanya 2 yang ditemukan berpengaruh terhadap *financial statement fraud*. Karena pada tahun 2017 banyak terdapat perusahaan yang mengalami kerugian akibat dari kebijakan ekonomi ditahun tersebut.

5.3 Saran

Terdapat beberapa saran yang dapat diberikan kepada beberapa pihak yang terkait dengan penelitian ini yaitu :

1. Bagi Manajemen Perusahaan

Pihak perusahaan dapat berupaya semaksimal mungkin untuk meningkatkan pengendalian terhadap masing-masing proksi yang terdapat dalam penelitian ini meskipun tidak terbuktinya secara signifikan berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.

2. Bagi Penelitian Selanjutnya

Pertama, memperluas area populasi penelitian dengan menggunakan seluruh perusahaan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Kedua, penelitian selanjutnya dapat menggunakan pendekatan kualitatif dalam metodologi penelitian. Ketiga, diharapkan penelitian selanjutnya dapat memberikan pembaruan dalam penelitiannya dengan menggunakan metode lain selain dengan Benish M-Score model.