

BAB 5

SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN

5.1. Simpulan

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh faktor-faktor dalam *fraud diamond*, yaitu *pressure* (*financial stability*, *external pressure*, dan *financial target*), *opportunity* (*nature of industry* dan *ineffective monitoring*), dan *rationalization*, dan *capability* terhadap kecenderungan kecurangan pelaporan keuangan pada perusahaan *property*, *real estate*, dan *building construction* yang terdaftar di BEI periode 2014-2016.

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

- a. Variabel *financial stability* berpengaruh positif terhadap kecenderungan kecurangan pelaporan keuangan.
- b. Variabel *external pressure* berpengaruh negatif terhadap kecenderungan kecurangan pelaporan keuangan.
- c. Variabel *financial target* tidak berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan pelaporan keuangan.
- d. Variabel *nature of Industry* tidak berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan pelaporan keuangan.
- e. Variabel *ineffective Monitoring* tidak berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan pelaporan keuangan.
- f. Variabel *rationalization* tidak berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan pelaporan keuangan.

- g. Variabel *capability* tidak berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan pelaporan keuangan.

5.2. Keterbatasan

Penelitian ini tidak terlepas dari keterbatasan-keterbatasan penelitian, diantaranya:

- a. Penelitian ini menggunakan sampel perusahaan di sektor *property, real estate, dan building construction* pada periode 2014-2016, sehingga jumlah sampel terlalu kecil menyebabkan banyak hasil yang tidak diterima.
- b. Proksi pengukuran *financial target, nature of industry, ineffective monitoring, rationalization, dan capability* kemungkinan belum tepat sehingga hasilnya tidak signifikan.

5.3. Saran

Berdasarkan kesimpulan dan keterbatasan penelitian, maka saran yang dapat diberikan untuk penelitian selanjutnya adalah:

- a. Pemilihan sampel penelitian dapat menambah sektor yang lain dan tahun pengamatan yang lebih panjang, sehingga hasil yang didapatkan lebih akurat.
- b. Pemilihan proksi untuk pengukuran dapat menggunakan proksi yang lain agar berbeda dan hasilnya dapat dibandingkan antar proksi. Pemilihan proksi untuk pengukuran *financial target, nature of industry, ineffective monitoring, rationalization, dan capability* dapat menggunakan proksi

yang lain. Contoh proksi lain yang dapat digunakan untuk *nature of industry* yaitu dengan proksi perputaran piutang, *ineffective monitoring* dengan proksi jumlah komite audit, *rationalization* yaitu dengan proksi pergantian auditor dan total akrual dibagi total aset. Sedangkan untuk *financial target* sebagai pengganti ROA untuk profitabilitas, yaitu seperti *gross margin on sales* dan *return on equity*, namun untuk *capability* berdasarkan penelitian terdahulu belum ada proksi yang lain.

DAFTAR PUSTAKA

- Annisya, M., Lindrianasari, dan Asmaranti, Yuztitya, 2016, Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Fraud Diamond, *Jurnal Bisnis dan Ekonomi (JBE)*, Vol. 23, No. 01, ISSN: 1412-3126, Maret: 72-89.
- American Institute of Certified Public Accountants (AICPA), 2002, *Statement on Auditing Standards no.99: Consideration of Fraud in a Financial Statement Audit*, New York: AICPA.
- Arens, A. A., Elder, R. J., Beasley, M. S., Jusuf, A.A., 2009, *Auditing and Assurance Services: An Integrated Approach (Indonesian Adaption)*, Pearson Education South Asia, Jakarta: Salemba Empat.
- Association of Certified Fraud Examiners (ACFE), 2016, Reports The Nations on Occupational Fraud and Abuse.,(<http://www.acfe.com/rtn2016.aspx>, diunduh 9 Juni 2017).
- Deny, Septian. 2017. YLKI: Keluhan Properti Terbanyak Soal Pembangunan dan Iuran, (<http://bisnis.liputan6.com/read/3050681/ylki-keluhan-properti-terbanyak-soal-pembangunan-dan-iuran>, diakses pada tanggal 19 September 2017).
- Ghozali, Imam, 2016, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 23 Edisi Kedelapan*, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hanani, Mustika Dewi Putri, 2016, *Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis Diamond Fraud pada Perusahaan Perbankan yang Listing di BEI (Tahun 2013-2015)*, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, Yogyakarta.

- Jensen, M., and Meckling, W., 1976, *Theory of the Firm: Managerial behavior, Agency Costs, and Ownership Structure*. (<http://ssrn.com/abstract=94043>, diunduh 21 September 2017).
- Kieso, D. E., Weygandt, J. J., dan Warfield, T. D., 2014, *Intermediate Accounting Volume 2 IFRS Edition*, United States of America: Wiley
- Manurung, Daniel T. H., dan Hardika, Andhika L., 2015, *Analysis of Factors that Influence Financial Statement Fraud in the Prespective Fraud Diamond: Empirical Study on Banking Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange Year 2012 to 2014*, International Conference on Accounting Studies (ICAS) 2015, Universitas Widyatama, Bandung.
- Putra, M. F. Mekka, 2009, Kasus Waskita dan Kelemahan Implementasi CGC Indonesia, (http://www.hrcentro.com/artikel/KASUS_WASKITA_DAN_KELEMAHAN_IMPLEMENTASI_GCG_INDONESIA_090_927.html diakses pada tanggal 19 September 2017).
- Putriasih, K., Herawati, Ni Nyoman T., dan Wahyuni, M. A., 2016. ,Analisis Fraud Diamond dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud: Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2013-2015, E-Journal Universitas Pendidikan Ganesha Jurusan Akuntansi Program S1, Vol. 6, No. 3.
- Rini, V. Y., dan Achmad, T., 2012, Analisis Prediksi Potensi Resiko Fraudulent Financial Statement Melalui Fraud Score, *Diponegoro Journal of Accounting*, Vol. 01, No. 01.
- Selano, E. C. Diandra; Wardani, Puruwita dan Tedjasuksmana, J. Th. Budianto, 2017, Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kecenderungan Laporan Keuangan pada Perusahaan Property, Real Estate, dan Building Construction yang Terdaftar di BEI, Konferensi Regional Akuntansi IV, Surabaya.

- Sihombing, Kennedy Samuel dan Rahardjo, Shiddiq Nur, 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. ISSN (Online): 2337-3806.
- Skousen, Christopher J; Kevin R. Smith dan Charlotte J. Wright, 2008, *Detecting And Predicting Financial Statement Fraud: The Effectiveness of The Fraud Traingle and SAS* No. 99. (<http://ssrn.com/abstract=1295494>, diunduh pada 15 September 2017).
- Skousen, Christoper J and Twedt, Brady James, 2009, *Fraud in Emerging Markets: A Cross Country Analysis*. (<http://ssrn.com/abstract=1340586>, diunduh pada 3 Oktober 2017).
- Sujatno, Agus, 2016, Bedah Pengaduan Konsumen 2015. (<http://ylki.or.id/2016/01/bedah-pengaduan-konsumen-2015>, diakses pada tanggal 19 September 2017).
- Tiffani, Laila dan Marfuah, 2015, Deteksi *Financial Statement Fraud* dengan Analisis *Fraud Triangle* pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia., Simposium Nasional Akuntansi 18, Universitas Islam Indonesia, Yogyakarta.
- Widyashanti, Ni Putu Gianitri, 2015, *Factors Affecting Financial Fraud of Indonesian Construction Companies using Fraud Diamond Prespective*. Universitas Brawijaya, Malang.
- Wolfe, David T. and Hermanson, Dana R, 2004, *The Fraud Diamond: Considering the Four Elements of Fraud*, CPA Journal; Dec2004, Vol. 74 Issue 12, hal. 1-5.
- Yesiariani, Merissa dan Rahayu, Isti, 2016, Analisis Fraud Diamond dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud (Studi Empiris

pada Perusahaan LQ-45 yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2010 – 2014). Simposium Nasional Akuntansi 19, Universitas Islam Indonesia. Yogyakarta.