

BAB 5

SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN

5.1. Simpulan

Dari hasil penelitian dan pembahasan yang digunakan sesuai dengan tujuan hipotesis yang dilakukan dengan analisis regresi linier berganda, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut :

1. Pengendalian internal berpengaruh negatif terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi melalui perilaku tidak etis, hal ini menunjukkan jika penekanan sistem pengendalian internal diperhatikan secara khusus maka perilaku tidak etis dalam perusahaan akan berkurang sehingga akan mengurangi *fraud*.
2. Kesesuaian kompensasi tidak berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi melalui perilaku tidak etis, hal ini menunjukkan bahwa kompensasi yang sesuai tidak menurunkan perilaku tidak etis manajemen dan kecenderungan kecurangan akuntansi dalam perusahaan.
3. Ketaatan aturan akuntansi berpengaruh negatif terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi melalui perilaku tidak etis, hal ini menunjukkan bahwa semakin taat terhadap aturan akuntansi membuat perilaku tidak etis menjadi berkurang. Perilaku tidak etis yang berkurang ini berdampak pula pada menurunnya kecenderungan kecurangan akuntansi.

5.2. Keterbatasan

Penelitian ini mempunyai beberapa keterbatasan yang kemungkinan dapat melemahkan hasilnya. Beberapa keterbatasan dan kelemahan tersebut adalah

1. Penelitian ini hanya menggunakan pengendalian internal, kesesuaian kompensasi, ketaatan aturan akuntansi melalui perilaku tidak etis dalam mempengaruhi kecenderungan kecurangan akuntansi.
2. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini hanya berjumlah 68 responden dikarenakan banyak pihak bank yang tidak mau mengisi bahkan menolak karena penyebaran kuesioner dilakukan pada bulan-bulan sibuk mendekati akhir tahun.
3. Ada beberapa kuesioner yang disebarkan dengan cara menitipkan kuesioner tersebut kepada saudara atau rekan-rekan terdekat peneliti sehingga bisa jadi responden yang mengisi kuesioner tersebut tidak memenuhi syarat dan ada pertanyaan yang tidak bisa dijawab oleh responden tersebut.

5.3. Saran

Berdasarkan hasil penelitian terdapat beberapa hal yang dapat diimplikasikan dan sebagai masukan bagi penelitian selanjutnya yaitu:

1. Untuk penelitian selanjutnya diharapkan menggunakan variabel lain yang terkait yaitu asimetri informasi dan moralitas manajemen dalam mempengaruhi kecenderungan kecurangan akuntansi.
2. Untuk penelitian selanjutnya dapat menambahkan sampel penelitian dan juga apabila penelitian selanjutnya ingin melakukan penelitian di bank pemerintah dan swasta lagi, disarankan agar penyebaran tidak

dilakukan di bulan-bulan sibuk bank sehingga kemungkinan kuesioner diterima atau diisi oleh pihak bank akan lebih besar.

3. Untuk penelitian selanjutnya diharapkan agar kuesioner yang disebarakan langsung ditujukan kepada responden yang dimaksud sehingga responden yang mengisi akan memenuhi syarat dan bisa menjawab semua pertanyaan dalam kuesioner tersebut.

DAFTAR PUSTAKA

- Adelin, V., dan E. Fauzihardani, 2013, Pengaruh Pengendalian Internal, Ketaatan pada Aturan Akuntansi, dan Kecenderungan Kecurangan Terhadap Perilaku Tidak Etis, *WRA*, Vol. 1, No. 2, Oktober.
- Amrizal, 2004, Pencegahan dan Pendeteksian Kecurangan oleh Internal Auditor, (<http://www.stie-mandala.ac.id>, diunduh 28 September 2014).
- Arifiyani, H. A., dan Sukirno, 2012, Pengaruh Pengendalian Intern, Kepatuhan dan Kompensasi Manajemen Terhadap Perilaku Etis Karyawan (Studi Kasus PT Adi Satria Abadi Yogyakarta), *Jurnal Nominal*, Vol. 1, No. 1.
- Cooper D. R., dan P. S. Schindler, 2003, *Business Research Method*, Eight Edition, New York: McGraw Hill.
- Elder, R. J., M. S. Beasley, A. A. Arens, dan A. A. Jusuf, 2012, *Jasa Audit dan Assurance*, Jakarta: Salemba Empat.
- Ghozali, I., 2013, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 21*, Edisi Ketujuh, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Haryono, S., 2005, Struktur Kepemilikan dalam Bingkai Teori Keagenan, *Jurnal Akuntansi dan Bisnis*, Vol. 5, No. 1, Februari: 63-71.
- Institut Akuntan Publik Indonesia, 2011, *Standar Profesional Akuntan Publik*, Jakarta: Salemba Empat.
- Jensen, M. C., dan W. H. Meckling, 1976, Theory of The Firm: Managerial Behavior, Agency Costs, and Ownership Structure, *Journal of Financial Economics*, Vol. 3, No. 4: 305-360.

- Kusumastuti, N. R., 2012, Analisis Faktor-Faktor yang Berpengaruh Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi dengan Perilaku Tidak Etis Sebagai Variabel Intervening, *Skripsi Tidak Dipublikasikan*, Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro Semarang.
- Muljani, N., 2002, Kompensasi Sebagai Motivator untuk Meningkatkan Kinerja Karyawan, *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*, Vol. 4, No. 2, September: 108-122.
- Ningsaptiti, R., 2010, Analisis Pengaruh Ukuran Perusahaan dan Mekanisme Corporate Governance Terhadap Manajemen Laba (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia 2006-2008), *Skripsi Tidak Dipublikasikan*, Universitas Diponegoro Semarang.
- Prasetyo, A. H., 2009, Tiga Dosa Besar Bank Century, (<http://www.bpk.go.id>, diunduh 1 September 2014).
- Randa, F., dan Meliana, 2009, Pengaruh Keefektifan Pengendalian Internal, Kesesuaian Kompensasi, Asimetri Informasi, Ketaatan Aturan Akuntansi, dan Moralitas Manajemen Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi, *Jurnal Sistem Informasi Manajemen dan Akuntansi*, Vol. 7, No. 2, Oktober: 53-85.
- Sumantyo, R., 2003, Kasus Bank Lippo dan Degradasi Kepercayaan Publik, (<http://www.suaramerdeka.com/harian/0302/24/eko1.htm>, diunduh 13 Januari 2015).
- Thoyibatun, 2012, Faktor-Faktor yang Berpengaruh Terhadap Perilaku Tidak Etis dan Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Serta Akibatnya Terhadap Kinerja Organisasi, *Ekuitas: Jurnal Ekonomi dan Keuangan*, Vol. 16, No. 2, Juni: 245-260.
- Waworuntu, B., 2003, Determinan Kepemimpinan, *Makara, Sosial Humaniora*, Vol. 7, No. 2, Desember.

Wilopo, 2006, Analisis Faktor-Faktor yang Berpengaruh Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi: Studi Pada Perusahaan Publik dan Badan Usaha Milik Negara Di Indonesia, *Simposium Nasional Akuntansi 9 Padang*.