

BAB V

SIMPULAN DAN SARAN

5.1 Simpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pengujian hipotesis yang telah dilakukan, maka dapat ditarik simpulan bahwa perspektif *fraudtriangle* dalam hal ini diproksikan melalui 5 mekanisme yaitu *financial stability*, *financial target*, *personal financial need*, *eksternal pressure*, dan *ineffective monitoring* secara simultan atau keseluruhan berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan laporan keuangan yang diukur dengan manajemen laba. Sedangkan secara parsial *financial stability*, *financial target*, *personal financial need*, dan *eksternal pressure* berpengaruh signifikan terhadap manajemen laba yang diproksikan dengan arus kas abnormal sehingga tingkat efektifitas *financial stability*, *financial target*, *personal financial need*, dan *eksternal pressure* mampu mendeteksi kecenderungan kecurangan laporan keuangan. Untuk *ineffective monitoring* secara parsial tidak menunjukkan pengaruh sehingga tidak mampu mendeteksi perusahaan yang mempunyai kemungkinan melakukan kecurangan laporan keuangan.

5.2 Keterbatasan

Setelah dilakukan analisis dan interpretasi hasil penelitian ini tentunya tidak lepas dari beberapa keterbatasan yang dapat dijadikan

bahan pertimbangan untuk melakukan penelitian selanjutnya, yaitu sebagai berikut:

1. Penelitian ini dibatasi periode pengamatan selama 3 tahun (2010, 2011, dan 2012).
2. Indikator yang diambil dalam penelitian ini hanya berdasarkan pengembangan dan proksi dari SAS no.99 tidak secara langsung menggunakan ketiga komponen perspektif *fraudtriangle* yang dikemukakan oleh Cressey (1953) yakni *pressure*, *opportunity*, dan *rasionalisasi*.
3. Alat ukur atau proksi *fraudtriangle* dalam penelitian hanya menggunakan faktor *pressure* dan *opportunity* sementara *rasionalisasi* tidak dijadikan alat ukur. *Rasionalisasi* merupakan bagian ketiga dari *fraud triangle* yang sulit untuk diukur.

5.3 Saran

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

1. Bagi penelitian selanjutnya disarankan untuk memperpanjang periode penelitian sehingga hasil yang diperoleh lebih akurat.
2. Mendeteksi tindak kecenderungan kecurangan laporan keuangan sebaiknya menggunakan ketiga komponen secara langsung dari

perspektif *fraudtriangle* secara kualitatif. Pengembangan penelitian ini hanya berdasarkan faktor kuantitatif.

3. Penelitian mendatang diharapkan dapat menggunakan semua faktor dalam *fraud triangle* seperti pada faktor *pressure*, *opportunity*, dan *rasionalisasi*. Pada faktor *pressure* dengan menggunakan *financial stability*, *eksternal pressure*, *personal financial need*, dan *financial targets* dan untuk faktor *opportunity* dengan menggunakan *Nature of Industry*, *Ineffective Monitoring*, *Organizational Structure*.

DAFTAR PUSTAKA

- ACFE. 2012. *Report to the Nations on Occupational Fraud and Abuse*. USA.
- ACFE, AICPA. 2010. *Deterring and Detecting Financial Reporting Fraud*. Washington.
- AICPA, SAS No. 99. 2002. *Consideration of Fraud in a Financial Statement Audit*, AICPA. New York.
- Ansar, Muhammad. 2012. *Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kecurangan Pelaporan Keuangan pada Perusahaan Publik di Indonesia*. Semarang. Universitas Diponegoro.
- Beasley, Mark S. 1996. *An Empirical Analysis of the Relation between the Board of Director Composition and Financial Statement Fraud*. American. The Accounting Review, Vol. 71, No. 4 (Oct., 1996), pp. 443-465.
- Boediono, Gideon S. B. 2005. *Kualitas Laba: Studi Pengaruh Mekanisme Corporate Governance dan Dampak Manajemen Laba Dengan Menggunakan Analisis Jalur*. Solo. Simposium Nasional Akuntansi 08.
- Eisenhardt, Kathleem. M. (1989). *Agency Theory: An Assesment and Review*. Academy of management Review, 14, hal 57-74.
- Hartomo, Oct. Digdo. 2003. *Kasus Laporan Keuangan Ganda Bank Lippo Tbk: Cermin Retak Penerapan Good Corporate Governance di Indonesia*. Semarang. Jurnal Akuntansi Bisnis Vol. 2 No.3.
- Jensen, M. C., dan W. H. Meckling., Oktober 1976. "Theory of the Firm: manajerial behavior, agency cost, and ownership structure," *Journal of Financial and Economics* 3, 305-360.
- Koroy, Tri Ramaraya. 2008. *Pendeteksian Kecurangan (Fraud) Laporan Keuangan oleh Auditor Eksternal*. Banjarmasin. STIE Nasional Banjarmasin, h. 22-31.
- Kusumawardhani, Prisca. 2013. *Deteksi Financial Statement Fraud dengan Analisis Fraud Triangle pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI*. Surabaya. Universitas Negeri Surabaya.

- Lees, Gillian. 2012. *Fraud Risk Management*. New York. American Institute of CPA's.
- Lou, Y. I., and M. L. Wang. 2009. *Fraud Risk Factor Of The Fraud Triangle Assessing The Likelihood Of Fraudulent Financial Reporting*. Journal of Business and Economic Research, Vol. 7, No. 2, h. 62-66.
- Manurung, Daniel T. H. and Niki Hadian. 2013. *Detection Fraud of Financial Statement with Fraud Triangle*. Australia. Proceedings of 23rd International Business Research Conference.
- Martantya dan Daljono. 2013. *Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Melalui Faktor Risiko Tekanan dan Peluang (Studi Kasus pada Perusahaan yang Mendapat Sanksi dari Bapepam Periode 2002-2006)*. Semarang. Diponegoro Journal of Accounting.
- Molida, Resti. 2011. *Pengaruh Financial Stability, Personal Financial Need, dan Ineffective Monitoring pada Financial Statement Fraud dalam Perspektif Fraud Triangle*. Semarang. Universitas Diponegoro.
- Nabila, Atia Rahma. 2013. *Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan dalam Perspektif Fraud Triangle*. Semarang. Universitas Diponegoro.
- Nguyen, Khanh. 2008. *Financial Statement Fraud: Motives, Methodes, Cases and Detection*. Florida. Dissertation.com Boca Raton.
- Norbarani, Listiana. 2012. *Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis Fraud Triangle yang Diadopsi dalam SAS no.99*. Semarang. Universitas Diponegoro.
- Putra, Yuniarti Hidayah Suyoso. 2010. *Praktik Kecurangan Akuntansi dalam Perusahaan*. Malang. Akuntansi Fakultas Ekonomi UIN Maulana Malik Ibrahim Malang.
- Ratmono, Dwi. 2010. *Manajemen Laba Riil dan Berbasis Akrua: Dapatkah Auditor yang Berkualitas Mendeteksinya?*. Purwokerto. Simposium Nasional Akuntansi 13.
- Roychowdhury, Sugata. 2006. *Earning Management through real activities manipulation*. Cambridge. Journal of Accounting and Economics 42 (2006) 335-370.

- Shleifer, Andrei, and Robert W. Vishny. 1989. *Management Entrenchment the Case of Manager-Specific Investments*. Chicago. Journal of Financial Economics 25 (1989) 123-139.
- Skousen, C., Kevin R, and Charlotte J. 2008. *Detecting and Predicting Financial Statement Fraud: The Effectiveness Of The Fraud Triangle and SAS No. 99*.
- Sugiyono, 2012. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung. Alfabeta CV.
- Sulistiawan, Dedhy, Yeni Januarsi, dan Liza Alvia. 2011. *Creative Accounting*. Jakarta. Salemba Empat.
- Turner, J.L.,T.J. Mock, R.P. Sripastava. 2003. *An Analysis of the Fraud Triangle*. The University of Memphis, University of Southern California, University of Kansas.
- Wahyuningsih, Panca. 2009. *Pengaruh Struktur Kepemilikan Institusional dan Corporate Governance Terhadap Manajemen Laba*. Semarang. Fokus Ekonomi Vol. 4 No. 2 Desember 2009 : 78 – 93.
- Watts, Ross L. and Jerold L. Zimmerman. 1990. *Positive Accounting Theory: a Ten Year Perspective*. The Accounting Review, Vol.65. No.1. January, p.131-156.
- Widyastuti, Tri. 2009. *Pengaruh Struktur Kepemilikan dan Kinerja Keuangan Terhadap Manajemen Laba: Studi pada Perusahaan Manufaktur di BEI*. Jakarta. Jurnal Maksi Vol. 9 No. 1 Januari 2009.