

BAB V

SIMPULAN DAN SARAN

5.1 Simpulan

Penelitian ini dilakukan untuk menguji pengaruh *fraud triangle* terhadap *financial statement* pada perusahaan manufaktur sektor *basic materials* yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode penelitian tahun 2018 - 2022. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling*, dengan hasil sampel yang dapat digunakan sebanyak 95 sampel penelitian. Analisis penelitian ini menggunakan regresi logistik dengan menggunakan program olah data IBM *Statistical Package and Service* (SPSS) versi 26. Sebelum melakukan pengujian pengaruh, variabel dependen *financial statement fraud* dilakukan perhitungan terlebih dahulu untuk setiap sampel dengan menggunakan metode *Beneish M-Score*.

Dari hasil analisis dan penelitian yang telah dilakukan maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Variabel *financial stability* tidak berpengaruh secara signifikan terhadap *financial statement fraud*, sehingga H_1 ditolak. Hasil ini mengindikasikan tinggi rendahnya stabilitas keuangan perusahaan tidak menyebabkan manajemen otomatis akan melakukan kecurangan untuk meningkatkan stabilitas perusahaan.
2. Variabel *personal financial need* tidak berpengaruh signifikan terhadap *financial statement fraud*, sehingga H_2 ditolak. Hasil ini membuktikan bahwa

tinggi rendahnya kepemilikan saham oleh manajerial suatu perusahaan tidak mempengaruhi perusahaan untuk melakukan *financial statement fraud*.

3. Variabel *external pressure* tidak berpengaruh signifikan terhadap *financial statement fraud*, sehingga H₃ ditolak. Hasil ini membuktikan bahwa tinggi rendahnya rasio hutang terhadap aset suatu perusahaan tidak akan mempengaruhi perusahaan untuk melakukan *financial statement fraud*.
4. Variabel *financial target* tidak berpengaruh signifikan terhadap *financial statement fraud*, sehingga H₄ ditolak. Hasil ini membuktikan bahwa tinggi rendahnya tingkat ROA yang ditargetkan perusahaan tidak akan mempengaruhi perusahaan untuk melakukan *financial statement fraud*.
5. Variabel *nature of industry* berpengaruh positif signifikan terhadap *financial statement fraud*, sehingga H₅ diterima. Hasil ini membuktikan bahwa semakin tinggi piutang dalam perusahaan, semakin besar kemungkinan perusahaan untuk melakukan *financial statement fraud*.
6. Variabel *effective monitoring* berpengaruh negatif signifikan terhadap *financial statement fraud*, sehingga H₆ diterima. Hasil ini membuktikan bahwa semakin tinggi efektifitas pengawasan perusahaan akan menurunkan potensi manajemen untuk melakukan *financial statement fraud*.
7. Variabel *rationalization* berpengaruh positif signifikan terhadap *financial statement fraud*, sehingga H₇ diterima. Hasil ini membuktikan bahwa tinggi rendahnya rasio pergantian auditor akan mempengaruhi perusahaan untuk melakukan *financial statement fraud*.

8. Variabel *fraud triangle* tidak berpengaruh secara simultan terhadap *financial statement fraud*, sehingga H_8 ditolak. Hasil ini berarti dalam konteks penelitian atau analisis yang dilakukan, tidak ada bukti yang cukup untuk mendukung hubungan atau pengaruh langsung dari *financial stability*, *personal financial need*, *external pressure*, *financial target*, *nature of industry*, *effective monitoring*, dan *rationalization* secara bersama-sama terhadap terjadinya *financial statement fraud*.

5.2 Saran-Saran

Setelah melakukan penelitian tentang pengaruh *fraud triangle* terhadap *financial statement fraud*, maka peneliti akan memberikan saran atau rekomendasi yang dapat menjadi acuan bagi pihak-pihak yang berkepentingan sehubungan dengan penelitian ini, yaitu:

5.2.1 Saran teoretis

Berdasarkan hasil penelitian diatas, saran teoretis yang peneliti ajukan adalah sebagai berikut:

- 1) Peneliti selanjutnya diharapkan dapat memperluas populasi penelitian.
- 2) Peneliti selanjutnya diharapkan dapat menggunakan proksi lainnya untuk mengukur elemen *pressure*, *opportunity*, dan *rationalization*.
- 3) Peneliti selanjutnya diharapkan menggunakan variabel lain seperti *fraud pentagon* dan *fraud hexagon* untuk mendeteksi faktor yang menyebabkan *financial statement fraud*.

- 4) Peneliti selanjutnya diharapkan dapat menggunakan proksi lainnya untuk mendeteksi kecurangan laporan keuangan dengan menggunakan *F-Score*, *Discretionary Accrual* atau penyajian kembali laporan keuangan.

5.2.2 Saran Praktis

Berdasarkan hasil penelitian diatas, saran teoretis yang peneliti ajukan adalah sebagai berikut:

1. Bagi Perusahaan

Perusahaan diharapkan dapat meningkatkan keefektifan pengawasan dengan meningkatkan komposisi komisaris independen dalam struktur organisasi agar pengelolaan perusahaan dapat memiliki sistem pengendalian yang baik khususnya dalam pengawasan pelaporan keuangan yang transparansi dan keterbukaan sehingga terhindar dari resiko kecurangan laporan keuangan.

2. Bagi Investor

Bagi investor sebelum melakukan investasi disarankan agar dapat memperhatikan komponen laporan keuangan yang dipublikasikan oleh perusahaan terutama pada komponen piutang dan memastikan bahwa perusahaan memiliki tingkat efektifitas pengawasan yang tinggi.