

BAB V

SIMPULAN DAN SARAN

V.1. Simpulan

Penelitian bertujuan untuk mengetahui pengaruh *financial target*, *nature of industry*, *change of auditor* dan *change of director* terhadap *financial statement fraud* pada perusahaan sektor perbankan yang terdaftar di BEI periode 2018-2020. Lalu, dilakukan seluruh proses pengujian, analisis, serta pembahasan yang telah diuraikan secara lengkap pada bab sebelumnya. Maka, kesimpulan yang didapat dari penelitian ini adalah:

1. *Financial target* tidak berpengaruh signifikan terhadap *financial statement fraud*. Hal ini dapat diinterpretasikan bahwa semakin tinggi tingkat *financial target* dengan perhitungan *return on asset*, tidak memberikan pengaruh terhadap kemungkinan perusahaan melakukan *financial statement fraud*.
2. *Nature of industry* berpengaruh signifikan negatif terhadap *financial statement fraud*. Hal ini dapat diinterpretasikan bahwa semakin rendah tingkat *nature of industry* dengan perhitungan *change in receivable*, memberikan pengaruh terhadap kemungkinan perusahaan melakukan *financial statement fraud*.
3. *Change of auditor* tidak berpengaruh signifikan terhadap *financial statement fraud*. Hal ini dapat diinterpretasikan bahwa semakin tinggi tingkat *change of auditor* dengan perhitungan pergantian auditor tahun sebelum ke tahun berikutnya, tidak memberikan pengaruh terhadap kemungkinan perusahaan melakukan *financial statement fraud*.
4. *Change of director* tidak berpengaruh signifikan terhadap *financial statement fraud*. Hal ini dapat diinterpretasikan bahwa semakin tinggi tingkat *change of director* dengan perhitungan pergantian auditor tahun sebelum ke tahun berikutnya, tidak memberikan pengaruh terhadap kemungkinan perusahaan melakukan *financial statement fraud*.

V.2. Saran

Berdasarkan pembahasan dan kesimpulan yang telah dijabarkan, peneliti memiliki beberapa saran yang dapat bermanfaat untuk pengguna penelitian, yaitu:

a. Aspek Teoritis

1. Peneliti selanjutnya dapat melakukan pengembangan terhadap proksi *fraud diamond* yaitu penggunaan *external pressure* atau *financial stability* sebagai proksi dari *pressure*, penggunaan *change of auditor* dan *change of director* didasari dengan alasan lain perubahan tersebut seperti peraturan auditor atau alasan pergantian direksi.
2. Peneliti selanjutnya juga bisa meneliti pada sektor lainnya seperti sektor pertambangan yang memiliki nilai kerugian tertinggi akibat *fraud* atau sektor manufaktur yang menduduki peringkat kedua terjadinya *fraud* setelah sektor perbankan.

b. Aspek Praktis

1. Bagi para pemegang saham, sebelum melakukan kegiatan investasi diharapkan untuk memahami laporan keuangan perusahaan khususnya pada rasio profitabilitas seperti *financial target* agar kegiatan investasi yang dilakukan dapat mendapat hasil yang baik.
2. Bagi perusahaan, penelitian ini mempunyai manfaat sebagai bahan pertimbangan manajemen dalam melakukan penyajian laporan keuangan sesuai dengan kondisi yang sebenar-benarnya tanpa harus melakukan kecurangan. Senantiasa melaporkan laporan keuangan yang apa adanya sesuai dengan keadaan yang terjadi agar tidak terjadi hal yang dapat merugikan pihak internal maupun eksternal.