

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Penelitian yang dilakukan ini memiliki tujuan untuk melakukan analisis terkait pengaruh fraud diamond terhadap kecurangan pada laporan keuangan. Merujuk pada hasil pengujian serta analisis data, maka diperoleh kesimpulan sebagai berikut.

1. Variabel tekanan dengan proksi *financial stability* tidak berpengaruh signifikan terhadap kecurangan pada laporan keuangan. Dapat dilihat dari ACHANGE yang rendah akan menggambarkan perubahan asset yang stabil tiap tahun pada perusahaan, sehingga perusahaan dapat terhindar dari kecurangan pada laporan keuangan. Sehingga hipotesis satu ditolak. Hasil ini juga sejalan dengan penelitian Wahyu Meiranto dan Patricia Alvionika (2021) dimana terdapat hasil yang tidak signifikan diantara *financial stability* dengan kecurangan pada laporan keuangan.
2. Variabel kesempatan dengan proksi *nature of industry* berpengaruh signifikan terhadap kecurangan pada laporan keuangan. Semakin rendahnya pengawasan dalam menentukan nilai estimasi akun piutang diperusahaan, maka akan meningkatkan risiko terjadinya kecurangan pada laporan keuangan. Sehingga, hipotesis dua diterima. Hasil hipotesis ini sesuai dengan penelitian Arry Eksandy (2022), Haryono Umar (2020) dan Anggraeni Dian Kurniawati (2021) yang memiliki hasil signifikan antara *nature of industry* dan kecurangan pada laporan keuangan.

3. Variabel rasionalisasi dengan proksi TATA berpengaruh signifikan terhadap kecurangan pada laporan keuangan. Semakin rendahnya pengawasan dalam pencatatan transaksi walau belum ada pengeluaran ataupun penerimaan kas, maka akan meningkatkan risiko terjadinya kecurangan pada laporan keuangan. Sehingga, hipotesis tiga diterima. Hasil hipotesis ini sesuai dengan penelitian Anggraeni Dian Kurniawati (2021), Tanggor Sihombing (2021) dan Hendra Galuh Febrianto (2020) yang memiliki hasil signifikan antara TATA dan kecurangan pada laporan keuangan.
4. Variabel kapabilitas dengan proksi *director change* tidak berpengaruh signifikan terhadap kecurangan pada laporan keuangan. Meningkatnya pergantian direksi ternyata tidak berpengaruh dalam risiko terjadinya kecurangan pada laporan keuangan. Sehingga, hipotesis empat ditolak. Hasil hipotesis ini sesuai dengan penelitian Maria Yulia Dwi Rengganis (2019) dimana terdapat hasil yang tidak signifikan diantara *director change* dengan kecurangan pada laporan keuangan.

5.2 Keterbatasan Penelitian

Berdasarkan penelitian yang sudah dilaksanakan, masih terdapat adanya keterbatasan dikarenakan belum sempurnanya penemuan yang sudah dilakukan oleh peneliti sehingga diporeleh keterbatasan dalam penelitian ini yaitu lokus penelitian yang digunakan oleh peneliti hanya berfokus di sektor *Property and Real Estate* Terdapat banyaknya perusahaan *Property and Real Estate* dengan laporan keuangan belum memenuhi ketentuan yang dipilih oleh peneliti sehingga sedikitnya jumlah sampel yang didapatkan.

5.3 Saran

1. Saran Teoritis
 - a. Peneliti selanjutnya dapat menggunakan variabel lain untuk penelitian selanjutnya dikarenakan variabel *financial stability* dan *director change* telah terbukti tidak berpengaruh di sektor *Property and Real Estate*.

- b. Peneliti selanjutnya jika ingin meneliti terkait sektor Property and Real Estate maka dapat menguji menggunakan variabel *Nature of industry* dan *TATA* jika hasil dari penelitiannya sama signifikan, maka dapat memperkuat memperkuat hasil dari penelitian ini.
 - c. Peneliti selanjutnya dapat menggunakan sektor lain untuk memperluas jangkauan penelitian dan memperbanyak sampel.
2. Saran Praktis
- a. Para investor dapat lebih diperhatikan dalam penilaian terhadap perusahaan. Melalui informasi nilai dari piutang yang tidak normal dan juga jika nilai arus kas lebih kecil dari jumlah penjualan. Maka ada indikasi kecurangan pada laporan keuangan pada perusahaan tersebut.
 - b. Bagi perusahaan dapat lebih diperhatikan lagi untuk kebijakan pergantian direksi serta kestabilan keuangan tiap tahunnya diperhatikan, agar tidak dilakukan tiap tahunnya agar terhindar dari indikasi kecurangan pada laporan keuangan.