

BAB V

SIMPULAN DAN SARAN

V.1 Simpulan

Pelaksanaan penelitian ini bertujuan untuk menguji faktor-faktor yang mempengaruhi kecurangan laporan keuangan secara empiris dengan berdasarkan teori *fraud diamond* yaitu, *external pressure* sebagai perwakilan dari elemen *pressure*, *nature of industry* yang mewakili elemen *opportunity*, *total accrual to total assets (TATA)* sebagai proksi dari *rationalization*, serta *capability* yang datanya didapatkan dari informasi pergantian direksi pada suatu perusahaan. Dari jumlah sampel sebanyak 359 data perusahaan disortir berdasarkan beberapa kriteria yang ditentukan. Berdasarkan hasil analisis regresi logistik yang telah dilakukan pada perusahaan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2016 hingga tahun 2018. *Beneish M-Score* digunakan sebagai perhitungan kecurangan laporan keuangan di dalam penelitian ini. Berdasarkan hasil data perusahaan yang telah diuji maka dapat disimpulkan bahwa:

- a. Variabel *pressure* yang diproksikan dengan *external pressure* yang diukur dengan menggunakan rasio *leverage* memiliki pengaruh yang negatif signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Hasil penelitian ini mendukung hipotesis 1 yang menyatakan bahwa *external pressure* berpengaruh terhadap terjadinya kecurangan laporan keuangan.
- b. Variabel *opportunity* yang diproksikan dengan *nature of industry* dengan diukur menggunakan rasio *receivable* memiliki pengaruh yang positif signifikan terhadap terjadinya kecurangan laporan keuangan. Hasil penelitian ini mendukung hipotesis 2 yang menyatakan bahwa *nature of industry* berpengaruh terhadap terjadinya kecurangan laporan keuangan.
- c. Variabel *rationalization* yang diukur dengan menggunakan rasio *total accrual to total assets (TATA)* pada penelitian ini berhasil mendukung hipotesis ketiga secara

signifikan sehingga disimpulkan bahwa *TATA* mempengaruhi terjadinya kecurangan laporan keuangan.

- d. Variabel *capability* yang diukur dengan melihat *director changes* pada perusahaan tidak berhasil mendukung hipotesis keempat penelitian ini sehingga disimpulkan bahwa *director changes* tidak mempengaruhi kecurangan pada laporan keuangan.

V.2 Keterbatasan Penelitian

Telah disadari bahwa masih banyak keterbatasan yang ada pada hasil penelitian ini sehingga masih jauh dari kata sempurna. Keterbatasan yang ditemui tersebut diantaranya adalah sebagai berikut:

1. Pada Bursa Efek Indonesia (BEI) di tahun 2016-2018 terdapat beberapa perusahaan manufaktur yang tidak menerbitkan laporan keuangan serta tahunannya sehingga mengurangi sampel data dari penelitian ini.
2. Terdapat beberapa laporan keuangan dan laporan tahunan yang tidak menampilkan informasi dengan jelas karena kualitas dokumen yang tidak baik sehingga cukup sulit untuk melihat informasi yang dibutuhkan untuk penelitian.

V.3 Saran

Berdasarkan keterbatasan-keterbatasan dalam penelitian ini yang telah dijelaskan sebelumnya, maka saran untuk penelitian selanjutnya adalah:

1. Penelitian selanjutnya bisa menambah sektor perusahaan lain dalam penelitian agar analisis data dapat dibandingkan
2. Penelitian selanjutnya dapat menambah variabel proksi lain yang dapat menjelaskan *fraud diamond* sehingga kemampuan dalam menjelaskan variabel dependen bisa lebih besar
3. Penelitian ini menggunakan metode *M-score*, diharapkan penelitian selanjutnya bisa menggunakan metode pengukuran lain seperti *F-score* untuk dapat memperbandingkan hasil perbedaan pengukuran penelitian sebelumnya.