

## **BAB 5**

### **SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN**

#### **5.1. Simpulan**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kemampuan *fraud triangle* untuk mendeteksi *fraudulent financial reporting*. Pengujian pada penelitian ini dilakukan terhadap perusahaan yang disanksi oleh OJK pada tahun 2010-2016.

Dari hasil penelitian dan pembahasan dapat disimpulkan bahwa efektivitas penggunaan aset dalam menghasilkan laba dan rasio komisaris independen terbukti tidak berpengaruh dalam mendeteksi *fraudulent financial reporting*. efektivitas penggunaan aset dalam menghasilkan laba perusahaan belum dapat membuktikan bahwa meningkatnya ROA di tahun sebelum pengenaan sanksi oleh OJK akan dapat mendeteksi *fraudulent financial reporting*. Sedangkan rasio komisaris independen juga tidak dapat membuktikan dapat mendeteksi *fraudulent financial reporting*.

Pertumbuhan nilai total aset dan laba yang disembunyikan manajemen memberikan hasil berpengaruh signifikan. Dimana pertumbuhan nilai total aset menunjukkan manajemen tetap berusaha menunjukkan keadaan baik dalam perusahaan tersebut. Sesuai dengan teori keagenan, bahwa manajemen tidak ingin kehilangan kepercayaan prinsipal yaitu investor. Laba yang disembunyikan manajemen memiliki pengaruh signifikan dengan nilai koefisien tertinggi dalam penelitian ini. Tentu diharapkan penelitian ini membantu pemerintah untuk selalu

berkembang dalam mengurangi, mengawasi dan menghukum pelaku kecurangan terutama *fraudulent financial reporting*.

## 5.2. Keterbatasan

Penelitian ini tidak terlepas dari keterbatasan-keterbatasan penelitian diantaranya:

- a. Penelitian ini menggunakan berbagai sampel dari berbagai jenis usaha sehingga terdapat kecenderungan variabel belum tepat untuk menemukan indikasi *fraudulent financial reporting*
- b. Terdapat persamaan komponen pengukuran nilai M-Score dengan pengukuran ROA, ACHANGE dan TATA

## 5.3. Saran

Ada beberapa pertimbangan yang diperlukan untuk mengembangkan dan memerlukan penelitian selanjutnya, yaitu :

- a. Untuk mengukur *pressure* dan *opportunity* yang mendapat hasil tidak berpengaruh, peneliti menyarankan untuk mencoba variabel yang lain. Untuk proksi *financial target* dapat diganti dengan *personal financial need* dan *external pressure*. Untuk *opportunity* dapat diganti dengan *nature of industry*.
- b. Data penelitian seharusnya diberi *lag time* antara M-Score dengan ROA, ACHANGE dan TATA.

**DAFTAR PUSTAKA**

- Association of Certified Fraud Examiners. 2016. *Report to the Nation on Occupational Fraud and Abuse (2016 Global Fraud Study)*. Diambil dari <http://www.acfe.com/rtn/rtn-2016.pdf>. Diakses pada tanggal 12 Agustus 2017 jam 12.58
- Arens, A. A., R. J. Elder, dan M. S. Beasley, 2012, *Auditing and Assurance Services : An Intergrated Approach*, Pearson Education Inc.
- Astuti, S., Zuhrohtun, dan Kusharyanti, 2015, Fraudulent financial reporting in public companies in Indonesia: An analysis of fraud triangle and responsibilities of auditors, *Journal of Economics, Business, and Accountancy Ventura Vol. 18, No. 1*
- Beneish, M. D., C.M.C Lee, dan C. Nichols, 2012, Fraud Detection and Expected Returns, *SSRN Electronic Journal*
- Beneish, M. D., 1999, *The Detection of Earnings Manipulation*, Indiana University, Indiana
- Darmawan, Z.A., 2016, Analisis *Beneish Ratio Index* Untuk Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan, *Jurnal Profita Edisi 6*
- DeCator, D.D., <https://www.ddecator.com/blog/2015/6/winsorizing-and-transforming-data> Diakses pada tanggal 04 Januari 2018 jam 12.02
- Epstein, B.J., dan E. K. Jermakowicz, 2010, *Interpretation and Application of International Financial Reporting Standards*, John Wiley & Sons Inc.
- Ikatan Akuntan Indonesia., 2017, Standar Akuntansi Keuangan Per Efektif 1 Januari 2017, Penerbit: Salemba Empat, Jakarta.

- Kompas, 2009, Robert Tantular Divonis Empat Tahun Penjara, diambil dari  
<http://nasional.kompas.com/read/2009/09/10/13245768/robert.tantular.divonis.empat.tahun.penjara>, diakses pada tanggal 04 Oktober 2017 jam 17.30
- Kamal, M. E. H., M. F. M. Salleh, dan A. Ahmad., 2016, *Detecting Financial Statement Fraud by Malaysian Public Listed Companies: The Reliability of the Beneish M-Score Model*, Jurnal Pengurusan 46, Malaysia
- Kassem, R., A.W. Higson, 2012, The New Fraud Triangle Model, *Journal of Emerging Trends in Economics and Management Sciences*, 3 (3)
- Kieso, D.E., Jerry J. Weygandt, dan T. D. Warfield, 2014, *Intermediate Accounting: IFRS Edition, 2nd Edition*, Wiley, USA
- Kurnia, A. A., dan I. Anis, 2017, Analisis *Fraud Pentagon* Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Menggunakan *Fraud Score Model*, Simposium Nasional Akuntansi XX, Jember
- Kurniawati, E., dan S. Raharja, 2017, Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi *Financial Statement Fraud* Dalam Perspektif *Fraud Triangle*, Simposium Nasional Akuntansi XX, Jember
- Manurung, D. T. H., dan N. Hadian, 2013, Detection Fraud of Financial Statement with Fraud Triangle, *Proceedings of 23rd International Business Research Conference* 18-20 November
- Natalia, M., 2011, Malinda Palsukan Tanda Tangan Nasabah. Diambil dari  
<http://megapolitan.kompas.com/read/2011/11/08/19251731/twitter.com>, diakses pada tanggal 04 Oktober 2017 jam 17.23
- Schilit, H., 2002, *Financial Shenanigans : Second edition*, McGraw Hill

- Selano, Wardani, Tedjakusuma, 2017, Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan *Property, Real Estate, dan Building Construction* yang Terdaftar di BEI, Konferensi Regional Akuntansi IV, Surabaya
- Simbolon, H.A., <https://akuntansiterapan.com/2015/07/22/toshiba-accounting-scandal-runtuhnya-etika-bangsa-jepang-yang-sangat-diagungkan-itu/>. Diakses pada tanggal 14 agustus 2017 jam 15.43
- Suhartinah, B. A. Pramuka dan Warsidi, 2017, Determinant Of Financial Statement Fraud : Perspective Of Fraud Diamond Theory (Empirical Study On Indonesian Banking Sector 2011-2015), *Simposium Nasional Akuntansi XX, Jember*,
- Scott, W., 2015, *Financial Accounting Theory* seventh edition, Pearson Education, Canada
- Skousen, C. J., K.R. Smith, dan C. J. Wright, 2008, Detecting and Predicting Financial Statement Fraud : The Effectiveness of Fraud Triangle and SAS No. 99, *Corporate Governance and Firm Performance Advances in Financial Economist*, Vol. 13, h. 53-81.
- Wells, J. T., *et al*, 2013, *Fraud Examiners Manual Indonesia Chapter, East Java Region, Book 1 "Financial Transaction and Fraud Schemes"*, ACFE, Texas
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Salinan Nomor 33 /POJK.04/2014 Tentang Direksi dan Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik, pasal 20
- Yesiariani, M. dan I. Rahayu, 2016, Analisis *Fraud Diamond* Dalam Mendeteksi *Financial Statement Fraud* (Studi Empiris pada Perusahaan LQ-45 yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2010-2014), *Simposium Nasional Akuntansi XIX, Lampung*