

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui serta memperoleh bukti empiris mengenai pengaruh faktor-faktor *fraud triangle* terhadap *financial statement fraud* pada perusahaan makanan dan minuman yang terdaftar di BEI periode 2018-2020. Berdasarkan pembahasan dari bab sebelumnya, dapat disimpulkan sebagai berikut :

1. *Financial stability* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*. Hal ini dikarenakan perubahan aset yang besar menjadi sorotan oleh pihak yang berkepentingan sehingga manajemen lebih berhati-hati dalam menyajikan laporan keuangan.
2. *Eksternal pressure* berpengaruh positif terhadap *financial statement fraud*. Hal ini dikarenakan semakin tinggi nilai *leverage* maka kecurangan laporan keuangan meningkat, ketika perusahaan memiliki hutang yang tinggi kedaan tersebut membuat manajemen melakukan manipulasi untuk mendapatkan pembiayaan dari pihak eksternal.
3. *Financial targets* berpengaruh positif terhadap *financial statement fraud*. Hal ini dikarenakan semakin tinggi target ROA perusahaan kecurangan laporan keuangan meningkat. ROA yang tinggi menandakan kinerja manajemen yang baik sehingga ketika pihak

manajemen kesulitan untuk memenuhi target keuangan yang tinggi memicu terjadinya manipulasi pada laporan keuangan.

4. *Personal financial need* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*. Hal ini dikarenakan pihak eksekutif tidak menggantungkan keuangan pribadinya atas kekayaan perusahaan, keadaan tersebut mengurangi tekanan pada manajemen untuk memenuhi kebutuhan tersebut.
5. *Ineffective monitoring* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*. Penambahan anggota dewan komisaris independen dimungkinkan hanya sekedar pemenuhan ketentuan formal, sementara *stakeholders* (pengendali/ *founders*) masih mendominasi sehingga membuat kinerja komisaris independen tidak mengalami peningkatan.
6. *Audit change* berpengaruh negatif terhadap *financial statement fraud*. Hal ini dikarenakan semakin rendah pergantian auditor membuat kecurangan laporan keuangan meningkat, suatu perusahaan tidak mengganti auditor dikarenakan auditor lama dan klien memiliki hubungan yang istimewa sehingga hal tersebut dapat mempengaruhi tindakan manipulasi laporan keuangan oleh manajer.

5.2 Saran

Adapun saran untuk penelitian selanjutnya adalah sebagai berikut :

1. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat menggunakan pengukuran lain dalam mendeteksi kecurangan pada laporan keuangan, misalnya dengan Beneish M-Score.
2. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat menambah variabel-variabel lain yang mempengaruhi kecurangan terhadap laporan keuangan.
3. Penelitian selanjutnya dapat memperluas sampel penelitian di luar sektor manufaktur dan menambah tahun penelitian.

