

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis yang telah dilakukan, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut :

1. *Financial stability* yang diproksikan dengan *ACHANGE* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*. Hal ini disebabkan karena saat perusahaan memiliki stabilitas keuangan yang rendah, ternyata perusahaan sejenis yang berada pada sektor dan industri yang sama juga memiliki stabilitas keuangan yang rendah sehingga tidak ada tekanan yang dialami oleh manajer untuk melakukan tindakan kecurangan.
2. *Financial target* yang diproksikan dengan *Return on Asset (ROA)* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*. Hal ini disebabkan karena apabila perusahaan masih dalam tahap pengenalan (*introducing*) pada posisi *life cycle*, ROA tidak selalu dijadikan target keuangan perusahaan, melainkan target perusahaan adalah *market share* dan manajer menganggap bahwa besarnya ROA yang ditargetkan perusahaan masih tergolong wajar dan bisa dicapai.
3. *External pressure* yang diproksikan dengan rasio *leverage (LEV)* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*. Hal ini disebabkan karena kreditor saat ini tidak mempertimbangkan lagi seberapa besar *leverage* yang dihasilkan dari perusahaan, tetapi juga terdapat pertimbangan lain

seperti hubungan baik antar perusahaan dengan kreditor dan adanya tingkat kepercayaan yang tinggi.

4. *Personal financial need* yang diproksikan menggunakan OSHIP berpengaruh terhadap *financial statement fraud*. Hal ini karena peran ganda dari manajemen yaitu sebagai pelaksana dan juga sekaligus sebagai pemilik (yang dibuktikan dengan saham), sehingga manajemen dapat dengan mudah melakukan tindakan kecurangan dengan membuat capaian kinerja keuangan yang tinggi untuk memperoleh deviden atau pengembalian atas investasi yang tinggi pula.
5. *Effective monitoring* yang diproksikan dengan rasio komisaris independen (IND) tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*. Hal ini karena pemegang saham mayoritas (pengendali/*founders*) masih memegang peranan penting dalam perusahaan, sehingga kinerja dari dewan komisaris tidak meningkat bahkan menurun sehingga kesempatan melakukan kecurangan masih bisa terjadi.
6. *Auditor change* yang diukur menggunakan variabel *dummy* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*. Hal ini disebabkan karena pergantian auditor oleh perusahaan dilakukan karena jangka waktu penugasan audit antara perusahaan dan pihak auditor memang sudah selesai, bukan untuk menghilangkan jejak kecurangan (*fraud trail*).
7. *Auditor opinion* yang diukur menggunakan variabel *dummy* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*. Hal ini karena bahasa penjas yang dinyatakan auditor menyatakan bahwa bahasa penjas ini

tidak memengaruhi materialitas dalam laporan serta tidak mengubah kewajaran dari laporan itu sendiri, sehingga opini WTP dengan bahasa penjasar ini tidak memengaruhi kemungkinan tindakan kecurangan yang dilakukan oleh manajemen perusahaan.

5.2. Saran

Berikut merupakan saran-saran dari penulis untuk meningkatkan hasil penelitian selanjutnya :

1. Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini hanya sebatas pengembangan dari *fraud triangle theory* yang berupa *pressure*, *opportunity*, dan *rationalization*. Disarankan untuk peneliti selanjutnya menggunakan teori *fraud diamond* atau *fraud pentagon*, karena pada teori tersebut faktor pendorong terjadinya kecurangan tidak hanya tiga namun ada lima, sehingga variabel yang digunakan bisa jauh lebih luas dan bervariasi.
2. Mencari alat ukur lain dari variabel dependen *financial statement fraud*, sehingga tidak berupa variabel *dummy* yang mana pada penelitian ini adalah penyajian kembali laporan keuangan (*restatement*). Alat ukur lainnya yang bisa digunakan adalah manajemen laba atau yang bersifat rasio lainnya.
3. Untuk penelitian yang sama sebaiknya menambah periode penelitian sehingga tidak hanya 2 tahun saja. Semakin panjang periode pengamatan maka diharapkan pengaruh antara variabel independen terhadap variabel dependen terlihat lebih jelas.