

BAB V PENUTUP

5.1. Kesimpulan

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh antara tekanan eksternal, ketidakefektifan pengawasan, pergantian auditor, pergantian direksi, dan frekuensi kemunculan gambar CEO terhadap *fraudulent financial reporting*. Penelitian ini menggunakan data sekunder yang diperoleh dari laporan tahunan dari perusahaan yang termasuk dalam sektor infrastruktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama periode 2020-2022 dan website resmi perusahaan sektor infrastruktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama periode 2020-2022. Metode pemilihan atau seleksi sampel yang digunakan adalah metode *purposive sampling*. Jumlah data observasi akhir setelah sampel diseleksi adalah sebanyak 60 data observasi.

Berdasarkan hasil pengujian yang telah dilakukan, berikut ini adalah kesimpulan yang dapat diperoleh dari penelitian ini.

- 1). Tekanan Eksternal berpengaruh negatif terhadap *fraudulent financial reporting*, artinya jika makin besar tekanan eksternal yang dimiliki oleh perusahaan, maka semakin rendah *fraudulent financial reporting*. Sehingga dapat dinyatakan jika pada sampel perusahaan infrastruktur tahun 2020-2022, makin tinggi rasio *leverage* yang dimiliki maka semakin rendah potensi kecurangan atau manipulasi laporan keuangan.

- 2). Ketidakefektifan pengawasan tidak berpengaruh terhadap *fraudulent financial reporting* pada perusahaan sektor infrastruktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2020-2022.
- 3). Pergantian Auditor tidak berpengaruh terhadap *fraudulent financial reporting* pada perusahaan sektor infrastruktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2020-2022.
- 4). Pergantian Direksi tidak berpengaruh terhadap *fraudulent financial reporting* pada perusahaan sektor infrastruktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2020-2022.
- 5). Frekuensi Kemunculan Gambar CEO tidak berpengaruh terhadap *fraudulent financial reporting* pada perusahaan sektor infrastruktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2020-2022.

5.2. Implikasi

Adapun implikasi dari hasil penelitian ini adalah sebagai berikut.

1). Implikasi Teoritis

Dalam tekanan eksternal pada teori agensi menyebutkan jika pihak pemegang saham dapat berkonflik dengan manajemen, karena tindakan dari pihak manajemen (Agusputri & Sofie, 2019). Dalam konteks *leverage* (penggunaan utang) dan *fraudulent financial reporting*, *leverage* yang tinggi dapat meningkatkan tekanan pada manajemen untuk mencapai target keuangan atau menjaga kelayakan pembiayaan. Hal ini dapat memicu perilaku yang tidak etis atau manipulatif dalam pelaporan keuangan dan menimbulkan konflik.

2). Implikasi Praktis

Dari hasil dari penelitian ini tekanan eksternal berpengaruh terhadap *fraudulent financial reporting* yaitu semakin tingginya utang yang dimiliki perusahaan yang ditunjukkan oleh tingginya *leverage*, akan membuat pengawasan dari kreditor semakin ketat. Kondisi ini akan membuat manajemen menjadi tidak leluasa untuk melakukan kecurangan sehingga *fraudulent financial reporting* menjadi lebih rendah hal ini juga sejalan dengan beberapa penelitian terdahulu yang juga menemukan jika tekanan eksternal yang diukur melalui *leverage* berpengaruh terhadap *fraudulent financial reporting*, dan pengaruh yang diberikan bernilai *negative* yaitu pada penelitian (Agusputri & Sofie, 2019; Dwi Agustina & Pratomo, 2019; Sari & Irawati, 2021).

5.3. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini masih memiliki beberapa keterbatasan, antara lain:

1. Penelitian ini menggunakan lima variabel independen yaitu tekanan eksternal, ketidakefektifan pengawasan, pergantian auditor, pergantian direksi, dan frekuensi kemunculan gambar CEO untuk diuji pengaruhnya terhadap variabel dependen *fraudulent financial reporting*, yang mana masih banyak variabel-variabel tiap *fraud pentagon*. Hasil uji koefisien determinasi (R^2) menunjukkan bahwa pengaruh variabel-variabel independen ini hanya sebesar 20,4%, hal ini menunjukkan bahwa masih terdapat banyak kemungkinan variabel lain yang dapat mempengaruhi *fraudulent financial reporting*.
2. Penelitian ini menggunakan periode waktu 2020-2022 yaitu tiga tahun, dimana periode ini masih terbilang relatif pendek untuk melihat pengaruh variabel

independen terhadap variabel dependen. Periode ini juga merupakan masa transisi dimana terdapat wabah virus Covid-19 pada tahun 2019-2020 sehingga adanya perbedaan kondisi ekonomi pada saat pandemi dengan kondisi ekonomi pada saat normal.

3. Penelitian ini menggunakan laporan keuangan perusahaan pada tahun 2019 dimana pada website resmi idx.com dan website resmi perusahaan terkait banyak yang tidak menerbitkan atau sudah tidak ditampilkan kembali laporan keuangan pada tahun 2019 tersebut.
4. Penelitian ini hanya menggunakan satu sektor yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada tahun 2020-2022 untuk dijadikan populasi penelitian, sehingga data yang didapatkan terbilang sangat terbatas jika dibandingkan dengan sektor lainnya yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.

5.4. Rekomendasi bagi Penelitian Selanjutnya

Adapun beberapa rekomendasi yang dapat diberikan Peneliti untuk penelitian selanjutnya sebagai evaluasi dari keterbatasan pada penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat menambahkan proksi pada setiap variabel independen yang bermungkinan hasil dari cakupan penelitian yang mempengaruhi *fraudulent financial reporting* menjadi lebih luas.
2. Penelitian selanjutnya diharapkan mempertimbangkan untuk memperpanjang rentang periode pengamatan sehingga dapat mengamati kecenderungan perusahaan melakukan tindakan *fraudulent financial reporting*.

3. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat menambah sektor lain untuk dijadikan populasi lainnya, karna beberapa perusahaan tidak semua memiliki ketersediaan data lengkap mengenai variabel penelitian.



DAFTAR PUSTAKA

- Agusputri, H., & Sofie, S. (2019). Faktor - Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Fraudulent Financial Reporting Dengan Menggunakan Analisis Fraud Pentagon. *Jurnal Informasi, Perpajakan, Akuntansi, Dan Keuangan Publik*, 14(2), 105–124. <https://doi.org/10.25105/jipak.v14i2.5049>
- Agustina, R. D., & Pratomo, D. (2019). Pengaruh Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Kecurangan Pelaporan Keuangan. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (MEA)*, 3(1), 44–62. <https://doi.org/10.31955/mea.vol3.iss1.pp44-62>
- Apriliana, S., & Agustina, L. (2017). The Analysis of Fraudulent Financial Reporting Determinant through Fraud Pentagon Approach. *Jurnal Dinamika Akuntansi*, 9(2), 154–165. <https://doi.org/10.15294/jda.v7i1.4036>
- Bawekes, H. F., Simanjuntak, A. M., & Christina Daat, S. (2018). Pengujian Teori Fraud Pentagon Terhadap Fraudulent Financial Reporting (Studi Empiris pada Perusahaan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2011-2015). *Jurnal Akuntansi & Keuangan Daerah*, 13(1), 114–134.
- Diansari, R. E., & Wijaya, A. T. (2019). Diamond fraud analysis in detecting financial statement fraud. *Journal of Business and Information Systems (e-ISSN: 2685-2543)*, 1(2), 63–76. <https://doi.org/10.36067/jbis.v1i2.23>
- Dwi Agustina, R., & Pratomo, D. (2019). *PENGARUH FRAUD PENTAGON DALAM MENDETEKSI KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN (Studi pada Perusahaan Sektor Pertambangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2013-2017)*. c. <https://doi.org/10.31955/mea.vol3.iss1.pp44-62>
- Elviani, D., Ali, S., & Kurniawan, R. (2020). Pengaruh Kecurangan Laporan Keuangan terhadap Nilai Perusahaan: Ditinjau dari Perspektif Fraud Pentagon (Kasus di Indonesia). *Jurnal Ilmiah Universitas Batanghari Jambi*, 20(1), 121. <https://doi.org/10.33087/jiubj.v20i1.828>
- Fabiolla, R. G., Andriyanto, W. A., & Julianto, W. (2021). Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Fraudulent Financial Reporting. *Konferensi Riset Nasional Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi*, 2, 981–995.
- Faradiza, S. A. (2019). Fraud Pentagon Dan Kecurangan Laporan Keuangan. *EkBis: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 2(1), 1. <https://doi.org/10.14421/ekbis.2018.2.1.1060>
- Ghozali, I. (2018a). *APLIKASI ANALISIS MULTIVARIATE PROGRAM IBM SPSS 25*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Harahap, D. A., Majidah, & Triyanto, D. N. (2017). Pengujian Fraud Diamond dalam Kecurangan Laporan Keuangan. *E-Proceeding of Management*, 4(1), 420–427.
- Herawati, T. (2019). Pengaruh Metode Inquiry Based Learning (Ibl) Terhadap Kemampuan Menulis Puisi Satire Siswa Kelas X Sma Al Ma'Shum Sidodadi Tahun Ajaran 2017/2018. *Jurnal Dialog*, 8(2), 866–871.

- Hugo, J. (2019). Efektivitas Model Beneish M-Score Dan Model F-Score Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Muara Ilmu Ekonomi Dan Bisnis*, 3(1), 165. <https://doi.org/10.24912/jmieb.v3i1.2296>
- Maryadi, A., Midiastuty, P., Suranta, E., & Robiansyah, A. (2020). Pengaruh fraud pentagon dalam mendeteksi fraudulent financial reporting. *Jurnal Akuntansi, Keuangan, Dan Manajemen*, 2(1), 13–25.
- Mertha Jaya, I. M. L., & Poerwono, A. A. A. (2019a). Pengujian Teori Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Pertambangan diIndonesia. *Akuntabilitas*, 12(2), 157–168. <https://doi.org/10.15408/akt.v12i2.12587>
- Nurrohman, A. M., & Hapsari, D. W. (2020a). *PENGARUH FRAUD PENTAGON TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN MENGGUNAKAN F-SCORE MODEL (STUDI KASUS PADA PERUSAHAAN SEKTOR PROPERTI , REAL ESATATE DAN KONSTRUKSI YANG THE EFFECT OF FRAUD PENTAGON ON THE FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING USING F-SCORE MODEL*. 7(2), 5790–5797.
- Praditasari, P., & Asrori. (2018). Accounting analysis journal the factors that affect fraudulent financial statements of the local government. *Accounting Analysis Journal*, 7(2), 79–86. <https://doi.org/10.15294/aaaj.v7i2.21181>
- Pratama, I. R. (2020). *Kasus Proyek Fiktif, Eks Pejabat Waskita Karya Diduga Manipulasi Data*. Tribunnnews.Com2.
- Pratiwi, N. R., & Nurbaiti, A. (2018a). the Analysis of Fraud Pentagon in Detecting Financial Statement Fraud Using F-Score Model (Studi Empiris Pada Perusahaan Pertambangan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Bei) Periode 2012-2016). *E-Proceeding of Management*, Vol 5 No.(3), 3301-undefined.
- Priantara, D. (2013). *Fraud Auditing & Investigation*. Mitra Wacana Media.
- Rusmana, O., & Tanjung, H. (2020). Identifikasi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Fraud Pentagon Studi Empiris Bumn Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ekonomi, Bisnis, Dan Akuntansi*, 21(4). <https://doi.org/10.32424/jeba.v21i4.1545>
- Sabrina, O. Z., Fachruzzaman, Midiastuty, P. P., & Suranta, E. (2020). Pengaruh Koneksitas Organ Corporate Governance, Inneffective Monitoring dan Manajemen Laba Terhadap Fraudulent Financial Reporting (The Effect of Corporate Governance, Ineffective Monitoring and Earnings Management Concept On Fraudulent Financial Reportin. *Jurnal Akuntansi Keuangan Dan Manajemen*, 1(2), 109–122.
- Santoso, N. T., & Surenggono. (2018). Predicting Financial Statement Fraud with Fraud Diamond Model of Manufacturing Companies Listed in Indonesia. In *State-of-the-Art Theories and Empirical Evidence* (pp. 151–163). Springer Singapore. https://doi.org/10.1007/978-981-10-6926-0_9

- Sari, W. M., & Irawati, A. (2021). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Fraudulent Financial Reporting. *Akuntabilitas*, 14(2), 139–152. <https://doi.org/10.15408/akt.v14i2.22557>
- Sasongko, N., & Wijyantika, S. F. (2019). Faktor Resiko Fraud Terhadap Pelaksanaan Fraudulent Financial Reporting (Berdasarkan Pendekatan Crown'S Fraud Pentagon Theory). *Riset Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 4(1), 67–76. <https://doi.org/10.23917/reaksi.v4i1.7809>
- Sepriyani, Y., & Handayani, D. (2018). Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis Fraud Pentagon. *Jurnal Akuntansi, Keuangan Dan Bisnis*, 11(1), 11–23.
- Setiawati, E., & Mar Baningrum, R. (2018). *DETEKSI FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING MENGGUNAKAN ANALISIS FRAUD PENTAGON: STUDI KASUS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG LISTED DI BEI TAHUN 2014-2016*. *Riset Akuntansi dan Keuangan Indonesia*, 3 (2), 2018. 3(1953), 91–106.
- Siddiq, R. F., Achyani, F., & Zulfikar. (2017). Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud. *Seminar Nasional Dan the 4Th Call Syariah Paper, ISSN 2460-0784*, 1–14.
- Sugiarto, E. C. (2020). *Melanjutkan Pembangunan Infrastruktur dan Indonesia Maju*. KEMENTERIAN SEKRETARIAT NEGARA REPUBLIK INDONESIA.
- Supardi. (2013). *Aplikasi Statiska Dalam Penelitian*. Change Publication.
- Supranto, J. (2016). *Statistik Teori dan Aplikasi* (8th ed.). Erlangga.
- Suryani, I. C. (2019a). Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud: Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Bei) Tahun 2016 – 2018. *Prosiding Seminar Nasional Cendekiawan*, 2. <https://doi.org/10.25105/semnas.v0i0.5780>
- Tessa, C., & Harto, P. (2016a). Pengujian Teori Fraud Pentagon Pada Sektor Keuangan Dan Perbankan Di Indonesia. *Simposium Nasional Akuntansi*, 1–21.
- Ulfa, M., Nuraina, E., & Wijaya, A. L. (2017). PENGARUH FRAUD PENTAGON DALAM MENDETEKSI FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING (STUDI EMPIRIS PADA PERBANKAN DI INDONESIA YANG TERDAFTAR DI BEI). *The 9th Forum Ilmiah Pendidikan Akuntansi (FIPA)*, 5(1), 399–417.
- Yendrawati, R., Aulia, H., & Prabowo, H. Y. (2019). Detecting the Likelihood of Fraudulent Financial Reporting: An Analysis of Fraud Diamond. *Asia-Pacific Management Accounting Journal*, 14(1), 43–68. <https://doi.org/10.24191/apmaj.v14i1-03>
- Yesiariani, M., & Rahayu, I. (2016). Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi (Studi Empiris pada Perusahaan LQ-45 yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2010 - 2014). *Simposium Nasional Akuntansi XIX, Lampung*, 1–22.