

BAB V

KESIMPULAN, IMPLIKASI, DAN SARAN

A. Kesimpulan

Penelitian ini dilakukan untuk membuktikan apakah *financial stability*, *external pressure*, *personal financial need*, *financial target*, *nature of industry*, *ineffective monitoring*, *total accrual to total asset* dan *director change* berpengaruh terhadap deteksi *fraudulent financial statement*. Penelitian ini menggunakan data sekunder yang terdapat di Bursa Efek Indonesia www.idx.com berupa laporan tahunan (*annual report*) dan laporan keuangan (*financial report*) periode 2015-2017. Teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah *purposive sampling*, dari 164 perusahaan sektor manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada periode 2015-2017 terdapat 35 perusahaan yang memenuhi kriteria dengan waktu penelitian 3 tahun.

Berdasarkan pengujian hipotesis yang telah dilakukan dan dijelaskan pada bab sebelumnya, maka dapat dirumuskan beberapa kesimpulan sebagai berikut:

1. Variabel *financial stability* tidak memiliki pengaruh secara parsial terhadap deteksi *fraudulent financial statement*.
2. Variabel *external pressure* memiliki pengaruh positif secara parsial terhadap deteksi *fraudulent financial statement*.
3. Variabel *personal financial need* tidak memiliki pengaruh secara parsial terhadap deteksi *fraudulent financial statement*.
4. Variabel *financial target* tidak memiliki pengaruh secara parsial terhadap deteksi *fraudulent financial statement*.

5. Variabel *nature of industry* memiliki pengaruh negatif secara parsial terhadap deteksi *fraudulent financial statement*.
6. Variabel *ineffective monitoring* tidak memiliki pengaruh secara parsial terhadap deteksi *fraudulent financial statement*.
7. Variabel *rationalization* yang diproksikan dengan *total accrual to total asset* memiliki pengaruh positif secara parsial terhadap deteksi *fraudulent financial statement*.
8. Variabel *capability* yang diproksikan dengan *director change* tidak memiliki pengaruh secara parsial terhadap deteksi *fraudulent financial statement*.

B. Implikasi

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, maka peneliti dapat memberikan beberapa implikasi bagi pihak-pihak yang terkait, sebagai berikut:

1. Pihak perusahaan dapat memperhatikan aspek tekanan baik dari internal maupun eksternal perusahaan yang dapat mendorong terjadinya *fraudulent financial statement*. Penting untuk mempertahankan kinerja perusahaan dalam kondisi yang stabil agar memenuhi harapan investor, kreditor maupun publik. Namun, manajemen seharusnya mampu berfokus pada proses pencapaian kinerja tersebut bukan hanya berfokus pada hasil. Karena jika *fraudulent financial statement* dilakukan mungkin sementara harapan/ekspektasi publik tercapai, namun dalam rentang waktu yang panjang tindakan *fraud* tersebut akan terungkap ke publik dan membuat kepercayaan publik akan entitas tersebut menurun.

2. Melalui nilai F-Score pihak perusahaan dapat mengontrol kinerja manajemen dan menerapkan sistem pengendalian yang baik untuk meminimalisir peluang terjadinya tindakan *fraudulent financial statement*.
3. Investor dapat menganalisis faktor-faktor apa saja yang dapat digunakan untuk mendeteksi *fraudulent financial statement*. Sehingga investor menempatkan modalnya tidak pada entitas atau perusahaan yang salah.

C. Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, maka peneliti dapat memberikan beberapa saran berdasarkan dari keterbatasan dalam penelitian ini.

Penelitian selanjutnya diharapkan dapat memperbaiki hal-hal sebagai berikut:

1. Peneliti berikutnya diharapkan mempertimbangkan penggunaan sektor lain sebagai sampel sehingga terdapat keberagaman data keuangan dari perusahaan lain karena lingkup penelitian yang lebih luas.
2. Peneliti berikutnya diharapkan mampu untuk menambah periode penelitian lebih dari 3 tahun agar hasil penelitian semakin teruji dan lebih akurat.
3. Peneliti selanjutnya diharapkan melakukan uji beda terhadap variabel independen antara perusahaan skala besar, kecil dan menengah.
4. Peneliti selanjutnya diharapkan mempertimbangkan proksi yang dipilih sesuai dengan karakteristik sektor yang digunakan dalam penelitian.
5. Menggunakan proksi lain untuk menghitung *fraudulent financial statement* pada perusahaan, misalnya dengan menggunakan *Beneish M-Score* atau *Z-Score*.