



A Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan dalam penelitian untuk mengetahui persentase perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI pada tahun 2017-2019 menggunakan *Beneish M-Score Model* menunjukkan hasil sebagai berikut :

1. Perusahaan Manipulator

Berdasarkan analisis manipulasi laporan keuangan dengan menggunakan *Beneish M-Score Model* melalui *beneish ratio index* yang dilakukan terhadap 33 perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI tahun 2017- 2019. Dihasilkan pada tahun 2017 bahwa 9,1% perusahaan perbankan tergolong sebagai manipulator, tahun 2018 terdapat 15,2% dan pada tahun 2019 terdapat 24,2% perusahaan perbankan yang tergolong sebagai manipulator. jika dilihat selama tahun 2017-2019 persentase perusahaan perbankan yang tergolong sebagai manipulator mengalami peningkatan dari tahun ketahun. Hal ini menunjukkan bahwa tingkat indikasi kecurangan terhadap perusahaan perbankan belum mampu dikendalikan.

2. Perusahaan *Grey Company*

Berdasarkan analisis manipulasi laporan keuangan dengan menggunakan *Beneish M-Score Model* melalui *beneish ratio index* yang dilakukan terhadap 33 perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI tahun 2017- 2019. Dihasilkan pada tahun 2017 bahwa terdapat 21,2% perusahaan perbankan yang tergolong sebagai *grey company*, tahun 2018 terdapat 24,2% dan pada tahun 2019 terdapat 18,2% perusahaan perbankan yang tergolong sebagai *grey company*. Hal ini menandakan bahwa pada perusahaan tersebut memiliki potensi untuk melakukan

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



melakukan manipulasi terhadap laporan keuangan, meskipun potensi yang muncul tidaklah signifikan.

3. Perusahaan Non-manipulator

Berdasarkan analisis manipulasi laporan keuangan dengan menggunakan *Beneish M-Score Model* melalui *beneish ratio index* yang dilakukan terhadap 33 perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI tahun 2017- 2019. Dihasilkan pada tahun 2017 bahwa terdapat 69,7% perusahaan perbankan yang tergolong sebagai non-manipulator, tahun 2018 terdapat 60,6% dan pada tahun 2019 terdapat 57,6% perusahaan perbankan yang tergolong sebagai non-manipulator. Hal ini menandakan bahwa tidak ada indikasi bahwa perusahaan melakukan manipulasi terhadap laporan keuangan. Selama tiga tahun perusahaan yang tergolong sebagai non-manipulator mengalami penurunan. Hal ini menandakan bahwa pada perusahaan perbankan belum mampu menyajikan laporan keuangan yang bebas dari adanya tindakan manipulasi.

B. Saran

Berdasarkan pada hasil dan keterbatasan pada penelitian ini, maka peneliti memberikan saran sebagai berikut :

Analisis menggunakan *Beneish M-Score Model* pada penelitian ini terdeteksi bahwa terdapat peningkatan dari kecurangan dalam laporan keuangan, namun belum diketahui bagaimana pengendali perusahaan mengendalikan perusahaan yang tergolong sebagai manipulator, dan *grey company*. Sehingga peneliti berharap di penelitian selanjutnya dapat diteliti cara mengendalikan perusahaan tergolong manipulator dan *grey company*.

Commented [a6]: Sarannya diganti agar lebih mengarah kepada pengendali perusahaan

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan nama dan tahun penyusunan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.