



BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

Pada bab terakhir ini, peneliti akan menyampaikan hasil akhir penelitian yang diperoleh setelah dilakukannya pengujian dan penelitian secara menyeluruh. Hasil-hasil tersebut akan dijadikan suatu ringkasan kesimpulan yang sederhana agar dapat mudah dipahami.

Selain itu, peneliti juga akan menyampaikan beberapa saran berdasarkan pada pemahaman, ide, dan beberapa batasan yang peneliti dapatkan selama proses dan tahap dalam melakukan penelitian ini. Peneliti mengharapkan agar setiap temuan dan saran dalam penelitian ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan di kemudian hari.

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *financial stability*, *financial target*, *external pressure*, *ineffective monitoring*, *nature of industry*, *change in auditor*, rasio total akrual, *CEO's education*, *frequent number of CEO's pictures* dan *state-owned enterprises* terhadap kemungkinan terjadinya *fraudulent financial reporting*. Berdasarkan pada hasil pengujian statistik menggunakan analisis regresi logistik, maka dapat disimpulkan bahwa:

1. Terdapat cukup bukti bahwa *financial stability* berpengaruh positif terhadap kemungkinan terjadinya *fraudulent financial reporting*.
2. Terdapat cukup bukti bahwa *financial target* berpengaruh negatif terhadap kemungkinan terjadinya *fraudulent financial reporting*.
3. Tidak terdapat cukup bukti bahwa *external pressure* berpengaruh positif terhadap kemungkinan terjadinya *fraudulent financial reporting*.



4. Tidak terdapat cukup bukti bahwa *ineffective monitoring* berpengaruh positif terhadap kemungkinan terjadinya *fraudulent financial reporting*.
5. Terdapat cukup bukti bahwa *nature of industry* berpengaruh positif terhadap kemungkinan terjadinya *fraudulent financial reporting*.
6. Tidak terdapat cukup bukti bahwa *change in auditor* berpengaruh positif terhadap kemungkinan terjadinya *fraudulent financial reporting*.
7. Terdapat cukup bukti bahwa rasio total akrual berpengaruh positif terhadap kemungkinan terjadinya *fraudulent financial reporting*.
8. Tidak terdapat cukup bukti bahwa *CEO's education* berpengaruh positif terhadap kemungkinan terjadinya *fraudulent financial reporting*.
9. Tidak terdapat cukup bukti bahwa *frequent number of CEO's pictures* berpengaruh positif terhadap kemungkinan terjadinya *fraudulent financial reporting*.
10. Tidak terdapat cukup bukti bahwa *state-owned enterprises* berpengaruh positif terhadap kemungkinan terjadinya *fraudulent financial reporting*.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
Hak Cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

B. Saran

Berdasarkan hasil analisis dan kesimpulan yang telah disampaikan, dan juga mengingat adanya keterbatasan dalam penelitian ini, maka peneliti dapat menyampaikan beberapa saran sebagai berikut:

1. Bagi manajemen perusahaan

Berdasarkan pada hasil penelitian yang telah didapatkan, maka saran untuk manajemen perusahaan adalah:

- a. Manajemen diharapkan agar dapat terus menjaga stabilitas keuangan perusahaan seperti dengan meningkatkan strategi dan inovasi yang baru dalam kegiatan

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.



penjualan produk maupun jasa agar perusahaan dapat terus menghasilkan laba yang tinggi.

- b. Manajemen perusahaan diharapkan untuk terus meningkatkan performanya dalam mencapai target keuangan perusahaan seperti membuat perencanaan yang baik dan tepat agar target tersebut dapat terus tercapai.
- c. Manajemen diharapkan rutin melakukan penagihan piutang kepada pihak klien dan menentukan kebijakan kredit yang ketat untuk menghindari kerugian akibat jumlah piutang tak tertagih yang besar.
- d. Manajemen diharapkan dapat dengan bijak dalam menggunakan metode pencatatan *discretionary accrual* agar laporan keuangan yang dihasilkan dapat menjadi lebih transparan dan akuntabel dengan tidak meninggikan pendapatan perusahaan atau mengurangi pendapatan agar perusahaan dapat menghindari biaya pajak yang tinggi.

C Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

2. Bagi investor

Berdasarkan pada hasil penelitian yang telah didapatkan, maka saran untuk para investor sebelum berinvestasi pada suatu perusahaan terutama pada perusahaan sektor infrastruktur, utilitas, dan transportasi adalah agar dapat menganalisis setiap informasi keuangan perusahaan terlebih dahulu seperti menggunakan pengukuran dengan metode Beneish M-Score, rasio perubahan total aset perusahaan, rasio ROA, rasio total piutang usaha, dan rasio total akrual untuk melihat apakah terdapat kemungkinan bahwa perusahaan tersebut melakukan tindakan *fraud* atau tidak.

3. Bagi peneliti selanjutnya

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.



- a. Peneliti selanjutnya diharapkan dapat memilih sektor perusahaan yang berbeda dari penelitian ini, seperti sektor perusahaan yang terdapat banyak perusahaan BUMN agar bisa mendapatkan hasil yang lebih baik lagi terutama pada variabel *state-owned enterprises* dimana merupakan variabel untuk mengukur apakah terjadi *fraud* pada perusahaan BUMN.
- b. Peneliti selanjutnya dapat menggunakan faktor lainnya untuk mengukur elemen *pressure*, seperti faktor *personal financial needs* dengan mengukur perbandingan jumlah saham pihak manajerial dengan jumlah saham keseluruhan seperti pada penelitian Sari dan Nugroho (2020).
- c. Untuk elemen *opportunity*, peneliti selanjutnya dapat menggunakan faktor *quality of external auditor* yang diukur dengan melihat apakah perusahaan menggunakan jasa KAP BIG 4 atau Non BIG 4 seperti pada penelitian Siddiq *et al.* (2017).
- d. Untuk elemen *rationalization*, peneliti selanjutnya dapat menggunakan faktor *auditor's opinion* dengan melihat apakah perusahaan mendapatkan opini audit wajar tanpa pengecualian dengan paragraf penjelas atau mendapatkan opini selain opini audit tersebut seperti pada penelitian Wijayani dan Ratmono (2020).
- e. Untuk elemen *capability*, peneliti selanjutnya dapat menggunakan faktor *change of directors* dengan melihat apakah terdapat pergantian susunan dewan direksi pada suatu perusahaan, seperti pada penelitian Mukaromah dan Budiwitjaksono (2021).
- f. Untuk mengukur elemen *arrogance*, peneliti selanjutnya dapat menggunakan faktor lainnya selain faktor *frequent number of CEO's pictures*, yaitu *CEO duality* yang diukur dengan melihat apakah CEO mempunyai jabatan ganda

© Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

dalam suatu perusahaan seperti pada penelitian Rahayuningsih dan Sukirman (2021).

- g. Untuk mengukur elemen *collusion*, peneliti selanjutnya dapat menggunakan faktor lainnya selain faktor *state-owned enterprises*, yaitu *political connection* yang diukur dengan melihat apakah perusahaan mempunyai proyek kerja sama dengan pemerintah seperti pada penelitian Chantia *et al.* (2021).
- h. Untuk pengukuran variabel dependen, peneliti selanjutnya dapat menggunakan pengukuran lainnya selain M-Score, yaitu dengan menggunakan pengukuran F-Score seperti pada penelitian Pamungkas (2018), manajemen laba dengan model modifikasi Jones seperti pada penelitian Siddiq *et al.* (2017), atau menggunakan penyajian kembali laporan keuangan (*restatement*) seperti pada penelitian Tessa dan Harto (2016).

© Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie



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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.