



## BAB V

### KESIMPULAN DAN SARAN

Bab V merupakan bab terakhir dari penelitian ini, menandai akhir perjalanan penelitian dengan menyajikan kesimpulan dan saran yang dihasilkan dari penelitian. Kesimpulan ini mencakup rangkuman singkat tentang temuan yang ditemukan melalui analisis data, yang menjawab pertanyaan penelitian yang telah dirumuskan serta mencapai tujuan penelitian. Dari hasil pengujian data yang dilakukan, kesimpulan penting dapat ditarik. Selanjutnya, dalam bagian saran, peneliti menyampaikan ide, pandangan, dan aspirasi mereka untuk penelitian lanjutan, yang bertujuan untuk mengatasi masalah-masalah yang teridentifikasi dalam penelitian sebelumnya dan untuk meningkatkan kualitas penelitian di masa mendatang. Dengan demikian, Bab V tidak hanya menjadi penutup yang mengikatkan seluruh penelitian, tetapi juga memberikan dorongan untuk eksplorasi lebih lanjut dan peningkatan dalam bidang penelitian *fraud*.

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil uji dan pembahasan pada bab sebelumnya mengenai penelitian yang dilakukan 19 perusahaan BUMN dengan periode pengamatan selama 6 tahun (2017-2022) dengan menggunakan metode regresi logistik, maka didapatkan kesimpulan sebagai berikut:

1. Terdapat cukup bukti bahwa *financial stability* berpengaruh positif terhadap kemungkinan terjadinya *fraudulent financial reporting*
2. Terdapat cukup bukti bahwa *financial target* berpengaruh positif 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 *audit fees* berpengaruh positif terhadap kemungkinan terjadinya *fraudulent financial reporting*
5. Tidak terdapat cukup bukti bahwa *ineffective monitoring* berpengaruh positif terhadap kemungkinan terjadinya *fraudulent financial reporting*
6. Tidak terdapat cukup bukti bahwa *change in director* positif berpengaruh terhadap kemungkinan terjadinya *fraudulent financial reporting*
7. Tidak terdapat cukup bukti bahwa *change in auditor* positif berpengaruh terhadap kemungkinan terjadinya *fraudulent financial reporting*
8. Tidak terdapat cukup bukti bahwa rasio total akrual berpengaruh positif terhadap kemungkinan terjadinya *fraudulent financial reporting*
9. Tidak terdapat cukup bukti bahwa *CEO Duality* berpengaruh positif terhadap kemungkinan terjadinya *fraudulent financial reporting*

## B. Saran

Berdasarkan hasil analisis dan kesimpulan yang telah dijabarkan sebelumnya, serta menyadari bahwa penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan, peneliti merumuskan beberapa saran sebagai berikut:

### Bagi Pemerintah

Berdasarkan hasil penelitian yang diperoleh, maka saran peneliti untuk pemerintah adalah untuk menganalisis laporan keuangan secara mendalam, khususnya pada stabilitas keuangan dan tingkat ROA pada perusahaan yang menunjukkan fluktuasi yang signifikan dalam kinerja keuangannya, terutama jika fluktuasi tidak dapat dijelaskan secara wajar. Peningkatan kolaborasi antar lembaga pemerintah terkait seperti Kementerian Keuangan, Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan Badan Pemeriksa Keuangan (BPK) juga dapat memperkuat sistem pengawasan dan



pendeteksian terhadap kecurangan laporan keuangan yang dapat merugikan negara.



## 2. Bagi Manajemen Perusahaan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah diperoleh, beberapa saran dapat disampaikan kepada manajemen perusahaan:

1. Manajemen diharapkan untuk menjaga stabilitas keuangan perusahaan dengan mengembangkan strategi dan inovasi baru dalam penjualan produk dan layanan, sehingga perusahaan dapat terus memperoleh laba yang signifikan.
2. manajemen perusahaan diharapkan terus meningkatkan kinerjanya dalam mencapai target keuangan perusahaan dengan merancang perencanaan yang cermat dan efektif agar target tersebut dapat tercapai secara konsisten.

## 3. Bagi Investor

Berdasarkan hasil penelitian, saran bagi para investor sebelum melakukan investasi pada perusahaan, terutama di BUMN, adalah untuk melakukan analisis mendalam terhadap informasi keuangan perusahaan. Investor dapat menggunakan berbagai metode, seperti metode F-Score Dechow, rasio perubahan total aset, dan rasio ROA, untuk mengevaluasi kemungkinan adanya tindakan penipuan yang dilakukan oleh perusahaan. Dengan demikian, investor dapat membuat keputusan investasi yang lebih bijak dan mengurangi risiko kerugian.

## 4. Bagi Peneliti Selanjutnya

Berikut adalah saran peneliti bagi penelitian di masa mendatang:

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 mengumumkannya 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 jasa keuangan, asuransi dan perbankan.
- 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 Rahma dan Sari (2023).
- c. Untuk mengeksplorasi elemen peluang (*opportunity*) lebih lanjut, peneliti berikutnya dapat mempertimbangkan faktor pengendalian internal (COSO), *ineffective monitoring*, yang dapat diukur melalui jumlah pertemuan dewan komisaris, *quality of external auditors* dan *nature of industry*, sebagaimana yang telah dilakukan dalam penelitian Sudrajat et al. (2023), dan Anisykurlillah et al. (2023)
- d. Untuk menganalisis elemen rasionalisasi lebih lanjut, peneliti berikutnya dapat mempertimbangkan faktor opini auditor, dengan memperhatikan apakah perusahaan memperoleh opini audit wajar tanpa pengecualian dengan paragraf penjelasan, atau memperoleh opini selain dari opini tersebut. Dengan meneliti aspek ini, peneliti dapat mengeksplor bagaimana opini auditor dapat mempengaruhi proses penalaran dan justifikasi internal perusahaan terhadap tindakan-tindakan yang berpotensi meragukan.
- e. Untuk mengeksplorasi lebih dalam pada elemen kemampuan (*capability*), peneliti berikutnya dapat mempertimbangkan faktor *CEO Education*, yang mengacu pada latar belakang pendidikan dewan direksi suatu perusahaan, sebagaimana yang telah diteliti dalam penelitian oleh Aviantara (2021). Dengan memeriksa faktor ini, peneliti dapat memahami bagaimana pendidikan dan latar belakang pendidikan dewan direksi dapat memengaruhi kapabilitas

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

**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.

mereka dalam mengelola perusahaan dan mencegah terjadinya kecurangan dalam laporan keuangan.

- f. Untuk mengeksplorasi elemen arogansi (*arrogance*) lebih lanjut, peneliti selanjutnya dapat mempertimbangkan faktor-faktor tambahan seperti frekuensi munculnya foto CEO, dan keragaman gender di dalam dewan direksi, sebagaimana yang diidentifikasi dalam penelitian lain.
- g. Untuk mengukur elemen *collusion*, peneliti selanjutnya dapat menggunakan faktor lainnya selain faktor *audit fees*, yaitu *political connection* yang diukur dengan melihat apakah perusahaan mempunyai proyek kerja sama dengan pemerintah seperti pada penelitian (Aviantara, 2021)
- h. Untuk metode penelitian, dikarenakan telah banyak yang melakukan penelitian empiris, dan masih menunjukkan hasil yang masih beragam, maka dari itu peneliti menyarankan untuk meneliti dengan metode meta analisis untuk mensintesis penelitian yang sudah ada.

**© 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.