

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk membuktikan secara empiris mengenai pengaruh *pressure (financial target dan external pressure)*, *Opportunity (ineffective monitoring)*, *Rationalization (change in auditor)*, dan *Capability (change in director)* terhadap *financial statement fraud* pada perusahaan sektor pertambangan periode 2019-2023 yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Berdasarkan analisis yang telah dilakukan, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Penelitian ini membuktikan bahwa *financial target* berpengaruh negatif terhadap *financial statement fraud*.
2. Penelitian ini membuktikan bahwa *external pressure* berpengaruh terhadap *financial statement fraud*.
3. Penelitian ini membuktikan bahwa *ineffective monitoring* berpengaruh negative terhadap *financial statement fraud*.
4. Penelitian ini membuktikan bahwa *change in auditor* berpengaruh negatif terhadap *financial statement fraud*.
5. Penelitian ini membuktikan bahwa *change in director* berpengaruh negatif terhadap *financial statement fraud*.

## **B. Implikasi**

Berdasarkan hasil analisis, terdapat implikasi dalam penelitian ini, yaitu sebagai berikut:

- a. Penelitian ini diharapkan dapat membantu perusahaan dalam mendeteksi *fraud* melalui tindakan pencegahan, karena dengan mencegah langkah awal dalam mengurangi faktor-faktor penyebab tindakan kecurangan. Sehingga dengan diketahui faktor-faktor penyebab kecurangan diharapkan tingkat kecurangan dalam financial statement dapat menurun.
- b. Bagi kalangan investor, dalam rangka keputusan untuk berinvestasi diharapkan berhati-hati agar tidak terkena dampak konflik agensi apabila perusahaan memiliki riwayat melakukan kecurangan pada laporan keuangan.
- c. Bagi akademisi penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi bagi mahasiswa dan dapat digunakan sebagai acuan untuk penelitian yang berhubungan dengan *financial statement fraud* (kecurangan laporan keuangan).

## **C. Keterbatasan Penelitian**

Berdasarkan penelitian yang dilakukan terdapat keterbatasan dalam penelitian ini, yaitu sebagai berikut:

1. Penelitian ini terbatas pada perusahaan sektor pertambangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode tahun 2019-2023 dengan jumlah sampel 22 perusahaan.

2. Penelitian ini hanya menggunakan satu model pengukuran potensi *financial statement fraud* yaitu *benish m-score*.
3. Penelitian ini hanya menggunakan beberapa proksi dari faktor-faktor yang diidentifikasi dari *fraud diamond*.

#### **D. Saran**

Berdasarkan hasil penelitian, maka saran yang dapat diberikan oleh peneliti yaitu sebagai berikut:

##### 1. Bagi Perusahaan

Penelitian ini dapat dijadikan acuan agar dapat menjalankan kegiatan operasional perusahaan secara baik dan sehat terutama memperhatikan kecurangan dalam laporan keuangan yang dilakukan oleh pihak manajemen yang dapat merugikan perusahaan dan juga para pengguna laporan keuangan.

##### 2. Bagi investor

Bagi investor untuk memperhatikan faktor-faktor yang mempengaruhi *financial statement fraud* agar tidak salah dalam pengambilan keputusan. Salah satu faktor yang dapat diperhatikan yaitu tekanan eksternal, dikarenakan perusahaan dengan *leverage* yang tinggi maka dapat diindikasikan memiliki tingkat *financial statement fraud* yang tinggi.

##### 3. Bagi peneliti selanjutnya

Bagi peneliti selanjutnya yang ingin meneliti mengenai kecurangan laporan keuangan diharapkan dapat menambah variabel independen

lainnya yang tidak ada dalam penelitian ini sebagai keterbaruan dan perbedaan untuk penelitian selanjutnya. Selain itu, disarankan juga untuk menggunakan objek lain selain sektor pertambangan serta menambah jumlah periode pengamatan agar mendapatkan hasil penelitian yang lebih otentik dan intens.