

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang dilakukan oleh peneliti terhadap 30 sampel perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2019-2021, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Pada penelitian ini variabel *financial stability* tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *financial statement fraud*, maka H1 ditolak. Perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2019-2021 menunjukkan bahwa perusahaan berusaha menjaga tingkat stabilitas keuangan agar stabil.
2. Pada penelitian ini variabel *personal financial need* tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *financial statement fraud*, maka H2 ditolak. Perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2019-2021 menunjukkan bahwa perusahaan dapat melakukan pemisahan antara pemegang saham sebagai pemilik perusahaan dan manajer sebagai pengelola perusahaan.
3. Pada penelitian ini variabel *external pressure* tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *financial statement fraud*, maka H3 ditolak. Perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2019-2021 menunjukkan bahwa perusahaan berusaha mampu melunasi kewajibannya sehingga manajer perusahaan tidak merasa tertekan untuk melakukan kecurangan.
4. Pada penelitian ini variabel *financial target* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial statement fraud*, maka H4 diterima. Perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2019-2021 menunjukkan bahwa semakin besar target keuangan yang ditargetkan kepada manajer akan memberi tekanan yang besar pula pada manajer untuk melakukan *financial statement fraud*.
5. Pada penelitian ini variabel *nature of industry* tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *financial statement fraud*, maka H5 ditolak. Perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2019-2021 menunjukkan bahwa perubahan piutang perusahaan tahun sebelumnya tidak berpengaruh terhadap perputaran kas perusahaan periode berikutnya.

6. Pada penelitian ini variabel *ineffective monitoring* tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *financial statement fraud*, maka H6 ditolak. Perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2019-2021 menunjukkan bahwa pengawasan dari dewan komisaris independen perusahaan sudah cukup efektif dan maksimal.
7. Pada penelitian ini variabel *rationalization* tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *financial statement fraud*, maka H7 ditolak. Perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2019-2021 menunjukkan bahwa manajemen perusahaan sudah terbiasa dengan auditor eksternal yang berkinerja bagus, sehingga ketika terjadi pergantian auditor eksternal tidak berpengaruh terhadap dilakukannya *financial statement fraud*.

## B. Keterbatasan Penelitian

Penelitian kali ini pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2019-2021, memiliki keterbatasan dalam mendeteksi *financial statement fraud* diantaranya:

1. Jumlah sampel cukup kecil karena terdapat perusahaan yang tidak mengungkapkan laporan keuangan di *website* resmi Bursa Efek Indonesia dan *website* perusahaan, serta terdapat sejumlah data yang berkaitan dengan penelitian tidak diungkapkan oleh perusahaan dan rentang waktu yang diteliti kurang panjang.
2. Perusahaan yang dijadikan objek penelitian hanya pada sektor manufaktur.
3. Penelitian ini hanya menggunakan 7 variabel yaitu *financial stability*, *personal financial need*, *external pressure*, *financial target*, *nature of industry*, *ineffective monitoring*, dan *rationalization*.

## C. Saran

Berdasarkan penjabaran keterbatasan sebelumnya dalam mendeteksi adanya *financial statement fraud*, maka saran yang diberikan sebagai berikut:

1. Diharapkan untuk penelitian berikutnya memilih objek lain, menambah tahun pengamatan, sehingga jumlah sampel akan lebih besar.
2. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat menggunakan objek penelitian selain pada sektor selain manufaktur, seperti pada sektor penghasil bahan baku atau sektor jasa.

3. Penelitian selanjutnya disarankan dapat menambah variabel dari *fraud triangle* agar cakupan variabel penelitian menjadi lebih luas, seperti menambah proksi *size* (ukuran perusahaan) atau opini audit.

