

## BAB V PENUTUP

### 5.1 Kesimpulan

Berdasarkan analisa dan pembahasan pada bab sebelumnya, maka kesimpulan yang dapat diambil pada penelitian ini adalah :

1. Variabel stabilitas keuangan tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Perubahan aset yang terlalu tinggi atau terlalu rendah tidak dapat menggambarkan kondisi suatu perusahaan stabil atau tidak, hal ini diakibatkan oleh kinerja manajemen yang kurang mampu memaksimalkan aset yang dimilikinya.
2. Variabel tekanan eksternal berpengaruh negatif signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Tingkat *leverage* yang rendah pada suatu perusahaan dapat diartikan bahwa pihak manajemen mampu membayar utang perusahaan sehingga *leveragenya* rendah. Tetapi, pihak manajer perusahaan mendapatkan tekanan untuk mencari tambahan modal lain selain dengan melakukan perjanjian hutang.
3. Variabel target keuangan tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Berapapun ukuran tingkat ROA yang ditentukan oleh perusahaan tidak memicu manajemen untuk melakukan tindakan kecurangan pelaporan keuangan, hal ini karena tingkat ROA yang ditargetkan masih dianggap wajar dan tidak sulit untuk dicapai.
4. Variabel ketidakefektifan pengawasan tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Hal tersebut menunjukkan bahwa dewan komisaris kurang efektif untuk mengawasi suatu manajemen perusahaan. Terlalu banyaknya

pekerjaan yang dimiliki dewan komisaris, sehingga tidak mempunyai waktu untuk perusahaan. Akibatnya, akan menimbulkan praktik manajemen laba.

## 5.2 Keterbatasan

Pada penelitian ini, keterbatasan yang ditemukan peneliti adalah :

1. Pada penelitian ini, periode yang digunakan hanya 3 tahun dan hanya mengacu pada perusahaan manufaktur sektor *consumer goods industry* (industri barang konsumsi). Peneliti merasa populasi yang digunakan masih belum mewakili seluruh kondisi perusahaan.

2. Penelitian ini hanya menggunakan dua elemen dari *fraud diamond theory* yaitu pada elemen tekanan dan elemen peluang sebagai variabel penelitiannya. Peneliti merasa elemen yang digunakan masih belum mewakili seluruh elemen-elemen yang ada di *fraud diamond theory*.



## 5.3 Saran

1. Bagi peneliti selanjutnya, diharapkan dapat memperluas populasi dengan menambah tahun penelitian ataupun dengan menambah perusahaan lain.

2. Bagi peneliti selanjutnya, diharapkan dapat menambah variabel lain selain variabel yang telah diteliti dan menggunakan seluruh elemen-elemen yang ada di dalam *fraud diamond theory*.