

## BAB V

### SIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN PENELITIAN

#### A. Simpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan memberikan bukti secara empiris mengenai variabel variabel dari elemen *diamond fraud* yang dapat membuat perusahaan melakukan kecenderungan kecurangan laporan keuangan. Berdasarkan hasil analisis yang telah dilakukan, dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut :

1. Variabel tekanan dengan proksi *personal financial need* dan *financial targets* berpengaruh positif terhadap kecenderungan kecurangan laporan keuangan
2. Variabel peluang dengan proksi *effective monitoring* dan *nature of industry* tidak berpengaruh secara signifikan terhadap kecenderungan kecurangan laporan keuangan
3. Variabel rasionaliasi dengan proksi *change in auditor* dan *audit report* tidak berpengaruh secara signifikan terhadap kecenderungan kecurangan laporan keuangan
4. Variabel kapabilitas dengan proksi *capability* tidak berpengaruh secara signifikan terhadap kecenderungan kecurangan laporan keuangan

Faktor – faktor dalam model *diamond fraud* yaitu *pressure*, *opportunity*, *rationalization* dan *capability* diduga masih belum dapat

membuktikan hubungan dan pengaruhnya terhadap kecenderungan kecurangan laporan keuangan. Hal ini dimungkinkan karena perbedaan karakteristik perusahaan perbankan dengan perusahaan jenis lainnya, dimana tingkat *regulation* dan *controlling* pada perusahaan perbankan yang berbeda dibandingkan perusahaan jenis lainnya sehingga praktek kecenderungan kecurangan laporan keuangan di perusahaan perbankan masih jarang ditemui. Adapun berdasarkan hasil penelitian, kecenderungan kecurangan laporan keuangan mungkin dapat terjadi karena faktor – faktor lain yang belum diteliti dalam penelitian ini.

## **B. Saran**

Berdasarkan hasil analisis yang telah dilakukan, maka peneliti menyarankan bagi penelitian yang akan datang untuk melakukan beberapa hal yaitu :

1. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat menambah sampel populasi perusahaan perbankan dan tahun pengamatan yang lebih panjang sehingga hasil penelitian menjadi lebih maksimal
2. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat menambah proksi variabel dari *diamond fraud* yang lain agar model penelitian lebih akurat dalam mendeteksi kecenderungan kecurangan laporan keuangan
3. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat menggunakan variabel dependen yang lain sebagai pengukur dari kecenderungan kecurangan laporan keuangan.

### C. Keterbatasan Penelitian

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, keterbatasan dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Jumlah sampel perusahaan perbankan yang relatif sedikit, sehingga berdampak pada hasil penelitian yang cenderung kurang konsisten dengan penelitian sebelumnya.
2. Penggunaan akun – akun yang menimbulkan banyak interpretasi, karena karakteristik perusahaan perbankan yang berbeda dengan perusahaan jenis lainnya.
3. Penelitian mengenai kecenderungan kecurangan laporan keuangan dengan menggunakan sampel perbankan yang masih jarang ditemui, sehingga kekurangan pada sumber referensi dan literatur
4. Penelitian yang menggunakan *fraud score* analisis untuk mengukur kecenderungan kecurangan laporan keuangan yang masih jarang ditemui, sehingga diharapkan penelitian selanjutnya dapat diperdalam kembali
5. Pengukuran variabel *rationalization* dan *capability* dengan menggunakan variabel dummy, sehingga hasil yang diperoleh masih kurang akurat dan konsisten, hal ini dikarenakan peneliti belum menemukan proksi yang lebih baik untuk perhitungan dalam mendeteksi kecenderungan kecurangan laporan keuangan.