

BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Tujuan dari penelitian ini yaitu meneliti *financial target*, *ineffective monitoring*, serta *rationalization* pada *fraudulent financial reporting* di Bank Umum Syariah tahun periode 2015-2019. Pengujian data menggunakan uji regresi berganda, serta ada teori-teori yang melandasi pada bab-bab sebelumnya, kesimpulan yang diambil yaitu:

1. Variabel *financial target* berpengaruh terhadap terjadinya *fraudulent financial reporting* di bank umum syariah periode 2015-2019. Hal ini sesuai bukti hasil uji t yang menunjukkan nilai signifikansi variabel *financial target* 0,009 artinya lebih kecil dari 0,05.
2. Variabel *ineffective monitoring* tidak berpengaruh terhadap terjadinya *fraudulent financial reporting* di bank umum syariah periode 2015-2019. Hal ini sesuai bukti hasil uji t yang menunjukkan variabel *ineffective monitoring* mempunyai nilai signifikansi 0,131 artinya lebih besar dari 0,05 ($0,131 > 0,05$).
3. Variabel *razionalization* memiliki pengaruh terhadap terjadinya *fraudulent financial reporting* di bank umum syariah periode 2015-2019. Hal ini

sesuai bukti hasil uji t yang menunjukkan variabel *razionalization* mempunyai nilai signifikansi 0,000 berarti lebih kecil dari 0,05.

B. Saran

Peneliti berharap penelitian ini bisa bermanfaat untuk kedepannya dan dibutuhkan saran karena keterbatasan dalam penelitian ini yaitu:

- a. Untuk peneliti selanjutnya bisa menambahkan proksi-proksi lain dari perspektif *fraudulent financial reporting* yang tidak dipakai dalam penelitian ini, atau dengan menggunakan perspektif lain dari teori *fraud*, seperti *fraud diamond* serta *fraud pentagon*.

- b. Pada pengukuran *discretionary accrual* peneliti menggunakan *Modified Jones Model* diharapkan pada peneliti selanjutnya dapat menggunakan *model F-Score*, *Beneish Ratio Index* atau model lainnya untuk mengukur manajemen laba guna mendeteksi *fraudulent financial reporting*.

DAFTAR PUSTAKA

- Aaron, Sylvia Christina. 2018. *Pengujian Teori Fraud Pentagon Terhadap Fraudulent financial reporting* (Studi empirisi pada perusahaan yang terdaftar di BEI tahun 2012-2015). *Jurnal Akuntansi & keuangan daerah* Vo. 13 No. 1
- Africano, F. 2020. *Ekonometrika Teori dan Aplikasi dengan SPSS*. Rafah Press: UIN RF Palembang.
- Agusputri, H., & Sofie, S. 2019. Faktor-Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Fraudulent Financial reporting Dengan Menggunakan Analisis Fraud Pentagon. *Jurnal Informasi, Perpajakan, Akuntansi, Dan Keuangan Publik*, 14(2), 105-124.
- Andayani, T. D. (2010). *Pengaruh karakteristik dewan komisaris independen terhadap manajemen laba (studi pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia)* (Doctoral dissertation, UNIVERSITAS DIPONEGORO).
- Aprilia, R., Hardi, H., & Al-Azhar, A. 2017. *Pengaruh Financial Stability, Personal Financial Need, Ineffective Monitoring, Change in Auditor Dan Change in Director Terhadap Financial Statement Fraud Dalam Perspektif Fraud Diamond (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efe)* (Doctoral dissertation, Riau University).

- Ardiyani, S., & Utaminingsih, N. S. 2015. *Analisis determinan financial statement melalui pendekatan fraud triangle*. Accounting Analysis Journal, 4(1).
- Association of Certified Fraud Examiners (ACFE), 2019. *Report to the Nation on Occupational Fraud and Abuse*.
- Association of Certified Fraud Examiners (ACFE). 2020 *Report To The Nation Global Study On Occupational Fraud and Abuse*.
- Ayuningrum, L. M., Murni, Y., & Astuti, S. B. 2021. *Pengaruh fraud diamond terhadap kecurngan laporan keuangan perusahaan manufaktur yang terdaftar di bursa efek indonesia: Jurnal Ilmiah Akuntansi Pancasila*, 1(1), 1-13.
- Bank Indonesia. 2011. *Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 13/28/DPNP Tahun 2011 Tentang Penerapan Strategi Anti Fraud bagi Bank Umum*. Jakarta.
- Bawekes, H. F., Simanjuntak, A. M., & Daat, S. C. 2018. *Pengujian Teori Fraud Pentagon Terhadap Fraudulent Financial Reporting (Studi Empiris pada Perusahaan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2011-2015)*. Jurnal Akuntansi dan Keuangan Daerah, 13(1).
- Cressey, D. *Other people's money, dalam: "Detecting and Predicting Financial Statement Fraud: The Effectiveness of The Fraud Triangle and SAS No. 99, Skousen et al. 2009. Journal of Corporate Governance and Firm Performance. Vol. 13. 1953*

- Dendawijaya, L. (2005). Manajemen perbankan.
- Ghozali, I. (2006). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS. Semarang: Badan Penerbit UNDIP.
- Hayati, N., & Puspitosarie, E. 2021. *Pengaruh Perspektif Fraud Triangle Dalam Upaya Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2019)*.
- Kurniawan, Agung Widhi & Puspitaningtyas, Zarah. 2016. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Yogyakarta: Pandida Buku.
- Kusumawardhani, P. 2013. *Deteksi Financial Statement Fraud dengan Analisis fraud triangle pada Perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI*. Jurnal Akuntansi AKUNESA, 1(3).
- Lidyah, R., Desiana, L., Africano, F., & Akbar, D. A. *Pengaruh Corporate Governance, Tekanan Keuangan, Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan dengan Corporate Social Responsibility Sebagai Variabel Mediasi*.
- Listyaningrum, D., Paramita, P. D., & Oemar, A. 2017. *Pengaruh Financial Stability, External Pressure, Financial Target, Ineffective Monitoring dan Rasionalisasi Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan (Fraud) Pada Perusahaan Manufaktur Di BEI Tahun 2012-2015*. Journal Of Accounting, 3(3).

- Molida, R., & Chariri, A. (2011). *Pengaruh financial stability, personal financial need dan ineffective monitoring pada financial statement fraud dalam perspektif fraud triangle* (Doctoral dissertation, Universitas Diponegoro).
- Nabila, A., & Daljono, D. (2013). *Pengaruh proporsi dewan komisaris independen, komite audit, dan reputasi auditor terhadap manajemen laba*. *Diponegoro Journal of Accounting*, 99-108.
- Nafiah, Z. (2013). *Manajemen Laba Ditinjau dari Sudut Pandang Praktisi dan Akademisi*. *JURNAL STIE SEMARANG (EDISI ELEKTRONIK)*, 5(2), 93-102.
- Nugraheni, N. K., & Triatmoko, H. 2017. *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Terjadinya Financial Statement Fraud: Perspektif Diamond Fraud Theory* (Studi Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2016). *Jurnal Akuntansi dan Auditing*, 14(2), 118-143.
- Otoritas Jasa Keuangan. Peraturan Bank Indonesia. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/regulasi/peraturan-ojk/Documents/Pages/POJK-tentang-Penerapan-Tata-Kelola-bagi-Bank-Umum/SAL%20-%20POJK%20Tata%20Kelola.pdf>. (Diakses pada tanggal 13 Maret 2021)
- Pasaribu, A. R. B. F., & Kharisma, A. 2018. *Fraud laporan keuangan dalam perspektif fraud triangle*. *J. Ris. Akunt. dan Keuang. Fak. Bisnis*, 14(1).

- Prasmaulida, S. 2016. *Financial statement fraud detection using perspective of fraud triangle adopted by SAS No. 99. Asia Pacific Fraud Journal, 1(2), 317-335.*
- Purba, Erny Luxy D. Dan Putra, Samuel. 2017. *Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud : Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Bei) Tahun 2013-2015.* Jakpi Vol 05 No 01 - April 2017.
- Puspitadewi, E., & Sormin, P. (2018). *Pengaruh Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud.* Jurnal Akuntansi, 12(2), 146-162.
- Putriasih, K., Herawati, N. T., AK, S., & Wahyuni, M. A. 2016. *Analisis Fraud Diamond dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud: Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2013-2015.* JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha, 6(3).
- QS. Al-Muthaffifin (83): 1-3
- Rachmania, A., Slamet, B., & Iryani, L. D. (2017). *Analisis pengaruh fraud triangle terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan makanan dan minuman yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2013-2015.* Jurnal Online Mahasiswa (JOM) Bidang Akuntansi, 2(2).
- Rachmawati, K. K., & Marsono, M. 2014. *Pengaruh faktor-faktor dalam perspektif fraud triangle terhadap fraudulent financial reporting (Studi*

kasus pada perusahaan berdasarkan sanksi dari Bapepam periode 2008-2012). Diponegoro Journal of Accounting, 3(2), 693-706.

Rahmatika, D. N. (2020). *Fraud Auditing Kajian Teoretis Dan Empiris*. Deepublish.

Ratmono, D. (2017). Dapatkah Teori Fraud Triangle Menjelaskan Kecurangan dalam Laporan Keuangan?. *Jurnal Akuntansi Dan Auditing, 14(2)*.

Rezaee, Z. (2002). *Financial statement fraud: prevention and detection*. John Wiley & Sons.

Rukmawati, A. D., & Chariri, A. (2011). *Persepsi Manajer dan Auditor Eksternal Mengenai Efektivitas Metode Pendeteksian dan Pencegahan Tindakan Kecurangan Keuangan* (Doctoral dissertation, Universitas Diponegoro).

Sabatian, Z., & Hutabarat, F. M. 2020. *The Effect Of Fraud Triangle In Detecting Financial Statement Fraud* .

Salman, K. (2005). *Audit Investigatif; Metoda Efektif dalam Pengungkapan Kecurangan*. In Makalah Seminar Nasional Auditing Forensik.

Sari, S. T., DP, E. N., & Rusli, R. 2016. *Pengaruh Financial Stability, External Pressure, Financial Targets, Ineffective Monitoring, Rationalization pada Financial Statement Fraud dengan Perspektif Fraud Triangle (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan Periode 2012-2014 yang Terdaftar di Bursa* (Doctoral dissertation, Riau University).

- Sari, T. P., & Lestari, D. I. T. 2020. *Analisis Faktor Risiko Yang Mempengaruhi Financial Statement Fraud: Prespektif Diamond Fraud Theory*. Jurnal Akuntansi dan Pajak, 20(2), 109-125.
- Sartono, Dr. R. Agus. 2010. *Manajemen Keuangan Teori dan Aplikasi*. (Yogyakarta:BPFE Yogyakarta).
- Sasongko, N., & Wijyantika, S. F. (2019). Faktor Resiko Fraud Terhadap Pelaksanaan Fraudulent Financial Reporting (Berdasarkan Pendekatan Crown's Fraud Pentagon Theory). *Riset Akuntansi dan Keuangan Indonesia*, 4(1), 67-76.
- Septriani, Y., & Handayani, D. 2018. *Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis Fraud Pentagon*. Jurnal Akuntansi Keuangan Dan Bisnis, 11(1), 11-23.
- Setiawati, L., & Na'im, A. 2000. *Manajemen laba*. Journal of Indonesian Economy and Business, 15(4), 424-441.
- Sihombing, K. S. 2014. *Analisis fraud diamond dalam mendeteksi financial statement fraud : studi empiris pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2010-2012*. (Universitas Diponegoro, Semarang).
- Skousen, C., & Twedt, B. J. 2009. *Fraud in Emerging Markets : A Cross Country Analys*.

- Skousen, C., Kevin R., dan Charlotte J. 2008. *Detecting And Predicting Financial Statement Fraud: The Effectiveness Of The Fraud Traingle And Sas No. 99*.
- Soekanto, S. (2007). *Statistika Untuk Penelitian*. Bandung: Alfabeta. *Risk Perception Pada Pengambilan Keputusan Investasi. Journal of Business and Banking*, 4(1), 55-66.
- Subagyo, P. (2005). *Statistika Induktif*.
- Sulistyanto, S. (2008). *Manajemen Laba (Teori & Model Empiris)*. Grasindo.
- Syahrum, S., & Salim, S. (2014). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*.
- Tegar Arif, "Terjadi Internal Fraud di BJB Syariah Selama 2018", diakses dari <https://finansial.bisnis.com/read/20190423/90/914480/terjadi-4-internal-fraud-di-bjb-syariah-selama-2018>, pada tanggal 7 April 2021.
- Tessa, G. C., & Harto, P. (2016). *Fraudulent financial reporting: Pengujian teori Fraud Pentagon pada sektor keuangan dan perbankan di Indonesia* (Doctoral dissertation, Fakultas Ekonomika dan Bisnis).
- The Institute of Internal Auditors. 2012. *International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing (Standards)*.
- Vidella Aulia & Efi Tajuroh Afiah, 2020. *Financial Stability, Financial Target, Effective Monitoring, dan Razionalization dan Kecurangan Laporan Keuangan*.
- Wahyuni, W., & Budiwitjaksono, G. S. (2017). *Fraud triangle sebagai pendeteksi kecurangan laporan keuangan. Jurnal Akuntansi*, 21(1), 47-61.

- Yesiariani, M., & Rahayu, I. (2016). *Analisis fraud diamond dalam mendeteksi financial statement fraud (studi empiris pada perusahaan lq-45 yang terdaftar di bursa efek indonesia tahun 2010-2014)*. Simposium Nasional Akuntansi XIX, Lampung.
- Yossi Sepriani & Desi Handayani. 2018. *Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis Fraud Pentagon*. Jurnal Akuntansi, Keuangan dan Bisnis, Vol. 11, No.1.
- Yulia, A. W. (2016). *Studi Financial Statement Fraud pada perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia*. Jurnal Ekonomi dan Bisnis Airlangga (JEBA)| Journal of Economics and Business Airlangga, 26(2), 187-200.