

## **BAB V**

### **KESIMPULAN DAN SARAN**

#### **5.1 Kesimpulan**

Penelitian ini bertujuan untuk memperoleh bukti empiris pengaruh *financial stability*, *external pressure*, *financial target*, *ineffective monitoring*, *change in auditor*, dan ukuran perusahaan terhadap variabel potensi kecurangan laporan keuangan pada perusahaan BUMN (Badan Usaha Milik Negara) yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama periode 2018-2021. Berdasarkan penelitian tersebut, dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

- 1) Variabel *financial stability* berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan, **H1 diterima**.
- 2) Variabel *external pressure* tidak berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan, **H2 ditolak**.
- 3) Variabel *financial target* tidak berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan, **H3 ditolak**.
- 4) Variabel *ineffective monitoring* tidak berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan, **H4 ditolak**.
- 5) Variabel *change in auditor* tidak berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan, **H5 ditolak**.
- 6) Variabel ukuran perusahaan tidak berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan, **H6 ditolak**.

#### **5.2 Implikasi Penelitian**

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial stability* berpengaruh positif signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat kepada pengguna laporan keuangan terutama BUMN (Badan Usaha Milik Negara) yang dijadikan sampel dalam penelitian ini serta sektor tersebut juga berperan untuk masyarakat publik. Bagi perusahaan perlu dijaga perhatian karena aspek ini memberikan daya

tarik bagi investor dan kreditor yang akan menanamkan dana pada perusahaan. Bagi pihak investor dan kreditor disarankan untuk bersikap cermat dan menggunakan elemen ini sebagai sarana analisis yang mendasari proses pengambilan keputusan.

### **5.3 Keterbatasan penelitian**

Dalam penelitian ini peneliti memiliki beberapa keterbatasan, dengan keterbatasan ini diharapkan dapat dijadikan pertimbangan peneliti dimasa mendatang. Keterbatasan yang dimiliki peneliti yaitu:

- 1) Penelitian ini hanya menggunakan sampel laporan keuangan Badan Usaha Milik Negara (BUMN) periode 2018-2021 dengan 66 sampel.
- 2) Penelitian ini hanya menggunakan 6 variabel yaitu, *financial stability*, *external pressure*, *financial target*, *ineffective monitoring*, *chane in auditor* dan ukuran perusahaan.

### **5.4 Saran**

Dari uraian keterbatasan diatas berikut beberapa saran untuk penelitian selanjutnya, antara lain :

- 1) Untuk penelitian selanjutnya diharapkan menggunakan objek penelitian yang lebih luas dengan memperpanjang tahun sampel penelitian. Sehingga jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian akan lebih besar.
- 2) Penelitian diharapkan menambah variabel proksi *fraud triangle* agar cakupan variabel lebih luas.