

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan tentang pengaruh *fraud* *pentagon* dan pendidikan CEO terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan energi yang terdaftar pada BEI pada tahun 2020 - 2024 maka didapatkan hasil sebagai berikut :

1. *Financial stability* berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan.
2. *Eksternal pressure* tidak berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan.
3. Target keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan.
4. Kesempatan berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan.
5. Rasionalisasi tidak berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan.
6. Kompetensi berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan.
7. Arogansi tidak berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan.

8. Pendidikan ceo berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan.

5.2 Saran

5.2.1 Bagi Perusahaan

Perlunya bagi perusahaan dalam mengawasi laporan keuangan agar tidak terjadinya kecurangan dalam membuat laporan keuangan dengan cara menghindari tekanan yang berlebihan, melakukan diversifikasi sumber pendapatan, melakukan audit internal dan eksternal secara rutin, menerapkan kebijakan *whistleblowing*, melakukan pelatihan serta sertifikasi seperti *Certified Public Accountant (CPA)*, melakukan pendidikan yang berkelanjutan dan menciptakan pimpinan yang beretika.

5.2.2 Bagi Peneliti Selanjutnya

1. Menambah subsektor sampel penelitian seperti *Alternative Fuels*, *Alternative Energy/Equipment*, hal ini disebabkan karena jika hanya menggunakan satu subsektor maka sampel perusahaan yang diperoleh akan berjumlah sedikit.
2. Peneliti selanjutnya diharapkan menambahkan komponen kolusi dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan. Komponen ini merupakan pengembangan dari teori *fraud pentagon*.
3. Mengganti alat ukur variabel yang hipotesisnya ditolak seperti, melihat rasio pembayaran dividen untuk *eksternal pressure*, melihat *return on equity* untuk mengukur target keuangan, melihat opini audit untuk

mengukur rasionalisasi, dan melihat frekuensi rangkap jabatan dari CEO untuk mengukur arogansi.

DAFTAR PUSTAKA

- Acf. (2022). Occupational Fraud 2022: A Report To The Nations. *Association Of Certified Fraud Examiners*, 1–96.
- Acf Indonesia. (2016). Survei Fraud Indonesia 2016. *Acf Indonesia Chapter*, 1–60.
- Afiani, J. R., Cahyono, D., & Nuha, G. A. (2022). Systematic Literature Review: Kecurangan Laporan Keuangan Di Indonesia Dan Malaysia. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis*, 8(2), 91–102.
- Alaika, M., Zakaria, A., & Ayatulloh. (2019). Pengaruh Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Kecurangan Pelaporan Keuangan.
- Amanah Jannah, N. (2019). *Pengaruh Gender Dan Latar Belakang Pendidikan Ceo Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Go Publik Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia*.
- Annisya, M., Lindrianasari, & Asmaranti, Y. (2016). Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Fraud Diamond. *Jurnal Bisnis Dan Ekonomi (Jbe)*, 23(1), 72–89.
- Aprilia, R. (2017). Pengaruh Financial Stability, Personal Financial Need, Ineffective Monitoring, Change In Auditor Dan Change In Director Terhadap Financial Statement Fraud Dalam Perspektif Fraud Diamond. *Jom Fekon*, 4(1), 1472–1486.
- Faradiza, S. A. (2019). Fraud Pentagon Dan Kecurangan Laporan Keuangan. *Ekbis: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 2(1), 1. <https://doi.org/10.14421/Ekbis.2018.2.1.1060>
- Farmashinta, P., & Yudowati, S. P. (2019). *Jurnal Ke 1 Prima Pengaruh Fraud Pentagon Thdp Lp Keuangan*. 3(3).
- Fernanda, R. E., & Ermayanti, Dwi. (2025). *Pengaruh Financial Stability , Financial Target , Dan Capability Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Sektor Perbankan Yang Terdaftar Di Bei Periode 2020-2023 Dengan Metode Beneish M-Score*. 8(1), 399–411.
- Frymaruwah, E. (2020). Analisis Fraud Triangle Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Emiten Sektor Pertambangan. *Jurnal Akuntanika*, 6(2), 25–36.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program Ibm Spss 25*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro, Semarang.
- Jasmine, C., Leonardo, A., Eleazar, A., & Meiden, C. (2023). Penelitian Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan : Studi Meta Analisis. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Manajemen Malahayati (Jramm)*, 11(4), 279–285. <https://doi.org/10.33024/Jur.Jeram.V11i4.6556>

- Jensen, M., & Meckling, W. (1976). *Theory Of The Firm: Managerial Behavior, Agency Costs, And Ownership Structure*.
- Kusumosari, L. Solikhah, B. (2021). Analisis Kecurangan Laporan Keuangan Melalui Fraud Hexagon Theory. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 4(3), 753–767.
- Lestari, U. P., & Jayanti, F. D. (2021). Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Analisis Fraud Pentagon. *Proaksi*, 8(1), 38–49.
- Made, N., Angreni, A., Nyoman, N., Suryandari, A., Bagus, G., & Putra, B. (2022). *Kecurangan Laporan Keuangan Ditinjau Dari Fraud*. 4(2), 147–156.
- Mintara, M. B. M., & Hapsari, A. N. S. (2021). Pendeteksian Kecurangan Pelaporan Keuangan Melalui Fraud Pentagon Framework. *Perspektif Akuntansi*, 8(1), 35–58. <https://doi.org/10.24246/Persi.V4i1.P35-58>
- Mukaromah, I., & Budiwitjaksono, G. S. (2021). *Fraud Hexagon Theory* Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2019. 14(1), 61–72.
- Natalia, T. M., Luhglatno, & Mohklas. (2021). Pengaruh *Fraud Pentagon* Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Kasus Pada Perusahaan Property Dan Real Estate Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Pada Tahun 2016-2019). *Jisma: Jurnal Ilmu Sosial, Manajemen, Dan Akuntansi*, 1(4), 475–486.
- Purnama, Dilan; Mutiarani, Galuh Mutiarani; Yuanita, Mahasti; Lucyanda, J. (2022). Pengujian Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan *Fraud Hexagon* Model. *Media Riset Akuntansi*, 12(1), 109–128.
- Raharja, A., Andi, Y., Kristen, U., Wacana, S., & Diponegoro, J. (2021). Pengujian *Fraud Pentagon* Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan. 4(2), 172–185.
- Ratnasari, M., Rofi, M. A., Memotivasi, F. Y., Laporan, K., Tinggi, S., Ppm, M., Tinggi, S., & Ppm, M. (2020). Martdian Ratnasari.
- Suhendah, R. (2019). *Rousilita Suhendah*. 6(2), 1116–1129.
- Tandy, J. A. (2025). *Pengaruh Fraud Pentagon Theory Dan Faktor Lainnya Yang*. 4(3), 173–186.
- Utami, A. L., Sumarno, & Fanani, B. (2017). Pengaruh *Fraud Triangle* Terhadap Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun Periode 2014-2017. *Permana : Jurnal Perpajakan, Manajemen, Dan Akuntansi*, 1x(1), 28–39.
- Wicaksono, B., Rachman, A., & Setyaningsih, P. A. (2023). Pengaruh *Fraud Pentagon*, Stabilitas Keuangan, Dan Tekanan Eksternal Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Monex Journal Research Accounting Politeknik Tegal*, 12(2), 297–308. <https://doi.org/10.30591/Monex.V12i2.5472>

Yuniep Mujati, S., & Laily, W. (2024). Pengaruh Elemen *Fraud Pentagon* Terhadap Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan.

Zelin, C. (2018). Analisis Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Menggunakan *Fraud Score Model*