

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh dari *financial target*, *financial stability*, *external pressure*, *personal financial need*, *ineffective monitoring*, *nature of industry*, dan *change in auditor* terhadap kecurangan laporan keuangan pada bank umum syariah. Dengan menggunakan sampel sebanyak 10 Bank Umum Syariah yang telah memenuhi kriteria pemilihan sampel pada kurun waktu 2019-2023 serta menggunakan metode analisis penelitian berupa regresi data panel. Sehingga berdasarkan hasil analisis yang telah dilakukan dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut :

1. Berdasarkan hasil analisis regresi data panel yang telah dilakukan pada penelitian ini menunjukkan bahwa *Fraud Triangle* yang diproksikan dengan *Financial Target* secara statistik berpengaruh positif dan signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan pada Bank Umum Syariah periode 2019-2023.
2. Berdasarkan hasil analisis regresi data panel yang telah dilakukan pada penelitian ini menunjukkan bahwa *Fraud Triangle* yang diproksikan dengan *Financial Stability* secara statistik berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan pada Bank Umum Syariah periode 2019-2023.

3. Berdasarkan hasil analisis regresi data panel yang telah dilakukan pada penelitian ini menunjukkan bahwa *Fraud Triangle* yang diproksikan dengan *External Pressure* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan pada Bank Umum Syariah periode 2019-2023.
4. Berdasarkan hasil analisis regresi data panel yang telah dilakukan pada penelitian ini menunjukkan bahwa *Fraud Triangle* yang diproksikan dengan *Personal Financial Need* secara statistik berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan pada Bank Umum Syariah periode 2019-2023.
5. Berdasarkan hasil analisis regresi data panel yang telah dilakukan pada penelitian ini menunjukkan bahwa *Fraud Triangle* yang diproksikan dengan *Ineffective Monitoring* secara statistik berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan pada Bank Umum Syariah periode 2019-2023.
6. Berdasarkan hasil analisis regresi data panel yang telah dilakukan pada penelitian ini menunjukkan bahwa *Fraud Triangle* yang diproksikan dengan *Nature of Industry* secara statistik berpengaruh positif dan signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan pada Bank Umum Syariah periode 2019-2023.
7. Berdasarkan hasil analisis regresi data panel yang telah dilakukan pada penelitian ini menunjukkan bahwa *Fraud Triangle* yang diproksikan dengan *Change in Auditor* secara statistik berpengaruh positif dan

signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan pada Bank Umum Syariah periode 2019-2023.

B. Saran

Berdasarkan kesimpulan dari hasil penelitian yang telah dilakukan, maka peneliti memberikan saran sebagai berikut :

1. Bagi Pihak Manajemen Bank Umum Syariah

Manajemen perlu lebih bijak dalam menetapkan target keuangan agar tidak memberikan tekanan berlebih yang dapat mendorong terjadinya kecurangan. Selain itu, perusahaan perlu memperkuat sistem pengawasan internal, menjaga stabilitas keuangan, dan memastikan proses audit berjalan secara independen dan transparan, terutama saat terjadi pergantian auditor.

2. Bagi Regulator (OJK dan DPS)

Hasil penelitian ini diharapkan menjadi masukan bagi regulator dalam menyusun kebijakan pengawasan yang lebih ketat dan berbasis risiko terhadap bank syariah, khususnya terkait tekanan target keuangan, kompleksitas industri, serta mekanisme audit eksternal. Peningkatan efektivitas pengawasan juga dapat dilakukan dengan cara memperkuat peran Dewan Pengawas Syariah dalam mengidentifikasi potensi fraud secara dini.

3. Bagi Peneliti Selanjutnya

Penelitian ini hanya menggunakan variabel *fraud triangle* untuk menganalisis kecurangan laporan keuangan dengan periode penelitian

laporan keuangan selama periode 2019-2023. Variabel independen mampu menjelaskan variabel kecurangan laporan keuangan sebesar 24,8% yang dapat dikategorikan kecil. Bagi peneliti selanjutnya, diharapkan dapat menggunakan variabel lainnya, seperti indikator lain dari *fraud pentagon*, *fraud diamond*, dan *fraud hexagon* sebagai pembanding dalam menganalisis kecurangan laporan keuangan dan dengan menggunakan data yang terbaru.

C. Implikasi

Adapun implikasi pada penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Implikasi Teoritis

Penelitian ini memberikan kontribusi terhadap pengembangan teori *Fraud Triangle* yang dikemukakan oleh Donald Cressey. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa tidak semua komponen *fraud triangle* memberikan pengaruh yang sama terhadap kecurangan laporan keuangan. Variabel *financial target*, *nature of industry*, dan *change in auditor* terbukti memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kecurangan, sehingga memperkuat argumen bahwa tekanan pencapaian target, karakteristik industri, serta dinamika auditor merupakan faktor penting dalam mendorong terjadinya *fraud*.

Sementara itu, penelitian ini menganalisis bahwa *financial stability* dan *external pressure* justru berpengaruh negatif dan signifikan membuka kemungkinan bahwa dalam konteks bank umum syariah, stabilitas keuangan dan tekanan eksternal seperti pengawasan dari

regulator dapat menjadi faktor penekan risiko kecurangan. Hasil penelitian ini menambah literatur akademik dengan memberikan sudut pandang yang kontekstual terhadap penerapan teori *fraud triangle* di sektor perbankan syariah.

2. Implikasi Praktis

Dari sisi praktis, penelitian ini memberikan beberapa masukan penting bagi manajemen bank umum syariah dan regulator terkait. Pertama, tekanan terhadap pencapaian target keuangan perlu ditetapkan secara realistis dan proporsional, agar tidak mendorong manajemen atau karyawan untuk melakukan manipulasi laporan keuangan. Kedua, menjaga stabilitas keuangan perusahaan menjadi kunci dalam mengurangi risiko kecurangan, karena kondisi keuangan yang sehat cenderung menurunkan motivasi untuk melakukan penyimpangan. Ketiga, sifat industri perbankan yang kompleks perlu diimbangi dengan sistem pengawasan internal dan audit yang ketat. Keempat, frekuensi pergantian auditor harus diperhatikan, karena perubahan yang terlalu sering dapat membuka celah terjadinya kecurangan akibat lemahnya pengawasan transisi. Meskipun variabel *personal financial need* dan *ineffective monitoring* tidak berpengaruh signifikan dalam penelitian ini, pihak manajemen tetap disarankan untuk mewaspadaai potensi risiko dari aspek-aspek tersebut, terutama dalam jangka panjang.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdul Rahman, dkk 2021. "Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Analisis Fraud Triangle Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia". Kajian Akuntansi. Vol. 22 No. 1.
- Agus Tri dan Nano Prawoto. 2019. Analisis Regresi Dalam Penelitian Ekonomi dan Bisnis. Jawa Barat : PT. RajaGrafindo Persada.
- Ahmadiana dan Novita. 2018. "Prediksi Financial Statement Fraud Melalui Fraud Triangle Theory". Jurnal Akuntansi dan Bisnis. Vol. 14 No. 2.
- Andi Budiman dan Aulia Ramadani. 2022. "Pengaruh Fraud Triangle Terhadap Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan Pada PT Garuda Indonesia Periode 2016-2020". Seminar Nasional Ekonomi dan Akuntansi.
- Anggarani dkk. 2023. "Analisis Pengaruh Fraud Triangle Terhadap Laporan Keuangan (Studi Kasus Perusahaan Properti di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2020)". Jurnal Akuntansi. Vol. 9 No. 1.
- Anita Primastiwi dan Saeful. 2020. "Kualitas Audit Sebagai Pemoderasi Pengaruh *Fraud Triangle* Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan". Jurnal Bisnis dan Ekonomi. Vol. 11 No. 2.
- Annisa Nurbaiti dan Azka Arthami. 2023. "Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Teori Fraud Hexagon". Akurasi : Jurnal Studi Akuntansi dan Keuangan. Vol. 6 No. 1.
- Annisa Rachmania. 2018. "Analisis Pengaruh Fraud Triangle Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Makanan dan Minuman Yang Terdaftar

di Bursa Efek Indonesia Periode 2013-2015". Jurnal Pengelolaan Usaha. Vol. 2 No. 2.

Ariyanti, Khairina. 2020. "Analisis Laporan Keuangan Sebagai Alat Untuk Mengukur Kinerja Keuangan Pada PT. Dzaky Indah Perkasa Cabang Sungai Tabuk". Jurnal Ilmiah Ekonomi Bisnis. Vol. 6 No. 2.

Asep Saeful Falah dan Lati Sari Dewi. 2022. "Analisis Laporan Keuangan Dalam Mengukur Kinerja Keuangan (Studi Kasus Pada PT. Arthavest Tbk yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2016-2020)". Jurnal Manajemen. Vol. 6 No. 1.

Association of Certified Fraud Examiners. "Survei Fraud Indonesia", <https://acfe-indonesia.or.id/>. Diakses pada tanggal 16 Januari 2024 pukul 22.32.

Azizah, Nia. 2021. "Penyajian Laporan Keuangan Bank Syariah di Indonesia : Sudah Sesuai Dengan PSAK 101". Jurnal Ekonomi Islam, Keuangan, dan Perbankan. Vol. 5 No. 2.

Barnabas Tridig dan Santy Setiawan. 2022. "Tinjauan Teoretis : Penyebab, Pendeteksian, dan Pencegahan Kecurangan Pelaporan Keuangan". Jurnal of Accounting, Finance, Taxation, and Auditing. Vol. 4 No. 1.

Dewi Rizky Octariyanti dan Muhammad Zaenuddin. 2022. "Pengaruh Fraud Diamond terhadap Kecurangan Laporan Keuangan". Jurnal Akuntansi, Ekonomi dan Manajemen Bisnis. Vol. 10 No. 2.

Didi Setyono dkk. 2023. "Penggunaan Fraud Hexagon dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan". Jurnal Owner. Vol. 7 No. 2.

Dinda Novarina dan Dedik Nur Triyanto. 2022. "Pengaruh Fraud Hexagon Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan LQ 45 Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020". Jurnal Akuntansi dan Keuangan. Vol. 10 No. 2.

Duma Megaria Elisabeth dan Wesly Simanjuntak. 2020. "Analisis Review Pendeteksian Kecurangan (Fraud)". Jurnal Akuntansi dan Keuangan Methodist. Vol. 4 No. 1.

Erik Saut dan Tiara Anggita. 2023. Metode Penelitian Kuantitatif : Untuk Mahasiswa Psikologi. Jawa Tengah : PT. Pena Persada Kerta Utama.

Grenadi Boermawan dan Rizka Indri Arfianti. 2022. "Pengaruh Fraud Triangle Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan Dengan Beneish M-Score Model". Journal of Applied Managerial Accounting. Vol. 6 No. 2

Hartanto, Rudy. 2023. "Analisis Faktor-Faktor yang Berpengaruh Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan". Jurnal Akuntansi. Vol . 3 No. 2.

Hidayat dan Alfian. 2018. "Analisis Regresi Data Panel Terhadap Indeks Pembangunan Manusia Jawa Timur Tahun 2006-2015". Jurnal Ilmiah Matematika dan Statistika. Vol. 18 No. 2.

<https://bankaceh.co.id/> Diakses pada tanggal 15 Juni 2025 pukul 19.14.

<https://bankvictoriasyariah.co.id/> Diakses pada tanggal 15 Juni 2025 pukul 23.37.

<https://pdsb.co.id/> Diakses pada tanggal 16 Juni 2025 pukul 01.47.

<https://www.bankmuamalat.co.id/> Diakses pada tanggal 15 Juni 2025 pukul 23.11.

<https://www.bankntbsyariah.co.id/> Diakses pada tanggal 15 Juni 2025 pukul 20.43.

<https://www.bcas syariah.co.id/> Diakses pada tanggal 16 Juni 2025 pukul 02.16.

<https://www.bjbsyariah.co.id/> Diakses pada tanggal 15 Juni 2025 pukul 23.51.

<https://www.btpnsyariah.com/> Diakses pada tanggal 16 Juni 2025 pukul 02.29.

<https://www.kbbanksyariah.co.id/> Diakses pada tanggal 16 Juni 2025 pukul 02.03.

<https://www.megasyariah.co.id/> Diakses pada tanggal 16 Juni 2025 pukul 01.18.

Ijudien, Didin. 2018. "Pengaruh Stabilitas Keuangan, Kondisi Industri dan Tekanan Eksternal Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan". Jurnal Kajian Akuntansi. Vol. 2 No. 1.

Indriani dan Rohman. 2022. "Fraud Triangle dan Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Model Beneish M-Score". Jurnal Akuntansi. Vol. 2 No. 1.

Info Bank News. "Dana Rp50 Miliar Nasabah Bank Victoria Syariah Raib, Diduga 'Ditilep' Istri Jenderal", <https://infobanknews.com/duh-dana-rp50-miliar-nasabah-bank-victoria-syariah-raib-diduga-ditilep-istri-jenderal/>. Diakses pada tanggal 23 Desember 2024 pukul 20.37.

Iqbal dan Murtanto. 2016. "Analisa Pengaruh Faktor-Faktor Fraud Triangle Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Property dan Real Estate yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia". Seminar Nasional Cendekiawan.

Irwansyah dan Ruliana. 2021. "Analisis Regresi Balanced Panel dengan Komponen Galat Dua Arah Pada Kasus Melek Huruf Masyarakat di Provinsi NTB". Journal of Statistics. Vol. 3 No. 1.

Karina dan Sutarti. 2021. "Pengaruh Ukuran Perusahaan dan Corporate Governance Terhadap Manajemen Laba di Industri Perbankan Indonesia Studi Kasus

- Pada Industri Perbankan yang Terdaftar di BEI Pada Tahun 2016-2018".
Jurnal Ilmiah Akuntansi. Vol. 9 No. 1.
- Khellyn Vaustine dkk. 2022. "Analisis Pengaruh Fraud Triangle pada Kecurangan Laporan Keuangan PT Timah tahun 2018". Jurnal Akuntansi Barelang. Vol. 7 No. 1.
- Kristiana, Retna. 2024. Metode Penelitian Kuantitatif. Jawa Barat : Widina Media Utama.
- Kusumawardhani, Prisca. 2018. "Deteksi Financial Statement Fraud Dengan Analisis Fraud Triangle Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI".
Jurnal Akuntansi Bisnis. Vol. 2 No. 2.
- Lidiawati dan Asyik. 2016. "Pengaruh Kualitas Audit, Komite Audit, Kepemilikan Institusional, Ukuran Perusahaan Terhadap Manajemen Laba". Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi. Vol. 2 No. 2.
- Maria Euphrasia Dandung, Paulina Y. Amtiran dan Marselina Ratu. 2020. "Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Konvensional dan Perbankan Syariah". Journal of Management. Vol. 11 No. 1.
- Mobonggi, Irma. 2022. "Analisis Regresi Data Panel Dengan Pendekatan Common Effect Model dan Fixed Effect Model Pada Kasus Produksi Tanaman Jagung". Jurnal Ilmiah Matematika, Vol. 2 No. 2.
- Mujib, Abdul. 2024. "Lembaga Keuangan Syariah di Indonesia". Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah. Vol. 9 No. 1.

- Nadia, Nurun. 2023. "Analisis Pengaruh Fraud Diamond Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Bank Umum Syariah". Jurnal Akuntansi dan Governance. Vol. 3 No. 2.
- Najib dan Rini. 2016. "Sharia Compliance, Islamic Corporate Governance dan Fraud Pada Bank Syariah". Jurnal Akuntansi dan Keuangan Islam. Vol. 4 No. 2.
- Novandino Kurnia dan Fadjrih Asyik. 2020. "Analisis Fraud Triangle Sebagai Pendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia". Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi. Vol. 9 No. 11.
- Novi Indriani dan Abdul Rohman. 2022. "Fraud Triangle dan Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Model Beneish M-Score". Jurnal Akuntansi Bisnis. Vol. 20 No. 1.
- Nur Cholis dan Hetty Muniroh. 2024. "Financial Target, Stabilitas Keuangan dan Effective Monitoring Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan". Jurnal Akuntansi Kontemporer Indonesia. Vol. 5 No. 2.
- Nur Kholis dan Permata Adnazara. 2020. "Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis Teori Fraud Pentagon". Jurnal Riset Keuangan dan Akuntansi. Vol. 8 No. 2.
- Nurhayati, Muliani, dan Defel Septian. 2022. "Analisis Pengaruh Fraud Diamond terhadap Kecurangan Laporan Keuangan". Jurnal Riset, Ekonomi, Akuntansi dan Perpajakan (Rekan). Vol. 3 No. 1.

- Nurul Hafizah dan Chairina. 2016. "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis Fraud Triangle". Jurnal Reviu Akuntansi dan Keuangan. Vol. 6 No. 1.
- Nurun Nadia, Nyata Nugraha, dan Sartono. 2023. "Analisis Pengaruh Fraud Diamond Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Bank Umum Syariah". Jurnal Akuntansi dan Governance. Vol. 3 No. 2.
- Oktami dkk. 2024. "Pengaruh Aktivitas Fraud Triangle Terhadap Stabilitas Keuangan, Target Keuangan, dan Tekanan Eksternal Pada Perusahaan Infrastruktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2020-2022". Jurnal Akuntansi Keuangan. Vol. 1 No. 2.
- Prasanti dan Darnius. 2022. "Analisis Regresi Data Panel Dengan Pendekatan Common Effect Model (CEM), Fixed Effect Model (FEM) dan Random Effect Model (REM) (Studi Kasus : IPM Sumatera Utara Periode 2014-2020)". Jurnal Matematika dan Pendidikan Matematika. Vol. 5 No. 2.
- Puspitaningrum dan Taufiq. 2019. "Pengaruh Fraud Triangle Sebagai Prediktor Kecurangan Laporan Keuangan". Jurnal Bisnis dan Akuntansi. Vol. 21 No. 1.
- Putri dan Nugroho. 2021. "Pengaruh Fraud Triangle Terhadap Deteksi Kecurangan Pelaporan Keuangan Pada Perbankan Konvensional yang Terdaftar di Bank Indonesia Tahun 2015-2019". Jurnal Indonesia Sosial Teknologi. Vol. 2 No. 10.
- Rachmania, Annisa. 2017. "Analisis Pengaruh *Fraud Triangle* Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Makanan dan Minuman

- yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2013-2015". Jurnal Ekonomi dan Bisnis. Vol. 2 No. 1.
- Rahma, Dilla Nur. 2023. "Uji Multikolinearitas : Pengaruh Pembangunan Infrastruktur Terhadap Pengurangan Pengangguran Kab. Sidoarjo". Jurnal Edukasi Ekonomi. Vol. 8 No. 1.
- Ratna Dewi Agustina dan Dudi Pratomo, 2019. "Pengaruh Fraud Pentagon Dalam Mendeteksi Kecurangan Pelaporan Keuangan". Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (MEA). Vol. 3 No. 1
- Reskino dan Anshori. 2016. "Model Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Analisis Fraud Triangle". Jurnal Akuntansi Multiparadigma. Vol. 7 No. 2.
- Sekar, Akrom. 2019. "Fraud Pentagon Dan Kecurangan Laporan Keuangan". EkBis: Jurnal Ekonomi dan Bisnis. Vol. 2 No. 1.
- Sirojudin Munir, Akhmad. 2017. "Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Perbankan di Indonesia". Jurnal Ummul Qura. Vol. 9 No. 1.
- Sugianto, Iwan. 2019. "Analisis Komparatif Metode Rasio Keuangan dan Economic Value Added Untuk Menilai Kinerja Keuangan Perusahaan". Jurnal Economica. Vol. 2 No. 2.
- Sukirman dan Maylia Pramono Sari. 2013. "Model Deteksi Kecurangan Berbasis Fraud Triangle". Jurnal Akuntansi & Auditing. Vol. 9 No. 2.
- Syukron dan Fahri. 2018. "Pendekatan Regresi Data Panel Untuk Pemodelan Jumlah Angkatan Kerja dan Penanaman Modal Luar Negeri Terhadap

PDRB Provinsi di Indonesia". Indonesian Journal of Applied Statistics. Vol. 1 No. 2.

Tania Larasati dan Aniek Wijayanti. 2020. "Keahlian Keuangan Komite Audit Dalam Pengaruh *Fraud Triangle* Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan". Jurnal Syntax Transformation. Vol. 1 No. 8.

Tiffani dan Marfuah. 2019. "Deteksi Financial Statement Fraud Dengan Analisis Fraud Triangle Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indoensia". Jurnal Akuntansi dan Auditing Indonesia. Vol. 19 No. 2.

Tri Puspitaningrum, Mia. 2019. "Pengaruh Fraud Triangle Sebagai Prediktor Kecurangan Pelaporan Keuangan". Jurnal Bisnis dan Akuntansi. Vol. 21 No. 1.

Utami Puji dan Fitri Dwi. 2021. "Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Analisis Fraud Pentagon". Jurnal Proaksi. Vol. 8 No. 1

Vika Miftahul dkk. 2021. "Pendekatan Vousinas Fraud Hexagon Model dalam Mendeteksi Kecurangan Pelaporan Keuangan". Studi Akuntansi dan Keuangan Indonesia. Vol. 4 No. 1.

Wahyuni dan Budiwitjaksono. 2017. "Fraud Triangle Sebagai Pendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan". Jurnal Akuntansi. Vol. 21 No. 1.

Widarti. 2015. "Pengaruh Fraud Triangle Terhadap Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI)". Jurnal Manajemen dan Bisnis. Vol. 13 No. 2.

Yurmaini. 2017. "Kecurangan Akuntansi (Fraud Accounting) Dalam Perspektif Islam". Jurnal Akuntansi dan Bisnis. Vol. 3 No. 1.