

## BAB V

### KESIMPULAN DAN SARAN

#### 5.1 Kesimpulan

Penelitian ini dimaksudkan agar mengetahui sebuah pengaruh pengendalian internal dengan proksi *theory fraud pentagon* terhadap *financial statement fraud* pada perusahaan perbankan telah *listing* di Bursa Efek Indonesia periode 2019-2021 yang berjumlah 34 perusahaan yang memenuhi kriteria. Dari hasil pengujian serta analisis yang telah dilakukan dikemukakan sebelumnya, maka diperoleh sebagai berikut:

1. Variabel *Pressure* yang diproksikan dengan rasio jumlah aset tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud* diperusahaan sektor perbankan tahun 2019-2021 yang tercatat di Bursa Efek Indonesia.
2. Variabel *Opportunity* diproksikan menggunakan rasio dewan komisaris independen tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud* diperusahaan sektor perbankan tahun 2019-2021 yang tercatat di Bursa Efek Indonesia.
3. Variabel *rationalization* dihitung menggunakan rasio TATA tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud* diperusahaan sektor perbankan tahun 2019-2021 yang tercatat di Bursa Efek Indonesia.
4. Variabel *competence* dihitung melalui perhitungan pergantian direktur pada suatu perusahaan. Hasil penelitian ini menunjukkan *competence* berpengaruh terhadap *financial statement fraud* diperusahaan sektor perbankan tahun 2019-2021 yang tercatat di Bursa Efek Indonesia.
5. Variabel *arrogance* yang hitung menggunakan variabel *dummy* yaitu dengan dualitas jabatan CEO tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud* diperusahaan sektor perbankan tahun 2019-2021 yang tercatat di Bursa Efek Indonesia.

## 5.2 Keterbatasan Penelitian

Berlandaskan kesimpulan yang telah didapatkan sebelumnya, adanya keterbatasan pada penelitian ini sebagai berikut:

1. Dipenelitian ini hanya melakukan penelitian pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun periode 2019-2021 sebagai sampel perusahaan. Maka hasil penelitian tidak dapat digeneralisir untuk sektor atau sub sektor lain.
2. Penggunaan akun yang banyak memunculkan interpretasi, dikarenakan karakteristik sektor perbankan yang berbeda dengan perusahaan lainnya.

## 5.3 Saran

Berlandaskan pada hasil, pembahasan serta keterbatasan yang dikerjakan oleh peneliti, maka saran yang bisa diberikan sebagai berikut:

1. Bagi peneliti selanjutnya  
Diharapkan dapat menambahkan sampel perusahaan, tidak terbatas hanya satu sektor ataupun sub sektor saja agar data yang diolah lebih beragam.
2. Bagi perusahaan  
Diharapkan dapat menambah pengetahuan serta wawasan mengenai hal apa saja yang mungkin bisa menyebabkan munculnya kecurangan serta bisa dijadikan untuk menambah atau memperkuat pengendalian internal perusahaan agar faktor faktor pada *theory fraud pentagon* tidak memicu terjadinya *financial statement fraud* di perusahaannya. Sehingga dengan hasil penelitian ini bisa dijadikan acuan oleh pengendali internal perusahaan untuk mencegah *financial statement fraud* dengan menghindari atau mengurangi faktor *fraud pentagon* yaitu *pressure*, *opportunity*, *rasionalization*, *competence* dan *arrogance* pada kinerja perusahaannya.