

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Menurut temuan studi pengaruh *personal financial need*, *ineffective monitoring*, dan *director change* pada financial statement fraud di perusahaan sektor kesehatan di Bursa Efek Indonesia (BEI) dari tahun 2021 hingga tahun 2024. Variabel *ineffective monitoring* dan *director change* terbukti berpengaruh secara signifikan dan positif pada *financial statement fraud*. Ini memperlihatkan bahwasannya lemahnya pengawasan serta adanya pergantian direktur berkontribusi nyata dalam meningkatkan risiko manipulasi laporan keuangan. Sebaliknya, *personal financial need* menunjukkan pengaruh positif namun tidak signifikan pada *financial statement fraud*. Temuan tersebut memperlihatkan bahwasannya kebutuhan keuangan pribadi bukan merupakan faktor dominan yang mendorong terjadinya kecurangan dalam laporan keuangan di sektor ini selama rentang waktu yang diteliti. Terlihat dengan itu, tujuannya studi untuk menguji dan menganalisis secara empiris pengaruhnya ketiga variabel terhadap *financial statement fraud* telah tercapai, di mana *ineffective monitoring* menjadi faktor paling dominan dalam mendorong praktik fraud.

5.2 Keterbatasan Penelitian

Beberapa keterbatasannya di studi ini yang perlu menjadi perhatian, sehingga dapat dijadikan dasar untuk perbaikan dan pengembangan dalam penelitian selanjutnya.

1. Hasil penelitian hanya dapat mencerminkan kondisi perusahaan di sektor kesehatan dalam jangka pendek karena rentang waktu yang relatif singkat, sehingga dinamika jangka panjang kurang tergambarkan.
2. Peneliti hanya menguji tiga variabel dari teori fraud diamond, yaitu personal financial need, ineffective monitoring, dan director change. Faktor lain seperti financial stability, external pressure, accruals, maupun audit opinion tidak diteliti, padahal faktor-faktor tersebut berpotensi memberikan penjelasan tambahan yang berkaitan dengan kasus *financial statement fraud*.
3. Studi ini memfokuskan sampel di perusahaan di sektor kesehatan yang tercatat di BEI, sehingga hasilnya belum dapat mewakili sektor lain yang mungkin memiliki perbedaan dalam struktur atau karakteristik.

5.3 Saran

Menurut temuan serta sejumlah keterbatasannya yang ada pada kajian ini, beberapa hal yang bisa menjadi saran pertimbangannya guna studi selanjutnya.

1. Periode waktu pengamatan diperpanjang guna memperoleh gambaran yang lebih menyeluruh mengenai dinamika terjadinya fraud. Perpanjangan periode ini diperlukan agar tren jangka panjang yang tidak tampak dalam periode singkat dapat teridentifikasi dengan lebih baik
2. Variabel penelitian diperluas dengan memasukkan indikator lain seperti *external pressure*, *financial stability*, *accruals*, serta *audit opinion*. Penambahannya variabel-variabel tersebut diharapkan bisa memberikannya

penjelasan yang lebih komprehensif pada elemen-elemen yang memberi pengaruh terjadinya *financial statement fraud*.

Objek studi diperluas mencakup sektor industri selain sektor kesehatan agar hasil temuan dapat digeneralisasikan dengan lebih luas. Ini disebabkan setiap sektor industri memiliki karakteristik yang berbeda yang bisa memengaruhi potensi terjadinya kecurangan laporan keuangan.