

ANALISIS FINANCIAL STATEMENT FRAUD DALAM INDUSTRI

HEALTHCARE : PENDEKATAN FRAUD DIAMOND

(Periode Tahun 2021 – 2023)



Disusun Oleh :

Novita Damaiyanti Simanjuntak

210426431

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA

UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

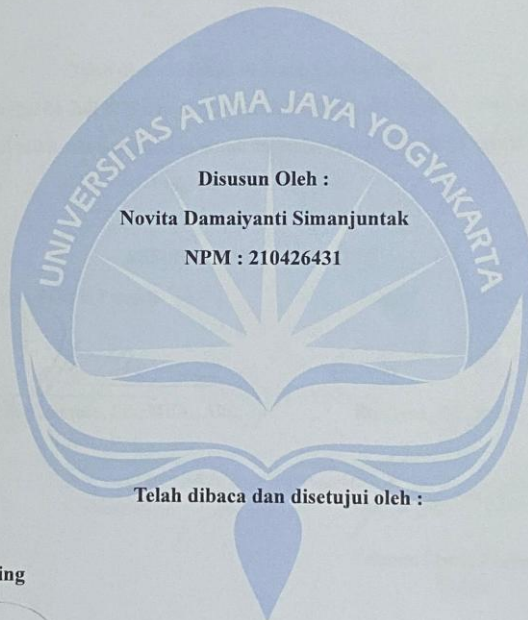
LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PENGESAHAN

ANALISIS FINANCIAL STATEMENT FRAUD DALAM INDUSTRI

HEALTHCARE : PENDEKATAN FRAUD DIAMOND

(Periode Tahun 2021 – 2023)



Disusun Oleh :
Novita Damaiyanti Simanjuntak
NPM : 210426431

Telah dibaca dan disetujui oleh :

Pembimbing

A. Totok Budisantoso, SE., MBA., Dr., Ak., CA

16 Juni 2025

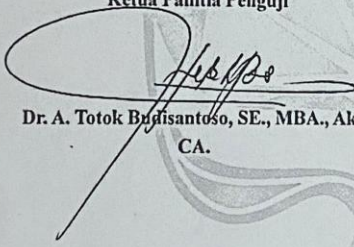
SKRIPSI
ANALISIS FINANCIAL STATEMENT FRAUD DALAM INDUSTRI
HEALTHCARE : PENDEKATAN FRAUD DIAMOND
(Periode Tahun 2021 – 2023)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh
Novita Damaiyanti Simanjuntak
NPM: 210426431

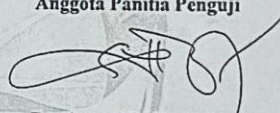
Telah dipertahankan di depan Panitia Penguji
pada tanggal 04 Juli 2025 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima
sebagai salah satu persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S1)
Program Studi Akuntansi

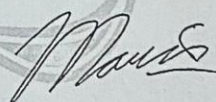
SUSUNAN PANITIA PENGUJI

Ketua Panitia Penguji


Dr. A. Totok Budisantoso, SE., MBA., Akt.,
CA.

Anggota Panitia Penguji


Rustiana, SE., M.Si., Ph.D


Yohanes Mario Pratama, SE.,
M.Acc.

Yogyakarta, 16 Juli 2025

Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika

Universitas Atma Jaya Yogyakarta


Wenefrida Mahestu Noviantra Krisjanti, SE., M.Sc., Ph.D.

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa Skripsi dengan judul :

**ANALISIS FINANCIAL STATEMENT FRAUD DALAM INDUSTRI
HEALTHCARE : PENDEKATAN FRAUD DIAMOND
(Periode Tahun 2021 – 2023)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa seluruh isi skripsi ini merupakan hasil karya saya sendiri. Setiap kutipan, pendapat, maupun gagasan yang berasal dari pihak lain telah saya cantumkan secara tertulis sesuai dengan kaidah akademik yang berlaku. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa saya melakukan plagiarisme dalam penyusunan skripsi ini, maka saya bersedia gelar akademik beserta ijazah yang telah diberikan kepada saya dinyatakan tidak sah dan saya akan mengembalikannya kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 22 Juni 2025

Yang menyatakan



Novita Damaiyanti Simanjuntak

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yesus atas segala rahmat, karunia, dan kasih sayang-Nya yang tiada henti, sehingga peneliti dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan baik. Segala proses, mulai dari tahap awal hingga akhir penulisan, tentunya tidak terlepas dari pertolongan dan kehendak-Nya. Tanpa kekuatan dan tuntunan dari-Nya, peneliti tidak akan mampu menghadapi setiap tantangan dan hambatan dalam penyusunan tugas akhir ini. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana (S1) Akuntansi di Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta, dengan judul **“ANALISIS FINANCIAL STATEMENT FRAUD DALAM INDUSTRI HEALTHCARE : PENDEKATAN FRAUD DIAMOND (Periode Tahun 2021 – 2023)”**

Skripsi ini merupakan hasil dari perjalanan panjang yang penuh perjuangan, refleksi, dan pembelajaran. Dalam prosesnya, peneliti menerima begitu banyak bantuan, dorongan, dan motivasi dari berbagai pihak yang begitu berarti. Oleh karena itu, dengan penuh rasa hormat dan syukur, peneliti ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Tuhan Yesus Kristus, yang limpahkan kasih sayang, kesehatan, dan kekuatan yang diberikan selama proses penyusunan skripsi ini. Dalam situasi tersulit sekalipun Tuhan senantiasa memberikan jalan dan harapan.
2. Bapak A. Totok Budisantoso, SE., MBA., Dr., Ak., CA selaku dosen pembimbing, yang telah membimbing peneliti dengan penuh kesabaran ketulusan, dan memberikan saran dan masukan yang sangat berarti selama proses penyusunan skripsi ini.
3. Keluarga tersayang, Bapa, Mama, yang selalu menjadi sumber kekuatan dan semangat, serta telah memberikan dukungan moral, spiritual, dan material tanpa henti.
4. Warga Lituhayu yang telah menjadi rumah kedua dalam kehidupan peneliti selama masa studi. Terima kasih karena telah menciptakan lingkungan yang nyaman, hangat, dan penuh dukungan. Secara khusus peneliti ingin

menyampaikan terima kasih kepada Kakak Tya, Kakak Dewi, Uthy, Juli, dan Yuyun, yang selalu hadir memberikan semangat, tawa, serta dukungan moral yang tulus. Keberadaan kalian sangat berarti bagi peneliti dalam melalui hari-hari yang penuh tantangan. Lituhayu bukan hanya tempat tinggal, melainkan tempat tumbuh dan belajar tentang arti kebersamaan.

5. Sahabat terdekat peneliti, Ike dan Oliv, yang selalu memberi semangat dan memberikan warna tawa dalam kehidupan penulis selama masa kuliah hingga tahap penyusunan skripsi ini.
6. Teman-teman seperjuangan skripsi audit yang membantu mengarahkan dalam proses penyelesaian skripsi ini.
7. Teman-teman terbaik yang sedang menempuh pendidikan ke luar kota ; Cantika, Arma, Keyzia, Efi, dan Nurfadila. Terima kasih atas perhatian dan doa yang senantiasa mengalir meski jarak memisahkan
8. Semua pihak yang membantu dan memberi semangat kepada penulis dari awal perkuliahan hingga saat ini yang tidak dapat disebutkan namanya satu per satu.
9. Diri penulis sendiri, yang telah berjuang keras untuk tetap berdiri teguh di tengah tekanan, kegelisahan, dan kelelahan. Penulis telah berupaya untuk tetap konsisten, tekun, dan tidak menyerah dalam menghadapi berbagai tantangan selama proses akademik.

Penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat berbagai kekurangan. Oleh karena itu, saran dan kritik yang membangun sangat penulis harapkan demi penyempurnaan di masa mendatang. Penulis berharap karya tulis ini dapat memberikan manfaat serta menjadi kontribusi positif bagi pembaca dan pihak-pihak yang berkepentingan.

MOTO

“Very soon you will smile and say, God, this is more than I Prayed for”

Philippians 4;19

“Karena beberapa hal baik memang butuh waktu, jadi bersabar dulu. Walaupun, semuanya menguras energi. Percayalah, tujuan yang indah tidak di raih dengan

jalan yang mudah”

Dailypositive

“Sebab rencana-Ku bukanlah rancanganmu, dan jalanmu bukanlah jalan-Ku,
demikianlah firman Tuhan”

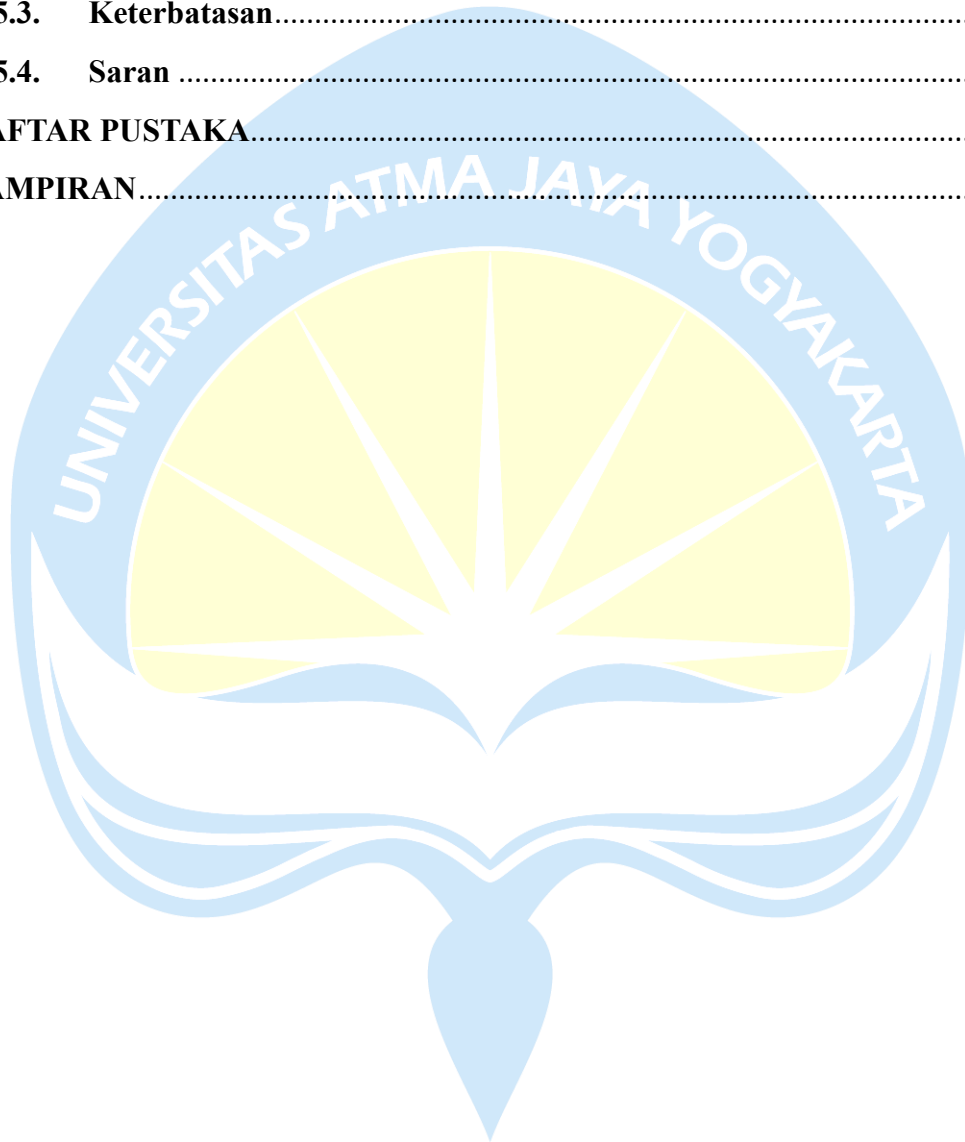
Yesaya 55 : 8

DAFTAR ISI

	halaman
LEMBAR PERSETUJUAN	i
SURAT PERNYATAAN	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
MOTO	vi
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Masalah.....	5
1.4 Manfaat Penelitian	5
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	7
2.1 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	7
2.2 Laporan Keuangan	8
2.3 <i>Fraud</i>	9
2.4 Fraud Diamond	11
2.5 Perataan Laba	12
2.6 Penelitian Terdahulu.....	13
Tabel 2. 1	14
2.7 Pengembangan Hipotesis.....	15
BAB III METODE PENELITIAN	20
3.1 Jenis Penelitian	20
3.2 Objek Penelitian	20
3.3 Subjek Penelitian.....	20
3.4 Sampel Penelitian	20

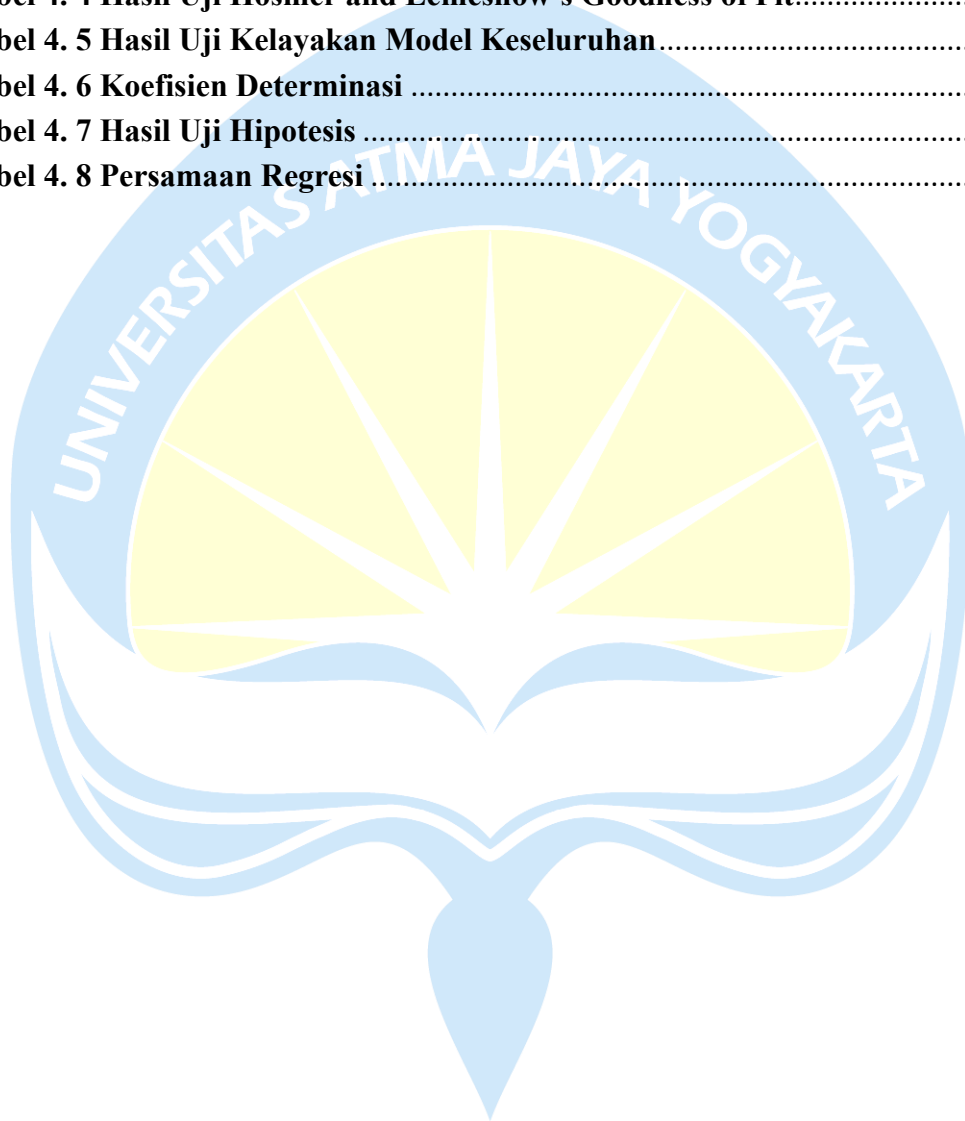
3.5	Variabel Penelitian	21
3.6	Model Penelitian	21
	Gambar 3. 1	21
3.7	Operasionalisasi Variabel	22
	Tabel 3. 1	22
3.8	Jenis dan Teknik Pengumpulan Data	25
3.9	Analisis Data	25
3.10	Uji Hipotesis	27
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		29
4.1.	Gambaran Umum Objek dan Sampel Penelitian	29
	Tabel 4. 1	29
4.2.	Analisis Data	29
4.2.1.	Statistik Deskriptif	29
	Tabel 4. 2	30
	Tabel 4. 3	30
4.2.2.	Analisis Regresi Logistik	31
	Tabel 4. 4	31
	Tabel 4. 5 Hasil Uji Kelayakan Model Keseluruhan	31
	Tabel 4. 6	32
4.2.3.	Uji Hipotesis	32
	Tabel 4. 7 Hasil Uji Hipotesis	32
	Tabel 4. 8 Persamaan Regresi	32
4.3.	Pembahasan Hasil	33
4.3.1.	Pengaruh <i>Financial Target</i> pada potensi terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i>	33
4.3.2.	Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> pada potensi terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i>	35
4.3.3.	Pengaruh <i>Change of Auditor</i> pada potensi terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i>	36

4.3.4. Pengaruh <i>CEO Number of Executive</i> pada potensi terjadinya <i>Financial Statement Fraud</i>	37
BAB V PENUTUP	39
5.1. Kesimpulan	39
5.2. Implikasi	40
5.3. Keterbatasan.....	41
5.4. Saran	41
DAFTAR PUSTAKA	42
LAMPIRAN	45



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	14
Tabel 3. 1 Operasional Variabel.....	22
Tabel 4. 1 Jumlah Sampel Penelitian.....	29
Tabel 4. 2 Uji Statistik Deskriptif Sebelum Trimming Data	30
Tabel 4. 3 Uji Statistik Deskriptif Sesudah Trimming Data.....	30
Tabel 4. 4 Hasil Uji Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit.....	31
Tabel 4. 5 Hasil Uji Kelayakan Model Keseluruhan.....	31
Tabel 4. 6 Koefisien Determinasi	32
Tabel 4. 7 Hasil Uji Hipotesis	32
Tabel 4. 8 Persamaan Regresi	32



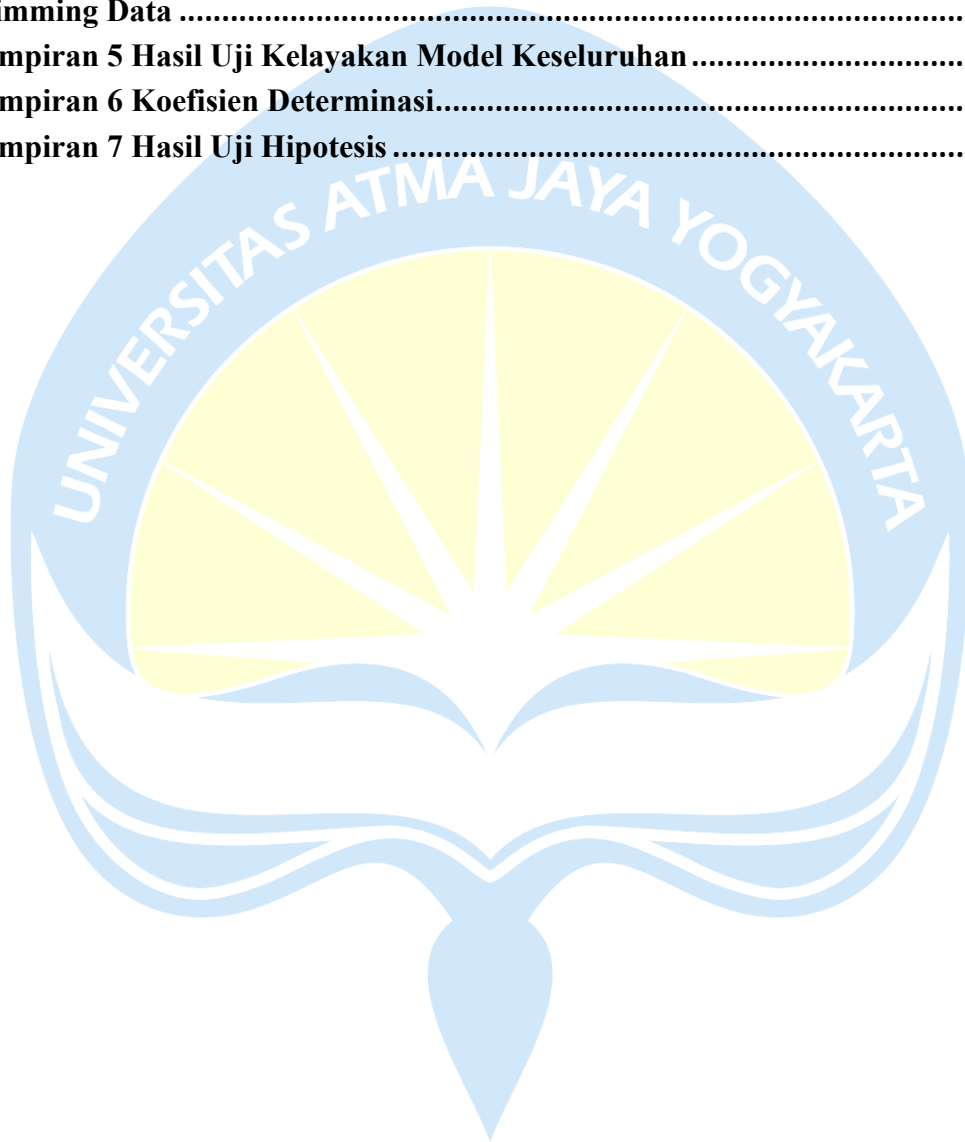
DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 Model Penelitian	21
------------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Uji Statistik Deskriptif Sebelum Trimming Data	45
Lampiran 2 Hasil Uji Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Sebelum Trimming Data	45
Lampiran 3 Uji Statistik Deskriptif Sesudah Trimming Data.....	46
Lampiran 4 Hasil Uji Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Sesudah Trimming Data	46
Lampiran 5 Hasil Uji Kelayakan Model Keseluruhan	46
Lampiran 6 Koefisien Determinasi.....	47
Lampiran 7 Hasil Uji Hipotesis	47



**ANALISIS FINANCIAL STATEMENT FRAUD DALAM INDUSTRI
HEALTHCARE : PENDEKATAN FRAUD DIAMOND
(Periode Tahun 2021 – 2023)**

Disusun oleh :

Novita Damaiyanti Simanjuntak

NPM : 210426431

Pembimbing

A. Totok Budisantoso, SE., MBA., Dr., Ak., CA

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh elemen-elemen dalam *Fraud Diamond Theory* terhadap potensi terjadinya finansial statement fraud pada perusahaan sektor *healthcare* yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) selama periode 2021-2023. Elemen *Fraud Diamond* yang digunakan dalam penelitian ini dalam *pressure* (diukur dengan finansial target menggunakan ROA), *opportunity* (*ineffective monitoring* melalui rasio komisaris independen), *rationalization* (*change of auditor*), dan *capability* (*CEO Number of Executive*). Metode penelitian yang digunakan adalah kuantitatif dengan pendekatan regresi logistik. *Financial Statement Fraud* diukur menggunakan indeks eckel sebagai indikator adanya praktik perataan laba (*income smoothing*). Sampel penelitian terdiri dari 56 observasi yang diperoleh melalui metode purposive sampling. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel *change of auditor* dan *CEO Number of executive* berpengaruh signifikan terhadap potensi terjadinya *financial statement fraud*. Sementara itu, *financial target* dan *ineffective monitoring* tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan. Temuan ini mengindikasikan bahwa rasionalisasi dan kapabilitas manajerial merupakan faktor penting dalam mendorong terjadinya *fraud* pada laporan keuangan di sektor *healthcare*.

Kata Kunci : *Financial Statement Fraud, Fraud Diamond, Healthcare, Regresi Logistik, Indeks Eckel*