

PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN

ANALISA *FRAUD DIAMOND*

(STUDI PADA SEKTOR *HEALTHCARE* PERIODE 2021-2023)

Skripsi

Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana (S1)

Pada Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun Oleh :

Florensia Ladriska

NPM : 210426395

FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA

UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

2025

HALAMAN PENGESAHAN

**PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN
ANALISA FRAUD DIAMOND
(STUDI PADA SEKTOR HEALTHCARE PERIODE 2021-2023)**



Proogram Studi Akuntansi

Disusun Oleh :

Florensia Ladriska

NPM : 210426395

Dosen Pembimbing

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

14 Agustus 2025

Skripsi

**PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN
ANALISA FRAUD DIAMOND
(STUDI PADA SEKTOR HEALTHCARE PERIODE 2021-2023)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Florensia Ladriska

NPM : 210426395

Telah dipertahankan di depan Panitia Penguji

Pada tanggal 3 September 2025

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

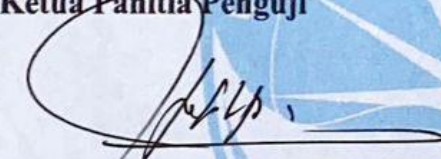
Sebagai salah satu persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi(S1)

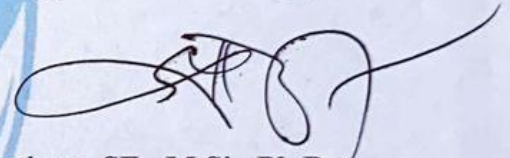
Program Studi Akuntansi

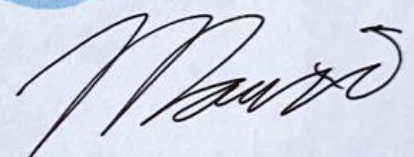
SUSUNAN PANITIA PENGUJI

Ketua Panitia Penguji

Anggota Panitia Penguji


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

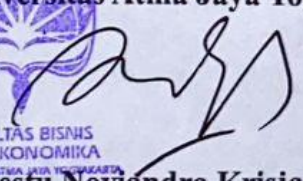

Rustiana, SE., M.Si., Ph.D


Yohanes Mario Pratama, S.E., M.Acc.

Yogyakarta, 3 September 2025

Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika

Universitas Atma Jaya Yogyakarta



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

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

“PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN ANALISA *FRAUD DIAMOND* (STUDI PADA SEKTOR *HEALTHCARE* PERIODE 2021-2023)”

Benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri. Pernyataan ide, kutipan langsung maupun tidak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini dalam perut dan daftar Pustaka. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa saya melakukan plagiasi Sebagian atau seluruh dari skripsi ini, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan saya akan kembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 14 Maret 2025

Yang menyatakan



Florensia Ladriska

KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur penulis ucapkan kepada Tuhan Yesus Kristus atas segala berkat, kasih karunia, serta penyertaan-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN ANALISA *FRAUD DIAMOND* (STUDI PADA SEKTOR *HEALTHCARE* PERIODE 2021-2023)”** dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai salah satu prasyarat untuk memperoleh gelar sarjana (S1) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Pada kesempatan ini penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini, diantaranya kepada :

1. Tuhan Yesus Kristus dan Bunda Maria yang selalu memberikan limpahan kasih, berkat serta karunia-Nya dalam bentuk kekuatan serta pertolongan sehingga penulis dapat melewati suka dan duka dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Dr. A. Totok Budisantoso, SE., MBA., Akt., CA. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan serta konsultasi sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
3. Ibu dan Adik tercinta penulis, Mimi dan Amora yang selalu memberikan kasih sayang, kekuatan serta dukungan dalam bentuk moral, material, doa

maupun motivasi sehingga penulis mendapatkan semangat dan kekuatan untuk menyelesaikan skripsi ini.

4. Seluruh keluarga besar yang selalu memberikan dukungan dan kalimat-kalimat afirmasi positif kepada penulis.
5. Sahabat kecil penulis, Yofani Anggraini dan Fernando Yong-Yong yang tidak pernah pergi walau banyak alasan untuk pergi, yang selalu ada dan siaga serta orang nomor satu yang akan terus menjadi garda terdepan penulis.
6. Sahabat SMA penulis, Afra Liberty, Gevan Mars Geraldo, Jonathan Feoderick Phedro, dan Febrian Pino Pahanyian, yang selalu ada dari SMA hingga sekarang.
7. Sahabat 24/7 penulis, Diva Mahdalena Boru Simatupang, Dea Marshanda, Maria, dan Amanda Bunga Irviani yang selalu penulis cari dan butuhkan ketika berada di perantauan yang tidak pernah lelah menemani dan selalu memberikan semangat.
8. Sahabat Keluarga Besar Mahasiswa Dayak Atma Jaya Yogyakarta terutama Angel, Wiryadi Kusuma Mostin Saputra, Yosep Fery Pernando, dan Joseph Joan Manalu yang telah mau berproses bersama-sama dalam perkuliahan maupun di luar perkuliahan agar tetap *survived* dalam kehidupan di Yogyakarta ini.
9. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu per satu yang telah mendukung dan memotivasi penulis pada saat menyusun skripsi.

10. Band *favorite* penulis, Hindia, Feast, Perunggu, Lomba Sihir yang menghadirkan energi positif melalui musik yang menolong kehidupan penulis melalui makna dan menginspirasi, tidak hanya menghadirkan hiburan tetapi juga penyemangat, penyatu suasana, dan sumber motivasi dalam menjalani hari-hari penulis.

11. *Last but not least, i wanna thank and appreciate myself. Thank you and sorry if I'm too hard with you Qnoy. On my silent day, I wish I can still forgive myself, I wish I can still proud and kinder to myself, and I wish I can get all the happiness one day.* Terima kasih Qnoy karena udah selalu kuat sampai saat ini.

Yogyakarta, 20 Mei 2025

Yang menyatakan



Florensia Ladriska

MOTTO

“aku ditolak hebat sampai jatuh, tetapi Tuhan menolong aku.”

- *Mazmur 118:13*

Hidup bukan saling mendahului, bermimpilah sendiri-sendiri.

Angan-angan yang dulu mimpi belaka, kita gapai segala yang tak disangka.

- *Besok Mungkin Kita Sampai, Untuk Apa/Untuk Apa? by Daniel*

Baskara Putra (Hindia)

“kau tau mana urutan satu, menapaki yang belum usai, tumbuhlah mendaki, upaya akan kau nikmati, menjadi seruan di hati, antusiaslah lagi.”

- *33x, PRAM, Ini Abadi, Biang Lara by Perunggu*

“God is my light in darkness, everything that has breath, praise the Lord, every time I look up, I see God’s faithfulness, I know God is the force that picked me up, Jesus saved me, now I’m sane, King of Kings, Lord of Lords.”

- *God is by Kanye West*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN DEKAN	iii
PERNYATAAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
MOTTO	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
BAB II KERANGKA TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	12
2.1 Kecurangan (<i>Fraud</i>)	12
2.1.1 Definisi Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	12
2.1.2 Jenis Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	13
2.1.3 Kecurangan Laporan Keuangan	14
2.2 <i>Fraud Triangle</i>	15
2.3 <i>Fraud Diamond</i>	15
2.3.1 Tekanan (<i>Pressure</i>).....	16
2.3.1.1 Stabilitas Keuangan (<i>Financial Stability</i>)	18
2.3.2 Kesempatan (<i>Opportunity</i>).....	19
2.3.2.1 Efektivitas Pengawasan (<i>Effective Monitoring</i>).....	21
2.3.3 Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>)	22
2.3.4 Kapabilitas (<i>Capability</i>).....	23
2.4 Teori Agensi (<i>Agency Theory</i>).....	24

2.5 Hasil Penelitian Terdahulu.....	26
2.6 Pengembangan Hipotesis.....	35
2.6.1 Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	35
2.6.2 Pengaruh <i>Effective Monitoring</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	37
2.6.3 Pengaruh <i>Change in Auditor</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	39
2.6.4 Pengaruh <i>Change in Directors</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	42
BAB III METODE PENELITIAN	45
3.1 Objek Penelitian	45
3.2 Populasi Penelitian	45
3.3 Sampel Penelitian	45
3.4 Varibel Penelitian.....	46
3.5 Operasionalisasi Variabel	47
3.6 Model Penelitian.....	51
3.7 Teknik Pengumpulan Data.....	51
3.8 Analisis Data	52
3.8.1 Uji Analisis Deskriptif	52
3.8.2 Uji Asumsi Klasik	52
3.8.2.1 Uji Normalitas	52
3.8.2.2 Uji Multikolinearitas	53
3.8.2.3 Uji Heterokedastisitas	54
3.8.2.4 Uji Autokorelasi	54
3.8.3 Uji Hipotesis	56
3.8.3.1 Koefisien Determinasi.....	56
3.8.3.2 Uji Nilai F.....	56
3.8.3.3 Uji Nilai T	57
3.8.3.4 Tingkat Kesalahan	57
3.8.3.5 Analisis Regresi Linear Berganda	58

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	59
4.1 Deskripsi Sampel Penelitian.....	59
4.2 Analisis Data	60
4.2.1 Uji Statistik Deskriptif Penelitian	60
4.2.2 Uji Asumsi Klasik	64
4.2.2.1 Uji Normalitas	64
4.2.2.2 Uji Multikolinearitas	65
4.2.2.3 Uji Heterokedastisitas	66
4.2.2.4 Uji Autokorelasi	67
4.2.3 Uji Hipotesis	68
4.2.3.1 Koefisien Determinasi (R^2).....	68
4.2.3.2 Uji Nilai F.....	69
4.2.3.3 Uji Nilai T	71
4.3 Pembahasan Hasil Pengujian Hipotesis.....	73
4.3.1 Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	73
4.3.2 Pengaruh <i>Effective Monitoring</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	75
4.3.3 Pengaruh <i>Change in Auditor</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	77
4.3.4 Pengaruh <i>Change in Directors</i> terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	79
BAB V PENUTUP	82
5.1 Kesimpulan.....	82
5.2 Keterbatasan	83
5.3 Implikasi	83
5.4 Saran.....	85
DAFTAR PUSTAKA.....	87
LAMPIRAN.....	93

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu	30
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel	47
Tabel 4.1 Kriteria Sampel Penelitian	59
Tabel 4.2 Hasil Statistik Deskriptif	60
Tabel 4.3 Kategori Risiko Berdasarkan <i>F-Score</i>	62
Tabel 4.4 Klasifikasi Risiko Perusahaan Berdasarkan F-Score	63
Tabel 4.5 Uji Normalitas	64
Tabel 4.6 Uji Multikolinearitas	65
Tabel 4.7 Uji Heteroskedastisitas	66
Tabel 4.8 Uji Autokorelasi	68
Tabel 4.9 Koefisien Determinasi.....	69
Tabel 4.10 Uji Nilai F	70
Tabel 4.11 Uji Nilai T	71

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Model Penelitian	51
-----------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Sampel Perusahaan.....	93
Lampiran 2. Variabel Penelitian Perusahaan Tahun 2021-2023.....	94

