

**Pengaruh *Fraud Diamond* Terhadap Kecurangan Laporan
Keuangan Pada Perusahaan BUMN-Non Keuangan Periode
2020-2024**

Oleh:

Yosa Kristina

223020303090

SKRIPSI

Untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

Jurusan Akuntansi



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PALANGKA RAYA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
JURUSAN AKUNTANSI**

2026

LEMBAR PERSETUJUAN

***Pengaruh Fraud Diamond Terhadap Kecurangan Laporan
Keuangan Pada Perusahaan BUMN-Non Keuangan
Periode 2020-2024***

Oleh :

Yosa Kristina

223020303090

SKRIPSI

Untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Jurusan Akuntansi

Palangka Raya, 21 Mei 2026

PEMBIMBING I

Sri Yuni, SE., M.Si., CERA
NIP. 19740905 199903 2 002

PEMBIMBING II

Andreas Fajar Chirstmas, SE., M.Sc
NIP. 19911225 202203 1 009

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi,

M. Ichsan Diarsyad, SE., M.Si., CERA
NIP. 19810905 200604 1 002



Dr. Sunarvo Neneng, SE., M.P
NIP. 19650401 198703 1 007

HALAMAN PENGESAHAN

***Pengaruh Fraud Diamond Terhadap Kecurangan Laporan
Keuangan Pada Perusahaan BUMN-Non Keuangan
Periode 2020-2024***

Oleh :

Nama : Yosa Kristina

NIM : 223020303090

Dipertahankan di depan Tim Penguji Skripsi

Jurusan Akuntansi

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Palangka Raya

Tanggal, 21 Mei 2026

Untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Jurusan Akuntansi

TIM PENGUJI

Tanda Tangan

1. Sri Yuni, SE., M.Si, CERA

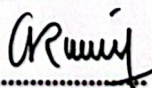
Ketua

2. Andreas Fajar Chirstmas, SE., M.Sc

Anggota

3. Wahyu Febri Eka Susanti, S.E., M.Si, Ak, CA

Anggota

.....


.....


.....


IDENTITAS TIM PENGUJI SKRIPSI

**JUDUL SKRIPSI : PENGARUH *FRAUD* *DIAMOND*
TERHADAP KECURANGAN LAPORAN
KEUANGAN PADA PERUSAHAAN BUMN-
NON KEUANGAN PERIODE 2020-2024**

Nama Mahasiswa : YOSA KRISTINA
NIM : 223020303090
Program Studi : Akuntansi

TIM PENGUJI

1. Ketua Tim Penguji : Sri Yuni, SE., M.Si., CERA
2. Anggota : Andreas Fajar Chirstmas, SE., M.Sc
3. Anggota : Wahyu Febri Eka Susanti, S.E., M.Si, Ak, CA

Tanggal Ujian Skripsi : 20 Mei 2026
Nomor SK Penguji : 2685/UN24.4/KP/2026

PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan :

1. Karya tulis saya ini, adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik Universitas Palangka Raya maupun perguruan tinggi lainnya.
2. Karya tulis ini menurut gagasan, rumusan dan penilaian sendiri tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan dalam daftar Pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi lainnya sesuai dengan Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2003 BAB XX tentang sanksi karya ilmiah dan norma yang berlaku di perguruan tinggi.

Palangka Raya, 22 Mei 2026

Yang Membuat Pernyataan Ini



YOSA KRISTINA

223020303090

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Segala perkara dapat kutanggung di dalam Dia yang memberi kekuatan kepadaku”

(Filipi 4:13)

“Kebahagiaan dimulai ketika kita berhenti membandingkan hidup kita dengan orang lain. Setiap orang memiliki titik awal, perjalanan, dan waktunya masing-masing. Fokuslah untuk menjadi lebih baik dari dirimu yang kemarin.”

(Raditya Dika)

“Jangan paksakan sesuatu yang tidak seharusnya dipertahankan, baik standar hidup, perhatian, relasi, maupun cinta. Jangan terlalu keras pada diri sendiri. Apa yang memang menjadi bagian dari perjalananmu akan datang dengan sendirinya, membawamu bertumbuh. Berdamailah dengan keadaan, dan jika sesuatu terus melukai, beranilah melepaskan, karena tidak semua hal ditakdirkan untuk tetap tinggal.”

PERSEMBAHAN

Karya ini saya persembahkan untuk :

Mama dan Papa.

Terima kasih telah menjadi tempat pulang, sumber kekuatan, dan alasan saya untuk terus berjuang. Terima kasih atas setiap doa yang dipanjatkan, setiap pengorbanan yang diberikan, serta cinta yang tidak pernah berkurang. Semoga karya sederhana ini menjadi awal dari langkah-langkah yang dapat membahagiakan dan membanggakan mama dan papa.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



I. IDENTITAS DIRI

Nama Lengkap : Yosa Kristina
Tempat Tanggal Lahir : Gunung Mas, 29 November 2002
Jenis Kelamin : Perempuan
Status : Belum Kawin
Agama : Kristen
Alamat : Jl. G.Obos VII
Email : yosakristina69@gmail.com

II. PENDIDIKAN

SDN 1 Tumbang Miwan	Tahun 2009-2015
SMP Negeri 2 Kurun	Tahun 2015-2018
SMA Negeri 1 Kurun	Tahun 2018-2021
S-1 Akuntansi Universitas Palangka Raya	Tahun 2022-2026

ABSTRACT

THE EFFECT OF FRAUD DIAMOND ON FINANCIAL STATEMENT FRAUD IN NON-FINANCIAL STATE-OWNED ENTERPRISES FOR THE 2020-2024 PERIOD

By :

Writer : Yosa Kristina

Avisor Lecturer :

NIM : 223020303090

1. Sri Yuni, SE., M.Si., CERA

Major : Accounting

2. Andreas Fajar Chirstmas, SE., M.Sc

This study aims to examine the influence of elements in the fraud diamond theory on fraudulent financial statements in non-financial state-owned enterprises (BUMN) listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) for the 2020-2024 period.

Diamond Fraud is proxied by eight variables: financial stability, external pressure, financial targets, industry characteristics, ineffective supervision, organizational structure, rationalization, and capabilities. The study sample consisted of 20 companies with a total of 100 observations selected using purposive sampling. The analytical method used was logistic regression.

The results show that financial targets and ineffective supervision significantly influence the financial reporting. Meanwhile, financial stability, external pressure, industry characteristics, organizational structure, rationalization, and capabilities were not proven to have a significant effect.

Keywords: *Diamond Fraud, Financial Reporting Fraud, Beneish M-Score, Non-Financial State-owned Enterprises*

ABSTRAK

PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN BUMN-NON KEUANGAN PERIODE 2020-2024

Oleh :

Penulis : Yosa Kristina

Dosen Pembimbing :

NIM : 223020303090

1. Sri Yuni, SE., M.Si., CERA

Jurusan : Akuntansi

2. Andreas Fajar Chirstmas, SE., M.Sc

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *fraud diamond* terhadap kecurangan laporan keuangan pada perusahaan BUMN non-keuangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2020-2024.

Fraud diamond diprosikan dengan delapan variabel yaitu stabilitas keuangan, tekanan eksternal, target keuangan, sifat industri, pengawasan tidak efektif, struktur organisasi, rasionalisasi, dan kapabilitas. Sampel penelitian sebanyak 20 perusahaan dengan total 100 observasi yang dipilih menggunakan teknik purposive sampling. Metode analisis yang digunakan adalah regresi logistik.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa target keuangan dan pengawasan tidak efektif berpengaruh signifikan terhadap kecurangan laporan keuangan. Sementara itu, stabilitas keuangan, tekanan eksternal, sifat industri, struktur organisasi, rasionalisasi, dan kapabilitas tidak terbukti berpengaruh signifikan.

Kata Kunci: *Fraud Diamond*, Kecurangan Laporan Keuangan, Beneish M-Score, BUMN Non-Keuangan

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala berkah, rahmat, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul: **Pengaruh *Fraud Diamond* Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan BUMN-Non Keuangan Periode 2020-2024**. Skripsi ini merupakan salah satu syarat yang harus dipenuhi mahasiswa dalam rangka menyelesaikan program sarjana (SI) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Palangka Raya.

Penulis menyadari bahwa proses penyusunan skripsi ini tidak dapat terselesaikan jika tanpa bimbingan, arahan, dan dukungan dari banyak pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus, yang senantiasa melimpahkan kasih, berkat, penyertaan, kekuatan, dan hikmat kepada penulis, sehingga penulis dapat menjalani setiap proses perkuliahan hingga menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
2. Rektor Universitas Palangka Raya, Prof. Dr. Ir. Salampak, M.S., IPU, yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas kepada penulis untuk menempuh pendidikan serta menyelesaikan studi di Universitas Palangka Raya.
3. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Palangka Raya, Bapak Dr. Sunaryo N. Tuah, S.E., M.P., CHRA, yang telah memberikan kesempatan, arahan, dan fasilitas kepada penulis selama menempuh pendidikan hingga penyelesaian skripsi ini.

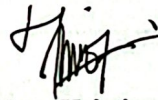
4. Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Palangka Raya, Bapak M. Ihsan Diansyad, S.E., M.Si., CERA, yang telah memberikan arahan, dukungan, dan motivasi selama proses perkuliahan.
5. Ibu Sri Yuni, SE., M.Si., CERA selaku dosen pembimbing I dan Bapak Andreas Fajar Christmas, SE., M.Sc selaku dosen pembimbing II sekaligus dosen pembimbing akademik yang telah menyediakan waktu untuk menolong, membimbing, mengarahkan, serta senantiasa memberikan motivasi kepada penulis baik selama proses penyusunan skripsi maupun selama masa perkuliahan.
6. Seluruh dosen serta staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Palangka Raya yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan sebagai dasar penulisan skripsi ini.
7. Ayahanda Suwarli, ibunda Deriana, serta saudara-saudara penulis, Aditia Pratama dan Josua, yang penulis kasihi dan senantiasa memberikan kasih sayang, doa, harapan, perhatian, pengertian, serta dukungan moril maupun materil yang menjadi kekuatan dan motivasi bagi penulis untuk terus berjuang hingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Teman-teman seperjuangan, Ulyna Sinaga, Winda Fibrianti, Yosi Risani dan Vuspita Sari yang selalu menemani, membantu, mendukung, menyemangati, berjuang bersama, melewati susah senang bersama, serta menjadi tempat curhat paling nyaman selama masa perkuliahan.
9. Kekasih penulis, Suriadi, yang dengan tulus senantiasa hadir memberikan doa, dukungan, perhatian, kesabaran, dan semangat dalam setiap langkah perjalanan penyusunan skripsi ini. Terima kasih telah menjadi tempat berbagi cerita,

penguat di kala lelah, serta sosok yang selalu percaya dan menemani penulis hingga mampu melewati setiap proses dan menyelesaikan skripsi ini.

10. Sahabat penulis, Vivi Rolensa yang selalu memberikan dukungan, motivasi dan doa serta selalu menemani penulis dalam keadaan suka maupun duka.
11. Seluruh keluarga besar Universitas Palangka Raya dan semua pihak yang telah mendukung yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.
12. Diri penulis sendiri, yang telah bertahan, berjuang, dan terus melangkah melewati berbagai proses serta tantangan selama penyusunan skripsi ini. Terima kasih telah berusaha, tidak menyerah, dan percaya bahwa setiap perjuangan akan membawa hasil yang berarti.

Palangka Raya, 22 Mei 2026

Penulis



Yosa Kristina

NIM. 223020303090

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
<i>ABSTRACT</i>	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Penelitian.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1 Kajian Teori.....	12
2.1.1 Teori Fraud Diamond (<i>Fraud Diamond Theory</i>)	12
2.1.2 Kecurangan Laporan Keuangan.....	12
2.2 Penelitian Terdahulu.....	23
2.3 Kerangka Konsep Pemikiran.....	29
2.4 Hipotesis Penelitian.....	30
2.4.1 Pengaruh Stabilitas Keuangan (<i>Financial Stability</i>) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	30
2.4.2 Pengaruh Tekanan Eksternal (<i>External Pressure</i>) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	31
2.4.3 Pengaruh Target Keuangan (<i>Financial Target</i>) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	31

2.4.4	Pengaruh Sifat Industri (<i>Nature of Industry</i>) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	32
2.4.5	Pengaruh Pengawasan Yang Tidak Efektif (<i>Ineffective Monitoring</i>) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	33
2.4.6	Pengaruh Struktur Organisasi (<i>Organizational Structure</i>) Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	34
2.4.7	Pengaruh Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	35
2.4.8	Pengaruh Kapabilitas (<i>Capability</i>) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	35
BAB III METODE PENELITIAN		37
3.1	Jenis Penelitian	37
3.2	Jenis Dan Sumber Data	37
3.3	Populasi dan Sampel	38
3.3.1	Populasi.....	38
3.3.2	Sampel.....	39
3.4	Definisi Operasional Variabel	40
3.4.1	Variabel Dependen (Y)	40
3.4.2	Variabel Independen (X).....	45
3.5	Teknik Pengumpulan Data	51
3.6	Metode Analisis Data	52
3.6.1	Analisis Statistik Deskriptif	52
3.6.2	Regresi Logistik	52
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		57
4.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	57
4.2	Analisis Data	58
4.2.1	Analisis Statistik Deskriptif	58

4.2.2	Analisis Regresi Logistik	62
4.3	Pembahasan	68
4.3.1	Pengaruh Stabilitas Keuangan (<i>Financial Stability</i>) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	68
4.3.2	Pengaruh Tekanan Eksternal (<i>External Pressure</i>) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	69
4.3.3	Pengaruh Target Keuangan (<i>Financial Target</i>) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	71
4.3.4	Pengaruh Sifat Industri (<i>Nature of Industry</i>) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	72
4.3.5	Pengaruh Pengawasan Tidak Efektif (<i>Ineffective Monitoring</i>) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	73
4.3.6	Pengaruh Struktur Organisasi (<i>Organizational Structure</i>) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	74
4.3.7	Pengaruh Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	76
4.3.8	Pengaruh Kapabilitas (<i>Capability</i>) terhadap Kecurangan Laporan Keuangan	77
BAB V PENUTUP		79
5.1	Simpulan.....	79
5.2	Saran.....	80
DAFTAR PUSTAKA		81
LAMPIRAN-LAMPIRAN		86

DAFTAR TABEL

Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu	24
Tabel 3.1 Eliminasi Sampel	39
Tabel 3.3 Definisi Operasional Variabel (Y)	49
Tabel 3.3 Definisi Operasional Variabel (X)	49
Tabel 4.1 Hasil Seleksi Sampel Penelitian.....	58
Tabel 4.2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	58
Tabel 4.3 Hasil Uji Omnibus Test of Model Coefficients	62
Tabel 4.4 Hasil Uji Overall Model Fit	63
Tabel 4.5 Hasil Uji Nagelkerke R Square.....	64
Tabel 4.6 Hasil Uji Matriks Klasifikasi	65
Tabel 4.7 Hasil Uji Signifikansi Koefisien Regresi Logistik.....	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 <i>Teori Fraud Diamond</i>	12
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran.....	29