

ANALISIS PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* (Studi Empiris Pada Perusahaan Energi dan Tambang Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2023)

Skripsi

Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana S1

Pada Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun oleh:

Ricky Mangoloi Panjaitan 200425762

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA

UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

2025

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi

**ANALISIS PENGARUH FRAUD DIAMOND TERHADAP FINANCIAL
STATEMENT FRAUD (Studi Empiris Pada Perusahaan Energi dan Tambang
Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2023)**

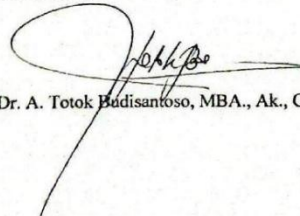
Disusun oleh:

Ricky Mangoloi Panjaitan

NPM: 200425762

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Pembimbing



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

Yogyakarta, 17 November 2025

Skripsi

**ANALISIS PENGARUH FRAUD DIAMOND TERHADAP FINANCIAL
STATEMENT FRAUD (Studi Empiris pada Perusahaan Energi dan
Tambang yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2023)**

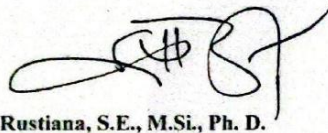
yang dipersiapkan dan disusun oleh

Ricky Mangoloi Panjaitan
NPM: 20 04 25762

telah dipertahankan di depan Panitia Penguji
pada tanggal 7 Desember 2026
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu
persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi (SI)
Program Studi Akuntansi

SUSUNAN PANITIA PENGUJI

Ketua Panitia Penguji

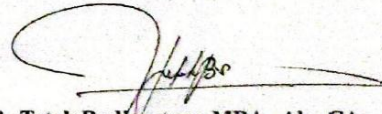


Rustiana, S.E., M.Si., Ph. D.

Anggota Panitia Penguji



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



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

Yogyakarta, Januari 2026
Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika
Universitas Atma Jaya Yogyakarta



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

HALAMAN PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi yang berjudul

ANALISIS PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* (Studi Empiris Pada Perusahaan Energi dan Tambang Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2023).

Benar benar dibuat dengan pikiran sendiri dan hasil akhir karya saya sendiri. Pernyataan, ide, serta gagasan maupun kutipan langsung dan tidak langsung dinyatakan secara tertulis pada skripsi ini pada bagian pada daftar pustaka. Apabila dikemudian hari terbukti adanya kesengajaan dalam melakukan plagiarisme sebagian atau keseluruhan dari skripsi ini maka saya bersedia agar gelar dan ijazah yang telah saya peroleh dibatalkan oleh pihan Universitas Atma Jaya Yogyakarta dan akan segera dikembalikan jika hal tersebut terbukti.

Yogyakarta, 17 November 2025



Ricky Mangoloi Panjaitan

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas segala berkat dan rahmat yang telah diberikan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**ANALISIS PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* (Studi Empiris Pada Perusahaan Energi dan Tambang Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2023)**” dengan baik. Skripsi ini ditulis dengan tujuan sebagai tugas akhir dan memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Pada penulisan skripsi ini, penulis mendapatkan banyak dukungan dan bantuan dalam bentuk doa dan motivasi dari berbagai pihak. Penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan rahmat yang senantiasa diberikan dalam setiap proses penulis, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
2. Bapak Dr. A. Totok Budisantoso, MBA., Akt., CA. selaku dosen pembimbing yang telah mendampingi, membimbing, dan memberikan arahan dan motivasi kepada penulis sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
3. Dosen dan Staf Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang memberikan pengalaman dan melimpah selama proses perkuliahan.
4. Kedua orang tua serta kakak dan adik yang selalu memberikan dukungan doa, mendidik dengan baik, dan memberikan nasihat kepada penulis.
5. Teman-teman Asrama Sistra yang selalu menemani dan berjuang bersama dalam mengerjakan skripsi ini
6. Teman-teman di perkuliahan yang memberikan dukungan dan membantu dalam pengerjaan skripsi ini.
7. Teman-teman alumni SMA Semen yang bersedia menemani dan membantu dalam pengerjaan skripsi ini.
8. Berbagai pihak yang tidak bisa disebutkan satu per satu yang telah memberikan dukungan doa dan bantuan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

Penulis menyadari bahwa masih terdapat banyak kekurangan dalam hal pengetahuan dan pengalaman yang dimiliki penulis dalam membuat skripsi ini. Semua masukan, kritik, dan saran dari berbagai pihak akan diterima oleh penulis sebagai sebagai kebaikan untuk membuat penulisan skripsi ini lebih baik. Penulis mohon maaf atas segala kesalahan dalam penulisan yang telah dilakukan apabila terdapat kata-kata yang kurang berkenan untuk semua pihak. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna untuk berbagai pihak yang membutuhkan.

Yogyakarta, 17 November 2025

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Ricky', is centered within a light gray rectangular box.

Ricky Mangoloi Panjaitan

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
DAFTAR TABEL.....	x
ABSTRAK	xi
BAB I	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	4
1.4 Manfaat Penelitian.....	4
1.4.1 Manfaat Praktik	4
1.4.2 Manfaat Kebijakan	5
BAB II.....	6
TINJAUAN PUSTAKA	6
2.1 Teori Agensi	6
2.3.1 Pengertian Fraud.....	8
2.3.1 Finansial Statement Fraud	8
2.3.2 Fraud Diamond.....	9
2.6 Pengembangan Hipotesis	19
2.6.1 Pengaruh <i>Pressure</i> Terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	19
2.6.2 Pengaruh <i>Opportunity</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	20
2.6.3 Pengaruh <i>Rasionalisasi</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	21
2.6.1 Pengaruh <i>Kapabilitas</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	22
BAB III.....	24
METODE PENELITIAN	24
3.1 Objek Penelitian	24
3.2 Subjek Penelitian.....	24
3.3 Variable Penelitian.....	24
3.3.1 Variable <i>Dependen</i> (Y).....	25
3.3.2 Variable <i>Independent</i> (X)	28
3.4 Variable Operasional	29
3.5 Model Penelitian	31

3.6	Sampel Penelitian.....	31
3.7	Jenis Data dan Teknik Pengambilan Data	32
3.7.1	Jenis Data	32
3.7.2	Teknik Pengumpulan Data.....	33
3.8	Analisis Data	33
3.8.1	Uji Statistik Deskriptif.....	33
3.8.2	Analisis Regresi Logistik	33
3.8.2.1	Uji Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test	34
3.8.2.2	Uji Overall Model Fit.....	34
3.8.2.3	Uji Nagelkerke R Square (R ²)	34
3.8.2.4	Uji Matriks Klasifikasi.....	35
3.8.2.5	Uji Signifikansi Koefisiensi Regresi Logistik.....	35
BAB IV		36
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		36
4.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	36
4.2	Analisis Data	37
4.2.1.	Analisis Statistik Deskriptif.....	37
4.2.2.	Analisis Regresi Logistik	39
4.3	Pembahasan.....	43
4.3.1	Pengaruh Pressure terhadap kecurangan laporan keuangan	43
4.3.2	Pengaruh Opportunity terhadap kecurangan laporan keuangan	44
4.3.3	Pengaruh Rasionalisasi terhadap kecurangan laporan keuangan.....	45
4.3.4	Pengaruh Kapabilitas terhadap kecurangan laporan keuangan	45
BAB V		47
PENUTUP.....		47
5.1	Kesimpulan	47
5.2	Implikasi Penelitian.....	47
5.3	Keterbatasan.....	48
5.4	Saran.....	48
Daftar Pustaka		49
LAMPIRAN.....		51

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Skema Interaksi Faktor Kecurangan	9
Gambar 2. 2 Fraud Diamond Theory	10
Gambar 3. 1 Model Penelitian.....	31

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	17
Tabel 3. 1 Variable Operasional	30
Tabel 3. 2 Kriteria Penentuan Sampel	32
Tabel 4. 1 Hasil Seleksi Sampel Penelitian	36
Tabel 4. 2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif	37
Tabel 4. 3 Hasil Uji Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test	39
Tabel 4. 4 Hasil Uji Overall Model Fit.....	39
Tabel 4. 5 Hasil Uji Nagelkerke R Square	40
Tabel 4. 6 Hasil Uji Matriks Klasifikasi.....	41
Tabel 4. 7 Hasil Uji Signifikasi Koefisiensi Regresi Logistik.....	41

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh komponen fraud diamond, yaitu pressure, opportunity, rationalization, dan capability terhadap financial statement fraud pada perusahaan energi dan tambang yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2020–2023. Penelitian menggunakan metode kuantitatif dengan pendekatan regresi logistik. Financial statement fraud diproksikan menggunakan Beneish M-Score, sedangkan variabel independen diukur berdasarkan indikator fraud diamond. Sampel ditentukan melalui metode purposive sampling dan menghasilkan 60 observasi. Analisis dilakukan dengan menguji signifikansi masing-masing variabel terhadap kemungkinan terjadinya kecurangan laporan keuangan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel pressure, opportunity, dan capability tidak berpengaruh signifikan terhadap financial statement fraud. Namun, variabel rationalization berpengaruh signifikan terhadap financial statement fraud. Penelitian ini memberikan implikasi bahwa deteksi fraud tidak dapat hanya mengandalkan indikator yang diukur melalui fraud diamond, sehingga diperlukan pendekatan tambahan seperti penguatan pengendalian internal, evaluasi tata kelola perusahaan, serta metode pendeteksian fraud yang lebih komprehensif.

Kata kunci: *Fraud Diamond*, *Financial Statement Fraud*, *Beneish M-Score*, Energi dan Tambang, Regresi Logistik.