Pengaruh *Diamond Fraud* dan *Whistleblowing System* terhadap *Fraudulent Financial Statement* dengan GCG Sebagai Variabel Moderasi

(Studi Empiris: pada Perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2020–2024)

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh

Gelar Sarjana Akuntansi

Oleh:

ANISATUN PARIKHATIN

41122019

FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

UNIVERSITAS PERADABAN BUMIAYU

2026

Pengaruh *Diamond Fraud* dan *Whistleblowing System* terhadap *Fraudulent Financial Statement* dengan GCG Sebagai Variabel Moderasi

(Studi Empiris: pada Perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2020–2024)

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Oleh:

ANISATUN PARIKHATIN

41122019

FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

UNIVERSITAS PERADABAN BUMIAYU

2026

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul **Pengaruh *Diamond Fraud* dan *Whistleblowing System* terhadap *Fraudulent Financial Statement* dengan GCG Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris: pada Perusahaan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2024).**

Oleh

Nama : **Anisatun Parikhatin**
NIM : **41122019**
Pragram studi : S1 Akuntansi
Fakultas : Ekonomika dan Bisnis

Telah dipertahankan di depan dewan penguji skripsi pada tanggal 4 bulan Juli tahun 2026

DEWAN PENGUJI

Nama Penguji	**Tanda Tangan**
Ketua Tim Penguji/Pembimbing Anies Indah Hariyanti, S.E., M.Si., Ak., CRP., CPOf NIDN. 0625038602	.....
Penguji I Metiya Fatikhatur Riziqiyah, S.E., M.Ak. NIDN. 0628028402	.....
Penguji II Raden Arief Wibowo, S.E., M.Si., Ak., CA., ASEAN CPA NIDN. 0615098003	.....

Diterima dan disahkan
Pada tanggal 24 Agustus 2026

Dekan	Ketua
Fakultas Ekonomika dan Bisnis	Program Studi S1 Akuntansi
Metiya Fatikhatur Riziqiyah, S.E., M.Ak	Agung Prayogi, M.Ak
NIPY. 21.02.188	NIPY. 21.02.177

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Anisatun Parikhatin

NIM : 41122019

Jurusan : S1 Akuntansi

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa, skripsi ini benar-benar merupakan hasil karya saya, bukan merupakan pengambilan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi berupa pencabutan gelar akademik yang saya peroleh terkait dengan skripsi.

Paguyangan, 27 Juni 2026

Yang membuat pernyataan



Anisatun Parikhatin

NIM. 41122019

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, karena atas izin dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka untuk memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi S-1 Akuntansi, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Peradaban. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Assoc. Prof. Dr. H. Sutarmin, S.Si., M.M. selaku Rektor Universitas Peradaban.
2. Ibu Metiya Fatikhatur Riziqiyah, S.E., M.Ak. selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Binsis Universitas Peradaban.
3. Bapak Agung Prayogi, M.Ak., selaku Ketua Program Studi S-1 Akuntansi, Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Peradaban.
4. Ibu Anies Indah Hariyanti, S.E., M.Si., Ak., CRP., CPOf, selaku dosen pembimbing skripsi yang telah menyediakan waktu, tenaga serta pikiran untuk mengarahkan dan memberikan masukan dalam penyusunan skripsi, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
5. Ibu Metiya Fatikhatur Riziqiyah, S.E., M.Ak., selaku dosen penguji I yang telah memberikan banyak masukan yang sangat bermanfaat demi perbaikan penulisan skripsi ini.
6. Bapak Raden Arief Wibowo, S.E., M.Si., Ak., CA., ASEAN CPA, selaku dosen penguji II yang telah memberikan banyak masukan yang sangat bermanfaat demi perbaikan penulisan skripsi ini.

7. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Peradaban. Terima kasih atas pengalaman dan pengetahuan yang telah didapatkan penulis selama menyelesaikan studi ini.
8. Karyawan dan staff Universitas Peradaban yang telah memberikan pelayanan kepada mahasiswa.
9. Bapak Sakhur Fudin dan Ibu Soimah, selaku orang tua penulis yang tak henti-hentinya memanjatkan doa, dukungan baik materi dan tenaga serta cintanya kepada penulis hingga saat ini. Terima kasih Bapak & Ibu atas semua bentuk kasih sayang yang telah diberikan kepada penulis, serta terima kasih atas perjuangan Bapak & Ibu untuk bisa menjadikan putri kecilnya berada diposisi sekarang ini.
10. Akhmad Sofih, Isti Makhmuroh, Ari Susanti, Odi Permana Putra, saudara penulis yang selalu memberikan dukungan, motivasi, dan nasehat-nasehat kepada penulis dalam menyelesaikan studi dan penyusunan skripsi ini.
11. Saudara-saudara lain penulis yang tidak bisa disebutkan satu persatu, yang telah memberikan dukungan kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.
12. Teman terdekat penulis Meli Amalia Saputri, Dinda Shafa Azzara, Septiana Novi Rahayu, Azfa Novia Handayani, Keysha Rahma Aulia, Riska Sevia Purwitasari yang telah membersamai penulis selama masa kuliah serta telah menyemangati penulis selama menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
13. Teman-teman Program Studi S-1 Akuntansi angkatan 2022. Terima kasih telah membersamai penulis selama penulis menempuh studi di Program Studi S1 Akuntansi.

14. Dan kepada diri penulis, Anisatun Parikhatin terima kasih telah menjadi sosok yang tangguh, sabar, dan penuh tanggung jawab dalam mengemban amanah akademis ini hingga selesai. Terima kasih telah mampu berdamai dengan setiap malam-malam panjang yang melelahkan, mengorbankan waktu tidur, dan melewati air mata yang jatuh dalam sunyi demi menyelesaikan lembaran-lembaran skripsi ini. Karya ini adalah bukti nyata dari keteguhan, kesabaran, dan keberanian untuk terus melangkah maju tanpa memedulikan seberapa lambat prosesnya. Aku sangat bangga atas segala bentuk perjuangan, kerja keras, dan kedewasaan yang telah kamu tunjukkan hingga akhirnya berhasil mencapai titik ini.
15. Berbagai pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini, yang namanya tidak dapat penulis sebuatkan satu persatu.

Akhir kata , saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan.

Paguyangan, ... 2026
Penulis

Anisatun Parikhatin
NIM. 41122019

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *diamond fraud* yang terdiri dari *pressure* (*financial stability*), *opportunity* (*ineffective monitoring*), *rationalization* (pergantian auditor) dan *capability* (pergantian dereksi) terhadap *fraudulent financial statement* (manajemen laba) dengan GCG (komite udit) sebagai moderator. Selain itu, juga meneliti *whistleblowing system* terhadap *fraudulent financial statement*. Populasi dalam penelitian ini adalah Badan Usaha Milik Negara (BUMN) yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2020-2024. Pengambilan sampel dilakukan dengan metode *purposive sampling* dan didapatkan sampel penelitian sebanyak 22 perusahaan. Analisis data menggunakan metode regresi linear berganda dan *moderrated regression analysis* (MRA) dengan alat analisis berupa software SPSS versi 27. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *pressure* dan *capability* berpengaruh signifikan terhadap *fraudulent financial statement*. Sedangkan *opportunity*, *rationalization*, dan *whistleblowing system* tidak berpengaruh signifikan terhadap *fraudulent financial stetement*. GCG dapat memoderasi hubungan *opportunity* terhadap *fraudulent financial statement*, namun tidak dapat memoderasi hubungan *pressure*, *rationalization*, dan *capability* terhadap *fraudulent financial statement*.

Kata Kunci: *Fraud Diamond*, *whistleblowing System*, *Fraudulent Financial Statement, Good Corporate Governance.*

ABSTRACT

This study aims to determine the influence of fraud diamond consisting of pressure (financial stability), opportunity (ineffective monitoring), rationalization (change of auditor) and capability (change of discretion) on fraudulent financial statements (profit management) with GCG (udit committee) as moderator. In addition, it also examines the whistleblowing system for fraudulent financial statements. The population in this study is State-Owned Enterprises (SOEs) listed on the Indonesia Stock Exchange in 2020-2024. Sampling was carried out using the purposive sampling method and 22 research samples were obtained. Data analysis used multiple linear regression and moderaterated regression analysis (MRA) methods with analysis tools in the form of SPSS software version 27. The results of this study show that pressure and capability have a significant effect on fraudulent financial statements. Meanwhile, opportunity, rationalization, and whistleblowing systems have no significant effect on fraudulent financial settlements. GCG can moderate the relationship of opportunity to fraudulent financial statements, but it cannot moderate the relationship of pressure, rationalization, and capability to fraudulent financial statements.

Keywords: *Diamond Fraud, Whistleblowing System, Fraudulent Financial Statement, Good Corporate Governance.*

DAFTAR ISI

HALAMANSAMPUL.....i

HALAMAN JUDUL ..... **ii**

HALAMAN PENGESAHAN ..... **iii**

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI ..... **iv**

KATA PENGANTAR ..... **v**

ABSTRAK ..... **viii**

ABSTRACT ..... **ix**

DAFTAR ISI ..... **x**

DAFTAR TABEL ..... **xiii**

DAFTAR GAMBAR ..... **xiv**

DAFTAR LAMPIRAN ..... **xv**

BAB I PENDAHULUAN **1**

A. Latar Belakang 1

B. Rumusan Masalah 12

C. Tujuan Penelitian..... 12

D. Manfaat Penelitian 13

BAB II TELAAH PUSTAKA DAN PERUMUSAN MODEL PENELITIAN 16

A. Telaah Pustaka..... 16

1. Teori Keagenan (*Agency Theory*)..... 16

2. Kecurangan Akuntansi (*fraud*)..... 16

3. *Fraudulent Financial Statement* 23

4. *Fraud Diamond* 23

5. *Whistleblowing System* 30

6. *Good Corporate Governance* 32

B. Perumusan Model Penelitian 34

1. Penelitian Terdahulu 34

2. Kerangka Pemikiran 38

3. Pengembangan Hipotesis 41

BAB III METODE PENELITIAN DAN TEKNIK ANALISIS DATA 56

A. Metode Penelitian 56

1. Jenis Penelitian 56

2. Lokasi Penelitian 56

3. Waktu Penelitian 56

4. Populasi dan Sampel 57

5. Jenis dan Sumber Data 58

6. Metode Pengumpulan Data 58

7. Definisi Konseptual dan Operasional 59

B. Teknik Analisis Data 68

1. Analisis Deskriptif 68

2. Eliminasi Data *Outlier* 68

3. Uji Asumsi Klasik 69

4. Uji Hipotesis 72

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN 82

A. Gambaran Umum Objek Penelitian 82

B. Analisis Data dan Pembahasan 83

1. Analisis Statistik Deskriptif 83

2. Hasil Eliminasi Data *Outlier* 89

3. Hasil Uji Asumsi Klasik 90

4. Hasil Uji Hipotesis 95

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN 135

A. Kesimpulan 135

B. Keterbatasan 139

C. Saran 140

DAFTAR PUSTAKA 141

LAMPIRAN 149

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Penelitian Terdahulu 34

Tabel 2. Waktu Penelitian 57

Tabel 3. Ringkasan Operasional Variabel 67

Tabel 4. Jumlah Sampel Penelitian 83

Tabel 5. Hasil Statistik Deskriptif 84

Tabel 6. Hasil Uji Normalitas Sebelum *Outlier* 90

Tabel 7. Hasil Uji Normalitas Setelah *Outlier* 91

Tabel 8. Hasil Uji Multikolinearitas 92

Tabel 9. Hasil Uji Heteroskedastisitas *(Uji Glejser)* 93

Tabel 10. Hasil Uji Autokorelasi *(Uji Durbin Watson)* 94

Tabel 11. Hasil Uji Autokorelasi *(Run Test)* 94

Tabel 12. Persamaan Regresi Linear Berganda (Model I) 95

Tabel 13. Hasil Uji Koefisien Determinasi Model I 97

Tabel 14. Hasil Uji Signifikansi Simultan Model I 99

Tabel 15. Hasil Uji Statistik t (Parsial) 100

Tabel 16. Persamaan Regresi Moderasi (Model II) 103

Tabel 17. Hasil Uji Koefisien Determinasi Model II 105

Tabel 18. Hasil Uji Signifikansi Simultan Model II 106

Tabel 19. Hasil Uji Statistik *t (Parsial)* 106

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1: Jenis *fraud* yang sering terjadi di Indonesia 3

Gambar 2. Klasifikasi Fraud 22

Gambar 3. *Diamond Fraud* 25

Gambar 4. Kerangka Pemikiran 40

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Populasi Penelitian 149

Lampiran 2. Daftar Sampel Penelitian 150

Lampiran 3. Data Tabulasi 151

Lampiran 4. Hasil Uji Statistik Deskriptif 158

Lampiran 5. Hasil Uji Asumsi Klasik 159

Lampiran 6. Hasil Uji Hipotesis..... 162

Lampiran 7. Riwayat Hidup Penulis 164