

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
KECENDERUNGAN *FRAUD* AKUNTANSI DI PEMERINTAHAN DESA  
SE-KECAMATAN LOCERET KABUPATEN NGANJUK**

**SKRIPSI**



**Oleh :**

**INDIARI AFNAWATI  
19013010049 / FEB / EA**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR  
2023**

**ANALISIS FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
KECENDERUNGAN *FRAUD* AKUNTANSI DI PEMERINTAHAN DESA  
SE-KECAMATAN LOCERET KABUPATEN NGANJUK**

**SKRIPSI**

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan dalam Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi**



Oleh :

**INDIARI AFNAWATI**  
**19013010049/FEB/EA**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR  
2023**

**SKRIPSI**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
KECENDERONGAN FRAUD AKUNTANSI DI PEMERINTAHAN DESA  
SE-KECAMATAN LOCERET KABUPATEN NGANJUK**

Disusun Oleh:

**INDIARI AFNAWATI**  
19013010049/FEB/EA

Telah dipertahankan dihadapan dan diterima keabsahan dari Artikel yang akan dipublikasikan pada Jurnal SINTA 1-6 oleh Tim Penilai Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan "Nasional" Veteran Jawa Timur Pada tanggal: 12 Mei 2023

*Aswari*  
22/23  
/5

Menyetujui:  
Dosen Pembimbing

*Anik Yulianti*  
**Dra. Ec. Anik Yulianti, M.Aks**  
NIP. 196108311992032001

Tim Penilai:  
Ketua

*Gideon Setyo B.*  
**Dr. Gideon Setyo B, M.Si., CFA**  
NIP. 196706222021211001

Anggota

*Endah Susilowati*  
**Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CFA., CBV., CMA**  
NIP. 196403191992032001

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan "Nasional" Veteran Jawa Timur

23 MAY 2023

*Tri Kartika Pertiwi*  
**Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP**  
NIP. 196304201991032001

**LEMBAR PENGESAHAN**

**SKRIPSI**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
KECENDERUNGAN *FRAUD* AKUNTANSI DI PEMERINTAHAN DESA  
SE-KECAMATAN LOCERET KABUPATEN NGANJUK**

Disusun Oleh:

**INDIARI AFNAWATI**  
**19013010049**

Telah Diseminarkan dan Disetujui untuk Mempublikasikan Penelitian pada Jurnal  
Ilmiah SINTA 1-6 oleh:

**Menyetujui:  
Pembimbing Utama**



**Dra. Ec. Anik Yuliati, M.Aks**  
NIP. 196108311992032001

Tanggal: 5 Mei 2023

**Mengetahui,  
Koordinator Program Studi**



**Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks**  
NIP. 198002012021212009

## SURAT PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Indiari Afnawati

NPM : 19013010049

Fakultas/Program Studi : FEB / Akuntansi

Judul Skripsi/Tugas Akhir : ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG  
MEMPENGARUHI KECENDERUNGAN *FRAUD*  
AKUNTANSI DI PEMERINTAHAN DESA SE-  
KECAMATAN LOCERET KABUPATEN  
NGANJUK

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Hasil karya yang saya serahkan ini adalah asli dan belumpernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik baik di UPN "Veteran" Jawa Timur maupun di institusi pendidikan lainnya.
2. Hasil karya saya ini merupakan gagasan, rumusan, dan hasil pelaksanaan penelitian saya sendiri, tanpa ada bantuan pihak lain kecuali arahan pembimbing akademik.
3. Hasil karya saya ini merupakan hasil revisi terakhir setelah diujikan yang telah diketahui dan di setujui oleh pembimbing.
4. Dalam karya saya ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali yang digunakan sebagai acuan dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya. Apabila dikemudian hari terbukti ada penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima konsekuensi apapun, sesuai dengan ketentuan yang berlaku di UPN "Veteran" Jawa Timur.

Surabaya, 12 Mei 2023

Yang menyatakan

A 1000 Rupiah revenue stamp with a signature and the name Indiari Afnawati. The stamp includes the text 'SEPULUH RIBU RUPIAH', '1000', 'METERAI TEMPEL', and the identification number 'DBED7AKX406712544'.

Indiari Afnawati

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan usulan penelitian dengan judul: **“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KECENDERUNGAN *FRAUD* AKUNTANSI DI PEMERINTAHAN DESA SE-KECAMATAN LOCERET KABUPATEN NGANJUK”**. Usulan penelitian ini bertujuan untuk memenuhi persyaratan untuk menyusun skripsi S-1 Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Dalam proses penyusunan usulan penelitian ini, penulis telah mendapat bantuan dari berbagai pihak yang telah memberikan bimbingan, bantuan, motivasi, serta dorongan sejak awal proses hingga terselesaikannya usulan penelitian ini. Oleh karena itu dalam hal ini secara khusus penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang tulus kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kesehatan, kemudahan dan kelancaran sehingga usulan penelitian ini dapat terselesaikan.
2. Bapak Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

4. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CFA., CBV., selaku Ketua Jurusan Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks, selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
6. Ibu Dra. Ec. Anik Yuliati, M.Aks., selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak memberikan masukan, nasehat, pengetahuan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan usulan penelitian dengan baik.
7. Seluruh Dosen dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur, khususnya segenap Dosen Jurusan Akuntansi yang telah membekali peneliti pengetahuan yang sangat berguna dan berharga selama masa perkuliahan.
8. Secara khusus terima kasih sedalam-dalamnya kepada kedua orang tua saya Bapak Juhri dan Ibu Yatinem yang sangat saya cintai, juga adik saya Bilal Nurrohman yang saya sayangi dan saya banggakan, serta seluruh keluarga besar yang senantiasa memberikan do’a restu dan kasih sayang.
9. Sahabat selama masa perkuliahan saya saudari April, Feriza, dan Syndah yang selalu menemani dan memberikan support kepada penulis hingga sampai sekarang.
10. Semua pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu-persatu, terima kasih telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa usulan penelitian ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun karena hal itu sangat membantu dalam penyempurnaan usulan penelitian ini.

Surabaya, 9 Januari 2022

Penulis



## DAFTAR ISI

<b>LEMBAR PERSETUJUAN</b> .....	<b>i</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>ii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>v</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>x</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>xi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	8
1.3. Tujuan Penelitian .....	9
1.4. Manfaat Penelitian .....	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>11</b>
2.1. Penelitian Terdahulu .....	11
2.2. Landasan Teori .....	19
2.2.1. Teori Keagenan.....	19
2.2.2. Kecenderungan <i>Fraud</i> Akuntansi.....	22
2.2.3. Budaya Organisasi .....	24
2.2.4. Asimetri Informasi.....	27
2.2.5. Moralitas Individu.....	30
2.3. Hubungan Antar Variabel .....	34
2.3.1. Pengaruh Budaya Organisasi Terhadap Kecenderungan <i>Fraud</i> Akuntansi ( $X_1$ ) .....	34
2.3.2. Pengaruh Asimetri Informasi Terhadap Kecenderungan <i>Fraud</i> Akuntansi ( $X_2$ ).....	35
2.3.3. Pengaruh Moralitas Individu Terhadap Kecenderungan <i>Fraud</i> Akuntansi ( $X_3$ ).....	36
2.4. Kerangka Pikir .....	37
2.5. Hipotesis.....	38

<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>43</b>
3.1.  Jenis dan Objek Penelitian.....	43
3.1.1.  Jenis Penelitian.....	43
3.1.2.  Objek Penelitian.....	43
3.2.  Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	44
3.2.1.  Definisi Operasional.....	44
3.2.2.  Pengukuran Variabel.....	47
3.3.  Teknik Penentuan Sampel.....	48
3.3.1.  Penentuan Populasi .....	48
3.3.2.  Penentuan Sampel.....	48
3.4.  Teknik Pengumpulan Data.....	50
3.4.1.  Jenis Data .....	50
3.4.2.  Sumber Data .....	50
3.4.3.  Metode Pengumpulan Data .....	50
3.5.  Teknik Analisis dan Uji Hipotesis .....	51
3.5.1.  Uji Kualitas Data .....	51
3.5.2.  Uji Normalitas .....	52
3.5.3.  Uji Asumsi Klasik.....	52
3.5.4.  Uji Hipotesis .....	54
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>44</b>
4.1.  Deskripsi Subjek Penelitian.....	44
4.1.1.  Kepala Desa.....	44
4.1.2.  Sekretaris Desa .....	59
4.1.3.  Kepala Bagian Keuangan .....	60
4.2.  Deskripsi Hasil Penelitian .....	61
4.2.1.  Deskripsi Hasil Penelitian .....	61
4.3.  Analisis Data dan Hipotesis.....	62
4.3.1.  Hasil Uji Kualitas Data .....	62
4.3.2.  Hasil Uji Normalitas .....	64
4.3.3.  Hasil Uji Asumsi Klasik.....	65
4.3.4.  Hasil Uji Hipotesis .....	67

4.3.5. Pembahasan .....	74
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>78</b>
5.1. Kesimpulan.....	78
5.2. Saran .....	78
5.3. Keterbatasan dan Implikasi Penelitian .....	79
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>81</b>
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Daftar Kasus Penyelewengan Dana Desa di Kabupaten Nganjuk .....	4
Tabel 2. 1 Perbedaan dan Persamaan Penelitian Terdahulu dan Sekarang .....	18
Tabel 3. 1 Skala Likert .....	47
Tabel 3. 2 Daftar Sampel Pemerintah Desa Se-Kecamatan Loceret.....	49
Tabel 4. 1 Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif.....	61
Tabel 4. 2 Hasil Uji Validitas .....	63
Tabel 4. 3 Hasil Uji Reliabilitas.....	64
Tabel 4. 4 Hasil Uji Normalitas .....	65
Tabel 4. 5 Hasil Uji Multikolinearitas .....	66
Tabel 4. 6 Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	68
Tabel 4. 7 Hasil Uji Kecocokan Model.....	70
Tabel 4. 8 Hasil Uji Parsial.....	71
Tabel 4. 9 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	73

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Kasus Korupsi Berdasarkan Sektor tahun 2021 .....	3
Gambar 2.1 Kerangka Pikir .....	37
Gambar 4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas. ....	67

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1.** Surat Ijin Penelitian
- Lampiran 2.** Kuesioner Penelitian
- Lampiran 3.** Kuesioner Penelitian
- Lampiran 4.** Kuesioner Penelitian
- Lampiran 5.** Kuesioner Penelitian
- Lampiran 6.** Kuesioner Penelitian
- Lampiran 7.** Jawaban Responden
- Lampiran 8.** Jawaban Responden
- Lampiran 9.** Uji Analisis Statistik Deskriptif dan Uji Validitas
- Lampiran 10.** Uji Reliabilitas dan Uji Normalitas
- Lampiran 11.** Uji Normalitas
- Lampiran 12.** Uji Asumsi Klasik
- Lampiran 13.** Uji Hipotesis Analisis Regresi Linier Berganda
- Lampiran 14.** Uji Hipotesis (Uji F, Uji t, Koefisien Determinasi)

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
KECENDERUNGAN *FRAUD* AKUNTANSI DI PEMERINTAHAN DESA  
SE-KECAMATAN LOCERET KABUPATEN NGANJUK**

**Indiari Afnawati**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menguji secara empiris faktor-faktor yang mempengaruhi kecenderungan *fraud* akuntansi di pemerintahan desa se-kecamatan Loceret Kabupaten Nganjuk.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, dengan menggunakan data primer melalui kuesioner. Subjek penelitian ini yaitu seluruh perangkat desa yang berada di Kecamatan Loceret Kabupaten Nganjuk yang meliputi kepala desa, sekretaris desa, dan kepala urusan bagian keuangan. Sampel pada penelitian ini menggunakan teknik nonprobability sampling dengan menggunakan metode purposive sampling dengan total 66 sampel yang memenuhi kriteria. Teknik analisis dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi linier berganda dengan bantuan software IBM SPSS Statistics 26.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa (1) budaya organisasi berkontribusi positif terhadap kecenderungan *fraud* akuntansi di pemerintahan desa se-kecamatan Loceret Kabupaten Nganjuk, (2) asimetri informasi berkontribusi positif terhadap kecenderungan *fraud* akuntansi di pemerintahan desa se-kecamatan Loceret Kabupaten Nganjuk, (3) moralitas individu berkontribusi positif terhadap kecenderungan *fraud* akuntansi di pemerintahan desa se-kecamatan Loceret Kabupaten Nganjuk.

**Kata Kunci:** Budaya Organisasi, Asimetri Informasi, Moralitas Individu, Kecenderungan Kecurangan Akuntansi

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
KECENDERUNGAN *FRAUD* AKUNTANSI DI PEMERINTAHAN DESA  
SE-KECAMATAN LOCERET KABUPATEN NGANJUK**

**Indiari Afnawati**

**ABSTRACT**

*The purpose of this study is to determine and test empirically the factors that influence the tendency of accounting fraud in village governments in the Loceret District, Nganjuk Regency.*

*This research used a quantitative approach, using primary data through questionnaires. The subject of this research is all village officials in Loceret District, Nganjuk Regency which includes the Village Head, the Village Secretary, and the Head of Finance Affairs. The samples in this study used non probability sampling with purposive sampling with total of 66 samples that met the criteria. The analysis technique in this study using multiple regression analysis with assistance software IBM SPSS Statistics 26.*

*The result of this study is indicated that (1) Organizational culture contributes positively to the tendency of accounting fraud in village governments in the Loceret sub-district of Nganjuk Regency, (2) Asymmetry of information contributes positively to the tendency of accounting frauds in village governments in the Loceret sub-district of Nganjuk Regency, (3) Individual morality contributes positively to Accounting Fraud Senders in Village Government in Loceret District, Nganjuk Regency.*

**Keywords :** *Organizational culture, Asymmetry of information, Individual morality, Accounting Fraud Tendency*