

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KECENDERUNGAN FRAUD  
AKUNTANSI DI PEMERINTAHAN DESA SE-KECAMATAN KEDAMEAN  
KABUPATEN GRESIK**

**SKRIPSI**



**Oleh:**

**ADINDA FITRIYAH  
17013010121/FEB/EA**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAWA TIMUR**

**2021**

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KECENDERUNGAN FRAUD  
AKUNTANSI DI PEMERINTAHAN DESA SE-KECAMATAN KEDAMEAN  
KABUPATEN GRESIK**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Akuntansi dan Bisnis  
Program Studi Akuntansi**



**Oleh:**

**ADINDA FITRIYAH  
17013010121/FEB/EA**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAWA TIMUR  
2021**

**SKRIPSI**

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KECENDERUNGAN FRAUD  
AKUNTANSI DI PEMERINTAHAN DESA SE-KECAMATAN KEDAMEAN  
KABUPATEN GRESIK**

**Disusun Oleh:**

**ADINDA FITRIYAH  
17013010121/FEB/EA**

**Telah dipertahankan dihadapan dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi  
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur  
Pada Tanggal: 07 Mei 2021**

**Pembimbing:  
Pembimbing Utama**



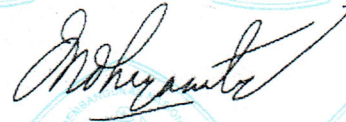
**Drs. Ec. Munari, MM., CAPM., CIBA., CIIQA  
NIP. 19610402 1988803 1001**

**Tim Penguji:  
Ketua**



**Drs. Ec. Muslimin, M.Si  
NIP. 19620712 199203 1001**

**Anggota**



**Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CfrA., CBV  
NIP. 19640319 199203 2001**

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

**31 MAY 2021**

**Prof. Dr. Syamsul Huda, SE., M.T  
NIP. 19590828 199003 1001**

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KECENDERUNGAN FRAUD  
AKUNTANSI DI PEMERINTAHAN DESA SE-KECAMATAN KEDAMEAN  
KABUPATEN GRESIK**

**ADINDA FITRIYAH**

**ABSTRAK**

Fraud merupakan salah satu masalah besar dalam akuntansi. Fraud akuntansi erat kaitannya dengan korupsi. Sejak tahun 2015 Pemerintah Pusat telah menganggarkan Dana Desa yang cukup besar untuk diberikan kepada Desa dengan tujuan untuk pembangunan desa, akan tetapi dalam pelaksanaannya masih banyak terjadi kasus penyalahgunaan dana desa yang dilakukan oleh Pemerintah Desa. Atas dasar hal tersebut maka tujuan penelitian ini adalah untuk menguji apakah terdapat pengaruh negatif efektivitas pengendalian internal, budaya etis organisasi, dan moralitas individu terhadap kecenderungan fraud akuntansi. Penelitian ini merupakan jenis penelitian kuantitatif. Data yang digunakan dalam penelitian ini merupakan data primer yang diperoleh melalui kuesioner *online* yang diisi oleh responden sebanyak 45 orang yang terdiri dari Kepala desa, Sekretaris Desa, dan Kepala Urusan Keuangan Pemerintah Desa Se-Kecamatan Kedamean Kabupaten Gresik. Analisis data menggunakan analisis regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa efektivitas pengendalian internal, budaya etis organisasi, dan moralitas individu berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap kecenderungan fraud akuntansi.

Kata kunci: **kecenderungan fraud akuntansi, efektivitas pengendalian internal, budaya etis organisasi, moralitas individu.**

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini guna memenuhi segala persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana akuntansi Prodi Akuntansi jenjang strata satu Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur dengan judul **“Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kecenderungan Fraud Akuntansi Di Pemerintahan Desa Se-Kecamatan Kedamean Kabupaten Gresik”**.

Penulis telah mendapatkan bantuan dari berbagai pihak yang telah memberikan motivasi, bimbingan, saran serta dorongan moril baik secara langsung maupun tidak langsung sampai terselesaikannya penyusunan skripsi ini.

Dengan begitu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan Rahmat dan Karunia-Nya sehingga dapat menyusun penelitian ini.
2. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT, Selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
3. Bapak Prof. Dr. Syamsul Huda, MT selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
4. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, MSi., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.

5. Ibu Dra. Ec. Sari Andayani, M. Aks., CMA., selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
6. Bapak Drs. Ec. Munari, MM, CAPM, CIBA, CIIQA selaku Dosen Pembimbing yang telah secara sabar dalam membimbing dan mengarahkan kepada penulis selama menyusun penelitian.
7. Para dosen yang telah mengajarkan ilmu dan pengetahuan hingga penulis dapat menyusun penelitian ini.
8. Kedua orang tua, kakak, dan seluruh keluarga penulis yang senantiasa memberikan do'a serta dukungan kepada penulis.
9. Teman-teman terdekat penulis yang senantiasa memberikan semangat kepada penulis.
10. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah banyak membantu selama ini.

Penulis berharap agar penelitian ini dapat berguna bagi mahasiswa Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur khususnya dan pembaca pada umumnya. Penulis mohon maaf apabila terdapat kesalahan dalam penyusunan skripsi ini.

Surabaya, 10 April 2021

Adinda Fitriyah

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL.....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>iii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>v</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xi</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>xii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1    Latar Belakang .....	1
1.2    Perumusan Masalah.....	6
1.3    Tujuan Penelitian.....	7
1.4    Manfaat Penelitian.....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>9</b>
2.1    Penelitian Terdahulu.....	9
2.2    Landasan Teori.....	14
2.2.1    Teori Keagenan .....	14
2.2.2    Kecenderungan Fraud Akuntansi .....	15
A.    Pengertian Kecenderungan Fraud Akuntansi.....	15
B.    Klasifikasi Fraud.....	16

C.	Indikator Kecenderungan Fraud Akuntansi.....	19
2.2.3	Efektivitas Pengendalian Internal.....	20
A.	Pengertian Efektivitas Pengendalian Internal .....	20
B.	Komponen dan Prinsip Pengendalian Internal.....	22
C.	Indikator Efektivitas Pengendalian Internal .....	25
2.2.4	Budaya Etis Organisasi .....	25
A.	Pengertian Budaya Etis Organisasi.....	25
B.	Karakteristik dan Elemen Budaya Organisasi.....	27
C.	Indikator Budaya Etis Organisasi.....	29
2.2.5	Moralitas Individu.....	30
A.	Pengertian Moralitas Individu .....	30
B.	Perkembangan Moral.....	31
C.	Indikator Moralitas Individu .....	31
2.3	Kerangka Pemikiran .....	32
2.4	Pengembangan Hipotesis.....	32
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>		<b>37</b>
3.1	Jenis dan Obyek Penelitian .....	37
3.1.1	Jenis Penelitian .....	37
3.1.2	Obyek Penelitian .....	37
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	38
3.2.1	Definisi Operasional .....	38



3.2.2	Pengukuran Variabel .....	39
3.3	Teknik Penentuan Sampel.....	41
3.3.1	Penentuan Populasi .....	41
3.3.2	Penentuan Sampel.....	41
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	43
3.4.1	Jenis Data .....	43
3.4.2	Sumber Data .....	43
3.4.3	Metode Pengumpulan Data .....	43
3.5	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis .....	44
3.5.1	Uji Kualitas Data.....	44
A.	Uji Validitas .....	44
B.	Uji Reliabilitas .....	44
3.5.2	Uji Normalitas .....	45
3.5.3	Uji Asumsi Klasik .....	45
A.	Uji Autokorelasi .....	45
B.	Uji Multikolinearitas .....	46
C.	Uji Heteroskedastisitas .....	47
3.5.4	Uji Hipotesis .....	47
A.	Koefisien Determinasi (Adjusted R <sup>2</sup> ) .....	48
B.	Uji Kecocokan Model (Uji F).....	48
C.	Uji Parsial (Uji t).....	48

<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>49</b>
4.1 Deskripsi Subjek Penelitian .....	49
4.1.1 Kepala Desa.....	49
4.1.2 Sekretaris Desa.....	50
4.1.3 Kepala Urusan Keuangan.....	51
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian .....	51
4.2.1 Deskripsi Variabel Efektivitas Pengendalian Internal (X1).....	52
4.2.2 Deskripsi Variabel Budaya Etis Organisasi (X2) .....	53
4.2.3 Deskripsi Variabel Moralitas Individu (X3).....	55
4.2.4 Deskripsi Kecenderungan Fraud Akuntansi (Y) .....	56
4.3 Analisis Data dan Hipotesis .....	57
4.3.1 Hasil Uji Kualitas Data .....	57
4.3.2 Hasil Uji Normalitas .....	60
4.3.3 Hasil Uji Asumsi Klasik .....	60
4.3.4 Hasil Uji Hipotesis.....	62
4.3.5 Pembahasan .....	66
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>70</b>
5.1 Kesimpulan.....	70
5.2 Saran.....	70
5.3 Keterbatasan dan Implikasi Penelitian .....	71
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>72</b>

<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>75</b>
----------------------	-----------

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Penyalahgunaan Dana Desa Tahun 2016-2019.....	3
Tabel 3.2 Pengukuran Variabel.....	40
Tabel 3.3 Daftar Sampel.....	41
Tabel 4.1 Rekapitulasi Jawaban Responden Mengenai Efektivitas Pengendalian Internal (X1).....	52
Tabel 4.2 Rekapitulasi Jawaban Responden Mengenai Budaya Etis Organisasi (X2).....	53
Tabel 4.3 Rekapitulasi Jawaban Responden Mengenai Moralitas Individu (X3).....	55
Tabel 4.4 Rekapitulasi Jawaban Responden Mengenai Kecenderungan Fraud Akuntansi (Y).....	56
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas Variabel Efektivitas Pengendalian Internal (X1).....	58
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas Variabel Budaya Etis Organisasi (X2).....	58
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas Variabel Moralitas Individu (X3).....	58
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Variabel Kecenderungan Fraud Akuntansi (Y).....	59
Tabel 4.9 Hasil Uji Reliabilitas.....	59
Tabel 4.10 Hasil Uji Normalitas.....	60
Tabel 4.11 Hasil Uji Multikolinearitas.....	61
Tabel 4.12 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	61
Tabel 4.13 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	62
Tabel 4.14 Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ).....	64
Tabel 4.15 Kecocokan Model (Uji F).....	65
Tabel 4.16 Uji Parsial (Uji t).....	65

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.3 Kerangka Berpikir.....	32
-----------------------------------	----

## **DAFTAR LAMPIRAN**

1. Lampiran 1 : Instrumen Penilaian
2. Lampiran 2 : Surat Rekomendasi dan Kuesioner Penelitian
3. Lampiran 3 : Uji Validitas dan Uji Reliabilitas
4. Lampiran 4 : Uji Normalitas dan Asumsi Klasik
5. Lampiran 5 : Hasil Regresi dan Uji Hipotesis