

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI KECURANGAN  
(*FRAUD*) PADA SEKTOR PEMERINTAHAN KOTA KEDIRI**

**SKRIPSI**



**Oleh:**

**AMANDA ELSA VIONORA PITOYO**  
**19013010123/FEB/EA**

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

**2024**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI KECURANGAN  
(*FRAUD*) PADA SEKTOR PEMERINTAHAN KOTA KEDIRI**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



**Oleh:**

**AMANDA ELSA VIONORA PITOYO**  
**19013010123/FEB/EA**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"**

**JAWA TIMUR**

**2024**

**SKRIPSI**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI KECURANGAN  
(FRAUD) PADA SEKTOR PEMERINTAHAN KOTA KEDIRI**

Disusun Oleh:

**Amanda Elsa Vionora Pitoyo**  
**19013010123/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: 19 Juli 2024

**Pembimbing :**  
**Dosen Pembimbing**

**Tim Penilai :**  
**Ketua**




**Dr. Dra. Ec. Dwi Suhartini, M.Aks., CMA**  
**NIP. 196812151994032001**



**Wahyu Helmy Dimavanti Sukiswo, S.A., M.A**  
**NIP. 20219940922231**

**Anggota**



**Condro Widodo, S.E., M.S.A**  
**NIP. 20119920327232**

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



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

**LEMBAR PENGESAHAN**

**SKRIPSI**

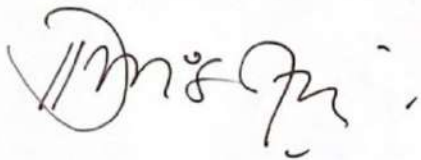
**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI KECURANGAN  
(*FRAUD*) PADA SEKTOR PEMERINTAHAN KOTA KEDIRI**

Disusun Oleh:

**Amanda Elsa Vionora Pitoyo**  
**19013010123/FEB/EA**

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

**Pembimbing Utama**

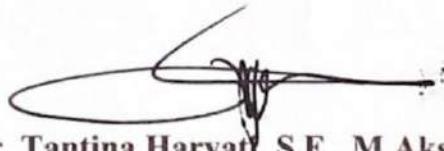


**Dr. Dra. Ec. Dwi Suhartini, M.Aks., CMA**  
**NIP. 196812151994032001**

Tanggal: 19 Juli 2024

Mengetahui

**Koordinator Program Studi Akuntansi**



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



## SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Amanda Elsa Vionora Pitoyo

NPM : 19013010123

Tempat/Tanggal Lahir : Kediri/11 September 2001

Alamat : Mojoroto Gg. V/21 B, RT 006/RW 002,  
Kecamatan Mojoroto, Kota Kediri

Judul Artikel : Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi  
Kecurangan (*Fraud*) Pada Sektor Pemerintahan

Saya menyatakan bahwa artikel tersebut merupakan artikel asli, hasil pemikiran sendiri, serta bukan saduran atau terjemahan.

Demikianlah pernyataan ini dibuat dalam keadaan sadar dan tanpa ada unsur paksaan dari siapapun. Jika dikemudian hari ditemukan ketidakbenaran informasi, saya bersedia dibatalkannya gelar akademik yang telah saya raih.

Surabaya, 19 Juli 2024

Yang Menyatakan,



Amanda Elsa Vionora Pitoyo

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat rahmat, karunia, dan hidayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “**Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Kecurangan (Fraud) Pada Sektor Pemerintahan Kota Kediri**” ini dengan baik dan tepat waktu. Adapun penulisan skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan sesuai kurikulum Program Studi Akuntansi yang berada di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Selama proses penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak yang telah memberikan motivasi, serta dukungan moril, baik secara langsung maupun tidak langsung. Penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu proses penyusunan skripsi ini yakni, kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., IPU selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Dra. Ec. Dwi Suhartini, M.Aks., CMA selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur sekaligus dosen pembimbing skripsi penulis yang

telah memberikan bimbingan serta arahan yang membangun dalam menyelesaikan skripsi ini.

4. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., C.FrA., CBV selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Ibu Dra. Ec. Sari Andayani, M.Aks., CMA selaku Sekertaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
6. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
7. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan kepada penulis selama berada di bangku perkuliahan.
8. Pemerintah Kota Kediri yang telah memberikan kesempatan penulis untuk melaksanakan kegiatan penelitian skripsi ini.
9. Kedua orang tua tersayang Ayah Bambang dan Mama Theresia, serta Rosario Aurelia selaku adik penulis yang telah memberikan kasih sayang, dukungan, dan fasilitas kepada penulis dalam menyusun skripsi ini. Terima kasih telah menjadi sandaran terkuat dari kerasnya dunia dan selalu berjuang untuk kehidupan penulis.

10. Teman baik penulis, yaitu G2 (Archela, Aleng, Shinta, dan Vania), RAWR (Aina, Ara, Veny, Sonia, Venna, Wenny, dan Galuh), serta Nana Adelia yang selalu mendukung serta menemani penulis semasa kuliah.
11. Seluruh rekan seperjuangan Mahasiswa Akuntansi Angkatan 2019 Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur dan teman-teman yang tidak dapat penulis sebutkan namanya satu-persatu.
12. Terakhir, terima kasih untuk diri saya sendiri karena telah berjuang dan bertahan sehingga mampu melewati semua ini. Terima kasih telah percaya pada diri sendiri, Amanda.

Penulis menyadari penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun akan penulis terima guna menyempurnakan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan tersampaikan dengan baik.

Surabaya, 19 Juli 2024

Penulis



## DAFTAR ISI

<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>i</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>iv</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>vii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>ix</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>x</b>
<b>BAB I : PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	11
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Manfaat Penelitian.....	12
<b>BAB II : TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>14</b>
2.1 Penelitian Terdahulu.....	14
2.2 Landasan Teori .....	16
2.2.1 <i>Fraud Triangle Theory</i> .....	16
2.2.2 Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) .....	19
2.2.3 Kesesuaian Kompensasi .....	22
2.2.4 Keefektifan Pengendalian Internal.....	25
2.2.5 Budaya Organisasi .....	29
2.2.6 Komitmen Organisasi .....	32
2.3 Hubungan Antar Variabel.....	35
2.3.1 Pengaruh Kesesuaian Kompensasi Terhadap Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) .....	35
2.3.2 Pengaruh Keefektifan Pengendalian Internal Terhadap Kecurangan ( <i>Fraud</i> ).....	36
2.3.3 Pengaruh Budaya Organisasi Terhadap Kecurangan ( <i>Fraud</i> ).....	37
2.3.4 Pengaruh Komitmen Organisasi Terhadap Kecurangan ( <i>Fraud</i> ).....	39
2.4 Kerangka Pemikiran .....	40
2.5 Hipotesis .....	41
<b>BAB III : METODE PENELITIAN</b> .....	<b>42</b>
3.1 Jenis dan Objek Penelitian.....	42

3.1.1 Jenis Penelitian .....	42
3.1.2 Objek Penelitian.....	42
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	43
3.2.1 Definisi Operasional Variabel .....	43
3.3.2 Pengukuran Variabel.....	51
3.4 Teknik Penentuan Sampel .....	55
3.4.1 Populasi Penelitian.....	55
3.4.2 Sampel Penelitian .....	56
3.5 Teknik Pengumpulan Data .....	61
3.5.1 Jenis dan Sumber Data.....	61
3.5.2 Metode Pengumpulan Data.....	62
3.6 Teknik Analisis Data dan Uji Hipotesis .....	62
3.6.1 Teknik Analisis .....	62
3.6.2 Uji Hipotesis .....	66
<b>BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>68</b>
4.1 Deskripsi Objek Penelitian .....	68
4.1.2 Visi dan Misi Kota Kediri.....	69
4.2 Deskripsi Data Penelitian .....	69
4.2.1 Deskripsi Demografi Responden .....	69
4.2.2 Deskripsi Variabel Penelitian .....	72
4.3 Hasil Penelitian.....	80
4.3.1 Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ).....	80
4.3.2 Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ) .....	89
4.3.3 Uji Hipotesis .....	90
4.4 Hasil Interpretasi Analisis .....	92
4.5 Pembahasan .....	95
4.5.1 Pengaruh Kesesuaian Kompensasi terhadap Kecurangan ( <i>Fraud</i> ).....	95
4.5.2 Pengaruh Keefektifan Pengendalian Internal terhadap Kecurangan ( <i>Fraud</i> ).....	97
4.5.3 Pengaruh Budaya Organisasi terhadap Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) .....	99
4.5.4 Pengaruh Komitmen Organisasi terhadap Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) .....	101
<b>BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>103</b>

5.1 Kesimpulan.....	103
5.2 Keterbatasan .....	104
5.3 Saran.....	105
5.4 Implikasi Penelitian.....	106

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Survei Pendahuluan.....	5
Tabel 3. 1 Daftar Pertanyaan Kuesioner Variabel Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) .....	44
Tabel 3. 2 Daftar Pertanyaan Kuesioner Variabel Kesesuaian Kompensasi .....	46
Tabel 3. 3 Daftar Pertanyaan Kuesioner Variabel Keefektifan Pengendalian Internal .....	47
Tabel 3. 4 Daftar Pertanyaan Kuesioner Variabel Budaya Organisasi .....	49
Tabel 3. 5 Daftar Pertanyaan Kuesioner Variabel Komitmen Organisasi .....	50
Tabel 3. 6 Pengukuran Skala Likert.....	52
Tabel 3. 7 Populasi Penelitian.....	55
Tabel 3. 8 Sampel Penelitian Pada Kecamatan Kota .....	58
Tabel 3. 9 Sampel Penelitian Pada Kecamatan Mojoroto.....	59
Tabel 3. 10 Sampel Penelitian Pada Kecamatan Pesantren .....	60
Tabel 4. 1 Demografi Responden.....	69
Tabel 4. 2 Kelas Interval .....	73
Tabel 4. 3 Hasil Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Kesesuaian Kompensasi.....	73
Tabel 4. 4 Hasil Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Keefektifan Pengendalian Internal.....	74
Tabel 4. 5 Hasil Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Budaya Organisasi.	76
Tabel 4. 6 Hasil Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Komitmen Organisasi .....	77
Tabel 4. 7 Hasil Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) .....	78
Tabel 4. 8 Hasil Perhitungan Nilai <i>Outer Loading</i> .....	81
Tabel 4. 9 Hasil Perhitungan Nilai <i>Cross Loading</i> .....	84
Tabel 4. 10 Hasil Perhitungan Nilai AVE (Tahap 1).....	85
Tabel 4. 11 Hasil Perhitungan Nilai AVE (Tahap 2).....	86
Tabel 4. 12 Hasil Perhitungan Nilai <i>Composite Reliability</i> .....	88
Tabel 4. 13 Hasil Perhitungan Nilai <i>R-square</i> .....	89
Tabel 4. 14 Hasil Nilai Uji Hipotesis .....	90

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Grafik Penindakan Kasus Korupsi Tahun 2018-2022.....	4
Gambar 2. 1 <i>Fraud Triangle</i> .....	16
Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran.....	40
Gambar 4. 1 Hasil Perhitungan Nilai <i>Outer Loading</i> Model Awal .....	81
Gambar 4. 2 Hasil Perhitungan Nilai <i>Outer Loading</i> Model Modifikasi .....	83
Gambar 4. 3 Hasil Perhitungan Nilai AVE Model Modifikasi.....	87

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Surat Pengantar Permohonan Izin Penelitian
- Lampiran 2. Surat Perizinan Penelitian
- Lampiran 3. Kuesioner Penelitian
- Lampiran 4. Penelitian Terdahulu
- Lampiran 5. Tabulasi Jawaban Kuesioner
- Lampiran 6. Nilai *Outer Loading*
- Lampiran 7. Nilai *Cross Loading*
- Lampiran 8. Nilai *Composite Reliability*
- Lampiran 9. Nilai *R-square*
- Lampiran 10. Nilai Uji Hipotesis



**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI KECURANGAN  
(*FRAUD*) PADA SEKTOR PEMERINTAHAN KOTA KEDIRI**

**Amanda Elsa Vionora Pitoyo  
19013010123/FEB/EA**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh kesesuaian kompensasi, keefektifan pengendalian internal, budaya organisasi, dan komitmen organisasi terhadap kecurangan (*fraud*) berdasarkan persepsi pegawai pemerintahan Kota Kediri. Penelitian ini dilakukan pada seluruh kelurahan yang berada di Kota Kediri, melalui karakteristik penentuan sampel yang telah ditetapkan maka diperoleh 138 responden penelitian yang bertanggung jawab dalam pengelolaan laporan keuangan kelurahan yang terdiri dari Kepala Kelurahan, Sekretaris Kelurahan, dan Bendahara Kelurahan. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif menggunakan teknik analisis SEM-PLS dengan alat analisis SmartPLS 4.0. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa terjadinya *fraud* pada sektor pemerintahan dapat ditekan dengan adanya faktor kesesuaian kompensasi dan keefektifan pengendalian internal, namun faktor budaya organisasi dan komitmen organisasi belum mampu menekan terjadinya *fraud* pada sektor pemerintahan. Hasil penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai bahan pertimbangan bagi Pemerintahan Kota Kediri agar dapat mendeteksi dan melakukan tindak pencegahan lebih dini untuk meminimalisir terjadinya *fraud* pada sektor pemerintahan.

**Kata Kunci: Kecurangan (*Fraud*), *Fraud Triangle Theory*, Kesesuaian Kompensasi, Keefektifan Pengendalian Internal, Budaya Organisasi, Komitmen Organisasi**