

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

**SKRIPSI**



**Oleh:**

**Muhammad Syaiful Anwar**

**22013010153/FEB/EA**

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

**2026**

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

**SKRIPSI**

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



Oleh:

**Muhammad Syaiful Anwar**

**22013010153/FEB/EA**

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

**2026**

SKRIPSI

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KECENDERONGAN  
FRAUD AKUNTANSI DI PEMERINTAHAN DESA SE-KECAMATAN  
WRINGINANOM KABUPATEN GRESIK**

Disusun Oleh:

Muhammad Syaiful Anwar

22013010153/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 13 Mei 2026

Pembimbing:

Pembimbing Utama

Tim Penguji:

Ketua

Prof. Dr. Sri Trisnaningsih, M.Si.,CFrA

Dra. Ec. Tituk Diah Widajantie, M.Ak

NIP. 196509291992032001

NIP. 196701231993032001

Anggota

Fajar Syaiful Akbar, S.E., M.Aks

NPT. 380101002911

Mengetahui:

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur

Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertwi, M.Si.,CRP

NIP. 196304201991032001

## SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Muhammad Syaiful Anwar  
NPM : 22013010153  
Program : Sarjana (S1)  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Skripsi ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada Skripsi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 13 Mei 2026

Yang Membuat pernyataan



Muhammad Syaiful Anwar

22013010153

## KATA PENGANTAR

Rasa syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, atas segala rahmat, nikmat, hidayah, dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi 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 Wringinanom Kabupaten Gresik”**.

Selama proses penyusunan skripsi ini, penulis memperoleh dukungan, bantuan, serta bimbingan dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala karunia yang diberikan. Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada kedua orang tua tercinta dan tersayang, Bapak Syamsul Maarif dan Ibu Muslihah, atas doa, dukungan, dan motivasi yang senantiasa diberikan. Selain itu, penulis juga berterima kasih kepada adik penulis, Naila Syifa Nur Syahidah, atas doa dan semangat yang diberikana. Penulis juga menyampaikan terima kasih banyak kepada Prof. Dr. Sri Trisnarningsih, M.Si., CFrA., selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan, bimbingan, serta meluangkan waktu dengan penuh kesabaran selama proses penyusunan skripsi ini.

Selanjutnya, penulis juga menyampaikan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Ahmad Fauzi, MMT., 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. Endah Susilowati, M.Si., CfrA., CBV, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

4. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks., selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Para dosen yang telah mengajarkan ilmu dan pengetahuan hingga penulis dapat menyusun skripsi ini.
6. The geng “Empat Sekawan Se-Bimbingan”, Nadia, Adelia, dan Revina. Terima kasih atas doa dan saling *support* nya.
7. The geng “S,Ak 2026”, Suci, Revina, Adel, Sefira, yang senantiasa memberikan semangat kepada penulis.
8. The geng “Positif Lulus S,Ak”, Rifat, Keyzra, Nabila, Nezza, Lila, Nadine. Terima kasih atas doa dan semangat yang diberikan kepada penulis, dan terima kasih atas canda tawa kalian selama di bangku perkuliahan.
9. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu oleh penulis yang telah banyak membantu selama ini.

Penulis berharap agar penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca di masa mendatang. Penulis menyadari bahwa masih terdapat keterbatasan dalam penyusunan skripsi ini, sehingga kritik dan saran yang konstruktif sangat diharapkan demi perbaikan di masa yang akan datang.

Surabaya, 07 Februari 2026

Muhammad Syaiful Anwar

## DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR .....	i
DAFTAR ISI .....	iii
DAFTAR TABEL .....	vi
DAFTAR GAMBAR .....	vii
DAFTAR LAMPIRAN .....	viii
ABSTRAK .....	ix
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	9
1.3 Tujuan Penelitian .....	10
1.4 Manfaat Penelitian .....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	12
2.1 Penelitian Terdahulu .....	12
2.2 Landasan Toeri .....	29
2.2.1 Teori Keagenan .....	29
2.2.2 <i>Fraud Pentagon Theory</i> .....	30
2.2.3 Kecenderungan <i>Fraud</i> Akuntansi .....	31
2.2.4 Efektivitas Pengendalian Internal .....	35
2.2.5 Budaya Etis Organisasi .....	41
2.2.6 Moralitas Individu .....	44
2.3 Kerangka Berpikir dan Pengembangan Hipotesis .....	46
BAB III METODE PENELITIAN .....	51
3.1 Jenis dan Objek Penelitian .....	51
3.1.1 Jenis Penelitian .....	51
3.1.2 Objek Penelitian .....	51
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	52
3.2.1 Definisi Operasional .....	52
3.2.2 Pengukuran Variabel .....	53
3.3 Populasi dan Sampel .....	55

3.3.1.	Penentuan Populasi.....	55
3.3.2.	Penentuan Sampel.....	56
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	57
3.4.1.	Jenis Data .....	57
3.4.2.	Sumber Data.....	58
3.4.3.	Metode Pengumpulan Data.....	58
3.5	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	59
3.5.1.	Analisis Statistik Deskriptif .....	59
3.5.2.	Uji Kualitas Data .....	59
3.5.3.	Uji Asumsi Klasik .....	60
3.5.4.	Analisis Regresi Linear Berganda .....	61
3.5.5.	Koefisien Determinasi ( <i>Adjusted R<sup>2</sup></i> ).....	62
3.5.6.	Uji Kecocokan Model (Uji F) .....	62
3.5.7.	Uji Parsial (Uji t) .....	63
3.5.8.	Uji Hipotesis.....	63
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....		65
4.1	Deskripsi Subjek Penelitian .....	65
4.1.1	Kepala Desa.....	65
4.1.2	Sekretaris Desa .....	66
4.1.3	Kepala Urusan Keuangan.....	67
4.2	Deskripsi Hasil Penelitian .....	68
4.2.1	Hasil Analisis Statistik Deskriptif .....	68
4.2.2	Hasil Uji Kualitas Data .....	69
4.2.3	Hasil Uji Asumsi Klasik .....	72
4.2.4	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda .....	75
4.2.5	Hasil Uji Koefisien Determinasi ( <i>Adjusted R<sup>2</sup></i> ).....	78
4.2.6	Hasil Uji Hipotesis.....	78
4.3	Pembahasan .....	81
4.3.1	Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Kecenderungan <i>Fraud</i> Akuntansi.....	81
4.3.2	Pengaruh Budaya Etis Organisasi Terhadap Kecenderungan <i>Fraud</i> Akuntansi .....	82

4.3.3	Pengaruh Moralitas Individu Terhadap Kecenderungan <i>Fraud</i> Akuntansi .....	84
4.3.4	Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal, Budaya Etis Organisasi, dan Moralitas Individu Terhadap Kecenderungan <i>Fraud</i> Akuntansi .....	85
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		88
5.1	Kesimpulan.....	88
5.2	Saran .....	89
5.3	Keterbatasan Penelitian.....	89
DAFTAR PUSTAKA .....		91
LAMPIRAN .....		94

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Klasifikasi Perkara Menurut Sektor Tahun 2022 .....	4
Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	20
Tabel 3.1 Pengukuran Variabel .....	54
Tabel 3.2 Daftar Sampel .....	56
Tabel 4.1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif .....	68
Tabel 4.2 Hasil Uji Validitas Variabel Efektivitas Pengendalian Internal (X1) ...	70
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas Variabel Budaya Etis Organisasi (X2) .....	70
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas Variabel Moralitas Individu (X3) .....	71
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas Variabel Kecenderungan Fraud Akuntansi (Y).....	71
Tabel 4.6 Hasil Uji Reliabilitas .....	72
Tabel 4.7 Hasil Uji Normalitas .....	73
Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolinearitas .....	74
Tabel 4.9 Hasil Uji Heteroskedastitas .....	75
Tabel 4.10 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda .....	76
Tabel 4.11 Hasil Uji Koefisien Determinasi (Adjusted R <sup>2</sup> ) .....	78
Tabel 4.12 Hasil Uji Kecocokan Model .....	79
Tabel 4.13 Hasil Uji Parsial (Uji t) .....	80

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir .....	50
------------------------------------	----

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Instrumen Penilaian.....	94
Lampiran 2 Surat Pengantar Kampus .....	96
Lampiran 3 Surat Izin Penelitian dari Badan Perencanaan Pembangunan, Penelitian, dan Pengembangan Daerah (BAPPEDA) Kabupaten Gresik .....	97
Lampiran 4 Surat Izin Penelitian dari Kecamatan Wringinanom .....	99
Lampiran 5 Kuesioner Penelitian .....	100
Lampiran 6 Jawaban Responden Variabel Efektivitas Pengendalian Internal dan Budaya Etis Organisasi .....	106
Lampiran 7 Jawaban Responden Variabel Moralitas Individu dan Kecenderungan Fraud Akuntansi .....	107
Lampiran 8 Rekapitulasi Jawaban Responden Terkait Efektivitas Pengendalian Internal dan Budaya Etis Organisasi.....	108
Lampiran 9 Rekapitulasi Jawaban Responden Terkait Moralitas Individu dan Kecenderungan Fraud Akuntansi .....	109
Lampiran 10 Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif.....	110
Lampiran 11 Hasil Uji Kualitas Data.....	111
Lampiran 12 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	115
Lampiran 13 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda dan Uji Hipotesis.....	116

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

**Muhammad Syaiful Anwar<sup>1</sup>**

**Sri Trisnaningsih<sup>2</sup>**

**ABSTRAK**

*Fraud* akuntansi menjadi permasalahan cukup serius yang sering terjadi di sektor bisnis maupun sektor publik. *Fraud* akuntansi memiliki keterkaitan erat dengan praktik korupsi. Mulai tahun 2015, otoritas pemerintah di tingkat pusat mengalokasikan anggaran yang diperentukkan bagi desa untuk disalurkan ke seluruh desa sebagai upaya mensejahterahkan masyarakat serta menurunkan tingkat kemiskinan. Namun, dalam implementasinya masih ditemukan berbagai bentuk penyimpangan penggunaan dana desa yang dilakukan oleh aparat desa. berdasarkan kondisi tersebut, penelitian ini bertujuan untuk menguji dan mengetahui apakah terdapat pengaruh efektivitas pengendalian internal, budaya etis organisasi, dan moralitas individu terhadap kecenderungan *fraud* akuntansi. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan teknik penentuan sampel berupa teknik sensus atau *sampling total*. Data primer digunakan pada penelitian ini, yang didapatkan melalui penyebaran kuesioner secara *online*. Total subjek penelitian sebanyak 48 responden, mencakup Kepala Desa, Sekretaris Desa, dan Kepala Urusan Keuangan Pemerintah Desa Se-Kecamatan Wringinanon Kabupaten Gresik. Teknik penganalisisan data yang digunakan adalah analisis regresi linear berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa efektivitas pengendalian internal, budaya etis organisasi, dan moralitas individu berpengaruh signifikan secara simultan terhadap kecenderungan *fraud* akuntansi. Secara parsial, efektivitas pengendalian internal, budaya etis organisasi, dan moralitas individu berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kecenderungan *fraud* akuntansi.

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