



**PENGARUH ELEMEN *FRAUD PENTAGON* TERHADAP
KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI PADA
PEMERINTAHAN DESA KABUPATEN KUDUS**

Diajukan Oleh :

RIO RAKASIWI

NIM. 2014 – 12 – 001

**PROGAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS**

TAHUN 2019



**PENGARUH ELEMEN *FRAUD PENTAGON* TERHADAP
KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI PADA
PEMERINTAHAN DESA KABUPATEN KUDUS**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan jenjang pendidikan Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria
Kudus

Diajukan oleh :

RIO RAKASIWI

NIM. 2014 – 12 – 001

**PROGAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2019**

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH ELEMEN *FRAUD PENTAGON* TERHADAP
KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI PADA
PEMERINTAHAN DESA KABUPATEN KUDUS**

Oleh :
Rio Rakasiwi
NIM. 2014 – 12 – 001

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Skripsi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Kudus, 31 Agustus 2019

Mengetahui,
Ketua Program Studi Akuntansi




Sri Mulyani, SEI, M.Si
NIDN. 0611018202

Pembimbing I




Ashari, SE, M.Si, Ak, CA, CPA
NIDN. 0608127602

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Mohammad Edris, Drs. MM
NIDN. 0618066201

Pembimbing II



Dianing Ratna Wijayani, SE, M.Si, Akt
NIDN. 0608048804


HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI
**PENGARUH ELEMEN *FRAUD PENTAGON* TERHADAP
KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI PADA
PEMERINTAHAN DESA KABUPATEN KUDUS**

Oleh :
Rio Rakasiwi
NIM. 2014 – 12 – 001

Telah dipertahankan di Depan Dewan Penguji pada hari Sabtu, tanggal
31 Agustus 2019 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Penguji I


Nafi Inayat Zahro, SE, M.Si
NIDN. 0603088501

Penguji II


Dennyca Hendriyanto N, SE, M.Si
NIDN. 0631127402

Dosen Pembimbing
(Merangkap Penguji III)


Dianing Ratna Wijayani, SE, M.Si, Akt
NIDN. 0608048804

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis




Deden Mechamad Edris, Drs. MM
NIDN. 0618066201

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO :

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai kesanggupannya”

(QS. Al-Baqarah : 286)

*“You may go outside to see the world with your friends and others, but your family
always welcome you at home”*

(Anonim)

“Ca va aller. Être fort.”

(Rio Rakasiwi)

PERSEMBAHAN :

1. Keluarga tercinta yang tidak pernah menyerah mendukung saya. Ayah saya yang paling hebat, bapak Triono, adik yang saya banggakan Hilmatul Lailin Nisfah, serta ibu saya, ibu Sunarsih (almh) yang saya harap sedang tersenyum di surga,
2. Dr. Ashari, SE, M.Si, Ak, CA, CPA selaku dosen pembimbing 1 yang telah membantu mengarahkan dan meluangkan waktu memberikan bimbingan kepada saya,
3. Dianing Ratna Wijayanti, SE, M.Si, Akt selaku dosen pembimbing 2 yang telah sabar membimbing saya dengan sungguh-sungguh setiap waktunya,

4. Sri Mulyani, SEI. M. Si selaku kepala program studi akuntansi yang tidak hentinya memberi semangat kepada saya,
5. Seluruh dosen fakultas ekonomi dan bisnis yang sudah memberikan ilmu dan motivasinya,
6. Seluruh instansi pemerintahan desa di kabupaten Kudus yang sudah berkenan menjadi responden penelitian,
7. Sahabat – sahabat saya Riska P, Widodo, Femi, Echa, Ichda, Coim, Senja, Mas Dika, Mas Adhit, Selamat, Ramli, Anjar, Gival dan Diana yang terus menjadi tempat terbaik saya dalam mencari dukungan,
8. Sahabat – sahabat saya yang lain Santiko, Linda, dan Octa sampai jumpa di bukit Sikunir tahun ini. Insya Allah,
9. Dua sahabat yang tidak boleh saya lewatkan dalam persembahan ini, Adi dan Aisyah, terimakasih barangkali tidak cukup untuk merka. Doa saya, mudah-mudahan kita bisa sukses bersama, bismillah,
10. Keluarga besar HMJA periode 2016/2017 yang saya rindukan momen-momen bersama kita,
11. Teman – teman seperjuangan Mutiara, Icha, Mia, Yonas, Imma, Falaq, Faik dan teman-teman program studi akuntansi fakultas ekonomi dan bisnis universitas muria kudus angkatan 2014 dan 2015, semoga kita semua akan menjadi orang besar dan bermanfaat di masa depan, Aamiin

PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Rio Rakasiwi

NIM : 201412001

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan dengan sebenar – benarnya bahwa penelitian skripsi ini adalah karya ilmiah saya sendiri dan tidak terdapat karya yang pernah atau diajukan untuk diperolehnya gelar sarjana di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang sepengetahuan saya, karya ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis telah saya cantumkan di naskah ini.

Apabila dikemudian hari saya terbukti bahwa dalam skripsi ini terkandung ciri – ciri plagiat dan bentuk – bentuk penirunan yang dianggap melanggar peraturan, maka saya bersedia untuk diberikan sanksi.

Kudus, 15 Agustus 2019

Yang membuat pernyataan,



Rio Rakasiwi
NIM. 201412001

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh elemen *fraud pentagon* yang telah diprosikan menjadi kesesuaian kompensasi, keefektifan sistem pengendalian internal, budaya organisasi, kompetensi, dan gaya kepemimpinan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi pada pemerintahan desa kabupaten kudas. Objek dalam penelitian ini adalah pegawai pemerintahan desa di kabupaten Kudus yang menjabat sebagai kepala desa dan bendahara atau kaur keuangan. Pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling*. Data yang digunakan adalah data primer dengan sampel sebesar 69. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kesesuaian kompensasi dan gaya kepemimpinan berpengaruh positif terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi, keefektifan sistem pengendalian internal berpengaruh negatif terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi, budaya organisasi dan kompetensi tidak berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi.

Kata Kunci : Kesesuaian kompensasi, keefektifan pengendalian sistem internal, budaya organisasi, kompetensi, gaya kepemimpinan, *fraud, fraud pentagon*

ABSTRACT

This study aims to examine the effect of fraud pentagon's element that is proxed to compensation suitability, effectiveness of internal control system, organizational cultural, competence, and leadership style to fraud. The object of this research is employees of village government in Kudus district who work as headman and accounting. Sampling in this study used a purposive sampling method. The data used are primary data with a sample of 69. The results of this study indicate that compensation suitability and leadership style have positive effect to fraud, effectiveness of internal control system has negative effect to fraud, organizational cultural and competence have no effect to fraud.

Keywords: *Compensation suitability, effectiveness of internal control system, organizational cultural, competence, and leadership style, fraud, fraud pentagon*

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Alhamdulillah rabbil'alamiin, segala puji dan syukur kehadiran Allah SWT atas rahmat dan ridhonya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Pengaruh Elemen *Fraud Pentagon* Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Pada Pemerintahan Desa Kabupaten Kudus". Sholawat beserta salam penulis haturkan kepada Rasullullah Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga dan para sahabatnya yang merupakan penutan terbaik bagi umat – umatnya. Skripsi ini disusun untuk memenuhi syarat akademis dalam menyelesaikan studi program Sarjana (S1) Akuntansi.

Penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih sebanyak – banyaknya kepada :

1. Allah SWT dan junjungan umat muslim Nabi Muhammad SAW
2. Bapak Dr. Mochamad Edris, Drs., MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
3. Ibu Nafi Inayati Zahro, SE, M.Si selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
4. Ibu Sri Mulyani, SEI., M.Si selaku ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
5. Bapak Dr. Ashari, SE, M.Si, Ak, CA, CPA selaku Dosen Pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan konsultasi, bimbingan dan arahan dalam penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas

ilmu, saran dan bimbingan yang telah Bapak berikan, semoga Allah SWT selalu membalas kebaikan dan keberkahan.

6. Ibu Dianing Ratna Wijayani, SE, M.Si, Akt selaku Dosen Pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan konsultasi, bimbingan dan arahan dalam penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas ilmu, saran dan bimbingan yang telah Bapak berikan, semoga Allah SWT selalu membalas kebaikan dan keberkahan.
7. Seluruh dosen Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang tidak bisa saya sebut satu per satu. Terima kasih atas ilmu yang bermanfaat kepada penulis.
8. Kedua orang tua penulis Bapak Triono dan Ibu Sunarsih (Almh) yang tidak pernah berhenti untuk memanjatkan do'a dan curahan kasih sayang, dukungan moral, dan segalanya semoga Allah senantiasa memberikan kenikmatan dunia dan akhirat kepada bapak dan ibu.
9. Sahabat-sahabat penulis yang tidak bias disebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa sepenuhnya dalam penyajian dan pembahasan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, maka penulis sangat membutuhkan kritik dan saran dari berbagai pihak.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Penulis



Rio Rakasiwi

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iv
PERNYATAAN KEASLIAN.....	vi
ABSTRAK.....	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Ruang Lingkup.....	11
1.3 Perumusan Masalah.....	12
1.4 Tujuan Penelitian.....	12
1.5 Kegunaan Penelitian.....	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	15
2.1 Landasan Teori	15
2.1.1 Teori Atribusi	15
2.1.2 Jenis – Jenis Kecurangan.....	19

2.1.3 Perkembangan Teori <i>Fraud</i>	19
2.1.3.1 Fraud Triangle.....	20
2.1.3.2 Fraud Diamond	22
2.1.3.3 Fraud Pentagon	24
2.1.4 Kesesuaian Kompensasi	25
2.1.5 Keefektifan Sistem Pengendalian Internal	26
2.1.6 Budaya Organisasi.....	26
2.1.7 Kompetensi.....	27
2.1.8 Gaya Kepemimpinana	28
2.2 Hasil Penelitian Terdahulu	30
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis	37
2.4 Perumusan Hipotesis.....	38
2.4.1 Pengaruh Kesesuaian Kompensasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	38
2.4.2 Pengaruh Keefektifan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	39
2.4.3 Pengaruh Budaya Organisasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	40
2.4.4 Pengaruh Kompetensi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	41
2.4.5 Pengaruh Gaya Kepemimpinan terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	42
BAB III METODE PENELITIAN.....	44

3.1 Rancangan Penelitian	44
3.2 Variabel Penelitian	45
3.2.1 Variabel Dependen	45
3.2.1.1 Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	45
3.2.2 Variabel Independen	47
3.2.2.1 Kesesuaian Kompensasi	47
3.2.2.2 Keefektifan Sistem Pengendalian Internal.....	48
3.2.2.3 Budaya Organisasi	50
3.2.2.4 Kompetensi	51
3.2.2.5 Gaya Kepemimpinan	51
3.3 Jenis Dan Sumber Data	52
3.4 Populasi Dan Sampel.....	53
3.4.1 Populasi	53
3.4.2 Sampel.....	54
3.5 Pengumpulan Data	54
3.6 Pengolahan Data.....	55
3.7 Analisis Data	56
3.7.1 Metode Pengujian Instrumen	56
3.7.1.1 Uji Statistik Deskriptif	57
3.7.1.2 Uji Hipotesis	57
3.7.1.3 Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	58
3.7.1.4 Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	61
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	63

4.1 Gambaran Umum Responden	63
4.2 Statistik Deskriptif.....	65
4.2.1 Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	67
4.2.2 Kesesuaian Kompensasi	68
4.2.3 Keefektifan Sistem Pengendalian Internal	68
4.2.4 Budaya Organisasi.....	69
4.2.5 Kompetensi.....	69
4.2.6 Gaya Kepemimpinan	69
4.3 Analisis Data	72
4.3.1 Uji Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	72
4.3.1.1 Uji Validitas Konvergen atau <i>Convergent Validity</i>	72
4.3.1.2 Uji Validitas Diskriminan atau <i>Discriminant Validity</i>	78
4.3.1.3 Uji Reliabilitas	84
4.3.2 Uji Model Struktural atau <i>Inner Model</i>	85
4.4 Uji Hipotesis.....	87
4.5 Hasil dan Pembahasan.....	89
4.5.1 Pengaruh Kesesuaian Kompensasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	89
4.5.2 Pengaruh Keefektifan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	90
4.5.3 Pengaruh Budaya Organisasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	92

4.5.4 Pengaruh Kompetensi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	93
4.5.5 Pengaruh Gaya Kepemimpinan Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	94
BAB V PENUTUP.....	96
5.1 Kesimpulan.....	96
5.2 Keterbatasan Penelitian	97
5.3 Saran Penelitian	98
DAFTAR PUSTAKA	100
LAMPIRAN.....	103



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu.....	30
Tabel 3.1	Data Kepala dan Bendahara atau Kaur Keuangan Pada 9 Kecamatan di Kudus.....	53
Tabel 3.2	Parameter Uji Validitas dan Reliabilitas Pada Model Pengukuran PLS	61
Tabel 4.1	Distribusi Kuesioner.....	64
Tabel 4.2	Profil Responden	65
Tabel 4.3	<i>Descriptive Statistics</i>	67
Tabel 4.4	<i>Statistics Descriptive Indicator and Variable</i>	71
Tabel 4.5	Nilai <i>Loading Factor</i> Sebelum Dieliminasi	75
Tabel 4.6	Hasil <i>Loading Factor</i> Setelah Dieliminasi	78
Tabel 4.7	<i>Cross Loading</i>	79
Tabel 4.8	<i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	81
Tabel 4.9	<i>Latent Variable Correlation</i>	82
Tabel 4.10	Composite Reliability dan Cronbach's Alpha.....	85
Tabel 4.11	Hasil Uji (<i>R-Square Adjusted</i>).....	86
Tabel 4.12	Path Coefficients	89

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Fraud Triangle</i>	21
Gambar 2.2 <i>Fraud Diamond</i>	23
Gambar 2.3 <i>Fraud Pentagon</i>	24
Gambar 2.4 Kerangka Pemikiran.....	38
Gambar 4.1 Hasil Pengujian PLS Tahap Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>) Sebelum Dieliminasi	74
Gambar 4.2 Hasil Pengujian PLS Tahap Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>) Setelah Dieliminasi	77
Gambar 4.3 Hasil Uji Bootsraping.....	88



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Kuesioner Penelitian
Lampiran 2	Profil Dan Frekuensi Responden
Lampiran 3	Tabulasi Data Jawaban Responden
Lampiran 4	Statistik Deskriptif
Lampiran 5	Uji Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>) Sebelum Dieliminasi
Lampiran 6	Uji Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>) Setelah Dieliminasi
Lampiran 7	Uji Model Struktural (<i>Inner Model</i>)
Lampiran 8	Tabel T
Lampiran 9	Surat – Surat Penelitian