



**ANALISIS DETERMINASI KECENDERUNGAN INDIVIDU  
MELAKUKAN *FRAUD* DALAM PERSPEKTIF *FRAUD*  
*PENTAGON* BERDASARKAN PERSEPSI PEGAWAI  
KEUANGAN & NON KEUANGAN INSTANSI  
PEMERINTAHAN**

**SKRIPSI**

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh  
Gelar Sarjana Akuntansi**

**Oleh:**

**RIZKI MAULANA**

**411150021**

**FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI  
BUMIAYU  
2019**



**ANALISIS DETERMINASI KECENDERUNGAN INDIVIDU  
MELAKUKAN *FRAUD* DALAM PERSPEKTIF *FRAUD*  
*PENTAGON* BERDASARKAN PERSEPSI PEGAWAI  
KEUANGAN & NON KEUANGAN INSTANSI  
PEMERINTAHAN**

**SKRIPSI**

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh  
Gelar Sarjana Akuntansi**

**Oleh:**

**RIZKI MAULANA**

**411150021**

**FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI**

**BUMIAYU**

**2019**

**HALAMAN PENGESAHAN**

Skripsi dengan judul **ANALISIS DETERMINASI KECENDERUNGAN INDIVIDU MELAKUKAN FRAUD DALAM PERSPEKTIF FRAUD PENTAGON BERDASARKAN PERSEPSI PEGAWAI KEUANGAN & NON KEUANGAN INSTANSI PEMERINTAHAN**

Oleh

Nama : **RIZKI MAULANA**  
NIM : **411150021**  
Program Studi : **S1 Akuntansi**  
Fakultas : **Ekonomika dan Bisnis**

Telah dipertahankan di depan dewan penguji skripsi pada tanggal 8 bulan September tahun 2019.

**DEWAN PENGUJI**

**Nama Penguji**

**Ketua Tim Penguji/Pembimbing**

Novendi Arkham Muftadi, S.Pd., M.Ak

NIDN. 0603118902

**Penguji I**

Raden Arief Wibowo, S.E., M.Si., Ak. CA.

NIDN. 0615098003

**Penguji II**

Kurniawan, S.E., M.Si.

NIDN. 0605118101

**Tanda Tangan**



Handwritten signatures of the examiners: Novendi Arkham Muftadi, Raden Arief Wibowo, and Kurniawan.

Diterima dan disahkan  
pada tanggal... 6 Oktober 2019 .....

Dekan  
Fakultas Ekonomika dan Bisnis



Kurniawan, S.E., M.Si.

NIPY. 12.02.027

Ketua  
Program Studi S1 Akuntansi



Raden Arief Wibowo, S.E., M.Si., Ak. CA

NIPY. 12.02.017

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rizki Maulana

NIM : 411150021

Jurusan : S1 Akuntansi

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa skripsi ini benar-benar merupakan hasil karya saya dan bukan merupakan pengambilan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya, kecuali secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi berupa pencabutan gelar akademik yang saya peroleh terkait dengan skripsi ini.

Paguyangan, *oktober* 2019

Yang membuat pernyataan



Rizki Maulana

NIM. 411150021

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, karena atas izin dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi pada program Studi S-1 Akuntansi, Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Peradaban. Saya menyadari tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Yahya A. Muhaimin., selaku Rektor Universitas Peradaban.
2. Bapak Kurniawan, S.E, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Peradaban.
3. Bapak Raden Arief Wibowo, S.E., M.Si., Ak. CA, selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Peradaban.
4. Ibu Gita Paramita Agustin, M.Si. dan Bapak Novendi Arkham Mubtadi, S.Pd., M. Ak. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan dan memberikan masukan yang sangat bermanfaat dalam penulisan skripsi ini.
5. Bapak/Ibu dosen Fakultas Ekonomika dan Bisnis. Terima kasih atas pengalaman dan pengetahuan yang telah didapatkan penulis selama menyelesaikan studi ini.

6. Kedua orang tua saya Bapak Zajuli & Ibu Suparni, Kakak-kakak tercinta, dan seluruh keluarga yang tak henti-hentinya memanjatkan doa dan selalu memberikan dukungan kepada penulis dalam menyelesaikan studi dan dalam menyelesaikan proses penyusunan skripsi ini. Terimakasih atas semua pengorbanan yang telah diberikan kepada penulis.
7. Teman-teman Program Studi S-1 Akuntansi angkatan 2015. Terima kasih atas kebersamaan dan keceriaan selama penulis menempuh studi di program Studi S-1 Akuntansi, Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Peradaban.
8. Orang terdekat, Andini Chatulistiawaty yang telah banyak membantu dalam proses penyusunan skripsi dari awal hingga akhir, memberikan semangat dan support baik moril maupun materiil.
9. Berbagai pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini, yang namanya tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan.

Paguyangan,                    2019  
Penulis,

Rizki Maulana  
NIM. 411150021

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh gaya kepemimpinan, sistem pengendalian internal, kultur organisasi, moralitas individu, kompetensi, dan dualisme jabatan terhadap kecurangan (*fraud*) pada sektor pemerintahan di Kabupaten Brebes. Penelitian ini termasuk jenis penelitian dengan pendekatan kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh pegawai pada sektor pemerintahan di Kabupaten Brebes. Pemilihan sampel dilakukan dengan metode *purposive sampling*. Sampel dalam penelitian ini adalah seluruh pegawai yang bekerja di Dinas Kabupaten Brebes dengan jumlah sampel sebanyak 110 responden. Sumber data dalam penelitian ini merupakan data primer dengan penyebaran kuesioner. Metode Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode analisis regresi berganda yang diolah menggunakan *SPSS for windows versi 25*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa (1) gaya kepemimpinan berpengaruh negatif terhadap kecenderungan individu melakukan kecurangan, (2) sistem pengendalian internal tidak berpengaruh terhadap kecenderungan individu melakukan kecurangan, (3) kultur organisasi berpengaruh negatif terhadap kecenderungan individu melakukan kecurangan, (4) moralitas individu tidak berpengaruh terhadap kecenderungan individu melakukan kecurangan, (5) kompetensi berpengaruh positif terhadap kecenderungan individu melakukan kecurangan, (6) dualisme jabatan berpengaruh positif terhadap kecenderungan individu melakukan kecurangan.

**Kata Kunci:** Gaya Kepemimpinan, Sistem Pengendalian Internal, Kultur Organisasi, Moralitas Individu, Kompetensi, Dualisme Jabatan, Kecurangan (*Fraud*)

## **ABSTRACT**

*This study aimed at examining the effect of leadership style, internal control system, organizational culture, individual morality, competence, dualism of position on fraud at government sector in Brebes regency. This research include in a research type with quantitative approach. The population in this research was all employess at government in Brebes regency. The sample selection was conducted through purposive sampling method. The sample in this research was all employess working in Brebes regency with the number of 110 respondens. The sources of data in this study were primary data through the distribution of questionnaires. The data analysys method used in this research was multiple regression analysis method that was processed through SPSS program for windows version 25.*

*The result of research showed that (1) leadership style has a negative and significant effect on fraud in government, (2) internal control system has no effect on fraud in government, (3) organizational culture has a negative and significant effect on fraud in government, (4) individual morality has no effect on fraud in government, (5) competence has a positive and significant effect on fraud in government,(6) and dualism of position has a positive and significant effect on fraud in government.*

**Keywords:** *leadership style, internal control system, organizational culture, individual morality, competence, dualism of position, fraud.*



## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
ABSTRAK .....	vii
<i>ABSTRACT</i> .....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I. PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian.....	10
BAB II. TELAAH PUSTAKA DAN PERUMUSAN MODEL PENELITIAN ..	12
A. Telaah Pustaka.....	12
1. Teori Fraud Pentagon ( <i>Fraud Pentagon Theory</i> ).....	12
2. <i>GONE Theory</i> .....	14
3. Teori Atribusi .....	15
4. Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) .....	16
5. Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) di Sektor Pemerintahan.....	20
6. Gaya Kepemimpinan .....	23

7. Sistem Pengendalian Internal .....	26
8.. Kultur Organisasi .....	29
9. Moralitas Individu .....	31
10. Kompetensi.....	32
11. Dualisme Jabatan.....	33
B. Perumusan Model Penelitian.....	35
1. Penelitian Terdahulu.....	35
2. Kerangka Pemikiran .....	39
3. Pengembangan Hipotesis .....	42
<b>BAB III. METODE PENELITIAN DAN TEKNIK ANALISIS DATA.....</b>	<b>51</b>
A. Metode Penelitian.....	51
1. Jenis Penelitian .....	51
2. Lokasi Penelitian .....	51
3. Waktu Penelitian .....	51
4. Populasi dan Sampel .....	51
5. Sumber Data .....	54
6. Teknik Pengumpulan Data .....	54
7. Metode Pengukuran Data .....	55
8. Definisi Konsep dan Operasional Variabel .....	55
B. Teknik Analisis Data .....	58
1. Uji Statistik Deskriptif.....	58
2. Uji Instrumen.....	58
3. Uji Asumsi Klasik .....	59
3. Uji Hipotesis .....	62
<b>BAB IV. HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>67</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	67

B. Hasil Pengumpulan Data .....	68
C. Analisis Data dan Pembahasan .....	73
1. Uji Analisis Deskriptif .....	73
2. Uji Instrumen .....	76
a. Uji Validitas .....	76
b. Uji Reliabilitas .....	77
3. Uji Asumsi Klasik .....	78
a. Uji Normalitas .....	78
b. Uji Multikolinieritas .....	80
c. Uji Heteroskedastisitas .....	81
4. Uji Hipotesis .....	82
a. Analisis Regresi Berganda .....	82
b. Uji Koefisien Determinasi .....	83
c. Uji Signifikansi Simultan (Uji F) .....	84
d. Uji Statistik t .....	85
5. Pembahasan .....	87
a. Pengaruh Gaya Kepemimpinan terhadap <i>Fraud</i> .....	90
b. Pengaruh Sistem Pengendalian Internal terhadap <i>Fraud</i> .....	92
c. Pengaruh Kultur Organisasi terhadap <i>Fraud</i> .....	95
d. Pengaruh Moralitas Individu terhadap <i>Fraud</i> .....	98
e. Pengaruh Kompetensi terhadap <i>Fraud</i> .....	100
f. Pengaruh Dualisme Jabatan terhadap <i>Fraud</i> .....	102

BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN .....	105
A. Kesimpulan .....	105
B. Keterbatasan Penelitian .....	107
C. Saran .....	107
DAFTAR PUSTAKA .....	109
DAFTAR LAMPIRAN .....	115

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. Penelitian Terdahulu .....	35
Tabel 2. Daftar Nama Dinas Kabupaten Brebes .....	52
Tabel 3. Pengukuran Variabel Penelitian.....	55
Tabel 4. Definisi Konsep dan Operasional Variabel .....	56
Tabel 5. Distribusi Penyebaran Kuesioner .....	68
Tabel 6. Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	73
Tabel 7. Hasil Uji Validitas .....	77
Tabel 8. Hasil Uji Reliabilitas .....	78
Tabel 9. Hasil Uji Normalitas .....	79
Tabel 10. Hasil Uji Multikolinieritas .....	80
Tabel 11. Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	81
Tabel 12. Hasil Uji Analisis Regresi Berganda Bagian Keuangan .....	82
Tabel 13. Hasil Uji Analisis Regresi Berganda Bagian Non Keuangan .....	82
Tabel 14. Hasil Uji Analisis Regresi Berganda .....	83
Tabel 15. Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	84
Tabel 16. Hasil Uji Signifikansi Simultan (F) .....	84
Tabel 17. Hasil Uji Statistik t .....	85

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka Pemikiran.....	41
Gambar 2. Karakteristik Responden Berdasarkan Jabatan .....	69
Gambar 3. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....	70
Gambar 4. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	71
Gambar 5. Karakteristik Responden Berdasarkan Masa Kerja .....	72
Gambar 6. Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	73
Gambar 7. Normal Probability Plot .....	80

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Izin Penelitian .....	115
Lampiran 2. Kuesioner Penelitian .....	118
Lampiran 3. Rekap Data .....	124
Lampiran 4. Uji Analisis Statistik Deskriptif .....	134
Lampiran 5. Uji Validitas .....	151
Lampiran 6. Uji Reliabilitas .....	159
Lampiran 7. Uji Normalitas .....	161
Lampiran 8. Uji Multikolinieritas .....	163
Lampiran 9. Uji Heteroskedastisitas .....	164
Lampiran 10. Uji Analisis Regresi Berganda .....	165