

**PENGARUH ELEMEN *FRAUD HEXAGON*, *MACHIAVELLIAN*, DAN *LOVE OF MONEY* TERHADAP *FRAUD* PENGELOLAAN DANA DESA DENGAN RELIGIUSITAS SEBAGAI VARIABEL PEMODERASI
(Studi Empiris pada Aparatur Pemerintah Desa dalam Lingkup Pemerintahan Desa di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta)**

THE EFFECT OF FRAUD HEXAGON ELEMENTS, MACHIAVELLIAN, AND LOVE OF MONEY ON FRAUD MANAGEMENT OF VILLAGE FUNDS WITH RELIGIUSITY AS A MODERATING VARIABLE

(Empirical Study on Village Government Apparatus in the Scope of Village Government in Yogyakarta Special Province)



Disusun Oleh:

LISDI VALENTIN PRATAMA

20170420296

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2020

**PENGARUH ELEMEN *FRAUD HEXAGON*, *MACHIAVELLIAN*, DAN *LOVE OF MONEY* TERHADAP *FRAUD* PENGELOLAAN DANA DESA DENGAN RELIGIUSITAS SEBAGAI VARIABEL PEMODERASI
(Studi Empiris pada Aparatur Pemerintah Desa dalam Lingkup Pemerintahan Desa di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta)**

THE EFFECT OF FRAUD HEXAGON ELEMENTS, MACHIAVELLIAN, AND LOVE OF MONEY ON FRAUD MANAGEMENT OF VILLAGE FUNDS WITH RELIGIUSITY AS A MODERATING VARIABLE
(Empirical Study on Village Government Apparatus in the Scope of Village Government in Yogyakarta Special Province)

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Disusun Oleh:

LISDI VALENTIN PRATAMA

20170420296

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2020

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Lisdi Valentin Pratama

Nomor Mahasiswa : 20170420296

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“Pengaruh Elemen *Fraud Hexagon*, *Machiavellian*, dan *Love of Money* terhadap *Fraud* Pengelolaan Dana Desa dengan Religiusitas Sebagai Variabel Pemoderasi (Studi Empiris pada Aparatur Pemerintah Desa dalam Lingkup Pemerintahan Desa di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta)”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 24 November 2020



Lisdi Valentin Pratama

MOTTO

“My Success is only by Allah”

(QS.Huud:88)

“Allah doesn’t burden a soul beyond that it can bear”

(QS.Al-Baqarah:286)

“So verily with the hardship there is relief, verily with the hardship there is relief”

(QS.Al-Insyirah:5-6)

“And don’t (feel) weak, and don’t (also) be sad, because you’re the highest (in rank), if you’re a believer”

(QS.Ali-Imran:139)

“Barangsiapa yang melepaskan kesusahan seorang mukmin, maka Allah akan melepaskan darinya kesusahan pada hari kiamat. Barangsiapa yang memudahkan urusan orang lain, maka Allah akan mempermudah urusannya di dunia dan di akhirat”

(HR. Muslim)

“Jangan pernah menyerah dan berhenti untuk memperjuangkan apa yang pantas diperjuangkan karena sejatinya tantangan dan rintangan ada untuk dilewati bukan dihindari”

(Penulis)

“Libatkanlah Allah SWT dan Do’a dari Orang Tua dalam setiap langkah kehidupanmu, karena tanpa-Nya kita bukan siapa2”

(Penulis)

“Apapun yang terjadi, berbuat baiklah dengan siapapun, kapanpun, dan dalam keadaan apapun. Tidak peduli bagaimanapun balasannya, kebaikan suatu saat akan kembali kepada siapa yang menanamnya”

(Penulis)

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, dengan rasa syukur yang begitu mendalam kepada Allah SWT karya yang sederhana ini saya persembahkan untuk seluruh keluarga dan sahabat serta teman-teman yang selalu memotivasi saya dengan kata “yuk bisa yuk, *bismillah* pasti bisa!”.

Saya sangat bersyukur dan bahagia memiliki keluarga yang selalu mendukung semua perjuangan saya, meskipun saya sering kelelahan dan mengeluh namun karena dukungan dari Ayah, Mama, Adik, Kakek, Nenek, dan seluruh keluarga maka saya dapat melewati seluruh proses ini dengan baik. Terima kasih atas do’a dan dukungan dari kalian.

Saya juga sangat bersyukur memiliki sahabat dan teman-teman seperjuangan yang selalu bersedia membantu, menemani, mendukung, memotivasi, dan mendo’akan saya dalam keadaan apapun sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Mama Erni Suryandari, S.E., M.Sc. selaku dosen pembimbing skripsi dan orang tua saya ketika dikampus. Terima kasih banyak atas semua bimbingan, arahan, bantuan, dan nasihatnya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan waktu yang tepat.

Terima kasih juga saya ucapkan kepada kampus tercinta yaitu Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah menjadi tempat saya berlabuh untuk menuntut ilmu, mengembangkan potensi diri, dan berproses. Semoga ilmu yang saya dapatkan dapat bermanfaat untuk semua pihak.

Saya juga mengucapkan terima kasih kepada seluruh Aparatur Desa yang bersedia membantu peneliti untuk menjadi subjek dalam penelitian ini.

Terakhir, saya ucapkan terima kasih kepada seluruh pihak-pihak yang membantu, memotivasi, dan mendukung saya, yaitu orang-orang baik yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu. Semoga dengan memudahkan urusan orang lain, urusan kalian juga dipermudah oleh Allah

SWT. *Aamiin Ya Rabbal’alaamiin*

KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti persembahkan atas kehadiran Allah SWT Tuhan Yang Maha Esa karena atas rahmat, hidayah, karunia, inayah, dan kemudahan yang diberikan sehingga penulis mampu menyelesaikan penelitian ini yang berjudul **“Pengaruh Elemen *Fraud Hexagon*, *Machiavellian*, dan *Love of Money* terhadap *Fraud* Pengelolaan Dana Desa dengan Religiusitas Sebagai Variabel Pemoderasi (Studi Empiris pada Aparatur Pemerintah Desa dalam Lingkup Pemerintahan Desa di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta)”**.

Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Dengan pemilihan topik ini, penulis berharap agar pemerintah desa, pemerintah pusat, dan seluruh elemen masyarakat dapat meningkatkan kesadaran serta kewaspadaan akan adanya kecurangan disekitarnya sehingga dapat lebih mengawasi dan memaksimalkan pengelolaan dana desa yang tersedia untuk mencapai Indonesia yang berkemajuan dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat.

Terselesainya skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, bantuan, dan dukungan dari berbagai pihak. Maka dari itu, penulis ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:


1. Allah SWT Tuhan Yang Maha Esa, yang telah memberikan kelancaran dan kemudahan bagi saya dalam menyelesaikan skripsi sesuai target yang diinginkan;
2. Ayah, Ibu, Adik, dan keluarga saya yang selalu berdo'a, mendukung, dan memotivasi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan;
3. Bapak Rizal Yaya, M.Sc., Ph.D., Ak. CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta;
4. Bapak Ahim Abdurahim, M.Si., Ak., SAS., CA, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta;
5. Ibu Erni Suryandari F., S.E., M.Si., selaku dosen pembimbing skripsi yang selalu memberikan bimbingan serta arahan dalam proses penyelesaian skripsi ini;
6. Bapak dan Ibu dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan bimbingan selama penulisan skripsi ini;

7. Semua sahabat dan teman-teman yang selalu memberikan dukungan;
8. Semua orang-orang baik yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu.

Semoga Allah SWT senantiasa memberikan balasan yang berlipat ganda kepada kita semua atas proses pembuatan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan masih banyak kekurangan akibat keterbatasan kemampuan yang dimiliki oleh penulis. Maka dari itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang dapat membangun perbaikan pada skripsi ini serta menyempurnakan penelitian selanjutnya. Dengan demikian, penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi seluruh pihak yang membutuhkannya. *Aamiin Ya Rabbal'alaamiin.*

Yogyakarta, 24 November 2020

Penulis,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Lisdi Valentin Pratama', with a long horizontal stroke extending to the right.

Lisdi Valentin Pratama

DAFTAR ISI

| | |
|--|------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING | ii |
| HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PENGUJI | iii |
| PERNYATAAN | iv |
| MOTTO | v |
| PERSEMBAHAN | vi |
| INTISARI | vii |
| ABSTRACT | viii |
| KATA PENGANTAR | ix |
| DAFTAR ISI | xi |
| BAB 1 PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang Penelitian | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 16 |
| C. Tujuan Penelitian | 16 |
| D. Manfaat Penelitian | 18 |
| 1. Teoretis | 18 |
| 2. Praktis | 18 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA | 20 |
| A. Landasan Teori | 20 |
| 1. Fraud Hexagon Theory | 20 |
| 2. Teori Atribusi | 21 |
| 3. Fraud | 23 |
| 4. <i>Fraud</i> di Sektor Pemerintahan | 26 |
| 5. Dana Desa | 27 |
| 6. Tekanan | 28 |
| 7. Kesempatan | 30 |
| 8. Rasionalisasi | 31 |
| 9. Kompetensi | 32 |
| 10. Arogansi | 32 |
| 11. Kolusi | 33 |
| 12. Sifat Machiavellian | 34 |
| 13. Sifat Love of money | 35 |

| | |
|--|-----------|
| 14. Religiusitas | 36 |
| B. Penelitian Terdahulu | 38 |
| C. Penurunan Hipotesis | 45 |
| 1. Pengaruh Tekanan terhadap <i>Fraud</i> Pengelolaan Dana Desa | 45 |
| 2. Pengaruh Kesempatan terhadap <i>Fraud</i> Pengelolaan Dana Desa | 46 |
| 3. Pengaruh Rasionalisasi terhadap <i>Fraud</i> Pengelolaan Dana Desa | 48 |
| 4. Pengaruh Kompetensi terhadap <i>Fraud</i> Pengelolaan Dana Desa | 49 |
| 5. Pengaruh Arogansi terhadap <i>Fraud</i> Pengelolaan Dana Desa | 50 |
| 6. Pengaruh Kolusi terhadap <i>Fraud</i> Pengelolaan Dana Desa | 51 |
| 7. Pengaruh Sifat <i>Machiavellian</i> terhadap <i>Fraud</i> Pengelolaan Dana Desa | 52 |
| 8. Pengaruh Sifat <i>Love of money</i> terhadap <i>Fraud</i> Pengelolaan Dana Desa | 53 |
| 9. Pengaruh Religiusitas dalam memoderasi Rasionalisasi terhadap FDD | 54 |
| 10. Pengaruh Religiusitas dalam memoderasi Sifat <i>Machiavellian</i> terhadap FDD | 55 |
| 11. Pengaruh Religiusitas dalam memoderasi Sifat <i>Love of money</i> terhadap FDD | 56 |
| D. Model Penelitian | 58 |
| BAB III METODE PENELITIAN | 59 |
| A. Objek dan Subjek Penelitian | 59 |
| B. Jenis Data | 61 |
| C. Teknik Pengambilan Sampel | 61 |
| D. Teknik Pengumpulan Data | 62 |
| E. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel | 63 |
| 1. Variabel Dependen (Y) | 63 |
| 2. Variabel Independen (X) | 64 |
| 3. Variabel Moderasi (Z) | 70 |
| F. Uji Kualitas Instrumen dan Data | 71 |
| 1. Analisis Statistik Deskriptif | 71 |
| 2. Uji Bias | 72 |
| a) Bias Metoda Umum (<i>Common Method Bias</i>) | 72 |
| b) <i>Non-Response Bias</i> | 72 |
| 3. Evaluasi Model | 72 |
| G. Uji Hipotesis dan Analisis Data | 77 |
| H. Model Analisis Persamaan Struktural | 79 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN | 80 |
| A. Gambaran Umum Penelitian | 80 |

| | | |
|--|--|-----|
| B. | Gambaran Umum Responden | 81 |
| 1. | Data Demografi Responden | 81 |
| 2. | Uji Statistik Deskriptif Variabel Penelitian | 85 |
| 3. | Uji Bias | 89 |
| | a) Bias Metoda Umum (<i>Common Method Bias</i>) | 89 |
| | b) <i>Non-Response Bias</i> | 90 |
| 4. | Evaluasi Model | 94 |
| C. | Pembahasan | 111 |
| 1. | Tekanan terhadap <i>Fraud</i> Pengelolaan Dana Desa | 111 |
| 2. | Kesempatan terhadap <i>Fraud</i> Pengelolaan Dana Desa | 112 |
| 3. | Rasionalisasi terhadap <i>Fraud</i> Pengelolaan Dana Desa | 114 |
| 4. | Kompetensi terhadap <i>Fraud</i> Pengelolaan Dana Desa | 115 |
| 5. | Arogansi terhadap <i>Fraud</i> Pengelolaan Dana Desa | 116 |
| 6. | Kolusi terhadap <i>Fraud</i> Pengelolaan Dana Desa | 117 |
| 7. | Sifat <i>Machiavellian</i> terhadap <i>Fraud</i> Pengelolaan Dana Desa | 118 |
| 8. | Sifat <i>Love of money</i> terhadap <i>Fraud</i> Pengelolaan Dana Desa | 119 |
| 9. | Religiusitas dalam memoderasi Rasionalisasi terhadap FDD | 120 |
| 10. | Religiusitas dalam memoderasi Sifat <i>Machiavellian</i> terhadap FDD | 121 |
| 11. | Religiusitas dalam memoderasi Sifat <i>Love of money</i> terhadap FDD | 122 |
| BAB V SIMPULAN, IMPLIKASI, KETERBATASAN, DAN SARAN | | 124 |
| A. | Simpulan | 124 |
| B. | Implikasi | 125 |
| 1. | Implikasi Teoretis | 125 |
| 2. | Implikasi Praktis | 125 |
| C. | Keterbatasan Penelitian | 126 |
| D. | Saran | 126 |
| DAFTAR PUSTAKA | | 128 |
| LAMPIRAN | | 136 |
| A. | Definisi Operasionalisasi Variabel Penelitian | 136 |
| B. | Kuesioner Penelitian | 139 |
| 1. | <i>Fraud</i> Pengelolaan Dana Desa | 142 |
| 2. | Tekanan | 142 |
| 3. | Kesempatan | 143 |
| 4. | Rasionalisasi | 143 |

| | |
|---|-----|
| 5. Kompetensi | 143 |
| 6. Arogansi | 144 |
| 7. Kolusi | 144 |
| 8. Sifat Machiavelian | 145 |
| 9. Sifat Love of money | 145 |
| 10. Religiusitas | 146 |
| C. Surat Izin Penelitian | 147 |
| D. Data Alokasi Dana Desa di Daerah Istimewa Yogyakarta | 176 |
| E. Tabulasi Data | 193 |
| F. Output Perhitungan SPSS | 225 |
| 1. Hasil Uji Statistik Deskriptif | 225 |
| 2. Uji Non-Response Bias (Nonparametric Test) | 225 |
| 3. Uji Non-Response Bias (Factor Analyze) | 226 |
| G. Output Perhitungan PLS | 228 |
| 1. Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>) | 228 |
| 2. Outer Loading | 229 |
| 3. <i>Outer Loading Model Modifikasi</i> | 231 |
| 4. Tampilan Model Modifikasi | 233 |
| 5. <i>Construct Reliability and Validity</i> | 234 |
| 6. <i>Fornell Larcker</i> | 234 |
| 7. <i>Cross Loading</i> | 235 |
| 8. Uji <i>Bootstrapping</i> | 237 |
| 9. Tampilan <i>Calculate Bootstrapping</i> | 238 |
| H. Hasil Turnitin | 239 |

DAFTAR TABEL

| | |
|---|-----|
| Tabel 1.1 Rincian Jumlah Desa di Provinsi DIY | 4 |
| Tabel 3.1 Skala Likert | 62 |
| Tabel 3.2 Ringkasan Kriteria Nilai R-Square | 76 |
| Tabel 3.3 Ringkasan Kriteria Nilai F-Square | 77 |
| Tabel 3.4 Syarat Hipotesis Terdukung | 78 |
| Tabel 4.1 Data Penyebaran Kuesioner | 81 |
| Tabel 4.2 Tingkat Pengembalian Kuesioner | 82 |
| Tabel 4.3 Data Karakteristik Responden | 83 |
| Tabel 4.4 Hasil Uji Statistik Deskriptif | 85 |
| Tabel 4.5 Uji Non-Response Bias Nonparametric Test | 90 |
| Tabel 4.6 Uji Non-Response Bias Factor Analyze | 91 |
| Tabel 4.7 <i>Outer Loading</i> | 95 |
| Tabel 4.8 <i>Outer Loading</i> Model Modifikasi..... | 97 |
| Tabel 4.9 Average Variance extracted (AVE)..... | 101 |
| Tabel 4.10 <i>Fornel Larcker</i> | 102 |
| Tabel 4.11 <i>Cross Loading</i> | 103 |
| Tabel 4.12 Cronbach's Alpha dan Composite Reliability | 105 |
| Tabel 4.13 Nilai <i>Adjusted R-Square</i> | 106 |
| Tabel 4.14 Path Coefficient | 106 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|-----|
| Gambar 1.1 Jumlah Alokasi Dana Desa 2015-2016..... | 2 |
| Gambar 1.2 Rincian Alokasi Dana Desa Provinsi DIY TA 2020..... | 3 |
| Gambar 1.3 10 Sektor Korupsi Tertinggi di Indonesia 2018..... | 6 |
| Gambar 2.1 Fraud Hexagon Theory | 21 |
| Gambar 2.1 Model Penelitian | 58 |
| Gambar 3.1 Susunan Organisasi dan Tatakerja Pemerintahan Desa | 60 |
| Gambar 3.2 Model Penelitian <i>SEM-PLS</i> | 79 |
| Gambar 4.1 Tampilan Output Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>) | 94 |
| Gambar 4.1 Tampilan Output Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>) Modifikasi..... | 100 |