

**DETERMINAN FRAUD ASSET MISAPPROPRIATION DALAM
PERSPEKTIF TEORI FRAUD HEXAGON
(Studi Empiris pada Pemerintah Daerah se-DIY)**

***DETERMINANTS OF FRAUD ASSET MISAPPROPRIATION IN HEXAGON
FRAUD THEORY PERSPECTIVE***

(Empirical Study on Local Governments in Daerah Istimewa Yogyakarta)



Disusun oleh:

Inadyuta Widayari

20180420240

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2021

**DETERMINAN *FRAUD ASSET MISAPPROPRIATION* DALAM PERSPEKTIF
TEORI *FRAUD HEXAGON***

(Studi Empiris pada Pemerintah Daerah se-DIY)

***DETERMINANTS OF FRAUD ASSET MISAPPROPRIATION IN HEXAGON
FRAUD THEORY PERSPECTIVE***

(Empirical Study on Local Governments in Daerah Istimewa Yogyakarta)

SKRIPSI

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



Disusun oleh:

Inadyuta Widayari

20180420240

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2021

SKRIPSI

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Inadyuta Widyasari

Nomor Mahasiswa : 20180420240

Menyatakan bahwa skripsi ini yang berjudul: “Determinan *Fraud Asset Misappropriation* dalam Teori *Fraud Hexagon* (Studi Empiris pada Pemerintah Daerah se-DIY)” 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 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, 31 Desember 2021



Inadyuta Widyasari

HALAMAN PERSEMBAHAN

Saya persembahkan karya saya ini untuk orang-orang yang telah berjasa dalam mendukung saya untuk menyelesaikan skripsi ini.

1. Kepada kedua orang tua yang sudah memberikan dukungan berupa materil maupun mental, doa, serta memotivasi saya untuk menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu.
2. Kepada Ibu Erni Suryandari selaku dosen pembimbing, yang sudah memberikan dorongan, bimbingan, dan memotivasi saya untuk tidak mudah menyerah dalam mengerjakan skripsi ini.
3. Kepada Civitas Akademika Program Studi Akuntansi, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan Ilmu Akuntansi yang bermanfaat kepada saya.
4. Kepada seluruh responden di kantor pemerintah daerah Kabupaten Bantul, Sleman, Kulon Progo, Gunungkidul, dan Kota Yogyakarta.
5. Kepada *Girl Squad* (Maur, Lia, Dania) yang telah siap sedia dan siaga untuk membantu, menghibur, dan memotivasi saya untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
6. Kepada Aziz dan Nisa yang telah menemani saya dari semester satu hingga sekarang dan siap sedia mendengarkan *celotehan* saya dalam proses penyusunan skripsi ini.
7. Kepada dan teman-teman lain yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, terima kasih atas dukungan dan semangat yang kalian berikan kepada saya.
8. *Last but not least, I wanna thank me. I wanna thank me for believing in me. I wanna thank me for doing all this hard work. I wanna thank me for having no days off. I wanna thank me for never never quitting even when I'm tired.*

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah-Nya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Determinan *Fraud Asset Misappropriation* dalam Perspektif Teori *Fraud Hexagon* (Studi Empiris pada Pemerintah Daerah se-DIY)”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi pada Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Selain itu, skripsi ini diharapkan bisa memberikan manfaat bagi para pemangku kepentingan di Pemerintah Daerah agar lebih memahami mengenai adanya faktor pendukung apa saja yang bisa menimbulkan terjadi *fraud asset misappropriation*.

Pada kesempatan kali ini, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada pihak-pihak yang sudah mendukung, mendorong, serta membantu penulis dalam proses penyelesaian skripsi ini terutama kepada:

1. Allah SWT yang telah memberi kelancaran serta kemudahan kepada penulis selama proses penyelesaian skripsi ini;
2. Orang Tua yang sudah memberikan dukungan berupa finansial maupun mental serta memotivasi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini;
3. Bapak Rizal Yaya, M.Sc., Ph.D., Ak., CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta;
4. Ibu Dr. Dyah Ekaari Sekar J, S.E., M.Sc., QIA., Ak., 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 motivasi dan bimbingan kepada penulis;

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk kritik maupun saran yang membangun dari berbagai pihak.

Yogyakarta, 31 Desember 2021



Inadyuta Widyasari

DAFTAR ISI

BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Batasan Masalah	7
C. Rumusan Masalah	7
D. Tujuan Penelitian.....	8
E. Manfaat Penelitian.....	8
BAB II	10
TINJAUAN PUSTAKA.....	10
A. Kerangka Teori	10
1. Teori Fraud Hexagon	10
2. Teori Atribusi.....	12
B. Kajian Pustaka	13
1. <i>Fraud Asset Misappropriation</i>	13
2. <i>Financial Satisfaction</i> (Stimulus/Pressure)	17
3. <i>Capability</i>	18
4. <i>Political Skill</i> (<i>Collusion</i>)	18
5. Asimetri Informasi (<i>Opportunity</i>).....	19
6. Efektivitas Mekanisme Pengendalian Internal (<i>Opportunity</i>)	19
7. Integritas (Rationalization)	20
8. Moralitas (Ego).....	20
9. Penegakan hukum (<i>Opportunity</i>).....	21
C. Penelitian Terdahulu.....	21
D. Penurunan Hipotesis	23
1. <i>Financial Satisfaction</i> terhadap <i>Fraud Asset Misappropriation</i>	23
2. <i>Capability</i> terhadap <i>Fraud Asset Misappropriation</i>	24
3. <i>Political Skill</i> terhadap <i>Fraud Asset Misappropriation</i>	24
4. Asimetri Informasi terhadap <i>Fraud Asset Misappropriation</i>	25

5. Efektivitas Mekanisme Pengendalian Internal terhadap <i>Fraud Asset Misappropriation</i>	26
6. Integritas terhadap Fraud Asset Misappropriation.....	27
7. Moralitas terhadap Fraud Asset Misappropriation	28
8. Penegakan hukum terhadap Fraud Asset Misappropriation	29
E. Model Penelitian.....	30
BAB III.....	31
METODE PENELITIAN	31
A. Objek dan Subjek Penelitian.....	31
B. Jenis Data.....	31
C. Teknik Pengambilan Sampel	31
D. Teknik Pengumpulan Data	32
E. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	32
1. Variabel Dependen (Y).....	32
2. Variabel Independen (X)	33
F. Teknik Analisis.....	37
1. Analisis Deskriptif	37
2. Uji <i>Common Method Variance (CMV)</i>	37
3. Evaluasi Model	38
BAB IV.....	43
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	43
A. Gambaran Umum Penelitian	43
B. Gambaran Umum Responden.....	43
1. Data Demografi Responden.....	43
2. Uji Statistik Deskriptif Variabel Penelitian	49
3. Uji <i>Common Method Variance (CMV)</i>	52
4. Evaluasi Model	53
C. Pembahasan	65
1. <i>Financial Satisfaction</i> terhadap <i>Fraud Asset Misappropriation</i>	65
2. <i>Capability</i> terhadap <i>Fraud Asset Misappropriation</i>	66
3. <i>Political Skill</i> terhadap <i>Fraud Asset Misappropriation</i>	67
4. Asimetri Informasi terhadap <i>Fraud Asset Misappropriation</i>	68
5. Efektivitas Mekanisme Pengendalian Internal terhadap <i>Fraud Asset Misappropriation</i>	69

6. Integritas terhadap <i>Fraud Asset Misappropriation</i>	69
7. Moralitas terhadap <i>Fraud Asset Misappropriation</i>	70
8. Penegakan Hukum terhadap <i>Fraud Asset Misappropriation</i>	71
BAB V	72
SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN.....	72
A. Simpulan.....	72
B. Implikasi	73
1. Implikasi Teoritis	73
2. Implikasi Praktis	73
C. Keterbatasan Penelitian	74
D. Saran	74
DAFTAR PUSTAKA.....	75
LAMPIRAN	83
Lampiran 1: Kuesioner Penelitian	84
Lampiran 2: Surat Ijin Riset.....	96
Lampiran 3: Tabulasi Data	102
Lampiran 4: Hasil Output SMART PLS v.3.0.....	153

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Data Jumlah Kasus Fraud di Indonesia	3
Tabel 1. 2 Nilai Kerugian akibat Fraud Paling Merugikan di Indonesia.....	3
Tabel 2. 1 Heat Map Fraud Asset Misappropriation	15
Tabel 4. 1 Data Penyebaran Kuesioner	44
Tabel 4. 2 Data Sampel Penelitian.....	47
Tabel 4. 3 Data Karakteristik Responden	47
Tabel 4. 4 Hasil Uji Statistik Deskriptif	49
Tabel 4. 5 Uji <i>Common Method Variance (CMV)</i>	52
Tabel 4. 6 Outer Loading.....	54
Tabel 4. 7 Outer Loading Modifikasi	55
Tabel 4. 8 Average Variance Extracted (AVE).....	57
Tabel 4. 9 Fornell Larcker	58
Tabel 4. 10 Cross Loading.....	60
Tabel 4. 11 Cronbach's Alpha dan Composite Reliability	61
Tabel 4. 12 Nilai Adjusted R-Square	62
Tabel 4. 13 <i>Path Coefficient</i>	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 <i>Model Teori Fraud Hexagon</i>	10
Gambar 2. 2 <i>The Fraud Tree Occupational Fraud and Classification System</i>	14
Gambar 2. 3 Model Penelitian.....	30
Gambar 3. 1 Model Penelitian SEM-PLS	42
Gambar 4. 1 Tampilan Model Pengukuran	53
Gambar 4. 2 Tampilan Model Pengukuran Modifikasi.....	57

DAFTAR LAMPIRAN

<u>LAMPIRAN</u>	83
<u>Lampiran 1: Kuesioner Penelitian</u>	84
<u>Lampiran 2: Surat Ijin Riset</u>	96
<u>Lampiran 3: Tabulasi Data</u>	102
<u>Lampiran 4: Hasil Output SMART PLS v.3.0</u>	153