

**DETERMINAN *FRAUD ASSET MISAPPROPRIATION* DENGAN  
PERSPEKTIF TEORI *FRAUD HEXAGON*  
(Studi Empiris pada Pemerintah Daerah Kabupaten Tabalong dan  
Kabupaten Balangan)**

***DETERMINANTS OF FRAUD ASSET MISAPPROPRIATION USING  
PERSPECTIVE OF THE FRAUD HEXAGON THEORY  
(Empirical Study on Local Government of Tabalong Regency and  
Balangan Regency)***

**SKRIPSI**

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



**Disusun Oleh:  
Siti Fatimatuz Zahra  
20170420252**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2020**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Siti Fatimatuz Zahra

Nomor Mahasiswa : 20170420252

Menyatakan bahwa skripsi ini yang berjudul: “**DETERMINAN FRAUD ASSET MISAPPROPRIATION DENGAN PERSPEKTIF TEORI FRAUD HEXAGON (Studi Empiris pada Pemerintah Daerah Kabupaten Tabalong dan Kabupaten Balangan)**” 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, 12 Desember 2020



Siti Fatimatuz Zahra

## **MOTTO**

“Orang-orang yang berhenti belajar akan menjadi pemilik masa lalu. Orang-orang yang masih terus belajar, akan menjadi pemilik masa depan”

(Mario Teguh)

“Barang siapa yang bersungguh-sungguh, sesungguhnya kesungguhan tersebut untuk kebaikan dirinya sendiri”

(Q.S. Al-Ankabut:6)

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan”

(Q.S. Al-Insyirah:5)

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai kesanggupannya”

(Q.S. Al-Baqarah:286)

## **PERSEMBAHAN**

Dengan mengucapkan hamdallah dan atas kuasa serta kehendak Allah SWT, saya persembahkan karya ini untuk orang-orang yang tanpa henti mendoakan, mendukung serta membantu daya dalam pengerjaan karya tulis ini.

1. Kepada kedua orang tua saya yang selalu mendoakan, mendukung dan memberi semangat secara lahir dan batin serta selalu mengucapkan nama saya dalam setiap doa.
2. Kepada keluarga besar saya yang telah memberikan doa serta dukungan dalam menyelesaikan studi dan karya tulis ini.
3. Kepada Nida Shintya Maulida selaku sahabat perjuangan yang selalu kebersamai suka maupun duka selama kuliah hingga saat ini.
4. Kepada Ibu Erni Suryandari selaku dosen pembimbing, yang telah membimbing dan memberi saran, nasihat, arahan serta motivasi dalam mengerjakan karya tulis ini.
5. Kepada seluruh dosen pengajar program studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, terimakasih atas seluruh ilmu yang diberikan, semoga ilmu yang saya peroleh dapat dipraktikkan dalam dunia kerja kelak.
6. Kepada sahabat-sahabat dan teman teman saya yang tidak dapat disebutkan satu per satu, terimakasih telah memberikan dukungan serta semangat dalam mengerjakan karya tulis ini, semoga hubungan pertemanan selalu terjalin hingga tua nanti.
7. Kepada kampus tercinta Universitas Muhammadiyah Yogyakarta sebagai tempat yang banyak memberikan ilmu yang sangat bermanfaat.
8. Seluruh responden yang sukarela membantu saya dalam melaksanakan penelitian.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya haturkan atas kehadiran Allah SWT karena atas rahmat, hidayah, karunia dan kemudahan yang diberikan sehingga saya mampu menyelesaikan penelitian ini dengan judul “**DETERMINAN FRAUD ASSET MISAPPROPRIATION DENGAN PERSPEKTIF TEORI FRAUD HEXAGON (Studi Empiris pada Pemerintah Daerah Kabupaten Tabalong dan Kabupaten Balangan)**”.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Saya memilih topik ini dengan harapan bahwa pemerintah daerah beserta masyarakatnya timbul rasa kewaspadaan terkait adanya kecurangan termasuk penyalahgunaan aset sehingga aset milik daerah dapat dimaksimalkan untuk kemajuan daerah tersebut.

Proses penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, bantuan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, saya ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT selaku Tuhan semesta alam yang telah memberikan kemudahan dan kelancaran bagi saya dalam menyelesaikan skripsi ini;
2. Orang tua serta adik tersayang yang selalu mendoakan dan memotivasi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan;
3. Bapak Rizah Yaya, M.Sc., Ph.D., Ak., CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta;
4. Bapak Ahim Abdurahim, S.E., M.Si., SAS., 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 yang selalu memberikan bimbingan sehingga skripsi ini dapat diselesaikan;
6. Seluruh sahabat dan teman-teman yang selalu memberikan dukungan.

Semoga Allah SWT memberikan balasan yang berlipat ganda kepada kita semua atas proses pembuatan skripsi ini. Skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan masih banyak kekurangan akibat keterbatasan kemampuan yang saya miliki. Demikian, saya dengan senang hati menerima saran dan kritik yang mampu membangun perbaikan pada skripsi ini.

Akhirnya, hanya kepada Allah SWT penulis serahkan segalanya dan mudah-mudahan penulisan skripsi ini dapat bermanfaat bagi saya secara khusus dan bagi kita semua secara umum. *Aamiin yaa rabbal 'alamin.*

Yogyakarta, 12 Desember 2020

  
Siti Fatimatuz Zahra

## DAFTAR ISI

Halaman Judul.....	i
Halaman Persetujuan Dosen Pembimbing .....	iii
Persetujuan Dosen Pembimbing .....	iv
MOTTO .....	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
INTISARI.....	viii
<i>ABSTRACT</i> .....	ix
KATA PENGANTAR .....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian .....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian .....	9
C. Tujuan Penelitian .....	10
D. Manfaat Penelitian .....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
A. Kerangka Teori.....	13
1. Teori Fraud Hexagon.....	13
2. <i>Fraud Asset Misappropriation</i> .....	16
3. <i>Financial Satisfaction (Stimulus)</i> .....	22
4. Kompetensi Sumber Daya Manusia ( <i>Capability</i> ) .....	25
5. <i>Political Skill (Collusion)</i> .....	26
6. Efektivitas Mekanisme Pengendalian Internal ( <i>Opportunity</i> ).....	29
7. Integritas ( <i>Rationalization</i> ).....	31
8. Moralitas ( <i>Ego</i> ).....	32
B. Penelitian Terdahulu dan Hipotesis .....	34
1. <i>Financial Satisfaction</i> terhadap <i>Fraud Asset Misappropriation</i> .....	34
2. Kompetensi Sumber Daya Manusia terhadap <i>Fraud Asset Misappropriation</i> .....	35
3. <i>Political Skill</i> terhadap <i>Fraud Asset Misappropriation</i> .....	37

4.	Efektivitas Mekanisme Pengendalian Internal terhadap <i>Fraud Asset Misappropriation</i> .....	38
5.	Integritas terhadap <i>Fraud Asset Misappropriation</i> .....	39
6.	Moralitas terhadap <i>Fraud Asset Misappropriation</i> .....	40
C.	Model Penelitian .....	42
BAB III	MODEL PENELITIAN .....	43
A.	Objek dan Subjek Penelitian .....	43
B.	Jenis Data .....	43
C.	Teknik Pengambilan Sampel.....	43
D.	Teknik Pengumpulan Data.....	44
E.	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel Penelitian.....	45
1.	Variabel Dependen .....	45
2.	Variabel Independen.....	46
F.	Teknik Analisis .....	49
1.	Analisis Deskriptif.....	49
2.	Uji <i>Common Method Variance</i> (CMV).....	50
3.	Evaluasi Model.....	51
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	59
A.	Gambaran Umum Penelitian .....	59
B.	Gambaran Umum Responden .....	60
1.	Data Demografi Responden .....	60
2.	Uji Statistik Deskriptif Variabel Penelitian .....	65
3.	Uji <i>Common Method Variance</i> (CMV).....	71
4.	Evaluasi Model.....	72
C.	Pembahasan.....	89
1.	<i>Financial Satisfaction</i> terhadap <i>Fraud Asset Misappropriation</i> .....	89
2.	Kompetensi Sumber Daya Manusia terhadap <i>Fraud Asset Misappropriation</i> .....	91
3.	<i>Political Skill</i> terhadap <i>Fraud Asset Misappropriation</i> .....	91
4.	Efektivitas Mekanisme Pengendalian Internal terhadap <i>Fraud Asset Misappropriation</i> .....	92
5.	Integritas terhadap <i>Fraud Asset Misappropriation</i> .....	93
6.	Moralitas terhadap <i>Fraud Asset Misappropriation</i> .....	94

BAB V	SIMPULAN, IMPLIKASI, KETERBATASAN, DAN SARAN .....	96
A.	Simpulan .....	96
B.	Implikasi.....	97
C.	Keterbatasan Penelitian .....	99
D.	Saran.....	99
DAFTAR PUSTAKA	.....	100
LAMPIRAN	.....	107
Lampiran 1:	Kuesioner Penelitian .....	108
Lampiran 2:	Surat Izin Riset .....	117
Lampiran 3:	Tabulasi Data .....	122
Lampiran 4:	Output SPSS v.22.....	164
Lampiran 6:	Output <i>SmartPLS</i> v.3. ....	167
Lampiran 7:	Surat Keterangan Bebas Turnitin.....	174



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Kasus <i>Fraud</i> Sudah Ditangani di Kabupaten Tabalong Periode 2015-2017 .....	2
Tabel 4.1	Data Penyebaran Kuesioner .....	58
Tabel 4.2	Data Sampel Penelitian .....	60
Tabel 4.3	Data Karakteristik Responden .....	60
Tabel 4.4	Kategori Skala Interval .....	62
Tabel 4.5	Hasil Uji Statistik Deskriptif Variabel <i>Financial Satisfaction</i> .....	63
Tabel 4.6	Hasil Uji Statistik Deskriptif Variabel Kompetensi Sumber Daya Manusia.....	63
Tabel 4.7	Hasil Uji Statistik Deskriptif Variabel <i>Political Skill</i> .....	64
Tabel 4.8	Hasil Uji Statistik Deskriptif Variabel Efektivitas Mekanisme Pengendalian Internal.....	65
Tabel 4.9	Hasil Uji Statistik Deskriptif Variabel Integritas.....	66
Tabel 4.10	Hasil Uji Statistik Deskriptif Variabel Moralitas .....	66
Tabel 4.11	Hasil Uji Statistik Deskriptif Variabel <i>Fraud Asset Misappropriation</i> .....	67
Tabel 4.12	Hasil Uji <i>Common Method Variance</i> (CMV).....	68
Tabel 4.13	<i>Outer Loading</i> .....	70
Tabel 4.14	<i>Outer Loading</i> Modifikasi .....	72
Tabel 4.15	<i>Average Variance Extracted</i> (AVE) .....	75
Tabel 4.16	<i>Fornell-Larcker</i> .....	76
Tabel 4.17	<i>Cross Loading</i> .....	78
Tabel 4.18	<i>Cronbach Alpha</i> dan <i>Composite Reliability</i> .....	80
Tabel 4.19	Nilai <i>Adjusted R-Square</i> .....	82
Tabel 4.20	<i>Path Coefficient</i> .....	83

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Organisasi/Lembaga yang Dirugikan Akibat <i>Fraud</i> .....	3
Gambar 1.2	Persentase Kasus <i>Fraud</i> Berdasarkan Jenis <i>Fraud</i> Menurut ACFE 2020 .....	4
Gambar 1.3	Persentase Kasus <i>Fraud</i> Berdasarkan Jenis <i>Fraud</i> Menurut ACFE 2016 .....	5
Gambar 2.1	Model <i>Fraud Hexagon Theory</i> .....	13
Gambar 2.2	<i>The Fraud Tree Occupational Fraud &amp; Classification</i> <i>System</i> .....	16
Gambar 2.3	Tanda-Tanda Pelaku <i>Fraud</i> .....	23
Gambar 2.4	Latar Belakang Pendidikan Pelaku <i>Fraud</i> .....	25
Gambar 2.5	Model Penelitian .....	40
Gambar 3.1	Model Penelitian SEM-PLS .....	55
Gambar 4.1	Tampilan Output Model Pengukuran .....	69
Gambar 4.2	Tampilan Model Modifikasi .....	74