

**PENGARUH *FRAUD PENTAGON* DAN KESESUAIAN KOMPENSASI  
TERHADAP KECURANGAN PENGELOLAAN DANA DESA SELAMA  
MASA PANDEMI *COVID-19***  
(Studi Empiris pada Aparatur Pemerintah Desa di Provinsi Daerah Istimewa  
Yogyakarta)

***THE INFLUENCE OF PENTAGON FRAUD AND THE SUITABILITY OF  
COMPENSATION ON FRAUD IN MANAGEMENT OF VILLAGE FUNDS  
DURING THE COVID-19 PANDEMIC***  
(*Empirical Study on Village Government Apparatuses in the Province of the  
Special Region of Yogyakarta*)

Skripsi



Disusun Oleh:

**SEVILLA TIARA SUTONO**

**20190420056**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2023**

## LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Sevilla Tiara Sutono

Nomor Mahasiswa : 20190420056

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul : **“Pengaruh *Fraud Pentagon* dan Kesesuaian Kompensasi Terhadap Kecurangan Pengelolaan Dana Desa Selama Masa Pandemi Covid-19 (Studi Empiris Pada Aparatur Pemerintah 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 dan diterbitkan orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, .....



Sevilla Tiara Sutono

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbil'alamin, puji syukur kepada Allah SWT atas kehendaknya memberi kemudahan dan kelancaran untuk menyelesaikan karya tulis ini. Sebagai bentuk terima kasih, maka saya persembahkan skripsi ini kepada:

1. Kedua orangtua saya yaitu Bapak Sutono dan Ibu Arkani yang telah memberikan dukungan sebesar-besarnya dan dengan tulus memberikan doanya tanpa terputus.
2. Bapak Wahyu Manuhara Putra, S.E., M.Si., Ak., CA yang terhormat selaku Dosen Pembimbing Skripsi saya yang telah memberikan masukan dan bimbingan sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini.
3. Tim penelitian payung saya, Alma Loranda, Ramonalisa, Annisa Nurfarida, Adelia Savitri, dan Ilham Wisda yang telah bekerjasama dan saling membantu dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Teman kos saya yaitu Devi Novitasari yang telah memberikan semangat dan teman kecil saya yaitu Aisyah Shinta Balqis yang selalu menemani saya mengerjakan skripsi di *cafe* hingga penyelesaian skripsi ini.
5. Orang yang istimewa yaitu Taqy AVECENA, terima kasih atas kesabaran dan semangat yang terus diberikan selama proses pengerjaan skripsi ini.
6. Teman-teman seperjuangan saya yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu yang telah memberikan dukungan dan semangat selama perkuliahan ini.
7. Almamater tercinta Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbil'alamin. Puji dan syukur kepada Allah SWT atas segala kemudahan dan kenikmatan-Nya sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh *Fraud Pentagon* dan Kesesuaian Kompensasi Terhadap Kecurangan Pengelolaan Dana Desa Selama Masa Pandemi Covid-19 (Studi Empiris Pada Aparatur Pemerintah Desa Di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta)”**. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Strata Satu pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Dalam penyusunan penelitian yang dilakukan tidak terlepas dari dukungan, masukan, dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Ph.D., Ak., CA., CRP., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Dr. Dyah Ekaari Sekar Jatiningsih, S.E., M.Sc., QIA., Ak., CA., selaku Kepala Program Studi Akuntansi.
3. Bapak Wahyu Manuhara Putra, S.E., M.Si., Ak., CA selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan bimbingan hingga skripsi ini selesai.
4. Ibu, Bapak, dan keluarga yang telah memberikan dukungan tiada henti

5. Pihak-pihak yang tidak bisa ditulis satu per satu yang turut memberi dukungan dan semangat dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Penulisan ini masih jauh dari kata sempurna sehingga penulis sangat terbuka terkait kritik dan saran yang membangun untuk pengembangan penelitian ini. Hal ini dikarenakan adanya keterbatasan kemampuan dan pengalaman penulis. Oleh karena itu, penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat bagi banyak pihak dan bagi siapapun yang membacanya. Terima kasih.

Yogyakarta, 28 Januari 2023

Penulis

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Sevilla Tiara Sutono', written over a horizontal line.

Sevilla Tiara Sutono

## DAFTAR ISI

COVER.....	i
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PENGUJI.....	iii
LEMBAR PERNYATAAN.....	iv
MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
INTISARI.....	vii
ABSTRACT.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
<b>A. Latar Belakang Penelitian.....</b>	<b>1</b>
<b>B. Rumusan Masalah Penelitian.....</b>	<b>10</b>
<b>C. Tujuan Penelitian.....</b>	<b>11</b>
<b>D. Manfaat Penelitian.....</b>	<b>12</b>
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>14</b>
<b>A. Landasan Teori.....</b>	<b>14</b>
<b>B. Penelitian Terdahulu.....</b>	<b>25</b>
<b>C. Penurunan Hipotesis.....</b>	<b>28</b>
<b>D. Model Penelitian.....</b>	<b>37</b>
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>38</b>
<b>A. Subjek dan Objek Penelitian.....</b>	<b>38</b>
<b>B. Jenis Data.....</b>	<b>39</b>
<b>C. Teknik Pengambilan Sampel.....</b>	<b>39</b>
<b>D. Teknik Pengumpulan Data.....</b>	<b>40</b>
<b>E. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....</b>	<b>41</b>
<b>F. Uji Kualitas Instrumen dan Data.....</b>	<b>50</b>
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>55</b>

<b>A. Gambaran Umum Objek/Subjek Penelitian .....</b>	<b>55</b>
<b>B. Uji Kualitas Instrumen dan Data .....</b>	<b>61</b>
<b>C. Pembahasan.....</b>	<b>78</b>
<b>BAB V KESIMPULAN, IMPLIKASI, KETERBATASAN, DAN SARAN .....</b>	<b>91</b>
<b>A. Kesimpulan.....</b>	<b>91</b>
<b>B. Implikasi .....</b>	<b>91</b>
<b>C. Keterbatasan .....</b>	<b>93</b>
<b>D. Saran .....</b>	<b>93</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>95</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>101</b>

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 3. 1</b> Tabel Pengukuran Kuesioner .....	39
<b>Tabel 3. 2</b> Tabel Operasional Variabel <i>Fraud</i> Pada Dana Desa.....	42
<b>Tabel 3. 3</b> Tabel Operasional Variabel Tekanan Keuangan.....	43
<b>Tabel 3. 4</b> Tabel Operasional Variabel Pengawasan yang Efektif .....	44
<b>Tabel 3. 5</b> Tabel Operasional Variabel Rasionalisasi.....	46
<b>Tabel 3. 6</b> Tabel Operasional Variabel Kompetensi Aparatur Desa .....	47
<b>Tabel 3. 7</b> Tabel Operasional Variabel Jabatan Aparatur Desa.....	48
<b>Tabel 3. 8</b> Tabel Operasional Variabel Kesesuaian Kompensasi.....	49
<b>Tabel 4. 1</b> Data Penyebaran Kuesioner .....	56
<b>Tabel 4. 2</b> Tingkat Pengembalian Kuesioner .....	57
<b>Tabel 4. 3</b> Klasifikasi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	58
<b>Tabel 4. 4</b> Klasifikasi Responden Berdasarkan Usia.....	58
<b>Tabel 4. 5</b> Klasifikasi Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	59
<b>Tabel 4. 6</b> Klasifikasi Responden Berdasarkan Lama Bekerja .....	60
<b>Tabel 4. 7</b> Klasifikasi Responden Berdasarkan Jabatan.....	60
<b>Tabel 4. 8</b> Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	62
<b>Tabel 4. 9</b> <i>Outer Loading</i> .....	67
<b>Tabel 4. 10</b> <i>Outer Loading</i> Setelah Modifikasi.....	68
<b>Tabel 4. 11</b> <i>Average Variance Extracted (AVE)</i> .....	70
<b>Tabel 4. 12</b> <i>Cross Loading</i> .....	71
<b>Tabel 4. 13</b> <i>Fornell Larcker (Akar AVE)</i> .....	72
<b>Tabel 4. 14</b> <i>Cronbach's Alpha</i> dan <i>Composite Reliability</i> .....	73
<b>Tabel 4. 15</b> <i>R Square</i> .....	74
<b>Tabel 4. 16</b> <i>Path Coefficient</i> .....	75



## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 1. 1</b> Data Korupsi Dana Desa 2015-2021 .....	3
<b>Gambar 2. 1</b> Crowe's Fraud Pentagon .....	17
<b>Gambar 2. 2</b> Model Peneliti .....	37
<b>Gambar 4. 1</b> Output Model Pengukuran.....	66
<b>Gambar 4. 2</b> <i>Output</i> Model Pengukuran Setelah Modifikasi .....	70