

**ANALISIS PENGARUH *FRAUD PENTAGON* DAN *MACHIAVELLIAN*
TERHADAP KECENDERUNGAN *FRAUD* PADA DANA DESA DENGAN
MORALITAS SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

(Studi Empiris pada Kabupaten Bojonegoro Provinsi Jawa Timur)

***ANALYSIS THE EFFECT OF PENTAGON FRAUD AND
MACHIAVELLIAN ON FRAUD TRENDS IN VILLAGE FUNDS WITH
MORALITY AS A MODERATING VARIABLE***

(Empirical Study in Bojonegoro Regency, East Java)



EVIDA HERLINANINGTYAS

20170420010

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2022**

**ANALISIS PENGARUH *FRAUD PENTAGON* DAN *MACHIAVELLIAN*
TERHADAP KECENDERUNGAN *FRAUD* PADA DANA DESA DENGAN
MORALITAS SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

(Studi Empiris pada Kabupaten Bojonegoro Provinsi Jawa Timur)

***ANALYSIS THE EFFECT OF PENTAGON FRAUD AND
MACHIAVELLIAN ON FRAUD TRENDS IN VILLAGE FUNDS WITH
MORALITY AS A MODERATING VARIABLE***

(Empirical Study in Bojonegoro Regency, East Java)

SKRIPSI

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



EVIDA HERLINANINGTYAS

20170420010

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2022**

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Evida Herlinaningtyas

Nomor Mahasiswa : 20170420010

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul : "**ANALISIS PENGARUH FRAUD PENTAGON DAN MACHIAVELLIAN TERHADAP KECENDERUNGAN FRAUD PADA DANA DESA DENGAN MORALITAS SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi Empiris pada Kabupaten Bojonegoro Provinsi Jawa Timur)**" 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 saya dibatalkan.

Yogyakarta, 29 November 2022



Evida Herlinaningtyas

MOTTO

“Janganlah engkau bersedih, sesungguhnya Allah SWT bersama kita”

(QS. At-Taubah [9] : 40)

“Cukuplah Allah SWT sebagai penolong bagi kami dan Dia adalah sebaik-baiknya pelindung”

(Qs. Ali-Imran [3] : 173)

“Dan bersabarlah kamu, sesungguhnya janji Allah SWT adalah benar, dan sekali sekali janganlah orang-orang yang tidak meyakini kebenaran ayat-ayat Allah menggelisahkan mu”

(Qs. Ar-rum [30] : 60)

Maybe I made a mistake yesterday, but yesterday's me is still me. I am who I am today, with all my faults. Tomorrow I might be a tiny bit wiser, and that's me, too.

These faults and mistakes are what I am, making up the brightest stars in the constellation of my life. I have come to love myself for who I was, who I am, and who I hope to become.

(Kim Namjoon-BTS)

PERSEMBAHAN

Assalamu'alaikum Warahmatullahi wabarakatuh

Alhamdulillahirobbil'alamin, puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah mencurahkan rahmat, hidayah, serta karunia-Nya kepada saya sehingga saya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Shalawat serta salam selalu tercurahkan kepada Nabi besar Muhammad SAW, semoga kita semua termasuk golongan orang yang akan mendapatkan syafa'at beliau di hari akhir nanti.

Skripsi ini dibuat serta diajukan drngan tujuan untuk memenuhi Persyaratan memperoleh Gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, yang dalam penyusunanya saya mendapat banyak bimbingan serta dukungan dari banyak pihak, sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu, saya persembahkan halaman persembahan ini sebagai ucapan terimakasih untuk semua pihak yang telah memberikan dukungan, saya merasa sangat bahagia memiliki kalian semua.

Ucapan terima kasih kepada Allah SWT yang senantiasa mendengarkan dan mengabulkan doa doa saya, dengan mencurahkan keberkahan serta bantuannya kepada saya sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan. Meskipun saya menyadari bahwa saya masih sering kurang bersyukur atas nikmat dan karunia yang telah diberikan kepada saya sebagai hamba=Nya.. Saya persembahkan karya kecil saya ini untuk diri sendiri serta keluarga.

Oleh Karena itu, saya ucapkan terimakasih kepada:

1. Diri sendiri yang telah berjuang sejauh ini, tidak menyerah meskipun berada pada situasi yang sulit untuk dilalui. Selalu berusaha menyelesaikan setiap masalah meskipun harus dilakukan seorang diri, yang selalu berjuang untuk berdamai dengan keadaan dan terus belajar mencintai dan memperbaiki diri.
2. Ibuk saya, Naning, yang akan selalu menjadi wanita terhebat dalam hidup saya. Pencapaian saya saat ini merupakan bukti dari kehebatan beliau. Nasehat dari beliau akan selalu menjadi pengingat bagi saya dalam menjalani kehidupan. Skripsi ini merupakan persembahan untuk ibu saya tersayang yang senantiasa mendoakan serta berusaha memberikan yang terbaik untuk saya.
3. Bapak saya, Harnuri, yang akan selalu menjadi cinta pertama saya, beliau adalah orang pertama yang akan selalu ada untuk saya. Beliau mengajari saya untuk menjadi wanita yang tangguh dan mandiri. Skripsi ini adalah persembahan untuk bapak saya tercinta yang tidak pernah lelah dalam mendoakan, memberi dukungan serta kasih sayang secara tulus dan sabar.
4. Kakak dan Adek saya, Asminggar Gisaringtyas dan Winandi Ferdiansyah yang selalu memberikan motivasi bagi saya untuk terus menjadi pribadi yang lebih baik.
5. Nenek Susmidah yang sudah seperti ibuk saya sendiri, beliau yang selalu memberikan dukungan, kasih sayang, serta banyak hal dalam kehidupan saya secara tulus sedari saya masih bayi.

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang selalu mencurahkan rahmat, hidayah, serta karunia-Nya dalam penulisan skripsi yang judul “Analisis Pengaruh Fraud Pentagon Dan Machiavellian Terhadap Kecenderungan *Fraud* Pada Dana Desa Dengan Moralitas Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Pada Kabupaten Bojonegoro Provinsi Jawa Timur)”. Skripsi ini disusun dan diajukan sebagai persyaratan untuk memperoleh Gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Pemilihan topik ini dimaksudkan dengan tujuan agar dapat digunakan sebagai referensi, bacaan atau menambah informasi bagi penelitian selanjutnya dengan topik yang sama, serta membantu pihak lain dalam memperoleh pemahaman terhadap faktor faktor yang mampu mendorong terjadinya kecurangan pada pengelolaan dana desa.

Banyak hambatan serta rintangan yang penulis hadapi dalam penyusunan skripsi ini, namun akhirnya dapat terselesaikan karena adanya bimbingan, motivasi serta bantuan dari berbagai pihak, oleh karena itu pada penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan limpahan karunianya sehingga mempermudah saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Nabi Muhammad SAW yang telah memberikan teladan dalam hal kebaikan sehingga terus termotivasi untuk menjadi pribadi yang lebih baik.
3. Orang Tua yang selalu mendoakan, memberikan kasih sayang, memotivasi serta berjuang memberikan yang terbaik untuk saya sehingga saya mampu mendapatkan pencapaian ini.

4. Bapak Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Ph.D., AK, CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
5. Dr. Dyah Ekaari Sekar Jatiningsih, S.E., M.Sc., QIA., Ak., CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
6. Wahyu Manuhara P., S.E., M.Si., Ak., CA selaku dosen pembimbing saya yang dengan penuh kesabaran dalam memberikan masukan dan bimbingannya selama proses pembuatan skripsi ini.
7. Seluruh dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah membimbing dan memberikan ilmunya kepada penulis selama menempuh studi.
8. Sahabat sedari SMA, zakkiyah yang menjadi tempat untuk berbagi cerita serta selalu ada untuk saya dalam keadaan apapun. Terima kasih selama kurang lebih 8 tahun pertemanan ini telah menjadi teman layaknya saudara sendiri, selalu sabar dan mengerti keadaan saya. Memberikan dukungan serta motivasi secara tulus, serta pendengar yang sangat baik.
9. Sahabat sedari memulai perkuliahan, Izaaz Azzah Faizah yang telah menjadi teman dekat sejak semester satu. Teman berbagi cerita, keluh kesah serta teman melewati senang dan sedihnya selama menjadi anak kost di Yogyakarta. Teman berkeliling Yogyakarta, dimana kita saling membantu dan memberi dukungan untuk menyelesaikan skripsi ini.

10. Sahabat-sahabat seperjuangan yang saya sayangi, Elvira, Tiwi, Nisa, Dinda, yunita lulu dan sofi. Terimakasih sudah menjadi sahabat yang selalu bersama melewati kehidupan selama perkuliahan. Persahabatan yang dimulai dari kelas unggulan dan mampu membuat masa perkuliahan menjadi lebih mudah untuk dilalui, indah dan berwarna. Susah, sedih, senang kita lalui bersama. Terimakasih telah menjadi sahabat yang selalu mendorong dan memotivasi untuk selalu memberikan yang terbaik selama masa perkuliahan.
11. Teman-teman satu dosen pembimbing Skripsi (DPS), Devi, Penny, dan Saobah yang menjadi tempat berkeluh kesah serta selalu memberikan dukungan dan bantuan dalam penyelesaian skripsi.
12. Teman - teman Komunitas *Youthpreneur* yang telah memberikan banyak ilmu mengenai *entrepreneurship*. Terima kasih atas pengalaman berkesan yang telah diberikan.
13. Teman - teman komunitas *Group of Economics Students for Future Indonesia Development* (GESFID) yang telah memberikan banyak ilmu serta pengalaman dalam keilmuan serta penulisan Karya Ilmiah.
14. Teman teman Himpunan Mahasiswa Akuntansi (HIMA) yang telah memberikan ilmu serta pengalaman dalam berorganisasi
15. Teman teman online yang telah memberikan saran, dukungan serta memotivasi untuk terus berjuang dan tidak menyerah dalam menjalani kehidupan dan penyelesaian skripsi ini.

16. *Bangtan Soeonyeondan* atau *Beyond The Scene* (BTS), terima kasih atas lagu-lagunya serta *quotes* kehidupan yang sangat memotivasi saya untuk terus berjuang dan tidak menyerah dalam mewujudkan mimpi- mimpi saya.
17. seluruh pihak yang penulis tidak dapat sebutkan persatu yang telah memberikan motivasi bantuan, kemudahan, semangat serta doa-doa dalam penyelesaian penyusunan skripsi ini.

Dalam pembuatan skripsi ini penulis menyadari masih banyak kekurangan. Oleh karena itu, kritik, saran dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman karya tulis dengan topik ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan pihak-pihak khususnya dalam bidang ilmu akuntansi. *Aamiin yaa rabbal 'alamin.*

Yogyakarta, November 2022



Evida Herlinahingtyas

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
INTISARI	viii
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Batasan Masalah.....	12
C. Rumusan Masalah	13
D. Tujuan Penelitian.....	13
E. Manfaat Penelitian.....	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	16
A. Landasan Teori	16
1. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	16
2. Teori <i>Fraud</i>	18
3. Teori Fraud Pentagon	20
4. <i>Machiavellian</i>	23
5. Moralitas.....	25
6. Dana Desa.....	26
B. Penelitian Terdahulu.....	27
C. Penurunan Hipotesis	31
1. Tekanan keuangan terhadap kecenderungan <i>fraud</i> pada dana desa	31
2. Pengawasan yang tidak efektif terhadap kecenderungan <i>fraud</i> pada dana desa.....	33
3. Kompetensi terhadap kecenderungan <i>fraud</i> pada dana desa	35
4. Rasionalisasi terhadap kecenderungan <i>fraud</i> pada dana desa	36
5. Jabatan aparatur desa terhadap kecenderungan <i>fraud</i> pada dana desa	38

6. <i>Machiavellian</i> terhadap kecenderungan <i>fraud</i> pada dana desa	39
7. Moralitas, <i>machiavellian</i> dan kecenderungan <i>fraud</i> dana desa	40
D. Model Penelitian	42
BAB III METODE PENELITIAN	43
A. Objek dan Subjek Penelitian	43
B. Jenis Data	43
C. Teknik Pengambilan Data	43
D. Teknik Pengumpulan Data	44
E. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	45
1. Variabel Dependen (Y)	45
2. Variabel Independen (X)	45
3. Variabel Moralitas (Z)	48
F. Teknik Analisis Data dan Uji Hipotesis	49
1. Analisis Deskriptif	49
2. Evaluasi Model	49
G. Model Persamaan Struktural	55
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	56
A. Gambaran Umum Penelitian	56
B. Gambaran Umum Responden	56
1. Data Demografi Responden	56
2. Uji Statistik Deskriptif Variabel Penelitian	60
3. Evaluasi Model	64
C. Pembahasan	79
1. Tekanan keuangan terhadap kecenderungan <i>fraud</i> pada dana desa	79
2. Pengawasan yang tidak efektif terhadap kecenderungan <i>fraud</i> pada dana desa	80
3. Kompetensi aparatur desa terhadap kecenderungan <i>fraud</i> pada dana desa ..	82
4. Rasionalisasi terhadap kecenderungan <i>fraud</i> pada dana desa	84
5. Jabatan aparatur desa terhadap kecenderungan <i>fraud</i> pada dana desa	85
6. <i>Machiavellian</i> terhadap kecenderungan <i>fraud</i> pada dana desa	86
7. Moralitas, <i>machiavellian</i> dan kecenderungan <i>fraud</i> pada dana desa	87
BAB V KESIMPULAN, IMPLIKASI, SARAN, DAN KETERBATASAN PENELITIAN	89
A. Kesimpulan	89
B. Implikasi	90

C. Keterbatasan Penelitian	90
D. Saran Penelitian	91
DAFTAR PUSTAKA.....	92
LAMPIRAN.....	98
Lampiran 1. Kuesioner Penelitian	98
Lampiran 2. Surat Izin Penelitian	109
Lampiran 3. Tabulasi Data	131
Lampiran 4. Output Perhitungan PLS.....	151

DAFTAR TABEL

Tabel 4. 1	Data Penyebaran Kuesioner	57
Tabel 4. 2	Data Sampel Penelitian	57
Tabel 4. 3	Data Karakteristik Responden.....	58
Tabel 4. 4	Hasil Uji Statistik Deskriptif	61
Tabel 4. 5	<i>Outer loading</i>	65
Tabel 4. 6	<i>Outer Loading</i> Modifikasi.....	67
Tabel 4. 7	<i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	69
Tabel 4. 8	Akar AVE.....	70
Tabel 4. 9	<i>Cross Loading</i>	71
Tabel 4. 10	<i>Cronbachs Alpha dan Composite Reliability</i>	72
Tabel 4. 11	Nilai <i>Adjusted R-Square</i>	73
Tabel 4. 12	<i>Path Coeffecient</i>	74
Tabel 4. 13	Ringkasan Hasil Pengujian Hipotesis	79

DAFTAR GAMBAR

Diagram 1. 1 Peningkatan kasus korupsi dana desa	3
Gambar 2. 1 Perkembangan teori Fraud Pentagon	21
Gambar 2. 2 Kerangka konseptual Penelitian	42
Gambar 3. 1 Model Penelitian SEM-PLS	55