

**ANALISIS KECURANGAN PENGELOLAAN DANA DESA SELAMA  
MASA PANDEMI COVID-19 DALAM PERSPEKTIF *FRAUD PENTAGON  
THEORY* DAN SIFAT *MACHIAVELLIAN***

**(Studi Kasus Pada Pemerintah Desa di Jawa Tengah)**

***ANALYSIS OF VILLAGE FUND MANAGEMENT FRAUD DURING THE  
COVID-19 PANDEMIC IN THE PERSPECTIVE OF PENTAGON FRAUD  
THEORY AND MACHIAVELLIAN CHARACTERISTICS***

***(Case Study on Village Government in Central Java)***

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar

Sarjana pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



oleh

**NIRMALA FARIKHAH AZIZATUL JANNAH**

**20190420285**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2023**

## PERNYATAAN

### PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Nirmala Farikhah Azizatul Jannah

NIM : 20190420285

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: “ANALISIS KECURANGAN PENGELOLAAN DANA DESA SELAMA MASA PANDEMI COVID -19 DALAM PERSPEKTIF *FRAUD PENTAGON THEORY* DAN SIFAT *MACHIAVELLIAN* (Studi Kasus Pada Pemerintah Desa di Jawa Tengah)” adalah benar – benar hasil karya sendiri, kecuali kutipan yang saya sebutkan sumbernya, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran dalam isi penelitian ini sesuai dengan sikap ilmiah.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, maka saya akan bersedia mendapat sanksi jika ternyata dikemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Yogyakarta, 25 Februari 2023

  
METERAI  
TEMPEL  
9808AKX331574047  
Nirmala Farikhah Azizatul Jannah  
NIM 20190420285

## **PERSEMBAHAN**

Rasa syukur yang saya rasakan hingga saat ini tentunya ada dari berbagai macam dukungan yang saya dapatkan, sehingga skripsi ini dapat tersusun dengan baik. Dengan hormat dan ucapan terima kasih yang sedalam-dalamnya, saya persembahkan skripsi ini kepada:

1. Diri saya sendiri, yang dengan baik mampu berjuang sejauh ini
2. Kepada orang tua yang saya cintai dan selalu saya banggakan yaitu Bapak Drs Muhail M.M.PD. dan Ibu Mungawah S.E yang senantiasa memberikan dukungan dalam bentuk material maupun emosional. Terima kasih dari hati yang paling dalam atas cinta dan kasih sayang yang tulus dan tak akan pernah ada hentinya. Pencapaian ini adalah salah satu persembahan istimewa saya untuk kalian, atas kerja keras dan kerjasamanya selama ini.
3. Kepada kakaku tersayang, Nurul Farikhaeni Rizqiyah, Masailul Hijrah fil Imtikhan, Norma Amalia Robingatul Addawiyah atas dukungan untuk saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Kepada keponakan saya tercinta Izzulfadhi Zahirul Nur Rizqi, Shazfa Ufaira Azkadina Zaskia, dan Tsania Laeli Ainnurrohman yang telah menghibur saya dalam menyelesaikan skripsi ini
5. Dosen pembimbing skripsi Bapak Wahyu Manuhara Putra S.E. M.Si., Ak., CA, dengan penuh kesabaran dalam memberikan masukan, bimbingan, dan ilmu selama proses penyelesaian skripsi.

6. Kepada seluruh responden aparatur desa di Kabupaten Cilacap, Kabupaten Kebumen dan Kabupaten Wonosobo yang telah membantu saya dalam melakukan penelitian
7. Widia Puspa Permata dan Kirana Widya Ningrum yang telah membantu dan mendukung dalam mengerjakan skripsi serta selalu memberikan semangat dalam suka dan duka
8. Uswatun Khasanah Jusman yang selalu memberikan semangat dalam menyelesaikan study dan menyelesaikan skripsi.
9. Fista Uliazein yang telah membantu dalam menyusun dan menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih atas kerjasamanya
10. Kepada sahabat saya Intan, Inas, Alfi, Syifa, Putri yang selalu memberikan semangat dalam jarak jauh dalam mengerjakan skripsi.
11. Kepada sahabat saya rizqa, Ega, Arra, Yasmin, Nadin, Febrina, Bela, Anita, Mila yang selalu mendukung serta menghibur saya dan berjuang bersama sama dalam menempuh gelar sarjana.
12. Untuk semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu tetapi sangat banyak terimakasih atas makna kehidupan yang dapat saya pelajari dalam bentuk dukungan, bantuan, perilaku dan semangat dalam proses penyelesaian skripsi ini.

## **KATA PENGANTAR**

Puji Syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas limpahan rahmat yang diberikan hingga sehingga dapat menyusun skripsi ini hingga selesai sebagai persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Tujuan dari skripsi ini ialah untuk menunjukkan hasil dari penelitian yang telah dilakukan. Dalam penyusunan skripsi ini tentu peneliti telah dibimbing serta diarahkan oleh berbagai pihak. Maka dari itu dalam kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan rasa hormat dan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Ph.D., CA., Akt. selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Dr. Dyah Ekaari Sekar J, S.E., M.Sc., QIA., Ak., CA, selaku Kepala Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
3. Bapak Wahyu Manuhara Putra S.E. M.Si., Ak., CA, selaku dosen pembimbing skripsi, dengan penuh kesabaran dan meluangkan waktunya untuk memberikan arahan pada proses penulisan skripsi ini.
4. Segenap dosen pengajar Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah mengajarkan ilmu dengan sangat banyak.
5. Berbagai pihak yang telah memberikan bantuan serta dukungan kepada penulis selama proses penulisan skripsi ini.

Skripsi ini telah disusun dengan sebaik-baiknya, namun tentu masih terdapat kekurangan di dalam penyusunan ini. Oleh karena itu, saran serta kritik yang bersifat membangun dari semua pihak yang membaca skripsi ini sangat diharapkan. Melalui ini penulis berharap dengan adanya tugas akhir berbentuk skripsi bisa memberikan manfaat, pengetahuan serta inspirasi bagi pembaca.

Yogyakarta, 25 Februari 2023

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Nirmala', written in a cursive style.

Nirmala Farikhah Azizatul Jannah

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iv
PERNYATAAN.....	iv
MOTTO .....	v
PERSEMBAHAN.....	vii
INTISARI.....	ix
ABSTRACT.....	x
KATA PENGANTAR .....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR .....	xvii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	10
C. Tujuan Penelitian .....	10
D. Manfaat Penelitian .....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
A. Tinjauan Pustaka .....	12
1. Teori Agensi .....	12
2. Teori Atribusi .....	13
3. <i>Fraud</i> .....	14
4. <i>Fraud Pentagon Theory</i> .....	16
5. <i>Machiavellian</i> .....	22
6. Pandemi Covid -19 .....	23
7. Dana Desa.....	24
B. Penelitian Terdahulu .....	25
C. Penurunan Hipotesis .....	27
1. Tekanan Keuangan terhadap fraud pada dana desa.....	27

2.	<i>Innefective Monitoring</i> terhadap fraud pada dana desa.....	29
3.	Kompetensi Aparatur Desa terhadap <i>fraud</i> pada dana desa.....	31
4.	Rasionalisasi terhadap <i>fraud</i> pada dana desa .....	33
5.	Jabatan Aparatur Desa terhadap fraud pada dana desa .....	35
6.	<i>Machiavellian</i> terhadap <i>fraud</i> pada dana desa .....	37
D.	Model Penelitian .....	39
BAB III	METODE PENELITIAN.....	40
A.	Obyek dan Subyek Penelitian .....	40
B.	Teknik Pengambilan Sampel.....	40
C.	Jenis Data .....	41
D.	Teknik Pengumpulan Data.....	41
E.	Instrumen Penelitian.....	41
F.	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel Penelitian.....	42
G.	Teknis Analisis.....	46
1.	Analisis Deskriptif.....	46
2.	Evaluasi Model.....	46
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	51
A.	Gambaran Umum Penelitian .....	51
B.	Gambaran Umum Responden .....	51
1.	Data Demografi Responden .....	51
2.	Uji Statistik Deskriptif.....	55
3.	Evaluasi Model.....	60
C.	Pembahasan.....	74
1.	Tekanan Keuangan terhadap <i>fraud</i> pada dana desa .....	74
2.	<i>Innefective Monitoring</i> terhadap <i>fraud</i> pada dana desa.....	75
3.	Kompetensi Aparatur Desa terhadap <i>fraud</i> pada dana desa.....	77
4.	Rasionalisasi terhadap <i>fraud</i> pada dana desa .....	79
5.	Jabatan Aparatur Desa terhadap <i>fraud</i> pada dana desa .....	81
6.	<i>Machiavellian</i> terhadap <i>fraud</i> pada dana desa .....	83
BAB V	SIMPULAN, KETERBATASAN, SARAN, DAN IMPLIKASI.....	86
A.	Kesimpulan .....	86
B.	Keterbatasan.....	87



C. Saran.....	87
D. Implikasi.....	88
DAFTAR PUSTAKA .....	89
LAMPIRAN .....	95
A. Kuesioner .....	95
B. Surat Izin Penelitian .....	101
C. Tabulasi Data .....	107
D. Output Perhitungan SPSS .....	122
E. Output Perhitungan <i>SmartPLS</i> .....	123

## DAFTAR TABEL

Tabel 4. 1 Data Penyebaran Kuesioner .....	51
Tabel 4. 2 Data Sampel Penelitian .....	52
Tabel 4. 3 Data Karakteristik Responden .....	53
Tabel 4. 4 Data Uji Statistik Deskriptif .....	56
Tabel 4. 5 Outer Loading .....	61
Tabel 4. 6 Outer Loading Modifikasi.....	62
Tabel 4. 7 Average Variance Extracted (AVE) .....	65
Tabel 4. 8 Fornell-Larcker .....	66
Tabel 4. 9 Cross Loading .....	66
Tabel 4. 10 Cronbach's Alpha dan Composite Reliability. ....	68
Tabel 4. 11 Nilai Adjusted R- Square .....	69
Tabel 4. 12 Path Coefficient.....	70

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Fraud Pentagon Theory .....	17
Gambar 2. 2 Model Penelitian .....	39