

**DETERMINAN KECENDERUNGAN KECURANGAN  
(*FRAUD*) DANA DESA DENGAN MODERASI RELIGIUSITAS:  
PERSPEKTIF *FRAUD PENTAGON MODEL* DAN  
MORALITAS**

**(Studi Empiris Pada Aparatur Pemerintah Desa di Lingkup  
Pemerintahan Desa di Provinsi Jawa Tengah)**

***DETERMINANT OF TENDENCY FRAUD IN VILLAGE FUNDS  
WITH RELIGIUS AS A MODERATION: FRAUD PENTAGON  
MODEL AND MORALITY PERSPECTIVE***

***(Empirical Study on Village Government Apparatus in the Village  
Government of Central Java Province)***



Oleh  
**EMA ESTININGTIYAS**  
**20200420047**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2023**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Ema Estiningtyas

Nomor Mahasiswa : 20200420047

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“DETERMINAN KECENDERUNGAN KECURANGAN (*FRAUD*) DANA DESA DENGAN MODERASI RELIGIUSITAS: PERSPEKTIF *FRAUD PENTAGON MODEL* DAN MORALITAS (Studi Empiris Pada Aparatur Pemerintah Desa di Lingkup Pemerintahan Desa di Provinsi Jawa Tengah)”** 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 tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 28 Desember 2023



i Ema Estin.ngtiyas

## MOTTO

*“Allah will not burden a person unless it is in accordance with his or her willingness So with that difficulty there is ease”*

(QS. Al-Baqarah: 286)

“Apa yang melewatkanmu tidak akan pernah menjadi takdirmu, dan apa yang ditakdirkan untukmu tidak akan pernah melewatkanmu”

(Umar bin Khattab)

“Selalu ada harga dalam sebuah proses. Nikmati saja lelah-lelah itu. Lebarakan lagi rasa sabar itu. Semua yang kau investasikan untuk menjadikan dirimu serupa yang kau impikan, mungkin tidak akan selalu berjalan lancar. Tapi, gelombang-gelombang itu yang nanti bisa kau ceritakan”

(Boy Chandra)

“Segala sesuatu yang telah dimulai, maka harus diakhiri”

(Penulis)

“Mulai saja dulu, lakukan dari hal-hal kecil, mungkin hasilnya tidak langsung terlihat, tapi percayalah semua tidak ada yang sia-sia”

(Penulis)

*“If you've already decided something, then you should be prepared for every possible risk”*

(Penulis)

“Semua akan baik-baik saja selama masih ada doa ibu yang kebersamai”

(Penulis)

*“Long story short, i survived”*

(Taylor Swift)

## **PERSEMBAHAN**

Penulis persembahkan skripsi ini untuk semua pihak yang telah memberikan semangat, motivasi, dukungan, dan doa yang tiada henti sampai skripsi ini terselesaikan

1. Allah SWT atas segala nikmat dan karunia yang telah memberikan kelancaran, kemudahan, dan kekuatan dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
2. Bapak Handoyo Kuwargo dan Ibu Sri Hartati sebagai kedua orang tua penulis, dan Mas Gilang Ramadhan selaku kakak dari penulis yang selalu memberikan dukungan material maupun non material, doa, dan cinta yang luar biasa kepada penulis.
3. Diri sendiri, terima kasih karena telah mau diajak berjuang hingga limit terakhir bahkan tidak jarang sampai melebihi limit, dan juga terima kasih karena masih bertahan sampai detik ini.
4. Rekan-rekan tim satu yaitu Poetri Kinanti, Dewi Wening Arum, dan Juky Tri Utomo serta rekan-rekan tim dua, tim tiga, dan tim empat yang selalu kebersamai penulis dan senantiasa bersedia untuk membantu, mendukung, dan memotivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Teman-teman seperjuangan, Yurina Berliana Choierunissa, Salma Qurrota Ayuni Sutrisno, dan Pelangi Wulan Juliani yang selalu bersama ketika mengerjakan tugas kuliah, dengan bertukar pikiran untuk menyelesaikan

setiap materi kuliah serta saling menguatkan untuk terus *survive* di kehidupan perkuliahan.

6. Teman-teman penulis, Aulia Diva Marcella, Erlinda Rahma Damiyati, Safira Khairunnisa, dan Shela Amalia Rizki Wardana yang selalu memberikan dukungan penuh.
7. Bapak Dr. Wahyu Manuhara Putra, S.E, M.Si., Ak, CA selaku dosen pembimbing skripsi, yang selalu senantiasa sabar untuk membimbing, memberikan bantuan, nasihat, dan arahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai waktu yang telah ditargetkan.
8. Seluruh Aparatur Pemerintah Desa sebagai subyek penelitian yang sukarela membantu penulis untuk melaksanakan penelitian.

## KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb.

**Bismillahirrohmanirrohim**

Alhamdulillah, Puji syukur penulis haturkan atas kehadiran Allah SWT karena atas rahmat, hidayah, karunia dan kemudahan yang diberikan sehingga penulis mampu menyelesaikan penelitian ini dengan judul “**Determinan Kecenderungan Kecurangan (*Fraud*) Dana Desa Dengan Moderasi Religiusitas: Perspektif *Fraud Pentagon Model* Dan Moralitas(Studi Empiris Pada Aparatur Pemerintah Desa Di Lingkup Pemerintahan Desa Di Provinsi Jawa Tengah)**”.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis memilih topik ini dengan harapan bahwa pemerintahan desa, pemerintah pusat dan masyarakat desa timbul kewaspadaan terkait adanya kecurangan sehingga mampu memaksimalkan dana desa yang tersedia untuk mencapai kemajuan Indonesia dan kesejahteraan masyarakat, selain itu penelitian ini diharapkan dapat memberikan ide pengembangan bagi penelitian selanjutnya.

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

1. Allah SWT selaku Tuhan semesta alam yang telah memberikan kemudahan dan kelancaran bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi sesuai target yang telah ditentukan.
2. Bapak dan Ibu serta kakak yang selalu berdoa dan memotivasi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
3. Dr. Ir. Gunawan Budiyanto, M.P., IPM., ASEAN.Eng., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Prof. Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Ph.D., Ak., CA.,CRP, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
5. Dr. Dyah Ekaari Sekar Jatningsih, S.E., M.Sc., QIA., Ak., CA, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
6. Dr. Wahyu Manuhara Putra, S.E, M.Si., Ak, CA, selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, saran, masukan, dan arahan sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.

7. Dr. Ietje Nazaruddin, S.E, M.Si, Ak.,CA, selaku ketua penguji yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk menguji dan memberikan masukan dalam penulisan skripsi ini.
8. Ilham Maulana Saud, S.E., M.Sc., Ak., CA., CRP, selaku dosen penguji 2 yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk menguji dan memberikan masukan dalam penulisan skripsi ini.
9. Bapak dan Ibu dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan banyak ilmu dan pengalaman yang bermanfaat bagi penulis.
10. Seluruh pegawai Tata Usaha Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah membantu dari awal proses penyusunan skripsi hingga akhir penyusunan skripsi
11. Seluruh Aparatur Pemerintah Desa yang telah bersedia meluangkan waktunya, memberikan informasi dan data-data dalam penyusunan skripsi.
12. Semua sahabat dan teman-teman yang selalu memberikan dukungan.

Bagi seluruh pihak yang tidak bisa penulis sebutkan, penulis mengucapkan terimakasih banyak atas segala bantuan dan partisipasinya serta mohon maaf jika ada kesalahan yang pernah dilakukan oleh penulis selama penyusunan skripsi. Semoga amal kebaikan dan bantuannya mendapatkan balasan yang baik dari Allah SWT. Sebagai kata akhir, tiada gading yang tak retak, penulis menyadari skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan masih banyak kekurangan akibat keterbatasan kemampuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis menerima segala saran dan kritik dari semua pihak yang mampu membangun perbaikan pada skripsi ini.

**Wassalamualaikum Wr. Wb**

Yogyakarta, 28 Desember 2023



Ema Estiningtyas

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL SKRIPSI .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PENGUJI .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>INTISARI .....</b>	<b>viii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB I.....</b>	<b>1</b>
<b>PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	11
C. Tujuan Penelitian .....	12
D. Manfaat Penelitian .....	13
1. Manfaat Teoritis .....	13
2. Manfaat Praktis.....	14
<b>BAB II .....</b>	<b>15</b>
<b>KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>15</b>
A. Landasan Teori.....	15
1. <i>Agency Theory</i> (Teori Keagenan).....	15
2. <i>Fraud Pentagon Model</i> (Model Segilima Kecurangan).....	19
3. <i>Fraud</i> (Kecurangan) .....	26
4. Dana Desa.....	31
5. Moralitas.....	32
6. Religiusitas .....	33
B. Tinjauan Penelitian Terdahulu .....	34
C. Hipotesis Penelitian.....	39
1. Pengaruh Tekanan Keuangan terhadap Kecenderungan Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) Dana Desa .....	39



2. Pengaruh Pengawasan Yang Tidak Efektif terhadap Kecenderungan Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) Dana Desa .....	40
3. Pengaruh Kompetensi terhadap Kecenderungan Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) Dana Desa .....	42
4. Pengaruh Rasionalisasi terhadap Kecenderungan Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) Dana Desa .....	44
5. Pengaruh Jabatan terhadap Kecenderungan Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) Dana Desa .....	45
6. Pengaruh Moralitas terhadap Kecenderungan Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) Dana Desa .....	47
7. Pengaruh Religiusitas dalam memoderasi Rasionalisasi terhadap Kecenderungan Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) Dana Desa .....	48
8. Pengaruh Religiusitas dalam memoderasi Jabatan terhadap Kecenderungan Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) Dana Desa .....	50
D. Kerangka Konseptual .....	52
<b>BAB III.....</b>	<b>54</b>
<b>METODE PENELITIAN .....</b>	<b>54</b>
A. Objek dan Subyek Penelitian .....	54
B. Teknik Pengambilan Sampel.....	55
C. Jenis Data dan Teknik Pengumpulan Data.....	56
D. Definisi Operasional Variabel dan Pengukuran Variabel .....	57
1. Variabel Dependen .....	58
2. Variabel Independen.....	59
3. Variabel Moderasi .....	64
E. Metode Analisis Data.....	64
1. Analisis Deskriptif.....	64
2. Evaluasi Model.....	65
<b>BAB IV .....</b>	<b>71</b>
<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>71</b>
A. Gambaran Umum Objek dan Subjek Penelitian .....	71
B. Uji Kualitas Intrumen dan Data .....	76
1. Uji Statistik Deskriptif.....	76
2. Evaluasi Model.....	83
C. Pembahasan.....	102
1. Tekanan Keuangan Terhadap Kecenderungan Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) Dana Desa .....	102

2. Pengawasan Yang Tidak Efektif Terhadap Kecenderungan Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) Dana Desa .....	103
3. Kompetensi Terhadap Kecenderungan Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) Dana Desa ..	106
4. Rasionalisasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) Dana Desa .....	107
5. Jabatan Terhadap Kecenderungan Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) Dana Desa ...	109
6. Moralitas Terhadap Kecenderungan Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) Dana Desa	110
7. Religiusitas Memoderasi Pengaruh Positif Rasionalisasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) Dana Desa.....	111
8. Religiusitas Memoderasi Pengaruh Positif Jabatan Terhadap Kecenderungan Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) Dana Desa.....	113
<b>BAB V.....</b>	<b>116</b>
<b>SIMPULAN, KETERBATASAN, SARAN, DAN IMPLIKASI.....</b>	<b>116</b>
A. Simpulan .....	116
B. Keterbatasan Penelitian.....	117
C. Saran.....	117
D. Implikasi.....	118
1. Implikasi Teoritis .....	118
2. Implikasi Praktis.....	119
3. Implikasi Akademis.....	119
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>120</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>126</b>
A. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	126
B. Kuesioner Penelitian .....	127
C. Surat Izin Penelitian .....	135
D. <i>Output</i> Perhitungan <i>PLS</i> .....	150
E. Hasil Uji Similaritas.....	158

## DAFTAR TABEL

TABEL 3. 1. Skala Likert.....	57
TABEL 4. 1. Data Penyebara Kuesioner .....	72
TABEL 4. 2. Data Sampel Penelitian .....	73
TABEL 4. 3. Data Karakteristik Responden.....	74
TABEL 4. 4. Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	76
TABEL 4. 5. <i>Outer Loading</i> .....	84
TABEL 4. 6. <i>Outer Loading Modifikasi</i> .....	87
TABEL 4. 7. <i>Average Variance Extracted (Ave)</i> .....	91
TABEL 4. 8. <i>Fornell-Larcker</i> .....	92
TABEL 4. 9. <i>Cross Loading</i> .....	93
TABEL 4. 10. <i>Cronbachs Alpha And Composite Reliability</i> .....	95
TABEL 4. 11. <i>Nilai R-Square Adjusted</i> .....	96
TABEL 4. 12. <i>Path Coefficient</i> .....	97

## DAFTAR GAMBAR

<b>GAMBAR 2. 1. <i>Fraud Pentagon (Segi Lima Kecurangan)</i> .....</b>	<b>XVI</b>
<b>GAMBAR 2. 3. <i>Fraud Tree</i> .....</b>	<b>28</b>
<b>GAMBAR 2. 4. Kerangka Konseptual</b>	<b>ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.</b>
<b>GAMBAR 4. 1. <i>Output Model Pengukuran</i> .....</b>	<b>83</b>
<b>GAMBAR 4. 2. Model Modifikasi .....</b>	<b>90</b>