

**DETERMINAN KECURANGAN DANA DESA DENGAN MODERASI  
MORALITAS: PERSPEKTIF *FRAUD PENTAGON MODEL* DAN  
*MACHIAVELLIAN***

**(Studi Empiris pada Aparatur Pemerintah Desa di Provinsi Jawa Tengah)**

***DETERMINANTS OF VILLAGE FUND FRAUD WITH MORAL  
MODERATION: PERSPECTIVES FROM THE FRAUD PENTAGON MODEL  
AND MACHIAVELLIAN***

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



Oleh:

**DEWI WENING ARUM**

**20200420096**

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

**2023**

**DETERMINAN KECURANGAN DANA DESA DENGAN MODERASI  
MORALITAS: PERSPEKTIF *FRAUD PENTAGON MODEL* DAN  
*MACHIAVELLIAN***

**(Studi Empiris pada Aparatur Pemerintah Desa di Provinsi Jawa Tengah)**

***DETERMINANTS OF VILLAGE FUND FRAUD WITH MORAL  
MODERATION: PERSPECTIVES FROM THE FRAUD PENTAGON MODEL  
AND MACHIAVELLIAN***

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

**SKRIPSI**

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



Oleh:

**DEWI WENING ARUM**

**20200420096**

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

**2023**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Dewi Wening Arum

Nomor Mahasiswa : 20200420096

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“DETERMINAN KECURANGAN DANA DESA DENGAN MODERASI MORALITAS: PERSPEKTIF *FRAUD PENTAGON MODEL* DAN *MACHIAVELLIAN* (Studi Empiris pada Aparatur Pemerintah 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



Dewi Wening Arum

## MOTTO

“Bukankah Kami telah melapangkan dadamu (Muhammad)?  
dan Kami pun telah menurunkan bebanmu darimu,  
yang memberatkan punggungmu,  
dan Kami tinggikan sebutan (nama)mu bagimu.

Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan,  
sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.

Maka apabila engkau telah selesai (dari sesuatu urusan), tetaplah bekerja keras  
(untuk urusan yang lain),  
dan hanya kepada Tuhanmulah engkau berharap.” (QS. Al-Insyirah)

*“It may be that you dream for a star and Allah wrote for you the Moon” (unknown)*

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini kupersembahkan kepada...

Kedua orang tuaku, abah dan ibu yang selalu mendoakanku tanpa putus.

Ibu yang melahirkanku, merawatku, dan mendidikku.

Abahku yang selalu mengapresiasi kerja kerasku dan yang hatinya tak akan pernah  
aku temukan pada laki-laki manapun.

Kedua adikku, yang melengkapi kebahagiaanku

Diriku sendiri, karena telah berhasil melalui segala proses yang ada sejauh ini.

## KATA PENGANTAR

Segala puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat, karunia, dan kemudahan dalam menyelesaikan skripsi yang berjudul “Determinan Kecurangan Dana Desa dengan Moderasi Moralitas: Perspektif *Fraud Pentagon Model* dan *Machiavellian* (Studi Empiris pada Aparatur Pemerintah Desa di Provinsi Jawa Tengah)”. Skripsi ini disusun sebagai syarat untuk meraih gelar sarjana di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Pemilihan topik ini dilakukan dengan harapan agar pemerintahan desa, pemerintah pusat, dan masyarakat dapat meningkatkan kewaspadaan terhadap potensi kecurangan dana desa, sehingga dapat memaksimalkan pembangunan di setiap sudut desa untuk mencapai kemajuan dan kesejahteraan masyarakat.

Proses penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, bantuan, semangat, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT Tuhan semesta raya yang telah memberikan kemudahan terhadap segala proses yang saya lalui di perkuliahan hingga kelancaran dalam menyelesaikan skripsi ini di waktu yang tepat menurut-Nya.
2. Ibu, abah, dan adik-adikku yang tidak pernah putus mendoakanku dan selalu memberikan motivasi serta apresiasi lebih dari siapapun di dunia ini.

3. Bapak Dr. Wahyu Manuhara Putra, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku dosen pembimbing skripsi saya yang selalu memberikan bimbingan dan motivasi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
4. Seluruh bapak dan ibu dosen Program Studi Akuntansi FEB UMY yang banyak memberikan ilmu selama di perkuliahan.
5. Sahabatku tercinta, Jihan Islamyyah yang selalu memberiku energi positif. Semoga kita bisa mencapai semua mimpi-mimpi kita dan berbahagia. Terima kasih telah tumbuh dan berproses bersamaku selama hampir 7 tahun *and still counting*.
6. Teman-temanku, Putri, Poetri, Siska, yang menemani hari-hariku di Jogja. Terima kasih telah banyak membantu hidupku di Jogja, menemani malam mingguku, keliling Jogja dari ujung ke ujung, dan menemani makan enak. Tanpa kalian mungkin kehidupanku sebagai anak rantau sangat sulit dan membosankan.
7. Putri Azizah Oktaviani, teman kuliah, teman kost, teman makan, teman curhat dan teman hidup selama di Jogja. Terima kasih sudah banyak membantuku saat sakit dan sedih, sudah mau ngebonceng aku kemanapun. Tanpa kamu mungkin tidak bisa jalan-jalan keliling Jogja yang sangat Istimewa ini.
8. Teman-teman magang dan sobat asam lambungku, Sylvia, Poetri, dan Putri. Terima kasih sudah banyak membantu selama magang, menerima aku yang banyak izin karena sering sakit, dan selalu mengingatkan untuk makan. Terima kasih sudah membuat aku tidak merasa sendiri karena asam lambung.

9. Nuzula Ghaisania, temen makan dan cerita keluh kesahku selama di Jogja. Ketemu kamu lagi di Jogja setelah sekian lama adalah hal yang selalu aku syukuri.
10. Teman-teman KKN 227, Rio, Nay, Akhdan, Ririn, Sovia, Mas Ade, Wisnu, Arham, dan Viki. Terima kasih sudah memberikan salah satu momen berharga dan terbaik dalam hidupku, tinggal bersama kalian selama 30 hari adalah pengalaman yang tidak akan pernah aku lupakan.
11. Semut-semutku, Nay dan Akhdan. Terima kasih sudah mau menjadi teman berbagi keluh kesah, berbagi boncengan, berbagi jajan, berbagi *skincare*, dan berbagi *make-up* selama di KKN. Tanpa kalian mungkin aku tidak bisa *survive* di KKN sampai akhir dan tidak bisa merasakan mandi di pom bensin Ngeposari dengan semenyenangkan itu. Terima kasih juga masih mau menjadi teman baikku sampai selesai KKN dan semoga sampai kapanpun.
12. Teman seperbimbinganku, Poetri dan Ema yang telah banyak membantu secara langsung dalam penulisan skripsi ini. Terima kasih telah menjadi teman bimbingan yang suportif dan dapat diandalkan. Bersyukur sekali mendapat teman bimbingan seperti kalian. Dari capek, sedih, nangis, semua kita rasain bersama sampai akhirnya usaha kita terbayarkan sewaktu skripsi ini mendapat acc adalah salah satu momen terbaik dalam hidupku. *We did it guys.*
13. Sobat Batikna, Fathya, Diana, dan Sharnana. Terima kasih sudah menjadi setengah bagian dari kuliahku untuk berproses, belajar, dan mencari banyak

pengalaman. Tanpa kalian aku mungkin tidak akan bisa merasakan pengalaman berprestasi dan mengikuti banyak lomba yang menyenangkan.

14. GESFID FEB UMY dengan orang-orang yang luar biasa di dalamnya. Walaupun tidak bisa bersama sampai akhir, tetapi terima kasih sudah memberikan aku wadah untuk belajar dan mencari banyak pengalaman.
15. Siboy, kucingku yang selalu setia, penurut, dan menjadi penyemangatku.
16. EXO yang telah menemani masa mudaku, memberiku kebahagiaan, dan memberiku semangat untuk mewujudkan apa yang aku cita-citakan.
17. Keluarga besar dan teman-temanku yang mungkin tidak bisa aku sebutkan satu persatu yang telah memberikan banyak semangat dan dukungan.
18. Terakhir, untuk diriku sendiri yang sudah bekerja keras, berproses dan berhasil menjalani kegilaan yang indah selama di perkuliahan. Terima kasih karena sudah mau bertahan dan tidak kehilangan diri sendiri. Semoga apa yang diriku tulis setiap katanya tidak sia-sia

Skripsi ini masih jauh dari kata sempurna karena keterbatasan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, kritik, saran, dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk menelaah kembali topik pada skripsi ini.

## DAFTAR ISI

<b>LEMBAR PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING</b> .....	iii
<b>LEMBAR PENGESAHAN DOSEN PENGUJI</b> .....	iii
<b>PERNYATAAN</b> .....	iv
<b>MOTTO</b> .....	v
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	vi
<b>INTISARI</b> .....	vii
<b>ABSTRACT</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	ix
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xiii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xvi
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xvii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xviii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang Penelitian .....	1
B. Rumusan Masalah .....	13
C. Tujuan Penelitian .....	14
D. Manfaat Penelitian .....	15
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	17
A. Landasan Teori.....	17
1. Teori Agensi.....	17
2. Teori <i>Fraud</i> Pentagon .....	19
3. <i>Fraud</i> .....	22
4. Desa dan Dana Desa .....	24
5. <i>Machiavellian</i> .....	25
6. Moralitas .....	27
B. Penelitian Terdahulu .....	28

C.	Penurunan Hipotesis .....	32
1.	Pengaruh Tekanan Keuangan terhadap <i>Fraud</i> Dana Desa .....	32
2.	Pengaruh Pengawasan Tidak Efektif terhadap <i>Fraud</i> Dana Desa .....	33
3.	Pengaruh Rasionalisasi terhadap <i>Fraud</i> Dana Desa .....	34
4.	Pengaruh Kompetensi Aparatur Desa terhadap <i>Fraud</i> Dana Desa.....	36
5.	Pengaruh Jabatan Aparatur Desa terhadap <i>Fraud</i> Dana Desa .....	38
6.	Pengaruh Sifat <i>Machiavellian</i> terhadap <i>Fraud</i> Dana Desa.....	39
7.	Pengaruh Moralitas dalam Memoderasi Jabatan Aparatur Desa terhadap <i>Fraud</i> Dana Desa .....	40
8.	Pengaruh Moralitas dalam Memoderasi Pengaruh sifat <i>Machiavellian</i> terhadap <i>Fraud</i> Dana Desa .....	43
D.	Kerangka Konseptual .....	45
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>		<b>46</b>
A.	Objek dan Subjek Penelitian .....	46
B.	Teknik Pengambilan Sampel.....	46
C.	Jenis Data .....	47
D.	Teknik Pengumpulan Data.....	47
E.	Definisi Operasional Variabel dan Pengukuran Variabel .....	48
1.	Variabel Dependen.....	49
2.	Variabel Independen .....	50
3.	Variabel Moderasi.....	56
F.	Teknik Analisis .....	57
1.	Analisis Deskriptif .....	57
2.	Evaluasi Model .....	57
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>64</b>
A.	Gambaran Umum Penelitian .....	64
B.	Gambaran Umum Responden .....	65
1.	Data Demografi Responden.....	65
2.	Uji Statistik Deskriptif Variabel Penelitian .....	70
3.	Evaluasi Model .....	75

C.	Pembahasan.....	90
<b>BAB V SIMPULAN, IMPLIKASI, KETERBATASAN, DAN SARAN .....</b>		<b>109</b>
A.	Simpulan .....	109
B.	Implikasi.....	110
C.	Keterbatasan.....	112
D.	Saran.....	113
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>114</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>		<b>122</b>

## DAFTAR TABEL

3.1 Skor Untuk Kuesioner.....	48
4.1 Data Penyebaran Kuesioner .....	66
4.2 Data Sampel Penelitian .....	67
4.3 Data Karakteristik Responden.....	68
4.4 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	70
4.5 <i>Outer Loading</i> .....	77
4.6 <i>Outer loading</i> Model Modifikasi .....	79
4.7 <i>Average Variance Extracted (AVE)</i> .....	81
4.8 <i>Fornell-Larcker</i> .....	82
4.9 <i>Cross Loading</i> .....	83
4.10 <i>Cronbachs Alpha dan Composite Reliability</i> .....	84
4.11 <i>Nilai Adjusted R-Square</i> .....	85
4.12 <i>Path Coefficient</i> .....	87

## DAFTAR GAMBAR

2.1 <i>Fraud Pentagon Theory</i> .....	21
2.2 Kerangka Konseptual .....	45
4.1 Tampilan Output Model Pengukuran.....	75
4.2 Tampilan Model Modifikasi .....	80

## DAFTAR LAMPIRAN

A. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	122
B. Kuesioner Penelitian .....	127
C. Surat Izin Penelitian .....	135
D. Output Perhitungan SPSS .....	150
E. Output Perhitungan PLS .....	151
F. Surat Keterangan Hasil Uji Similaritas .....	158