

**DETERMINAN *FRAUD* PADA SEKTOR PEMERINTAH DALAM
PERSPEKTIF TEORI *FRAUD HEXAGON* DENGAN RELIGIUSITAS
DAN *LOCUS OF CONTROL* INTERNAL SEBAGAI VARIABEL
MODERASI**

(Studi Empiris: Dinas Pemerintah Provinsi Kepulauan Riau)

***FRAUD DETERMINANTS IN THE GOVERNMENT SECTOR IN THE
THEORY OF FRAUD HEXAGON PERSPECTIVE WITH RELIGIUSITY
AND INTERNAL LOCUS OF CONTROL AS MODERATION VARIABLES
(Empirical Study: Riau Islands Provincial Government Service)***



**Disusun Oleh:
Vikadea Qoonitah Babheer
20180420037**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2021**

**DETERMINAN *FRAUD* PADA SEKTOR PEMERINTAH DALAM
PERSPEKTIF TEORI *FRAUD HEXAGON* DENGAN RELIGIUSITAS DAN
LOCUS OF CONTROL INTERNAL SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi Empiris: Dinas Pemerintah Provinsi Kepulauan Riau)**

***FRAUD DETERMINANTS IN THE GOVERNMENT SECTOR IN THE
THEORY OF FRAUD HEXAGON PERSPECTIVE WITH RELIGIUSITY AND
INTERNAL LOCUS OF CONTROL AS MODERATION VARIABLES
(Empirical Study: Riau Islands Provincial Government Service)***

SKRIPSI

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



**Disusun Oleh:
Vikadea Qoonitah Babheer
20180420037**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2021**

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Vikadca Qoonitah Babheer

Nomor Mahasiswa : 20180420037

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul : **"Determinan Fraud Pada Sektor Pemerintah Dalam Perspektif Teori Fraud Hexagon Dengan Religiusitas Dan Locus Of Control Internal Sebagai Moderasi (Studi Empiris Dinas Pemerintah Provinsi Kepulauan Riau)"** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi dan sepanjang pengetahuan saya tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam nuskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 23 November 2021



Vikadca Qoonitah Babheer

MOTTO

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum sebelum mereka
mengubah keadaan diri mereka sendiri”

(QS. Ar-Ra’d: 11)

“Allah pasti akan mengangkat orang-orang yang beriman dan berpengetahuan
diantaramu beberapa tingkat lebih tinggi”

(QS. Al-Mujadilla: 11)

“Barang siapa yang keluar untuk mencari ilmu, maka berada di jalan Allah hingga ia
pulang”

(HR. Tirmidzi)

“Allah tempat meminta sesuatu”

(QS. Al-Ikhlâs: 2)

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

(QS. Al-Baqarah: 286)

“Muliakanlah kedua orang tuamu”

(Penulis)

PERSEMBAHAN

أَلْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ

Segala puji bagi Allah SWT Tuhan semesta alam.

Sujud syukur dan rasa terimakasih kepada Allah SWT atas nikmat dan karunia, serta kemudahan dan kelancaran yang diberikan untuk menyelesaikan karya ini sehingga dapat diselesaikan tepat pada waktunya.

Shalawat serta salam saya panjatkan pada junjungan dan suri tauladan Nabi
Muhammad SAW

Atas ridho Allah SWT

Kupersembahkan karya sederhana ini untuk orang-orang yang paling berharga dalam hidup ini, yaitu seluruh keluarga tercinta. Terutama Abah dan Ibu, saya ucapkan banyak terimakasih untuk dukungan, nasihat, bimbingan, arahan, pengorbanan, dan jerih payah yang telah diberikan dalam menjalankan lika-liku perjuangan hidup ini. Terimakasih atas doa dan segala yang telah diberikan hingga saya dapat berada disini.

Untuk keluarga besar yang telah memotivasi saya untuk selalu semangat dan bahagia dalam menjalankan kehidupan perkuliahan dan menyelesaikan karya ini, terimakasih karena telah mendukung dimanapun dan kapanpun.

Terima kasih kepada dosen pembimbing, Ibu Erni Suryandari Fathmaningrum, S.E., M.Si yang telah mendidik dan memberikan waktu untuk berbagi ilmu, a, bimbingan, semangat, arahan, saran dan masukan untuk menyelesaikan skripsi ini. Dan untuk semua keluarga besar Akuntansi UMY dan almamater UMY yang terkasih. Semoga apa yang diberikan dapat dikenang dan dilaksanakan pada kehidupan sehari-hari.

Terimakasih kepada aparat pemerintah Dinas Pemerintah Provinsi Kepulauan Riau atas waktunya untuk membantu dalam pengisian kuesioner penelitian. Semoga Allah membalas semua kebaikan.

Teruntuk sahabat-sahabatku tersayang yang telah menemani perjalanan mencari ilmu, terimakasih banyak teman-teman mainku mutiah, Evan, Farhan, Irsyad, Lutfi, Enggar, Ara, dan Kipot yang selalu ada disetiap keluh kesah dan tawaku selama kuliah, rasanya sangat senang bisa bertemu dengan orang-orang seperti kalian, salam hangat semuanya.

Terima kasih Ditya, Rara, Ayi, dan Dhani bestieku SMA yang menjadi partner susah senang selama maba hingga sekarang meskipun jarang ketemu tapi selalu ada, terima kasih atas waktu yang berharga ini.

Sahabatku Kak Suzie yang selalu ada disetiap waktu, tempat curhat, sedih, senang terima kasih atas kenangan dan dukungan yang diberikan.

Terima kasih Mas Ferian dan Bang Tebo yang telah membantu proses penelitian ini.

Teman seper-DPSan terimakasih sudah saling mengingatkan dan mendukung selama proses penyelesaian skripsi ini.

Terima kasih untuk semua pihak yang belum saya sebutkan dalam persembahan ini yang telah memberikan dukungan dalam proses perkuliahan hingga penyelesaian skripsi ini baik secara moral dan materill.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wa Rahmatullaahi Wa Barakaatuh

Puji syukur penulis haturkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayah, nikmat, dan kanunia-Nya dalam penulisan skripsi yang berjudul “Determinan *Fraud* Pada Sektor Pemerintah Dalam Perspektif Teori *Fraud Hexagon* Dengan Religiusitas Dan *Locus Of Control* Internal Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris: Dinas Pemerintah Provinsi Kepulauan Riau)”.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis memilih topik ini dengan harapan dapat digunakan sebagai baha acuan bagi pemerintah pusat maupun daerah untuk dapat meningkatkan pembangunan daerah dengan mempertimbangkan faktor-faktor urgensi Tekanan, Keefektifan Pengendalian Intern, Rasionalisasi, Kompetensi Aparatur Pemerintah, Gaya Kepemimpinan, Kolusi, terhadap *Fraud* di Sektor Pemerintah. serta memberikan ide pengembangan untuk penelitain selanjutnya.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan ridho-Nya sehingga dipermudah dan dilancarkan dalam melaksanakan penelitian ini.
2. Abah, Ibu, dan keluarga besar yang senantiasa memberikan doa, dukungan, dan perhatian kepada penulis dalam proses penyelesaian penelitian.
3. Rizal Yaya, M.Sc., Ph.D., Ak. CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Dr. Dyah Ekaari SJ, M.Sc., QIA., Ak., CA. selaku Kepala Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

5. Erni Suryandari Fathmaningrum, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing, memberi masukan, saran, dukungan, dan nasihat, sehingga penelitian ini dapat diselesaikan.
6. Bapak dan Ibu dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis
7. Aparatur dinas pemerintah provinsi kepulauan riau yang telah membantu penelitian ini
8. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan, dan semangat dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Semoga Allah SWT memberikan balasan yang berlipat ganda atas kebaikan yang telah diberikan dalam proses penyelesaian skripsi ini. Penulis menyadari skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran membangun dari pembaca sangat diharapkan oleh penulis. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikan kontribusi bagi pembaca umumnya dan bagi penulis khususnya.

Wassalaamu'alaikum Wa Rahmatullaahi Wa Barakaatuh

Yogyakarta, 23 November 2021

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	<i>i</i>
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN	<i>i</i>
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PENGUJI	<i>ii</i>
MOTTO	<i>ii</i>
PERSEMBAHAN	<i>iii</i>
INTISARI	<i>vii</i>
ABSTRACT	<i>viii</i>
KATA PENGANTAR	<i>v</i>
DAFTAR ISI	<i>vii</i>
DAFTAR TABEL	<i>x</i>
DAFTAR GAMBAR	<i>xi</i>
PENDAHULUAN	<i>1</i>
A. Latar Belakang Penelitian	<i>1</i>
B. Batasan Masalah	<i>16</i>
C. Rumusan Masalah	<i>16</i>
D. Tujuan Penelitian	<i>17</i>
E. Manfaat Penelitian	<i>18</i>
1. Teoritis	<i>18</i>
2. Praktis	<i>18</i>
BAB II	<i>20</i>
TINJAUAN PUSTAKA	<i>20</i>
A. Landasan Teori	<i>20</i>
1. Teori <i>Fraud Hexagon</i>	<i>20</i>
2. Teori Atribusi	<i>22</i>
3. <i>Fraud</i>	<i>23</i>
4. <i>Fraud</i> di Sektor Pemerintah	<i>25</i>
5. Tekanan	<i>26</i>
7. Rasionalisasi	<i>27</i>
8. Kompetensi Aparatur Pemerintah Daerah	<i>28</i>
9. Gaya Kepemimpinan	<i>29</i>
10. Kolusi	<i>30</i>
11. Religiusitas	<i>31</i>
12. <i>Locus Of Control Internal</i>	<i>32</i>

B.	Penelitian Terdahulu	33
C.	Penurunan Hipotesis.....	37
1.	Pengaruh Tekanan terhadap <i>Fraud</i> di Sektor Pemerintah	37
2.	Keefektifan Pengendalian Intern terhadap <i>Fraud</i> di Sektor Pemerintah	38
3.	Rasionalisasi terhadap <i>Fraud</i> di Sektor Pemerintah	39
4.	Kompetensi Aparatur Pemerintah terhadap <i>Fraud</i> di Sektor Pemerintah.....	40
5.	Gaya Kepemimpinan terhadap <i>Fraud</i> di Sektor Pemerintah.....	41
6.	Kolusi terhadap <i>Fraud</i> di Sektor Pemerintah	43
7.	Religiusitas, Rasionalisasi, dan <i>Fraud</i> di Sektor Pemerintah	44
8.	<i>Locus Of Control</i> Internal, Kompetensi Aparatur Pemerintah, dan <i>Fraud</i> di Sektor Pemerintah.....	46
D.	Model Penelitian	48
BAB III.....		49
METODE PENELITIAN.....		49
A.	Obyek dan Subyek Penelitian	49
B.	Jenis Data	50
C.	Teknik Pengambilan Sampel	50
D.	Teknik Pengumpulan Data	51
E.	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel Penelitian	52
1.	Variabel Endogen (Y)	52
2.	Variabel Eksogen (X)	52
3.	Variabel Moderasi (Z).....	57
F.	Teknik Analisis	58
1.	Analisis Deskriptif	58
2.	Uji <i>Non-Response Bias</i>	59
3.	Evaluasi Model	59
4.	Pengujian Hipotesis.....	65
5.	Model Analisis Persamaan structural	66
BAB IV.....		67
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		67
A.	Gambaran Umum penelitian	67
B.	Gambaran Umum Responden.....	67
1.	Data Demografi Responden.....	67
2.	Uji Statistik Deskriptif Variabel Penelitian	71
3.	Uji <i>Non-Response Bias</i>	76
C.	Pembahasan.....	94
1.	Tekanan terhadap <i>Fraud</i> di Sektor Pemerintah	94
2.	Keefektifan Pengendalian Intern terhadap <i>Fraud</i> di Sektor Pemerintah	95

3.	Rasionalisasi terhadap <i>Fraud</i> di Sektor Pemerintah	96
4.	Kompetensi Aparatur Pemerintah terhadap <i>Fraud</i> di Sektor Pemerintah.....	97
5.	Gaya Kepemimpinan terhadap <i>Fraud</i> di Sektor Pemerintah.....	98
6.	Kolusi terhadap <i>Fraud</i> di Sektor Pemerintah	99
7.	Religiusitas dan Rasionalisasi terhadap <i>Fraud</i> di Sektor Pemerintah	100
8.	<i>Locus Of Control</i> Internal dan Kompetensi Aparatur Pemerintah terhadap <i>Fraud</i> di Sektor Pemerintah	101
<i>BAB V</i>		103
<i>KESIMPULAN , IMPLIKASI, KETERBATASAN, DAN SARAN</i>		103
A.	Kesimpulan Penelitian	103
B.	Implikasi Penelitian	104
1.	Implikasi Teoritis	104
2.	Implikasi Praktis	104
C.	Keterbatasan Penelitian	105
D.	Saran	105
<i>DAFTAR PUSTAKA</i>		107
<i>LAMPIRAN</i>		115

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 10 Besar Kasus Korupsi Berdasarkan Provinsi	5
Tabel 1. 2 Daftar Kasus Korupsi (<i>fraud</i>) Provinsi Kepulauan Riau	6
Tabel 3. 1 Skala <i>Likert</i>	51
Tabel 4. 1 Data Penyebaran Kuesioner	68
Tabel 4. 2 Data Sampel Penelitian	68
Tabel 4. 3 Data Karakteristik Responden	69
Tabel 4. 4 Hasil Uji Statistik Deskriptif	71
Tabel 4. 5 Hasil Uji <i>Non-Response Bias Non-Parametric</i>	76
Tabel 4. 6 <i>Outer Loading</i>	78
Tabel 4. 7 <i>Outer Loading</i> Modifikasi	81
Tabel 4. 8 <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	83
Tabel 4. 9 <i>Fornell Larcker</i>	85
Tabel 4. 10 <i>Cross Loading</i>	85
Tabel 4. 11 <i>Cronbach's Alpha</i> dan <i>Composite Reliability</i>	88
Tabel 4. 12 <i>Adjusted R-Square</i>	89
Tabel 4. 13 <i>Path Coefficient</i>	89

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 <i>Hexagon Fraud Theory</i>	21
Gambar 2. 2 Model Penelitian	48
Gambar 3. 1 Model Penelitian <i>SmartPLS</i> versi 3.3.3	66
Gambar 4. 1 Tampilan Output Model Pengukuran	77
Gambar 4. 2 Tampilan Output Model Pengukuran Modifikasi.....	83