

TESIS

**PENGARUH *PERSONAL NEEDS*, KELEMAHAN LINGKUNGAN
PENGENDALIAN INTERNAL PEMERINTAH DAERAH, DAN
KARAKTER PEGAWAI TERHADAP INTENSI PENGGUNA
ANGGARAN ATAS KECURANGAN DARI BELANJA MODAL PADA
PEMERINTAH PROVINSI KALIMANTAN SELATAN**

**Diajukan Untuk Melengkapi Persyaratan Dalam Memperoleh
Gelar Magister Akuntansi**



Oleh:

FENDRY MAPPARIZA

NIM. 1920333310008

**PROGRAM MAGISTER ILMU EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN
2023**

Lembar Pengesahan

**PENGARUH *PERSONAL NEEDS*, KELEMAHAN LINGKUNGAN
PENGENDALIAN INTERNAL PEMERINTAH DAERAH, DAN KARAKTER
PEGAWAI TERHADAP INTENSI PENGGUNA ANGGARAN ATAS
KECURANGAN DARI BELANJA MODAL PADA PEMERINTAH PROVINSI
KALIMANTAN SELATAN
T E S I S**

Oleh

**FENDRY MAPPARIZA
NIM. 1920333310008**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji Tesis dan dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi (M.Ak) pada tanggal : 19 Januari 2023

Susunan Tim Penguji

Ketua

Dr. Syaiful Hifni., Drs., Ec., M.Si., Ak., CA

NIP. 19630904 19903 1 003

Sekretaris

Dr. Sarwani., Drs., Ec., M.Si., Ak., CA., CPA

NIP. 19640616 199103 1 005

Pembimbing 1,

Dr. Novita W. Respati., SE, M.Si., Ak., CA

NIP. 19751118 200312 2 001

Pembimbing 2,

Hj. Fatimah., SE., M.Si., Ak., CA

NIP. 19660504 199403 2 001

Mengetahui,

Ketua Program Studi Magister Akuntansi

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Lambung Mangkurat



Dr. Wahyudin Nor., SE., M.Si., Ak., CA., CSRA

NIP. 19751115 199903 1 002

Lembar Persetujuan

Judul Tesis : **PENGARUH *PERSONAL NEEDS*, KELEMAHAN LINGKUNGAN PENGENDALIAN INTERNAL PEMERINTAH DAERAH, DAN KARAKTER PEGAWAI TERHADAP INTENSI PENGGUNA ANGGARAN ATAS KECURANGAN DARI BELANJA MODAL PADA PEMERINTAH PROVINSI KALIMANTAN SELATAN**

Nama : **Fendry Mappariza**

NIM : **1920333310008**

Pembimbing I,

Pembimbing II,



Dr. Novita W. Respati., SE, M.Si., Ak., CA
NIP. 19751118 200312 2 001



Hj. Fatimah., SE., M.Si., Ak., CA
NIP. 19660504 199403 2 001

Mengetahui,



Ketua Program Studi Magister Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Lambung Mangkurat

Dr. Wahyudin Nor., SE., M.Si., Ak., CA., CSRA
NIP. 19751115 199903 1 002

Tanggal Lulus : 21 Juni 2022



Kementerian Pendidikan, Kebudayaan, Riset dan
Teknologi

Universitas Lambung Mangkurat
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Program Studi Magister Akuntansi

Jl. Brigjend. H. Hasan Basri, Banjarmasin 70123. Telp (0511) 3305116- 3306654, Fax (0511) 3306654

PERSETUJUAN PERBAIKAN TESIS

Tim penguji tesis Program Studi Magister Akuntansi Universitas Lambung Mangkurat menyatakan bahwa:

N a m a : Fendry Mappariza
N I M : 1920333310008
Judul tesis : Pengaruh *Personal Needs*, kelemahan Lingkungan Pengendalian Internal Pemerintah Daerah, dan Karakter Pegawai terhadap Intensi Pengguna Anggaran atas Kecurangan dari Belanja Modal pada Pemerintah Provinsi Kalimantan Selatan
Hari, Tanggal : Kamis, 19 Januari 2023

Telah menyelesaikan perbaikan sesuai dengan yang disarankan. Hal-hal yang diperbaiki tercantum dalam lampiran persetujuan ini.

NO.	NAMA PENGUJI	JABATAN	TANDA TANGAN
1.	Dr. Syaiful Hifni, Drs, Ec, M.Si, Ak, CA	Ketua	
2.	Dr. Sarwani, Drs, M.Si, Ak, CA, CPA	Sekretaris	
3.	Hj. Fatimah, SE, M.Si, Ak, CA	Pembimbing II	

Mengetahui,
Ketua Prodi
Universitas Lambung Mangkurat



Dr. Wahyudin Nor, SE, M.Si, Ak, CA, CSRA
NIP. 19751115 199903 1 002

Banjarmasin, 2023
Menyetujui Pembimbing I,

Dr. Novita W. Respati, SE, M.Si, Ak, CA
NIP. 19751118 200212 2 001

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa tesis ini merupakan hasil penelitian yang telah saya lakukan. Segala kutipan dan bantuan dari berbagai sumber telah diungkapkan sebagaimana mestinya. Tesis ini belum pernah di publikasikan untuk keperluan lain oleh siapapun juga. Jika dikemudian hari diketahui ternyata pernyataan saya tidak benar maka saya bersedia menerima akibat hukum dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin, 09 Maret 2023

Yang membuat pernyataan



Fendry Mappariza

NIM.1920333310008

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur peneliti panjatkan kepada Allah SWT atas segala limpahan Rahmat-Nya sehingga peneliti sebagai penulis dapat menyelesaikan Tesis yang berjudul **“PENGARUH *PERSONAL NEEDS*, KELEMAHAN LINGKUNGAN PENGENDALIAN INTERNAL PEMERINTAH DAERAH, DAN KARAKTER PEGAWAI TERHADAP INTENSI PENGGUNA ANGGARAN ATAS KECURANGAN DARI BELANJA MODAL PADA PEMERINTAH PROVINSI KALIMANTAN SELATAN”** dengan baik. Peneliti menyadari bahwa dalam penulisan dan penyelesaian tesis ini tidak lepas dari bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini peneliti mengucapkan banyak terima kasih yang tulus terutama kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. H. Ahmad Suriansyah, M. Pd, Ph.D selaku Rektor Universitas Lambung Mangkurat.
2. Bapak Prof. H. Ahmad Suriansyah, M. Pd, Ph. D selaku Direktur Program Pascasarjana Universitas Lambung Mangkurat.
3. Bapak Dr. H. Atma Hayat, Drs, Ec, M. Si, Ak, CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Lambung Mangkurat.
4. Bapak Dr. Wahyudin Nor, SE, M. Si, Ak, CA, CSRA selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi FEB ULM.
5. Ibu Dr. Novita Weningtyas Respati, SE, M. Si, Ak, CA selaku Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan selama proses penyelesaian tesis ini.

6. Ibu Hj. Fatimah, SE, M. Si, Ak, CA selaku Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan selama proses penyelesaian tesis ini.
7. Bapak Dr. Syaiful Hifni, Drs, Ec, M. Si, Ak, CA selaku Penguji I yang telah memberikan referensi serta saran yang bermanfaat dalam perbaikan dan penyelesaian tesis ini.
8. Bapak Dr. Sarwani, Drs, M. Si, Ak, CA, CPA selaku Penguji II yang telah memberikan referensi serta saran yang bermanfaat dalam perbaikan dan penyelesaian tesis ini.
9. Seluruh dosen pengajar di Program Magister Akuntansi FEB ULM yang sudah memberi banyak ilmu pengetahuan, pola pikir serta wawasan yang bagi peneliti memiliki manfaat selama proses belajar.
10. Seluruh staf pengelola Program Magister Akuntansi FEB ULM yang telah memberikan pelayanan prima kepada mahasiswa (i) dalam mendukung kelancaran proses belajar maupun penyelesaian tesis.
11. Kedua orang tua dari peneliti, Bapak --- dan Ibuku --- yang doanya senantiasa menjadi pengiring langkah dalam menyelesaikan masa studi dan tesis.
12. Istri dan keluarga yang telah memberikan dukungan serta *support* dalam penyelesaian tesis ini.
13. Seluruh pihak yang sudah membantu dan memberi motivasi baik secara langsung atau tidak langsung selama pembuatan tesis ini yang tidak bisa disebutkan satu persatu

Semoga segala amal baik mereka diterima Allah SWT dan di balas dengan baikan yang berkali lipat pula, *aamiin allahumma aamiin*.

Akhir kata, peneliti berharap hasil penelitian ini bisa memberikan gambaran dan menjadi masukan mengenai *personal needs*, kelemahan lingkungan pengendalian internal pemerintah daerah dan karakter pegawai dalam menghindari praktik niat kecurangan yang terjadi pada pengguna anggaran dari belanja modal. Dengan pengelolaan *personal needs*, menanggulangi kelemahan lingkungan pengendalian internal pemerintah dan memperhatikan karakter pegawai maka praktik niat melakukan kecurangan pada pengguna anggaran belanja modal akan menurun.

Banjarmasin, Januari 2023

Peneliti,

Fendry Mappariza
NIM. 1920333310008

ABSTRAK

Fendry Mappariza, (2023). Pengaruh *Personal Needs*, Kelemahan Lingkungan Pengendalian Internal Pemerintah Daerah, dan Karakter Pegawai Terhadap Intensi Pengguna Anggaran Atas Kecurangan dari Belanja Modal pada Pemerintah Provinsi Kalimantan Selatan. Pembimbing I: Dr. Novita Weningtyas Respati, SE, M.Si, Ak, CA. Pembimbing II: Hj. Fatimah, SE, M.Si, Ak, CA.

Tingginya persentase kerugian dan potensi kerugian dapat menjadi bukti bahwa terdapat indikasi kecurangan atas anggaran belanja modal pada Pemerintahan Provinsi Kalimantan Selatan. Tujuan dari penelitian ini yaitu untuk melakukan pengujian serta penganalisisan tentang pengaruh antara *Personal Needs*, Kelemahan Lingkungan Pengendalian Internal Pemerintah Daerah, dan Karakter Pegawai terhadap Intensi Pengguna Anggaran Atas Kecurangan Belanja Modal.

Jenis penelitian ini adalah kuantitatif dengan metode survei. Teknik analisis data yang digunakan adalah SEM-PLS. Populasi dalam penelitian ini adalah pejabat PA (Pengguna Anggaran) dari setiap SKPD Pemerintah Provinsi Kalimantan Selatan yang berjumlah 165 dengan sampel merupakan pengguna anggaran pada Pemerintahan Kalimantan Selatan. Sampel diambil menggunakan Rumus Slovin dan 93 sampel yang dipakai dalam analisis.

Hasil dari penelitian ini yaitu *personal needs* mempengaruhi niat pengguna anggaran melakukan kecurangan terbukti terdukung dan diterima. Kelemahan lingkungan pengendalian internal mempengaruhi niat pengguna anggaran melakukan kecurangan terbukti tidak terdukung dan ditolak. Karakter pegawai mempengaruhi niat pengguna anggaran melakukan kecurangan terbukti terdukung dan diterima. Implikasi dari penelitian ini adalah Pemerintah Kalimantan Selatan harus memperhatikan faktor lain yang memiliki pengaruh terhadap niat pegawai untuk melaksanakan tindak kecurangan dari belanja modal dengan membangun strategi dalam memerangi korupsi yang merugikan daerah maupun negara.

Kata Kunci: *Personal Needs*, Pemerintah Daerah, Karakter Pegawai, Pengguna Anggaran, Belanja Modal

ABSTRACT

Fendry Mappariza, (2023). The effect of Personal Needs, weakness of the Local Government Internal control environment, and the character of employees on the intention of Budget users for fraud from capital expenditure in the South Kalimantan provincial government. Lecturer I: Dr. Novita Weningtyas Respati, SE, M.Si, Ak, CA. Lecturer II: Hj. Fatimah, SE, M.Si, Ak, CA.

The high percentage of losses and potential losses can be evidence that there are indications of fraud on the capital expenditure budget in the South Kalimantan provincial government. This study aims to examine and analyze the influence of Personal Needs, weaknesses in the internal control environment of local governments, and the character of employees on the intention of Budget users on capital expenditure fraud.

This type of research is quantitative by survey method. The data analysis technique used is SEM-PLS. The population in this study is the official PA (budget users) of each SKPD South Kalimantan provincial government amounted to 165 with a sample of budget users in the Government of South Kalimantan. Samples were taken using Slovin formula and 93 samples were used in the analysis.

The result of this research is that personal needs influence the intention of budget users to commit fraud proved to be supported and accepted. The weakness of the internal control environment affects the intention of budget users commit fraud proved to be unsupported and rejected. Employee character affects the intention of budget users to commit fraud is proven to be supported and accepted. The implication of this study is that the Government of South Kalimantan should pay attention to other factors that can affect the intention of employees to commit fraud from capital expenditure by building strategies in combating corruption that harms the region and the state.

Keywords: Personal Needs, Local Government, Employee Character, Budget Users, Capital Expenditure

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR GAMBAR.....	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
ABSTRAK	x
ABSTRACT.....	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah	13
1.3 Tujuan Penelitian.....	13
1.4 Manfaat Penelitian.....	14
BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS	15
2.1 Kajian Pustaka	15
2.1.1 <i>Fraud Triangle Theory</i>	15
2.1.2 Intensi Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	32
2.1.3 Penelitian Terdahulu	34
BAB III KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS	41
3.1 Kerangka Konseptual	41
3.2 Pengembangan Hipotesis	46
3.2.1 Pengaruh <i>Personal Needs</i> terhadap Intensi Pengguna Anggaran atas Kecurangan dari Belanja Modal	46
3.2.2 Pengaruh Kelemahan Lingkungan Pengendalian Internal Pemerintah Daerah terhadap Intensi Pengguna Anggaran atas Kecurangan dari Belanja Modal	47
3.2.3 Pengaruh Karakter Pegawai terhadap Intensi Pengguna Anggaran atas Kecurangan dari Belanja Modal	50
BAB IV METODOLOGI PENELITIAN	54
4.1 Ruang Lingkup Penelitian	54
4.2 Jenis Penelitian	54

4.3	Tempat dan Waktu Penelitian	55
4.4	Populasi dan Sampel	55
4.5	Variabel dan Definisi Operasional Variabel.....	57
4.6	Rancangan Analisis Data.....	61
4.6.1	Uji Validitas dan Reliabilitas	61
4.6.2	Analisis Deskriptif	61
4.6.3	Analisis Inferensial.....	62
BAB V HASIL DAN ANALISIS.....		64
5.1	Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	64
5.2	Hasil dan Analisis.....	65
5.2.1	Uji Coba Instrumen	65
5.2.2	Deskripsi Statistik	68
5.2.3	Hasil Analisis PLS	83
5.2.4	Pembahasan Hasil Penelitian	93
5.3	Keterbatasan	102
5.4	Implikasi Penelitian	103
BAB VI PENUTUP		105
6.1	Kesimpulan.....	105
6.2	Saran	105
DAFTAR PUSTAKA		107
LAMPIRAN.....		116

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	34
Tabel 4.1 Sampel Penelitian.....	56
Tabel 4.2 Definisi Operasional Variabel.....	58
Tabel 5. 1 Data Responden dalam Penelitian.....	64
Tabel 5.2 Hasil Uji Coba Validitas Instrumen Penelitian	65
Tabel 5.3 Hasil Uji Coba Reliabilitas Instrumen Penelitian	67
Tabel 5.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jabatan	68
Tabel 5.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Satker.....	70
Tabel 5.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	72
Tabel 5. 7 Deskripsi Jawaban Responden Variabel <i>Personal Needs</i>	73
Tabel 5. 8 Deskripsi Jawaban Responden Variabel Kelemahan Lingkungan Pengendalian Internal.....	74
Tabel 5. 9 Deskripsi Jawaban Responden Variabel Karakter Pegawai	75
Tabel 5. 10 Deskripsi Jawaban Responden Variabel Niat PA Melakukan Kecurangan	76
Tabel 5.11 Kategorisasi Skala Interval	77
Tabel 5.12 Deskripsi Variabel <i>Personal Needs</i>	79
Tabel 5.13 Deskripsi Variabel Kelemahan Lingkungan Pengendalian Internal ...	80
Tabel 5.14 Deskripsi Variabel Karakter Pegawai	81
Tabel 5.15 Deskripsi Variabel Niat PA Melakukan Kecurangan	82
Tabel 5.16 Hasil <i>Convergent Validity</i>	84
Tabel 5.17 Hasil <i>Composite Reliability</i>	88
Tabel 5.18 Hasil Koefisien Determinasi	89
Tabel 5.19 Hasil <i>Goodness of Fit</i>	90
Tabel 5.20 Hasil Uji Hipotesis	92

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Persentase Data Laporan Hasil Pemeriksaan BPK pada Pemerintah Provinsi Kalimantan Selatan.....	1
Gambar 3.1 Kerangka Pikir Penelitian.....	45
Gambar 3.2 Model Penelitian	53
Gambar 5.1 Model Penelitian	83
Gambar 5.2 Model <i>Convergent Validity</i>	87

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	117
Lampiran 2. Output SPSS	120
Lampiran 3. Output Smart-PLS	141