

**SKRIPSI**

**Analisis *Fraud Pentagon Theory* Terhadap Terjadinya *Fraud* di Pemerintah Daerah**

**(Studi Empiris pada Satuan Kerja Perangkat Daerah**

**Kabupaten Kapuas)**



Diajukan Untuk Melengkapi Persyaratan Dalam Memperoleh

Gelar Sarjana Akuntansi

**Oleh:**

**NUR SYIFA ZAHWA**

**NIM. 2010313220046**

**PROGRAM STUDI: AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT**

**BANJARMASIN**

**2024**

**LEMBAR LEGALITAS**

**ANALISIS *FRAUD PENTAGON THEORY* TERHADAP TERJADINYA  
*FRAUD* DI PEMERINTAH DAERAH (STUDI EMPIRIS PADA  
SATUAN KERJA PERANGKAT DAERAH  
KABUPATEN KAPUAS)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

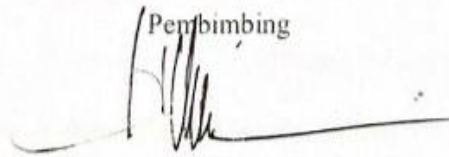
Nur Syifa Zahwa

NIM.2010313220046

Telah dipertahankan di depan Tim Peguji pada tanggal 28 Mei 2024

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Pembimbing



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

NIP. 196406161991031005

Penguji I



Prof. Dr. H. Fahmi Rizani, Drs, MM, Ak, CA, CPA

NIP. 195306041982121001

Penguji II



Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (AUS)

NIP. 197503212003121001

Mengetahui,  
Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (AUS)

NIP. 197503212003121001

**LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI**

**UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Nama : Nur Syifa Zahwa

NIM : 2010313220046

Jurusan : S-1 Akuntansi

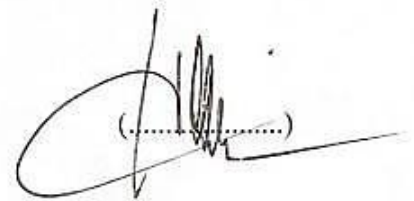
Judul Skripsi : Analisis *Fraud Pentagon Theory* Terhadap Terjadinya *Fraud* di  
Pemerintah Daerah (Studi Empiris Pada Satuan Kerja Perangkat  
Daerah Kabupaten Kapuas)

Mata Kuliah Pokok : Auditing

Ujian Dilaksanakan : 28 Mei 2024

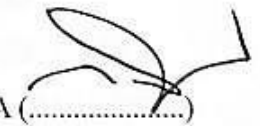
**Tim Penguji:**

Pembimbing : Dr. Sarwani, Drs, M.Si, Ak, CPA

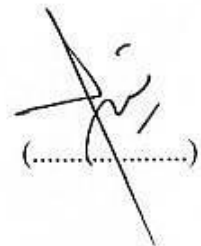


(.....)

Penguji I : Prof. Dr. H. Fahmi Rizani, Drs, MM, Ak, CA, CPA (.....)



Penguji II : Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus)



(.....)

## BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

Berdasarkan hasil ujian yang telah dilaksanakan oleh Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat di bawah ini:

Nama : Nur Syifa Zahwa

NIM 2010313220046

Jurusan : S-1 Akuntansi

Judul Skripsi : Analisis *Fraud Pentagon Theory* Terhadap Terjadinya *Fraud* di Pemerintah Daerah (Studi Empiris Pada Satuan Kerja Perangkat Daerah Kabupaten Kapuas)

Hari, Tanggal Ujian : Selasa, 28 Mei 2024

Waktu, Tempat Ujian : 13.00-16.00 WITA & Ruang Sidang 1, Gedung PG

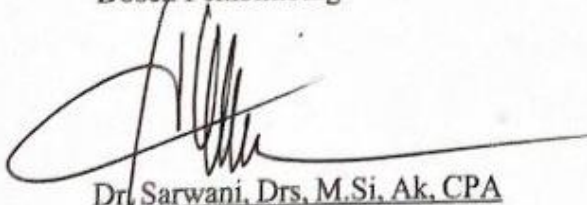
Dengan ini telah melakukan perbaikan skripsi berdasarkan saran dari Tim Penguji:

Demikian Berita Acara Perbaikan Skripsi yang telah mendapat persetujuan dari Tim Penguji.

Banjarmasin, 3 Juni 2024

Mengetahui,

Dosen Pembimbing



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

NIP.197503212003121001

Mahasiswa



Nur Syifa Zahwa

NIM. 2010313220046

Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



Alfan, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (AUS)

NIP. 197503212003121001

## **SURAT PERNYATAAN**

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

Banjarmasin, 3 Juni 2024

Yang membuat pernyataan,



**Nur Svifa Zahwa**

NIM. 2010313220046

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirobbil'alamin, puji syukur kehadiran Allah SWT, atas limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan Tugas Akhir skripsi yang berjudul Analisis *Fraud Pentagon Theory* Terhadap Terjadinya *Fraud* di Pemerintah Daerah (Studi Empiris pada Satuan Kerja Perangkat Daerah Kabupaten Kapuas). Penulisan skripsi ini merupakan syarat untuk menyelesaikan pendidikan Strata 1 dan memperoleh gelar sarjana Akuntansi pada Jurusan S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.

Penulis menyadari bahwa proses penyusunan skripsi ini tidak akan bisa berjalan dengan lancar dari awal hingga akhir tanpa adanya dukungan, masukan, serta motivasi dari Orang tua, Dosen Pembimbing serta semua pihak yang telah membantu. Penulis sangat menghargai atas semua bimbingan, masukan, kritik dan saran yang tujuannya membangun agar skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu. Penulis pada kesempatan ini ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

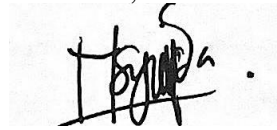
1. Bapak Prof. Dr. Ahmad Yunani, SE, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
2. Bapak Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus) selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat dan selaku dosen penguji II
3. Bapak Dr. Sarwani, Drs, M.Si, Ak, CA, CPA selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan, serta motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

4. Ibu Dr. Novita Weningtyas Respati, SE, M.Si, Ak, CA selaku dosen Penasehat Akademik yang telah membantu dengan memberikan bimbingan dan konsultasi selama menjalani perkuliahan.
5. Bapak Prof. Dr. Fahmi Rizani, Drs, MM, Ak, CA, CPA selaku dosen penguji I yang telah memberikan saran dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Seluruh dosen pengajar yang telah memberikan ilmu pengetahuan serta motivasi selama menimba ilmu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
7. Seluruh staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
8. Kedua orang tua, Ibu Risnawati, Bapak Hendrawan Ikhsan, serta keluarga besar penulis, terima kasih atas doa, bimbingan, nasihat, kasih sayang, motivasi, dan pengorbanan materil nya selama penulis menempuh studi di S-1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin.
9. Teman-teman seperjuangan Fidia, Dela, Hasnun, Helma, Lia, Namirah, Sasa, dan Zerlinda, yang telah memberi saran, semangat serta motivasi kepada penulis.
10. Teman-teman jurusan S1 Akuntansi angkatan 2020.
11. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu-persatu, tanpa mengurangi rasa hormat, saya ucapkan terima kasih banyak atas masukan, dukungan, dan kenangan lainnya.

Hanya doa dan ucapan syukur yang dapat penulis panjatkan semoga Allah SWT berkenan membalas semua kebaikan Bapak, Ibu, Saudara dan teman-teman sekalian. Akhir kata semoga penelitian ini dapat bermanfaat bagi semua pihak. Semoga Allah selalu memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua.

Banjarmasin, 3 Juni 2024

Penulis,



**Nur Syifa Zahwa**

NIM. 2010313220046



## ABSTRACT

**Nur Syifa Zahwa**, (2024). *Fraud Pentagon Theory Analysis of the Occurrence of Fraud in Regional Government (Empirical Study on Satuan Kerja Perangkat Daerah in Kapuas Regency)*. Advisor: Dr. Sarwani, Drs. M. Si, Ak, CA, CPA. This research is aimed to examine and analyze the effect of Pressure, Opportunity, Rationalization, Ability and Arrogance on Fraud on the Satuan Kerja Perangkat Daerah (SKPD) in Kapuas Regency.

The population in this research are all Pejabat Pengelola Keuangan Daerah (PPKD) who work on the Satuan Kerja Perangkat Daerah (SKPD) in Kapuas Regency. Based on purposive sampling method, the total sample in this study was 47 respondents from 25 Satuan Perangkat Kerja Daerah (SKPD) in Kapuas Regency. The analysis technique that used in this research was multiple linear regression analysis with SPSS 26 for windows. The results of this research showed that opportunity had effect on fraud, while pressure, rationalization, capability and arrogance had no effect on fraud.

**Keywords:** *Pressure, Opportunity, Rationalization, Capability, Arrogance, Fraud.*

## ABSTRAK

**Nur Syifa Zahwa, (2024).** Analisis *Fraud Pentagon Theory* Terhadap Terjadinya *Fraud* di Pemerintah Daerah (Studi Empiris pada Satuan Kerja Perangkat Daerah Kabupaten Kapuas). Pembimbing: Dr. Sarwani, Drs. M.Si, Ak, CA, CPA. Penelitian ini bertujuan menguji dan menganalisis pengaruh dari Tekanan, Peluang, Rasionalisasi, Kemampuan, dan Arogansi terhadap *Fraud* pada Satuan Kerja Perangkat Daerah Kabupaten Kapuas.

Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh Pejabat Pengelola Keuangan Daerah (PPKD) yang bekerja di Satuan Kerja Perangkat Daerah Kabupaten Kapuas. Berdasarkan metode *purposive sampling*, total sampel dalam penelitian ini adalah 47 responden dari 25 Satuan Kerja Perangkat Daerah (SKPD) di Kabupaten Kapuas. Teknik analisis yang digunakan pada penelitian ini adalah analisis regresi linier berganda dengan *SPSS 26 for windows*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa peluang berpengaruh terhadap *fraud*, sedangkan tekanan, rasionalisasi, kemampuan, dan arogansi tidak berpengaruh terhadap *fraud*.

**Kata Kunci:** Tekanan, Peluang, Rasionalisasi, Kemampuan, Arogansi, *Fraud*.

## DAFTAR ISI

	Halaman
LEMBAR LEGALITAS .....	i
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI .....	ii
BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI.....	iii
SURAT PERNYATAAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRACT .....	viii
ABSTRAK.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR TABEL .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvi
BAB I.....	17
PENDAHULUAN .....	17
1.1 Latar Belakang.....	17
1.2 Rumusan Masalah.....	23
1.3 Tujuan Penelitian .....	24
1.4 Manfaat Penelitian .....	24
1.5 Sistematika Pembahasan .....	25
BAB II .....	27
LANDASAN TEORI.....	27
2.1 Landasan Teori.....	27
2.1.1 Teori Atribusi ( <i>Attribution Theory</i> ) .....	27
2.1.2 Theory of Planned Behavior .....	29
2.1.3 <i>Fraud</i> (Kecurangan) .....	30
2.1.4 <i>Fraud Pentagon Theory</i> .....	31
2.1.5 Klasifikasi <i>Fraud</i> .....	32
2.1.5 Tekanan ( <i>Preassure</i> ) .....	36
2.1.6 Peluang ( <i>Opportunity</i> ) .....	37
2.1.7 Rasionalisasi ( <i>Rationalization</i> ) .....	38
2.1.8 Kemampuan ( <i>Capability</i> ) .....	38
2.1.9 Arogansi ( <i>Arrogance</i> ).....	40
2.2 Penelitian Sebelumnya .....	41
BAB III.....	47
KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS.....	47

3.1 Kerangka Konseptual.....	<b>DAFTAR ISI</b>	47
3.2 Hipotesis Penelitian .....		49
3.2.1 Pengaruh Tekanan Terhadap <i>Fraud</i> .....		49
3.2.2 Pengaruh Peluang Terhadap <i>Fraud</i> .....		50
3.2.3 Pengaruh Rasionalisasi Terhadap <i>Fraud</i> .....		50
3.2.4 Pengaruh Kemampuan Terhadap <i>Fraud</i> .....		51
3.2.5 Pengaruh Arogansi Terhadap <i>Fraud</i> .....		52
<b>BAB IV .....</b>		<b>54</b>
<b>METODE PENELITIAN .....</b>		<b>54</b>
4.1 Ruang Lingkup Penelitian .....		54
4.2 Jenis Penelitian .....		54
4.3 Tempat/Lokasi Penelitian .....		54
4.4 Unit Analisis .....		54
4.5 Populasi dan Sampel .....		55
4.6 Variabel dan Definisi Operasional Variabel.....		58
4.7 Teknik Pengumpulan Data .....		69
4.8 Teknik Analisis Data .....		69
4.8.1 Statistik Deskriptif .....		70
4.8.2 Uji Kualitas Data .....		70
4.8.3 Uji Asumsi Klasik.....		72
4.8.4 Analisis Regresi Linear Berganda .....		74
4.8.5 Uji Kesesuaian Model.....		75
4.8.6 Pengujian Hipotesis .....		76
<b>BAB V.....</b>		<b>78</b>
<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>78</b>
5.1 Gambaran Umum Objek/Daerah Penelitian.....		78
5.2 Hasil dan Analisis .....		86
5.2.1 Karakteristik Responden .....		86
5.2.2 Deskripsi Variabel Penelitian.....		92
5.2.3 Statistik Deskripsi Variabel .....		119
5.2.4 Uji Kualitas Data .....		122
5.2.5 Uji Asumsi Klasik.....		125
5.2.6 Analisis Regresi Linear Berganda .....		127
5.2.7 Uji Kesesuaian Model.....		127
5.2.8 Pengujian Hipotesis .....		129
5.2.9 Pembahasan Hasil Penelitian .....		132

5.2.10 Implikasi Hasil Penelitian .....	144
5.2.11 Keterbatasan Penelitian .....	146
<b>BAB VI.....</b>	<b>148</b>
<b>KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>148</b>
6.1 Kesimpulan.....	148
6.2 Saran.....	149
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>150</b>

**DAFTAR ISI**

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 2. 1 <i>Fraud Pentagon Theory</i> .....</b>	<b>32</b>
<b>Gambar 3. 1 Kerangka Konseptual .....</b>	<b>48</b>
<b>Gambar 3. 2 Model Penelitian.....</b>	<b>53</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Tindak Pidana Korupsi Berdasarkan Jenis Perkara .....	18
Tabel 2. 1 Hasil Penelitian Sebelumnya .....	41
Tabel 4. 1 Sampel Penelitian.....	56
Tabel 4. 2 Operasional Variabel Penelitian .....	64
Tabel 4. 3 Pedoman Untuk Memberikan Interpretasi Pengaruh (Guilford) .....	77
Tabel 5.1 Data Sampel Penelitian.....	87
Tabel 5.2 Data Distribusi Sampel Penelitian .....	87
Tabel 5.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jabatan .....	89
Tabel 5.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	89
Tabel 5.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur .....	90
Tabel 5.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	90
Tabel 5.7 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Kerja .....	91
Tabel 5.8 Karakteristik Responden Berdasarkan Pengalaman Pelatihan.....	92
Tabel 5.9 Frekuensi jawaban responden (X1.1) .....	93
Tabel 5.10 Frekuensi jawaban responden (X1.2).....	94
Tabel 5.11 Frekuensi jawaban responden (X1.3).....	94
Tabel 5.12 Frekuensi jawaban responden (X1.4).....	95
Tabel 5.13 Frekuensi jawaban responden (X1.5).....	96
Tabel 5.14 Frekuensi jawaban responden (X2.1).....	97
Tabel 5.15 Frekuensi jawaban responden (X2.2).....	97
Tabel 5.16 Frekuensi jawaban responden (X2.3).....	98
Tabel 5.17 Frekuensi jawaban responden (X2.4).....	99
Tabel 5.18 Frekuensi jawaban responden (X2.5).....	99
Tabel 5.19 Frekuensi jawaban responden (X2.6).....	100
Tabel 5.20 Frekuensi jawaban responden (X2.7).....	101
Tabel 5.21 Frekuensi jawaban responden (X3.1).....	102
Tabel 5.22 Frekuensi jawaban responden (X3.2).....	102
Tabel 5.23 Frekuensi jawaban responden (X3.3).....	103
Tabel 5.24 Frekuensi jawaban responden (X3.4).....	104
Tabel 5.25 Frekuensi jawaban responden (X3.5).....	104
Tabel 5.26 Frekuensi jawaban responden (X4.1).....	105

<b>Tabel 5.27</b> Frekuensi jawaban responden (X4.2).....	<b>106</b>
<b>Tabel 5.28</b> Frekuensi jawaban responden (X4.3) .....	<b>106</b>
<b>Tabel 5.29</b> Frekuensi jawaban responden (X4.4) .....	<b>107</b>
<b>Tabel 5.30</b> Frekuensi jawaban responden (X4.5) .....	<b>108</b>
<b>Tabel 5.31</b> Frekuensi jawaban responden (X4.6) .....	<b>108</b>
<b>Tabel 5.32</b> Frekuensi jawaban responden (X5.1) .....	<b>109</b>
<b>Tabel 5.33</b> Frekuensi jawaban responden (X5.2) .....	<b>110</b>
<b>Tabel 5.34</b> Frekuensi jawaban responden (X5.3) .....	<b>110</b>
<b>Tabel 5.35</b> Frekuensi jawaban responden (X5.4) .....	<b>111</b>
<b>Tabel 5.36</b> Frekuensi jawaban responden (X5.5) .....	<b>112</b>
<b>Tabel 5.37</b> Frekuensi jawaban responden (X5.6) .....	<b>112</b>
<b>Tabel 5.38</b> Frekuensi jawaban responden (Y1) .....	<b>113</b>
<b>Tabel 5.39</b> Frekuensi jawaban responden (Y2) .....	<b>114</b>
<b>Tabel 5.40</b> Frekuensi jawaban responden (Y3) .....	<b>115</b>
<b>Tabel 5.41</b> Frekuensi jawaban responden (Y4) .....	<b>115</b>
<b>Tabel 5.42</b> Frekuensi jawaban responden (Y5) .....	<b>116</b>
<b>Tabel 5.43</b> Frekuensi jawaban responden (Y6) .....	<b>117</b>
<b>Tabel 5.44</b> Frekuensi jawaban responden (Y7) .....	<b>117</b>
<b>Tabel 5.45</b> Frekuensi jawaban responden (Y8) .....	<b>118</b>
<b>Tabel 5.46</b> Frekuensi jawaban responden (Y9) .....	<b>119</b>
<b>Tabel 5.47</b> Statistik Deskriptif Variabel.....	<b>119</b>
<b>Tabel 5.48</b> Hasil Uji Validitas.....	<b>122</b>
<b>Tabel 5.49</b> Hasil Uji Reliabilitas .....	<b>124</b>
<b>Tabel 5.50</b> Hasil Uji Normalitas .....	<b>125</b>
<b>Tabel 5.51</b> Hasil Uji Multikolinearitas .....	<b>126</b>
<b>Tabel 5.52</b> Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	<b>127</b>
<b>Tabel 5.53</b> Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	<b>128</b>
<b>Tabel 5.54</b> Hasil Uji Statistik F.....	<b>129</b>
<b>Tabel 5.55</b> Hasil Uji Statistik t & Regresi Linear Berganda .....	<b>130</b>



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1.....	155
Lampiran 2.....	156
Lampiran 3.....	183
Lampiran 4.....	195
Lampiran 5.....	196
Lampiran 6.....	195
Lampiran 7.....	203
Lampiran 8.....	202
Lampiran 9.....	204