

**ANALISIS PENGARUH *FRAUD DIAMOND*, *PERSONAL ATTITUDE* DAN *EFFECTIVENESS OF INTERNAL CONTROL* TERHADAP TENDENSI KECURANGAN
(Studi Empiris Pada Satuan Kerja Perangkat Daerah (SKPD)
Kabupaten Bondowoso)**

SKRIPSI

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat
Memperoleh gelar Sarjana Akuntansi**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER
2019**

PENGESAHAN

Skripsi berjudul; Analisis Pengaruh *Fraud Diamond, Personal Attitude Dan Effectiveness Of Internal Control* Terhadap Tendensi Kecurangan (Studi Empiris Pada Satuan Perangkat Kerja Daerah (Skpd) Kabupaten Bondowoso), telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember pada:

Hari : Senin

Tanggal : 29 Juli 2019

Tempat : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji,

Dra. Yulinartati, Ak.,MM.,CA
NPK: 95 10 255

Anggota 1,

Anggota 2,

Dr.Dwi Cahyono.Msi,Ak

NPK: 99.01.289

Elok Fitriyah,SE.MSA,Ak

NPK: 16.09.711

Mengesahkan:

Dekan

Ketua Jurusan

Dr.Arik Susbiyani.,M.Si

NPK: 01.09.289

Diyah Probowulan, SE.MM

NPK: 05.03.524

KATA PENGANTAR

Puji syukur kami panjatkan kehadiran Allah SWT, berkat rahmat dan karuniaNya akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“ANALISIS PENGARUH *FRAUD DIAMOND, PERSONAL ATTITUDE* DAN *EFFECTIVENESS OF INTERNAL CONTROL* TERHADAP TENDENSI KECURANGAN (Studi Empiris Pada Satuan Perangkat Kerja Daerah (SKPD) Kabupaten Bondowoso)”**

Tujuan dari penulisan ini adalah untuk melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Studi Akuntansi (S1) dan memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.

Sehubungan dengan itu penulis menyampaikan penghargaan dan ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Ibu Dr. Arik Susbiyani, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan ijin penelitian kepada peneliti.
2. Ibu Diyah Probowulan, SE, MM, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember yang telah mempermudah proses pengajuan skripsi saya.
3. Dr.Dwi Cahyono.Msi selaku dosen pembimbing utama karena kebaikan hatinya membimbing saya dalam menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
4. Ibu Elok Fitriyah,SE.MSA,Ak selaku dosen pembimbing pendamping karena kebaikan hatinya membimbing saya dengan sabardan teliti dalam menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
5. Terimakasih untuk Universitas Muhammadiyah Jember yang memberikan saya kesempatan untuk melanjutkan ilmu pengetahuan dibangku perkuliahan.

Peneliti menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi peneliti, pembaca, dan bagi almamater tercinta.

Jember, 14 Juli 2019

Isnaini Nurfadilah

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN PENULIS	ii
PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
PENGESAHAN SKRIPSI	iv
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian.....	5
1.3 Pertanyaan Penelitian	5
1.4 Tujuan Penelitian.....	5
1.5 Manfaat Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 Tinjauan Teori	8
2.1.1 <i>Financial Statement Fraud</i>	8
2.1.2 Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	8
2.1.3 <i>Tipologi Fraud</i>	9
2.1.4 Faktor - Faktor Pendorong Terjadinya Kecurangan.....	10
2.1.5 Kecurangan (<i>Fraud</i>) Disektor Pemerintahan	11
2.1.6 Teori <i>Fraud Triangle</i>	11
2.1.7 Teori <i>Fraud Diamond</i>	13
2.1.8 <i>Personal Attitude</i>	15
2.1.9 Efektivitas Pengendalian Internal.....	16
2.2 Penelitian Terdahulu.....	16
2.3 Kerangka Konseptual	23
2.4 Pengembangan Hipotesis.....	23
2.4.1 Pengaruh Tekanan / <i>Pressure</i> terhadap Tindak Kecurangan pegawai	23
2.4.2 Pengaruh Kesempatan / <i>Opportunity</i> terhadap Tindak Kecurangan pegawai.....	24
2.4.3 Pengaruh Rasionalisasi / <i>Ratonalization</i> terhadap Tindak Kecurangan pegawai.....	24

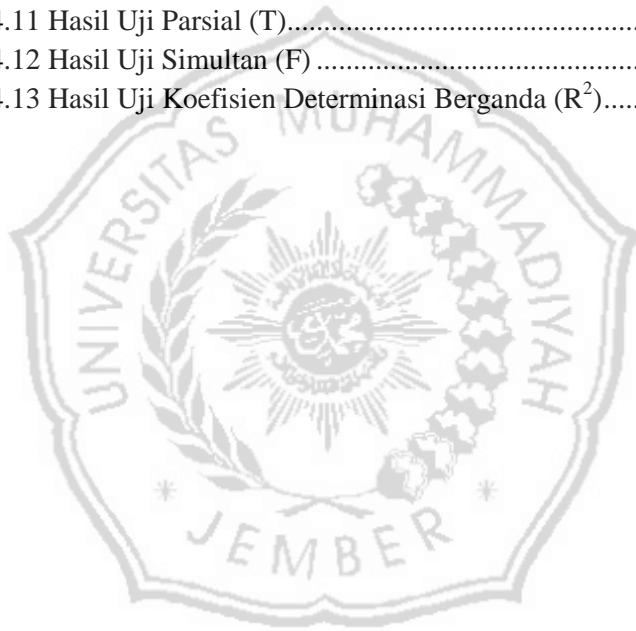
2.4.4 Pengaruh Kemampuan / <i>Capability</i> terhadap Tindak Kecurangan pegawai.....	25
2.4.5 Pengaruh <i>Personal Attitude</i> terhadap Tindak Kecurangan Pegawai.....	25
2.4.6 Pengaruh <i>Effectiveness of Internal Control</i> terhadap Tindak Kecurangan pegawai.....	27
BAB III METODE PENELITIAN	29
3.1 Jenis Data dan Sumber Data.....	29
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian.....	29
3.2.1 Populasi Penelitian	29
3.2.2 Sampel Penelitian	29
3.3 Metode Pengumpulan Data	30
3.4 Definisi Operasional Variabel Penelitian	31
3.4.1 Variabel Independen	31
3.4.1.1 Tekanan (<i>Pressure</i>) (X1)	31
3.4.1.2 Kesempatan (<i>Opportunity</i>) (X2).....	32
3.4.1.3 Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>) (X3)	32
3.4.1.4 Kemampuan (<i>Capability</i>) (X4)	32
3.4.1.5 <i>Personal Attitude</i> (X5)	32
3.4.1.6 <i>Effectiveness of internal Control</i> (X6)	33
3.4.2 Variabel Dependen.....	34
3.5 Metode Analisis Data	35
3.5.1 Statistik Deskriptif.....	35
3.5.2 Uji Validitas	35
3.5.3 Uji Reabilitas.....	35
3.5.4 Uji Asumsi klasik	35
3.5.5 Analisis Regresi Berganda	36
3.5.6 Uji t.....	37
3.5.7 Uji F	38
3.5.8 Analisis Koefisien Determinasi.....	38
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	40
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	40
4.1.1 Tempat Dan Waktu Penelitian	40
4.1.2 Karakteristik Responden.....	41
4.2 Hasil Uji Instrumen Penelitian	43
4.2.1 Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif	43
4.3 Hasil Uji Kualitas Data	46
4.3.1 Hasil Uji Validitas Data.....	36
4.3.2 Hasil Uji Reliabilitas	46
4.4 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	48

4.4.1 Uji Normalitas	48
4.4.2 Uji Multikolonieritas	49
4.4.3 Uji Heteroskedastisitas	49
4.5 Analisis Linier Regresi Berganda	51
4.6 Hasil Uji Hipotesis	52
4.6.1 Uji Parsial (T)	52
4.6.3 Koefisien Determinasi Berganda (R^2)	54
4.7 Pembahasan	54
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	59
5.1 Kesimpulan	59
5.2 Saran	60
DAFTAR PUSTAKA	60



DAFTAR TABEL

Tabel 2.2 Ringkasan penelitian terdahulu	15
Tabel 3.1 Populasi penelitian.....	25
Tabel 3.2 Skala likert.....	27
Tabel 4.1 Penyebaran Data dan Pengembalian Kuesioner	35
Tabel 4.2 Karakteristik Responden	36
Tabel 4.6 Statistik Deskriptif.....	38
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas	39
Tabel 4.8 Hasil Uji Reliabilitas	41
Tabel 4.9 Hasil Uji Multikolinieritas.....	43
Tabel 4.10 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	45
Tabel 4.11 Hasil Uji Parsial (T).....	46
Tabel 4.12 Hasil Uji Simultan (F)	48
Tabel 4.13 Hasil Uji Koefisien Determinasi Berganda (R^2).....	49



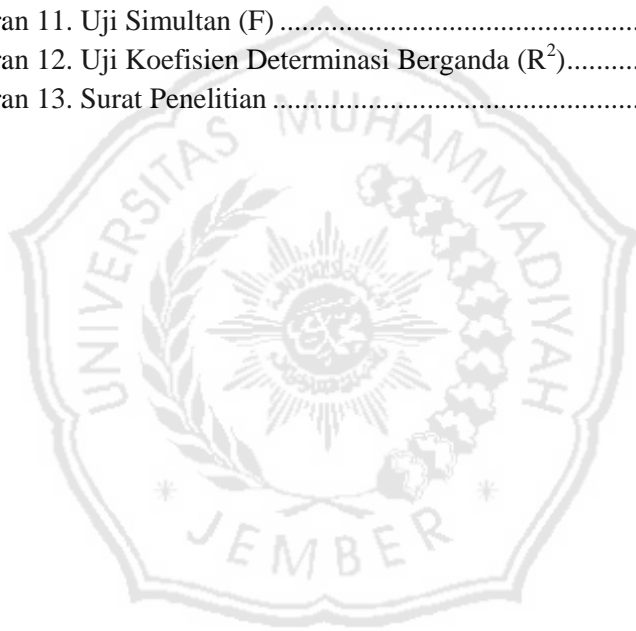
DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan jumlah kasus korupsi di Indonesia	2
Gambar 2.1 Segiempat kecurangan (<i>fraud diamond</i>).....	10
Gambar 4.1 Uji Normalitas <i>probability plot</i>	42
Gambar 4.2 Uji Heteroskedastisitas	44



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian	65
Lampiran 2. Karakteristik Responden	71
Lampiran 3. Uji Statistik Deskriptif	72
Lampiran 4. Uji Validitas	73
Lampiran 5. Uji Reliabilitas	83
Lampiran 6. Uji Normalitas.....	85
Lampiran 7. Uji Multikolinieritas.....	86
Lampiran 8. Uji Heteroskedastisitas.....	87
Lampiran 9. Analisis Regresi Berganda	88
Lampiran 10. Uji Parsial (T).....	89
Lampiran 11. Uji Simultan (F)	90
Lampiran 12. Uji Koefisien Determinasi Berganda (R^2).....	91
Lampiran 13. Surat Penelitian	92



DAFTAR PUSTAKA

- ACFE. 2016. *Report to The Nation on Occupational Fraud and Abuse*. Austin, Texas: Association of Certified Fraud Examiners.
- Albrecht, W. S., Albrecht, C. O., Albrecht, C. C., & Zimbelman, M. F. 2012. *Fraud Examination*. South-Western: Cengage Learning.
- AGUSTINA, E., 2018. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Terjadinya *Fraud*.
- Aulia, H., 2018. Analisis *Fraud Diamond* Dalam Mendeteksi Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.
- Association of Certified Fraud Examiners. 2000, *Report to Nation on Occupational Fraud & Abuse*. *The Association of Certified Fraud Examiners, Inc*
- Ayu Putri, Ananda Aprishella Parasmita. 2014. Pengaruh Keefektifan Pengendalian Internal dan Kepuasan Kerja Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Pada Dinas Pendapatan Pengelolaan Keuangan Aset Daerah Istimewa Yogyakarta. *Jurnal Nominal*. Volume 3 Nomor 1.
- Becker, J. Coonology., Paula L., & J. Morrison. 2006. *Using the Business Fraud Triangle to Predict Academic Dishonesty Among Business Students*. *Academy of Educational Leadership Journal*, Vol. 26, No. 11
- Christofel, S. 2010. Moderasi Pengendalian Internal Pada Hubungan Pengaruh Keadilan Organisasional Terhadap Tingkat Kecurangan (*Fraud*) (Studi Pada Kantor Sekretariat Daerah kota Semarang). Skripsi Program Sarjana. Fakultas Ekonomi Universitas Diponegoro : Semarang
- Farida, S. N. 2018. Analisis Pengaruh *Fraud Diamond*, *Personal Attitude* dan *Effectiveness of Internal Control* Terhadap Tendensi Kecurangan Karyawan Pada Dealer Otomotif Di Wilayah Jombang.
- Fauwzi, Mohammad Glifandi Hari. 2011. Analisis Pengaruh Keefektifan Pengendalian Internal, Persepsi Kesesuaian Kompensasi, Moralitas Manajemen terhadap Perilaku Tidak Etis dan Kecenderungan Kecurangan Akuntansi. Universitas Diponegoro Semarang. Skripsi.
- https://kbr.id/nusantara/052015/pejabat_bondowoso_terjerat_kasus_korupsi/71419.html

<https://www.jatimtimes.com/baca/134856/20160202/154011/bendahara-disnaker-jadi-tersangka-kasus-dugaan-korupsi/>

<https://lib.unnes.ac.id/22383/1/7211411028-s.pdf>

Indriantoro, Nur, & Supomo, Bambang. (2014) Metodologi Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi & Manajemen. Yogyakarta. BPFY-Yogyakarta

Irphani, A. (2017). Pengaruh Tekanan, Keefektifan Sistem Pengendalian Internal, Perilaku Tidak Etis, Dan Jabatan Dalam Pengelola Keuangan Terhadap Fraud (Studi pada Satuan Kerja Perangkat Daerah Kota Metro) (Doctoral dissertation, Tesis. Bandar Lampung: Magister Ilmu Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Lampung).

Jogiyanto, H.M. 2007. Metode Penelitian Bisnis: Salah Kaprah dan Pengalaman–Pengalaman. Yogyakarta: BPFY.

Kurniawan, G, 2013, “Pengaruh Moralitas, Motivasi, dan Sistem Pengendalian Intern Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan”. Universitas Negeri Padang

Kusumastuti, Nur Ratri, and Wahyu Meiranto. Analisis faktor-faktor yang berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi dengan perilaku tidak etis sebagai *variabel intervening*. Diss. Fakultas Ekonomika dan Bisnis, 2012.

Marliani, Mery dan Jogi, Yulius. 2015. “Persepsi Pengaruh *Fraud Triangel* Terhadap Pencurian Kas”. Business Accounting Review, Vol 3, No. 2 Agustus 2015.

Najahningrum, Anik Fatun. 2013. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kecenderungan Kecurangan (*Fraud*) : Persepsi Pegawai Dinas Provinsi DIY. Skripsi Universitas Negeri Semarang: Semarang

Nugraheni, N. K., & Triatmoko, H. 2018. Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Terjadinya Financial Statement Fraud: Perspektif Diamond Fraud Theory (Studi Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2016). *Jurnal Akuntansi Dan Auditing*, 14(2), 118-143.

NURUL, A., Prayudi, M. A., Diatmika, I. P. G., AK, S., & Si, M. 2018. Pengaruh Persepektif Fraud Diamond Terhadap Kecenderungan Terjadinya Kecurangan (*Fraud*) Dalam Pengelolaan Keuangan Desa. JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha, 8(2).

- Pambudi, Kharisma Oktavian, (2016). Pengaruh *Fraud Diamond* Dan Teknologi Terhadap Tendensi Kecurangan Karyawan Pada Dealer Otomotif Di Kota Malang. Skripsi. Universitas Brawijaya, Malang.
- Pradila, P. 2016. Analisis perilaku kecurangan akademik pada mahasiswa akuntansi dengan menggunakan konsep *fraud diamond* (studi pada mahasiswa akuntansi perguruan tinggi swasta Sumatera Bagian Selatan). Skripsi: Universitas Lampung.
- Pramudita, A. 2013. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Terjadinya *Fraud* Di Sektor Pemerintahan.(Persepsi Pegawai Pada Dinas Se-Kota Salatiga) (Doctoral dissertation, Universitas Negeri Semarang).
- Purwanto, E., Mulyadi, J. M. V., & Anwar, C. (2017). Kajian Konsep *Diamond Fraud Theory* Dalam Menunjang Efektivitas Pengadaan Barang/Jasa Di Pemerintah Kota Bogor. *Jurnal Manajemen Indonesia*, 17(3), 149-162.
- Putriasih, Ketut, dkk. 2016. Analisis *Fraud Diamond* dalam Mendeteksi *Financial Statement Fraud*: Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2013-2015. *Jurnal Akuntansi Program S1 Universitas Pendidikan Ganesha*, 6 (3): 1-12.
- Rangkuti, A. A. 2011. *Academic Cheating Behaviour of Accounting Students: A Case Study in Jakarta State University*, In *Educational Integrity: Culture & Values*. Proceedings 5th Asia Pasific Conference on Educational Integrity. The University of Western Australia
- Sawyer, Lawrence B, Dittenhofer Mortimer A, Scheiner James H, 2006, *Internal Auditing*, Diterjemahkan oleh : Ali Akbar, Jilid 3, Edisi 5, Salemba Empat : Jakarta
- Sihombing, Kennedy Samuel dan Shiddiq Nur Rahardjo. 2014. Analisis *Fraud Diamond* Dalam Mendeteksi *Financial Statement Fraud* : Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2010-2012. *Journal of Accounting*, 3 (2), hal. 1-12.
- Slovin (Sevilla et. al., 1960 : 182) Menentukan jumlah sampel dengan rumus Slovin.
- Sugiyono. 2008. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung Alfabeta.

- Sugiyono. 2010. *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta
- Sugiyono. 2017. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung : Alfabeta, CV.
- Suharyadi Purwanto, 2004, *Statistika Dasar*. Jakarta: PT.Raja Grafindo Persada.
- Suryana,A dan Sadeli,D. 2015. Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Terjadinya Fraud. *Jurnal Riset Akuntansi dan Perpajakan* 2.2 (2015).
- Tika, E. M., Budiwibowo, S., & Setyaningrum, F. (2018, October). Perilaku Kecurangan Akademik Mahasiswa Pendidikan Akuntansi Universitas PGRI Madiun: Dimensi Fraud Triangle. In *FIPA: Forum Ilmiah Pendidikan Akuntansi* (Vol. 6, No. 2).
- Tuanakotta, T. M. 2010. *Akuntansi Forensik & Audit Investigatif*. Salemba Empat: Jakarta
- Ujiyantho dan Pramuka, 2007. Mekanisme Corporate Governance, Manajemen Laba dan Kinerja Keuangan (Studi Pada Perusahaan go publik Sektor Manufaktur), *Jurnal Simposium Nasional Akuntansi X*. Makasar.
- Wilopo. 2006. Analisis Faktor-Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi: Studi Pada Perusahaan Publik dan Badan Usaha Milik Negara Di Indonesia. *Simposium Nasional Akuntansi IX: Padang* 23-26 Agustus 2006.
- Wilopo, R. 2008. Pengaruh Pengendalian Internal Birokrasi Pemerintah dan Perilaku Tidak Etis Birokrasi terhadap Kecurangan Akuntansi di Pemerintahan: Ppersepsi Auditor Badan Pemeriksa Keuangan. *Jurnal Ventura*. Volume 11. Nomor 1. April 2008.
- Zaeni Mohammad, Anita Carolina dan Achdiar Redy Setiawan. 2015. Analisis fraud diamond dan gone theory terhadap academic fraud (studi kasus mahasiswa akuntansi se-Madura). *Simposium Nasional Akuntansi 18*. Universitas Sumatera Utara.
- Zamzam, I., Mahdi, S. A., & Ansar, R. (2017). Pengaruh Diamond Fraud dan Tingkat Religiuitas terhadap Kecurangan Akademik (Studi pada Mahasiswa S-1 di Lingkungan Perguruan Tinggi Se Kota Ternate).