

**FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP  
KECURANGAN (*FRAUD*): PERSEPSI PEGAWAI  
PEMERINTAHAN KABUPATEN SEMARANG**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat guna menyelesaikan  
studi akhir dan untuk memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas  
Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank

Semarang



Oleh :

**Nama** : Rafika Dwi Kamara  
**NIM** : 17.05.52.0182  
**Program Studi** : S.1 Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS  
UNIVERSITAS STIKUBANK (UNISBANK)  
SEMARANG**

**2021**

**FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP  
KECURANGAN (*FRAUD*): PERSEPSI PEGAWAI  
PEMERINTAHAN KABUPATEN SEMARANG**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat guna menyelesaikan  
studi akhir dan untuk memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas  
Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank

Semarang



Oleh :

**Nama** : Rafika Dwi Kamara  
**NIM** : 17.05.52.0182  
**Program Studi** : S.1 Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS  
UNIVERSITAS STIKUBANK (UNISBANK)  
SEMARANG**

**2021**

**HALAMAN PERSETUJUAN**



Skripsi ini telah memenuhi syarat dan akan mengikuti ujian pendadaran dengan judul

**FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP  
KECURANGAN (FRAUD): PERSEPSI PEGAWAI PEMERINTAHAN  
KABUPATEN SEMARANG**

Oleh :

**Rafika Dwi Kamara**

**17.05.52.0182**

**Program Studi S.1 Akuntansi**

**Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank**

**Semarang**

Semarang, 11 Februari 2021

Dosen Pembimbing

**(Arief Himmawan D.N., S.E., Ak. MM., CA. CPA)**

**NIDN. 0605067301**

HALAMAN PENGESAHAN



**FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP  
KECURANGAN (*FRAUD*): PERSEPSI PEGAWAI PEMERINTAHAN  
KABUPATEN SEMARANG**

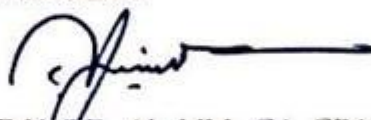
Disusun Oleh :

Nama : Rafika Dwi Kamara  
NIM : 17.05.52.0182  
Program Studi : Strata 1 (S1) Akuntansi

Hasil Penelitian dalam skripsi ini telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Pendadaran Skripsi dan telah disahkan dan diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S Ak) pada Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank Semarang pada tanggal 25 Februari 2021

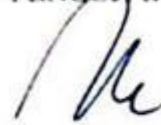
**SUSUNAN DEWAN PENGUJI**

PENGUJI I




(Arief Himmawan D N, S.E., Ak, MM, CA, CPA)  
NIDN: 0605067301

PENGUJI II



(Marvoho, S.E., A.Kp., M.M., AK., CA)  
NIDN: 0605046201

PENGUJI III



(RR. Tjahjaning Poerwati, SE., M.Si., Ak., CA)  
NIDN: 0617017101

Disahkan dan diterima di hadapan Dewan Penguji Pendadaran Fakultas Ekonomika & Bisnis Universitas Stikubank Semarang pada tanggal 25 Februari 2021.



(Dean, S.E., M.Si)  
NIDN: 0027037101



## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Rafika Dwi Kamara

NIM : 17.05.52.0182

Program Studi : Strata 1 (S1) Akuntansi

Menyatakan bahwa SKRIPSI yang saya susun dengan judul :

**FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP KECURANGAN (*FRAUD*): PERSEPSI PEGAWAI PEMERINTAHAN KABUPATEN SEMARANG** merupakan hasil penelitian, pemikiran, dan pemaparan asli saya sendiri. Saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan materi-materi yang telah dipublikasikan sebelumnya atau tulisan orang lain yang saya ambil dengan meniru dalam pembuatan kalimat atau tanda yang menunjukkan pendapat atau gagasan dari penulis lain yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri tanpa memberikan pengakuan kepada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal seperti di atas, baik sengaja maupun tidak sengaja, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai tulisan saya sendiri. Dan jika dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai dengan peraturan yang berlaku di Universitas Stikubank Semarang.

Semarang, 25 Februari 2021

Yang menyatakan,



( Rafika Dwi Kamara )

## **MOTTO**

“Sesungguhnya jika kamu bersyukur, pasti Kami akan menambah (nikmat)  
kepadamu”

(Q.S Ibrahim ; 7)



## HALAMAN PERSEMBAHAN

Selesainya skripsi ini dengan baik, tidaklah karena penulis saja tetapi banyak pihak yang membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Terutama penulis ucapkan syukur kepada Allah swt atas segala rahmat dan hidayah-nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya selain itu penulis juga ingin mengucapkan terimakasih kepada :

1. Kedua orang tua saya, Ibu dan Bapak yang memberikan saya kesempatan untuk meraih cita-cita saya, yang selalu membantu, mendoakan serta memberikan perjuangan dan dorongan kasih sayang tiada habisnya.
2. Saudara saya, mbak Tiwi yang sudah membantu saya dalam memenuhi kewajiban saya.
3. Sahabat-sahabat saya Ardy, Fafa, Popi, Dochi, Ana Cir, Darmi, Etik yang selalu memberikan semangat dan dukungan agar saya tidak putus asa dalam mengerjakan skripsi ini.
4. Untuk dosen pembimbing saya yang sabar membimbing saya dalam menyusun skripsi.
5. Almameter Universitas Stikubank.

Semarang, 25 Februari 2021

Penyusun,

  
(Ralika Dwi Kamara)

## ABSTRAK

Tujuan penelitian ini yaitu untuk mengetahui Faktor-Faktor yang Berpengaruh Terhadap Kecurangan : Persepsi Pegawai Pemerintahan Kabupaten Semarang. Faktor-faktor yang dapat dipengaruhi oleh kecurangan adalah *Pressure, Opportunity, Rationalization*. Pengambilan sampel menggunakan teknik *Convenience sampling* diperoleh 114 responden pada 19 kecamatan, 3 kelurahan dan 1 kantor dinas di kabupaten Semarang. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: Keadilan distributif dan komitmen organisasi berpengaruh positif terhadap kecurangan, budaya etis organisasi, penega peraturan, asimetri informasi dan kesesuaian kompensasi tidak berpengaruh terhadap kecurangan, keadilan prosedural, keefektifan pengendalian internal dan gaya kepemimpinan berpengaruh negatif terhadap kecurangan.

**Kata Kunci :** Kecurangan, *Pressure, Opportunity, Rationalization*



## **ABSTRACT**

*The purpose of this study was to determine the Factors Affecting Fraud: Perceptions of Semarang Regency Government Employees. The factors that can be influenced by cheating are Pressure, Opportunity, Rationalization. Sampling using convenience sampling technique obtained 114 respondents in 19 kecamatan, 3 kelurahan and 1 official office in Kabupaten Semarang. The results of this study indicate that: Distributive justice and organizational commitment have a positive effect on fraud, organizational ethical culture, regulatory enforcement, information asymmetry and suitability of compensation have no effect on fraud, procedural justice, effectiveness of internal control and leadership style have a negative effect on fraud.*

***Keywords: Fraud, Pressure, Opportunity, Rationalization***

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puja dan puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat, karunia, dan hidayah-Nya sehingga skripsi dengan judul **“Faktor-Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Kecurangan (*Fraud*): Persepsi Pegawai Pemerintahan Kabupaten Semarang”** ini pada akhirnya terselesaikan dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan dalam menyelesaikan pendidikan program studi S1 Akuntansi pada Universitas Stikubank Semarang.

Dalam menyelesaikan penelitian ini, penulis banyak mengalami kendala dan kesulitan. Kendala dan kesulitan tersebut dapat di selesaikan dengan adanya bantuan, bimbingan, dukungan, dan nasehat dari berbagai pihak. Untuk itulah dengan penuh ketulusan dan kerendahan hati, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah swt yang senantiasa memberikan berkah dan ridho-Nya dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Dr. Safik Faozi, S.H, M.Hum selaku Rektor Universitas Stikubank Semarang.
3. Ibu Dr. Euis Soliha, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis.
4. Ibu Cahyani Nuswandari, S.E., M.Si., Ak., CA., selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi.
5. Bapak Arief Himmawan D.N, S.E., Ak, MM., CA. CPA selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan arahan dan masukan kepada penulis, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
6. Bapak dan Ibu dosen serta para staff Universitas Stikubank Semarang.

7. Semua pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dengan segala kekurangannya baik dari segi penyajian, materi, maupun dalam penyusunan laporan. Akhir kata semoga laporan ini bermanfaat bagi pembaca sekaligus demi menambah pengetahuan tentang penelitian ini.

Semarang, 25 Februari 2021

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Rafika Dwi Kamara', with a stylized arrow pointing to the right.

Rafika Dwi Kamara

x

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRACK .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Penelitian.....	10
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS</b>	<b>12</b>
2.1. Teori Atribusi .....	12
2.2. Fraud Triangle .....	14
2.2.1 Klasifikasi Fraud .....	16
2.2.2 Fraud Di Sektor Pemerintahan .....	17
2.3. Keadilan Distributif .....	20
2.4. Budaya Etis Organisasi .....	22
2.5. Penegak Peraturan .....	25

2.6. Keadilan Prosedural .....	27
2.7. Keefektifan Pengendalian Internal .....	29
2.8. Komitmen Organisasi .....	32
2.9. Asimetri Informasi .....	33
2.10. Gaya Kepemimpinan .....	35
2.11. Kesesuaian Kompensasi .....	36
2.12. Review Penelitian Terdahulu.....	37
2.13. Pengembangan Hipotesis.....	50
2.13.1 Pengaruh Keadilan Distributif Terhadap Kecurangan .....	50
2.13.2 Pengaruh Budaya Etis Organisasi Terhadap Kecurangan.....	51
2.13.3 Pengaruh Penegak Peraturan Terhadap Kecuranagn .....	52
2.13.4 Pengaruh Keadilan Prosedural Terhadap Kecurangan.....	53
2.13.5 Pengaruh Keefektifan Pengendalian Terhadap Kecuranagn.....	54
2.13.6 Pengaruh Komitmen Organisasi Terhadap Kecurangan .....	55
2.13.7 Pengaruh Asimetri Informasi Terhadap Kecurangan.....	56
2.13.8 Pengaruh Gaya Kepemimpinan Terhadap Kecurangan .....	57
2.13.9 Pengaruh Kesesuaian Kompensasi Terhadap Kecurangan .....	57
2.14. Model Empiris .....	59
<b>BAB III METODE PENELITIAN. ....</b>	<b>60</b>
3.1. Objek Penelitian .....	60
3.2 Populasi dan Sampel.....	60
3.3 Jenis dan Sumber Data .....	61
3.4 Teknik Pengumpulan Data .....	61
3.5 Definisi Konsep, Operasional, dan Pengukuran Variabel .....	62
3.4.1 Variabel Dependensi .....	63

3.4.2 Variabel Independen .....	63
3.6 Metode Analisis Data .....	71
3.7 Uji Kelayakan Instrumen.....	71
3.8 Uji Asumsi Klasik .....	73
3.8.1 Normalitas .....	73
3.8.2 Multikoleniaritas.....	74
3.8.3 Statistika Deskriptif .....	74
3.9. Uji Model.....	75
3.9 Regresi Linier berganda.....	75
3.9 Uji F .....	76
3.9 Uji Koefisien Determinasi .....	76
3.9 Uji Hipotesis .....	77
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>78</b>
4.1. Deskripsi Sampel Penelitian.....	78
4.2 Uji Kelayakan instrumen .....	80
4.2.1 Uji Validitas .....	80
4.2.2 Uji Reabilitas .....	85
4.3 Uji Asumsi Klasik .....	86
4.3.1 Normalitas .....	86
4.3.2 Multikoleniaritas.....	88
4.3.3 Statistika Deskriptif .....	90
4.4. Uji Model.....	93
4.4.1 Regresi Linier berganda .....	93
4.4.2 Uji F .....	97
4.4.3 Uji Koefisien Determinasi .....	99

4.4.3 Uji Hipotesis .....	100
4.5 Analisis Data dan Pembahasan .....	105
4.5.1 Pengaruh Keadilan Distributif Terhadap Kecurangan .....	105
4.5.2 Pengaruh Budaya Etis Organisasi Terhadap Kecurangan .....	106
4.5.3 Pengaruh Penegak Peraturan Terhadap Kecurangan .....	107
4.5.4 Pengaruh Keadilan Prosedural Terhadap Kecurangan .....	108
4.5.5 Pengaruh Keefektifan Pengendalian Internal Terhadap <i>Fraud</i> ...	108
4.5.6 Pengaruh Komitmen Organisasi Terhadap Kecurangan .....	110
4.5.7 Pengaruh Asimetri Informasi Terhadap Kecurangan .....	110
4.5.8 Pengaruh Gaya Kepemimpinan Terhadap Kecurangan .....	111
4.5.9 Pengaruh Kesesuaian Kompensasi Terhadap Kecurangan .....	112
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>114</b>
5.1. Kesimpulan .....	114
5.2. Keterbatasan Penelitian .....	114
5.3. Implikasi .....	115
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>116</b>
<b>LAMPIRAN – LAMPIRAN .....</b>	<b>121</b>



## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran Lembar Ijin Penelitian .....	122
Lampiran Lembar Persetujuan Kuesioner.....	123
Lampiran Kuesioner Penelitian.....	124
Lampiran Hasil Tabulasi Data .....	132
Lampiran Output SPSS .....	162
Lampiran Dokumentasi.....	183
Lampiran Lembar Bimbingan .....	195
Lampiran Hasil Cek Turnitin .....	197
Lampiran Berita Acara Revisi.....	202
Lampiran Daftar Revisi.....	203