

FRAUD TRIANGLE DAN KORUPSI PADA PEMERINTAH
DAERAH DI INDONESIA

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana Derajat Strata 1
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret



Disusun Oleh :

Maulia Nuruddin

NIM : F0316064

PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS SEBELAS MARET

SURAKARTA

2020

commit to user

HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING
***FRAUD TRIANGLE* DAN KORUPSI PADA PEMERINTAH**
DAERAH DI INDONESIA

SKRIPSI

Disusun oleh:

Maulia Nuruddin

F0316064

Telah disetujui pembimbing
Pada tanggal: 24 Juli 2020

Pembimbing



Isna Putri Rahmawati, S.E., M.Sc., Ak
NIP. 1989042220130201

Mengetahui:

Kepada Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNS



Agung Nur Prabhudono, SE, M.Si, PhD, Ak, CA, CFA.
NIP. 198302042008011003

HALAMAN PENGESAHAN

***FRAUD TRIANGLE DAN KORUPSI PADA PEMERINTAH
DAERAH DI INDONESIA***

Disusun oleh:

Maulia Nuruddin

F0316064

Telah disetujui dan disahkan oleh Tim Penguji

Pada tanggal 27 Agustus 2020

Penguji

: Dra. Y Anni Aryani M.Prof. Acc.,Ph.D.,Ak
NIP. 196509181992032002

Penguji

: Drs. Sri Hanggana M.Si.,Ak
NIP. 196611251994021001

Pembimbing

: Isna Putri Rahmawati S.E., M.Sc., Ak
NIP. 1989042220130201

Mengetahui

Kepala Program Studi Akuntansi

Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNS



Agung Nugroho Prononudono, S.E., M.Si., Ph.D., Ak, CA, CFrA

NIP. 19830204 200801 1 003

commit to user

SURAT PERNYATAAN

Form D

Yang bertanda tangan di bawah ini mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret :

Nama : Maulia Nuruddiniah
NIM. : F0316064
Program Studi : S1-Akuntansi
Judul Skripsi : *Fraud Triangle* dan Korupsi Pada Pemerintah Daerah di Indonesia

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa Skripsi yang saya buat ini adalah benar-benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan hasil jiplakan/salinan/sanduran dari karya orang lain.

Apabila ternyata dikemudian hari terbukti pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa penarikan Ijazah dan pencabutan gelar sarjananya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Surabaya, 27 Juli 2020



siswa

Maulia Nuruddiniah
NIM. F0316064

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji secara empiris pengaruh teori *fraud triangle* pada pemerintah daerah di Indonesia. Sampel dari penelitian ini adalah 890 pemerintah kabupaten dan kota seluruh Indonesia pada tahun 2017-2018. Data dianalisis menggunakan analisis regresi logistik. Penelitian ini menemukan bahwa variabel total aset daerah dapat menjadi faktor kesempatan terjadinya *fraud* pada suatu daerah. Sedangkan untuk variabel kemandirian daerah, belanja modal, dan tanggapan *auditee* tidak berpengaruh terhadap terjadinya *fraud* pada pemerintah daerah di Indonesia.

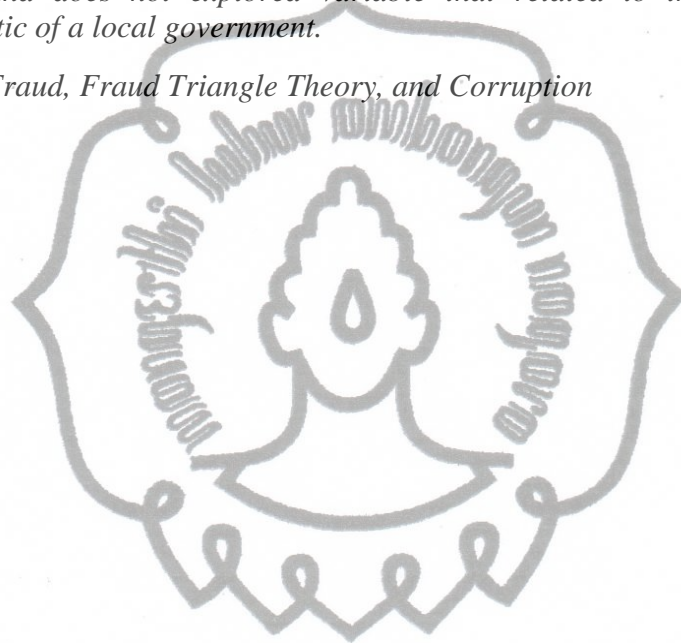
Kata kunci: *Fraud*, Teori *Fraud Triangle*, dan Korupsi



ABSTRACT

This study aims to test empirically the effect of fraud triangle theory at local governments in Indonesia. The sample of this study was 890 district and municipal governments all over Indonesia in 2017-2018. Data were analyzed using logistic regression analysis. This study found that the variable total regional assets can be the opportunity factor of fraud at local government in Indonesia. Meanwhile, regional independence, capital budget, and auditee response variables has no effect on fraud at local government in Indonesia. This study only focus on using financial variables and does not explored variable that related to the structure and characteristic of a local government.

Keyword: Fraud, Fraud Triangle Theory, and Corruption



HALAMAN MOTTO

“Do the best and let God do the rest”

“I make and put on the crown myself”



commit to user

HALAMAN PERSEMBAHAN

Penulis mempersembahkan skripsi ini kepada:

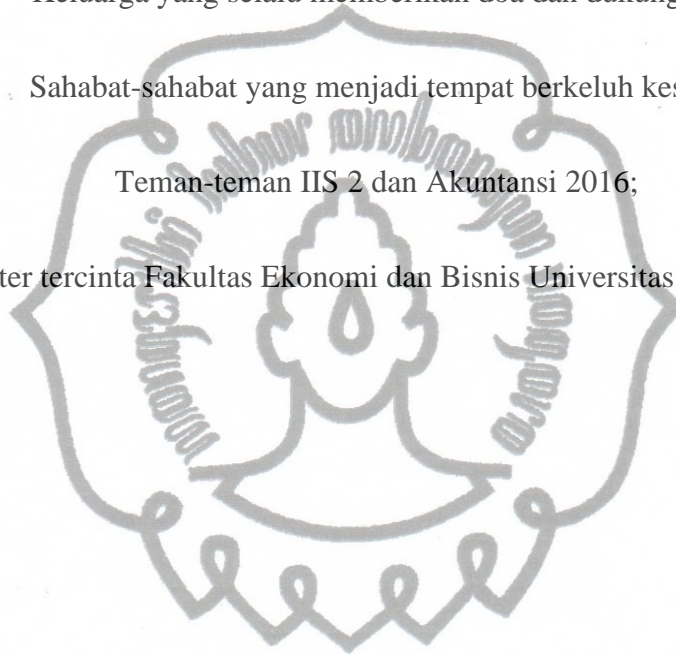
Allah SWT yang selalu memberikan jalan terbaik;

Keluarga yang selalu memberikan doa dan dukungan;

Sahabat-sahabat yang menjadi tempat berkeluh kesah;

Teman-teman IIS 2 dan Akuntansi 2016;

Almamater tercinta Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret



commit to user

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala rahmat dan hidayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “*Fraud Triangle dan Korupsi Pada Pemerintah Daerah di Indonesia*” sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana akuntansi dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret.

Skripsi ini tidak akan selesai tanpa bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dengan penuh rasa hormat, penulis ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Drs. Djoko Suhardjanto, M.Com. (Hons)., Ph.D., Ak selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.
2. Bapak Agung Nur Probohudono, S.E., M.Si., Ph.D., Ak, CA, CFrA selaku Kepala Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.
3. Ibu Isna Putri Rahmawati, S.E., M. Sc., Ak selaku pembimbing yang telah berkenan membagi ilmu dan meluangkan waktu, pikiran, serta tenaga dalam memberikan arahan, bimbingan, kritik, dan saran selama ini.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat selama penulis menimba ilmu.

commit to user

5. Alm. Bapak, Ibuk, Mbak Uri, Mbak Tika, Mas Aji, Aira, dan Arsa yang selalu memberi doa dan dukungan yang menjadi semangat penulis untuk menyelesaikan skripsi.
6. Sahabat penulis sejak SMA Elvinna, Ucik, Tika, Dinda, Friska, Femma, dan Putri serta sahabat penulis sejak kuliah Clara, Dheta, Chrisya, Shovy, Windy, dan Eflyn yang selalu memberikan dukungan dan menjadi tempat berkeluh kesah selama ini.
7. Teman-teman IIS 2 SMA N 1 Boyolali dan Akuntansi angkatan 2016 yang selalu memberikan bantuan dan kerja sama selama ini.
8. Teman-teman Himpunan Mahasiswa Jurusan Akuntansi terkhusus divisi *Research and Development* yang selalu mendukung dan memberi pengalaman baru selama berkuliah.
9. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu atas motivasi, dukungan, semangat, dan doa selama pengerjaan skripsi ini hingga selesai.

Akhir kata, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk penyempurnaan skripsi ini karena penulis menyadari masih terdapat banyak kekurangan dalam penyusunannya. Semoga penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca. Terimakasih.

Wassalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh

Boyolali, 25 Juli 2020

commit to user

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
SURAT PERNYATAAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Rumusan Masalah	8
1.3. Tujuan Penelitian	9
1.4. Manfaat Penelitian	9
1.5. Orisinalitas Penelitian	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	13
2.1. Landasan Teori	13
2.1.1. <i>Fraud</i>	13
2.1.2. <i>Korupsi</i>	14
2.1.3. <i>Teori Segitiga Kecurangan (Fraud Triangle Theory)</i>	15
2.1.4. <i>Penelitian Terdahulu</i>	17
2.2. Kerangka Pemikiran	20
2.3. Perumusan Hipotesis	20
BAB III METODE PENELITIAN	27
3.1. Objek Penelitian	27
3.2. Jenis dan Sumber Data	27
3.3. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel	28
3.3.1. Variabel Independen	28
3.3.2. Variabel Dependen	30
3.4. Metode Penelitian	31

3.4.1.	Statistik Deskriptif	32
3.4.2.	Uji Multikolinearitas.....	32
3.4.3.	Uji <i>Likelihood Ratio</i>	32
3.4.4.	Uji Koefisien Determinasi (<i>McFadden R-Square</i>)	33
3.4.5.	Uji Kelayakan Model Regresi (<i>Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test</i>).....	33
3.4.6.	Uji Signifikansi (<i>Binary Probability Model</i>).....	34
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN		35
4.1.	Hasil Pengumpulan Data.....	35
4.2.	Analisis Statistik Deskriptif.....	36
4.3.	Uji Multikolinearitas	39
4.4.	Uji <i>Likelihood Ratio</i>	39
4.5.	Uji Koefisien Determinasi (<i>McFadden R-Square</i>)	40
4.6.	Uji Kelayakan Model Regresi (<i>Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test</i>) 41	
4.7.	Uji Signifikansi (<i>Binary Probability Model</i>).....	41
4.8.	Pembahasan.....	42
BAB V PENUTUP.....		50
5.1.	Kesimpulan	50
5.2.	Keterbatasan.....	51
5.3.	Saran	52
DAFTAR PUSTAKA.....		53

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Data Sampel yang Digunakan.....	36
Tabel 4.2 Tabel Statistik Deskriptif	37
Tabel 4.3 Uji Multikolinearitas.....	39
Tabel 4.4 Uji Likelihood Ratio	40
Tabel 4.5 Uji Koefisien Determinasi	40
Tabel 4.6 Uji Kelayakan Model Regresi.....	41
Tabel 4.7 Uji Signifikansi	41



commit to user

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran..... 20



commit to user

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Penelitian Terdahulu.....	56
Lampiran 2. Hasil Statistik Deskriptif	61
Lampiran 3. Hasil Uji Hosmer-Lemeshow	62
Lampiran 4. Hasil Uji Likelihood Ratio	63
Lampiran 5. Hasil Uji Signifikansi (Binary Probability Model).....	64



commit to user