

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TERJADINYA *FRAUD*  
PADA BADAN PENGELOLA KEUANGAN DAN ASET DAERAH  
PROVINSI SUMATERA SELATAN**



**SKRIPSI**

**Disusun untuk Memenuhi Syarat Menyelesaikan Pendidikan Sarjana  
Terapan (D-IV) Akuntansi Sektor Publik pada Jurusan Akuntansi  
Politeknik Negeri Sriwijaya**

**Oleh :**

**AMELIA KARLINA**

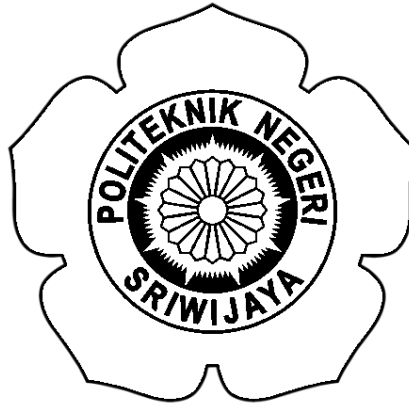
**061840511660**

**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA**

**PALEMBANG**

**2022**

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TERJADINYA *FRAUD*  
PADA BADAN PENGELOLA KEUANGAN DAN ASET DAERAH  
PROVINSI SUMATERA SELATAN**



**SKRIPSI**

**Disusun untuk Memenuhi Syarat Menyelesaikan Pendidikan Sarjana  
Terapan (D-IV) Akuntansi Sektor Publik pada Jurusan Akuntansi  
Politeknik Negeri Sriwijaya**

**Oleh :**

**AMELIA KARLINA**

**061840511660**

**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA**

**PALEMBANG**

**2022**



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET & TEKNOLOGI  
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA  
JURUSAN AKUNTANSI

Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139  
Telp. 0711-353414 Fax.0711-355918

Website : [www.polisriwijaya.ac.id](http://www.polisriwijaya.ac.id) E-mail : [info@polsri.ac.id](mailto:info@polsri.ac.id)



**SURAT PERNYATAN BEBAS PLAGIARISME**

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Amelia Karlina  
NIM : 061840511660  
Jurusan/Program Studi : Akuntansi / DIV Akuntansi Sektor Publik  
Judul Skripsi : Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Terjadinya *Fraud* Pada Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Provinsi Sumatera Selatan

Dengan ini menyatakan:

1. Skripsi yang saya buat dengan judul sebagaimana tersebut di atas beserta isinya merupakan hasil penulisan saya sendiri.
2. Skripsi tersebut bukan plagiat atau menyalin skripsi milik orang lain.
3. Apabila skripsi ini dikemudian hari dinyatakan plagiat atau menyalin skripsi milik orang lain, maka saya bersedia menanggung konsekuensinya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya untuk diketahui oleh pihak-pihak yang berkepentingan.

Palembang, 27 Juli 2022

Yang Membuat Pernyataan,



Amelia Karlina

NIM 061840511660



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN TEKNOLOGI  
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA  
JURUSAN AKUNTANSI

Jalan Srijaya Negara, PALEMBANG 30139  
Telp : 0711-353414 Ext : 136 Pos El : akuntansi@polisriwijaya.ac.id

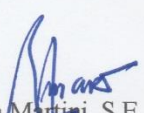
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Amelia Karlina  
NIM : 061840511660  
Jurusan : Akuntansi  
Program Studi : Akuntansi Sektor Publik  
Mata Kuliah : Audit Sektor Publik  
Judul Skripsi : Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Terjadinya *Fraud*  
Pada Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah  
Provinsi Sumatera Selatan

Telah diujikan pada Ujian Skripsi tanggal 04 Agustus 2022  
Dihadapan Tim Penguji Jurusan Akuntansi  
Prodi Akuntansi Sektor Publik  
Politeknik Negeri Sriwijaya


Pembimbing I,

Palembang, Agustus 2022  
Pembimbing II,

  
Dr. Rita Martini, S.E., M.Si., Ak., CA  
NIP 196503121990032001

  
Yevi Dwitayanti, S.E., M.Sc  
NIP 198205232014042001

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi

  
Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., Ak., CA., CMA  
NIP 197806222003122001





KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN TEKNOLOGI  
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA  
JURUSAN AKUNTANSI

Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139  
Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918  
Website : www.polsri.ac.id E-mail : akuntansi@polsri.ac.id



LEMBAR PELAKSANAAN REVISI SKRIPSI

Mahasiswa berikut,  
Nama : Amelia Karlina  
NIM : 061840511660  
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/Akuntansi Sektor Publik  
Judul Skripsi : Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Terjadinya *Fraud* pada Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Provinsi Sumatera Selatan

Telah melaksanakan revisi terhadap Skripsi yang diujikan pada hari Kamis tanggal 04 bulan Agustus tahun 2022. Pelaksanaan revisi terhadap Skripsi tersebut telah disetujui oleh Dosen Penguji yang memberikan revisi:

No	Komentar	Nama Dosen Penguji *)	Tanggal	Tanda Tangan
1.	- Rapiakan tata tulis skripsi secara keseluruhan	Dr. Rita Martini, S.E., M. Si., Ak., CA NIP 196503121990032001	16/8/2022	
2.	- Revisi daftar pustaka - Revisi keterkaitan referensi yang ada pada bab II	Dr. Maria, S.E., M. Si., Ak., CA NIP 196611181997022001	22/8/2022	
3.	- Revisi abstrak - Revisi tampilan hasil uji heteroskedastisitas - Menampilkan secara penuh hasil uji analisis linear berganda	Sri Hartaty, S.E., M. Si., Ak., CA NIP 197608192002122001	18/8/2022	
4.	- Revisi tata tulis skripsi	Choiruddin, S.E., M. Si NIP 197011052003121003	16/8/2022	

Palembang, Agustus 2022  
Ketua Penguji \*\*),

(Dr. Rita Martini, S.E., M. Si., Ak., CA)  
NIP 196503121990032001

Catatan:

\*) Dosen penguji yang memberikan revisi saat ujian skripsi

\*\*\*) Dosen penguji yang ditugaskan sebagai Ketua Penguji saat ujian skripsi  
Lembaran pelaksanaan revisi ini harus dilampirkan dalam skripsi

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### Motto:

**“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”  
(QS. Al Baqarah: 286)**

**"Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan."  
(QS. Al-Insyirah: 5-6).**

**”Barang siapa yang menghendaki kehidupan dunia maka wajib baginya memiliki ilmu, dan barang siapa yang menghendaki kehidupan Akherat, maka wajib baginya memiliki ilmu, dan barang siapa menghendaki keduanya maka wajib baginya memiliki ilmu”.  
(HR. Turmudzi)**

**Prosesnya mungkin bikin lelah, tapi dengan *Bissmillah, Insyaa Allah endingnya* akan menjadi *Alhamdulillah*  
(Amelia Karlina)**

**Skripsi ini saya persembahkan untuk:**

- ❖ **Diri saya sendiri yang telah berjuang dan bertahan hingga saat ini**
- ❖ **Keluargaku tercinta Ayah, Ibu dan Adik-adikku**
- ❖ **Sahabat penulis Mini-e Sitix, Jumik, dan Lilis**
- ❖ **Semua teman-teman jurusan Akuntansi Prodi Akuntansi Sektor Publik Politeknik Negeri Sriwijaya Angkatan 2018**
- ❖ **Almamaterku**

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur peneliti haturkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa karena berkat rahmat dan karunia-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Terjadinya *Fraud* Pada Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Provinsi Sumatera Selatan”**. Penyusunan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan Pendidikan Sarjana Terapan (D-IV) Akuntansi Sektor Publik pada Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.

Selama menyelesaikan skripsi ini peneliti banyak sekali mendapat bantuan, bimbingan dan arahan, baik secara langsung maupun tidak langsung dari berbagai pihak yang telah banyak membantu peneliti. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini peneliti ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Ing. Ahmad Taqwa, M.T. selaku Direktur Politeknik Negeri Sriwijaya.
2. Ibu Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., Ak., CA., CMA., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
3. Ibu Yuliana Sari, S.E., MBA., Ak., CA., selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
4. Ibu Anggeraini Oktarida, S.E., M.Si., Ak., CA., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Sektor Publik Politeknik Negeri Sriwijaya.
5. Ibu Dr. Rita Martini, S.E., M.Si., Ak., CA selaku Pembimbing I yang telah membantu dan membimbing dalam penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Yevi Dwitayanti, S.E., M.Sc selaku Pembimbing II yang telah membantu dan membimbing dalam penyusunan skripsi ini.
7. Bapak Eman Satria, S.E., MM., Ak., CA yang telah membantu dan membimbing dalam melakukan penelitian di Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Provinsi Sumatera Selatan.

8. Ibu Farida Husin, S.Ag., M.M selaku Pembimbing Akademik kelas 8 APA Program Studi Akuntansi Sektor Publik Politeknik Negeri Sriwijaya.
9. Bapak dan Ibu Dosen Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
10. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi Sektor Publik Politeknik Negeri Sriwijaya.
11. Seluruh Staf Administrasi Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang.
12. Kedua orangtuaku tercinta Bapak Ahmad Fikri dan Ibu Sri Asih, adik-adikku dan kakak yang selalu mendukung, mendoakan serta penyemangat hidupku dalam penyusunan skripsi ini.
13. Semua pihak yang telah membantu yang tidak dapat peneliti sebutkan satu-persatu, peneliti mengucapkan banyak terima kasih.
14. *Last but not least, I wanna thank me, I wanna thank me for believing in me, for doing all this hard work, for having no days off, for never quitting, always being a giver and tryna give more than I receive, for tryna do more right than wrong, I wanna thank me for just being me at all times.*

Peneliti menyadari bahwa dalam penelitian skripsi ini masih terdapat kesalahan dan kekurangan, untuk itu peneliti mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak demi kesempurnaan penelitian yang akan datang. Akhir kata peneliti berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkannya, khususnya mahasiswa-mahasiswi Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya sehingga tujuan yang diharapkan dapat tercapai.

Palembang, 27 Juli 2022

Peneliti



## ABSTRAK

### **Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Terjadinya Fraud Pada Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Provinsi Sumatera Selatan.**

**Amelia Karlina, 2022 (xv+64halaman)**

**Email:** [ameliakarlina16@gmail.com](mailto:ameliakarlina16@gmail.com)

---

Fraud merupakan suatu perbuatan yang melawan untuk suatu tujuan khusus yang dilakukan pegawai dari luar maupun dari dalam instansi dengan sengaja demi memperoleh keuntungan sehingga pihak lain mengalami kerugian. ACFE mengklasifikasikan kecurangan atau fraud kedalam 3 jenis, antara lain fraud terhadap laporan keuangan atau financial statements fraud, fraud terhadap aset atau aset missappropriation dan korupsi atau corruption. Fraud dipengaruhi beberapa faktor antara lain sistem pengendalian internal pemerintah dan komitmen organisasi. Pengujian ini memiliki tujuan untuk mengetahui pengaruh sistem pengendalian internal pemerintah dan komitmen organisasi atas fraud pada Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Provinsi Sumatera Selatan. Pengujian ini berjenis kuantitatif dengan data primer sebagai sumber datanya. Metode yang dipakai pada penelitian ini yaitu metode survei dengan menyebarkan kuesioner sebanyak 69 pegawai yang menjadi responden. Data dianalisis menggunakan regresi linier berganda. Hasil penelitian menemukan bahwa sistem pengendalian internal dan komitmen organisasi memiliki pengaruh negatif terhadap fraud.

**Kata Kunci:** Fraud, Sistem Pengendalian Internal Pemerintah, Komitmen Organisasi

## **ABSTRACT**

***Factors Influencing the Occurrence of Fraud in the Regional Financial and Asset Management Agency of South Sumatra Province.***

***Amelia Karlina, 2022 (xvi+64pages)***

***Email: [ameliakarlina16@gmail.com](mailto:ameliakarlina16@gmail.com)***

---

*Fraud is a form of unlawful act in that is deliberately carried out by individuals/groups in order to get benefits and cause other parties to suffer. One form of fraud is corruption, which harms the state. There are several factors that can influence Fraud actions, including the government's internal control system and organizational commitment. This study aims to determine the influence of the government's internal control system and the organization's commitment to Fraud in the Regional Financial and Asset Management Agency of South Sumatra. This research is a quantitative research that uses primary data as its source. The study method is a survey qualification by distributing questionnaires to 69 respondents of Regional Revenue, Financial Management and Assets Agency of South Sumatra Province employee. The data were analyzed by multiple linear regression. The results of the study found that the government's internal control system and organizational commitment had a positive effect on the Fraud.*

***Keywords: Fraud, Government Internal Control System, Organizational Commitment***

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL MUKA</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN SAMPUL DALAM</b> .....	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME</b> .....	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	<b>iv</b>
<b>LEMBAR PELAKSANAAN REVISI SKRIPSI</b> .....	<b>v</b>
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>ix</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Batasan Masalah .....	6
1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	7
1.4.1 Tujuan Penelitian.....	7
1.4.2 Manfaat Penelitian.....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>8</b>
2.1 Landasan Teori .....	8
2.1.1 <i>Fraud Diamond Theory</i> .....	8
2.1.2 <i>Fraud (Kecurangan)</i> .....	10
2.1.2.1 <i>Fraud</i> Terhadap Laporan Keuangan .....	11
2.1.2.2 <i>Fraud</i> Terhadap Aset .....	11
2.1.2.3 Korupsi .....	11
2.1.3 Sistem Pengendalian Internal Pemerintah .....	13
2.1.4 Komitmen Organisasi .....	15
2.2 Penelitian Terdahulu .....	17
2.3 Kerangka Pemikiran .....	25
2.4 Hipotesis .....	26
2.4.1 Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Pemerintah Terhadap <i>Fraud</i> .....	27
2.4.2 Pengaruh Komitmen Organisasi Terhadap <i>Fraud</i> .....	27
2.4.3 Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Pemerintah dan Komitmen Organisasi Terhadap <i>Fraud</i> .....	28

<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>29</b>
3.1 Jenis Penelitian .....	29
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian.....	29
3.3 Definisi Operasional Variabel dan Pengukuran Variabel .....	29
3.3.1 Variabel Independen.....	29
3.3.2 Variabel Dependen .....	29
3.3.3 Definisi Operasional Variabel.....	30
3.4 Populasi dan Sampel.....	34
3.4.1 Populasi .....	34
3.4.2 Sampel .....	34
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	35
3.5.1 Metode Pengumpulan Data .....	35
3.5.1.1 Metode Survei .....	35
3.5.1.2 Studi Kepustakaan.....	36
3.6 Teknik Analisis Data .....	37
3.7 Uji Instrumen Penelitian .....	37
3.7.1 Uji Validitas .....	37
3.7.1.1 Hasil Uji Validitas .....	37
3.7.2 Uji Reabilitas .....	38
3.7.2.1 Hasil Uji Reabilitas .....	39
3.8 Uji Asumsi Klasik.....	39
3.8.1 Uji Normalitas .....	39
3.8.1 Uji Multikolinearitas .....	39
3.8.1 Uji Heteroskedastisitas .....	38
3.9 Analisis Regresi Linear Berganda .....	40
3.10 Uji Hipotesis .....	41
3.10.1 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	41
3.10.2 Uji Signifikan Parsial (Uji-t).....	42
3.10.3 Uji Signifikansi Simultan (Uji-F) .....	43
 <b>BAB 4 PEMBAHASAN .....</b>	 <b>44</b>
4.1 Hasil Penelitian .....	44
4.1.1 Demografi Responden.....	44
4.1.2 Statistik Deskriptif.....	45
4.1.3 Uji Asumsi Klasik .....	46
4.1.3.1 Uji Normalitas .....	47
4.1.3.2 Uji Multikolinearitas .....	49
4.1.3.3 Uji Heteroskedastisitas .....	50
4.1.4 Analisis Regresi Linear Berganda.....	51
4.1.5 Pengujian Hipotesis .....	52
4.1.5.1 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	52
4.1.5.2 Uji Signifikansi Parsial (Uji t).....	53
4.1.5.3 Uji Signifikansi Simultan (Uji F) .....	54

4.2 Pembahasan .....	55
4.2.1 Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Terhadap <i>Fraud</i> .....	55
4.2.2 Pengaruh Komitmen Organisasi Terhadap <i>Fraud</i> .....	56
4.2.3 Pengaruh Sistem Pengendalian Internal dan Komitmen Organisasi Terhadap <i>Fraud</i> .....	57
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b> .....	59
5.1 Kesimpulan .....	59
5.2 Saran .....	59
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	61

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Hasil Penelitian Terdahulu .....	17
Tabel 3.1	Definisi Operasional Variabel.....	30
Tabel 3.2	Skala <i>Likert</i> Pernyataan Variabel Penelitian.....	34
Tabel 3.5	Populasi dan Sampel .....	35
Tabel 3.6	Hasil Uji Validitas .....	37
Tabel 3.7	Hasil Uji Reabilitas .....	39
Tabel 4.1	Tingkat pengembalian kuesioner .....	44
Tabel 4.2	Data Demografi Responden .....	45
Tabel 4.3	Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	46
Tabel 4.4	Hasil Uji Normalitas.....	47
Tabel 4.5	Hasil Uji Multikolinearitas.....	49
Tabel 4.6	Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	51
Tabel 4.7	Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	52
Tabel 4.8	Hasil Uji t .....	53
Tabel 4.9	Hasil Uji F .....	55

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Elemen Fraud Diamond.....	8
Gambar 2.2	Kerangka Pemikiran .....	26
Gambar 4.1	Diagram <i>Normal P-P Plot of regression standardized residual ...</i>	48
Gambar 4.2	Diagram <i>Normal Histogram</i> .....	48
Gambar 4.3	Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	50

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1 Form Kesepakatan Bimbingan Skripsi Pembimbing I
- Lampiran 2 Form Kesepakatan Bimbingan Skripsi Pembimbing II
- Lampiran 3 Form Lembar Bimbingan Skripsi Pembimbing I
- Lampiran 4 Form Lembar Bimbingan Skripsi Pembimbing II
- Lampiran 5 Form Rekomendasi Sidang Skripsi (dari jurusan)
- Lampiran 6 Surat Pengambilan Data (dari mahasiswa ke lembaga)
- Lampiran 7 Surat Izin Pengambilan Data (dari lembaga ke Kesbangpol)
- Lampiran 8 Surat Izin dan Rekomendasi Pengambilan Data
- Lampiran 9 Surat Balasan Pengambilan Data
- Lampiran 10 Kuesioner Penelitian
- Lampiran 11 Rekapitulasi Jawaban Responden
- Lampiran 12 Hasil Uji Validitas dan Uji Reliabilitas
- Lampiran 13 Hasil Uji Asumsi Klasik
- Lampiran 14 Hasil Analisis Regresi Berganda



