

**DETERMINAN *FRAUD* PADA PEMERINTAH PROVINSI DI
INDONESIA: PERSPEKTIF TEORI *FRAUD TRIANGLE***



SKRIPSI

Disusun untuk Memenuhi Syarat Menyelesaikan Pendidikan Sarjana Terapan (DIV)
Akuntansi Sektor Publik pada Jurusan Akuntansi
Politeknik Negeri Sriwijaya

OLEH:

DESI WULANDARI

062040510470

POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA

PALEMBANG

2024

**DETERMINAN *FRAUD* PADA PEMERINTAH PROVINSI DI
INDONESIA: PERSPEKTIF TEORI *FRAUD TRIANGLE***



SKRIPSI

Disusun untuk Memenuhi Syarat Menyelesaikan Pendidikan Sarjana Terapan (DIV)
Akuntansi Sektor Publik pada Jurusan Akuntansi
Politeknik Negeri Sriwijaya

OLEH:

DESI WULANDARI

062040510470

POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA

PALEMBANG

2024



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

Jalan Sriwijaya Negara, Palembang 30139

Telp: 0711-353414 Fax: 0711-355918

Website: www.polisriwijaya.ac.id E-mail: info@polsri.ac.id



SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

Yang bertanda tangan di bawah ini.

Nama : Desi Wulandari
NPM : 062040510470
Jurusan/Program Studi : Akuntansi / DIV Akuntansi Sektor Publik
Judul Skripsi : Determinan *Fraud* pada Pemerintah Provinsi
di Indonesia: Perspektif Teori *Fraud Triangle*

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 berkepentingan.

Palembang, Agustus 2024
Yang Membuat Pernyataan,



Desi Wulandari
NPM 062040510470



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



Jalan Sriwijaya Negara, Palembang 30139

Telp: 0711-353414 Fax. 0711-355918

Website: www.polisriwijaya.ac.id E-mail: info@polsri.ac.id

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Desi Wulandari
NPM : 062040510470
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : DIV Akuntansi Sektor Publik
Mata Kuliah : Audit Sektor Publik
Judul Skripsi : Determinan *Fraud* pada Pemerintah Provinsi di Indonesia:
Perspektif Teori *Fraud Triangle*

Telah Diujikan pada Ujian Skripsi Tanggal 4 Juli 2024

Dihadapan Tim Penguji Jurusan Akuntansi

Program Studi Akuntansi Sektor Publik

Politeknik Negeri Sriwijaya

Pembimbing I,

Palembang, Agustus 2024

Pembimbing II,

Anggeraini Oktarida, S.E., M.Si., Ak., CA.
NIP 197610212001122001

Dr. Siska Aprianti, S.E., M.Si., Ak.
NIP 197804102005012020

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.polisriwijaya.ac.id E-mail: info@polsri.ac.id



PELAKSANAAN REVISI SKRIPSI

Mahasiswa berikut,

Nama : Desi Wulandari
NPM : 062040510470
Jurusan/Program Studi : Akuntansi / DIV Akuntansi Sektor Publik
Judul Skripsi : Determinan *Fraud* pada Pemerintah Provinsi di Indonesia:
Perspektif Teori *Fraud Triangle*

Telah melaksanakan revisi terhadap Skripsi yang diujikan pada hari Kamis tanggal 4 Juli 2024. Pelaksanaan revisi terhadap Skripsi tersebut telah disetujui oleh Dosen Penguji yang memberikan revisi:

No	Komentar	Nama Dosen Penguji *)	Tanggal	Tanda Tangan
1.	- Perbaiki kesimpulan	Dr. Periansya, S.E., M.M. NIP 196206041988031001	29/7/2024	
2.	-	Sopiyan AR., S.E., M.M. NIP 196306021988031015	16/7/2024	
3.	-	Dr. Siska Aprianti, S.E., M.Si., Ak., CA. NIP 197804102005012020	11/7/24	
4.	- Perbaiki judul Tabel 4.2 dan Tabel 4.3 - Sesuaikan saran dengan kesimpulan - Perbaiki kesimpulan	Sarikadarwati, S.E., M.Si., Ak. NIP 197110262001122002	11/7/2024	

Palembang, 29 Agustus 2024
Ketua Penguji**)

Dr. Periansya, S.E., M.M.
NIP 196206041988031001



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

“Maka kelak kamu akan ingat kepada apa yang kukatakan kepadamu. Dan aku menyerahkan urusanku kepada Allah. Sungguh, Allah Maha Melihat akan hamba-hamba-Nya.”

-Q.S. Ghafir : 44-

"Hatiku tenang karena mengetahui bahwa apa yang telah melewatkanmu tidak akan pernah menjadi takdirku. Dan apa yang ditakdirkan untukmu tidak akan pernah melewatkanmu"

-Umar bin Khattab-

“Jangan selalu menggantungkan hidupmu pada orang lain, tapi cobalah untuk percaya diri dengan kemampuanmu sendiri”

-Penulis-

“Kalau mau menunggu sampai kamu siap, kamu akan menghabiskan sisa hidupmu hanya untuk menunggu”

-Penulis-

Kupersembahkan Skripsi ini untuk:

- ❖ Kedua Orang Tua Tercinta
- ❖ Saudariku Tersayang
- ❖ Keluarga Besarku
- ❖ Dosen Pembimbingku
- ❖ Semua Dosen dan Staf Jurusan Akuntansi
- ❖ Para Sahabat dan Teman-temanku
- ❖ Teman Seperjuangan APC 2020
- ❖ Almamater Politeknik Negeri Sriwijaya

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya lah penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Determinan *Fraud* pada Pemerintah Provinsi di Indonesia: Perspektif Teori *Fraud Triangle*“** dengan tepat waktu. Skripsi ini adalah salah satu syarat yang telah ditetapkan guna menyelesaikan pendidikan Sarjana Terapan (DIV) Akuntansi Sektor Publik di Politeknik Negeri Sriwijaya.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa masih banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Penulis membutuhkan masukan, kritik, dan saran yang dapat membangun dari Bapak/Ibu Dosen Politeknik Negeri Sriwijaya maupun semua pihak agar dapat bermanfaat untuk perbaikan skripsi ini.

Keberhasilan skripsi ini tidak terlepas dari dukungan, arahan, bantuan, nasehat, motivasi, serta doa dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis menyampaikan rasa syukur dan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Benny Bandanadjaja, S.T., M.T. selaku (PLT) 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 DIV Akuntansi Sektor Publik Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya, sekaligus selaku Dosen Pembimbing I yang telah berkenan meluangkan banyak waktunya untuk membantu dan membimbing dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Ibu Sandrayati, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku dosen Pembimbing Akademik kelas APC 2020 Program Studi Akuntansi Sektor Publik Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.

6. Ibu Dr. Siska Aprianti, S.E., M.Si., Ak. selaku Dosen Pembimbing II yang telah berkenan meluangkan banyak waktunya untuk membantu dan membimbing dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Bapak dan Ibu Dosen serta seluruh Staf Administrasi Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya yang selama ini telah memberikan bantuan dan arahan yang tak ternilai harganya.
8. Bapak M.Said dan Ibu Holipah selaku orang tua penulis, serta saudariku Melisa Yuliani yang sangat penulis sayangi, yang senantiasa mendukung dan mendo'akan penulis selama menjalankan masa studi di Politeknik Negeri Sriwijaya khususnya dalam penyusunan skripsi ini. Terima kasih telah menjadi sumber sumber kekuatan, semangat, dan inspirasi bagi penulis. Pencapaian ini tidak akan tercapai tanpa peran dan kehadiran kalian di hidup penulis.
9. Keluarga besarku yang selalu kebersamai perjalanan hidup penulis. Terima kasih atas do'a, dukungan, serta bantuan yang telah diberikan hingga penulis dapat berada dalam pencapaian ini.
10. Teman-teman seperjuangan di kelas APC 2020 yang selalu memberikan dukungan, semangat, dan motivasi dalam mengerjakan skripsi ini. Terima kasih atas kebersamaan, suka duka, dan canda tawanya selama 4 tahun ini.
11. Teman-teman Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya serta semua pihak yang turut membantu dan memberikan semangat menyelesaikan penyusunan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Akhir kata penulis menyampaikan maaf yang sebesar-besarnya apabila terdapat kesalahan dan kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan, khususnya bagi mahasiswa-mahasiswi Jurusan Akuntansi Sektor Publik Politeknik Negeri Sriwijaya.

Palembang, Agustus 2024

Penulis

ABSTRACT

Determinants of Fraud in Provincial Governments in Indonesia: A Fraud Triangle Theory Perspective

Desi Wulandari, 2024 (xvi + 90 pages)

Email: desiwulandari011202@gmail.com

The implementation of fiscal decentralization still has a negative impact on local governments related to power. Efforts made through misappropriation for personal gain and harming other parties are called fraud. This study aims to determine the effect of Regional Autonomy, Audit Opinion, and Employee Expenditure Ratio on Fraud in Provincial Governments in Indonesia using the Fraud Triangle theory perspective. The research data uses secondary data in the form of Budget Realization Reports (LRA) in the Audit Report (LHP) on Local Government Financial Statements (LKPD) and District Court decisions in the Directory of Supreme Court Decisions for the 2018-2022 period. The population in this study were 38 Provincial Governments in Indonesia with a total of 154 units of analysis (samples) that met the criteria with purposive sampling technique. The data collection technique used documentation techniques with data analysis methods using panel data regression analysis with the help of EViews 12 software. The results of this study indicate that partially Regional Autonomy has a positive and significant effect on Fraud. Meanwhile, Audit Opinion and Employee Expenditure Ratio have no effect on Fraud. Furthermore, simultaneously, Regional Autonomy, Audit Opinion, and Employee Expenditure Ratio jointly affect Fraud in the Provincial Government in Indonesia.

Keywords : Regional Autonomy, Audit Opinion, Employee Expenditure Ratio, and Fraud

ABSTRAK

Determinan *Fraud* pada Pemerintah Provinsi di Indonesia: Perspektif Teori *Fraud Triangle*

Desi Wulandari, 2024 (xvi + 90 halaman)

Email: desiwulandari011202@gmail.com

Pelaksanaan desentralisasi fiskal masih memberikan dampak negatif bagi pemerintah daerah terkait kekuasaan. Usaha yang dilakukan melalui tindakan menyeleweng demi keuntungan pribadi dan merugikan pihak lain disebut kecurangan (*fraud*). Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Otonomi Daerah, Opini Audit, dan Rasio Belanja Pegawai terhadap *Fraud* pada Pemerintah Provinsi di Indonesia menggunakan perspektif teori *Fraud Triangle*. Data penelitian menggunakan data sekunder berupa Laporan Realisasi Anggaran (LRA) pada Laporan Hasil Pemeriksaan (LHP) atas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (LKPD) dan putusan Pengadilan Negeri pada Direktori Putusan Mahkamah Agung periode 2018-2022. Populasi dalam penelitian ini adalah sebanyak 38 Pemerintah Provinsi di Indonesia dengan total unit analisis (sampel) yaitu sebanyak 154 yang memenuhi kriteria dengan teknik pengambilan sampel *purposive sampling*. Teknik pengumpulan data menggunakan teknik dokumentasi dengan metode analisis data menggunakan analisis regresi data panel dengan bantuan *software EViews 12*. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial Otonomi Daerah berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Fraud*. Sementara itu, Opini Audit dan Rasio Belanja Pegawai tidak berpengaruh terhadap *Fraud*. Selanjutnya, secara simultan, Otonomi Daerah, Opini Audit, dan Rasio Belanja Pegawai secara bersama-sama berpengaruh terhadap *Fraud* pada Pemerintah Provinsi di Indonesia.

Kata Kunci : Otonomi Daerah, Opini Audit, Rasio Belanja Pegawai, dan *Fraud*

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL MUKA	i
HALAMAN SAMPUL DALAM.....	ii
SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME	iii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iv
LEMBAR PELAKSANAAN REVISI SKRIPSI.....	v
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRACT	ix
ABSTRAK	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
 BAB I PENDAHULUAN.....	 1
1.1 Latar Belakang Permasalahan	1
1.2 Perumusan Masalah.....	8
1.3 Batasan Masalah.....	9
1.4 Tujuan dan Manfaat	9
1.4.1 Tujuan Penelitian	9
1.4.2 Manfaat Penelitian	10
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	 11
2.1 Landasan Teori	11
2.1.1 Teori Agensi (<i>Agency Theory</i>).....	11
2.1.2 Teori <i>Triangle Fraud</i>	12
2.1.3 <i>Fraud Management Lifecycle</i>	14
2.1.4 Kecurangan (<i>Fraud</i>)	16
2.1.5 Otonomi Daerah.....	18
2.1.6 Opini Audit	19

2.1.7 Rasio Belanja Pegawai.....	20
2.2 Penelitian Terdahulu	21
2.3 Kerangka Penelitian	29
2.4 Pengembangan Hipotesis	31
2.4.1 Pengaruh Otonomi Daerah Terhadap <i>Fraud</i>	31
2.4.2 Pengaruh Opini Audit Terhadap <i>Fraud</i>	32
2.4.3 Pengaruh Rasio Belanja Pegawai Terhadap <i>Fraud</i>	32
2.4.4 Pengaruh Otonomi Daerah, Opini Audit, dan Rasio Belanja Pegawai Terhadap <i>Fraud</i>	33
BAB III METODE PENELITIAN	35
3.1 Jenis Penelitian	35
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian	35
3.2.1 Tempat Penelitian	35
3.2.2 Waktu Penelitian.....	36
3.3 Variabel Penelitian	36
3.3.1 Variabel Dependen	36
3.3.2 Variabel Independen	36
3.3.3 Definisi Operasional Variabel	37
3.4 Populasi dan Sampel	38
3.4.1 Populasi Penelitian.....	38
3.4.2 Sampel Penelitian	39
3.4.3 Data yang Diperlukan	41
3.5 Teknik Pengumpulan Data	41
3.6 Teknik Analisis Data	42
3.6.1 Statistik Deskriptif	42
3.6.2 Analisis Regresi Data Panel.....	43
3.6.3 Uji Model Regresi Data Panel	44
3.6.4 Uji Asumsi Klasik.....	45
3.6.4.1 Uji Normalitas.....	45
3.6.4.2 Uji Multikolinieritas.....	46

3.6.4.3 Uji Heterokedastistas	47
3.6.4.4 Uji Autokorelasi.....	47
3.6.5 Analisis Regresi Linier Berganda	48
3.6.6 Uji Hipotesis	48
3.6.6.1 Koefisien Determinasi.....	48
3.6.6.2 Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t).....	49
3.6.6.3 Uji Signifikansi Keseluruhan dari Regresi Sampel (Uji Statistik F).....	50
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	51
4.1 Hasil Penelitian	51
4.1.1 Deskripsi Objek Penelitian	51
4.1.1.1 Variabel <i>Fraud</i>	51
4.1.1.2 Variabel Otonomi Daerah	52
4.1.1.3 Variabel Opini Audit.....	53
4.1.1.4 Variabel Rasio Belanja Pegawai	54
4.1.2 Statistik Deskriptif	56
4.1.3 Model Persamaan Data Panel	58
4.1.3.1 <i>Common Effect Model</i> (CEM)	58
4.1.3.2 <i>Fixed Effect Model</i> (FEM)	59
4.1.3.3 <i>Random Effect Model</i> (REM)	60
4.1.4 Hasil Uji Pemilihan Model	61
4.1.4.1 Hasil Uji <i>Chow</i>	61
4.1.4.2 Hasil Uji <i>Hausman</i>	62
4.1.4.3 Hasil Uji <i>Lagrange Multiplier</i>	63
4.1.5 Hasil Uji Asumsi Klasik	65
4.1.5.1 Hasil Uji Normalitas	65
4.1.5.2 Hasil Uji Multikolinieritas	66
4.1.5.3 Hasil Uji Heterokedastistas.....	67
4.1.5.4 Hasil Uji Autokorelasi	68
4.1.6 Hasil Regresi Data Panel	68

4.1.7 Hasil Pengujian Hipotesis	70
4.1.7.1 Hasil Koefisien Determinasi (R^2)	70
4.1.7.2 Hasil Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t)	71
4.1.7.3 Hasil Uji Signifikansi Keseluruhan dari Regresi Sampel (Uji Statistik F)	73
4.2 Pembahasan	74
4.2.1 Pengaruh Otonomi Daerah terhadap <i>Fraud</i> pada Pemerintah Provinsi di Indonesia	75
4.2.2 Pengaruh Opini Audit terhadap <i>Fraud</i> pada Pemerintah Provinsi di Indonesia	76
4.2.3 Pengaruh Rasio Belanja Pegawai terhadap <i>Fraud</i> pada Pemerintah Provinsi di Indonesia	78
4.2.4 Pengaruh Otonomi Daerah, Opini Audit, dan Rasio Belanja Pegawai terhadap <i>Fraud</i> pada Pemerintah Provinsi di Indonesia	80
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	81
5.1 Kesimpulan	81
5.2 Saran	82
DAFTAR PUSTAKA	84
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	21
Tabel 3.1	Definisi Operasional Variabel.....	37
Tabel 3.2	Populasi Penelitian.....	38
Tabel 3.3	Sampel Penelitian.....	40
Tabel 4.1	Hasil Statistik Deskriptif.....	56
Tabel 4.2	Hasil Regresi Pendekatan <i>Common Effect Model</i> (CEM)	58
Tabel 4.3	Hasil Regresi Pendekatan <i>Fixed Effect Model</i> (FEM).....	59
Tabel 4.4	Hasil Regresi Pendekatan <i>Random Effect Model</i> (REM)	60
Tabel 4.5	Hasil Uji <i>Chow</i>	62
Tabel 4.6	Hasil Uji <i>Hausman</i>	63
Tabel 4.7	Hasil Uji <i>Lagrange Multiplier</i>	64
Tabel 4.8	Rekapitulasi Hasil Pengujian dan Pemilihan Model Persamaan Terbaik	64
Tabel 4.9	Hasil Uji Multikolinieritas	66
Tabel 4.10	Hasil Uji Heterokedastistas.....	67
Tabel 4.11	Hasil Regresi Data Panel.....	69
Tabel 4.12	Hasil Koefisien Determinasi (R^2)	71
Tabel 4.13	Hasil Uji Statistik-t.....	72
Tabel 4.14	Hasil Uji Statistik-F	73
Tabel 4.15	Rekapitulasi Hasil Pengujian Hipotesis	74

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Statistik Tindak Pidana Korupsi (TPK) di Indonesia.....	2
Gambar 1.2 Potensi Kerugian Negara Akibat Korupsi.....	3
Gambar 2.1 <i>Fraud Triangle Theory</i>	13
Gambar 2.2 Kerangka Penelitian	30
Gambar 4.1 Grafik <i>Trend</i> Variabel Fraud.....	52
Gambar 4.2 Grafik <i>Trend</i> Variabel Otonomi Daerah	53
Gambar 4.3 Grafik <i>Trend</i> Variabel Opini Audit.....	54
Gambar 4.4 Grafik <i>Trend</i> Variabel Rasio Belanja Pegawai	55
Gambar 4.5 Hasil Uji Normalitas.....	66

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Surat Kesepakatan Bimbingan Skripsi Pembimbing I
- Lampiran 2 Surat Kesepakatan Bimbingan Skripsi Pembimbing II
- Lampiran 3 Lembar Konsultasi Bimbingan Skripsi Pembimbing I
- Lampiran 4 Lembar Konsultasi Bimbingan Skripsi Pembimbing II
- Lampiran 5 Hasil *Output EViews* 12
- Lampiran 6 Tabel Titik Persentase Distribusi t
- Lampiran 7 Tabel Titik Persentase Distribusi F
- Lampiran 8 Bukti Permintaan Informasi Kepada Badan Pemeriksa Keuangan Republik Indonesia (BPK RI)