

**FAKTOR PENENTU KECENDERUNGAN KECURANGAN  
PADA ORGANISASI PERANGKAT DAERAH (OPD)  
PEMERINTAH KOTA TEGAL**



**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Menempuh Mata Kuliah Skripsi Pada  
Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik

**OLEH :**

**DIVA RAMADHINA**

**20110031**

**PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN AKUNTANSI SEKTOR PUBLIK  
POLITEKNIK HARAPAN BERSAMA**

**2024**

## HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Diva Ramadhina

NIM : 20110031

Adalah mahasiswa Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik Politeknik Harapan Bersama, dengan ini saya menyatakan bahwa laporan skripsi yang berjudul:

**“FAKTOR PENENTU KECENDERUNGAN KECURANGAN PADA ORGANISASI PERANGKAT DAERAH (OPD) PEMERINTAH KOTA TEGAL”**

Merupakan hasil pemikiran sendiri secara orisinil dan saya susun secara mandiri dengan tidak melanggar kode etik hak karya cipta. Pada laporan skripsi ini juga bukan merupakan karya yang penuh diajukan untuk memperoleh gelar akademik tertentu di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Apabila dikemudian hari ternyata Skripsi ini terbukti melanggar kode etik karya cipta atau merupakan karya yang dikategorikan mengandung unsur plagiarisme, maka saya bersedia untuk melakukan penelitian baru dan menyusun Skripsi kembali, sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan sesungguhnya.

Tegal, 22 Juli 2024

Yang membuat pernyataan,



Divia Ramadhina  
NIM. 20110031

## HALAMAN REKOMENDASI

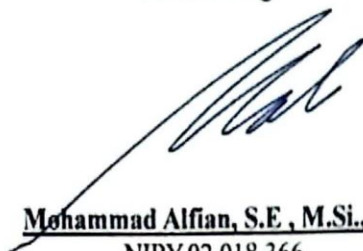
Pembimbing Skripsi memberikan rekomendasi kepada:

Nama : Diva Ramadhina  
NIM : 20110031  
Program Studi : Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik  
Judul Skripsi : “Faktor Penentu Kecenderungan Kecurangan Pada Organisasi Perangkat Daerah (OPD) Pemerintah Kota Tegal”

Mahasiswa tersebut telah dinyatakan selesai melaksanakan bimbingan dan dapat mengikuti Ujian Skripsi pada Tahun Akademik 2024.


Tegal, 22 Juli 2024

Pembimbing I



Mohammad Alfian, S.E., M.Si., Ak  
NIPY.02.018.366

Pembimbing II



Arifany Ferida, S.E., M.Si  
NIPY.04.021.511

## HALAMAN PENGESAHAN

Nama : Diva Ramadhina  
NIM : 20110031  
Program Studi : Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik  
Judul Skripsi : “Faktor Penentu Kecenderungan Kecurangan Pada Organisasi Perangkat Daerah (OPD) Pemerintah Kota Tegal”

Dinyatakan LULUS/~~TIDAK LULUS~~ setelah dipertahankan dihadapan Dewan Penguji Skripsi Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik Politeknik Harapan Bersama.

Tegal, 13 Agustus 2024

Dewan Penguji

1. Ketua : Erni Unggul S.U., S.E., M.Si
2. Anggota I : Andri Widiyanto, M.Si., Ak
3. Anggota II : Arifany Ferida, S.E., M.Si

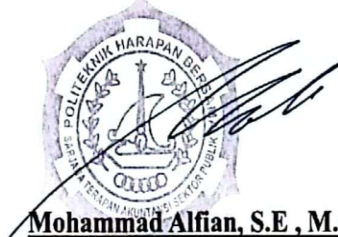
Tanda Tangan

1. ....

2. ....

3. ....

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik



**Mohammad Alfian, S.E., M.Si., Ak**  
NIPY.02.018.366

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK  
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai mahasiswa Prodi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik Politeknik Harapan Bersama, yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama : Diva Ramadhina

NIM : 20110031

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Prodi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik Politeknik Harapan Bersama Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul **“FAKTOR PENENTU KECENDERUNGAN KECURANGAN PADA ORGANISASI PERANGKAT DAERAH (OPD) PEMERINTAH KOTA TEGAL”**.

Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) ini Prodi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik Politeknik Harapan Bersama berhak menyimpan, mengalih-mediakan/formatkan mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikan dan menampilkan/mempublikasikan ke internet atau media lain untuk kepentingan akademik tanpa perlu meminta izin dari saya selama mencantumkan saya sebagai penulis/pencipta. Saya bersedia menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Prodi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik Politeknik Harapan Bersama, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Tegal, 22 Juli 2024

Yang membuat pernyataan,



Diva Ramadhina  
NIM. 20110031

NIM. 20110031

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat dan hidayahnya yang telah memberikan kesehatan, kekuatan dan kesabaran untukku dalam mengerjakan Skripsi ini.

Skripsi ini penulis persembahkan untuk:

- ❖ Kepada Keluarga terutama Orang Tua saya yaitu Ayah Kadarusman (Alm), Mamah Royanah, dan Babeh Bambang Budi Santosa yang telah memberikan doa, semangat, dan motivasi serta pengorbanan yang besar sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
- ❖ Terimakasih untuk Civitas Akademika Politeknik Harapan Bersama.
- ❖ Terimakasih untuk dosen pembimbing saya Bapak Mohammad Alfian, S.E., M.Si., Ak, dan Ibu Arifany Ferida, S.E., M.Si yang selalu memberikan arahan dan bimbingan dengan penuh kesabaran.
- ❖ Terimakasih untuk teman-teman yang selalu memberikan dukungan, semangat, dan motivasi kepada saya.
- ❖ Terimakasih untuk saya pribadi, Diva Ramadhina yang telah berjuang dan bertahan hingga saat ini. Bersyukur atas kesabaran dan ketekunan dalam menghadapi segala tantangan dan rintangan, baik di saat rapuh, sedih, maupun bahagia. Terimakasih atas berusaha keras dalam menyelesaikan pendidikan Diploma Empat/Strata 1 (D4/S1) dan skripsi dengan baik dan maksimal sebagai bukti pencapaian yang patut untuk dibanggakan.

## ABSTRAK

Perkembangan Indonesia dalam meningkatkan kesejahteraan masyarakat sangat bergantung pada efektivitas pelayanan publik, terutama di sektor pemerintahan. Pada era otonomi daerah, pemerintah memiliki wewenang untuk mengelola sumber daya publik, termasuk keuangan, manajerial, dan penilaian kinerja bertujuan meningkatkan transparansi, akuntabel, dan efisiensi. Namun, lemahnya pengawasan dan penegakan aturan dapat memunculkan kecenderungan kecurangan, sehingga penting untuk mengidentifikasi faktor yang mendorong perilaku tidak etis tersebut. Penelitian ini bertujuan menguji pengaruh kesesuaian kompensasi, sistem pengendalian internal, moralitas individu, kompetensi SDM, jabatan, dan komitmen organisasi terhadap kecenderungan kecurangan. Jenis penelitian kuantitatif menggunakan data primer melalui penyebaran kuesioner. Populasi mencakup 2.194 pegawai di 23 Organisasi Perangkat Daerah (OPD) Pemerintah Kota Tegal, teknik pengambilan sampel menggunakan purposive sampling diperoleh 82 pegawai bagian keuangan di 21 Organisasi Perangkat Daerah (OPD) Pemerintah Kota Tegal. Teknik analisis data menggunakan perangkat lunak SmartPLS 3.0 melalui model luar, model dalam, dan uji hipotesis. Hasil analisis data menunjukkan bahwa kompetensi SDM berpengaruh secara signifikan terhadap kecenderungan kecurangan, sedangkan kesesuaian kompensasi, sistem pengendalian internal, moralitas individu, jabatan, dan komitmen organisasi tidak berpengaruh secara signifikan terhadap kecenderungan kecurangan.

**Kata Kunci** : Kesesuaian kompensasi, Sistem Pengendalian Internal, Moralitas Individu, Kompetensi SDM, Jabatan, Komitmen Organisasi, Kecenderungan Kecurangan

## **ABSTRACT**

*The development of Indonesia in improving societal welfare heavily depends on the effectiveness of public services, particularly in the government sector. In the era of regional autonomy, the government has the authority to manage public resources, including financial, managerial, and performance evaluation aspects, aiming to enhance transparency, accountability, and efficiency. However, weak oversight and enforcement of regulations can lead to a tendency for fraud, making it crucial to identify the factors driving such unethical behavior. This research aimed to examine the influence of compensation alignment, internal control systems, individual morality, human resource competence, job position, and organizational commitment on fraud tendencies. This quantitative research utilizes primary data collected through questionnaires. The population includes 2,194 employees across 23 Regional Government Organizations (OPD) in the Tegal City Government, with a purposive sampling technique yielding 82 financial staff from 21 Regional Government Organizations (OPD) in the Tegal City Government. Data analysis was conducted using SmartPLS 3.0 software through outer model, inner model, and hypothesis testing. The results of the data analysis indicated that human resource competence significantly influences fraud tendencies, while compensation alignment, internal control systems, individual morality, job position, and organizational commitment do not significantly impact fraud tendencies.*

**Keywords:** *Compensation Alignment, Internal Control Systems, Individual Morality, HR Competence, Job Position, Organizational Commitment, Fraud Tendency*



## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji dan syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“Faktor Penentu Kecenderungan Kecurangan Pada Organisasi Perangkat Daerah (OPD) Pemerintah Kota Tegal”**.

Skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih gelar Sarjana Terapan (S.Tr) pada Program Studi Akuntansi Sektor Publik Politeknik Harapan Bersama.

Selama proses penelitian dan penyusunan skripsi ini penulis tidak luput dari kendala. Kendala tersebut dapat diatasi berkat adanya bimbingan, arahan, bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih yang tak terhingga kepada :

1. Bapak Agung Hendarto, S.E., M.A., selaku Direktur Politeknik Harapan Bersama.
2. Bapak Mohammad Alfian, S.E., M.Si., Ak selaku Kaprodi Akuntansi Sektor Publik Politeknik Harapan Bersama.
3. Bapak Mohammad Alfian, S.E., M.Si., Ak, selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah banyak memberikan arahan, bimbingan, dan petunjuk dalam penyusunan skripsi ini hingga dapat terselesaikan.
4. Ibu Arifany Ferida, S.E., M.Si, selaku Dosen Pembimbing 2 yang telah banyak memberikan arahan, bimbingan, dan petunjuk dalam penyusunan skripsi ini hingga dapat terselesaikan.

5. Seluruh dosen Politeknik Harapan Bersama terutama Dosen Prodi Akuntansi Sektor Publik memiliki peran yang besar dalam proses perkuliahan saya.
6. Seluruh staf dan karyawan Politeknik Harapan Bersama terutama di Prodi Akuntansi Sektor Publik yang telah memberikan bantuan berarti kepada penulis.
7. Pegawai di 21 Organisasi Perangkat Daerah (OPD) Pemerintah Kota Tegal yang telah bersedia menjadi responden dalam penelitian ini.
8. Orang Tua dan keluarga terutama Mamah, Ayah, Babeh, dan Kakak atas doa, dukungan, dan motivasi yang sangat berarti hingga dapat melalui tahap ini.
9. Himpunan Mahasiswa Program Studi Akuntansi Sektor Publik beserta semua anggota yang telah mengajarkan cara meningkatkan keterampilan menulis.
10. Teman satu perjuangan yang saling memberikan dukungan serta semangat hingga dapat menyelesaikan skripsi.
11. Semua pihak yang telah memberikan doa dan semangat, terima kasih atas dukungan yang tak terhingga.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dan memiliki kekurangan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang dapat membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Penulis berharap skripsi ini bermanfaat bagi pembaca di kemudian hari.

Tegal, 22 Juli 2024



Divia Ramadhina  
NIM. 20110031

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERNYATAAN.....	ii
HALAMAN REKOMENDASI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK.....	vii
<i>ABSTRACT</i> .....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	v
DAFTAR GAMBAR.....	vi
DAFTAR LAMPIRAN.....	vii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	12
1.3 Tujuan Penelitian.....	12
1.4 Manfaat Penelitian.....	13
1.5 Batasan Masalah.....	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	16
2.1 Telaah Pustaka.....	16
2.1.1 <i>Fraud Hexagon Theory</i> .....	16
2.1.2 Kecenderungan Kecurangan.....	20
2.1.3 Kesesuaian Kompensasi.....	22
2.1.4 Sistem Pengendalian Internal.....	23
2.1.5 Moralitas Individu.....	26
2.1.6 Kompetensi SDM.....	27
2.1.7 Jabatan.....	28
2.1.8 Komitmen Organisasi.....	30
2.2 Penelitian Terdahulu.....	32
2.3 Pengembangan Hipotesis.....	40

2.3.1	Pengaruh Kesesuaian Kompensasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan.....	40
2.3.2	Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kecenderungan Kecurangan	42
2.3.3	Pengaruh Moralitas Individu Terhadap Kecenderungan Kecurangan	43
2.3.4	Kompetensi SDM Terhadap Kecenderungan Kecurangan.....	45
2.3.5	Pengaruh Jabatan Terhadap Kecenderungan Kecurangan.....	46
2.3.6	Komitmen Organisasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan.....	47
2.4	Kerangka Pemikiran.....	49
BAB III METODE PENELITIAN.....		50
3.1	Desain Penelitian.....	50
3.1.1	Jenis Penelitian.....	50
3.1.2	Populasi dan Sampel.....	50
3.1.3	Jenis dan Metode Pengumpulan Data.....	53
3.2	Definisi Konseptual dan Operasional Variabel.....	55
3.3.1.	Variabel Dependen (Y).....	55
3.3.2.	Variabel Independen (X).....	56
3.3	Teknik Analisis Data.....	61
3.3.1	Uji Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ).....	62
3.3.2	Uji Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ).....	64
3.3.3	Uji Hipotesis ( <i>Resampling Bootstrapping</i> ).....	66
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		67
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	67
4.1.1	Tempat dan Waktu Penelitian.....	68
4.1.2	Karakteristik Profil Responden.....	69
4.2	Hasil Analisis Data.....	74
4.2.1	Uji Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ).....	74
4.2.2	Uji Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ).....	81
4.2.3	Uji Hipotesis ( <i>Resampling Bootstrapping</i> ).....	84
4.3	Pembahasan.....	85
4.3.1	Pengaruh Kesesuaian Kompensasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan.....	85
4.3.2	Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kecenderungan Kecurangan.....	86
4.3.3	Pengaruh Moralitas Individu Terhadap Kecenderungan Kecurangan	87
4.3.4	Pengaruh Kompetensi SDM Terhadap Kecenderungan Kecurangan.	89

4.3.5	Pengaruh Jabatan Terhadap Kecenderungan Kecurangan.....	90
4.3.6	Pengaruh Komitmen Organisasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan .....	91
BAB V PENUTUP.....		93
5.1	Kesimpulan.....	93
5.2	Saran.....	94
DAFTAR PUSTAKA.....		96
LAMPIRAN.....		105

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu .....	32
Tabel 3. 1 Skala <i>Likert</i> .....	54
Tabel 3. 2 Indikator Kecenderungan Kecurangan .....	55
Tabel 3. 3 Indikator Kesesuaian Kompensasi.....	56
Tabel 3. 4 Indikator Sistem Pengendalian Internal.....	57
Tabel 3. 5 Indikator Moralitas Individu .....	58
Tabel 3. 6 Indikator Kompetensi SDM .....	59
Tabel 3. 7 Indikator Jabatan.....	60
Tabel 3. 8 Indikator Komitmen Organisasi.....	61
Tabel 4. 1 Data Distribusi Sampel Penelitian .....	68
Tabel 4. 2 Hasil Uji Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	70
Tabel 4. 3 Hasil Uji Deskripsi Responden Berdasarkan Usia .....	70
Tabel 4. 4 Hasil Uji Deskripsi Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	71
Tabel 4. 5 Hasil Uji Profil Responden Berdasarkan Lama Masa Bekerja.....	72
Tabel 4. 6 Hasil Uji Deskripsi Responden Berdasarkan Jabatan.....	73
Tabel 4. 7 Data Validitas Item Pernyataan.....	75
Tabel 4. 8 Hasil Uji <i>Convergent Validity</i> (Awal).....	75
Tabel 4. 9 Hasil Uji <i>Convergent Validity</i> (Akhir).....	78
Tabel 4. 10 Hasil Uji <i>Discriminant Validity</i> .....	80
Tabel 4. 11 Hasil Uji <i>Reliability</i> .....	81
Tabel 4. 12 Hasil Uji <i>R-Square Adjusted</i> .....	82
Tabel 4. 13 Hasil Uji <i>Q Square</i> .....	83
Tabel 4. 14 Hasil Uji Model Fit.....	83
Tabel 4. 15 Hasil Uji Hipotesis.....	84

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Tren Korupsi Dalam Lima Tahun (2019-2023).....	3
Gambar 2. 1 <i>Fraud Hexagon</i> Model (S.C.C.O.R.E).....	17
Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran .....	49
Gambar 4. 1 Model Fit .....	84

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian .....	105
Lampiran 2 Tabulasi Data .....	118
Lampiran 3 Hasil <i>Output</i> Pengujian Data .....	142
Lampiran 4 Surat Kesepakatan Bimbingan Skripsi.....	148
Lampiran 5 Lembar Bimbingan Skripsi .....	150
Lampiran 6 Surat Keterangan Uji Plagiasi .....	154