

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR PENYEBAB TERJADINYA FRAUD
DALAM LAPORAN KEUANGAN PEMERINTAH DAERAH
(Studi Kasus Pada BKPSDM Kabupaten Malaka)**

SKRIPSI

**Guna Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Pada
Program Studi Akuntansi Konsentrasi Keuangan Daerah Fakultas Ekonomi
Universitas Katolik Widya Mandira Kupang**



OLEH:

RICHARDO Y. NAHAK
33120075

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDIRA
KUPANG
2024**

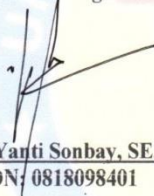
LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini telah disetujui dan disahkan oleh Tim Pembimbing Skripsi pada Program Studi Akuntansi Konsentrasi Keuangan Daerah, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, guna melengkapi Tugas Akhir dan memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi.

Kupang, Juni 2024

Disetujui Oleh:

Pembimbing I



Dr. Yolinda Yanti Sonbay, SE, M.Sc
NIDN: 0818098401

Pembimbing II



Antonius Y.W. Timuneno, S.Akun, M.S.A
NIDN:1524069401

Mengetahui:

Ketua Program Studi Akuntansi



Yustina Affira Nay, SE., M.Acc)

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi ini telah disetujui dan diterima dengan baik oleh Panitia Ujian Skripsi pada Program Studi Akuntansi Konsentrasi Keuangan Daerah, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira, yang diselenggarakan pada:


Hari/Tanggal : Senin, 10 Juni 2024
Jam : 08.00 – 10.00 WITA
Tempat : Ruang *Micro Teaching*
Atas Nama : Richardo Yanuaris Nahak
No. Registrasi : 33120075
Dinyatakan : LULUS

PANITIA PENGUJI SKRIPSI

1. Ketua : Yolinda Yanti Sonbay, SE, M.Sc (.....)
2. Sekretaris : Antonius Y.W. Timuneno, S.Akun, M.S.A (.....)
3. Penguji I : Maria Goreti Malut, SE, MM (.....)
4. Penguji II : Yustina Alfira Nay, SE, M.Acc (.....)
5. Penguji III : Yolinda Yanti Sonbay, SE, M.Sc (.....)

MEYETUJUI:


Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis
(Dr. M.E. Perseveranda, SE., M.Si)
NIDN: 0819066703


Ketua Program Studi Akuntansi
(Yustina Alfira Nay, SE., M.Acc)
NIDN: 1511039101

iii

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Richardo Y. Nahak
No Registrasi : 33120075
Fakultas/Program Studi : Ekonomika dan Bisnis/ Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul :

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR PENYEBAB TERJADINYA FRAUD
DALAM LAPORAN KEUANGAN PEMERINTAH DAERAH
(Studi Kasus Pada BKPSDM Kabupaten Malaka)**

Adalah benar – benar karya saya sendiri dan apabila dikemudian hari ditemukan unsur-unsur plagiarisme, maka saya bersedia diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Kupang, Oktober 2024



Richardo Y. Nahak

MOTTO

“NIL VOLENTIBUS ARDUUM”

(Tidak ada yang sulit bagi mereka yang memiliki keinginan)

PERSEMBAHAN

Dengan rasa syukur, Skripsi ini penulis persembahkan untuk:

1. Tuhan Yang Maha Esa karena selalu melimpahkan rahmat, berkat dan perlindungan-Nya
2. Kedua Orang tua dan keluarga besar yang selalu memberikan dukungan, Doa, nasihat dan kasih sayang yang baik secara moral maupun material
3. Teman-teman Program Studi Akuntansi Angkatan 2020 Universitas Katolik Widya Mandira Kupang yang selalu memberikan dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa karena kasih-Nya yang begitu besar sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul: **“Analisis Faktor-faktor Penyebab terjadinya *Fraud* dalam Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Studi Kasus pada BKPSDM Kabupaten Malaka)”** dengan baik. Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini telah melibatkan berbagai pihak. Oleh karena itu penulis mengucapkan Terima Kasih kepada:

1. Tuhan Yang Maha Esa atas penyertaan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik
2. Pater Dr. Philipus Tulle, SVD selaku Rektor Universitas Katolik Widya Mandira Kupang
3. Ibu Dr. M.E. Perseveranda, SE, M. Si selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang
4. Ibu Yustina Alfira Nay, SE, M. Acc selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandira Kupang
5. Ibu Yolinda Yanti Sonbay, SE, M. Sc selaku dosen pembimbing I yang telah meluangkan waktu dan penuh kesabaran dalam memberikan bimbingan dan arahan yang sangat bermanfaat sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

6. Bapak Antonius Y. W Timuneno, S. Akun, M.S.A selaku dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktu dan penuh kesabaran dalam memberikan bimbingan dan arahan yang sangat bermanfaat sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
7. Seluruh Dosen dan Pegawai Program Studi Akutansi yang telah memberikan pengetahuan, pemahaman, dan pelayanan selama penulis melaksanakan studi di Universitas Katolik Widya Mandira Kupang
8. Orang tua penulis Bapak Jakobus Nahak Tahuk (alm) dan Mama Yosefina Bria yang telah mendukung, mendidik, mendoakan dan menasehati penulis mulai dari Pendidikan dasar samapai dengan perguruan tinggi.
9. Adik Nita Nahak, Aryo Nahak dan Rollan Nahak yang selalu memberikan dukungan dan kasih sayang
10. Keluarga Besar penulis, Opa, Oma, Om, Tante dan sepupu-sepupu dari Lo'oraek Family dan Kobadi'in yang selalu memberikan dukungan baik secara moral maupun material.
11. Teman-teman alumni Semla Angkatan 66 yang selalu memberikan doa dan mendukung kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini
12. Teman-teman Program Studi Akuntansi Angkatan 2020 Universitas Katolik Widya Mandira Kupang yang selalu memberikan dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini

Dengan segala kerendahan hati, penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan dan dapat dijadikan referensi

bagi peneliti-peneliti selanjutnya. Penulis juga menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, sehingga penulis tidak lupa mengharapkan saran dan kritikan atas skripsi ini. Semoga skripsi ini memberikan manfaat bagi semua pembaca.

Kupang, Juli 2024

Penulis

ABSTRAK

Richardo Yanuarius Nahak, Nim: 33120075, dengan judul skripsi “**Analisis Faktor-faktor Penyebab Terjadinya *Fraud* dalam Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Studi Kasus Pada BKPSDM Kabupaten Malaka)**”. Dibawah bimbingan Ibu Dr. Yolinda Yanti Sonbay, SE, M.Sc sebagai pembimbing I dan Bapak Antonius Y.W. Timuneno, S. Akun, M.S.A sebagai pembimbing II.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah (1) Mengapa terjadinya *fraud* (kecurangan) dalam laporan keuangan Pemerintah Daerah khususnya BKPSDM Kabupaten Malaka? (2) Bagaimana Langkah preventif untuk mengatasi *fraud* (kecurangan) laporan keuangan oleh BKPSDM Kabupaten Malaka? Tujuan Penelitian dari penelitian ini adalah (1) untuk mengetahui mengapa terjadinya *fraud* (kecurangan) dalam laporan keuangan pemerintah daerah khususnya BKPSDM Kabupaten Malaka (2) untuk mengetahui bagaimana langkah preventif dalam mengatasi kecurangan laporan keuangan oleh BKPSDM Kabupaten Malaka. Penelitian ini dilakukan pada BKPSDM Kabupaten Malaka. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini terdiri dari data primer dan sekunder sedangkan data menurut sifatnya yaitu data kualitatif dan kuantitatif. Teknik pengumpulan meliputi wawancara dan dokumentasi. Analisis data dilakukan menggunakan teknik deskriptif kualitatif. Hasil penelitian ini menunjukkan terdapat sejumlah faktor-faktor penyebab terjadinya *fraud* diantaranya karena adanya tekanan (*pressure*), kesempatan (*opportunity*), pembenaran (*rationalization*). Sejumlah faktor ini mudah terjadi karena adanya kondisi dari perilaku orang (pegawai pelaku perjalanan dinas) dan sistem yang diterapkan. Dari kesimpulan di atas, maka saran yang ditujukan oleh penulis untuk mencegah terjadinya kecurangan atau *fraud* dalam laporan keuangan, Badan Kepegawaian dan Pengembangan Sumber Daya Manusia (BKPSDM) Kabupaten Malaka perlu memperhatikan menyangkut aspek orang sebagai pelaksana dan sistem yang ada dengan diterapkannya pengawasan internal yang ketat, pemberian sanksi, keuangan yang transparan dan akuntabilitas serta penggunaan teknologi informasi yang tepat.

Kata Kunci: *Fraud*, tekanan, kesempatan, pembenaran, Sistem

ABSTRACT

Richardo Yanuarius Nahak, NIM: 33120075, with the title of the thesis "Analysis of Factors Causing Fraud in Regional Government Financial Reports (Case Study at BKPSDM Malaka Regency). Under the guidance of Mrs. Dr. Yolinda Yanti Sonbay, SE, M.Sc as supervisor I and Mr. Antonius Y.W. Timuneno, S. Akun, M.S.A as supervisor II.

The formulation of the problem in is (1) Why does fraud occur in the financial reports of the Regional Government, especially BKPSDM Malaka Regency? (2) What are the preventive steps to overcome fraud in financial reports by BKPSDM Malaka Regency? The research objectives of this study are (1) to find out why fraud occurs in the financial reports of the regional government, especially BKPSDM Malaka Regency (2) to find out what preventive steps are taken to overcome fraud in financial reports by BKPSDM Malaka Regency. This research was conducted at BKPSDM Malaka Regency. The types of data used in this study consist of primary and secondary data while the data according to its nature are qualitative and quantitative data. Collection techniques include interviews and documentation. Data analysis was carried out using qualitative descriptive techniques. The results of this study indicate that there are a number of factors that cause fraud, including pressure, opportunity, and rationalization. A number of these factors easily occur due to the conditions of people's behavior (employees on official travel) and the system applied. From the conclusion above, the suggestion addressed by the author to prevent fraud in financial reports, the Human Resources Development and Personnel Agency (BKPSDM) of Malaka Regency needs to pay attention to aspects of people as implementers and existing systems by implementing strict internal supervision, sanctions, transparent finances and accountability and the use of appropriate information technology.

Keywords: Fraud, pressure, opportunity, justification, System

DAFTAR ISI

Halaman

LEMBARAN JUDUL	i
LEMBARAN PENGESAHAN.....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR ORISINALITAS	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 <i>Fraud</i> (Kecurangan).....	9
2.1.1 Pengertian <i>Fraud</i>	9
2.1.2 Unsur-unsur <i>Fraud</i>	10
2.1.3 Jenis-jenis <i>Fraud</i>	10

2.2 <i>Fraud Triangle Teory</i>	11
2.3 Kecurangan Laporan Keuangan	14
2.3.1 Defenisi Kecurangan Laporan Keuangan	14
2.3.2 Pelaku Kecurangan Laporan Keuangan	15
2.4 Indikator Pengukur Pencegah Kecurangan	16
2.5 Laporan Keuangan Pemerintah Daerah	17
2.5.1 Pengertian Laporan Keuangan Pemerintah Daerah	17
2.5.2 Komponen-komponen Laporan Keuangan Pemerintah Daerah	18
2.6 Penelitian Terdahulu	19
2.7 Kerangka Berpikir	21
BAB III METODE PENELITIAN	23
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian	23
3.2 Jenis Data	23
3.2.1 Menurut Sumber Data	23
3.2.2 Menurut Sifatnya.....	23
3.3 Teknik Pengumpulan Data	24
3.4 Defenisi Operasional Variabel	25
3.5 Teknik Analisis Data	26
BAB IV GAMBARAN UMUM BKPSDM KABUPATEN MALAKA	29
4.1 Gambaran Umum	29
4.2 Tugas Pokok dan Fungsi BKPSDM Kabupaten Malaka	29
4.3 Visi dan Misi BKPSDM Kabupaten Malaka	30

4.4 Struktus Organisasi	32
4.5 Jumlah Pegawai BKPSDM Kabupaten Malaka	34
BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	35
5.1 Gambaran Data Penelitian	35
5.2 Analisis dan Pembahasan.....	35
5.2.1 Indikasi kecurangan BKPSDM Kabupaten Malaka	35
5.2.2 Faktor-faktor penyebab terjadinya <i>fraud</i> (kecurangan) dalam laporan keuangan BKPSDM Kabupaten Malaka ...	37
5.2.3 Langkah preventif untuk mengatasi <i>fraud</i> (kecurangan) Laporan Keuangan BKPSDM Kabupaten Malaka	44
BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN	47
6.1 Kesimpulan	47
6.2 Saran	48
DAFTAR PUSTAKA	49
LAMPIRAN	53

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Kelebihan Pembayaran Jasa Hotel dari 14 SKPD	
Kab. Malaka	5
Table 2.1 Penelitian Terdahulu	19

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	22
Gambar 4.1 Struktur Organisasi.....	33
Gambar 5.1 Faktor-faktor penyebab <i>fraud</i>	43