

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP KECENDERUNGAN
FRAUD PENGELOLAAN DANA DESA PADA PEMBAGIAN PUPUK
SUBSIDI DI DESA TIGALINGGA, KECAMATAN TIGALINGGA,
KABUPATEN DAIRI SUMATERA UTARA**

SKRIPSI

**Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat
Sarjana Akuntansi (S1) Pada Program Studi Akuntansi
Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta**



**Oleh
AGNES JUNITA SURBAKTI
200425811**

**UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA
YOGYAKARTA
2025**

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

PENGARUH FRAUD DIAMOND TERHADAP KECENDERUNGAN FRAUD
PENGELOLAAN DANA DESA PADA PEMBAGIAN PUPUK SUBSIDI DI DESA
TIGALINGGA, KECAMATAN TIGALINGGA, KABUPATEN DAIRI,
SUMATERA UTARA



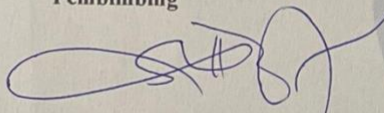
Disusun Oleh:

Agnes Junita Surbakti

NPM: 200425811

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Pembimbing


Rustiana, SE., M.Si., Ph.D


Tanggal, 12/9/2025

LEMBAR PENGESAHAN

SKRIPSI

**PENGARUH FRAUD DIAMOND TERHADAP KECENDERUNGAN FRAUD
PENGELOLAAN DANA DESA PADA PEMBAGIAN PUPUK SUBSIDI DI DESA
TIGALINGGA, KECAMATAN TIGALINGGA, KABUPATEN DAIRI SUMATERA UTARA**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

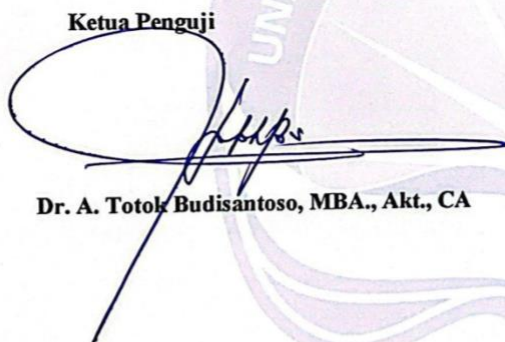
Agnes Junita Surbakti

NPM: 200425811

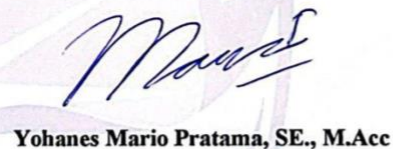
Telah dipertaruhkan di depan Panitia Penguji pada tanggal 10 Oktober 2025
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima
sebagai salah satu persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi (S1)
Program Studi Akuntansi.

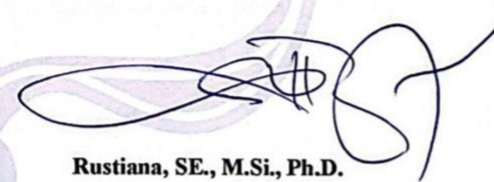
SUSUNAN PANITIA PENGUJI

Ketua Penguji


Dr. A. Totok Budisantoso, MBA., Akt., CA

Anggota Panitia Penguji


Yohanes Mario Pratama, SE., M.Acc


Rustiana, SE., M.Si., Ph.D.

Yogyakarta, 21 Oktober 2025
Dekan fakultas Bisnis dan Ekonomika
Universitas Atma Jaya Yogyakarta


Wenefrida Mahestu N Krisjanti, SE., M.Sc.IB., Ph.D

LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini dengan sesungguhnya menyatakan skripsi dengan judul:

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP KECENDERUNGAN
FRAUD PENGELOLAAN DANA DESA PADA PEMBAGIAN PUPUK
SUBSIDI DI DESA TIGALINGGA, KECAMATAN TIGALINGGA,
KABUPATEN DAIRI SUMATERA UTARA**

Benar-benar merupakan hasil karya sendiri. Pernyataan, ide maupun kutipan baik langsung maupun tidak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain di dalamnya. Saya menyadari bahwa jika di kemudian hari terbukti saya melakukan plagiasi dalam skripsi ini, gelar dan ijazah yang saya peroleh dapat dinyatakan batal dan saya bersedia untuk mengembalikannya kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 22 September 2025

Yang menyatakan



Agnes Junita Surbakti

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Fraud Diamond* Terhadap Kecenderungan *Fraud* Pengelolaan Dana Desa Pada Pembagian Pupuk Subsidi di Desa Tigalingga, Kecamatan Tigalingga, Kabupaten Dairi, Sumatera Utara”. Penulis skripsi ini merupakan syarat yang harus ditempuh untuk dapat menyelesaikan program strata satu (S1).

Pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang berperan penting dalam proses penyusunan skripsi ini, yaitu:

1. Penulis mengucapkan syukur atas berkat dan karunia Tuhan Yesus Kristus, yang telah memberikan kesehatan, kelancaran serta kekuatan bagi penulis untuk menyelesaikan penelitian ini.
2. Cinta Pertama dan panutanku. Bapak Mehamat Surbakti dan Ibu tersayang Ngalemi Br Tarigan yang telah menghadap Yang Maha Kuasa yang selalu mendukung dan memberi motivasi penulis sebelum Beliau meninggal, sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian dan studi di Universitas Atma Jaya Yogyakarta.
3. Ibu Rustiana, SE., M.Si., Ph.D. Selaku dosen pembimbing skripsi saya yang senantiasa membantu dan membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi.
4. Segenap dosen serta karyawan/staf Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang telah mendidik dan memberikan pelayanan selama peneliti menempuh Pendidikan di Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta.
5. Kepada saudari, ipar dan keponakanku tersayang, kakak Cyndi Elovani Putri Surbakti, abng ipar Deni Darlis Tindaon, dan keponakanku Shanea Anasera Mesra Tindaon yang memberikan doa, motivasi, selalu mendampingi dan memberikan dukungan, baik secara finansial maupun moral, selalu memberikan perhatian sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.

6. Nico Dorista Ginting terima kasih telah mendampingi, memberikan dorongan dan selalu meluangkan waktu untuk mendukung dan menghibur dalam kesulitan, serta memberikan semangat untuk terus maju sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini.
7. Keluarga dan sahabat penulis, Mami Herita Sinulingga dan Mama Rudianto, Egya Tarigan, Emya Tarigan, yang selalu ada saat penulis menyusun hingga menyelesaikan skripsi ini.
8. Teman-teman seangkatan dan seperjuangan Christine, Ivana, Dina dan teman-teman yang lainnya yang sudah berjuang bersama dalam perkuliahan dan penelitian ini.
9. Seluruh pihak dan keluarga besar yang tidak bisa penulis sebut satu-satu yang telah banyak mendukung, membantu dan memotivasi penulis untuk menyelesaikan skripsi.
10. Seluruh responden yang telah berpartisipasi dan bersedia meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner pada saat penulis melakukan penelitian.

Penulis



Agnes Junita Surbakti

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO:

“Jangan takut, sebab Aku menyertaimu, jangan cemas, sebab Aku Allaahmu. Engkau akan Kuteguhkan dan Kutolong, Kutuntun dengan tangan-Ku yang jaya”.

(Yesaya 41:10)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan:

Pertama, untuk diri saya sendiri yang telah berjuang dan bertahan hingga dapat menyelesaikan perkuliahan ini.

Kedua, untuk kedua orang tua Bapak Mehamat Surbakti dan Ibu Ngalemi Br Tarigan yang telah memberikan doa dan dukungan kepada saya.

Ketiga, untuk saudari, ipar dan keponakan saya Kakak Cyndi Elovani Putri Surbakti, Abang Deni Darlis Tindaon dan Keponakan Shanea Anasera Mesra Tindaon terima kasih sudah menjadi saudara/i yang selalu memberikan saya dukungan dan semangat dalam hal apapun.

DAFTAR ISI

Cover	i
Halaman Persetujuan Pembimbing	ii
Halaman Pengesahan	iii
Halaman Pernyataan	iv
Kata Pengantar	v
Motto dan Persembahan	vii
Daftar Isi	viii
Daftar Tabel	x
Daftar Gambar	xii
Daftar Lampiran	xiii
Abstrak	xiv
 BAB I Pendahuluan	 1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	10
1.3. Tujuan Penelitian	11
1.4. Manfaat Penelitian	12
 BAB II Kerangka Teori dan Pengembangan Hipotesis	 14
2.1. Landasan Teori	14
2.1.1. Teori Atribusi	14
2.1.2. Definisi Pengelolaan Keuangan Desa	15
2.1.3. Definisi Kecurangan (<i>Fraud</i>)	15
2.1.4. <i>Fraud Diamond</i>	16
2.1.5. Kelompok Tani	18
2.1.6. Pengelolaan Dana Desa pada Pembagian Pupuk Subisidi	19
2.2. Penelitian Terdahulu	20
2.3. Kerangka Pikir	24
2.4. Hipotesis	24

BAB III Metode Penelitian	29
3.1. Desain Penelitian.....	29
3.2. Jenis Dan Sumber Data	29
3.3. Populasi Dan Sampel	29
3.4. Teknik Pengumpulan Data	30
3.5. Definisi Operasional Variabel.....	31
3.6. Metode Analisis Data	34
BAB IV Analisis Data.....	41
4.1. Statistik Deskriptif	41
4.2. Uji Validitas	48
4.3. Uji Reliabilitas	50
4.4. Uji Asumsi Klasik.....	50
4.4.1. Uji Normalitas	51
4.4.2. Uji Multikolinearitas	52
4.4.3. Uji Heteroskedastisitas	52
4.5. Uji Hipotesis	53
4.6. Pembahasan.....	57
BAB V Penutup	65
5.1. Kesimpulan	65
5.2. Implikasi.....	66
5.3. Keterbatasan Penelitian	67
5.4. Saran.....	67
Daftar Pustaka	68
Lampiran	70

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1. Hasil Penelitian Terdahulu.....	20
Tabel 3.1. Definisi Operasional	33
Tabel 3.2. Instrumen Skala <i>Likert</i>	35
Tabel 3.3. Pembagian Interval Kelas	36
Tabel 4.1. Hasil Analisis Statistik Deskriptif Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	41
Tabel 4.2. Hasil Analisis Statistik Deskriptif Responden Berdasarkan Usia	42
Tabel 4.3. Hasil Analisis Statistik Deskriptif Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan Terakhir	42
Tabel 4.4. Hasil Analisis Statistik Deskriptif Responden Berdasarkan Status Petani.....	43
Tabel 4.5. Hasil Analisis Statistik Deskriptif Responden Berdasarkan Jumlah Anggota Yang Menjadi Tanggungan	43
Tabel 4.6. Hasil Analisis Statistik Deskriptif Responden Berdasarkan Memiliki Pekerjaan Lain Selain Sebagai Petani	44
Tabel 4.7. Hasil Analisis Statistik Deskriptif Responden Berdasarkan Jenis Tanaman Utama yang Anda Budidayakan.....	44
Tabel 4.8. Hasil Statistik Deskriptif.....	46
Tabel 4.9. Pembagian Interval Kelas	47
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas	49
Tabel 4.11 Hasil Uji Reliabilitas	50
Tabel 4.12 Hasil Uji Normalitas	51
Tabel 4.13 Hasil Uji Multikolinearitas.....	52
Tabel 4.14 Hasil Uji Heteroskedastisitas	53
Tabel 4.15 Hasil Uji Hipotesis	54
Tabel 4.16 Rata-Rata Jawaban Mengenai Tekanan (<i>Pressure</i>)	58
Tabel 4.17 Rata-Rata Jawaban Mengenai Kesempatan (<i>Opportunity</i>)	60

Tabel 4.18. Rata-Rata Jawaban Mengenai Rasionalisasi (*Rationalization*)... 62

Tabel 4.19 Rata-Rata Jawaban Mengenai Kemampuan (*Capability*)..... 63



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. Kerangka Berpikir.....	24



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I	Kuesioner	70
Lampiran II	Uji Validitas	74
Lampiran III	Uji Reliabilitas	79
Lampiran IV	Statistik Deskriptif	82
Lampiran V	Uji Normalitas	86
Lampiran VI	Uji Multikolinearitas	87
Lampiran VII	Uji Heteroskedastisitas	89
Lampiran VIII	Analisis Regresi Linear Berganda.....	91

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP KECENDERUNGAN
FRAUD PENGELOLAAN DANA DESA PADA PEMBAGIAN PUPUK
SUBSIDI DI DESA TIGALINGGA, KECAMATAN TIGALINGGA,
KABUPATEN DAIRI SUMATERA UTARA**

Disusun Oleh:
Agnes Junita Surbakti
NPM: 200425811

Dosen Pembimbing:
Rustiana, SE., M.Si., Ph.D.

Program Studi Akuntansi, Fakultas Bisnis dan Ekonomika
Universitas Atma Jaya Yogyakarta,
Jalan Babarsari 43-44, Daerah Istimewa Yogyakarta

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh Tekanan (*Pressure*), Kesempatan (*Opportunity*), Rasionalisasi (*Rationalization*), dan Kemampuan (*Capability*) yang merupakan elemen-elemen dari *Fraud Diamond* terhadap kecenderungan *fraud* dalam pengelolaan dana desa untuk pembagian pupuk subsidi di Desa Tigalingga, Kecamatan Tigalingga, Kabupaten Dairi. Penelitian ini merupakan studi kuantitatif dengan menggunakan data primer yang dikumpulkan melalui kuesioner. Populasi penelitian adalah seluruh anggota kelompok tani di Desa Tigalingga. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial, tekanan, kesempatan, rasionalisasi, dan kemampuan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kecenderungan *fraud* dalam pengelolaan dana desa. Secara simultan, keempat variabel ini juga memiliki pengaruh signifikan. Temuan ini menegaskan bahwa elemen-elemen dari *Fraud Diamond* sangat relevan dalam memprediksi potensi terjadinya kecurangan dalam pengelolaan keuangan desa, khususnya terkait distribusi pupuk bersubsidi.

Kata kunci: *Fraud Diamond*, Kecenderungan *Fraud*, Pengelolaan Dana Desa, Tekanan, Kesempatan, Rasionalisasi, Kemampuan