

**ANALISIS TRANSPARANSI LAPORAN REALISASI ANGGARAN BERBASIS  
BUDAYA KERJA UNTUK MEMINIMALISIR KECURANGAN : PERSPEKTIF TEORI  
FRAUD HEXAGON  
TESIS**



**Disusun Oleh :**

**Eko Setiawan**

**NIM : 202320720111021**

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG  
TAHUN 2025**

**HALAMAN JUDUL**  
**ANALISIS TRANSPARANSI LAPORAN REALISASI ANGGARAN BERBASIS**  
**BUDAYA KERJA UNTUK MEMINIMALISIR KECURANGAN : PERSPEKTIF TEORI**  
**FRAUD HEXAGON**

**TESIS**

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
Memperoleh Derajat Gelar S-2  
**Program Studi Magister Akuntansi**



**Disusun Oleh :**  
**Eko Setiawan**  
**NIM : 202320720111021**

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI**  
**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG**  
**TAHUN 2025**

**ANALISIS BUDAYA KERJA TERHADAP  
TRANSPARANSI LAPORAN REALISASI ANGGARAN  
UNTUK MEMINIMALISIR KECURANGAN:  
PERSPEKTIF TEORI *FRAUD HEXAGON***

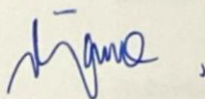
Diajukan oleh :

**EKO SETIAWAN  
202320720111021**

Telah disetujui

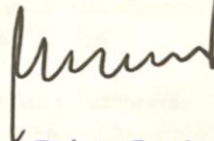
Pada hari/tanggal, **Rabu/ 19 Maret 2025**

Pembimbing Utama



**Asoc. Prof. Dr. Ahmad Juanda,  
Ak., M.M., CA**

Pembimbing Pendamping



**Dr. Driana Leniwati,  
MSA., Ak., CA., CSRS., CSRA**



**Direktur  
Program Pascasarjana**

**Prof. Latipun, Ph. D**

Ketua Program Studi  
Magister Akuntansi



**Dr. Driana Leniwati,  
MSA., Ak., CA., CSRS., CSRA**

# TESIS

Dipersiapkan dan disusun oleh :

**EKO SETIAWAN**

202320720111021

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji  
pada hari/tanggal, Rabu/ 19 Maret 2025  
dan dinyatakan memenuhi syarat sebagai kelengkapan  
memperoleh gelar Magister/Profesi di Program Pascasarjana  
Universitas Muhammadiyah Malang

## SUSUNAN DEWAN PENGUJI

<b>Ketua</b>	<b>:</b>	<b>Asoc. Prof. Dr. Ahmad Juanda, Ak., M.M., CA</b>
<b>Sekretaris</b>	<b>:</b>	<b>Dr. Driana Leniwati, MSA., Ak., CA., CSRS., CSRA</b>
<b>Penguji I</b>	<b>:</b>	<b>Asoc. Prof. Dr. Masiyah Kholmi</b>
<b>Penguji II</b>	<b>:</b>	<b>Asoc. Prof. Dr. Iqbal Robbie, SE., M.M</b>

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya :

Nama : **EKO SETIAWAN**  
NIM : **202320720111021**  
Program Studi : **Magister Akuntansi**

Dengan ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa :

1. TESIS dengan judul : **ANALISIS BUDAYA KERJA TERHADAP TRANSPARANSI LAPORAN REALISASI ANGGARAN UNTUK MEMINIMALISIR KECURANGAN : PERSPEKTIF TEORI FRAUD HEXAGON** Adalah karya saya dan dalam naskah Tesis ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu Perguruan Tinggi dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, baik sebagian maupun keseluruhan, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dalam daftar pustaka.
2. Apabila ternyata dalam naskah Tesis ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur **PLAGIASI**, saya bersedia Tesis ini **DIGUGURKAN** dan **GELAR AKADEMIK YANG TELAH SAYA PEROLEH DIBATALKAN**, serta diproses sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku.
3. Tesis ini dapat dijadikan sumber pustaka yang merupakan **HAK BEBAS ROYALTY NON EKSKLUSIF**.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 19 Maret 2025

Yang menyatakan,



**EKO SETIAWAN**

## 9% Overall Similarity

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

### Filtered from the Report

- ▶ Bibliography

### Top Sources

- 11%  Internet sources
- 2%  Publications
- 4%  Submitted works (Student Papers)

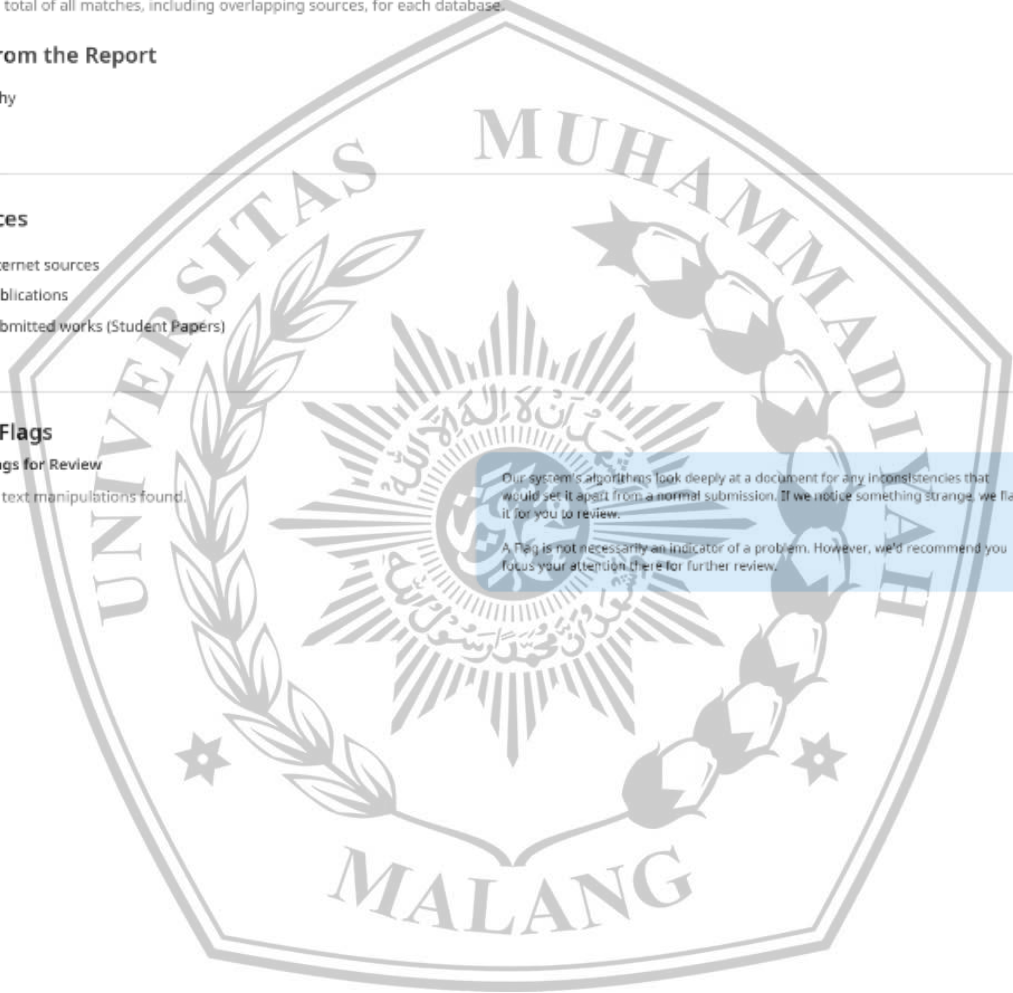
### Integrity Flags

#### 0 Integrity Flags for Review

No suspicious text manipulations found.

Our system's algorithms look deeply at a document for any inconsistencies that would set it apart from a normal submission. If we notice something strange, we flag it for you to review.

A Flag is not necessarily an indicator of a problem. However, we'd recommend you focus your attention there for further review.



## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, atas karunia nikmat, taufik dan hidayah-Nya, sehingga tesis yang berjudul “Analisis Transparansi Laporan Realisasi Anggaran Berbasis Budaya Kerja Untuk Meminimalisir Kecurangan : Perspektif Teori Fraud Hexagon”, dapat diselesaikan tepat pada waktunya. Tesis ini diajukan sebagai syarat untuk menyelesaikan tugas akhir dalam rangka menyelesaikan studi Program Magister Akuntansi di Universitas Muhammadiyah Malang.

Dalam penyelesaian tesis ini, banyak mendapatkan bantuan dari berbagai pihak. Untuk itu, penulis menyampaikan ucapan terima kasih setulusnya kepada :

1. Prof. Nazaruddin Malik, M.Si., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Malang yang telah memberikan kesempatan untuk menimba ilmu di Universitas Muhammadiyah Malang.
2. Prof. Latipun, Ph.D, selaku Direktur Program Pascasarjana Universitas Muhammadiyah Malang.
3. Dr. Driana Leniwati, SE., MSA., Ak., CA., CSRS., CSRA, selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi.
4. Assc. Prof. Dr. Ahmad Juanda, MM., selaku pembimbing yang selalu meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan.
5. Dr. Driana Leniwati, SE., MSA., Ak., CA., CSRS., CSRA, selaku pembimbing yang juga selalu meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, arahan, dan motivasi dalam penulisan tesis ini.
6. Kepada kedua orang tua penulis yang telah memberikan motivasi yang luar biasa kepada penulis.
7. Kepada istri tercinta penulis yang telah memberikan motivasi yang luar biasa kepada penulis.
8. Bapak dan ibu dosen pengajar program studi Magister Akuntansi yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan ilmu dan wawasan teori serta pengalamannya.
9. Rekan-rekan angkatan II Magister Akuntansi, Bapak Wisnu Pamungkas, Bapak Rikha Widhiarto, Mbak Friska Amelia, Mas Ammar Tsaqif, Enjel, Vega, dan Afdolifah atas kerjasama dan dukungan kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa penyusunan tesis ini masih banyak kekurangan. Untuk itu, saran dan kritik yang konstruktif sangat membantu agar penyusunan tesis ini menjadi lebih baik.

Malang, 19 Maret 2025

Penulis



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>I</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN</b> .....	<b>II</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	<b>III</b>
<b>SURAT PERNYATAAN</b> .....	<b>IV</b>
<b>HASIL PLAGIASI</b> .....	<b>V</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>VI</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>VII</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>VIII</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>IX</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>X</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>XI</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>7</b>
2.1 Landasan Teori.....	7
2.1.1 Penelitian Terdahulu.....	7
2.1.2. Transparansi Administrasi Publik.....	8
2.1.3 Budaya Kerja Organisasi.....	10
2.1.4 Fraud Accounting/Kecurangan.....	13
2.1.5 Kebijakan Akuntansi Pemerintah.....	16
2.1.6 Standar Akuntansi Pemerintahan.....	20
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>23</b>
3.1 Lokasi Penelitian.....	23

3.2	Jenis dan Sumber Data Penelitian.....	23
3.3	Teknik/Tahapan Analisis Data.....	25
3.4	Kerangka Pemikiran.....	26
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>27</b>
4.1	<b>Gambaran Umum.....</b>	<b>27</b>
4.2	<b>Hasil Analisis.....</b>	<b>27</b>
4.2.1	Implementasi Laporan Realisasi Anggaran Kecamatan Megang Sakti berbasis Budaya Kerja.....	27
4.2.2	Stimulus berpengaruh terhadap Transparansi Laporan Realisasi Anggaran.....	30
4.2.3	Ego berpengaruh terhadap Transparansi Laporan Realisasi Anggaran.....	31
4.2.4	Rasionalitas berpengaruh terhadap Transparansi Laporan Realisasi Anggaran.....	33
4.2.5	Opportunity berpengaruh terhadap Transparansi Laporan Realisasi Anggaran .....	34
4.2.6	Capability berpengaruh terhadap Transparansi Laporan Realisasi Anggaran.....	36
4.2.7	Collusion berpengaruh terhadap Transparansi Laporan Realisasi Anggaran.....	37
4.3	<b>Hasil Pembahasan.....</b>	<b>39</b>
<b>BAB V PENUTUP.....</b>		<b>45</b>
5.1	Kesimpulan.....	45
5.2	Saran.....	46
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>		<b>47.</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>		<b>49.</b>
<b>DAFTAR WAWANCARA.....</b>		<b>50</b>

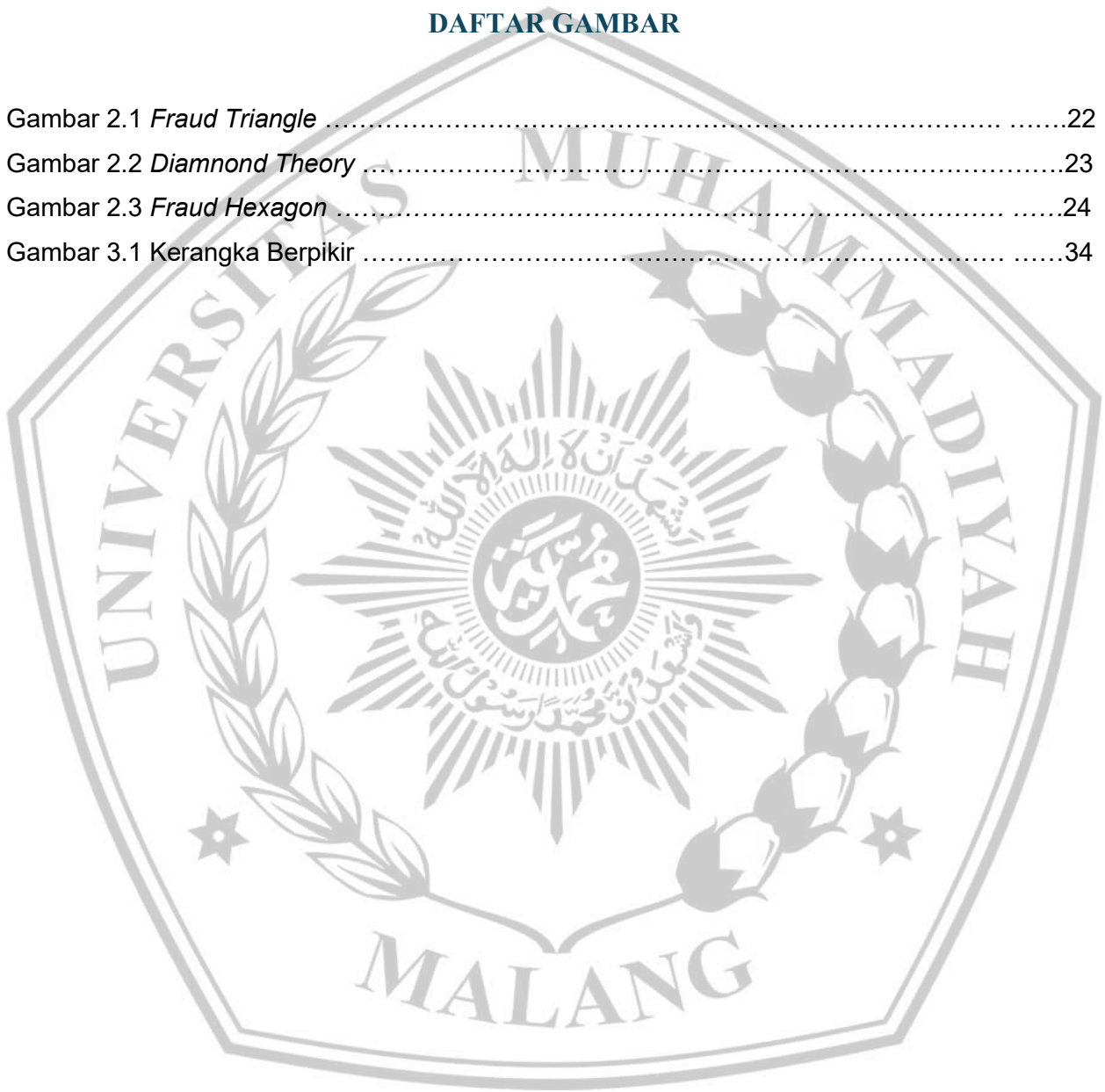
**DAFTAR TABEL**

Tabel 3.1 Daftar Narasumber Wawancara ..... 33



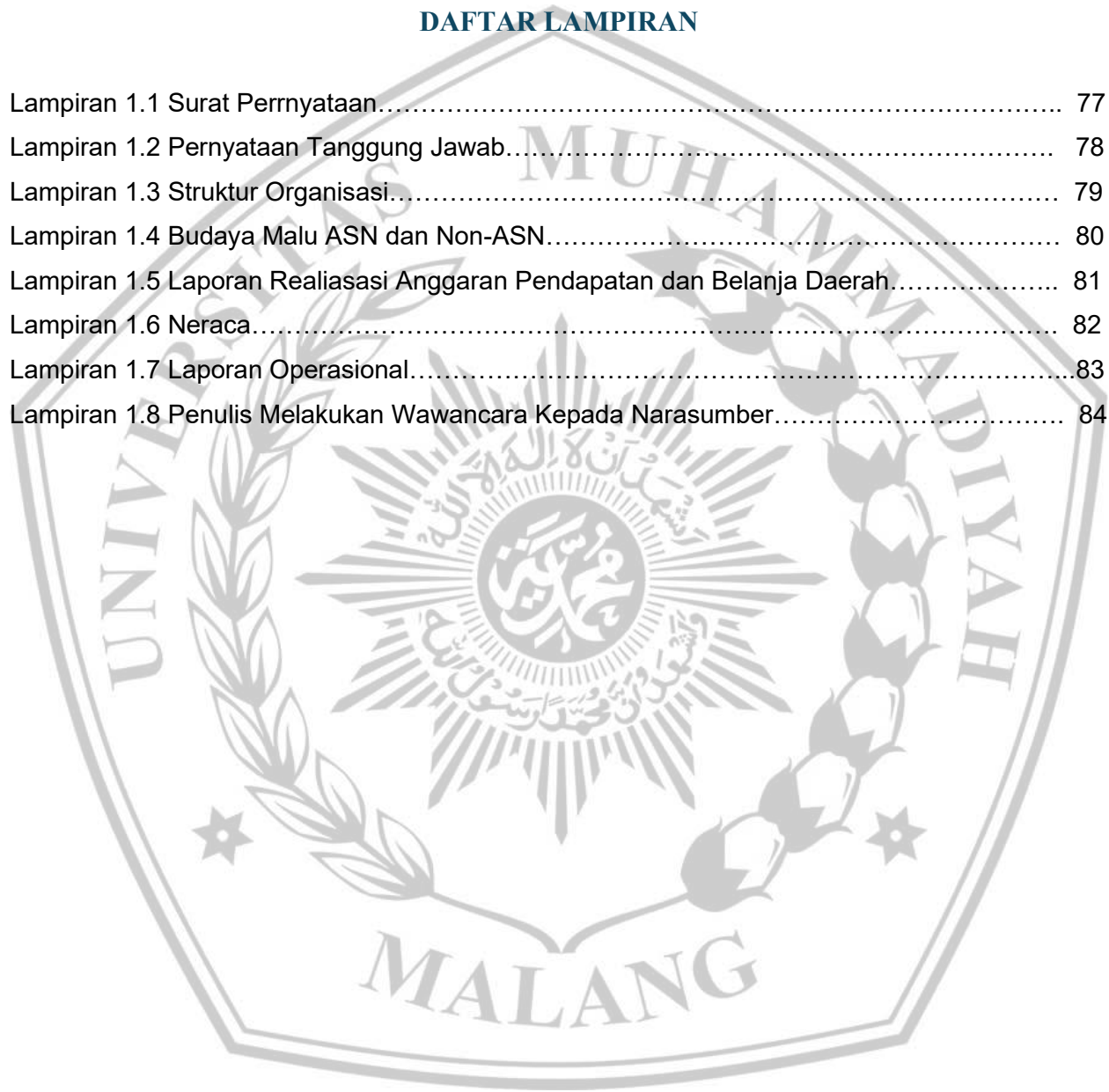
## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Fraud Triangle</i> .....	22
Gambar 2.2 <i>Diamond Theory</i> .....	23
Gambar 2.3 <i>Fraud Hexagon</i> .....	24
Gambar 3.1 Kerangka Berpikir .....	34



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1.1 Surat Perrnyataan.....	77
Lampiran 1.2 Pernyataan Tanggung Jawab.....	78
Lampiran 1.3 Struktur Organisasi.....	79
Lampiran 1.4 Budaya Malu ASN dan Non-ASN.....	80
Lampiran 1.5 Laporan Realisasi Anggaran Pendapatan dan Belanja Daerah.....	81
Lampiran 1.6 Neraca.....	82
Lampiran 1.7 Laporan Operasional.....	83
Lampiran 1.8 Penulis Melakukan Wawancara Kepada Narasumber.....	84



## DAFTAR PUSTAKA

- Achmad, T., Ghozali, I., Rahardian, M., Helmina, A., Hapsari, D. I., & Pamungkas, I. D. (2022). *Detecting Fraudulent Financial Reporting Using the Fraud Hexagon Model: Evidence from the Banking Sector in Indonesia*. <https://doi.org/10.3390/economies>
- Agus Putri, H., & Sofie, S. (2019). FAKTOR - FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING DENGAN MENGGUNAKAN ANALISIS FRAUD PENTAGON. *JURNAL INFORMASI, PERPAJAKAN, AKUNTANSI, DAN KEUANGAN PUBLIK*, 14(2), 105–124. <https://doi.org/10.25105/jipak.v14i2.5049>
- Antawirya, R. D. E. P., Putri, I. G. A. M. D., Wirajaya, I. G. A., Suaryana, I. G. N. A., & Suprasto, H. B. (2019). Application of fraud pentagon in detecting financial statement fraud. *International Research Journal of Management, IT and Social Sciences*, 6(5), 73–80. <https://doi.org/10.21744/irjmis.v6n5.706>
- Miftahul Jannah, V., & Rasuli, M. (2021). Pendekatan Vousinas Fraud Hexagon Model dalam Mendeteksi Kecurangan Pelaporan Keuangan. *Studi Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 4(1).
- Octaviana, N. (2022). ANALISIS ELEMEN-ELEMEN FRAUD HEXAGON THEORY SEBAGAI DETERMINAN FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING. *Jurnal Akuntansi*, 11(2), 106–121. <https://doi.org/10.46806/ja.v11i2.895>
- Sari, M. P., Mahardika, E., Suryandari, D., & Raharja, S. (2022). The audit committee as moderating the effect of hexagon's fraud on fraudulent financial statements in mining companies listed on the Indonesia stock exchange. *Cogent Business and Management*, 9(1). <https://doi.org/10.1080/23311975.2022.2150118>
- Tomasetti, R., de Oliveira Leite, R., Mothé Maia, V., & da Silva Macedo, M. A. (2021). Revisiting the Accounting Fraud Components: A Bottom-Up Approach Using the Twitter Platform. *SAGE Open*, 11(4). <https://doi.org/10.1177/21582440211058190>
- Laporan Keuangan Kecamatan Megang Sakti Tahun 2023
- Noviany, Dien Rahmatika. 2020. *Fraud Auditing* Kajian Teoritis dan Empiris. Yogyakarta:Deepublish
- Peraturan Pemerintah Nomor 17 Tahun 2018 Tentang Kecamatan.
- Peraturan Pemerintah No. 71 Tahun 2010 tentang Standar Akuntansi Pemerintah (SAP).
- Peraturan Menteri Dalam Negeri Republik Indonesia Nomor 77 Tahun 2020 Tentang Pedoman Teknis Pengelolaan Keuangan Daerah
- Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia Nomor 22/PMK.05/2022 Tentang Kebijakan Akuntansi Pemerintah Pusat.

Peraturan Bupati Musi Rawas Nomor 10 Tahun 2022. *Prosedur dan Pengelolaan Laporan Keuangan Daerah Kabupaten Musi Rawas*. Pemerintah daerah Musi Rawas: Musi Rawas.

Undang–Undang No. 17 Tahun 2003 tentang Keuangan Negara.

Undang–Undang No.1 Tahun 2004 tentang Perbendaharaan Negara.

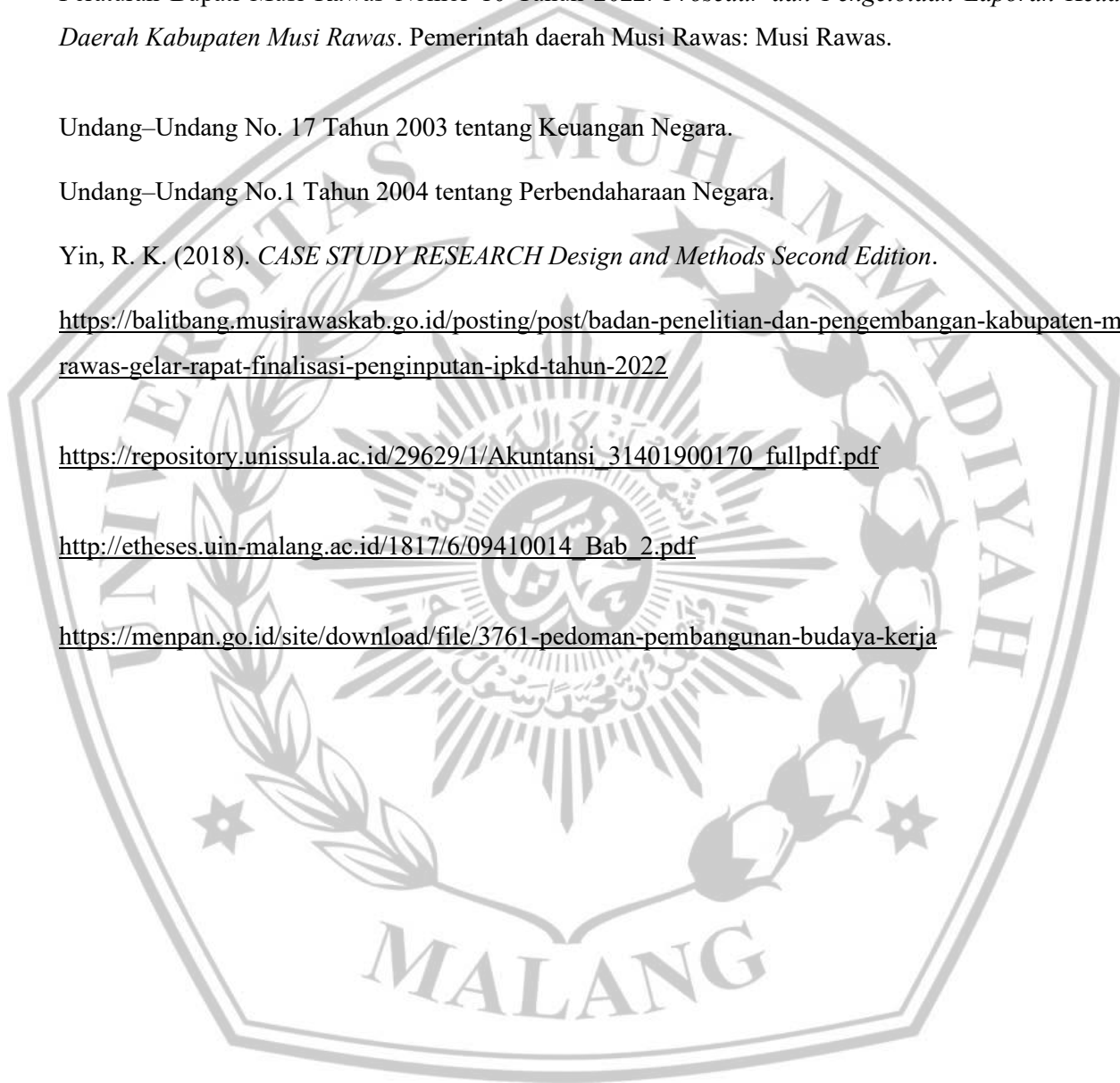
Yin, R. K. (2018). *CASE STUDY RESEARCH Design and Methods Second Edition*.

<https://balitbang.musirawaskab.go.id/posting/post/badan-penelitian-dan-pengembangan-kabupaten-musi-rawas-gelar-rapat-finalisasi-penginputan-ipkd-tahun-2022>

[https://repository.unissula.ac.id/29629/1/Akuntansi\\_31401900170\\_fullpdf.pdf](https://repository.unissula.ac.id/29629/1/Akuntansi_31401900170_fullpdf.pdf)

[http://etheses.uin-malang.ac.id/1817/6/09410014\\_Bab\\_2.pdf](http://etheses.uin-malang.ac.id/1817/6/09410014_Bab_2.pdf)

<https://menpan.go.id/site/download/file/3761-pedoman-pembangunan-budaya-kerja>



## ABSTRAK

Transparency in the preparation and presentation of budget realization reports is a fundamental requirement for strengthening public accountability and preventing the misuse of public resources. Nevertheless, fraud risks often persist due to weak organizational work culture, inadequate internal control mechanisms, and the absence of systematic prevention strategies. While previous studies have explored fraud prevention through internal audits and regulatory compliance, limited research has examined the integration of work culture values into transparency practices within the framework of the Fraud Hexagon Theory. This study aims to fill that gap by analyzing how a transparency-oriented work culture can reduce the potential for fraud by addressing the six dimensions of the Fraud Hexagon: pressure, opportunity, rationalization, capability, arrogance, and collusion.

A qualitative case study approach was applied in a local government institution, with data obtained through in-depth interviews with key officials, participant observation, and content analysis of budget realization reports from the latest fiscal year. The findings indicate that transparent financial reporting supported by a culture of integrity substantially mitigates opportunity and collusion by limiting information asymmetry and enhancing collective responsibility. The cultivation of ethical values in daily work routines reduces rationalization and arrogance, while open access to budget information combined with active stakeholder participation diminishes pressure factors. Furthermore, capacity-building programs and leadership commitment were found to limit the misuse of capability in fraudulent activities.

The study concludes that transparency integrated with a strong, integrity-based work culture is a highly effective preventive mechanism against fraud, particularly in public sector financial management. This research contributes to the theoretical development of fraud prevention frameworks by contextualizing the Fraud Hexagon in the domain of public budgeting, and offers practical implications for policymakers, auditors, and organizational leaders to design holistic internal control systems that merge cultural transformation with financial disclosure standards.

Keywords: Transparency, Budget Realization Report, Work Culture, Fraud Prevention, Fraud Hexagon