

**ANALISIS RISIKO KECURANGAN DALAM
PENGELOLAAN DANA PADA SEKRETARIAT
BAWASLU PROVINSI DKI JAKARTA DENGAN
PENDEKATAN *FRAUD HEXAGON***



Intelligentia - Dignitas

RHOFITANIA

1711822017

**Tesis ini Disusun sebagai Salah Satu Persyaratan untuk Memperoleh Gelar
Magister Akuntansi**

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA**

2026

**FRAUD RISK ANALYSIS IN PUBLIC FUND MANAGEMENT
USING THE FRAUD HEXAGON APPROACH:
A CASE STUDY AT THE SECRETARIAT OF THE DKI
JAKARTA PROVINCIAL ELECTION SUPERVISORY
AGENCY**



RHOFITANIA

1711822017

Thesis Written to Fullfill Part of Requirements for Obtaining
Master Of Accounting Degree

**MASTER OF ACCOUNTING POSTGRADUATE PROGRAM
FACULTY OF ECONOMIC AND BUSINESS
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA**

2026

ABSTRAK

ANALISIS RISIKO KECURANGAN DALAM PENGELOLAAN DANA PADA SEKRETARIAT BAWASLU PROVINSI DKI JAKARTA DENGAN PENDEKATAN *FRAUD HEXAGON*

Rhofitania

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis praktik pengelolaan dana, memetakan titik rawan risiko kecurangan berdasarkan pendekatan *Fraud Hexagon*, serta menjelaskan upaya pengendalian dan pencegahan risiko kecurangan pada Sekretariat Bawaslu Provinsi DKI Jakarta. Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode studi kasus. Data diperoleh melalui wawancara dengan informan yang terlibat dalam pengelolaan dana dan melalui penelaahan dokumen pendukung keuangan. Analisis data dilakukan menggunakan model interaktif Miles dan Huberman yang meliputi reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan. Proses analisis dibantu dengan coding manual berbasis spreadsheet dan diperkuat melalui triangulasi antara data wawancara, dokumen, serta kerangka teori yang digunakan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa praktik pengelolaan dana pada Sekretariat Bawaslu Provinsi DKI Jakarta berlangsung melalui sembilan tahapan, yaitu perencanaan anggaran, penetapan DIPA/POK, pelaksanaan kegiatan, pengajuan tagihan, verifikasi dan pengujian, pencairan dana melalui SP2D oleh KPPN, penatausahaan bendahara, pertanggungjawaban dan pelaporan, serta monitoring, evaluasi, pengawasan, dan tindak lanjut. Berdasarkan analisis *Fraud Hexagon*, elemen *pressure* dan *opportunity* merupakan unsur risiko yang paling menonjol. *Pressure* muncul melalui tekanan waktu, padatnya kegiatan, perubahan jadwal, revisi anggaran, keterbatasan pagu, dan batas waktu pertanggungjawaban. *Opportunity* muncul pada area kelengkapan dokumen, verifikasi, input sistem, pengarsipan, bukti pajak, dan audit trail. Penelitian ini tidak bertujuan membuktikan adanya kecurangan aktual, melainkan memetakan risiko dan area penguatan pengendalian. Temuan penelitian menegaskan pentingnya penguatan mitigasi resiko berkala, perencanaan, disiplin dokumen, pengarsipan digital, *fraud risk assessment*, monitoring berkelanjutan, serta mekanisme pelaporan yang aman dan terpercaya dalam mendukung akuntabilitas pengelolaan dana publik.

Kata kunci: pengelolaan dana publik, risiko kecurangan, fraud hexagon, pengendalian internal, bawaslu.

ABSTRACT

FRAUD RISK ANALYSIS IN PUBLIC FUND MANAGEMENT USING THE FRAUD HEXAGON APPROACH:

A CASE STUDY AT THE SECRETARIAT OF THE DKI JAKARTA PROVINCIAL ELECTION SUPERVISORY AGENCY

Rhofitania

This study aims to analyse fund management practices, map fraud-risk vulnerabilities using the Fraud Hexagon approach, and explain control and prevention efforts in the fund management of the Secretariat of Bawaslu Provinsi DKI Jakarta. This research employed a qualitative case study approach. Data were collected through interviews with informants involved in fund management and through the review of supporting financial documents. The data were analysed using the Miles and Huberman interactive model, consisting of data reduction, data display, and conclusion drawing. The analysis was supported by manual spreadsheet-based coding and strengthened through triangulation across interview data, documents, and the theoretical framework. The findings show that fund management at the Secretariat of Bawaslu Provinsi DKI Jakarta operates through nine stages: budget planning, DIPA/POK determination, activity implementation, claim submission, verification and testing, fund disbursement through SP2D by the State Treasury Office (KPPN), treasurer administration, accountability and reporting, and monitoring, evaluation, supervision, and follow-up. Based on the Fraud Hexagon analysis, pressure and opportunity are the most prominent risk elements. Pressure arises from time constraints, dense activity schedules, schedule changes, budget revisions, limited budget ceilings, and accountability deadlines. Opportunity appears in the areas of document completeness, verification, system input, archiving, tax evidence, and audit trail. This study does not aim to prove the occurrence of actual fraud, but rather to map potential risks and areas for strengthening control. The research findings emphasize the importance of strengthening periodic risk mitigation, planning, document discipline, digital archiving, *fraud risk assessment*, continuous monitoring, as well as secure and reliable reporting mechanisms in supporting the accountability of public fund management.

Keywords: public fund management, fraud risk, fraud hexagon, internal control, election supervisory agency.

LEMBAR PENGESAHAN TESIS

LEMBAR PENGESAHAN TESIS			
Penanggung Jawab Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Prof. Dr. Mohammad Rizan, S.E., M.M. NIP. 197206272006041001			
No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Prof. Dr. Rida Prihatni S.E., M.Si. NIP. 197604252001122002 (Ketua Sidang)		22/7/26
2	Dr. Indra Pahala, M.Si. NIP. 197902082008121001 (Pembimbing 1)		22/7/26
3	Unggul Purwohedi, S.E., M.Si., Ph.D. NIP. 197908142006041002 (Pembimbing 2)		22/7/26
4	Adam Zakaria S.E., M.Si., Ph.D. NIP. 197504212008011011 (Penguji 1)		22/7/26
5	Dr. Achmad Fauzi, S.Pd., M.Ak. NIP. 197705172010121002 (Penguji 2)		23/7/26
Nama : Rhofitania No. Registrasi : 1711822017 Program Studi : Magister Akuntansi Tanggal Lulus : 15 Juli 2026			

Catatan : - diketik dengan huruf times new roman ukuran 12
 - dibuat rangkap lima tanda tangan asli dengan bolpoint warna biru

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rhofitania
NIM : 1711822017
Program Studi : Magister Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Negeri Jakarta

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa tesis dengan judul “Analisis Risiko Kecurangan dalam Pengelolaan Dana pada Sekretariat Bawaslu Provinsi DKI Jakarta dengan Pendekatan *Fraud Hexagon*” adalah benar-benar karya ilmiah saya dan bukan merupakan hasil plagiasi dari karya orang lain, baik sebagian maupun seluruhnya. Seluruh sumber informasi yang dikutip dalam penulisan tesis ini telah dinyatakan secara jelas dan benar sesuai kaidah penulisan karya ilmiah. Apabila dikemudian hari terbukti tesis saya merupakan hasil plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-sebenarnya, untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 23 Juli 2026
Yang Membuat Pernyataan,



Rhofitania

NIM. 1711822017



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS,
DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Kampus Universitas Negeri Jakarta, Gedung SFD Tower B, Jalan Rawamangun Muka, Jakarta 13220
Telepon (021) 4721227, Fax: (021) 4706285, Surat Elektronik: fe@unj.ac.id
Laman: fe.unj.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIARISME

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama	: Rhofitania
No. Reg	: 1711822017
Program Studi	: Magister Akuntansi
Similarity Score (Turnitin)	: 8 %

Judul :

ANALISIS RISIKO KECURANGAN DALAM PENGELOLAAN DANA PADA SEKRETARIAT
BAWASLU PROVINSI DKI JAKARTA DENGAN PENDEKATAN *FRAUD HEXAGON* .

Jakarta, 23 Juli 2026

Prof. Dr. Rida Prihatni, S.E., M.Si
NIP : 197604252001122002



Rhofitania

Catatan:

Berikut Turnitin terlampir.





KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
PERPUSTAKAAN DAN KEARSIPAN

Jalan Rawamangun Muka, Jakarta 13220

Telepon/Faksimili: 021- 4894221

Laman: lib.unj.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rhofitania
NIM : 1711822017
Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi Bisnis/ Magister Akuntansi
Alamat email : rhofitania@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan dan kearsipan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

☐ Skripsi ☒ Tesis ☐ Disertasi ☐ Lain-lain (.....)

yang berjudul:

“Analisis Risiko Kecurangan dalam Pengelolaan Dana pada Sekretariat Bawaslu Provinsi DKI Jakarta dengan Pendekatan *Fraud Hexagon*”

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta izin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak perpustakaan Universitas Negeri Jakarta segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam pelanggaran karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 23 Juli 2026

Penulis,

Rhofitania

PERSEMBAHAN

With profound gratitude to Allah SWT for His endless mercy, blessings, guidance, and strength, this thesis has been completed through His grace and permission. Every achievement throughout this academic journey is a reflection of His divine guidance and blessings.

First and foremost, I dedicate this thesis to myself as a reflection of perseverance, resilience, and dedication. Thank you for enduring every challenge, embracing every process, and continuing to move forward with faith and determination. This achievement is a testament to the commitment, patience, and courage that have guided me throughout this journey.

*With deepest love and gratitude, I dedicate this thesis to my beloved husband,
Muhamad A. Zaenal.*

Thank you for being my greatest source of strength, comfort, and support. Your patience, understanding, encouragement, and prayers have accompanied me through every challenge and reminded me that I am never alone. This achievement is not only a reflection of my journey but also a part of the love, trust, and support we have built together.

May Allah SWT always protect our journey, strengthen our bond, and grant us endless blessings, happiness, and success in every chapter of our lives.

***With love, gratitude, and sincerity,
this thesis is dedicated to myself and to my beloved husband, who has always
believed in me.***

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warrohamtullahi Wabarokatuh

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, pertolongan, dan kekuatan-Nya, sehingga tesis yang berjudul “*Analisis Risiko Kecurangan dalam Pengelolaan Dana pada Sekretariat Bawaslu Provinsi DKI Jakarta dengan Pendekatan Fraud Hexagon*” dapat diselesaikan dengan baik. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat, dan seluruh pengikutnya.

Penyelesaian tesis ini bukan sekadar akhir dari proses akademik, melainkan perjalanan panjang yang dipenuhi pembelajaran, perjuangan, doa, dan keteguhan untuk terus melangkah. Di setiap lelah dan keraguan, pertolongan Allah SWT selalu hadir melalui keluarga, dosen, sahabat, serta orang-orang baik yang memberikan doa, dukungan, dan kekuatan hingga penulis dapat sampai pada titik ini.

Dengan penuh rasa hormat dan terima kasih, penulis menyampaikan penghargaan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Mohamad Rizan, M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta.
2. Ibu Prof. Dr. Rida Prihatni, S.E., M.Si., selaku Koordinator Program Studi Magister Akuntansi Universitas Negeri Jakarta.
3. Bapak Dr. Indra Pahala, M.Si. dan Bapak Unggul Purwohedi, S.E., M.Si., Ph.D. selaku dosen pembimbing yang dengan sabar memberikan arahan, ilmu, koreksi, dan motivasi hingga tesis ini dapat diselesaikan.
4. Bapak Adam Zakaria S.E., M.Si., Ph.D. dan Bapak Dr. Achmad Fauzi, S.Pd., M.Ak. selaku dosen penguji yang telah memberikan kritik dan masukan berharga untuk penyempurnaan penelitian ini.
5. Pimpinan dan jajaran Bawaslu Provinsi DKI Jakarta, serta seluruh informan yang telah memberikan waktu, kepercayaan, dan informasi selama pelaksanaan penelitian.
6. Suamiku tercinta, Muhamad A. Zaenal, yang selalu menjadi teman perjalanan dan tempat pulang. Terima kasih atas cinta, kesabaran, doa, pengertian, dan kepercayaan yang diberikan.
7. Kedua Orang Tua Penulis Bapak Budiono dan Mama Herlina, Kedua Mertua Penulis, beserta kedua Adik Penulis Choirul Anam Maulana dan Hamdika Rizky B. Harto, atas doa yang tidak pernah putus, kasih sayang,

pengorbanan, dan keyakinan yang selalu menguatkan setiap langkah penulis.

8. Mbak Anik Rifqoh, yang telah menjadi kakak yang selalu menyemangati Penulis.
9. Para senior yang telah memberikan dukungan, arahan, motivasi, dan inspirasi selama perjalanan akademik Penulis.
10. Sahabat-sahabat KOPRI PB PMII Periode 2024-2027, yang telah menjadi ruang belajar, bertumbuh, dan berjuang bersama. Terima kasih atas dukungan, semangat, kebersamaan, serta pengalaman berharga yang turut menguatkan penulis dalam menjalani proses pendidikan dan pengabdian.
11. Rekan-rekan Magister Akuntansi Angkatan 2022, khususnya Kelas Reguler, yang telah kebersamaan dan saling menguatkan selama proses pendidikan.
12. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, tetapi telah memberikan doa, bantuan, dan kebaikan dalam perjalanan ini.

Terakhir, untuk diri penulis sendiri, terima kasih karena telah memilih untuk tetap bertahan. Terima kasih karena terus melangkah meskipun lelah, tetap percaya meskipun sempat merasa tidak mampu, dan tidak meninggalkan apa yang telah dimulai. Tesis ini menjadi bukti bahwa langkah kecil yang terus dijaga dapat membawa seseorang sampai pada tujuan.

Penulis menyadari bahwa tesis ini masih memiliki keterbatasan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan. Semoga penelitian ini memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan dan menjadi bahan masukan dalam penguatan tata kelola serta pencegahan risiko kecurangan pada sektor publik.

Akhir kata, semoga seluruh doa, ilmu, bantuan, dan kebaikan yang diberikan kepada penulis memperoleh balasan terbaik dari Allah SWT.

Wallahulmuwaffieq Ila Aqwamittharieq
Wassalamu'alaikum Warohmatullahi Wabarokatuh

Jakarta, 25 Juli 2026

Penulis

Rhofitania

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
ABSTRAK.....	iii
ABSTRACT.....	iv
LEMBAR PENGESAHAN TESIS.....	v
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	vi
LEMBAR BEBAS PLAGIARISME	vii
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	viii
PERSEMBAHAN.....	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	16
1.3 Pertanyaan Penelitian	17
1.4 Tujuan Penelitian	18
1.5 Manfaat Penelitian.....	18
BAB 2 TELAAH PUSTAKA	20
2.1 Review Konsep yang Diteliti.....	20
2.2 Telaah Penelitian yang Relevan.....	59
2.3 Deskripsi Kasus yang Diteliti.....	82
BAB 3 METODOLOGI PENELITIAN.....	86
3.1 Tipe Penelitian Kualitatif.....	86
3.2 Data dan Teknik Pengambilan Data	89
3.3 Triangulasi	96
3.4 Teknik Analisis Data.....	100
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN.....	104
4.1 Gambaran Umum Objek dan Data Penelitian	104
4.1.1 Konteks Kelembagaan Objek Penelitian	106

4.1.2	Karakteristik Sumber Data dan Informan Penelitian.....	107
4.1.3	Dokumen Penelitian dan Pengelolaan Informasi untuk Publikasi.....	110
4.1.4	Integrasi dan Triangulasi Data	112
4.1.5	Batas Penggunaan Data dan Pengantar Hasil Penelitian	114
4.2	Praktik Pengelolaan Dana pada Sekretariat Bawaslu Provinsi DKI Jakarta.....	115
4.2.1	Perencanaan Anggaran.....	122
4.2.2	Penetapan DIPA/POK.....	126
4.2.3	Pelaksanaan Kegiatan	130
4.2.4	Pengajuan Tagihan.....	135
4.2.5	Verifikasi dan Pengujian	139
4.2.6	Penyampaian SPM kepada KPPN dan Mekanisme Pembayaran.....	143
4.2.7	Penatausahaan Bendahara.....	147
4.2.8	Pertanggungjawaban dan Pelaporan.....	153
4.2.9	Monitoring, Evaluasi, Pengawasan, dan Tindak Lanjut	158
4.2.10	Sintesis Praktik Pengelolaan Dana	163
4.3	Analisis Bentuk, Sumber, dan Titik Rawan Risiko Kecurangan Berdasarkan <i>Fraud Hexagon</i>	169
4.3.1	Pressure.....	171
4.3.2	Opportunity	178
4.3.3	Rationalization.....	185
4.3.4	Capability.....	190
4.3.5	Arrogance	195
4.3.6	Collusion.....	200
4.3.7	Sintesis Unsur <i>Fraud Hexagon</i> sebagai Dasar Pembahasan	206
4.4	Analisis Upaya Pengendalian dan Pencegahan Risiko Kecurangan ...	212
4.4.1	Pemisahan Fungsi, Otorisasi, dan Verifikasi Dokumen.....	214
4.4.2	Penatausahaan Bendahara, Rekonsiliasi, LPJ, dan Perpajakan	221
4.4.3	Monitoring, Pengawasan, Tindak Lanjut, dan Budaya Integritas.....	227
4.4.4	Pemanfaatan SAKTI, Pengarsipan Digital, dan Audit Trail	234

4.4.5	Mitigasi Risiko, Kompetensi, Transparansi, dan Penguatan Pencegahan.....	239
4.5	Analisis Teoretis terhadap Temuan Penelitian.....	254
4.5.1	Analisis Praktik Pengelolaan Dana dalam Perspektif Agency Theory	255
4.5.2	Analisis Risiko Kecurangan dalam Perspektif <i>Fraud Hexagon</i>	257
4.5.3	Analisis Pengendalian Internal dan Pencegahan Risiko	260
BAB 5 PENUTUP.....		264
5.1	Kesimpulan.....	264
5.1.1	Praktik Pengelolaan Dana dalam Mendukung Fungsi Kelembagaan.....	264
5.1.2	Bentuk, Sumber, dan Faktor Risiko Kecurangan dalam Pengelolaan Dana Berdasarkan <i>Fraud Hexagon</i>	266
5.1.3	Upaya Pengendalian dan Pencegahan Risiko Kecurangan dalam Pengelolaan Dana	269
5.2	Implikasi Penelitian	271
5.2.1	Implikasi Teoretis.....	271
5.2.2	Implikasi Praktis	273
5.2.3	Implikasi Kebijakan.....	274
5.3	Keterbatasan Penelitian	275
5.4	Rekomendasi	276
5.4.1	Rekomendasi bagi Sekretariat Bawaslu Provinsi DKI Jakarta	276
5.4.2	Rekomendasi bagi Penguatan Pengendalian dan Mitigasi Risiko	277
5.4.3	Rekomendasi bagi Penelitian Selanjutnya.....	280
DAFTAR PUSTAKA		281

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu yang Relevan	61
Tabel 3. 1 Informan Penelitian	93
Tabel 4. 1 Pengelompokan Informan Penelitian	108
Tabel 4. 2 Kelompok Dokumen yang Digunakan dalam Penelitian	111
Tabel 4. 3 Fokus Triangulasi Data Penelitian.....	113
Tabel 4. 4 Pembagian Peran dan Dokumen dalam Siklus Praktik Pengelolaan...	117
Tabel 4. 5 Sintesis Praktik Pengelolaan Dana dan Jejak Administratif.....	167
Tabel 4. 6 Ringkasan Pemetaan Risiko Kecurangan Berdasarkan Fraud Hexagon	170
Tabel 4. 7 Pemisahan Dasar Regulatif, Kontrol Aktual dan Area Penguatan Pencegahan Risiko.....	250
Tabel 5. 1 Ringkasan Rekomendasi Penguatan Pengendalian dan Mitigasi Risiko	279

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Siklus Pengelolaan Dana Publik pada Sekretariat Bawaslu Provinsi DKI Jakarta	41
Gambar 3. 1 Komponen Analisis Data Model Interaktif	103
Gambar 4. 1 Rantai nilai dan titik resiko pengelolaan dana, serta pihak yang terlibat	121
Gambar 4. 2 Temuan Kunci Fraud Hexagon sebagai Dasar Pembahasan	210
Gambar 4. 3 Peta Upaya Pengendalian dan Pencegahan Risiko Kecurangan	213
Gambar 4. 4 Alur Penetapan Mitigasi Resiko	244

