



**PENGARUH KEEFEKTIFAN PENGENDALIAN  
INTERNAL, KESESUAIAN KOMPENSASI, BUDAYA  
ORGANISASI, KEADILAN DISTRIBUTIF DAN  
KEADILAN PROSEDURAL TERHADAP  
KECENDERONGAN KECURANGAN AKUNTANSI  
(*FRAUD*) PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA  
(PT BRI) SE-KARESIDENAN PATI**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat  
Untuk menyelesaikan jenjang pendidikan  
Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi  
Universitas Muria Kudus

**Diajukan Oleh :**

**ANA SETIANI MUNTIA**

NIM 2014-12-254

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2019**

**PENGARUH KEEFEKTIFAN PENGENDALIAN INTERNAL,  
KESESUAIAN KOMPENSASI, BUDAYA ORGANISASI, KeadILAN  
DISTRIBUTIF DAN KeadILAN PROSEDURAL TERHADAP  
KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI (FRAUD) PADA PT  
BANK RAKYAT INDONESIA SE-KARESIDENAN PATI**

Oleh :

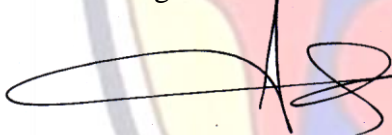
**Ana Setiani Muntia**

NIM. 2014-12-254

Skripsi ini telah di setujui dan di pertahankan di hadapan Tim Penguji  
Ujian Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus

Kudus, 25 Januari 2019

Mengetahui  
Ketua Program Studi Akuntansi



Sri Mulyani, SE,M.Si  
NIDN.0611018202

Pembimbing



Dr. Mulyanto, SE., SH., M.Si., MM  
NIDN.0601037201

Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Drs. H. Mochamad Edris, MM.  
NIDN. 0618066201

Pembimbing II



Nanik Ermawati, SE., M.Si  
NIDN. 2116098601

**PENGARUH KEEFEKTIFAN PENGENDALIAN INTERNAL,  
KESESUAIAN KOMPENSASI, BUDAYA ORGANISASI, KEADILAN  
DISTRIBUTIF DAN KEADILAN PROSEDURAL TERHADAP  
KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI (*FRAUD*) PADA PT  
BANK RAKYAT INDONESIA (PT BRI) SE-KARESIDENAN PATI**

**HALAMAN PERNYATAAN**

Oleh :

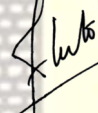
**Ana Setiani Muntia**

**NIM.2014-12-254**

Telah di pertahankan di Depan Dewan Penguji Pada hari Jumat, tanggal 25  
Januari 2019 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk di terima.

**SUSUNAN DEWAN PENGUJI**

Ketua



Dr. Mulyanto, SE.,SH.,M.Si.,MM  
NIDN.0601037201

Sekretaris



Zuliyati, SE, M.Si, Ak  
NIDN.0603037801

Anggota



Dwi Soegiarto, SE. MM  
NIDN.0620117103

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis


Dr. Drs. H. Mochamad Edris, MM  
NIDN. 0618066201

## HALAMAN PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul : “**PENGARUH KEEFEKTIFAN PENGENDALIAN INTERNAL, KESESUAIAN KOMPENSASI, BUDAYA ORGANISASI, Keadilan Distributif dan Keadilan Prosedural Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi (*FRAUD*) Pada PT Bank Rakyat Indonesia (PT BRI) Se-Karesidenan Pati**” adalah hasil tulisan saya sendiri. Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru tanpa memberikan pengakuan atau menyertakan sumber penulis aslinya dan dalam daftar pustaka.

Kudus, 21 September 2018

Yang membuat pernyataan

**Ana Setiani Muntia**  
NIM.2014-12-254



## **MOTTO**

“Aku tak bisa memberimu rumus kesuksesan. Tapi aku bisa memberimu rumus kegagalan, dan itu adalah mencoba menyenangkan tiap orang. Agar sukses, kemauanmu untuk berhasil harus lebih besar dari ketakutanmu akan kegagalan”. (Ana)

## **PERSEMBAHAN**

Dengan ini saya persembahkan skripsi ini untuk :

1. Kedua orang tuaku, Bapak dan Ibu yang tidak henti-hentinya melantunkan doa, mencurahkan kasih sayang, dukungan, nasehat, semangat dan perhatian.
2. Suami yang selalu mengajarku untuk menyikapi proses hidup dengan kesabaran yang selalu mendukungku.
3. Saudara yang selalu memberikan dorongan semangat.
4. Teman-teman Kantor yang selalu memberi motivasi.

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahim*

Segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya, sehingga pada kesempatan ini penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi yang berjudul **“Pengaruh Keefektifan Pengendalian Internal, Kesesuaian Kompensasi, Budaya Organisasi, Keadilan Distributif dan Keadilan Prosedural terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi (FRAUD) pada PT Bank Rakyat Indonesia (PT BRI) Se-Karesidenan Pati”**. Ini disusun guna memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan jenjang pendidikan Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis banyak mendapatkan bimbingan dan saran-saran dari berbagai pihak, sehingga penyusunan skripsi ini dapat terealisasi. Untuk itu penulis menyampaikan terima kasih kepada :

1. Dr. Drs. H. Mochamad Edris, MM., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus.
2. Sri Mulyani SE, M.Si., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus.
3. Dr. Mulyanto, SE, SH, Msi, MM., selaku dosen pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktu untuk berkonsultasi, memberikan pengarahan dan bimbingan selama ini. Terima kasih atas ilmu, saran dan bimbingan yang telah Bapak berikan semoga Allah SWT selalu membalasnya dengan kebaikan.
4. Nanik Ernawati, SE, M.Si., selaku dosen pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu untuk berkonsultasi, memberikan pengarahan dan

bimbingan selama ini. Terima kasih atas ilmu, saran dan bimbingan yang telah Ibu berikan semoga Allah SWT selalu membalasnya dengan kebaikan.

5. Seluruh dosen Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
6. Kedua orang tua penulis Bapak dan Ibu, yang tidak henti-hentinya melantunkan doa, mencurahkan kasih sayang, dukungan, nasehat, semangat dan perhatian. Terima kasih atas semuanya, semoga Allah SWT selalu menyayangi Bapak dan Ibu.
7. Teman-teman Akuntansi angkatan 2014 yang bersama-sama menyelesaikan studi.
8. Semua pihak yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini.

Semoga amal baik beliau tersebut di atas dan juga semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan mendapatkan balasan pahala yang berlipat ganda di sisi Allah SWT. *Aamiin*.

Akhirnya penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh mencapai kesempurnaan dalam arti sebenarnya, namun penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis sendiri dan para pembaca pada umumnya.

Kudus, 25 Januari 2019

Penulis,

**Ana Setiani Muntia**  
NIM.2014-12-254

## ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk menguji secara empiris pengaruh keefektifan pengendalian internal, kesesuaian kompensasi, budaya organisasi, keadilan distributif dan keadilan prosedural terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi (*Fraud*) pada PT Bank Rakyat Indonesia (PT BRI) Se-Karesidenan Pati. Populasi dalam penelitian ini yaitu karyawan bagian *costumer service* dan *teller* yang berjumlah 82 orang di 41 unit PT. BRI Se-Karesidenan Pati. Sampel penelitian ini berjumlah 82 responden. Teknik analisis data menggunakan statistik deskriptif, uji validitas dan reliabilitas data, uji asumsi klasik dan uji hipotesis meliputi analisis regresi berganda, uji statistik F, uji statistik t dan koefisien determinasi ( $R^2$ ). Hasil penelitian menunjukkan bahwa keefektifan pengendalian internal tidak berpengaruh negatif terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi. Kesesuaian kompensasi berpengaruh negatif terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi. Budaya organisasi berpengaruh negatif terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi. Keadilan distributif tidak berpengaruh negatif terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi. Keadilan prosedural tidak berpengaruh negatif terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi.

**Kata Kunci :** *Keefektifan Pengendalian Internal, Kesesuaian Kompensasi, Budaya Organisasi, Keadilan Distributif, Keadilan Prosedural, Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.*



## ABSTRACT

*This study aims to empirically examine the effect of internal control effectiveness, compensation suitability, organizational culture, distributive justice and procedural fairness on the tendency of accounting fraud (Fraud) at PT Bank Rakyat Indonesia (PT BRI) in Pati Residency. The population in this study is the customer service and teller employees, amounting to 82 people in 41 units of PT. BRI in Pati Residency. The sample of this study was 82 respondents. Data analysis techniques used descriptive statistics, data validity and reliability tests, classical assumption tests and hypothesis testing including multiple regression analysis, F statistical test, statistical test and coefficient of determination (R<sup>2</sup>). The results show that the effectiveness of internal control does not negatively affect the tendency of accounting fraud. Compensation of compensation negatively affects the tendency of accounting fraud. Organizational culture has a negative effect on the tendency of accounting fraud. Distributive justice does not negatively affect the tendency of accounting fraud. Procedural justice does not negatively affect the tendency of accounting fraud.*

**Keywords:** *Effectiveness of Internal Control, Compensation Compliance, Organizational Culture, Distributive Justice, Procedural Justice, Trends in Accounting Fraud.*

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	ii
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	iii
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	iv
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN</b> .....	v
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	vi
<b>ABSTRAKSI</b> .....	viii
<b>ABSTRACT</b> .....	ix
<b>DAFTAR ISI</b> .....	x
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xiv
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xv
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xvi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 RuangLingkup .....	6
1.3 Perumusan Masalah .....	7
1.4 TujuanPenelitian .....	7
1.5 Manfaat Penelitian .....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1. Teori <i>The Fraud Triangle</i> .....	10
2.2. Kecenderungan Kecurangan .....	12
2.3. Keefektifan Pengendalian Internal .....	20
2.4. Kesesuaian Kompensasi .....	25
2.5. Budaya Organisasi .....	29
2.6. Keadilan Distribusi .....	30

2.7. Keadilan Prosedural .....	32
2.8. Hasil Penelitian Terdahulu .....	34
2.9. Kerangka Berpikir .....	42
2.10.Hipotesis.....	43
2.10.1 Pengaruh Keefektifan Pengendalian Internal terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	44
2.10.2 Pengaruh Kesesuaian Kompensasi terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	45
2.10.3 Pengaruh Budaya Organisasi Keadilan Distributif terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	46
2.10.4 Pengaruh Keadilan Distributif terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	47
2.10.5 Pengaruh Keadilan Prosedural terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	48

### **BAB III METODE PENELITIAN**

3.1 Rancangan Penelitian .....	49
3.2 Variabel Penelitian .....	50
3.2.1. Keefektifan Pengendalian Internal .....	50
3.2.2. Kesesuaian Kompensasi .....	51
3.2.3. Budaya Organisasi.....	52
3.2.4. Keadilan Distributif.....	53
3.2.5. Keadilan Prosedural .....	54
3.2.6. Kecenderungan Kecurangan Akuntansi .....	55
3.3 Jenis dan Sumber Data .....	56
3.4 Populasi dan Sampel .....	56
3.4.1. Populasi .....	56
3.4.2. Sampel .....	56
3.5 Pengumpulan Data .....	57
3.6 Pengolahan Data.....	57
3.7 Analisis Data .....	58

3.7.1. Statistik Deskriptif.....	58
3.7.2. Uji Validitas dan Reliabilitas Data .....	58
3.7.2.1 Uji Validitas .....	58
3.7.2.2 Uji Reliabilitas.....	59
3.7.3. Uji Asumsi Klasik .....	60
3.7.3.1 Uji Normalitas .....	60
3.7.3.2 Uji Heteroskedastisitas .....	61
3.7.3.3 Uji Multikolinearitas .....	61
3.7.4. Uji Hipotesis.....	62
3.7.4.1 Analisis Regresi Berganda .....	62
3.7.4.2 Uji signifikansi Simultan (Uji statistik F) .....	63
3.7.4.3 Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Stastistik t) .....	64
3.7.4.4 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	64
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	
4.1 Gambaran Umum Responden .....	66
4.1.1 Data Kuesioner Responden .....	66
4.1.2 Data Identitas Responden.....	67
4.2 Statistik Deskriptif.....	70
4.3 Analisis Data .....	73
4.3.1. Uji Instrumen.....	73
4.3.2. Uji Asumsi Klasik .....	76
4.3.3. Uji Hipotesis.....	78
4.4 Pembahasan .....	86
4.5.1 Pengaruh Keefektifan Pengendalian Internal terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi .....	86
4.5.2 Pengaruh Kesesuaian Kompensasi terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi .....	88
4.5.3 Pengaruh Budaya Organisasi terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi .....	90



4.5.4 Pengaruh Keadilan Distributif terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi .....	91
4.5.5 Pengaruh Keadilan Prosedural terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi .....	93

**BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

5.1.Kesimpulan.....	96
5.2.Keterbatasan Penelitian .....	98
5.3.Saran-saran .....	98

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**



## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu .....	34
Tabel 3.1 Kaidah Pengambilan Keputusan Uji Autokorelasi .....	45
Tabel 4.1 Penyebaran Kuesioner .....	66
Tabel 4.2 Identitas Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	67
Tabel 4.3 Identitas Responden Berdasarkan Usia Responden.....	68
Tabel 4.4 Identitas Responden Berdasarkan Jabatan Responden .....	68
Tabel 4.5 Identitas Responden Berdasarkan Masa Kerja Responden.....	69
Tabel 4.6 Identitas Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir Responden.....	70
Tabel 4.7 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	71
Tabel 4.8 Hasil Pengujian Validitas.....	73
Tabel 4.9 Hasil Pengujian Reliabilitas.....	75
Tabel 4.10 Hasil Uji Normalitas .....	76
Tabel 4.11 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	77
Tabel 4.12 Hasil Uji Multikolinieritas .....	78
Tabel 4.13 Hasil Analisis Regresi.....	79
Tabel 4.14 Hasil Analisis Simultan (dengan Signifikansi $\alpha=5\%$ ) .....	81
Tabel 4.15 Hasil Analisis Parsial (dengan Signifikansi $\alpha=5\%$ ).....	82
Tabel 4.16 Nilai <i>Adjusted R Square</i> .....	86

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir .....	43



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	1	Kuesioner Penelitian
Lampiran	2	Tabulasi Kuesioner X1
Lampiran	3	Tabulasi Kuesioner X2
Lampiran	4	Tabulasi Kuesioner X3
Lampiran	5	Tabulasi Kuesioner X4
Lampiran	6	Tabulasi Kuesioner X5
Lampiran	7	Tabulasi Kuesioner Y
Lampiran	8	Input Data SPSS
Lampiran	9	Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas X1
Lampiran	10	Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas X2
Lampiran	11	Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas X3
Lampiran	12	Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas X4
Lampiran	13	Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas X5
Lampiran	14	Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Y
Lampiran	15	Hasil Statistik Deskriptif
Lampiran	16	Hasil Uji Normalitas
Lampiran	17	Hasil Uji Heteroskedastisitas
Lampiran	18	Hasil Uji Multikolinearitas
Lampiran	11	Hasil Analisis Regresi Berganda
Lampiran	20	hasil uji statistik F
Lampiran	21	Hasil Uji Stastistik t
Lampiran	22	Hasil Koefisien Determinasi ( $R^2$ )
Lampiran	23	Tabel r
Lampiran	24	Tabel t
Lampiran	25	Tabel F