



**PENGARUH ASIMETRI INFORMASI, MORALITAS,
EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN
INTERNAL, KETAATAN ATURAN AKUNTANSI,
PERSEPSI KESESUAIAN KOMPENSASI DAN
IMPLEMENTASI *GOOD GOVERNANCE* TERHADAP
KECENDERUNGAN *FRAUD*
(Studi kasus pada BUMD Se Korwil Pati)**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat
untuk menyelesaikan jenjang pendidikan
strata (S1) pada Fakultas Ekonomi
Universitas Muria kudus

Diajukan Oleh:
SITI RUKMINI
NIM: 2012 12 216

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2017**

**PENGARUH ASIMETRI INFORMASI, MORALITAS,
EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN
INTERNAL, KETAATAN ATURAN AKUNTANSI,
PERSEPSI KESESUAIAN KOMPENSASI DAN
IMPLEMENTASI *GOOD GOVERNANCE* TERHADAP
KECENDERUNGAN *FRAUD***

(Studi kasus pada Badan Badan Usaha Milik Daerah Se Korwil Pati)

Skripsi ini diajukan dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian
Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus

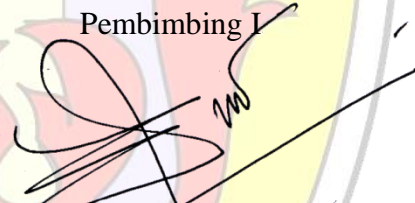
Kudus, Agustus 2017

Mengetahui
Kepala Program Studi



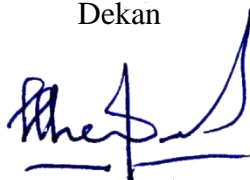
Sri Mulyani, SEI. S.Si
NIDN :0611018202

Pembimbing I



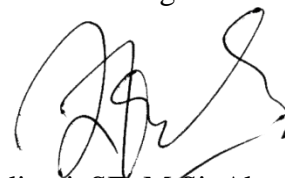
Dr. Dra. Hj. Popny Harsanti, M.Si. Akt
NIDN : 0622026301

Mengetahui
Dekan



H. Mochamad Edris. Drs. MM
NIDN : 0618066201

Pembimbing II



Zuliyati. SE, M.Si, Akt
NIDN: 0603037801



**PENGARUH ASIMETRI INFORMASI, MORALITAS,
EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL,
KETAATAN ATURAN AKUNTANSI, PERSEPSI
KESESUAIAN KOMPENSASI DAN IMPLEMENTASI *GOOD
GOVERNANCE* TERHADAP KECENDERUNGAN *FRAUD*
(Studi kasus pada Badan Badan Usaha Milik Daerah Se Korwil Pati)**

Dipersiapkan dan disusun oleh

SITI RUKMINI

NIM. 2012 12 216

Telah dipertahankan di Depan Dewan Penguji pada hari Senin
tanggal 14 Agustus 2017 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Tim Penguji
Penguji I

Dr. Dra. Hj. Ponny Harsanti. M.Si. Akt

NIDN : 0622026301

Penguji II

Nafi Inayati Zahro, SE, M.Si

NIDN : 0603088501

Penguji III

Dr.Mulyanto,SE,SH, Msi,MM

NIDN: 0601037201

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi



D.H. Mochammad Edris, Drs. MM

NIDN 0618066201

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

1. *Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain.*
(Q.S Al-Insyirah 6-7)
2. *Allah akan mengangkat orang yang beriman diantara kamu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan dengan beberapa derajat, (QS. Al Majadalah ; 11)*
3. *“Keberhasilan akan diraih dengan belajar” jangan ingat lelahnya belajar, tapi ingat buah manisnya yang bisa dipetik ketika sukses (Siti Rukmini)*

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, atas rahmat dan hidayah-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Karya sederhana ini ku persembahkan untuk:

- ✚ *Kedua orangtuaku, yang telah mendukungku, memberiku motivasi dalam segala hal serta memberikan kasih sayang yang teramat besar yang tak mungkin bisa ku balas dengan apapun.*
- ✚ *Keluargaku tercinta, (Suami dan anak-anakku).yang telah memberiku semangat.*
- ✚ *Rekan-rekanku Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus angkatan 2012.*

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT, atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya bagi penulis sehingga penulis mampu menyelesaikan proses penyusunan skripsi yang merupakan salah satu prasyarat untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi (Strata 1).

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak lepas dari adanya kerjasama dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dengan segenap kerendahan hati pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih kepada pihak-pihak berikut :

1. Dr. H. Suparno, SH.MS., selaku Rektor Universitas Muria Kudus.
2. Dr. H. Mochamad Edris, Drs, MM., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus
3. Sri Mulyani, SEI, M.Si, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muria
4. Dr. Dra. Hj. Ponny Harsanti, M.Si, Akt., selaku dosen pembimbing I yang telah dengan sabar memberikan bimbingan dan petunjuk dalam penyusunan Skripsi ini
5. Zuliati, SE, M.Si, Akt., selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan bimbingan serta petunjuk dalam penyusunan Skripsi ini.
6. Bapak, ibu dosen dan staf pengajar di Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus yang telah memberikan bekal berbagai ilmu pengetahuan sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

7. Suami dan anak-anakku tercinta dan seluruh keluargaku yang telah memberikan doa dan dukungannya baik moril maupun materiil selama menuntut ilmu di Universitas Muria Kudus.
8. Saudara-saudaraku yang telah memberikan motivasi bagi penulis.
9. Semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang menjadi bagian dari peristiwa yang penulis alami.
10. Teman-temanku senasib dan sepejuangan yang tak dapat penulis sebutkan satu persatu
11. Universitas Muria Kudus, tempat dimana penulis menuntut ilmu.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan Skripsi ini masih jauh dari sempurna, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran dari semua pihak. Semoga Skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pembaca.

Kudus, Agustus 2017

Penulis

Siti Rukmini
NIM: 2012 12 216

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh asimetri informasi, moralitas individu, efektivitas pengendalian internal, ketaatan aturan akuntansi, persepsi kesesuaian kompensasi dan implementasi *good governance* terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi pada Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) di se Korwil Pati.

Jenis penelitian ini digolongkan sebagai penelitian kuantitatif dengan menggunakan metode survey. Sampel dalam penelitian ini adalah karyawan bagian akuntansi dan keuangan yang bekerja pada BUMD se Korwil Pati. Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini dengan menggunakan *purposive sampling* yaitu pemilihan sampel berdasarkan kriteria tertentu sesuai yang penulis kehendaki. Teknis analisis data yang digunakan yaitu pengujian statistik deskriptif, pengujian kualitas data yang terdiri dari uji validitas dan uji reliabilitas, pengujian asumsi klasik yang terdiri dari uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heteroskedastisitas, pengujian hipotesis yang terdiri dari uji regresi linier berganda, uji koefisien determinasi, uji F dan Uji t.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa: 1) asimetri informasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi, 2) moralitas individu berpengaruh negative dan signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi, 3) efektivitas pengendalian internal berpengaruh negative dan signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi. 4) ketaatan aturan akuntansi 5) Persepsi kesesuaian kompensasi berpengaruh negative dan signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi, 6) Implementasi *Good Governance* berpengaruh negative dan signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi

Kata kunci: Kecenderungan Kecurangan Akuntansi, Kesesuaian Kompensasi, Moralitas Individu, Asimetri Informasi, Efektivitas Pengendalian Internal.

ABSTRACT

This research aimed to examine, information asymmetry, individual morality, and effectiveness of the internal control, compliance to accounting rules, the perception of compensation compliance and implementation of the good governance to the tendency of accounting fraud in the Pati Regency-Owned Corporation (BUMD).

The kind of this research in quantitative research with survey method. The samples in this research is all employees accounting and Finance department who work in the Pati Regency-Owned Corporation. The sampling technique in this research used purposive sampling that the sample selection based on certain criteria corresponding author desired. The data were analysis with descriptive statistics test, quality data test, multicollinearity test and heteroscedasticity test, hypothesis test consisting of multiple regression test, coefficient of determination, F test and t test.

The results showed that: 1) information asymmetry has positive significant affect to the tendency of accounting fraud 2) individual morality has negative significant affect to the tendency of accounting fraud 3) effectiveness of the internal control has negative significant affect to the tendency of accounting fraud. 4) compliance to accounting rules has negative significant affect to the tendency of accounting fraud. 5) Perception of compensation compliance has negative significant affect to the tendency of accounting fraud and 6) implementation of the good governance has negative significant affect to the tendency of accounting fraud,

Keywords: Tendency of Accounting Fraud, Compensation Compliance, Individual Morality, Information Asymmetry, Effectiveness of the internal Control

DAFTAR ISI

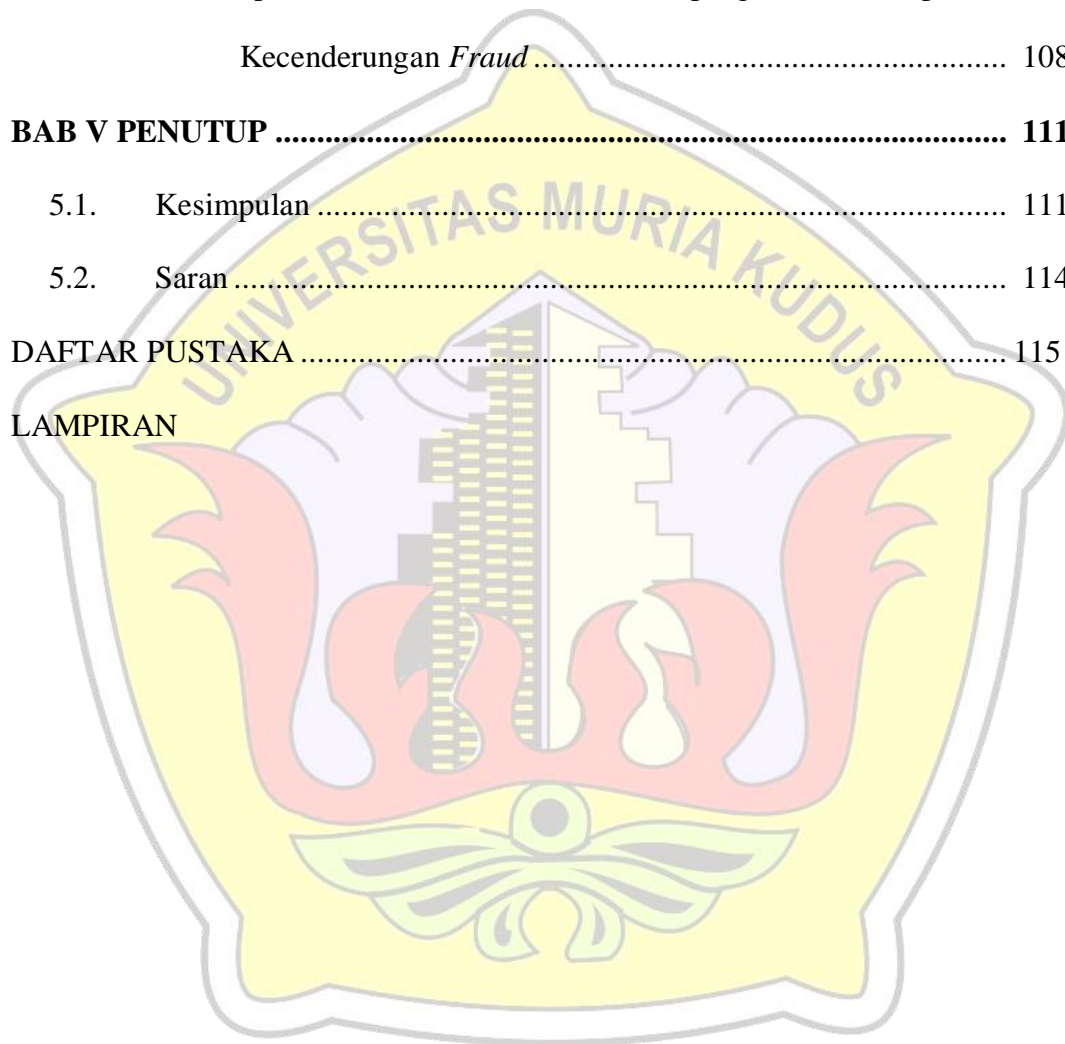
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
MOTTO dan PERSEMBAHAN	iii
KATA PENGANTAR	iv
ABSTRACT	v
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	x
.....	ix
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1.Latar Belakang	1
1.2.Ruang Lingkup Penelitian	5
1.3.Perumusan Masalah.....	6
1.4.Tujuan Penelitian	6
1.5.Manfaat Penelitian.....	7
1.6.Sistemtaika Penulisan.....	8
.....	
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1. Landasan Teori.....	10
2.1.1. Teori Segitiga (<i>Triangle Fraud Theory</i>).....	10

2.1.2. Tekanan/Motif.....	11
2.1.3. Kesempatan.....	12
2.1.4. Rasionalisasi	12
2.2. Badan Usaha Milik Daerah.....	13
2.1.1. Pengertian Badan Usaha Milik Daerah.....	13
2.1.2. Tujuan BUMD.....	14
2.3. Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	15
2.3.1. Pengertian Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	15
2.3.2. Klasifikasi Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	17
2.3.3. Faktor Penyebab Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	17
2.3.4. Indikator Kecurangan (<i>Fraud</i>)	18
2.4. Asimetri Informasi	19
2.4.1. Pengertian Asimetri Informasi	19
2.4.2. Indikator Asimetri Informasi.....	20
2.5. Moralitas.....	20
2.5.1. Pengertian Moralitas	20
2.5.2. Indikator Morallitas	22
2.6. Efektivitas Pengendalian Internal	24
2.6.1. Pengertian Efektivitas Pengendalian Internal	24
2.6.2. Indikator Efektivitas Pengendalian Internal.....	27
2.7. Ketaatan Aturan Akuntansi.....	29
2.7.1. Pengertian Ketaatan Aturan Akuntansi.....	29
2.7.2. Fungsi Ketaatan Aturan Akuntansi.....	31

2.7.3. Indikator Ketaatan Aturan Akuntansi	31
2.8. Persepsi Kesesuaian Kompensasi	34
2.8.1. Pengertian Persepsi	34
2.8.2. Pengertian Kesesuaian Kompensasi	35
2.8.3. Indikator Kesesuaian Kompensasi.....	36
2.9. Implementasi <i>Good Governance</i>	37
2.9.1. Pengertian Implementasi <i>Good Governance</i>	37
2.9.2. Aspek-Aspek <i>Good Governance</i>	39
2.10. Penelitian Terdahulu	40
2.11. Kerangka Pemikiran.....	43
2.12. Pengembangan Hipotesis.....	44
BAB III METODE PENELITIAN	55
3.1. Rancangan Penelitian.....	55
3.2. Variabel dan Definisi Operasional Variabel Penelitian	55
3.2.1. Variabel Penelitian	55
3.2.2. Operasional Variabel.....	56
3.3. Jenis dan Sumber Data Penelitian.....	61
3.4. Populasi dan Sampel Penelitian.....	61
3.5. Pengolahan Data	63
3.6. Analisis Data	64
3.6.1. Analisis Deskriptif dan Kuantitatif	64
3.6.2. Analisis Instrumen.....	65
3.6.3. Uji Asumsi Klasik	67

3.6.4.	Analisis Regresi Linier Berganda	69
3.6.5.	<i>Goodness of fit</i>	70
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		74
4.1.	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	74
4.1.1.	BUMD Se Korwil Pati.....	74
4.1.2.	Kuesioner Penelitian.....	74
4.2.	Statistik Deskriptif	75
4.3.	Deksripsi Responden.....	76
4.3.1.	Karakteristik Responden.....	77
4.3.2.	Analisa Data	
4.3.2.1.	Analisa Statistik Kualitatif/Deskriptif.....	78
4.3.2.2.	Analisa Data Kuantitatif.....	86
4.3.2.2.1.	Uji Validitas dan Reliabilitas	86
4.3.2.2.2.	Uji Asumsi Klasik	92
4.3.2.2.3.	Regresi Linier Berganda	95
4.3.2.2.4.	Pengujian Hipotesis	97
4.4.	Hasil dan Pembahasan.....	101
4.4.1.	Pengaruh Asimetri Informasi Terhadap Kecenderungan <i>Fraud</i>	103
4.4.2.	Moralitas Individu Terhadap Kecenderungan <i>Fraud</i>	104
4.4.3.	Efektivitas Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kecenderungan <i>Fraud</i>	105

4.4.4. Ketaatan Aturan Akuntansi berpengaruh terhadap Kecenderungan <i>Fraud</i>	106
4.4.5. Persepsi Kesesuaian Kompensasi Berpengaruh Terhadap Kecenderungan <i>Fraud</i>	108
4.4.6. Implementasi <i>Good Governance</i> Berpengaruh Terhadap Kecenderungan <i>Fraud</i>	108
BAB V PENUTUP	111
5.1. Kesimpulan	111
5.2. Saran	114
DAFTAR PUSTAKA	115
LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. PenelitianTerdahulu.....	40
Tabel 4.1Daftar Nama Perusahaan BUMD se Korwil Pati.....	74
Tabel 4.2Rincian Pengiriman dan Pengembalian Kuesioner	75
Tabel 4.3.Statistik Deskriptife	76
Tabel 4.4.Jenis Kelamin	77
Tabel 4.5.Lama Bekerja	77
Tabel 4.6.Pendidikan Terakhir	78
Tabel 4.7Asimetri Informasi	79
Tabel 4.8.Moralitas Individu	80
Tabel 4.9.Efektivitas Sistem Pengendalian Internal	81
Tabel 4.10 Ketaatan Aturan Akuntansi.....	82
Tabel 4.11.Persepsi Kesesuaian Kompensasi.....	83
Tabel 4.12Implementasi <i>Good Governance</i>	84
Tabel 4.13.Kecenderungan <i>Fraud</i>	85
Tabel 4.14.Uji Validitas Asimetri Informasi.....	86
Tabel 4.15.Uji Validitas Moralitas Individu	87
Tabel 4.16.Uji Validitas Efektivitas Sistem Pengendalian Internal	88
Tabel 4.17.Uji Validitas Ketaatan Aturan Akuntansi	89
Tabel 4.18Uji Validitas Persepsi Kesesuaian Kompensasi.....	89
Tabel 4.19.Uji Validitas Implementasi <i>Good Goveranance</i>	90
Tabel 4.20.Uji Validitas Kecenderungan <i>Fraud</i>	91
Tabel 4.21.Uji Reliabilitas	92
Tabel 4.22. Uji Normalitas Kolmogorov Smirnov	93
Tabel 4.23.Uji Multikolinieritas	93
Tabel 4.24.Hasil Analisis Regresi Berganda.....	95
Tabel 4.25.Koefisien Determinasi	97
Tabel 4.26.Uji F.....	98
Tabel 4.27.Hasil Analisis Regresi Berganda.....	98

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran	44
Gambar 3.1 Kurva t Distribusi (Uji Dua Pihak)	72
Gambar 4.1 Heterokedastisitas	94



DAFTAR SINGKATAN

KP2KKN	: Komite Penyelidikan dan Pemberantasan Korupsi Kolusi dan Nepotisme.....	1
IAI	: Ikatan Akuntan Indonesia	3
BUMD	: Badan Usaha Milik Daerah.....	4
SKPD	: Satuan Kerja Perangkat Daerah	4
KKA	: Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	4
BUMN	: Badan Usaha Milik Nasional.....	13
IIA	: <i>Institute of Internal Auditors</i>	15
SPIP	: Sistem Pengendalian Internal.....	26
IAI	: Ikatan Akuntan Indonesia	30
APBN	: Anggaran Pendapatan Belanja Nasional.....	32
APBD	: Anggaran Pendapatan Belanja Daerah.....	32