

# SKRIPSI



**PENGARUH KEEFEKTIFAN PENGENDALIAN  
INTERNAL, KETAATAN ATURAN AKUNTANSI,  
PENEGAKAN HUKUM, PERILAKU TIDAK ETIS,  
DAN KESESUAIAN KOMPENSASI TERHADAP  
KECURANGAN AKUNTANSI PADA BPR BKK  
KABUPATEN JEPARA**

Disajikan Oleh:

**M. YULIYANTO PRIHASMARA**

NIM. 2013-12-194

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2020**



**PENGARUH KEEFEKTIFAN PENGENDALIAN  
INTERNAL, KETAATAN ATURAN AKUNTANSI,  
PENEGAKAN HUKUM, PERILAKU TIDAK ETIS,  
DAN KESESUAIAN KOMPENSASI TERHADAP  
KECURANGAN AKUNTANSI PADA BPR BKK  
KABUPATEN JEPARA**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk mencapai gelar  
Sarjana Ekonomi Program S1.

Disajikan Oleh:

**M. YULIYANTO PRIHASMARA**

NIM. 2013-12-194

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2020**

## HALAMAN PENGESAHAN

### **PENGARUH KEEFEKTIFAN PENGENDALIAN INTERNAL, KETAATAN ATURAN AKUNTANSI, PENEGAKAN HUKUM, PERILAKU TIDAK ETIS, DAN KESESUAIAN KOMPENSASI TERHADAP KECURANGAN AKUNTANSI PADA BPR BKK KABUPATEN JEPARA**

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

Kudus, 27 Februari 2020

Ketua Program Studi Akuntansi

Pembimbing I



Sri Mulyani, SE, M.Si

NIDN. 0618066201



Nafi' Inayati Zahro, SE, M.Si

NIDN. 0603088501

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Pembimbing 2



Dr. H. M. Muhammad Bdris, Drs. MM.

NIDN. 0611018202



Nita Andriyani Budiman, SE, M.Si

NIDN. 0614108502



**HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI**

**PENGARUH KEEFEKTIFAN PENGENDALIAN INTERNAL,  
KETAATAN ATURAN AKUNTANSI, PENEGAKAN HUKUM,  
PENEGAKAN HUKUM, PERILAKU TIDAK ETIS, DAN  
KESESUAIAN KOMPENSASI TERHADAP KECURANGAN  
AKUNTANSI PADA BPR BKK KABUPATEN JEPARA**

Dipersiapkan dan disusun oleh:


**M.YULIYANTO PRIHASMARA**

NIM. 201312194

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada hari jum'at tanggal 28 Februari 2020 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.


**SUSUNAN DEWAN PENGUJI**

Penguji I

  
Nafi' Inayati Zahro, SE, M.Si


NIDN. 0603088501

Penguji II

  
Nita Andriyani Budiman, SE, M.Si

NIDN. 0614108502

Penguji III


  
Dennyca HN, SE, M.Si

NIDN. 0631127402

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



  
Dr. H. Muchamad Edris, Drs. MM.

NIDN. 0611018202

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

**PENGARUH KEEFEKTIFAN PENGENDALIAN INTERNAL,  
KETAATAN ATURAN AKUNTANSI, PENEGAKAN HUKUM,  
PERILAKU TIDAK ETIS DAN KESESUAIAN KOMPENSASI  
TERHADAP KECURANGAN AKUNTANSI PADA BPR  
BKKKABUPATEN JEPARA.**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**PENGARUH KEEFEKTIFAN PENGENDALIAN INTERNAL, KETAATAN ATURAN AKUNTANSI, PENEGAKAN HUKUM, PERILAKU TIDAK ETIS DAN KESESUAIAN KOMPENSASI TERHADAP KECURANGAN AKUNTANSI PADA BPR BKK KABUPATEN JEPARA**” adalah hasil tulisan saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh keserjanaan disuatu Perguruan Tinggi dan sepanjang sepengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan orang lain, kecuali yang tertulis dalam naskah skripsi ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kudus, 18 Februari 2020

Penyusun,



**M. YULIYANTO PRIHASMARA**

NIM. 201312194

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO:

“Jangan takut untuk gagal, itu hal biasa lakukan apa yang kamu yakini dan perjuangkan”

“Lebih baik terlambat dari pada tidak melakukan tanpa usaha”

PERSEMBAHAN:

Skripsi ini saya persembahkan untuk kedua orang tua, adik, istri tersayang dan teman-teman yang telah memberikan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih dukungan dan doanya, semoga suatu saat nanti saya bisa membuat mereka bangga.





## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kehadiran Allah SWT atas berkah, rahmat dan hidayah-Nya yang senantiasa dilimpahkan kepada penulis sehingga bisa menyelesaikan skripsi dengan judul “KEEFEKTIFAN PENGENDALIAN INTERNAL, KETAATAN ATURAN AKUNTANSI, PENEGAKAN HUKUM, PERILAKU TIDAK ETIS, DAN KESESUAIAN KOMPENSASI TERHADAP KECURANGAN AKUNTANSI (Studi empiris BPR BKK Kabupaten Jepara)” sebagai syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) pada program sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis Jurusan Akuntansi Universitas Muria Kudus.

Dalam penyusunan skripsi ini banyak hambatan yang penulis hadapi berkat adanya pihak baik moral maupun spiritual. Untuk itu pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada;

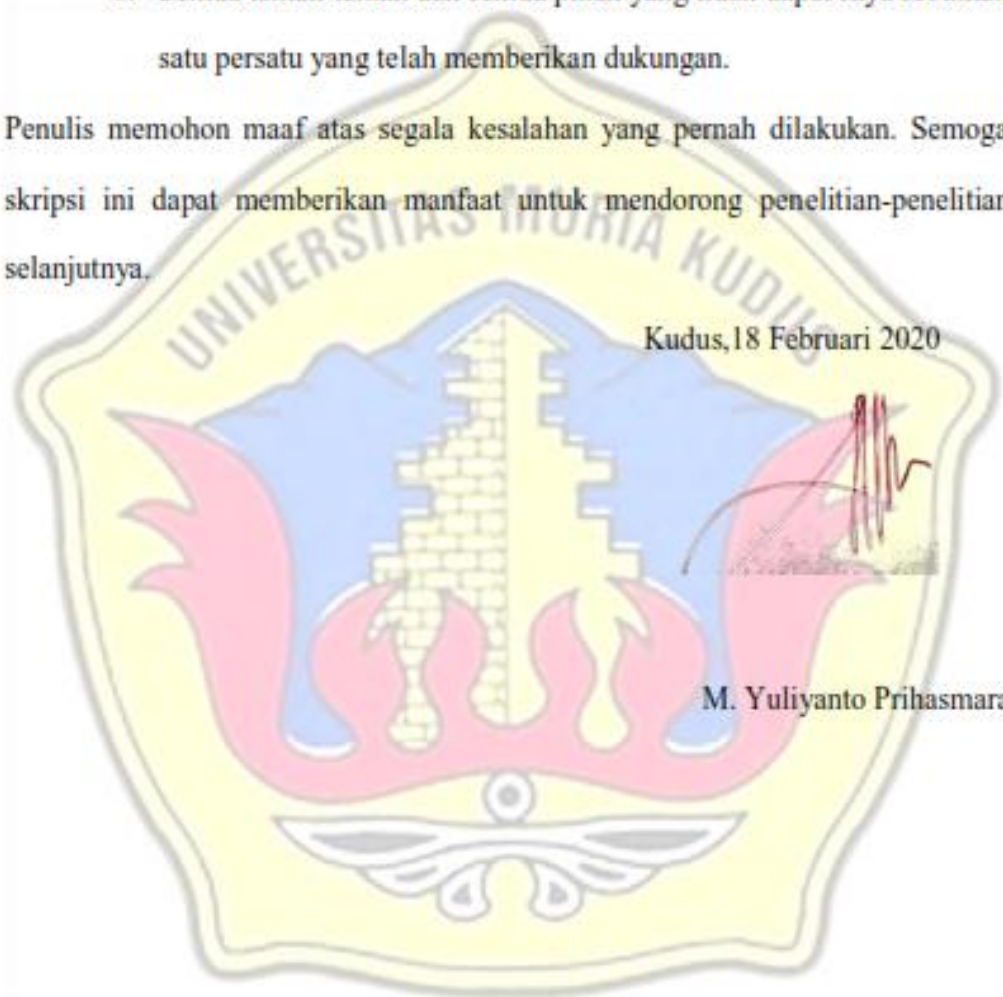
1. Dr. H. Mochamad Edris, Drs. MM. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
2. Sri Mulyani, SEI, M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Muria Kudus.
3. Nafi' Inayati Zahro, SE, M.Si selaku dosen pembimbing yang senantiasa meluangkan waktu memberikan arahan selama penyusunan skripsi.
4. Nita Andriyani Budiman, SE, M.Si selaku dosen pembimbing yang senantiasa meluangkan waktu untuk memberikan arahan selama penyusunan skripsi.
5. Seluruh jajar Dosen dan Staf Universitas Muria Kudus.

6. Seluruh responden yang telah bersedia meluangkan waktu dalam pengisian kuesioner.
7. Kedua orang tua yang telah memberikan dukungan dan doa selama proses pembuatan skripsi.
8. Semua teman-teman dan semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan.

Penulis memohon maaf atas segala kesalahan yang pernah dilakukan. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat untuk mendorong penelitian-penelitian selanjutnya.

Kudus, 18 Februari 2020

M. Yuliyanto Prihasmara





## **ABSTRACT**

*The purpose of this study is to examine the effectiveness of internal control, compliance with accounting rules, law enforcement, unethical behavior and suitability of compensation for accounting fraud on BPR BKK Jepara Regency. The population in this study were 135 BPR BKK employees in Jepara District accountants using purposive sampling techniques. The data used are primary data collected directly from research subjects with pastise forms. Testing the influence of the dependent variable using descriptive statistical tests, data quality tests, classic assumption tests, hypothesis testing use SPSS Version 23. The results showed the effectiveness of internal control, compliance with accounting regulations, law enforcement has a negative effect while unethical behavior has a positive effect on accounting fraud in BPR BKK Jepara Regency*

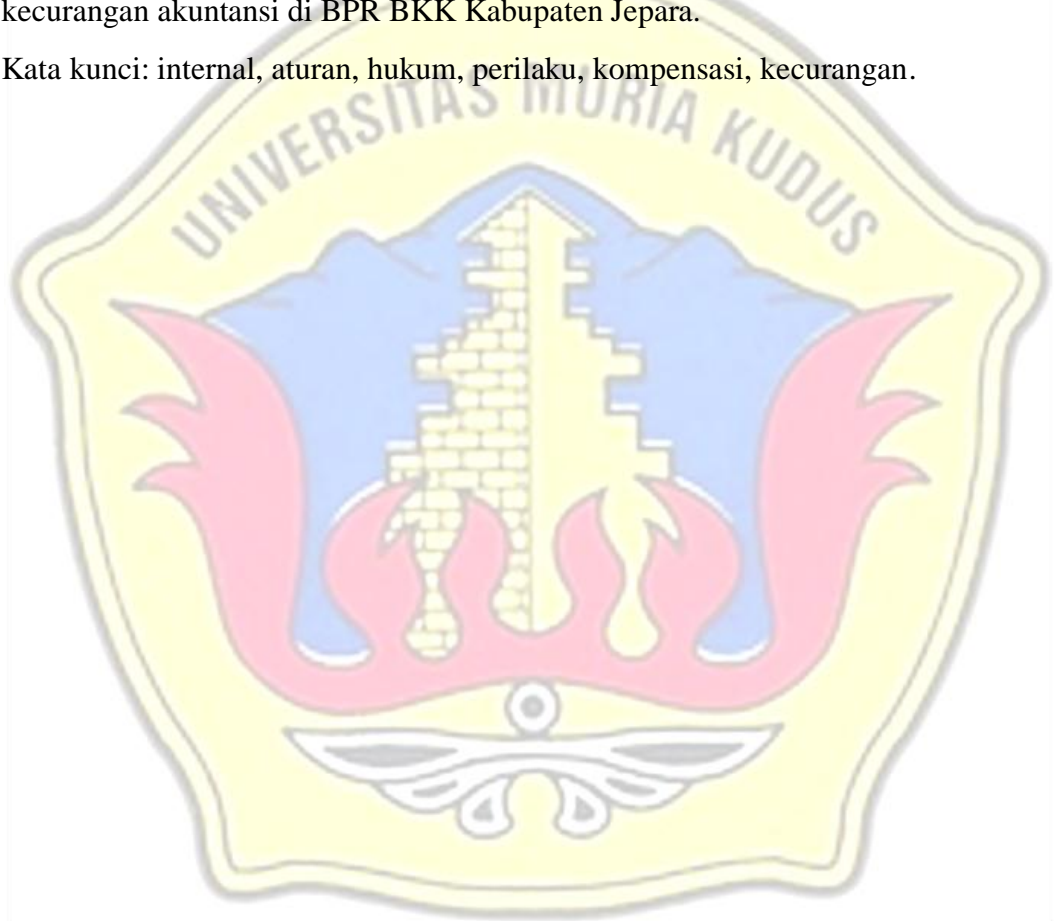
**Keywords:** *internal, rules, law, behavior, compensation, fraud*



## **ABSTRAK**

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji efektivitas pengendalian internal, kepatuhan terhadap aturan akuntansi, penegakan hukum, perilaku tidak etis dan kesesuaian kompensasi terhadap kecurangan akuntansi pada BPR BKK Kabupaten Jepara. Populasi dalam penelitian ini adalah 135 karyawan BPR BKK di akuntan Kabupaten Jepara menggunakan teknik purposive sampling. Data yang digunakan adalah data primer yang dikumpulkan langsung dari subjek penelitian dengan formulir kuesioner. Pengujian pengaruh variabel dependen menggunakan uji statistik deskriptif, uji kualitas data, uji asumsi klasik, pengujian hipotesis menggunakan SPSS Versi 23. Hasil penelitian menunjukkan efektivitas pengendalian internal, kepatuhan terhadap peraturan akuntansi, penegakan hukum berpengaruh negatif sedangkan perilaku tidak etis berpengaruh positif terhadap kecurangan akuntansi di BPR BKK Kabupaten Jepara.

Kata kunci: internal, aturan, hukum, perilaku, kompensasi, kecurangan.



## DAFTAR ISI

<b>JUDUL SKRIPSI</b> .....	i
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	iii
<b>LEMBAR PENGESAHAN PENGUJI</b> .....	iv
<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI</b> .....	v
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN</b> .....	vi
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	vii
<b>ABSTRACT</b> .....	ix
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xi
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xiii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xiv
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
<b>1.1 Latar Belakang Penelitian</b> .....	1
<b>1.2 Ruang Lingkup</b> .....	6
<b>1.3 Perumusan Masalah</b> .....	6
<b>1.4 Tujuan Penelitian</b> .....	7
<b>1.5 Kegunaan Penelitian</b> .....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	9
<b>2.1 Landasan Teori</b> .....	9
<b>2.2 Hasil Penelitian Terdahulu</b> .....	17
<b>2.3 Kerangka Pemikiran</b> .....	22
<b>2.4 Hipotesis</b> .....	22
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	29
<b>3.1 Rancangan Penelitian</b> .....	29
<b>3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel</b> .....	29
<b>3.3 Jenis dan Sumber Data</b> .....	34
<b>3.4 Populasi dan Sampel</b> .....	35
<b>3.5 Pengumpulan Data</b> .....	36
<b>3.6 Pengolahan Data</b> .....	37
<b>3.7 Analisis Data</b> .....	38

<b>BAB IV PEMBAHASAN</b> .....	47
<b>4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian</b> .....	47
<b>4.2. Statistik Deskriptif</b> .....	50
<b>4.3. Uji Kualitas Data</b> .....	53
<b>4.3.1. Uji Validitas</b> .....	53
<b>4.3.2. Uji Reliabilitas</b> .....	58
<b>4.4. Uji Asumsi Klasik</b> .....	59
<b>4.4.1. Uji Normalitas</b> .....	59
<b>4.4.2. Uji Multikolinieritas</b> .....	61
<b>4.4.3. Uji Heteroskedastisitas</b> .....	62
<b>4.5 Uji Hipotesis</b> .....	63
<b>4.5.1 Uji Koefisien Determinasi</b> .....	63
<b>4.5.2 Uji Simultan (Uji F)</b> .....	64
<b>4.5.3 Uji Parsial (Uji T)</b> .....	65
<b>4.6. Pembahasan</b> .....	68
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b> .....	74
<b>5.1. Kesimpulan</b> .....	75
<b>5.2. Keterbatasan</b> .....	77
<b>5.3 Saran</b> .....	77
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	80
<b>LAMPRIRAN</b> .....	



## DAFTAR GAMBAR

<b>Tabel 2.2 Penelitian terdahulu .....</b>	<b>18</b>
<b>Tabel 2.3 Kerangka pemikiran .....</b>	<b>22</b>
<b>Tabel 3.1 Skor skala likert .....</b>	<b>39</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Rincian pengiriman dan pengembalian kuesioner.....	47
Tabel 4.2 Karakteristik responden berdasarkan Jenis Kelamin .....	48
Tabel 4.3 Karakteristik responden berdasarkan pendidikan.....	49
Tabel 4.4 Karakteristik responden berdasarkan masa kerja .....	49
Tabel 4.5 Hasil analisis statistik deskriptif .....	50
Tabel 4.6 Hasil uji validitas keefektifan pengendalian internal (X1) .....	53
Tabel 4.7 Hasil uji validitas ketaatan aturan akuntansi (X2) .....	54
Tabel 4.8 Hasil uji validitas penagan hukum (X3) .....	55
Tabel 4.9 Hasil uji validitas perilaku tidak etis (X4) .....	56
Tabel 4.10 Hasil uji validitas kesesuaian kompensasi (X5) .....	56
Tabel 4.11 Hasil uji validitas kecurangan akuntansi (Y) .....	57
Tabel 4.12 Hasil uji reliabilitas .....	58
Tabel 4.13 Hasil uji normalitas .....	59
Tabel 4.14 Hasil uji multikolinieritas .....	61
Tabel 4.15 Hasil uji heterokedastisitas.....	62
Tabel 4.16 Hasil uji koefisien determinasi ( $R^2$ ) .....	63
Tabel 4.17 Hasil uji F .....	64
Tabel 4.18 Hasil uji T.....	.66

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Rincian Jawaban Responden .....	85
Lampiran 2 Statistik Descriptiv .....	97
Lampiran 3 Validitas Keefektifan pengendalian Internal .....	98
Lampiran 4 Validitas Ketaatan Aturan Akuntansi .....	100
Lampiran 5 Validitas Penegakan Hukum .....	104
Lampiran 6 Validitas Perilaku Tidak Etis .....	106
Lampiran 7 Validitas Kesesuaian Kompensasi .....	108
Lampiran 8 Validitas Kecurangan Akuntansi .....	111
Lampiran 9 Reabilitas Keefektifan Pengendalian Internal .....	113
Lampiran 10 Reabilitas Ketaatan Aturan Akuntansi .....	114
Lampiran 11 Reabilitas Penegakan Hukum .....	115
Lampiran 12 Reabilitas Perilaku Tidak Etis .....	116
Lampiran 13 Reabilitas Kesesuaian Kompensasi .....	117
Lampiran 14 Reabilitas Kecurangan Akuntansi .....	118
Lampiran 15 Uji Normalitas .....	119
Lampiran 16 Uji Gletser .....	121
Lampiran 17 Uji R .....	123