



**PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL,
BUDAYA ETIS ORGANISASI, KESESUAIAN
KOMPENSASI, PERILAKU TIDAK ETIS DAN
KOMITMEN ORGANISASI TERHADAP
KECENDERUNGAN KECURANGAN
AKUNTANSI
(STUDI EMPIRIS PADA PERBANKAN DI
KABUPATEN JEPARA)**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan jenjang pendidikan Strata Satu (S1) pada Fakultas ekonomi dan bisnis Universitas Muria Kudus

Oleh :

RIRIN WIDAYANTI

NIM. 2016-12-100

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2021**

**PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL, BUDAYA ETIS ORGANISASI,
KESESUAIAN KOMPENSASI, PERILAKU TIDAK ETIS DAN KOMITMEN
ORGANISASI TERHADAP KE CENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI
(STUDI EMPIRIS PADA PERBANKAN DI KABUPATEN JEPARA)**

Oleh :

Ririn Widayanti

NIM. 2016-12-100

Skripsi ini diajukan untuk dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Skripsi Fakultas
ekonomi dan bisnis Universitas Muria Kudus.

Kudus, 26 Februari 2021

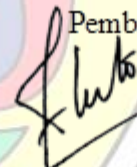
Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi



Sri Mulyani, SE, M.Si
NIDN. 0611018202


Pembimbing I



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

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



M. Muhammad Edris, Drs. MM
NIDN. 0618066201

Pembimbing II



Diah Ayu Susanti, SE., M.Acc., Ak
NIDN. 0606128603

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

**PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL, BUDAYA ETIS ORGANISASI,
KESESUAIAN KOMPENSASI, PERILAKU TIDAK ETIS DAN KOMITMEN
ORGANISASI TERHADAP KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI
(STUDI EMPIRIS PADA PERBANKAN DI KABUPATEN JEPARA)**

Oleh :

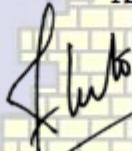
Ririn Widayanti

NIM. 2016-12-100

Telah dipertahankan di Depan Dewan Penguji pada hari jumat, tanggal 26 Februari 2021 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Ketua



Dr. Mulvanto, SE., SH., M.Si., MM

NIDN. 0601037201

Sekretaris



Diah Ayu Susanti, SE., M.Acc., Ak

NIDN. 0606128603

Anggota



Dennyca Hedriyanto, SE., M.Si.

NIDN. 0631127402

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. H. Mochamad Edris, Drs., MM

NIDN. 0618066201

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Bukan besarnya ide yang akan menghebatkan kehidupan, tapi besarnya kesungguhan untuk bekerja dalam ide apapun”

(Mario Teguh)

“Jika ada sembilan kelinci di tanah, dan kamu ingin menangkap satu, fokus pada satu saja”

(Jack Ma)

“Carilah peluang sesuai dengan potensimu”

(Ririn Widayanti)

Skripsi Ini Kupersembahkan Kepada :

Saya persembahkan skripsi ini untuk kedua orang tua saya, Bapak Sutris dan Ibu Sri Sunarsih, Saudara saya, dan teman-teman semuanya yang telah memberikan motivasi dan doa serta untuk almamater saya Universitas Muria Kudus.

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL, BUDAYA ETIS ORGANISASI, KESESUAIAN KOMPENSASI, PERILAKU TIDAK ETIS DAN KOMITMEN ORGANISASI TERHADAP KECENDERONGAN KECURANGAN AKUNTANSI

(STUDI EMPIRIS PADA PERBANKAN DI KABUPATEN JEPARA)

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul : **“PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL, BUDAYA ETIS ORGANISASI, KESESUAIAN KOMPENSASI, PERILAKU TIDAK ETIS DAN KOMITMEN ORGANISASI TERHADAP KECENDERONGAN KECURANGAN AKUNTANSI (STUDI EMPIRIS PADA PERBANKAN DI KABUPATEN JEPARA)”** adalah hasil tulisan saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesajaraan di suatu Perguruan Tinggi dan sepanjang sepengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kudus,
Penyusun,

2021

Ririn Widayanti
NIM. 2016-12-100

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh pengendalian internal, budaya etis organisasi, kesesuaian kompensasi, perilaku tidak etis dan komitmen organisasi terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi. Penelitian ini dilakukan di 7 perbankan yang ada di Kabupaten Jepara, jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Di dalam penelitian ini kuesioner yang disebar sebanyak 139 kuesioner namun data yang dapat diolah hanya 60 dan 1 kuesioner tidak memenuhi kriteria sedangkan 78 kuesioner sisanya merupakan kuesioner yang tidak kembali, hal ini disebabkan karena faktor kesibukan dari masing-masing bagian. Jenis data yang dipakai adalah data primer. Data primer diperoleh dengan menyebarkan kuesioner langsung kepada responden dan mengambilnya kembali setelah pengisian kuesioner selesai dikerjakan. Populasi dari penelitian ini adalah karyawan perbankan konvensional dan syariah di Kabupaten Jepara. Penelitian ini menggunakan metode purposive sampling dengan jumlah sampel yang diperoleh adalah 60 responden yang terdiri dari Bagian IT, Bagian Keuangan, Bagian Teller dan Kepala Cabang. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa : pengendalian internal tidak berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi, budaya etis organisasi berpengaruh positif terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi, kesesuaian kompensasi berpengaruh negatif terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi, perilaku tidak etis berpengaruh positif terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi, dan komitmen organisasi tidak berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi.

Kata Kunci : Pengendalian Internal, Budaya Etis Organisasi, Kesesuaian Kompensasi, Perilaku Tidak Etis, Komitmen Organisasi, Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.

ABSTRACT

This study aims to examine the effect of internal control, organizational ethical culture, suitability of compensation, unethical behavior and organizational commitment to the tendency of accounting fraud. This research was conducted in 7 banks in Jepara Regency, this type of research is quantitative research. In this study, 139 questionnaires were distributed, but only 60 of the data that could be processed were returned questionnaires. Fulfilling the questionnaire while the remaining 78 questionnaires were non-returned, this was due to the busyness of each part. The type of data used is primary data. Primary data is obtained by distributing questionnaires directly to respondents and retrieving them after filling out the questionnaires. The population of this study were employees of conventional and Islamic banking in Jepara Regency. This research using purposive sampling method with the number of samples obtained were 60 respondents consisting of the IT department, finance department, teller division and branch heads. The results of this study indicate that internal control has no effect on the tendency of accounting fraud, organizational ethical culture has a positive effect on the tendency of accounting fraud, the suitability of compensation has a negative effect on the tendency of accounting fraud, unethical behavior has a positive effect on the tendency of accounting fraud, and organizational commitment has no effect on the tendency of accounting fraud.

Keywords : Internal Control, Organizational Ethical Culture, Suitability Compensation, Unethical Behavior, Organizational Commitment, Inclination Accounting Fraud.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq, hidayah, serta inayah-Nya dan memberikan kekuatan bagi penulis sehingga mampu menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pengendalian Internal, Budaya Etis Organisasi, Kesesuaian Kompensasi, Perilaku Tidak Etis Dan Komitmen Organisasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi (Studi Empiris Pada Perbankan Di Kabupaten Jepara)”**. Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat dalam memperoleh gelar sarjana (S1) dari Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Dalam penyusunan skripsi ini tentu saja banyak pihak yang telah terlibat dan berkontribusi, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Mochammad Edris, Drs., MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
2. Sri Mulyani, SE, M.Si, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
3. Dr. Mulyanto, SE, M.Si, MM, selaku pembimbing I, yang telah memberikan arahan serta bimbingan dan saran demi terwujudnya skripsi ini sampai selesai.
4. Diah Ayu Susanti, SE., M.Acc., Ak selaku pembimbing II, yang telah memberikan arahan serta bimbingan dan saran demi terwujudnya skripsi ini sampai selesai.

5. Segenap dosen dan seluruh staff maupun karyawan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
6. Kedua orang tua saya, Bapak Sutrisno dan Ibu Sri Sunarsih serta saudaraku yang menjadi motivasi terbesar penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih atas dukungan dan do'a yang telah diberikan kepada penulis.
7. Sahabat-sahabat saya (Novia, Nonik, Asih, Moy, Sintia, Rima dan Via) dan teman-teman lainnya yang selalu memberikan semangat kepada penulis.
8. Seluruh karyawan perbankan Kabupaten Jepara yang telah membantu dalam pengisian kuesioner.
9. Semua pihak yang telah membantu saya hingga skripsi ini dapat terselesaikan oleh penulis.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dan keterbatasan dalam penulisan skripsi ini sehingga kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi para pihak-pihak yang memerlukan.

Kudus,
Penulis

Ririn Widayanti

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL DALAM	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
ABSTRAK	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Ruang Lingkup.....	10
1.3 Perumusan Masalah	11
1.4 Tujuan Penelitian	11
1.5 Manfaat Penelitian	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	14
2.1 Landasan Teori.....	14
2.1.1 Teori <i>Agency</i>	14
2.1.2 <i>Fraud Triangel Theory</i>	15
2.1.2.1 Tekanan.....	15
2.1.2.2 Kesempatan.....	16
2.1.2.3 Rasionalisasi	16
2.1.3 Pengendalian Internal.....	16

2.1.4 Budaya Etis Organisasi	18
2.1.5 Kesesuaian Kompensasi.....	20
2.1.6 Perilaku Tidak Etis.....	21
2.1.7 Komitmen Organisasi	22
2.1.8 Kecurangan Akuntansi.....	23
2.2 Hasil Penelitian Terdahulu.....	25
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis	32
2.4 Perumusan Hipotesis.....	33
2.4.1 Pengaruh Pengendalian Internal Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	33
2.4.2 Pengaruh Budaya Etis Organisasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	34
2.4.3 Pengaruh Kesesuaian Kompensasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	36
2.4.4 Pengaruh Perilaku Tidak Etis Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	37
2.4.5 Pengaruh Komitmen Organisasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	38
BAB III METODE PENELITIAN.....	40
3.1 Rancangan Penelitian.....	40
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	40
3.2.1 Definisi Operasional	40
3.2.1.1 Variabel Dependen.....	41
3.2.1.2 Variabel Independen	42
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	47
3.3.1 Jenis Data	47
3.3.2 Sumber Data.....	47

3.4 Populasi dan Sampel	48
3.4.1 Populasi	48
3.4.2 Sampel	49
3.5 Pengumpulan Data	50
3.6 Pengolahan Data	50
3.7 Analisis Data	51
3.7.1 Uji Statistik Deskriptif	52
3.7.2 Uji Kualitas Data	52
3.7.2.1 Uji Validitas	52
3.7.2.2 Uji Reliabilitas	52
3.7.3 Uji Asumsi Klasik	53
3.7.3.1 Uji Normalitas	53
3.7.3.2 Uji Multikolonieritas	54
3.7.3.3 Uji Heteroskedastisitas	54
3.7.4 Analisis Regresi Linier Berganda	55
3.7.5 Uji Hipotesis	56
3.7.4.1 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	56
3.7.4.2 Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F)	56
3.7.4.3 Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t)	57
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	58
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	58
4.2 Penyajian Data	58
4.2.1 Data Pengambilan Sampel	59
4.2.2 Karakteristik Profil Responden	59
4.2.2.1 Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin	60
4.2.2.2 Karakteristik Berdasarkan Umur	61
4.2.2.3 Karakteristik Berdasarkan Pendidikan Terakhir	61

4.2.2.4	Karakteristik Berdasarkan Pengalaman Kerja	62
4.2.2.5	Karakteristik Berdasarkan Jabatan.....	62
4.3	Analisis Data	63
4.3.1	Uji Statistik Deskriptif	63
4.3.2	Uji Kualitas Data.....	66
4.3.2.1	Uji Validitas	66
4.3.2.2	Uji Reliabilitas	68
4.3.3	Uji Asumsi Klasik	69
4.3.3.1	Uji Normalitas	69
4.3.3.2	Uji Multikolonieritas	69
4.3.3.3	Uji Heteroskedastisitas.....	70
4.3.4	Analisis Regresi Linier Berganda	71
4.3.5	Uji Hipotesis.....	74
4.3.5.1	Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	74
4.3.5.2	Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F)	74
4.3.5.3	Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t)	75
4.4	Pembahasan.....	80
4.4.1	Pengaruh Pengendalian Internal Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	80
4.4.2	Pengaruh Budaya Etis Organisasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	81
4.4.3	Pengaruh Kesesuaian Kompensasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	82
4.4.4	Pengaruh Perilaku Tidak Etis Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	83
4.4.5	Pengaruh Komitmen Organisasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	84

BAB V PENUTUP.....	86
5.1 Kesimpulan	86
5.2 Keterbatasan.....	86
5.3 Saran	87
DAFTAR PUSTAKA	89
LAMPIRAN.....	92



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	25
Tabel 3.1 Daftar Perbankan di Wilayah Kabupaten Jepara	48
Tabel 4.1 Rincian Pengiriman dan Pengambilan Kuesioner.....	59
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Penelitian Berdasarkan Jenis Kelamin	60
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Penelitian Berdasarkan Umur.....	61
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Penelitian Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	61
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Penelitian Berdasarkan Pengalaman Kerja.....	62
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Penelitian Berdasarkan Jabatan.....	62
Tabel 4.7 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	64
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas.....	66
Tabel 4.9 Hasil Uji Reliabilitas.....	68
Tabel 4.10 Hasil Uji Normalitas	69
Tabel 4.11 Hasil Uji Multikolinieritas	70
Tabel 4.12 Hasil Uji Heteroskedastisitas	71
Tabel 4.13 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	72
Tabel 4.14 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	74
Tabel 4.15 Hasil Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F)	75
Tabel 4.16 Hasil Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t)	76

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Fraud Triangel</i>	15
Gambar 2.2 Tujuan Sistem Pengendalian Intern.....	18
Gambar 2.3 Model Kerangka Pemikiran	32



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I.	Daftar Perbankan Di Kabupaten Jepara	92
Lampiran II.	Kuesioner Penelitian	95
Lampiran III.	Tabulasi Data Jawaban Responden	102
Lampiran IV.	Data Responden	115
Lampiran V.	Hasil Olah Data SPSS 23	119
Lampiran VI.	Daftar Tabel r-tabel	134
Lampiran VII.	Daftar Tabel F-tabel	137
Lampiran VIII.	Daftar Tabel t-tabel	140
Lampiran IX.	Surat Penelitian	143

