



**PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL,  
MORALITAS INDIVIDU, *PERSONAL  
CULTURE*, SUMBER DAYA MANUSIA DAN  
KETAATAN ATURAN TERHADAP  
KECURANGAN AKUNTANSI  
(STUDI EMPIRIS PADA ORGANISASI  
PERANGKAT DAERAH DI KABUPATEN  
KUDUS)**

Oleh:

**ELISKA DWI SEPTIANTI**

NIM. 2015-12-092

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

**2021**



**PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL,  
MORALITAS INDIVIDU, *PERSONAL  
CULTURE*, SUMBER DAYA MANUSIA DAN  
KETAATAN ATURAN TERHADAP  
KECURANGAN AKUNTANSI  
(STUDI EMPIRIS PADA ORGANISASI  
PERANGKAT DAERAH DI KABUPATEN  
KUDUS)**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan jenjang pendidikan sarjana (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus

Oleh :

**Eliska Dwi septianti**

Nim. 2015-12-092

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

**2021**

**HALAMAN PENGESAHAN**

**PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL, MORALITAS INDIVIDU,  
*PERSONAL CULTURE*, SUMBER DAYA MANUSIA DAN KETAATAN  
ATURAN TERHADAP KECURANGAN AKUNTANSI  
(STUDI EMPIRIS PADA ORGANISASI PERANGKAT DAERAH  
DI KABUPATEN KUDUS)**

Oleh :  
**ELISKA DWI SEPTIANTI**  
NIM. 201512092

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

Kudus, 25 Februari 2021

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Akuntansi Pembimbing I




Sri Mulyani, SEI, M.Si  
NIDN. 0611018202



Nafi' Inayat Zahro, SE, M.Si  
NIDN. 0603037801

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Pembimbing II



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



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

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### MOTTO

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan, maka apabila engkau telah selesai (dari suatu urusan) tetaplah bekerja keras (untuk urusan lain) dan hanya kepada Tuhan-mu lah engkau berharap”

(QS. Al-Insyirah, 6-8)

“Diciptakanlah sambat agar kamu tidak merasa pura-pura kuat”

(Mas Aik, NKSTHI)

### PERSEMBAHAN

*Skripsi ini aku persembahkan untuk  
Bapaku Masrukin, Ibuku Maryanti dan juga kakakku Mochamad Selfianto.  
Terima kasih telah mendukungku secara penuh dan utuh.  
Almamaterku,aku bangga menjadi bagian darimu.*

**HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI**  
**PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL, MORALITAS INDIVIDU, PERSONAL CULTURE, SUMBER DAYA MANUSIA DAN KETAATAN ATURAN TERHADAP KECURANGAN AKUNTANSI**  
**(Studi Empiris Pada Organisasi Perangkat Daerah Di Kabupaten Kudus)**

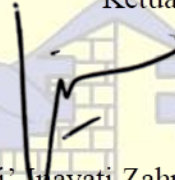
Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

**Eliska Dwi septianti**  
NIM. 2015-12-092

Telah dipertahankan di Depan Dewan Penguji pada hari kamis, 25 Februari 2021 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima,


**SUSUNAN DEWAN PENGUJI**

Ketua

  
Nafi Mayati Zahro, SE, M.Si  
NIDN. 0603037801

Sekretaris

Anggota

  
Sri Mulyani, SEI, M.Si  
NIDN. 0611018202

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

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



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

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul : **“PENGGRUH PENGENDALIAN INTERNAL, MORALITAS INDIVIDU, *PERSONAL CULTURE*, SUMBER DAYA MANUSIA DAN KETAATAN ATURAN TERHADAP KECURANGAN AKUNTANSI (Studi Empiris pada Organisasi Perangkat Daerah Di Kabupaten Kudus)”** adalah hasil tulisan saya sendiri, tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah diajukan atau ditulis oleh orang lain untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, kecuali ada tertulis yang menjadi acuan dan teks ini disebutkan dalam daftar pustaka.



## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Alhamdulillahirobil'alamiin, puji syukur kehadirat Allah subhanahu wa ta'ala yang telah melimpahkan rahmat, taufiq serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir dengan judul **“PENGARUH PENGENDALIAN INTERAL, MORALITAS INDIVIDU, *PERSONAL CULTURE*, SUMBER DAYA MANUSIA DAN KETAATAN ATURAN TERHADAP KECURANGAN AKUNTANSI (STUDI EMPIRIS PADA ORGANISASI PERANGKAT DAERAH DI KABUPATEN KUDUS)”** dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai syarat dalam menyelesaikan jejang pendidikan Strata Satu (S1) Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak dapat diselesaikan dengan baik tanpa dukungan, bantuan, dan do'a dari berbagai pihak yang telah membantu penulis selama penelitian ini berlangsung. Oleh karena itu, pada kesempatan kali ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H Mochamad Edris, Drs. MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
2. Ibu Sri Mulyani, SE.i., M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

3. Ibu Nafi' Inayati Zahro, SE, M.Si selaku dosen pembimbing pertama yang telah membimbing, mengarahkan dan memberi masukan sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
4. Ibu Diah Ayu Susanti SE, M.acc, Ak selaku dosen pembimbing kedua yang telah membimbing, mengarahkan memberi masukan sehingga skripsi ini bisa terselesaikan dengan baik.
5. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat kepada penulis.
6. Seluruh staf dan karyawan bagian tata usaha, perpustakaan dan ruang data yang telah banyak membantu dalam semua proses yang diperlukan.
7. Bapak/Ibu di lingkungan Organisasi Perangkat Daerah di kabupaten Kudus yang telah mengizinkan dan memberikan waktu luangnya guna pengisian skripsi yang telah dibagikan.
8. Kepada kedua orang tuaku, yang menjadi motivasi terbesar bagi saya dalam menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih telah memberikan memberi dukungan, semangat, dan do'a yang tiada henti sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
9. Teman-temanku Ayuk, Amel, Erna, Evi, Vio, Putri, Lilis, Bang udin yang telah membantu bantuan, dukungan dan motivasi sehingga skripsi ini bisa terselesaikan dengan baik.
10. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.



Penulis hanya dapat mendo'akan mereka yang telah membantu dalam segala hal yang berkaitan dengan pembuatan skripsi ini, Semoga diberikan balasan dan rahmat dari Allah SWT. Oleh karna ini segala kritik dan saran yang bersifat membangun senantiasa penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Kudus,

2021

**Eliska Dwi Septianti**

NIM 201512092



## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh pengendalian internal, moralitas individu, *personal culture*, sumber daya manusia dan ketaatan aturan terhadap kecurangan akuntansi (studi empiris pada Organisasi Perangkat Daerah Kabupaten Kudus). Objek dari penelitian ini adalah OPD di Kabupaten Kudus. Metode penentuan sampel menggunakan teknik *pusposive sampling*. Jumlah sampel yang terdapat dalam penelitian ini sebanyak 93 responden. Data yang digunakan adalah data primer yang dilakukan dengan penyebaran kuesioner. Penelitian ini menggunakan uji asumsi klasik, yaitu uji normalitas, uji multikolonieritas, uji heteroskedastisitas dan uji hipotesis meliputi uji koefisien determinasi ( $R^2$ ), uji F dan uji t. Metode analisis yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda dengan menggunakan SPSS 24. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel pengendalian internal dan ketaatan aturan berpengaruh negatif terhadap kecurangan akuntansi. Sedangkan moralitas individu, *personal culture* dan sumber daya manusia berpengaruh positif terhadap kecurangan akuntansi. Hasil uji koefisien determinasi ( $R^2$ ) menunjukkan hasil sebesar 53,3% terhadap variabel kecurangan akuntansi sehingga 46,7% dipengaruhi oleh variabel lain.

**Kata kunci :Pengendalian Internal, Moralitas Individu, *Personal Culture*, Sumber Daya Manusia, Ketaatan Aturan, Kecurangan Akuntansi.**

## **ABSTRACT**

*This study aims to examine the effect of internal control, individual morality, personal culture, human resources and compliance with accounting fraud (empirical study of the Kudus Regency Regional Apparatus Organization). The object of this research is OPD in Kudus Regency. The method of determining the sample using purposive sampling technique. The number of samples contained in this study were 93 respondents. The data used are primary data which is done by distributing questionnaires. This study uses a classic assumption test, namely normality test, multicolonierity test, heteroscedasticity test and hypothesis testing including the coefficient of determination ( $R^2$ ), F test and t test. The analytical method used is multiple linear regression analysis using SPSS 24. The results of this study indicate that the variables of internal control and rule compliance have a negative effect on accounting fraud. Meanwhile, individual morality, personal culture and human resources have a positive effect on accounting fraud. The coefficient of determination ( $R^2$ ) test results showed 53.3% of the accounting fraud variable, so that 46.7% was influenced by other variables.*

**Keywords: Internal Control, Individual Morality, Personal Culture, Human Resources, Compliance with Rule, Accounting Fraud.**

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI .....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>x</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Ruang Lingkup .....	9
1.3 Perumusan Masalah .....	9
1.4 Tujuan Penelitian.....	10
1.5 Kegunaan Penelitian.....	11
<b>BAB II TUJUAN PUASTAKA .....</b>	<b>13</b>
2.1 Landasan Teori .....	13
2.1.1 Kecurangan Akuntansi .....	13
2.1.2 Pengendalian Internal.....	14
2.1.3 Moralitas Individu .....	18
2.1.4 <i>Personal Culture</i> .....	20
2.1.5 Sumber Daya Manusia .....	20
2.1.6 Ketaatan Aturan.....	21

2.2 Hasil Penelitian Terdahulu .....	26
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis.....	31
2.4 Perumusan Hipotesis .....	32
2.4.1 Pengaruh Pengendalian Internal terhadap kecurangan Akuntansi.....	32
2.4.2 Pengaruh Moralitas Individu terhadap Kecurangan Akuntansi .....	33
2.4.3 Pengaruh <i>Personal Culture</i> terhadap Kecurangan Akuntansi.....	34
2.4.4 Pengaruh Sumber Daya Manusia terhadap kecurangan Akuntansi.....	35
2.4.5 Pengaruh Ketaatan Aturan terhadap Kecurangan Akuntansi .....	35
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>37</b>
3.1 Rancangan Penelitian .....	37
3.2 Variabel Penelitian .....	37
3.2.1 Variabel Dependen.....	37
3.2.2 Variabel Indenden.....	38
3.3 Definisi Operasional dan Pengukuran variabel .....	38
3.3.1 Kecurangan Akuntansi .....	38
3.3.2 Pengendalian Internal.....	39
3.3.3 Moralitas Individu.....	40
3.3.4 <i>Personal Culture</i> .....	41
3.3.5 Sumber Daya Manusia .....	42
3.3.6 Ketaatan Aturan.....	43
3.4 Jenis dan Sumber Data .....	44
3.5 Populasi dan Sampel .....	44
3.5.1 Populasi .....	44
3.5.2 Sampel.....	45
3.6 Pengumpulan Data .....	47
3.7 Pengolahan Data.....	47
3.7.1 Scoring .....	48
3.7.2 Tabulating.....	48
3.8 Analisis Data .....	48

3.8.1 Statistik Deskriptif.....	48
3.8.2 Uji Kualitas Data .....	48
3.8.3 Uji Asumsi Klasik .....	49
3.8.4 Model Analisis .....	51
3.8.5 Uji Kelayakan Model .....	52
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>55</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	54
4.1.1 Tempat Umum Penelitian.....	54
4.2 Penyajian Data.....	54
4.3 Analisis Data .....	57
4.3.1 Statistik Deskriptif.....	57
4.3.2 Deskripsi Data Penelitian .....	58
4.3.3 Hasil Uji Kualitas Data .....	61
4.3.4 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	64
4.3.5 Analisis Regresi Linier Berganda .....	67
4.3.6 Uji Kelayakan Model .....	69
4.4 Pembahasan .....	72
4.4.1 Pengaruh Pengendalian Internal terhadap Kecurangan Akuntansi.....	72
4.4.2 Pengaruh Moralitas Individu terhadap Kecurangan Akuntansi .....	74
4.4.3 Pengaruh Personal Culture terhadap Kecurangan Akuntansi .....	75
4.4.4 Pengaruh Sumber Daya Manusia terhadap Kecurangan Akuntansi.....	77
4.4.5 Pengaruh Ketaatan Aturan terhadap Kecurangan Akuntansi .....	78
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>80</b>
5.1 Kesimpulan.....	80
5.2 Keterbatasan Penelitian .....	81
5.3 Saran Penelitian .....	81
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>83</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>86</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Hasil Penelitian terdahulu .....	26
Tabel 3.1 Daftar OPD Kabupaten Kudus.....	46
Tabel 4.1 Data Sampel Penelitian .....	55
Tabel 4.2 Profil Responden.....	56
Tabel 4.3 Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif.....	58
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas.....	61
Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas.....	64
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas .....	65
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolonieritas .....	66
Tabel 4.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	66
Tabel 4.9 Hasil Analisis Regresi Regresi Linier Berganda.....	67
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	69
Tabel 4.11 Hasil Uji Signifikan Simultan (Uji F .....	70
Tabel 4.12 Hasil Uji t.....	71

