



**PENGARUH MORALITAS INDIVIDU,  
*INTERNAL CONTROL SYSTEM*, PENEGAKAN  
HUKUM, KESESUAIAN KOMPENSASI,  
KETAATAN ATURAN AKUNTANSI, DAN  
ASIMETRI INFORMASI TERHADAP  
KECENDERONGAN KECURANGAN  
AKUNTANSI**

**(STUDI EMPIRIS BUMD SE-EKS  
KARISIDENAN PATI)**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan jenjang  
Pendidikan Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muria Kudus

Oleh:

**MILESA FEBI ARYANTI**

NIM. 2017-12-145

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2022**

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH MORALITAS INDIVIDU, *INTERNAL CONTROL SYSTEM*,  
PENEGAKAN HUKUM, KESESUAIAN KOMPENSASI, KETAATAN  
ATURAN AKUNTANSI, DAN ASIMETRI INFORMASI TERDAHAP  
KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI (Studi Empiris BUMD  
Se-Eks Karisidenan Pati)**

Disusun Oleh:

**MILESA FEBI ARYANTI**

**NIM. 2017-12-145**

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan di hadapan Tim Penguji Ujian  
Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus

Kudus, Februari 2022

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi

Pembimbing I



Zuliyati, S.E., M.Si., Akt  
NIDN. 0603037801

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

Dekan  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Pembimbing II



Dr. Kertati Surnekar, SE., M.M  
NIDN. 0616077304



Zamrud Mirah Delima SE., M.Si., Akt  
NIDN.0602118103

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

**PENGARUH MORALITAS INDIVIDU, *INTERNAL CONTROL SYSTEM*,  
PENEGAKAN HUKUM, KESESUAIAN KOMPENSASI, KETAATAN  
ATURAN AKUNTANSI, DAN ASIMETRI INFORMASI TERDAHAP  
KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI (Studi Empiris BUMD  
Se-Eks Karisidenan Pati)**

Disusun Oleh:

**MILESA FEBI ARYANTI**

**NIM. 2017-12-145**

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada hari Rabu, tanggal 9  
Februari 2022 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

**SUSUNAN DEWAN PENGUJI**

Ketua



Dr. Dwi Soegiarto, S.E., M.M  
NDIN. 0620117103

Sekretaris



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


Anggota



Zamrud Mirah Delima SE, M.Si, Akt  
NIDN.0602118103

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



  
Dr. Kertati Sumekar, SE., M.M  
NIDN. 0616077304

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

### **MOTTO**

“Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan kadar kesanggupannya”

(Q.S. Al Baqarah: 286)

“Dan hanyalah kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap”

(Q.S Al-Insyirah: 8)

“Semua akan indah pada waktunya”

(Milesa Febi Aryanti)

### **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini saya persembahkan kepada:

Allah SWT Sang Pencipta Alam Semesta, Karena hanya kepadaMu kami menyembah dan hanya kepadaMu kami memohon pertolongan.

Bapak, Ibu, dan Adek yang sangat Saya sayangi.

Dosen pembimbing Saya

Sahabat dan juga teman – teman yang telah banyak memberikan arahan, masukan dan semangat kepada Saya selama ini.

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

### **PENGARUH MORALITAS INDIVIDU, *INTERNAL CONTROL SYSTEM*, PENEGAKAN HUKUM, KESESUAIAN KOMPENSASI, KETAATAN ATURAN AKUNTANSI, DAN ASIMETRI INFORMASI TERDAHAP KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI (Studi Empiris BUMD Se-Eks Karisidenan Pati)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi saya dengan judul: **“PENGARUH MORALITAS INDIVIDU, *INTERNAL CONTROL SYSTEM*, PENEGAKAN HUKUM, KESESUAIAN KOMPENSASI, KETAATAN ATURAN AKUNTANSI, DAN ASIMETRI INFORMASI TERDAHAP KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI (Studi Empiris BUMD Se-Eks Karisidenan Pati)”** adalah murni hasil dari penelitian saya sendiri, tidak terdapat karya dari orang lain yang diajukan untuk mendapatkan gelar sarjana di suatu perguruan tinggi dan dari sepengetahuan saya juga tidak ditemui karya atau pendapat yang pernah ditulis dan diterbitkan oleh orang lain, kecuali penelitian yang menjadi acuan di penelitian ini dan disebutkan di dalam daftar pustaka.

Kudus, 9 Februari 2022

Penulis

Milesa Febi Aryanti  
NIM. 2017-12-145

## ABSTRAK

Kecenderungan kecurangan akuntansi merupakan suatu tindakan yang dilakukan secara sengaja oleh pihak – pihak tertentu dengan menghilangkan jumlah dan pengungkapan di dalam laporan keuangan untuk mendapatkan keuntungan diri sendiri dan mengelabui para pemakai laporan keuangan. Penelitian ini memiliki tujuan untuk mengetahui pengaruh moralitas individu, *internal control system*, penegakan hukum, kesesuaian kompensasi, ketaatan aturan akuntansi dan asimetri informasi terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi (studi empiris BUMD se – eks Karisidenan Pati). Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Jenis data yang digunakan adalah data primer. Teknik pengumpulan data adalah metode kuesioner. Teknik pengambilan sampel menggunakan teknik *purposive sampling*. Sampel dalam penelitian ini sebanyak 31 BUMD yang ada di karisidenan Pati dengan 93 responden. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda dengan aplikasi IBM SPSS versi 26. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa variabel moralitas individu, *internal control system*, penegakan hukum, kesesuaian kompensasi, dan ketaatan aturan akuntansi tidak berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi. Variabel asimetri informasi berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi.

**Kata kunci: Moralitas Individu, Internal Control System, Penegakan Hukum, Kesesuaian Kompensasi, Ketaatan Aturan Akuntansi, dan Asimetri Informasi, Kecenderungan Kecurangan Akuntansi**

## ABSTRACT

*The tendency of accounting fraud is an act that is carried out intentionally by certain parties by eliminating the amount and disclosure in the financial statements for their own benefit and deceiving the users of financial statements. This study aims to determine the effect of individual morality, internal control system, law enforcement, compensation suitability, compliance with accounting rules and information asymmetry on the tendency of accounting fraud (empirical study of BUMD as ex-Karisidenan Pati). The design of the research is quantitative. The type of data used is primary data. The data collection technique is a questionnaire method. The sampling technique used was purposive sampling technique. The sample in this study was 31 BUMD in Pati residence with 93 respondents. The data analysis technique used is multiple linier regression analysis with IBM SPSS version 26 application. The results of this study indicate that individual morality, internal control system, law enforcement, compensation suitability, and compliance with accounting rules variable have no effect on the tendency of accountng fraud. Information asymmetry variable effects the tendency of accounting fraud.*

**Keywords:** *Individual Morality, Internal Control System, Law Enforcement, Compensation Suitability, Compliance with Accounting Rules, Information Asymmetry, Tendency of Accounting Fraud*

## KATA PENGANTAR

Segala puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat serta hidayahNya, sehingga penulis mampu menyusun dan menyelesaikan skripsi yang berjudul **“PENGARUH MORALITAS INDIVIDU, INTERNAL CONTROL SYSTEM, PENEGAKAN HUKUM, KESESUAIAN KOMPENSASI, KETAATAN ATURAN AKUNTANSI, DAN ASIMETRI INFORMASI TERDAHAP KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI (Studi Empiris BUMD Se-Eks Karisidenan Pati)”**. Penyusunan skripsi ini merupakan prasyarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) di Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, dukungan serta bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dalam kesempatan ini Saya sebagai penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah SWT
2. Dr. Kertati Sumekar, SE., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberi izin kepada penulis untuk melakukan penelitian.
3. Zuliyati, S.E., M.Si., Akt selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Muria Kudus.
4. Nanik Ermawati, SE., M.Si., selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu dan selalu sabar memberikan bimbingan serta arahan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.



5. Zamrud Mirah Delima SE, M.Si, Akt., selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu dan selalu sabar memberikan bimbingan serta arahan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak, Ibu, Adek yang tersayang yang telah memberikan motivasi dan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih atas dukungan, do'a dan kasih sayang yang selalu tercurahkan kepada penulis.
7. Andika Ary Sandi dan Tika Larasati yang sudah memberikan dukungan, semangat dan senantiasa mendengarkan keluh kesah Saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Semua responden yang senantiasa bersedia membantu serta meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner.
9. Semua pihak yang sudah membantu namun tidak bisa Saya sebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas dari banyak kekurangan dalam penelitian ini, semoga dari skripsi ini masih dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan dapat menjadi bahan untuk penelitin selanjutnya.

Kudus, 9 Februari 2022

Penulis

Milesa Febi Aryanti

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI.....	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	iv
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....	v
ABSTRAK .....	vi
ABSTRACT .....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvi
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Ruang Lingkup.....	10
1.3 Perumusan Masalah.....	10
1.4 Tujuan Penelitian.....	11
1.5 Kegunaan Penelitian.....	11
BAB II .....	13
TINJAUAN PUSTAKA.....	13
2.1 Landasan Teori.....	13
2.1.1 Teori Keagenan (Agency Theory).....	13
2.1.2 Teori Fraud Triagle.....	14
2.1.3 Badan Usaha Milik Daerah (BUMD).....	15
2.1.4 Kecenderungan Kecurangan Akuntansi .....	16
2.1.5 Moralitas Individu .....	18
2.1.6 Internal Control System.....	19
2.1.7 Penegakan Hukum.....	20
2.1.8 Kesesuaian Kompensasi .....	21
2.1.9 Ketaatan Aturan Akuntansi.....	22

2.1.10	Asimetri Informasi .....	23
2.2	Hasil Penelitian Terdahulu.....	25
2.3	Kerangka Pemikiran Teoritis .....	35
2.4	Perumusan Hipotesis.....	35
2.4.1	Pengaruh Moralitas Individu Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi .....	36
2.4.2	Pengaruh Internal Control System Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi .....	37
2.4.3	Pengaruh Penegakan Hukum Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi .....	38
2.4.4	Pengaruh Kesesuaian Kompensasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi .....	39
2.4.5	Pengaruh Ketaatan Aturan Akuntansi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi .....	40
2.4.6	Pengaruh Asimetri Informasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi .....	41
<b>BAB III</b>	.....	<b>42</b>
<b>METODE PENELITIAN</b>	.....	<b>42</b>
3.1	Rancangan Penelitian.....	42
3.2	Definisi Operasional Dan Pengukuran Variabel.....	42
3.2.1	Variabel Dependen.....	42
3.2.1.1	Kecenderungan Kecurangan Akuntansi .....	43
3.2.2	Variabel Independen .....	43
3.2.2.1	Moralitas Individu .....	44
3.2.2.2	Internal Control System.....	44
3.2.2.3	Penegakan Hukum.....	45
3.2.2.4	Kesesuaian Kompensasi .....	45
3.2.2.5	Ketaatan Aturan Akuntansi .....	46
3.2.2.6	Asimetri Informasi .....	47
3.3	Jenis Dan Sumber Data.....	47
3.4	Populasi Dan Sampel .....	48
3.5	Pengumpulan Data .....	50
3.6	Pengolahan Data .....	51
3.7	Analisis Data.....	51

3.7.1	Statistik Deskriptif .....	51
3.7.2	Uji Instrumen .....	51
3.7.2.1	Uji Validitas .....	52
3.7.2.2	Uji Reliabilitas .....	52
3.7.3	Uji Asumsi Klasik .....	52
3.7.3.1	Uji Normalitas.....	53
3.7.3.2	Uji Multikolinearitas.....	53
3.7.3.3	Uji Heteroskedastisitas .....	54
3.7.4	Analisis Regresi Linier Berganda .....	54
3.7.5	Pengujian Hipotesis .....	55
3.7.5.1	Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	55
3.7.5.2	Uji F (Goodness of Fit Test) .....	55
3.7.5.3	Uji t (Uji Parsial).....	56
BAB IV	.....	57
HASIL DAN PEMBAHASAN	.....	57
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	57
4.2	Penyajian Data.....	58
4.2.1	Jenis Kelamin.....	59
4.2.2	Lama Bekerja.....	59
4.2.3	Pendidikan Terakhir.....	60
4.3	Analisis Data .....	61
4.3.1	Statistik Deskriptif.....	61
4.3.2	Uji Instrumen .....	65
4.3.2.1	Uji Validitas .....	65
4.3.2.2	Uji Reliabilitas .....	68
4.3.3	Uji Asumsi Klasik .....	70
4.3.3.1	Normalitas.....	70
4.3.3.2	Multikolinearitas .....	70
4.3.3.3	Heteroskedastisitas.....	72
4.3.4	Analisis Regresi Linier Berganda .....	73
4.3.5	Pengujian Hipotesis .....	75
4.3.5.1	Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	75

4.3.5.2 Uji F.....	76
4.3.5.3 Uji t (Uji Parsial) .....	77
4.4 Pembahasan.....	80
4.4.1 Pengaruh Moralitas Individu Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi .....	80
4.4.2 Pengaruh Internal Control System Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi .....	82
4.4.3 Pengaruh Penegakan Hukum Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi .....	83
4.4.4 Pengaruh Kesesuaian Kompensasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi .....	85
4.4.5 Pengaruh Ketaatan Aturan Akuntansi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi .....	87
4.4.6 Pengaruh Asimetri Informasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi .....	88
BAB V .....	91
PENUTUP.....	91
5.1 Kesimpulan .....	91
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	92
5.3 Saran .....	93
DAFTAR PUSTAKA .....	95
LAMPIRAN.....	103

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Kasus Kecurangan Akuntansi paad BUMD .....	4
Tabel 2. 1 Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	25
Tabel 3. 1 Penentuan Sampel Penelitian .....	50
Tabel 4. 1 Distribusi Kuesioner .....	58
Tabel 4. 2 Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	57
Tabel 4. 3 Deskripsi Responden Berdsarkan Lama Bekerja .....	59
Tabel 4. 4 Deskripsi Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	60
Tabel 4. 5 Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	61
Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas .....	65
Tabel 4. 7 Hasil Uji Reabilitas .....	69
Tabel 4. 8 Hasil Uji Normalitas .....	70
Tabel 4. 9 Hasil Uji Multikolinearitas .....	71
Tabel 4. 10 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	72
Tabel 4. 11 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda .....	73
Tabel 4. 12 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	76
Tabel 4. 13 Hasil Uji F .....	77
Tabel 4. 14 Hasil Uji t .....	78

**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual ..... 35



## DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1 Kuesioner Penelitian.....	104
LAMPIRAN 2 Data Responden.....	110
LAMPIRAN 3 Tabulasi Data.....	116
LAMPIRAN 4 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	137
LAMPIRAN 5 Hasil Uji Validitas Instrumen.....	138
LAMPIRAN 6 Hasil Uji Reliabilitas Instrumen.....	145
LAMPIRAN 7 Hasil Uji Normalitas (Kolmogorov Smirnov).....	148
LAMPIRAN 8 Hasil Uji Multikolinieritas.....	149
LAMPIRAN 9 Hasil Uji Heteroskedastisitas (Uji Glejser).....	150
LAMPIRAN 10 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	151
LAMPIRAN 11 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	152
LAMPIRAN 12 Hasil Uji F.....	152
LAMPIRAN 13 Hasil Uji t.....	153
LAMPIRAN 14 Tabel Uji r tabel.....	154
LAMPIRAN 15 Tabel Uji F tabel.....	155
LAMPIRAN 16 Tabel Uji t tabel.....	156
LAMPIRAN 17 Daftar BUMD se – Eks Karisidenan Pati.....	157
LAMPIRAN 18 Surat Penelitian.....	161