



**PENGARUH MORALITAS INDIVIDU, ASIMETRI  
INFORMASI, EFEKTIFITAS PENGENDALIAN  
INTERNAL DAN KESESUAIAN KOMPENSASI  
TERHADAP KECENDERUNGAN KECURANGAN  
AKUNTANSI DENGAN PERILAKU TIDAK ETIS  
SEBAGAI VARIABEL INTERVENING  
(Study Empiris Pada PDAM Se-Jawa Tengah)**

Diajukan Oleh :

**HARLINA**

NIM. 2011-12-067

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2016**



**PENGARUH MORALITAS INDIVIDU, ASIMETRI  
INFORMASI, EFEKTIFITAS PENGENDALIAN INTERNAL  
DAN KESESUAIAN KOMPENSASI TERHADAP  
KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI DENGAN  
PERILAKU TIDAK ETIS SEBAGAI VARIABEL  
INTERVENING**

**(Study EmpirisPada PDAM Se-Jawa Tengah)**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat

Untuk menyelesaikan jenjang pendidikan

Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi

Universitas Muria Kudus

Diajukan Oleh :

**HARLINA**

NIM. 2011-12-067

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2016**

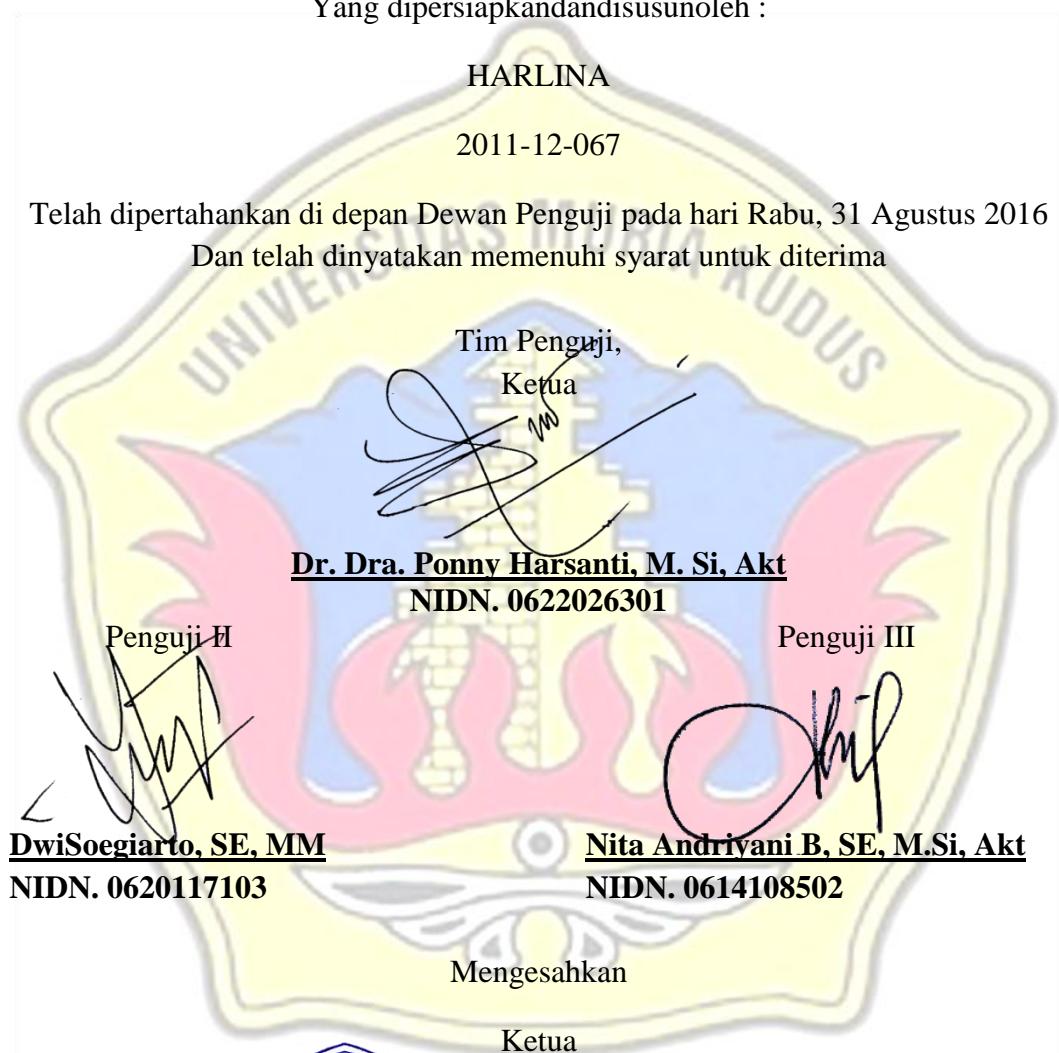
**PENGARUH MORALITAS INDIVIDU, ASIMETRI INFORMASI,  
EFEKTIFITAS PENGENDALIAN INTERNAL DAN KESESUAIAN  
KOMPENSASI TERHADAP KECENDERUNGAN KECURANGAN  
AKUNTANSI DENGAN PERILAKU TIDAK ETIS SEBAGAI VARIABEL  
INTERVENING (Study EmpirisPada PDAM Se-Jawa Tengah)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

HARLINA

2011-12-067

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada hari Rabu, 31 Agustus 2016  
Dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



**PENGARUH MORALITAS INDIVIDU, ASIMETRI INFORMASI,  
EFEKTIFITAS PENGENDALIAN INTERNAL DAN KESESUAIAN  
KOMPENSASI TERHADAP KECENDERUNGAN KECURANGAN  
AKUNTANSI DENGAN PERILAKU TIDAK ETIS SEBAGAI VARIABEL  
INTERVENING (Study EmpirisPada PDAM Se-Jawa Tengah)**

Skripsi ini telah diajukan dan diperlakukan hadapan Tim  
Penguji Ujian Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus

Kudus, 2016

Ketua  
Program Studi

Sri Mulyani, SE, M.Si  
NIDN. 0611018202

Mengetahui

Pembimbing I

Dr, Dra. Ponny Harsanti, M.Si, Akt  
NIDN. 0622026301

Mengetahui



Dekan

Dr. Mohammad Edris, Drs, MM  
NIDN. 0618066201

Pembimbing II

Dwi Soegiarto, SE, MM  
NIDN. 0620117103

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul : **“PENGARUH MORALITAS INDIVIDU, ASIMETRI INFORMASI, EFEKTIFITAS PENGENDALIAN INTERNAL, DAN KESESUAIAN KOMPENSASI TERHADAP KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI DENGAN PERILAKU TIDAK ETIS SEBAGAI VARIABEL INTERVENING (Study Empiris Pada PDAM Se-Jawa Tengah)”** adalah hasil tulisan saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan 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 diacuan dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kudus, Agustus 2016

Penyusun

Harlina

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### MOTTO

- Barangsiapabertawakkalpada Allah, maka Allah akanmemberikankecukupanpadanyadansesungguhnya Allah lai yang akanmelakšanakanurusan (yang dikehendaki)-Nya. (QS. Ath-Thalaq: 3)
- Janganlahmelihatterlalujuahkedepan, sehingga dirimu salahidenganapa yang ada di depanmusekarang yang memungkinkanakanmenjadijebakanuntukjalanmu.
- Kesalahan orang-orang pandaiialahmenganggap yang lainbodoi, dankesalahan orang-orang bodoialahmenganggap orang-orang lain pandai.
- “Cita-citaitusesungguhyadibangunberdasarkanpadaperjuanganhariini.” (Kahlil Gibran)



## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikumWr.Wb.

Alhamdulillahirrabbil'almiin, pujisyukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayat, serta ridho-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul "**Pengaruh Moralitas Individu, Asimetri Informasi, Efektifitas Pengendalian Internal Dan Kesesuaian Kompensasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Dengan Perilaku Tidak Etis Sebagai Variabel Intervening (Study EmpirisPada PDAM Se-Jawa Tengah)**" ini dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai syarat akademis dalam menyelesaikan studi program Sarjana (S1) pada Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Muria Kudus.

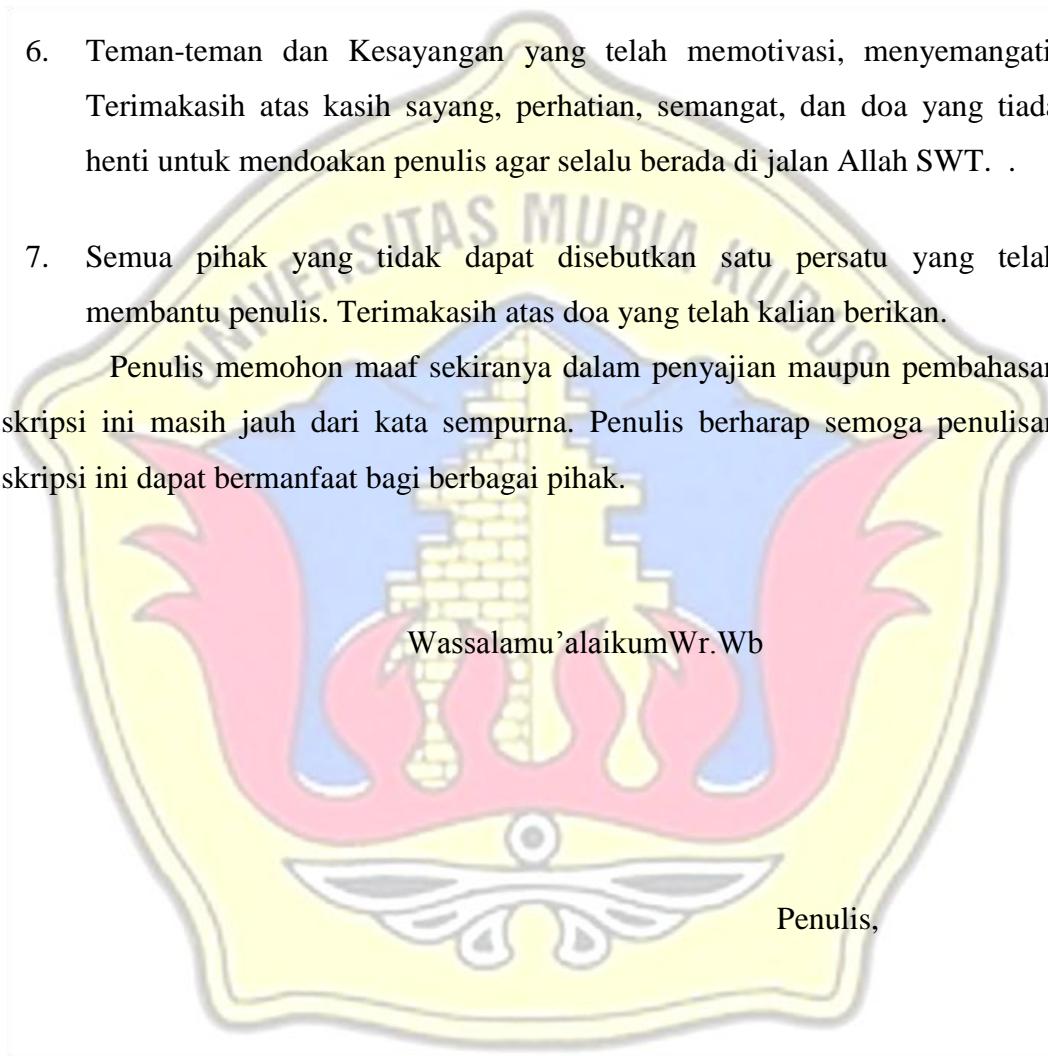
Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak mungkin terselesaikan dengan baik tanpa dukungan, bantuan, serta doa dari berbagai pihak selama penyusunan skripsi ini berlangsung. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Dr. H. Mochammad Edris, Drs, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus.
2. Dr. Dra. Hj. Ponny Harsanti, M.Si, Akt. Selaku Dosen Pembimbing pertama dan DwiSoegiarto, SE, MM, selaku Dosen Pembimbing kedua yang telah meluangkan banyak waktu, memberikan saran, pengetahuan, serta pengarahan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
3. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Akuntansi Universitas Muria Kudus yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
4. Kepada kedua orang tua, kakak dan adik-adiku yang sangat saya cintai, sayangi, kagumi, dan banggakan sebagai panutan, motivasi dan semangat dalam hidup. Terimakasih atas kasih sayang, perhatian, semangat, dan doa

yang tiada henti untuk mendoakan penulis agar selalu berada di jalan Allah SWT.

5. Sahabat-sahabat Akuntansi Universitas Muria Kudus angkatan 2015. Terimakasih untuk kebersamaan, kekompakan, persahabatan, motivasi, dan inspirasinya serta kekeluargaan yang telah terjalin baik selama ini.
6. Teman-teman dan Kesayangan yang telah memotivasi, menyemangati. Terimakasih atas kasih sayang, perhatian, semangat, dan doa yang tiada henti untuk mendoakan penulis agar selalu berada di jalan Allah SWT. .
7. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu penulis. Terimakasih atas doa yang telah kalian berikan.

Penulis memohon maaf sekiranya dalam penyajian maupun pembahasan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Penulis berharap semoga penulisan skripsi ini dapat bermanfaat bagi berbagai pihak.



Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Penulis,

Harlina

## ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan guna menganalisis pengaruh moralitas individu, asimetri informasi, efektivitas pengendalian internal dan kesesuaian kompensasi terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi dengan perilaku tidak etis sebagai variabel intervening. Penilitian ini merupakan penilitian kuantitatif dengan menggunakan data primer yang diperoleh dari kuesioner. Populasi penilitian ini adalah PDAM se-Jawa Tengah. Teknik pengambilan sampel dalam penelitian menggunakan teknik *convenience sampling*. Sampel yang diperoleh sebanyak 49 responden, hanya 46 kuesioner yang dapat diolah. Data dianalisis dengan menggunakan *Structural Equation Model* (SEM). Pengujian dilakukan dengan bantuan program WarpPLS 2.0.

Hasil penelitian menunjukkan asimetri informasi berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku tidak etis. Moralitas individu, efektivitas pengendalian internal, kesesuaian kompensasi dan peilaku tidak etis berpengaruh positif tidak signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi. Dan moralitas individu, efektivitas pengendalian internal, kesesuaian kompensasi berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap perilaku tidak etis. Asimetri informasi berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi.

**Kata Kunci :MoralitasIndividu, AsimetriInformasi, EfektifanPengendalian Internal, KesesuaianKompensasi, Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.**

## **ABSTRACT**

*This research is done to analyze the individual moralities influence, the information asymmetry, the internal control effectivities, and the suitability compensations against the tendency of accounting fraud whit the unethical behaviours as interveing variables. This research is quantity research using primary data from the questionaires. This research population is all PDAM in Central Java. The technical of sampling in this research is using convenience samplingtechnique. The samples obtained by 49 respondents, but only 46 questionaires that can be processed. The data is analyzed by using Sruuctural Equation Model (SEM). The experiments are done by program WarpPLS 2.0 help.*

*The result of the research show that the information asymmetry give possitive significant effects for the unethical behaviours. The individual moralities, the internal control effectivities, the suitability compensation and the unetichal behaviours give positive insignificant effects for the tendency of accounting fraud. And the individual moralities, the internal control effectivities, the suitability compensation give negative insignificant effects for the unethical behaviours. The information asymmetry give negative insignificant effects for the tendency of accounting fraud.*

**Key Words :Individual Moralities, Information Asymmetry, Internal Control Effectivities, Suitability Compensation, Tendency Accounting Fraud**

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
KATA PENGANTAR .....	
ABSTRAKSI .....	
DAFTAR ISI.....	ii
DAFTAR TABEL.....	iv
DAFTAR GAMBAR .....	v
BAB 1 PENDAHULUAN	
1.1 LatarBelakang .....	1
1.2 RuangLingkup.....	7
1.3 PerumusanMasalah .....	8
1.4 TujuanPenelitian .....	9
1.5 KegunaanPenelitian .....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 LandasanTeori.....	12
2.1.1 TeoriKeagenan ( <i>Agency Theory</i> ).....	12
2.1.2 TeoriPerkembangan Moral .....	14
2.1.3 TeoriAtribusi .....	15
2.1.4 KecenderunganKecuranganAkuntansi .....	16
2.1.5 PerilakuTidakEtis .....	19
2.1.6 MoralitasIndividu .....	24
2.1.7 AsimetriInformasi.....	25
2.1.8 EfektifitasPengendalian Internal .....	27
2.1.9 KesesuaianKompensasi .....	33
2.2 PenelitianTerdahulu .....	36
2.3 KerangkaPemikiran.....	40
2.4 Hipotesis .....	43

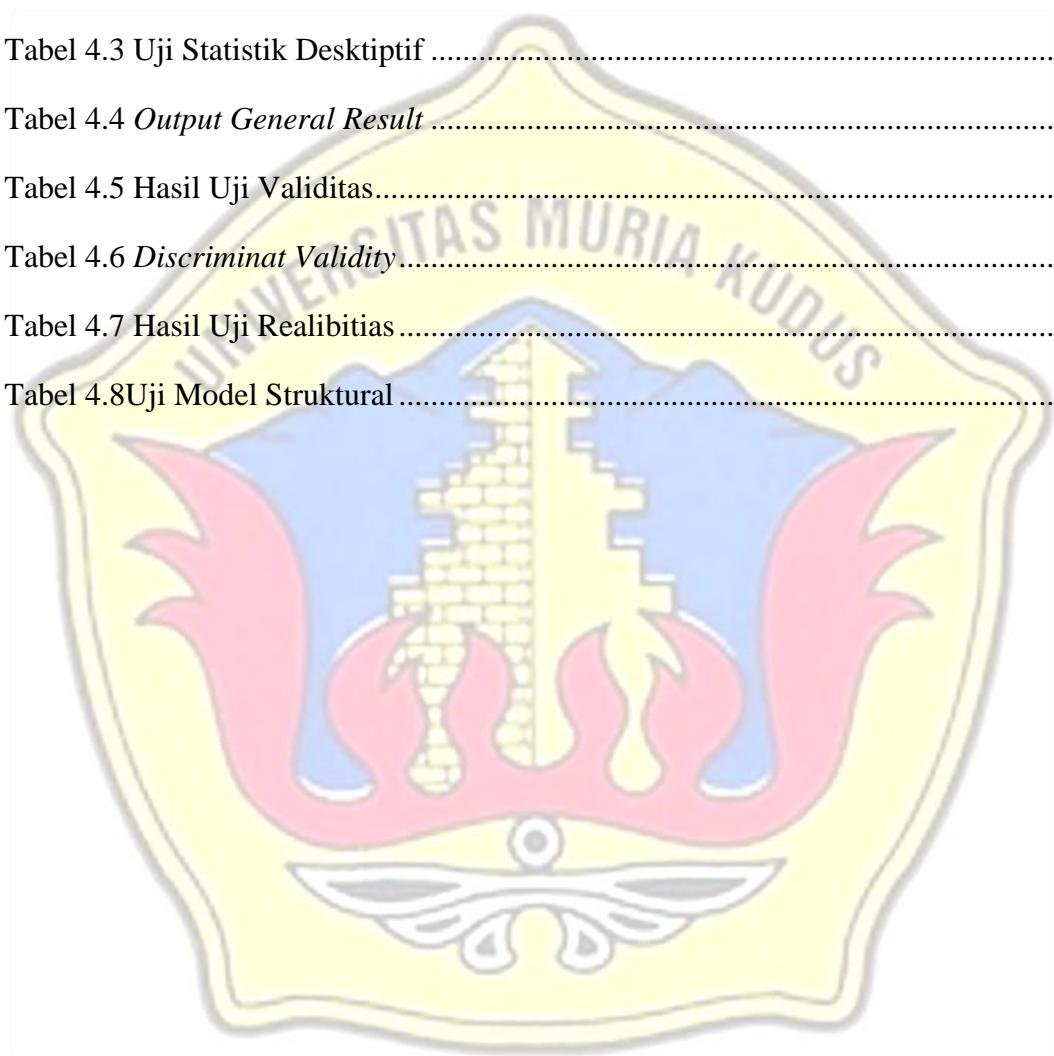
2.4.1 Pengaruh Moralitas Individu terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi .....	43
2.4.2 Pengaruh Asimetri Informasi terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi .....	44
2.4.3 Pengaruh Efektifitas Pengendalian Internal terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	45
2.4.4 Pengaruh Kesesuaian Kompensasi terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	46
2.4.5 Pengaruh Moralitas Individu terhadap Perilaku Tidak Etis .....	47
2.4.6 Pengaruh Asimetri Informasi terhadap Perilaku Tidak Etis.....	48
2.4.7 Pengaruh Efektifitas Pengendalian Internal terhadap Perilaku Tidak Etis....	49
2.4.8 Pengaruh Kesesuaian Kompensasi terhadap Perilaku Tidak Etis .....	50
2.4.9 Pengaruh Perilaku Tidak Etis terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	51
 BAB III. METODOLOGI PENELITIAN	
3.1 .Rancangan Penelitian.....	53
3.2 .Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel .....	54
3.2.1 Variabel Penelitian .....	54
3.2.1.1 Variabel Dependen / Variabel Terikat (Y).....	54
3.2.1.2 Variabel Independen / Variabel Bebas (X) .....	54
3.2.1.3 Variabel Intervening / Variabel Mediasi.....	54
3.2.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	55
3.3 .Jenis dan Sumber Data .....	60
3.4 .Populasi dan Sampel Penelitian .....	61
3.5 .Pengumpulan Data .....	62
3.6 .Pengolahan Data .....	62
3.7 .Analisis Data .....	63
3.7.1 Uji Statistik Deskriptif .....	63
3.7.2 Uji Hipotesis.....	64

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....	69
4.1 Gambaran Umum Responden.....	69
4.2 Statistik Deskriptif.....	71
4.2.1 KecenderunganKecuranganAkuntansi.....	72
4.2.2 Moralitas Individu.....	73
4.2.3 Asimetri Informasi .....	73
4.2.4 Efektifitas Pengendalian Internal.....	73
4.2.5 Kesesuaian Kompensasi.....	74
4.2.6 Perilaku Tidak Etis.....	74
4.3 Analisis Data.....	75
4.3.1 Evaluasi <i>Measurement Model</i> .....	76
4.3.2 Pengujian <i>Model Struktural (Inner Model)</i> .....	80
4.3.3 Pengujianhipotesis .....	82
4.4 Pembahasan .....	85
4.4.1 Pengaruh moralitas individu terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi.....	85
4.4.2 Pengaruh asimetri informasi terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi.....	87
4.4.3 Pengaruh efektifitas pengendalian internal terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi .....	88
4.4.4Pengaruh    kesesuaian    kompensasi    terhadap    kecenderungan kecurangan akuntansi .....	90
4.4.5 Pengaruh moralitas individu terhadap perilaku tidak etis.....	91

4.4.6 Pengaruh asimetri informasi terhadap perilaku tidak etis.....	92
4.4.7 Pengaruh efektifitas pengendalian internal terhadap perilaku tidak etis.....	93
4.4.8 Pengaruh kesesuaian kompensasi terhadap perilaku tidak etis.....	95
4.4.9 Pengaruh perilaku tidak etis terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi.....	96
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	98
5.1 Kesimpulan .....	98
5.2 Keterbatasan.....	101
5.3 Saran.....	102
DAFTAR PUSTAKA .....	104
LAMPIRAN .....	105

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel2.1PenelitianTerdahulu .....	36
Tabel 4.1 Rincian Pengiriman Dan Pengambilan kuesioner.....	69
Tabel 4.2 Profil Responden.....	70
Tabel 4.3 Uji Statistik Deskriptif .....	72
Tabel 4.4 <i>Output General Result</i> .....	75
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas.....	77
Tabel 4.6 <i>Discriminat Validity</i> .....	79
Tabel 4.7 Hasil Uji Realibilitas .....	80
Tabel 4.8Uji Model Struktural .....	81



## **DAFTAR GAMBAR**

Halaman

Gambar 2.1 Diagram Kerangka Pemikiran .....	43
Gambar 4.1 Tampilan Hasil PLS Algorithma.....	76

