



**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
KECENDERUNGAN KECURANGAN
AKUNTANSI DAN PERILAKU TIDAK ETIS
SEBAGAI VARIABEL INTERVENING
(STUDI PADA PEMERINTAH DESA DI
KABUPATEN KUDUS)**

Diajukan Oleh:

Riska Febriyanti

NIM. 2012-12-168

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2017**



**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
KECENDERUNGAN KECURANGAN
AKUNTANSI DAN PERILAKU TIDAK ETIS
SEBAGAI VARIABEL INTERVENING
(STUDI PADA PEMERINTAH DESA DI
KABUPATEN KUDUS)**

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

Diajukan Oleh

Riska Febriyanti

NIM. 2012-12-168

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2017**

HALAMAN PENGESAHAN

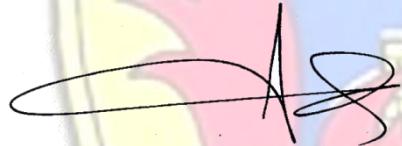
FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI DAN PERILAKU TIDAK ETIS SEBAGAI VARIABEL INTERVENING

(STUDI PADA PEMERINTAH DESA DI KABUPATEN KUDUS)

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Pengudi Ujian Skripsi
Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus

Kudus,

Ketua Program



Sri Mulyani
NIDN.0611018201

Pembimbing I


Dwi Soegiarto, SE, M.M
NIDN. 0620117103

Mengetahui,

Dekan


H. Mochamad Edris. Drs. MM
NIDN. 0618066201

Pembimbing II


Zuliyati, SE, M.Si. Akt
NIDN.0603037801

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KECENDERUNGAN
KECURANGAN AKUNTANSI DAN PERILAKU TIDAK ETIS SEBAGAI
VARIABEL INTERVENING**

(STUDI PADA PEMERINTAH DESA DI KABUPATEN KUDUS)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

RISKA FEBRIYANTI

NIM. 2012-12-168

Telah dipertahankan di Depan Dewan Pengaji pada hari Sabtu, 25 Februari 2017
dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini

Nama : Riska Febriyanti

Nim : 2012-12-168

Program Studi : Akuntansi S1

Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, bebas dari peniruan terhadap karya orang lain. Kutipan pendapat dan tulisan orang lain ditunjukkan sesuai dengan tata cara penulisan karya ilmiah yang berlaku.

Apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa dalam skripsi ini terkandung ciri-ciri plagiat dan bentuk-bentuk peniruan lain yang dianggap melanggar peraturan, maka saya menerima sanksi perbuatan tersebut

Kudus, Februari 2017

Yang membuat pernyataan

Riska Febriyanti
201212168

MOTO DAN PERSEMBAHAN

Motto

*“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan) kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain, dan hanya kepada Tuhanmu lah hendaknya kamu berharap”
(QS. Al-Insyirah: 6-8)*

“Tidak ada usaha yang sia-sia, tidak ada do'a yang tidak dikabulkan, karena tidak akan ada hasil tanpa melalui suatu proses” (RFY)

Persembahan

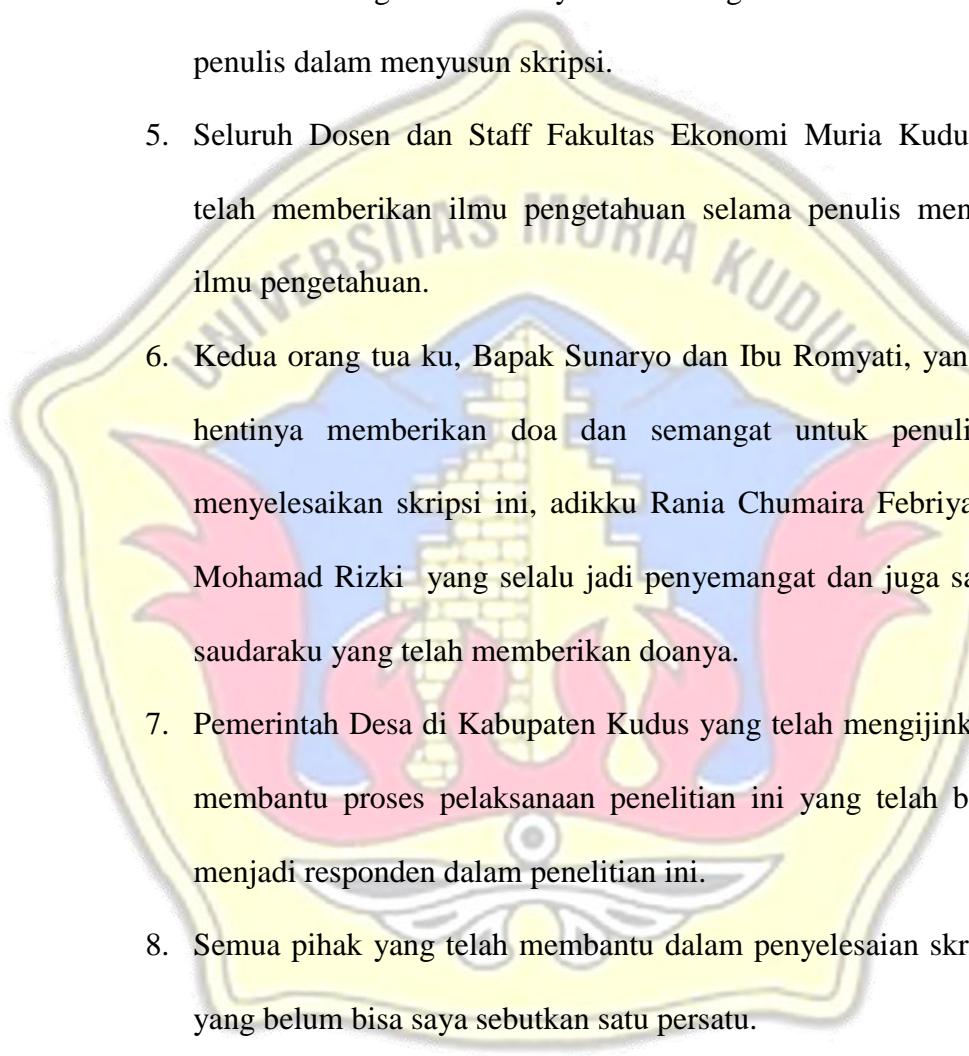
Skripsi ini saya persembahkan kepada kedua orangtua saya dan kedua adik ku yang saya cintai dan saya banggakan, yang selalu memotivasi dan menginspirasi, yang tidak henti-hentinya memberikan dukungan untuk penulis.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji syukur kehadirat Allah Swt yang telah melimpahkan Rahmat dan Hidayahnya, sehingga penulisa dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “FAKTOR-“FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI DENGAN PERILAKU TIDAK ETIS SEBAGAI VARIABEL INTERVENING”. Penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi prasyarat untuk menyelesaikan studi sarjana S-1 Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Muria Kudus.

Pada kesempatan ini, penulis dengan ketulusan dan kerendahan hati ingin menyampaikan rasa terimakasih kepada semua pihak yang telah dengan ikhlas memberikan masukan dan kontribusi dalam proses penyusunan skripsi ini, antara lain:

1. Bapak Dr. H. Mochamad Edris, Drs, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus yang telah memberikan izin kepada penulis untuk mengadakan penelitian.
2. Ibu Sri Mulyani, SEI, M.Si selaku Ketua Program Studi Ekonomi Universitas Muria Kudus dan selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk membimbing dan mengarahkan penulis dalam menyusun skripsi.

- 
3. Bapak Dwi Soegiarto, SE, M.M selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu dan dengan sabar membimbing dan mengarahkan penulis dalam menyusun skripsi
 4. Ibu Zuliyati, SE, M.Si, Akt selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktunya dan dengan sabar membimbing penulis dalam menyusun skripsi.
 5. Seluruh Dosen dan Staff Fakultas Ekonomi Muria Kudus yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama penulis menempuh ilmu pengetahuan.
 6. Kedua orang tua ku, Bapak Sunaryo dan Ibu Romyati, yang tidak hentinya memberikan doa dan semangat untuk penulis bisa menyelesaikan skripsi ini, adikku Rania Chumaira Febriyani dan Mohamad Rizki yang selalu jadi penyemangat dan juga saudara-saudaraku yang telah memberikan doanya.
 7. Pemerintah Desa di Kabupaten Kudus yang telah mengijinkan dan membantu proses pelaksanaan penelitian ini yang telah bersedia menjadi responden dalam penelitian ini.
 8. Semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang belum bisa saya sebutkan satu persatu.

Semoga Allah SWT selalu memberikan rahmat-Nya atas semua bantuan yang telah diberikan selama penyusunan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini, mengingat keterbatasan pengetahuan yang penulis peroleh sampai saat ini maka dengan segala kerendahan

hati penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun guna penyempurnaan penulisan.

Akhir kata penulis berharap agar skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak.



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh keefektifan pengendalian internal, ketaatan aturan akuntansi, kesesuaian akuntansi, asimetri informasi, dan moralitas manajemen terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi dengan perilaku tidak etis sebagai variabel intervening. Populasi dalam penelitian ini adalah pegawai pada Pemerintah Desa di Kabupaten Kudus. Teknik pengambilan sampel adalah *purposive sampling* yang menghasilkan sampel sebanyak 53 bendahara. Data yang diperoleh dianalisis dengan menggunakan teknik analisis PLS (*Partial Least Square*) melalui *software* SmartPLS. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa keefektifan pengendalian internal berpengaruh signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi dan perilaku tidak etis. Kesesuaian kompensasi, ketaatan aturan akuntansi, asimetri informasi, moralitas manajemen berpengaruh tidak signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi dan perilaku tidak etis. Perilaku tidak etis berpengaruh tidak signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi.

Kata Kunci : Keefektifan Pengendalian Internal, Kesesuaian Kompensasi, Ketaatan Aturan Akuntansi, Asimetri Informasi, Moralitas Manajemen, Kecenderungan Kecurangan Akuntansi, Perilaku Tidak Etis, *Partial Least Square (PLS)*.

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of internal Control Effectiveness, Suitability of Compensation, Compliance to Accounting Rules, Information Asymmetry, and Morality of Management to Accounting Fraud Tendencies with Unethical Behavior as an intervening variable. The population in this study were employees at the village government in the district of Kudus. The sampling technique is purposive sampling that result 53 treasurer. The data obtained were analyzed by using PLS analysis technique (Partial Least Square) through the PLS Software. The result showed that the internal control effectiveness have an significant effect to Accounting Fraud Tendencies and unethical behavior. Suitability of compensation, compliance to accounting rules, information asymmetry and morality of management have not significant affect to accounting fraud tendencies and unethical behaviour. Unethical behavior have not significant to accounting fraud tendencies.

Key Word : Internal Control Effectiveness, Suitability of Compensation, Compliance to Accounting Rules, Information Asymmetry, Morality of Management, Accounting Fraud Tendencies, Unethical Behavior, Partial Least Square (PLS).

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK	ix
<i>ABSTRACT</i>	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I. PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Ruang Lingkup.....	9
1.3 Perumusan Masalah.....	9
1.4 Tujuan Penelitian.....	10
1.5 Kegunaan Penelitian.....	12
BAB II. Tinjauan Pustaka	14
2.1 Landasan Teori	14
2.1.1 Teori <i>GONE</i>	14
2.1.2 Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	16
2.1.3 Perilaku Tidak Etis	18

2.1.4 Keefektifan Pengendalian Internal	20
2.1.5 Kesesuaian Kompensasi.....	23
2.1.6 Ketaatan Aturan Akuntansi	26
2.1.7 Asimetri Informasi	27
2.1.8 Moralitas Manajemen.....	28
2.2 Penelitian Terdahulu	29
2.3 Kerangka pemikiran.....	32
2.4 Hipotesis Penelitian	34
Bab III METODE PENELITIAN	47
3.1 Rancangan Penelitian.....	47
3.2 Variabel Penelitian.....	47
3.2.1 Variabel Dependen.....	47
3.2.2 Variabel Intervening.....	48
3.2.3 Variabel Independen	50
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	54
3.4 Populasi dan Sampel Penelitian.....	55
3.5 Pengumpulan Data	55
3.6 Pengolahan Data	56
3.7 Metode Analisis Data	56
3.7.1 Statistik Deskriptif	56
3.7.2 Uji Hipotesis	57
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	61
4.1 Gambaran Umum Responden.....	61

4.2 Uji Statistik deskriptif Data	63
4.3 Analisis Data.....	90
4.4 Pengujian Hipotesis	101
4.5 Hasil dan Pembahasan	104
BAB V PENUTUP.....	119
5.1 Kesimpulan	119
5.2 Keterbatasan Penelitian	120
5.3 Saran	121

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Model Penelitian	35
Gambar 4.1 Uji Output PLS.....	96
Gambar 4.2 Uji II Outer Loading Setelah di Eliminasi	100
Gambar 4.3 Output Bootsraping	108



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	29
Tabel 4.1 Rincian Pengiriman dan Pengambilan Kuesioner.....	61
Tabel 4.2 Profil Responden.....	62
Tabel 4.3 Uji Statistik deskriptif	63
Tabel 4.4 Keefektifan Pengendalian internal	66
Tabel 4.5 Kesesuaian Kompensasi.....	68
Tabel 4.6 Ketaatan Aturan Akuntansi.....	74
Tabel 4.7 Asimetri Informasi	77
Tabel 4.8 Moralitas Manajemen	79
Tabel 4.9 Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	82
Tabel 4.10 Perilaku Tidak Etis.....	86
Tabel 4.11 Uji I Outer Loading validitas konstruk.....	92
Tabel 4.12 Uji II Outer Loading setelah dieliminasi.....	96
Tabel 4.13 Cross Loading	97
Tabel 4.14 Uji Composite Reliability	99
Tabel 4.15 Uji R Square.....	100
Tabel 4.16 Uji Path Coefficients.....	103

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Daftar Responden Keefektifan Pengendalian Internal
- Lampiran 2. Daftar Responden Kesesuaian Kompensasi
- Lampiran 3. Daftar Responden Ketaatan Aturan Akuntansi
- Lampiran 4. Daftar Responden Asimetri Informasi
- Lampiran 5. Daftar Responden Moralitas Manajemen
- Lampiran 6. Kecenderungan Kecurangan Akuntansi
- Lampiran 7. Perilaku Tidak Etis
- Lampiran 8. Tabel Frekuensi dan Responden
- Lampiran 9. Alamat Pemerintah Desa Di Kabupaten Kudus
- Lampiran 10. Output SEM-PLS