



**PENGARUH MORALITAS INDIVIDU,  
ASIMETRI INFORMASI, EFEKTIVITAS  
PENGENDALIAN INTERNAL, KEPUASAN  
KERJA, DAN KESESUAIAN KOMPENSASI  
TERHADAP KECENDERUNGAN  
KECURANGAN AKUNTANSI**

**(Studi Empiris pada Badan Usaha Milik Daerah  
Kabupaten Kudus)**

Diajukan Oleh:

**DEWI LUSIANA**

NIM. 2012-12-173

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



**PENGARUH MORALITAS INDIVIDU,  
ASIMETRI INFORMASI, EFEKTIVITAS  
PENGENDALIAN INTERNAL, KEPUASAN  
KERJA, DAN KESESUAIAN KOMPENSASI  
TERHADAP KECENDERUNGAN  
KECURANGAN AKUNTANSI**  
**(Studi Empiris pada Badan Usaha Milik Daerah  
Kabupaten Kudus)**

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

Diajukan Oleh:  
**DEWI LUSIANA**  
NIM. 2012-12-173

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

**HALAMAN PENGESAHAN**

**PENGARUH MORALITAS INDIVIDU, ASIMETRI INFORMASI,  
EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL, KEPUASAN KERJA, DAN  
KESESUAIAN KOMPENSASI TERHADAP KECENDERUNGAN  
KECURANGAN AKUNTANSI**

**(Studi Empiris pada Badan Usaha Milik Daerah Kabupaten Kudus)**

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

Kudus, ..... 2017

Mengetahui,  
Ketua Program Studi

Sri Mulyani, SE., M.Si.  
NIDN. 0611018202

Pembimbing I

Ashari, SE., M.Si. Ak., CA., CPA.  
NIDN. 0608127602

Mengetahui,  
Dekan

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

Pembimbing II

Sri Mulyani, SEI., M.Si.  
NIDN. 0611018202



**HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI**  
**PENGARUH MORALITAS INDIVIDU, ASIMETRI INFORMASI,**  
**EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL, KEPUASAN KERJA, DAN**  
**KESESUAIAN KOMPENSASI TERHADAP KECENDERUNGAN**  
**KECURANGAN AKUNTANSI**

**(Studi Empiris pada Badan Usaha Milik Daerah Kabupaten Kudus)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

DEWI LUSIANA

NIM. 201212173

Telah dipertahankan di Depan Dewan Penguji pada hari Sabtu tanggal 11 Februari 2017 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Tim Penguji

Penguji I

Ashari, SE., M.Si, Ak., CA., CPA.

NIDN. 0608127602

Penguji II

Dwi Soegiarto, SE., MM.

NIDN. 0620117103

Penguji III

Aprilia Whetyningtyas, SE., M.Si.

NIDN. 0607048403

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi

  
Dr. H. Mohammad Edris, Drs. MM.

NIDN. 0618066201

## **SURAT PERNYATAAN**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Dewi Lusiana  
NIM : 2012-12-173  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi  
Judul Skripsi : Pengaruh Moralitas Individu, Asimetri Informasi, Efektivitas Pengendalian Internal, Kepuasan Kerja, dan Kesesuaian Kompensasi terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi (Studi Empiris pada Badan Usaha Milik Daerah Kabupaten Kudus)

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 ditunjuk sesuai dengan penulisan cara ilmiah yang berlaku.

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

Kudus,.....2017

Yang membuat pernyataan

Dewi Lusiana

NIM. 2012-12-173

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

### **MOTTO:**

“Jadilah orang yang berguna untuk orang lain”

### **PERSEMBAHAN:**

- ♥ Allah SWT
- ♥ Nabi Muhammad SAW
- ♥ Ayah, ibu, nenek, dan kakakku tersayang yang senantiasa mendukung dan mendo'akanku
- ♥ Suamiku tercinta yang selalu mendampingiku
- ♥ Calon anakku tersayang semoga menjadi anak yang sholeh sholeha
- ♥ Kedua mertuaku dan adik iparku yang selalu mendukung
- ♥ Sahabat-sahabatku kontrakan tercinta yang selalu membantu dan menemaniku
- ♥ Sahabat-sahabatku semua yang telah banyak membantu
- ♥ Almamater, Universitas Muria Kudus

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh moralitas individu, asimetri informasi, efektivitas pengendalian internal, kepuasan kerja dan kesesuaian kompensasi terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi pada Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) Kabupaten Kudus. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan studi empiris. Populasi dalam penelitian ini adalah BUMD di Kabupaten Kudus. Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling*. Berdasarkan kriteria yang telah ditentukan sebelumnya didapatkan sampel sebanyak 50 responden. Jenis data yang digunakan adalah data primer. Metode pengumpulan data menggunakan kuesioner. Teknik analisis data yang digunakan yaitu uji kualitas data yang terdiri dari uji validitas dan uji reliabilitas, uji asumsi klasik yang terdiri dari uji normalitas, uji multikolonieritas, dan uji heteroskedastisitas, analisis regresi linier berganda, serta uji hipotesis yang terdiri dari koefisien determinasi, uji statistik t, dan uji statistik F. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: (1) Moralitas individu berpengaruh signifikan negatif terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi, ditunjukkan oleh nilai t hitung  $3,256 >$  nilai t tabel 2,015, nilai signifikan  $0,002 < 0,05$ , dan koefisien  $\beta$  bernilai -0,381 (H1 diterima). (2) Asimetri informasi berpengaruh signifikan positif terhadap kecenderungan kecurangan, ditunjukkan oleh nilai t hitung  $4,214 >$  nilai t tabel 2,015, nilai signifikan  $0,000 < 0,05$ , dan koefisien  $\beta$  bernilai 0,700 (H2 diterima). (3) Efektivitas pengendalian internal berpengaruh signifikan negatif terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi, ditunjukkan oleh nilai t hitung  $2,131 >$  nilai t tabel 2,015, nilai signifikan  $0,039 < 0,05$ , dan koefisien  $\beta$  bernilai -0,325 (H3 diterima). (4) Kepuasan kerja tidak berpengaruh signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi, ditunjukkan oleh nilai t hitung  $0,350 <$  nilai t tabel 2,015 dan nilai signifikan  $0,728 > 0,05$  (H4 ditolak). (5) Kesesuaian kompensasi tidak berpengaruh signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi, ditunjukkan oleh nilai t hitung  $0,236 <$  nilai t tabel 2,015 dan nilai signifikan  $0,814 > 0,05$  (H5 ditolak).

**Kata Kunci:** BUMD, Moralitas Individu, Asimetri Informasi, Efektivitas Pengendalian Internal, Kepuasan Kerja, Kesesuaian Kompenasi, Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.

## **ABSTRACT**

*This study aims to determine the effect of individual morality, asymmetry of information, the effectiveness of internal control, job satisfaction and the appropriateness of compensation against the tendency of the accounting fraud at the Regional Owned Enterprises 'Badan Usaha Milik Daerah (BUMD)' in Kudus. This research is a quantitative research with empirical studies. The population in this study are BUMD in Kudus. The sampling technique used purposive sampling. Based on predetermined criteria previously obtained sample of 50 respondents. The data used are primary data. Methods of data collection using questionnaires. Data analysis technique used is test the quality of data consisting of validity and reliability test, test the classical assumption of normality test, multicollinearity and heteroscedasticity test, multiple linear regression analysis, and hypothesis testing which consists of the coefficient of determination, statistical tests t, and statistical tests F. The results of this study indicate that: (1) Individual morality significant negative effect on the tendency of the accounting fraud, indicated by t value  $3.256 > 2.015$  t table value, significant value  $0.002 < 0.05$ , and the coefficient  $\beta$  worth -0.381 ( $H_1$  accepted). (2) The asymmetry of information a positive significant effect on the tendency of the accounting fraud, indicated by t value  $4.214 > 2.015$  t table value, significant value  $0.000 < 0.05$ , and the coefficient  $\beta$  worth 0,700 ( $H_2$  received). (3) The effectiveness of internal control significant negative effect on the tendency of the accounting fraud, indicated by t value  $2.131 > 2.015$  t table value, significant value  $0.039 < 0.05$ , and the coefficient  $\beta$  worth -0.325 ( $H_3$  accepted). (4) Job satisfaction does not significantly influence the tendency of the accounting fraud, indicated by the t value  $0.350 < t$  table  $2.015$  and  $0.728$  significant values  $> 0.05$  ( $H_4$  rejected). (5) Compliance compensation no significant effect on the tendency of the accounting fraud, indicated by the t value  $0.236 < t$  table  $2.015$  and  $0.814$  significant values  $> 0.05$  ( $H_5$  rejected).*

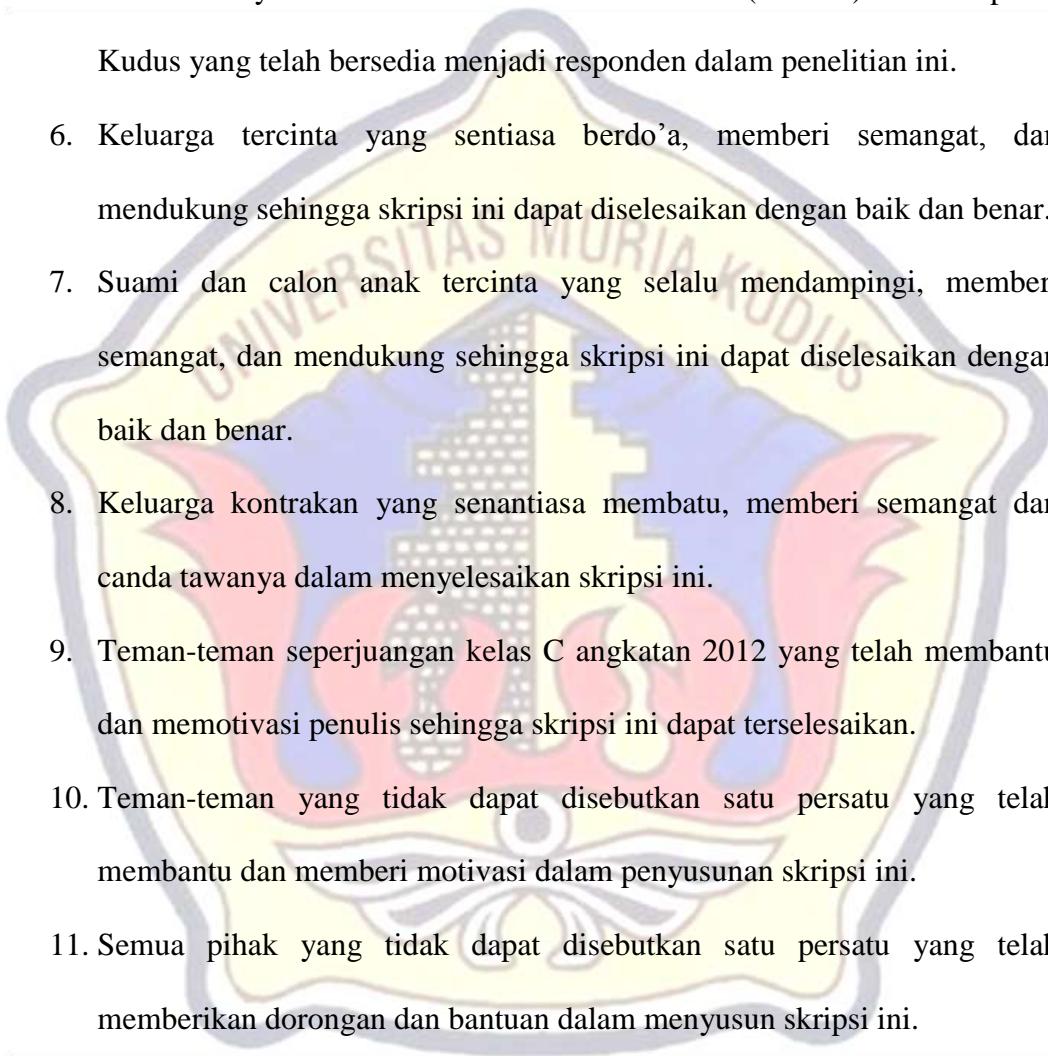
**Keywords:** BUMD, Individual Morality, Information Asymmetry, Internal Control Effectiveness, Job Satisfaction, Compensation Compliance, Tendency of Accounting Fraud.

## **KATA PENGANTAR**

Ahamdulillahirobbil'alamin, segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkanrahmat, taufiq, hidayah, serta inayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Pengaruh Moralitas Individu, Asimetri Informasi, Efektivitas Pengendalian Internal, Kepuasan Kerja, dan Kesesuaian Kompensasi terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi (Studi Empiris pada Badan Usaha Milik Daerah Kabupaten Kudus)”.

Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi sebagian dari persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi S-1 Akuntansi pada Universitas Muria Kudus. Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam menyusun skripsi ini dan tanpa adanya bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak, skripsi ini tidak akan dapat diselesaikan dengan baik dan benar. oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Mochammad Edris, Drs. MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus.
2. Bapak Ashari, SE., M.Si, Ak., CA., CPA selaku Dosen Pembimbing I yang telah banyak membantu dan meluangkan waktu serta dengan kesabarannya memberikan bimbingan, arahan, dan saran pada penulis sampai selesaiyanya skripsi ini.
3. Ibu Sri Mulyani, SEI., M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Muria Kudus dan selaku pembimbing II yang telah banyak membantu dan meluangkan waktu serta dengan kesabarannya memberikan bimbingan, arahan, dan saran pada penulis sampai selesaiyanya skripsi ini.

- 
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis serta seluruh staf dan karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus yang telah membantu penulis selama menempuh ilmu di Universitas Muria Kudus.
  5. Seluruh karyawan Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) di Kabupaten Kudus yang telah bersedia menjadi responden dalam penelitian ini.
  6. Keluarga tercinta yang sentiasa berdo'a, memberi semangat, dan mendukung sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik dan benar.
  7. Suami dan calon anak tercinta yang selalu mendampingi, memberi semangat, dan mendukung sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik dan benar.
  8. Keluarga kontrakan yang senantiasa membantu, memberi semangat dan canda tawanya dalam menyelesaikan skripsi ini.
  9. Teman-teman seperjuangan kelas C angkatan 2012 yang telah membantu dan memotivasi penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
  10. Teman-teman yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu dan memberi motivasi dalam penyusunan skripsi ini.
  11. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan dorongan dan bantuan dalam menyusun skripsi ini.

Semoga Allah SWT selalu memberikan rahmat-Nya atas semua bantuan yang telah diberikan selama penyusunan skripsi ini. dengan segala kerendahan hati penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun guna penyempurnaan

skripsi ini. Penulis berharap agar skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak. Amiin.

Kudus, Januari 2017

Penulis

Dewi Lusiana



## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI .....	iii
SURAT PERNYATAAN.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	v
ABSTRAK.....	vi
<i>ABSTRACT</i> .....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR .....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xviii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Ruang Lingkup.....	8
1.3 Perumusan Masalah .....	8
1.4 Tujuan .....	9
1.5 Kegunaan.....	9

BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1 Landasan Teori.....	11
2.1.1 Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ).....	11
2.1.2 Kecenderungan Kecurangan Akuntansi .....	13
2.1.3 Moralitas Individu .....	16
2.1.4 Asimetri Informasi.....	19
2.1.5 Efektivitas Pengendalian Internal.....	20
2.1.6 Kepuasan Kerja .....	27
2.1.7 Kesesuaian Kompensasi .....	34
2.2 Rinkasan Penelitian Terdahulu .....	39
2.3 Kerangka Pemikiran.....	41
2.4 Pengembangan Hipotesis .....	42
2.4.1 Pengaruh Moralitas Individu terhadap Kecenderungan Akuntansi.....	42
2.4.2 Pengaruh Asimetri Informasi terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	44
2.4.3 Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi .....	45
2.4.4 Pengaruh Kepuasan Kerja terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	46
2.4.5 Pengaruh Kesesuaian Kompensasi terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi .....	47

BAB III METODE PENELITIAN.....	49
3.1 Rancangan Penelitian .....	49
3.2 Definisi Operasional Variabel dan Pengukurannya .....	49
3.2.1 Variabel Dependen.....	49
3.2.2 Variabel Independen .....	50
3.3 Jenis dan Sumber Data .....	53
3.3.1 Jenis Data.....	53
3.3.2 Sumber Data .....	53
3.4 Populasi dan Sampel .....	53
3.4.1 Populasi.....	53
3.4.2 Sampel.....	54
3.5 Pengumpulan Data .....	56
3.6 Pengolahan Data.....	56
3.7 Teknik Analisis Data.....	57
3.7.1 Uji Kualitas Data .....	57
3.7.2 Uji Asumsi Klasik .....	58
3.7.3 Analisis Regresi Linier Berganda.....	61
3.7.4 Pengujian Hipotesis .....	62
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	66
4.1 Gambaran umum Objek .....	66
4.2 Deskripsi Responden.....	67
4.2.1 Umur Responden .....	67

4.2.2 Jenis Kelamin Responden.....	68
4.2.3 Latar Belakang Pendidikan Responden.....	68
4.2.4 Lama Bekerja di Perusahaan .....	69
4.3 Statistik Deskriptif .....	69
4.4 Uji Kualitas Data.....	73
4.4.1 Uji Valliditas .....	73
4.4.2 Uji Reliabilitas.....	74
4.5 Uji Asumsi Klasik .....	75
4.5.1 Uji Normalitas .....	75
4.5.2 Uji Multikolonieritas .....	76
4.5.3 Uji Heteroskedastisitas .....	77
4.6 Analisis Regresi Linier Berganda .....	79
4.7 Pengujian Hipotesis.....	82
4.7.1 Koefisien Determinasi .....	82
4.7.2 Uji Statistik t.....	83
4.7.3 Uji Statistik F.....	87
4.8 Pembahasan.....	88
4.8.1 Analisis Pengaruh Moralitas Individu terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi .....	88
4.8.2 Analisis Pengaruh Asimetri Informasi terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi .....	90
4.8.3 Analisis Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi .....	92

4.8.4 Analisis Pengaruh Kepuasan Kerja terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi .....	94
4.8.5 Analisis Pengaruh Kesesuaian Kompensasi terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi .....	96
BAB V PENUTUP.....	98
5.1 Simpulan .....	98
5.2 Keterbatasan.....	99
5.3 Saran.....	100
DAFTAR PUSTAKA .....	101



## **DAFTAR TABEL**

Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	39
Tabel 3.1 Rincian Jumlah Karyawan di BUMD Kebupaten Kudus .....	54
Tabel 4.1 Daftar Perusahaan BUMD Kabupaten Kudus .....	66
Tabel 4.2 Rincian Jumlah Pengembalian Kuesioner .....	67
Tabel 4.3 Gambaran Umur Responden .....	67
Tabel 4.4 Gambaran Jenis Kelamin Responden .....	68
Tabel 4.5 Gambaran Latar Belakang Pendidikan Responden.....	68
Tabel 4.6 Gambaran Lama Pekerjaan Responden .....	69
Tabel 4.7 Hasil Statistik Deskriptif.....	70
Tabel 4.8 Uji Validitas .....	73
Tabel 4.9 Uji Reliabilitas .....	74
Tabel 4.10 <i>One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test</i> .....	75
Tabel 4.11 Hasil Uji Multikolonieritas .....	77
Tabel 4.12 Hasil Pengujian Heteroskedastisitas dengan Uji Glejser .....	78
Tabel 4.13 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	79
Tabel 4.14 Hasil Koefisien Determinasi .....	82
Tabel 4.15 Hasil Uji Statistik F.....	88

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....42



## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

Lampiran 2 Tabulasi Data Kuesioner

Lampiran 3 Statistik Deskriptif

Lampiran 4 Uji Kualitas Data

Lampiran 5 Hasil Pengujian Data

Lampiran 6 Surat Izin Penelitian

