



**PENGARUH MORALITAS INDIVIDU, ASIMETRI INFORMASI,  
EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL, PENEGAKAN  
PERATURAN DAN KEADILAN PROSEDURAN TERHADAP  
KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI**

**(Studi Empiris pada Organisasi Perangkat Daerah Kabupaten Kudus)**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat

Untuk menyelesaikan jenjang pendidikan

Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muria Kudus

Diujukan Oleh :

**AFIDA**

NIM : 2013-12-071

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2018**

## HALAMAN PENGESAHAN

# PENGARUH MORALITAS INDIVIDU, ASIMETRI INFORMASI, EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL, PENEGAKAN PERATURAN, DAN KEADILAN PROSEDUR TERHADAP KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI (Studi Empiris pada Organisasi Perangkat Daerah Kabupaten Kudus)

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



## **PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Afida

NIM : 2013-12-071

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa skripsi yang judul **“PENGARUH MORALITAS INDIVIDU, ASIMETRI INFORMASI, EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL, PENEGAKAN PERATURAN, KEADILAN PROSEDURAN TERHADAP KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI (Studi Empiris pada Organisasi Perangkat Daerah Kabupaten Kudus)”** adalah hasil tulisan saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar sarjana di universitas muria kudus dan sepanjang sepenuhnya saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan orang lain, kecuali yang tertulis, diacu dalam skripsi ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kudus, 2018

Yang membuat pernyataan,

Afida

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

### **MOTTO :**

“Sukses itu tak ada yang instan, sukses harus melewati banyak proses, jatuh bangun dalam perjuangan bukan suatu masalah, bukan selalu menginginkan hasil akhir yang instan, tapi tetaplah keep on progress”

(Bill Gates)

“Pemenang sejati adalah orang yang mampu mengekang dirinya disaat emosinya tak terkendali dan percayalah bahwa hari ini akan lebih baik dari hari kemarin dengan mendorong kita untuk dapat melakukan hal-hal yang lebih baik”

(Afida)

### **PERSEMBAHAN :**

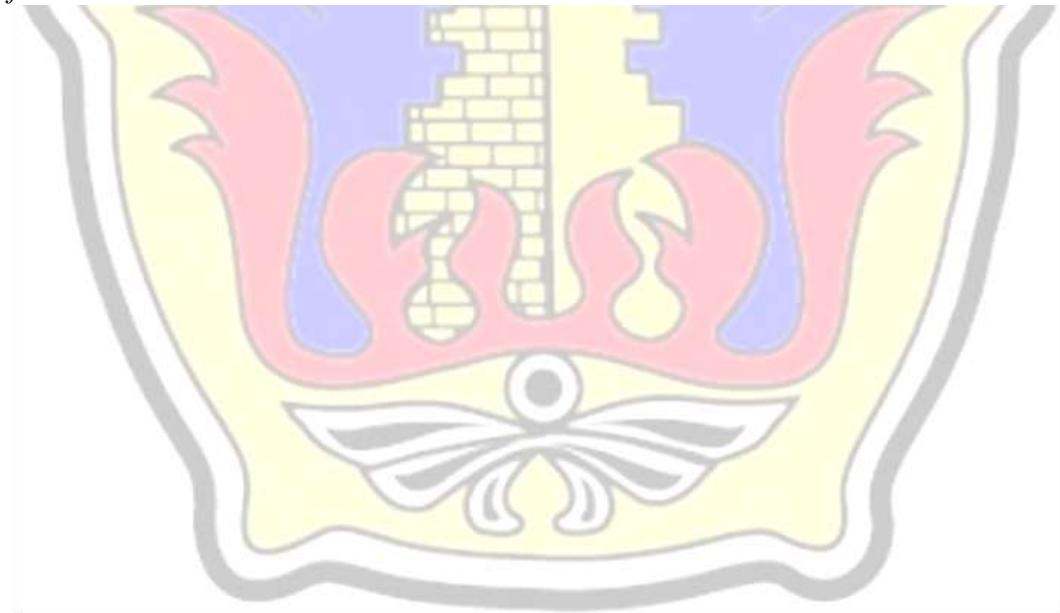
Skripsi ini kupersembahkan untuk:

1. Orangtua
2. Teman-teman
3. Almamater UMK

## ABSTRACT

*The purpose of the research were the effect individual morality, information asymmetry, effectivity of internal control, enforcement of the rules, procedural justice on the tendency of accounting fraud at the Kudus regional organization of regional devices. This is Quantitative and empirical study. The sample of the research is 55 government officials in the Kudus city. The research was conducted using survey method with questionneire. This study uses primary obtained by distributing questionnaire to 55 respondent. Data analysis was performed with multiple linier regression method. This study found that individual morality have negative effect on the tendency of accounting fraud, find the positive effect between information asymmetry and tendency of accounting fraud, find the negative effect between effectivity of internal control and tendency accounting fraud, find the negative effect between enforcement of the ruler and tendency of accouting fraud, find the negative effect between procedural justice and tendency of accounting fraud.*

*Keywords : Individual morality, Information asymmetry, Effectivity of internal control, Enforcement of the rules, Procedural justice, Tendency of accounting fraud*



## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pegawai di instansi pemerintahan mengenai pengaruh moralitas individu, asimetri informasi, efektivitas pengendalian internal, penegakan peraturan dan keadilan proseduran terhadap kecendeungan kecurangan akuntansi (studi empiris pada OPD Kabupaten Kudus). Sampel penelitian ini sejumlah 55 pegawai instansi pemerintahan di Kabupaten Kudus. Pengumpulan data menggunakan kuesioner. Analisis yang digunakan menggunakan analisis regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat pengaruh negatif antara moralitas individu dengan kecenderungan (*fraud*) kecurangan akuntansi, terdapat pengaruh positif antara asimetri informasi dengan kecenderungan kecurangan (*fraud*) akuntansi, terdapat pengaruh negatif antara efektivitas pengendalian internal dengan kecenderungan kecurangan (*fraud*) akuntansi, terdapat pengaruh negatif antara penegakan peraturan dengan kecenderungan kecurangan (*fraud*) akuntansi, terdapat pengaruh negatif antara keadilan proseduran dengan kecenderungan kecurangan (*fraud*) akuntansi.

Kunci: Moralitas individu, Asimetri informasi, Efektivitas pengendalian internal, Penegakan peraturan dan Keadilan proseduran, Kecenderungan kecurangan (*fraud*) akuntansi.

## **KATA PENGANTAR**

Dengan kerendahan hati Penulis mengungkapkan puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Essa, karena Kasih dan Karunia-Nya Penulis telah menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

Penulisan skripsi yang berjudul : “Pengaruh Moralitas Individu, Asimetri Informasi, Efektivitas Pengendalian Internal, Penegakan Peraturan dan Keadilan Proseduran Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi (Studi Empiris pada Organisasi Perangkat Daerah Kabupaten Kudus)” dilakukan dalam rangka untuk memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi dan Bisnis, pada program studi Akuntansi di Universitas Muria Kudus. Penulis menyadari tidak dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik tanpa bantuan dan bimbingan dari beberapa pihak, oleh karena itu Penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Dr. H. Mochamad Edris. Drs. MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muria Kudus yang telah memberi ijin untuk mengadakan penelitian dalam penulisan skripsi.
2. Sri Mulyani, SE., M.Si. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
3. Dr. Mulyanto, SE, SH, M.Si. MM selaku dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, saran dan masukan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Dwi Soegiarto, SE, MM selaku dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, saran dan masukan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen dan Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang telah banyak memberikan bekal ilmu pengetahuan.

6. Segenap kepala dan pegawai OPD Kabupaten Kudus yang telah mengisi kuesioner penelitian skripsi ini, terima kasih atas kesediaan dan bantuannya.
7. Bapak Ibu tercinta yang selalu mendoakan dan menyemangati sampai skripsi ini selesai.
8. Orang tua dan teman-teman terima kasih yang sebesar-besarnya atas dorongan dan semangat baik material maupun spiritual serta memberikan curahan kasih sayangnya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penelitian ini.



## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI .....	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	iv
ABSTRACT .....	v
ABSTRAK .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Ruang Lingkup .....	11
1.3 Rumusan Masalah .....	12
1.4 Tujuan Penelitian.....	12
1.5 Manfaat Penelitian.....	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	15
2.1 Landasan Teori .....	15
2.1.1 Teori Agency .....	15
2.1.2 Teori Keadilan .....	16
2.1.3 Kecenderungan Kecurangan Akuntansi .....	16
2.1.4 Moralitas Individu .....	17
2.1.5 Asimetri Informasi.....	18
2.1.6 Efektivitas Pengendalian Internal .....	19
2.1.7 Penegakan Peraturan .....	21
2.1.8 Keadilan Proseduran.....	22
2.2 Penelitian Terdahulu .....	23
2.3 Kerangka Pemikiran .....	27
2.4 Hipotesis.....	28

2.4.1 Pengaruh Moralitas Individu Terhadap Kecenderungan Kecurangan (Fraud) Akuntansi .....	29
2.4.2 Pengaruh Asimetri Informasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan (Fraud) Akuntansi .....	30
2.4.3 Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Kecenderungan Kecurangan (Fraud) Akuntansi. ....	32
2.4.4 Pengaruh Penegakan Peraturan Terhadap Kecenderungan Kecurangan (Fraud) Akuntansi .....	34
2.4.5 Pengaruh Keadilan Proseduran Terhadap Kecenderungan Kecurangan (Fraud) Akuntansi .....	36
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>38</b>
3.1 Rancangan Penelitian .....	38
3.2 Variabel Penelitian .....	39
3.2.1 Variabel Independen (bebas) .....	39
3.2.2 Variabel Dependen (terikat) .....	39
3.3 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	40
3.3.1 Kecenderungan Kecurangan Akuntansi (Y).....	40
3.3.2 Moralitas Individu ( $X_1$ ) .....	40
3.3.3 Asimetri Informasi ( $X_2$ ).....	41
3.3.4 Efektivitas Pengendalian Internal ( $X_3$ ).....	42
3.3.5 Penegakan Peraturan ( $X_4$ ).....	43
3.3.6 Keadilan Proseduran ( $X_5$ ).....	43
3.4 Jenis dan Sumber Data .....	44
3.5 Populasi Dan Sampel .....	45
3.5.1 Populasi .....	45
3.5.2 Sampel .....	45
3.6 Metode Pengumpulan Data .....	45
3.7 Pengolahan Data.....	46
3.7.1 Scoring.....	46
3.7.2 Tabulating.....	46
3.7.3 Pemrosesan Data (Data Processing).....	47

3.7.4	Editing Data.....	47
3.8	Analisis Data .....	47
3.8.1	Statistik Deskriptif.....	48
3.8.2	Uji Kualitas Data .....	49
3.8.2.1	Uji Validitas.....	49
3.8.2.2	Uji Reliabilitas.....	49
3.8.3	Uji Asumsi Kasik .....	50
3.8.3.1	Uji Normalitas .....	50
3.8.3.2	Uji Multikolinearitas .....	51
3.8.3.3	Uji Heterokedastisitas .....	52
3.8.4	Analisis Regresi Linier Berganda.....	52
3.8.5	Uji Goodness of fit .....	53
3.8.6	Analisis Koefisien Determinasi ( $r^2$ ).....	54
3.8.7	Uji F .....	54
3.8.8	Uji t .....	55
	BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....	56
4.1	Gambaran Umum Responden .....	56
4.1.1	Data Kuesioner Responden .....	58
4.1.2	Data Identitas Responden .....	60
4.2	Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	61
4.3	Deskripsi Data Penelitian .....	62
4.3.1	Moralitas Individu .....	62
4.3.2	Asimetri Informasi.....	62
4.3.3	Efektivitas Pengendalian Internal .....	62
4.3.4	Penegakan Peraturan .....	63
4.3.5	Keadilan Proseduran.....	63
4.3.6	Kecenderungan Kecurangan Akuntansi .....	63
4.4	Hasil Uji Kualitas Data .....	64
4.4.1	Hasil Uji Validitas .....	64
4.4.2	Hasil Uji Reliabilitas .....	66
4.5	Hasil Uji Asumsi Klasik.....	67

4.5.1	Hasil Uji Normalitas.....	68
4.5.2	Uji Multikolonieritas .....	69
4.5.3	Uji Heteroskedastisitas .....	70
4.6	Regresi Linier Berganda.....	71
4.7	Hasil Uji Hipotesis .....	73
4.7.1	Hasil Uji F .....	74
4.7.2	Hasil Uji t .....	75
4.7.2.1	Pengaruh Moralitas Individu Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi .....	77
4.7.2.2	Pengaruh Asimetri Informasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	77
4.7.2.3	Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi .....	78
4.7.2.4	Pengaruh Penegakan Peraturan Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi .....	78
4.7.2.5	Pengaruh Keadilan Proseduran Terhadap Kcenderungan Kecurangan Akuntansi .....	79
4.7.3	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ) .....	79
4.8	Pembahasan Hasil Uji Hipotesis .....	79
4.8.1	Pengaruh Moralitas Individu Terhadap Kcenderungan Kecurangan Akuntansi .....	79
4.8.2.	Pengaruh Asimetri Informasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	81
4.8.3	Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Kcenderungan Kecurangan Akuntansi .....	82
4.8.4	Pengaruh Penegakan Peraturan Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi .....	83
4.8.4.1	Pengaruh Keadilan Proseduran Terhadap Kcenderungan Kecurangan Akuntansi .....	85

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	87
5.1 Kesimpulan.....	87
5.2 Keterbatasan Penelitian .....	88
5.3 Saran.....	89
DAFTAR PUSTAKA .....	89



## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	23
Tabel 3.1 Skor Skala Likert .....	47
Tabel 4.1 Rincian Pengiriman dan Pengembalian Kuesioner.....	58
Tabel 4.2 Profil Responden.....	60
Tabel 4.3 Uji Statistik Deskriptif .....	61
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas.....	64
Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas .....	67
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas One-Sampel Kolmogorov-Smirnov Tes t.....	68
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolonieritas.....	69
Tabel 4.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	71
Tabel 4.9 Ringkasan Analisis Regresi.....	72
Tabel 4.10 Hasil Uji Statistik F .....	75
Tabel 4.11 Hasil Uji t .....	76
Tabel 4.12 Hasil Uji Koefisien Determinan.....	78

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	28
------------------------------------	----

