

**PENGARUH MORALITAS INDIVIDU, PENGENDALIAN INTERNAL, DAN
KETAATAN ATURAN AKUNTANSI TERHADAP KECENDERUNGAN
KECURANGAN AKUNTANSI STUDI KASUS PADA BADAN PENGELOLAAN
KEUANGAN DAN ASET DAERAH KABUPATEN NGANJUK**

SKRIPSI



Oleh:

Wanda Febriani
19013010132/FEB/EA

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”
JAWA TIMUR
2023**

PENGARUH MORALITAS INDIVIDU, PENGENDALIAN INTERNAL, DAN
KETAATAN ATURAN AKUNTANSI TERHADAP KECENDERUNGAN
KECURANGAN AKUNTANSI STUDI KASUS PADA BADAN PENGELOLAAN
KEUANGAN DAN ASET DAERAH KABUPATEN NGANJUK

SKRIPSI



Oleh:

Wanda Febriani

19013010132/FEB/EA

PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2023

SKRIPSI

PENGARUH MORALITAS INDIVIDU, PENGENDALIAN INTERNAL, DAN
KETAATAN ATURAN AKUNTANSI TERHADAP KECENDERUNGAN KECURANGAN
AKUNTANSI STUDI KASUS PADA BADAN PENGELOLAAN KEUANGAN DAN ASET
DAERAH KABUPATEN NGANJUK

Dlsusun Oleh:

WANDA FEBRIANI
19013010132/FEB/EA

Telah dipertahankan dihadapan dan diterima keabsahan dari Artikel yang
akan dipublikasikan pada Jurnal SINTA 1-6 oleh Tim Penilai Program
Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan
Nasional "Veteran" Jawa Timur

Pada tanggal: 12 Mei 2023

Menyetujui:
Pembimbing Utama


Dr. Hero Priono, S.E., M.Si., Ak., C.A., CMA, CTC
NIP. 196110111992031001

Tim Penilai:
Ketua


Dr. Dra. Ec. Erna Sulistyowati, MM
NIP. 196702041992032001

Anggota


Dr. Rida Perwita Sari, S.E., M.Aks., Ak., CA., CPA., CIPSAS, CFRA
NIP. 384121002931

Mengetahui,
Dalam Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur


Dr. Dra. Ec. TRI KARTIKA PERTIWI, M.Si., CRP
NIP. 196304201991032001

LEMBAR PENGESAHAN

SKRIPSI

PENGARUH MORALITAS INDIVIDU, PENGENDALIAN INTERNAL, DAN
KETAATAN ATURAN AKUNTANSI TERHADAP KECENDERUNGAN KECURANGAN
AKUNTANSI STUDI KASUS PADA BADAN PENGELOLAAN KEUANGAN DAN ASET
DAERAH KABUPATEN NGANJUK

Yang diajukan

WANDA FEBRIANI

19013010132/FEB/EA

Telah diseminarkan dan disetujui untuk mempublikasikan

penelitian pada Jurnal SINTA 1-6 oleh:

Menyetujui,

Pembimbing Utama



Dr. Hero Priono, S.E., M.Si., Ak., C.A., CMA, CTC

Tanggal: 12 Mei 2023

NIP. 196110111992031001

Mengetahui,
Koordinator Program Studi Akuntansi



Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks
NIP. 198002012021212009

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Wanda Febriani
NPM : 19013010132
NIK : 3518074502000002
Tempat/Tanggal Lahir : Nganjuk, 5 Februari 2000
Alamat : Dsn. Pojok RT/RW 01/07 Ds.
Tanjungkalang Kec.Ngronggott
Kab.Nganjuk
Judul Artikel : Pengaruh Pengendalian Internal Dan
Ketaatan Aturan Akuntansi Terhadap
Kecenderungan Kecurangan Akuntansi
Pada BPKAD Kabupaten Nganjuk

Saya menyatakan bahwa artikel tersebut merupakan artikel asli, hasil pemikiran sendiri, serta bukan saduran atau terjemahan.

Demikianlah pernyataan ini dibuat dalam keadaan sadar dan tanpa ada unsur paksaan dari siapapun. Jika di kemudian hari ditemukan ketidakbenaran informasi, saya bersedia dibatalkannya gelar akademik yang telah saya raih.

Surabaya, 22 Mei 2023

Yang menyatakan,



Wanda Febriani

Kata Pengantar

Puji dan syukur peneliti panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan berkat serta rahmatnya, sehingga peneliti dapat melaksanakan dan menyelesaikan skripsi yang berjudul “PENGARUH MORALITAS INDIVIDU, PENGENDALIAN INTERNAL, DAN KETAATAN ATURAN AKUNTANSI TERHADAP KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI STUDI KASUS PADA BADAN PENGELOLAAN KEUANGAN DAN ASET DAERAH KABUPATEN NGANJUK” sesuai dengan target waktu yang telah ditetapkan oleh pihak universitas.

Penulisan skripsi merupakan salah satu syarat untuk memenuhi pada program studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.

Peneliti menyadari jika tidak mudah untuk menyelesaikan skripsi, tanpa bantuan atau dukungan serta bantuan dari berbagai pihak. Maka dari itu peneliti mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., IPU Selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CFP Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur sebagai penggerak kemajuan Fakultas Ekonomi.

3. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si, CFrA, CBV, CMA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks. Selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Bapak Dr. Hero Priono, S.E.,M.Si.,Ak.,C.A.,CMA.CTC Selaku dosen pembimbing dalam penyusunan skripsi ini, dengan penuh kesabaran memberikan bimbingan, pengarahan dan senantiasa memberikan waktu untuk membantu peneliti selama proses penyusunan ini berjalan.
6. Pihak BPKAD Kab.Nganjuk yang sudah mengizinkan melakukan penelitian.
7. Kedua orangtua, keluarga, saudara, teman-teman saya yang selalu mendukung saya dan selalu memberikan semangat serta orang-orang yang sudah baik terhadap saya.

Peneliti menyadari jika skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Maka dari itu, kritik dan saran yang membangun peneliti perlukan untuk memperbaiki kekurangan dan kesalahan pada skripsi untuk ke depannya. Peneliti berharap skripsi ini dapat memberi manfaat bagi semua pihak. Selain itu, peneliti berharap Allah berkenan membala kebaikan segala pihak yang telah terlibat membantu penyusunan skripsi. Wassalamu’alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Surabaya, 6 April 2023

Penulis

Daftar Isi

Kata Pengantar	i
DAFTAR GAMBAR.....	vi
DAFTAR TABEL.....	vii
DAFTAR LAMPIRAN	viii
ABSTRAK.....	ix
BAB I	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	9
BAB II	11
TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 Penelitian Terdahulu	11
2.2 Landasan Teori	16
2.2.1 Teori.....	16
2.2.2 Kecurangan Akuntansi (<i>Fraud</i>)	18
2.2.3 Moralitas Individu.....	25
2.2.4 Sistem pengendalian internal	27
2.2.5 Ketaatan Aturan Akuntansi.....	32
2.3 Hubungan Antar Variabel	34
2.3.1 Pengaruh Moralitas Individu Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	34
2.3.2 Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	36
2.3.3 Pengaruh Ketaatan Aturan Akuntansi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	37
2.4 Kerangka Pemikiran	38
2.5 Hipotesis.....	40
BAB III.....	41
METODE PENELITIAN	41

3.1 Jenis dan Obyek Penelitian	41
3.1.1 Jenis Penelitian	41
3.1.2 Objek Penelitian	41
3.2 Operasional dan Pengukuran Variabel.....	42
3.2.1 Definisi Operasional Variabel.....	42
3.2.2 Teknik Pengukuran Variabel.....	45
3.3 Teknik Penentuan Sampel.....	45
3.3.1 Populasi.....	45
3.4 Teknik Pengumpulan Data	46
3.4.1 Jenis Data	46
3.4.2 Sumber Data	46
3.4.3 Metode Pengumpulan Data	46
3.5 Teknik Analisis Data	47
3.5.1 Statistik Deskriptif.....	47
3.5.2 Uji Kualitas Data	47
3.5.3 Uji Asumsi Klasik.....	48
3.5.4 Analisis Regresi Linear Berganda.....	50
3.5.5 Uji Hipotesis	51
BAB IV.....	54
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	54
4.1 Deskripsi Obyek Penelitian	54
4.1.1 Gambaran umum obyek penelitian	54
4.1.2 Visi dan Misi	56
4.1.3 Struktur Organisasi.....	56
4.2 Deskripsi Responden.....	57
4.2.1 Statistik Deskriptif.....	58
4.3 Uji Kualitas Data	62
4.3.1 Uji Validitas	62
4.3.2 Uji Reliabilitas.....	65
4.4 Uji Asumsi Klasik	65
4.4.1 Uji Normalitas	65
4.4.2 Uji Multikolinearitas.....	67
4.4.3 Uji Heteroskedastisitas	68

4.5 Analisis Regresi Linear Berganda	70
4.6 Uji Hipotesis.....	72
4.6.1 Uji T	72
4.6.2 Uji F	73
4.6.3 Koefisien Determinasi.....	74
4.7 Pembahasan Hasil Pengujian	74
4.7.1 Pengaruh Moralitas Individu (X1) Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	74
4.7.2 Pengaruh Pengendalian Internal (X2) Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	75
4.7.3 Pengaruh Ketaatan Aturan Akuntansi (X3) Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	77
BAB V	79
KESIMPULAN DAN SARAN.....	79
5.1 Kesimpulan.....	79
5.2 Saran	80
5.3 Keterbatasan Penelitian dan Implikasi	81
DAFTAR PUSTAKA.....	82
LAMPIRAN	86

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 : Bagan struktur BPKAD Nganjuk	57
Gambar 2 : Histogram Hasil Uji Normalitas	66
Gambar 3 : Normal P-P Plot Of Regression Standardized.....	66
Gambar 4 : Scatterplot	69

DAFTAR TABEL

Tabel 1 : Indikator Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	44
Tabel 2 : Keterangan Pengukuran Variabel.....	45
Tabel 3 : Keterangan Kuesioner	58
Tabel 4 : Statistik Deskriptif Karakteristik Responden	59
Tabel 5 : Statistik Deskriptif Data Variabel	61
Tabel 6 : Hasil Uji validitas Moralitas Individu	63
Tabel 7 : Hasil Uji Validitas Pengendalian Internal.....	63
Tabel 8 : Hasil Uji Validitas Ketaatan Aturan Akuntansi	64
Tabel 9 : Hasil Uji Validitas Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	64
Tabel 10 : Hasil Uji Reliabilitas.....	65
Tabel 11 : Uji Normalitas Kolmogorov	67
Tabel 12 : Hasil Uji Multikolinearitas	68
Tabel 13 : Rank Spearman Rho	69
Tabel 14 : Analisis Regresi Linear Berganda.....	70
Tabel 15 : Hasil Uji T	72
Tabel 16 : Hasil Uji F	73
Tabel 17 : Hasil Uji Koefisien Determinasi	74

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran I : Permohonan ijin penelitian
- Lampiran II : Surat ijin penelitian
- Lampiran III : Kuesioner
- Lampiran IV : Hasil kuesioner
- Lampiran V : Hasil uji pengolahan data

**Pengaruh Moralitas Individu, Pengendalian Internal, Dan Ketaatan Aturan Akuntansi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi
Studi Kasus Pada Badan Pengelola Keuangan Dan Aset Daerah
Kabupaten Nganjuk**

Wanda Febriani

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh moralitas individu, pengendalian internal dan ketaatan aturan akuntansi terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi (BPKAD Kabupaten Nganjuk).

Metode penelitian yang digunakan yaitu kuantitatif, jenis data penelitian yakni primer melalui pembagian kuesioner secara langsung ke Kantor Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah (BPAKD) Kabupaten Nganjuk. Populasi penelitian yaitu semua pegawai yang bekerja pada BPKAD Kabupaten Nganjuk. Metode penentuan sampel yaitu teknik sampling jenuh yang berarti seluruh anggota populasi ditetapkan sebagai sampel. Pengujian hipotesis menggunakan analisis regresi linear berganda dengan menggunakan bantuan SPSS 27 untuk mengolah datanya.

Hasil yang diperoleh dari penelitian yaitu moralitas individu, pengendalian internal dan ketaatan aturan akuntansi pada memberikan kontribusi terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi pada BPKAD Kabupaten Nganjuk.

Kata kunci: moralitas Individu, pengendalian internal, ketaatan aturan akuntansi, kecenderungan kecurangan akuntansi

ABSTRACT

This research aims to determine the effect of individual morality, internal control and compliance with accounting rules on the tendency of accounting fraud in BPKAD Nganjuk regency.

The research method used is quantitative, the type of research data is primary by distributing questionnaires directly to the Nganjuk Regional Financial and Asset Management Agency (BPKAD) office. The population in this research are all employees who work at the BPKAD Nganjuk regency. The method of determining the sample is saturation sampling technique which means all members of the population are determined as a sample. The hypothesis tester uses a multiple linear regression analysis with the help of SPSS 27 to process the data.

The result obtained from the research are individual morality, internal control and compliance with accounting rules give contribution on the tendency of accounting fraud in BPKAD Nganjuk regency.

Keywords: *individual morality, internal control, compliance with accounting rules and tendency of accounting fraud*