

**PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL, INTEGRITAS, BUDAYA
ORGANISASI TERHADAP KECENDERUNGAN KECURANGAN
AKUNTANSI DENGAN RELIGIUSITAS SEBAGAI VARIABEL
MODERASI**

SKRIPSI



Oleh:

Naila Hasnindiaz Tiffani

20013010144/FEB/EA

Kepada

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2023**

SKRIPSI

**PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL, INTEGRITAS, BUDAYA
ORGANISASI TERHADAP KECENDERUNGAN KECURANGAN
AKUNTANSI DENGAN RELIGIUSITAS SEBAGAI VARIABEL
MODERASI**

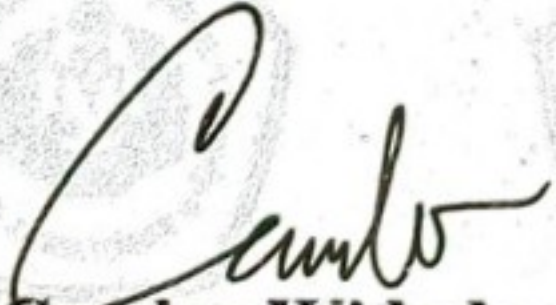
Disusun Oleh:

Naila Hasnindiaz Tiffani

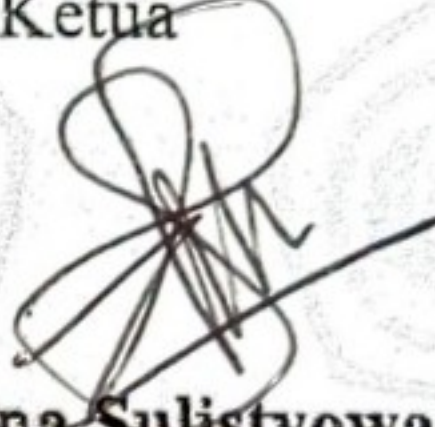
20013010144/FEB/EA

telah dipertahankan dihadapan
dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
pada tanggal 08 Juli 2024


Pembimbing utama


Condro Widodo, S.E., M.S.A.
NIP. 20119920327232

Tim Penguji:
Ketua


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

Anggota


Avi Sudani, SE., M.S.A
NIP. 198807022022032008

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran"
Jawa Timur


Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP
NIP. 196304201991032001

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Naila Hasnindiaz Tiffani

NPM : 20013010144

NIK : 3578085806020004

Tempat/Tanggal Lahir : Surabaya, 18 Juni 2002

Alamat : Jl. Kedung Tarukan Baru IV/ 67 Surabaya

Judul Artikel : Pengaruh Pengendalian Internal, Integritas, Budaya Organisasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi

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

Demikianlah pernyataan ini dibuat dalam keadaan sadar dan tanpa ada unsur paksaan darisiapapun. Jika di kemudian hari tidak publish maka kelulusan akan dibatalkan, saya bersedia di batalkannya gelar akademik yang telah saya raih.

Surabaya, 08 Juli 2024

Yang menyatakan.



Naila Hasnindiaz Tiffani

**PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL, INTEGRITAS, BUDAYA ORGANISASI
TERHADAP KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI DENGAN
RELIGIUSITAS SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

Naila Hasnindiaz Tiffani

ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh pengendalian internal, integritas, budaya organisasi terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi dengan religiusitas sebagai variabel moderasi. Teori yang digunakan dalam penelitian ini adalah teori keagenan dan teori kecurangan Hexagon. Populasi dalam penelitian ini adalah karyawan perusahaan, dengan menggunakan teknik simple random sampling. Sampel diambil sebanyak 102 karyawan dengan menggunakan rumus slovin. Pengumpulan data menggunakan metode kuesioner. Hasil dari penelitian tersebut adalah pengendalian internal dan budaya organisasi berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi, integritas berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi. Selanjutnya religiusitas tidak mampu memoderasi pengendalian internal dan integritas terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi, dan religiusitas memperlemah budaya organisasi terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi.

Kata Kunci: Pengendalian internal, integritas, budaya organisasi, *fraud*, religiusitas

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahnya serta kemudahan untuk dapat menyelesaikan proposal penelitian dengan judul “Pengaruh Pengendalian Internal, Integritas, Budaya Organisasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi”. Proposal penelitian ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Strata Satu (S1) pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur

Penulis menyadari bahwa proposal penelitian ini tidak lepas dari bantuan, motivasi, bimbingan, dan pengarahan yang telah diberikan oleh berbagai pihak yang bersangkutan. Pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar – besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT, selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CFP., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CfrA., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

4. Dr. Tantina Haryati, M.Aks., selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Condro Widodo, S.E., M.S.A. selaku Dosen Pembimbing yang telah membimbing penulis sehingga proposal penelitian ini dapat terselesaikan dengan baik.
6. Seluruh Dosen Program Studi Akuntansi yang telah memberikan berkat ilmu pengetahuan selama penulis menuntut ilmu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
7. Keluarga penulis yang saya cintai dan sayangi, terimakasih atas doa yang selalu dipanjatkan, dukungan yang terus mengalir, serta kepercayaan yang telah diberikan kepada penulis.
8. Teman-teman penulis dan seluruh pihak yang telah terlibat dalam membantu mempermudah dalam menyelesaikan proposal penelitian ini yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa proposal penelitian ini masih jauh dari kata sempurna. Untuk itu saran dan kritik yang bersifat membangun sangat diharapkan bagi penulis. Akhir kata penulis berharap semoga proposal penelitian ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Surabaya, 31 Januari 2024

Penulis

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	i
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR GAMBAR	vii
DAFTAR TABEL.....	viii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1 Penelitian Terdahulu.....	11
2.2 Landasan Teori	16
2.2.1 Agency Theory	16
2.2.2 <i>Fraud Hexagon Theory</i>	17
2.2.3 Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	17
2.2.4 Pengendalian Internal	22
2.2.5 Integritas	24
2.2.6 Budaya Organisasi	25
2.2.7 Religiusitas.....	27
2.3 Kerangka Berpikir	29
2.3.1 Pengaruh Pengendalian Internal Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	29
2.3.2 Pengaruh Integritas Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	31
2.3.3 Pengaruh Budaya Organisasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	32
2.3.4 Pengaruh Pengendalian Internal Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi dengan dimoderasi Variabel Religiusitas	34

2.3.5 Pengaruh Integritas Terhadap Kecurangan Akuntansi dengan diperkuat Variabel Religiusitas.....	36
2.3.6 Pengaruh Budaya Organisasi Terhadap Kecurangan Akuntansi dengan diperkuat Variabel Religiusitas.....	38
2.4 Hipotesis.....	40
BAB III METODE PENELITIAN.....	42
3.1 Jenis dan Objek Penelitian	42
3.1.1 Jenis Penelitian	42
3.1.2 Objek Penelitian.....	42
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	43
3.2.1 Definisi Operasional	43
3.2.2 Pengukuran Variabel.....	46
3.3 Teknik Penentuan Populasi dan Sampel.....	47
3.3.1 Penentuan Populasi	47
3.3.2 Penentuan Sampel.....	48
3.4 Teknik Pengumpulan Data	49
3.4.1 Jenis Data.....	49
3.4.2 Sumber Data	49
3.4.3 Metode Pengumpulan Data.....	49
3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	50
3.5.1 Analisa <i>Outer Model</i>	51
3.5.2 Analisis <i>Inner Model</i>	52
3.5.3 Uji Hipotesis	53
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	54
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	54
4.1.1 Sejarah PT Jaminan Kredit Indonesia.....	54
4.1.2 Visi, Misi, dan Nilai Perusahaan	55
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian	56
4.2.1 Deskripsi Variabel Pengendalian Internal (X1).....	57
4.2.2 Deskripsi Variabel Integritas (X2).....	58
4.2.3 Deskripsi Variabel Budaya Organisasi (X3)	59
4.2.4 Deskripsi Variabel Kecenderungan Kecurangan Akuntansi (Y).....	60
4.2.5 Deskripsi Variabel Religiusitas (M)	61

4.3 Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	62
4.3.1 Uji <i>Convergent Validity</i>	62
4.3.2 Uji <i>Discriminant Validity</i>	64
4.3.3 Uji Reliabilitas	65
4.4 Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	66
4.4.1 Koefisien Determinasi (<i>R-Squared</i> atau R^2).....	66
4.4.2 <i>Predictive Relevance</i> (Q^2).....	67
4.5 Analisis Uji Hipotesis.....	68
4.6 Pembahasan hasil penelitian.....	72
4.6.1 Pengaruh pengendalian internal terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	72
4.6.2 Pengaruh Integritas terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	73
4.6.3 Pengaruh Budaya Organisasi terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	75
4.6.4 Religiusitas Tidak Memoderasi Pengendalian Internal terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	76
4.6.5 Religiusitas Tidak Memoderasai Integritas terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	78
4.6.6 Religiusitas Memoderasi Budaya Organisasi terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	79
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	81
5.1 KESIMPULAN	81
5.2 SARAN	82
DAFTAR PUSTAKA	83

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Tingkat sektor yang dirugikan karena fraud	7
Gambar 2. 1 Fraud Hexagon Theory.....	19
Gambar 2. 2 Kerangka Berpikir.....	39
Gambar 4. 1 Sejarah PT Jaminan Kredit Indonesia.....	55
Gambar 4. 2 Hasil Uji Hipotesis	68

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	11
Tabel 3. 1 Skala Likert.....	47
Tabel 4. 1 Rekapitulasi Jawaban Responden Terkait Pengendalian Internal.....	57
Tabel 4. 2 Rekapitulasi Jawaban Responden Terkait Integritas	58
Tabel 4. 3 Rekapitulasi Jawaban Responden Terkait Budaya Organisasi	59
Tabel 4. 4 Rekapitulasi Jawaban Responden Terkait Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	60
Tabel 4. 5 Rekapitulasi Jawaban Responden Terkait Religiusitas.....	61
Tabel 4. 6 Nilai Loading Factor	63
Tabel 4. 7 Nilai Cross Loading	64
Tabel 4. 8 Pengujian Perbandingan Nilai AVE	65
Tabel 4. 9 Composite Reliability dan Cronbach's Alpha	66
Tabel 4. 10 Hasil Koefisien Determinasi	67
Tabel 4. 11 Hasil Predictive Relevance	67
Tabel 4. 12 Hasil Uji Hipotesis	69