

**PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL, KETAATAN ATURAN
AKUNTANSI, DAN PERILAKU TIDAK ETIS TERHADAP
KECENDERONGAN KECURANGAN AKUNTANSI**

**MUHAMMAD IQBAL PRAKOSO
1706617099**



**Skripsi ini ditulis untuk memenuhi salah satu persyaratan mendapatkan
Gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
2023**

**THE EFFECT OF INTERNAL CONTROL, COMPLIANCE WITH
ACCOUNTING RULES, AND UNETHICAL BEHAVIOR ON THE
TENDENCY OF ACCOUNTING FRAUD**

MUHAMMAD IQBAL PRAKOSO

1706617099



*This Thesis Arranged as One of the Requirements for Obtaining a Bachelor
Degree of Accounting in Faculty Of Economics at State University Of Jakarta*

STUDY PROGRAM OF S1 ACCOUNTING

FACULTY OF ECONOMICS

STATE UNIVERSITY OF JAKARTA

2023

ABSTRAK

MUHAMMAD IQBAL PRAKOSO. Pengaruh Pengendalian Internal, Ketaatan Aturan Akuntansi, Perilaku Tidak Etis terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi, Universitas Negeri Jakarta, 2023

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pengendalian internal, ketaatan aturan akuntansi, dan perilaku tidak etis terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi. Penelitian ini menggunakan sumber data primer yaitu formulir online (*google form*) yang disebarakan kepada karyawan biro keuangan dan barang milik negara (BMN) pada Kementerian Pendidikan, Kebudayaan, Riset dan Teknologi. Metode pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan random sampling dengan total 86 responden yang didapatkan berdasarkan batas sampel pada perhitungan *Slovin*. Metode analisis data yang digunakan yaitu analisis statistik inferensial yang diukur menggunakan PLS-SEM pada *software* SmartPLS 3.0.

Berdasarkan dari hasil penelitian ini, disimpulkan bahwa: 1) Pengendalian internal tidak memiliki pengaruh terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi; 2) Ketaatan aturan akuntansi memiliki pengaruh positif terhadap kinerja kecenderungan kecurangan akuntansi; dan 3) Perilaku tidak etis tidak memiliki pengaruh terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi.

Kata Kunci: Pengendalian Internal, Ketaatan Aturan Akuntansi, Perilaku Tidak Etis, Kecenderungan Kecurangan Akuntansi

ABSTRACT

MUHAMMAD IQBAL PRAKOSO. *Effect of Internal Control, Compliance with Accounting Rules, Unethical Behavior on Accounting Fraud Tendency, State University of Jakarta, 2023*

This study aims to determine The effect of internal control, compliance with accounting rules, and unethical behavior on the tendency of accounting fraud. This research uses a primary data source, namely an online form (google form) which to employees of the bureau of finance and state property (BMN) at the Ministry of Education, Culture, Research and Technology. The sampling method in this study used a saturated sample with a total of 86 respondents obtained based on the sample limit in the Slvoin calculation. The dataanalysis method used is inferential statistical analysis measured using PLS- SEM on SmartPLS 3.0 software.

Based on the results of this study, it can be concluded that: 1) Internal control does not have a significant influence on the tendency of accounting fraud; 2) Observance of accounting rules significantly has a positive influence on the performance of accounting fraud tendencies; and 3) Unethical behavior does not have a significant influence on accounting fraud tendencies.

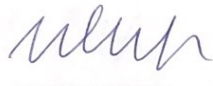

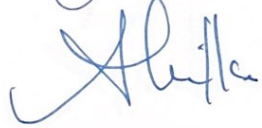

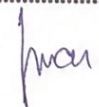
Keywords: Internal control, observance of accounting rules, unethical behavior, tendency to accounting fraud

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Penanggung Jawab
Dekan Fakultas Ekonomi



Prof. Dr. Usep Suhud, M.Si, Ph.D. *l*
NIP. 197002122008121001

| No | Nama | Tanda Tangan | Tanggal |
|----|---|---|-------------------|
| 1 | Dr. I Gusti Ketut Agung Ulupui, S.E., M.Si., Ak NIP.196612131993032003 (Ketua Sidang) |  | <u>30-08-2023</u> |
| 2 | Dr. Ayatulloh Michael Musyafii, M.Ak NIP.199102282020121010 (Penguji 1) |  | <u>30-08-2023</u> |
| 3 | Marsellisa SE., Ak., M.Sc. NIP.197506302005012001 (Penguji 2) |  | <u>07-09-2023</u> |
| 4 | Dr. Rida Prihatni SE, MSi NIP.197604252001122002 (Pembimbing 1) |  | <u>30-08-2023</u> |
| 5 | Hera Khairunnisa, S.E., M.Ak NIP.198809282019032020 (Pembimbing 2) |  | <u>30-08-2023</u> |

Nama : Muhammad Iqbal Prakoso
No. Registrasi : 1706617099
Program Studi : S1 Akuntansi
Tanggal Lulus : 1 Agustus 2023



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220
Telepon/Faksimili: 021-4894221
Laman: lib.unj.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : MUHAMMAD IQBAL PRAKOSO
NIM : 1706617099
Fakultas/Prodi : EKONOMI
Alamat email : iqbalprakoso19@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

Skripsi Tesis Disertasi Lain-lain (... ..)

yang berjudul :

Pengaruh Pengendalian Internal, Ketaatan Aturan Akuntansi, dan Perilaku Tidak Etis Terhadap
Kecenderungan Kecurangan Akuntansi

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 11 September 2023

(Muhammad Iqbal Prakoso)

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Muhammad Iqbal Prakoso
NIM : 1706617099
Tahun terdaftar : 2017
Program Studi : S1 Akuntansi
Fakultas : Ekonomi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Pengaruh Pengendalian Internal, Ketaatan Aturan Akuntansi, dan Perilaku Tidak Etis Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi” adalah benar karya saya sendiri atau bukan plagiat hasil karya orang lain dan apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya bersedia menerima sanksi sesuai ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 23 Agustus 2023



Muhammad Iqbal Prakoso
NIM. 1706617099

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya. Shalawat serta salam diberikan kepada Rasulullah Muhammad SAW, keluarga, dan sahabatnya. Serta kepada semua pihak yang telah mendukung penulis dalam menyelesaikan penelitian skripsi dengan judul **“Pengaruh Pengendalian Internal, Ketaatan Aturan Akuntansi, dan Perilaku Tidak Etis Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.”**

Penelitian skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan mendapatkan Gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta. Selama proses penyusunan, banyak pihak yang selalu mendukung, membantu, membimbing, dan memberikan saran kepada Penulis.

Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Orang tua dan seluruh keluarga saya yang selalu memberikan dukungan dan doa, baik dari segi materil maupun moril sehingga penulis bisa menyelesaikan penelitian skripsi dengan lancar.
2. Prof. Dr. Ari Saptono, S.E., M.Pd., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta.
3. Dr. I Gusti Ketut Agung Ulupui S.E., M.Si., Ak., CA selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi.
4. Dr. Rida Prihatni, SE, M.Si, Ak, CA, CMA., selaku Dosen Pembimbing I dan Hera Khairunnisa, SE, M.Ak., selaku Dosen Pembimbing II yang selalu memberikan bimbingan, dukungan dan saran serta motivasi kepada Penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan yang bermanfaat bagi penulis.
6. Seluruh teman-teman mahasiswa Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta yang selalu membantu dan juga memberikan dukungan selama proses penyusunan laporan proposal ini.
7. Seluruh keluarga besar dan orang-orang terdekat yang selalu memberikan dukungan serta doa kepada penulis dalam penyusunan laporan proposal ini.

Penulis menyadari bahwa masih banyak keterbatasan dan kekurangan dalam penyusunan penelitian skripsi ini. Oleh karena itu, saran dan kritik sangat diharapkan oleh penulis guna mewujudkan perbaikan di masa mendatang. Semoga penelitian skripsi ini bermanfaat dan memberikan hal positif bagi para pembaca.



Jakarta, Januari 2023

Penulis

DAFTAR ISI

| | |
|---|-------------------------------------|
| KATA PENGANTAR | v |
| DAFTAR ISI..... | iv |
| DAFTAR GAMBAR | vi |
| DAFTAR LAMPIRAN..... | ix |
| BAB I..... | 1 |
| PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang Penelitian | 1 |
| 1.2 Perumusan Masalah | 11 |
| 1.3 Tujuan Penelitian | 11 |
| 1.4 Manfaat Penelitian | 12 |
| BAB II..... | 14 |
| KAJIAN PUSTAKA | 14 |
| 2.1 Teori Pendukung..... | 14 |
| 2.1.1 Teori Atribusi..... | 14 |
| 2.1.2 Fraud Triangle..... | 17 |
| 2.1.3 Kecenderungan Kecurangan Akuntansi..... | 18 |
| 2.1.4 Pengendalian Internal..... | 21 |
| 2.1.5 Ketaatan Aturan Akuntansi..... | 23 |
| 2.1.6 Perilaku Tidak Etis..... | 25 |
| 2.2 Penelitian Terdahulu | 27 |
| 2.3 Kerangka Teori dan Pengembangan Hipotesis | 43 |
| 2.3.1 Kerangka Teori | Error! Bookmark not defined. |
| 2.3.2 Pengembangan Hipotesis | 45 |
| BAB III | 52 |
| METODE PENELITIAN..... | 52 |
| 3.1 Waktu dan Tempat Penelitian | 52 |
| 3.1.1 Waktu Penelitian | 52 |
| 3.1.2 Tempat Penelitian..... | 52 |
| 3.2 Desain Penelitian | 53 |
| 3.3 Populasi dan Sampel | 53 |
| 3.4 Pengembangan Instrumen | 55 |

| | |
|---|-----|
| 3.4.1 Variabel Dependen..... | 55 |
| 3.4.2 Variabel Independen | 56 |
| 3.5 Teknik Pengumpulan Data | 68 |
| 3.6 Teknik Analisis Data | 69 |
| 3.6.1 Analisa Partial Least Square (PLS)..... | 70 |
| BAB IV | 76 |
| HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN | 76 |
| 4.1 Deskripsi Data..... | 76 |
| 4.1.1 Deskripsi Responden..... | 76 |
| 4.1.3 Analisis Statistik Deskriptif | 86 |
| 4.1.4 Hasil Uji Kualitas Data | 88 |
| 4.2 Hasil | 106 |
| 4.2.1 Hasil Evaluasi Pengukuran Model (<i>Analisa Outer Model</i>)..... | 107 |
| 4.2.2 Hasil Evaluation of Structural Model (<i>Analisa Inner Model</i>)..... | 108 |
| 4.3 Pembahasan..... | 116 |
| 4.3.1 Pengendalian Internal Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi | 116 |
| 4.3.2 Ketaatan Aturan Akuntansi terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi | 118 |
| BAB V | 125 |
| PENUTUP | 125 |
| 5.1 Kesimpulan | 125 |
| 5.2 Implikasi..... | 126 |
| 5.3 Keterbatasan Penelitian..... | 126 |
| 5.4 Rekomendasi Bagi Penelitian Selanjutnya..... | 127 |
| DAFTAR PUSTAKA | 129 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---------------------------------|-----|
| Gambar 2. 1 Kerangka Teori..... | 45 |
| Gambar 4. 1 Path Diagram..... | 109 |



DAFTAR TABEL

| | |
|--|-----|
| Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu | 27 |
| Tabel 3.1 Operasional Variabel..... | 59 |
| Tabel 4.1 Perolehan Pengisian Kuisisioner | 77 |
| Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin Uji Coba..... | 78 |
| Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin Uji Asli | 79 |
| Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia Uji Coba | 80 |
| Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia Uji Asli..... | 80 |
| Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir Uji Coba | 81 |
| Tabel 4.7 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir Uji Asli .. | 82 |
| Tabel 4.8 Karakteristik Responden Berdasarkan Jabatan Uji Coba | 83 |
| Tabel 4. 9 Karakteristik Responden Berdasarkan Jabatan Uji Asli | 83 |
| Tabel 4.10 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Bekerja Uji Coba..... | 84 |
| Tabel 4.11 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Bekerja Uji Asli..... | 85 |
| Tabel 4.12 Hasil Analisis Deskriptif..... | 86 |
| Tabel 4.13 Hasil Uji <i>Convergent Validity</i> Berdasarkan Nilai <i>Outer Loadings</i> | 90 |
| Tabel 4.14 Hasil Uji <i>Convergent Validity</i> Berdasarkan Nilai AVE | 95 |
| Tabel 4.15 Hasil Uji <i>Discriminant Validity</i> Berdasarkan <i>Fornell-Larcker</i> | 96 |
| Tabel 4.16 Hasil Uji <i>Discriminant Validity</i> Berdasarkan Nilai <i>Cross Loadings</i> .. | 97 |
| Tabel 4.17 Hasil Uji <i>Composite Reliability</i> dan <i>Cronbach Alpha</i> | 100 |
| Tabel 4. 18 Deskripsi Jawaban Variabel <i>Pengendalian Internal</i> | 101 |
| Tabel 4. 19 Deskripsi Jawaban Variabel <i>Ketaatan Aturan Akuntansi</i> | 103 |
| Tabel 4.20 Deskripsi Jawaban Variabel <i>Perilaku Tidak Etis</i> | 105 |
| Tabel 4.21 Hasil Uji Analisa <i>Outer Model</i> Berdasarkan Nilai AVE | 107 |
| Tabel 4.22 Hasil Uji R^2 | 109 |
| Tabel 4. 23 Hasil Uji <i>Path Coefficients</i> | 111 |
| Tabel 4.24 Hasil Uji Hipotesis | 112 |



DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|--|-----|
| Lampiran 1 Kuesioner Penelitian Skripsi | 129 |
| Lampiran 2 Data Jawaban Butir Pernyataan Responden Pengendalian Internal | 144 |
| Lampiran 3 Surat Permohonan Penelitian Pusat Kurikulum dan Pembelajaran Kemendikbudristek | 152 |
| Lampiran 4 Surat Permohonan Penelitian Biro Keuangan dan BMN Kemendikbudristek | 153 |
| Lampiran 5 Surat Balasan Penelitian Pusat Kurikulum dan Pembelajaran Kemendikbudristek | 154 |
| Lampiran 6 Surat Balasan Penelitian Biro Keuangan dan BMN Kemendikbudristek | 155 |

