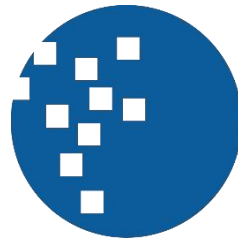


**PENGARUH EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL,  
MORALITAS INDIVIDU, KESESUAIAN KOMPENSASI,  
DAN BUDAYA ETIS ORGANISASI TERHADAP  
KECURANGAN AKUNTANSI**

(Studi Empiris Pada Pemerintahan Daerah Provinsi Banten)



**UMN**  
UNIVERSITAS  
MULTIMEDIA  
NUSANTARA

**SKRIPSI**

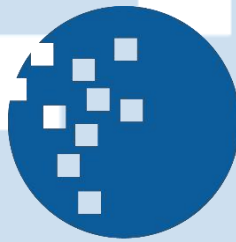
**Berlian Azmi Assyifa**

**00000037756**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS BISNIS  
UNIVERSITAS MULTIMEDIA NUSANTARA  
TANGERANG  
2023**

**PENGARUH EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL,  
MORALITAS INDIVIDU, KESESUAIAN KOMPENSASI,  
DAN BUDAYA ETIS ORGANISASI TERHADAP  
KECURANGAN AKUNTANSI**

(Studi Empiris Pada Pemerintahan Daerah Provinsi Banten)



**UMN**  
UNIVERSITAS  
MULTIMEDIA  
NUSANTARA

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh  
Gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak)

**Berlian Azmi Assyifa**

**0000037756**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**FAKULTAS BISNIS**

**UNIVERSITAS MULTIMEDIA NUSANTARA**

**TANGERANG**

**2023**

i

## HALAMAN PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Dengan ini saya,

Nama : Berlian Azmi Assyifa

Nomor Induk Mahasiswa : 00000037756

Program studi : Akuntansi

Skripsi dengan judul:

Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal, Moralitas Individu, Kesesuaian Kompensasi, dan Budaya Etis Organisasi terhadap Kecurangan Akuntansi (Studi Empiris pada Pemerintahan Daerah Provinsi Banten)

Merupakan hasil karya saya sendiri bukan plagiat dari karya ilmiah yang ditulis oleh orang lain, dan semua sumber, baik yang dikutip maupun dirujuk, telah saya nyatakan dengan benar serta dicantumkan di Daftar Pustaka.

Jika di kemudian hari terbukti ditemukan kecurangan/penyimpangan, baik dalam pelaksanaan skripsi maupun dalam penulisan laporan skripsi, saya bersedia menerima konsekuensi dinyatakan TIDAK LULUS untuk Tugas Akhir yang telah saya tempuh.

Tangerang, 4 Desember 2023

UMM



(Berlian Azmi Assyifa)

UNIVERSITAS  
MULTIMEDIA  
NUSANTARA

## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul  
Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal, Moralitas Individu,  
Kesesuaian Kompensasi, dan Budaya Etis Organisasi  
terhadap Kecurangan Akuntansi

Oleh

Nama : Berlian Azmi Assyifa  
NIM : 00000037756  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Bisnis

Telah diuji pada hari Selasa, 12 Desember 2023  
Pukul 15.00 s.d 18.30 dan dinyatakan  
LULUS

Dengan susunan penguji sebagai berikut.

Ketua Sidang

Patricia Diana, S.E., MBA., CPA.  
0327106501

Penguji

Dra. Rajawati Kurnia, Ak.M.Si.CPA.CA  
0327129001

Pemimbing

Rosita Suryaningih, S.E., M.M.  
0304057802

Ketua Program Studi Akuntansi

Stefanus Ariyanto, S.E., M.Ak., CPSAK., Ak., CA.  
0413086903

## HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas academica Universitas Multimedia Nusantara, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Berlian Azmi Assyifa

NIM : 00000037756

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Bisnis

JenisKarya : \*Tesis/Skripsi/Tugas-Akhir (\*coret salah satu)

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Multimedia Nusantara Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Non-exclusive Royalty-Free Right) atas karya ilmiah saya yang berjudul.

“Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal, Moralitas Individu, Kesesuaian Kompensasi, dan Budaya Etis Organisasi terhadap Kecurangan Akuntansi (Studi Empiris pada Pemerintahan Daerah Provinsi Banten)”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini, Universitas Multimedia Nusantara berhak menyimpan, mengalihmediakan/mengalihformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Tangerang, 4 Desember 2023

Yang menyatakan,

UNIVERSITAS  
MULTIMEDIA  
NUSANTARA

  
(Berlian Azmi Assyifa)

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penyusunan laporan skripsi dengan judul "Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal, Moralitas Individu, Kesesuaian Kompensasi, dan Budaya Etis Organisasi terhadap Kecurangan Akuntansi (Studi Empiris pada Pemerintahan Daerah Provinsi Banten)" dengan baik dan tepat waktu. Laporan skripsi ini ditulis guna memenuhi syarat untuk mendapatkan gelar sarjana akuntansi (S.Ak.) di Universitas Multimedia Nusantara. Penulis menyadari penyusunan laporan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik dengan disertai bimbingan, arahan, bantuan serta dukungan dari berbagai pihak, sehingga penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah SWT atas Rahmat dan karunia-Nya dalam setiap langkah penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan skripsi ini.
2. Kedua orang tua dan keluarga penulis yang selalu mendoakan dan memberi dukungan baik secara moral maupun materi hingga penulis dapat menyelesaikan laporan skripsi.
3. Ibu Rosita Suryaningsih, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan arahan dan dukungan dengan baik dalam pelaksanaan penyelesaian laporan skripsi.
4. Randani sebagai partner hidup yang selalu dan dengan sabar menemani, memotivasi dan memberikan semangat kepada penulis untuk dapat menyelesaikan laporan skripsi tepat waktu.
5. Orang terdekat penulis yaitu Griselda, Nanda, dan Fania yang senantiasa menemani, menghiasi dan memberikan warna pada masa perkuliahan penulis.
6. Bakti, Kezia, Liana, Michelle, Anjelic, Vina dan seluruh teman-teman prodi akuntansi angkatan 2019 atas bantuan, dukungan dan perhatiannya kepada penulis.
7. Bapak/Ibu responden yang telah bersedia membantu dan meluangkan waktu untuk menjadi narasumber dalam penulisan laporan skripsi.

8. Seluruh pihak yang telah membantu dan memberikan semangat baik secara langsung maupun tidak langsung kepada penulis yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa laporan skripsi ini masih sangat jauh dari kata sempurna yang disebabkan oleh keterbatasan yang dimiliki penulis. Untuk itu, dengan segala kerendahan hati penulis bersedia menerima segala kritik dan saran yang bersifat membangun bagi penulis. Penulis berhadap laporan skripsi ini dapat memberi manfaat bagi pembaca dan semua pihak yang membutuhkan.

Akhir kata, kepada semua pihak yang telah membantu mewujudkan penyusunan laporan skripsi ini, semoga Tuhan Yang Maha Esa selalu memberkati dan melimpahkan berkat dan karunia-Nya. Terima Kasih.

Tangerang, 4 Desember 2023



(Berlian Azmi Assyifa)

UMN  
UNIVERSITAS  
MULTIMEDIA  
NUSANTARA

# **PENGARUH EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL, MORALITAS INDIVIDU, KESESUAIAN KOMPENSASI, DAN BUDAYA ETIS ORGANISASI TERHADAP KECURANGAN AKUNTANSI**

(Studi Empiris pada Pemerintahan Daerah Provinsi Banten)

(Berlian Azmi Assyifa )

## **ABSTRAK**

Peningkatan jumlah kasus korupsi yang terjadi sepanjang tahun 2022 menggambarkan tingkat kecurangan akuntansi yang semakin tinggi. Kondisi tersebut mendorong setiap entitas untuk menjadi yang terbaik dengan melakukan upaya dalam meraih opini wajar tanpa pengecualian. Kecurangan akuntansi merupakan suatu tindakan yang dilakukan untuk memperoleh keuntungan pribadi secara tidak wajar seperti menutupi kebenaran, penipuan, manipulasi, kecurangan atau mengelabui yang dapat berupa salah saji atas laporan keuangan, penyalahgunaan aset, dan tindakan korupsi. Penelitian ini bertujuan untuk memperoleh bukti empiris mengenai pengaruh efektivitas pengendalian internal, moralitas individu, kesesuaian kompensasi, dan budaya etis organisasi terhadap kecurangan akuntansi dengan perantara karyawan keuangan di kantor dinas.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif yang dilaksanakan terhadap karyawan keuangan dalam kantor dinas di wilayah Kota Serang, Kota Tangerang Selatan, dan Kabupaten Tangerang. Data yang digunakan pada penelitian ini adalah data primer melalui instrumen kuesioner dengan total 109 responden dengan teknik pengambilan sampel menggunakan metode convenience sampling. Metode analisis yang digunakan ialah metode regresi linear berganda. Analisis yang dilakukan meliputi uji statistik deskriptif, uji kualitas data, uji asumsi klasik, dan uji hipotesis.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa (1) efektivitas pengendalian internal tidak berpengaruh negatif terhadap kecurangan akuntansi, (2) moralitas individu berpengaruh negatif signifikan terhadap kecurangan akuntansi, (3) kesesuaian kompensasi berpengaruh negatif signifikan terhadap kecurangan akuntansi, (4) budaya etis organisasi berpengaruh negatif signifikan terhadap kecurangan akuntansi. Efektivitas pengendalian internal, moralitas individu, kesesuaian kompensasi, dan budaya etis organisasi berpengaruh secara simultan terhadap kecurangan akuntansi.

**Kata kunci:** budaya etis organisasi, efektivitas pengendalian internal, kecurangan akuntansi, kesesuaian kompensasi, moralitas individu



# ***THE INFLUENCE OF THE EFFECTIVENESS OF INTERNAL CONTROL, INDIVIDUAL MORALITY, SUITABILITY OF COMPENSATION, AND ORGANIZATIONAL ETHICAL CULTURE TOWARDS ACCOUNTING FRAUD***

(Berlian Azmi Assyifa )

## ***ABSTRACT***

*The increase in the number of corruption cases that occur throughout 2022 illustrates the increasingly high level of accounting fraud. These conditions encourage each entity to be the best by making efforts to obtain an unqualified opinion. Accounting fraud is an action carried out to obtain unreasonable personal gain such as covering up the truth, deception, manipulation, cunning or deception which can take the form of misstatement of financial reports, misuse of assets and acts of corruption. This research aims to obtain empirical evidence regarding the influence of the effectiveness of internal control, individual morality, suitability of compensation, and organizational ethical culture towards accounting fraud by financial employees in official offices.*

*This research uses a quantitative approach carried out on financial employees in official offices in the Serang City, South Tangerang City and Tangerang Regency areas. The data used in this research is primary data through a questionnaire instrument with a total of 109 respondents with a sampling technique using the convenience sampling method. The analytical method used is the multiple linear regression method. The analysis carried out includes descriptive statistical tests, data quality tests, classical assumption tests, and hypothesis tests.*

*The results of this research indicate that (1) the effectiveness of internal control has no negative effect towards accounting fraud, (2) individual morality has a significant negative effect towards accounting fraud, (3) suitability of compensation has a significant negative effect towards accounting fraud, (4) organizational ethical culture has a significant negative effect towards accounting fraud. The effectiveness of internal control, individual morality, suitability of compensation, and organizational ethical culture simultaneously influence towards accounting fraud.*

**Keywords:** *accounting fraud, effectiveness of internal control, individual morality, organizational ethical culture, suitability of compensation*

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS .....</b>	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Batasan Masalah .....	14
1.3 Rumusan Masalah.....	14
1.4 Tujuan Penelitian .....	15
1.5 Manfaat Penelitian .....	15
1.6 Sistematika Penulisan .....	16
<b>BAB II LANDASAN TEORI.....</b>	<b>18</b>
2.1 Teori <i>Fraud Triangle</i> .....	18
2.2 Kecurangan Akuntansi.....	22
2.3 Efektivitas Pengendalian Internal .....	31
2.4 Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal terhadap Kecurangan Akuntansi.....	40
2.5 Moralitas Individu.....	41
2.6 Pengaruh Moralitas Individu terhadap Kecurangan Akuntansi .....	46
2.7 Kesesuaian Kompensasi.....	47
2.8 Pengaruh Kesesuaian Kompensasi terhadap Kecurangan Akuntansi	54
2.9 Budaya Etis Organisasi .....	55

2.10 Pengaruh Budaya Etis Organisasi terhadap Kecurangan Akuntansi	58
2.11 Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal, Moralitas Individu, Kesesuaian Kompensasi, dan Budaya Etis Organisasi secara simultan terhadap Kecurangan Akuntansi	59
2.12 Kerangka Pemikiran	60
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	<b>61</b>
3.1. Gambaran Umum Objek Penelitian	61
3.2 Metode Penelitian	65
3.3 Variabel Penelitian	65
3.3.1 Variabel Dependen	66
3.3.2 Variabel Independen	66
3.4 Teknik Pengumpulan Data	69
3.5 Teknik Pengambilan Sampel	70
3.6 Teknik Analisis Data	70
3.6.1 Statistik Deskriptif	70
3.6.2 Uji Kualitas Data	71
3.6.3 Uji Asumsi Klasik	72
3.7 Uji Hipotesis	74
3.7.1 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )	74
3.7.2 Uji Signifikan Simultan (Uji Statistik F)	76
3.7.3 Uji Signifikan Parameter Individual (Uji Statistik t)	76
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN</b>	<b>78</b>
4.1 Objek Penelitian	78
4.2 Analisis dan Pembahasan	80
4.2.1 Statistik Karakteristik Responden	80
4.2.2 Statistik Deskriptif	83
4.2.3 Uji Kualitas Data	85
4.2.3.1 Uji Validitas	82
4.2.3.2 Uji Reliabilitas	85
4.2.3.3 Uji Normalitas	87

4.2.4 Uji Asumsi Klasik .....	90
4.2.4.1 Uji Multikolonieritas.....	88
4.2.4.2 Uji Heteroskedastisitas.....	89
4.2.5 Uji Hipotesis.....	92
4.2.5.1 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	90
4.2.5.2 Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F).....	91
4.2.5.3 Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t).....	93
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>101</b>
5.1 Simpulan .....	101
5.2 Keterbatasan.....	102
5.3 Saran .....	102
5.4 Implikasi .....	103
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>105</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>118</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Kriteria Kekuatan Hubungan Antar Variabel .....	72
Tabel 4.1 Data Kantor Dinas .....	75
Tabel 4.2 Sampel Penelitian dan Tingkat Pengembalian .....	76
Tabel 4.3 Karakteristik Responden .....	77
Tabel 4.4 Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	80
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas 1 .....	82
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas 2 .....	84
Tabel 4.7 Hasil Uji Reliabilitas 1 .....	85
Tabel 4.8 <i>Item-Total Statistics</i> .....	86
Tabel 4.9 Hasil Uji Reliabilitas 2 .....	87
Tabel 4.10 Hasil Uji Normalitas .....	88
Tabel 4.11 Hasil Uji Multikolonieritas .....	89
Tabel 4.12 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	91
Tabel 4.13 Hasil Uji Statistik F .....	92
Tabel 4.14 Hasil Uji Statistik t .....	93

U M M N  
U N I V E R S I T A S  
M U L T I M E D I A  
N U S A N T A R A

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Tren Korupsi dalam Lima Tahun Terakhir (2018-2023) .....	5
Gambar 2.1 <i>Fraud Triangle</i> .....	18
Gambar 4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	90



UMMN

UNIVERSITAS  
MULTIMEDIA  
NUSANTARA