

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KECENDERUNGAN  
KECURANGAN AKUNTANSI DI SEKTOR PEMERINTAH  
(Studi Kasus Pada Organisasi Perangkat Daerah (OPD)  
Pemerintah Provinsi Kepulauan Bangka Belitung)**

**SKRIPSI**



**Diajukan Oleh :**

**IRDA KURNIATI  
(NIM. 3011511042)**

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagai Prasyarat  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG  
2019**



UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG

FAKULTAS EKONOMI

JURUSAN AKUNTANSI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Irda Kurniati  
Nim : 3011511042  
Jurusan : Akuntansi  
Judul Skripsi : Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Di Sektor Pemerintah (Studi Kasus Pada Organisasi Perangkat Daerah (OPD) Pemerintah Provinsi Kepulauan Bangka Belitung)

Pembimbing Utama

Pembimbing Pendamping

Suhaidar, S.E., M.Si  
NP. 506406001

Wenni Anggita, S.E., M.Si  
NP. 509115035

Balantik, 01 Juli 2019  
Plt. Ketua Jurusan Akuntansi

Suhaidar, S.E., M.Si  
NP.506406001

**PENGESAHAN SKRIPSI**

**SKRIPSI BERJUDUL  
FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KECENDERUNGAN  
KECURANGAN AKUNTANSI DI SEKTOR PEMERINTAH (STUDI  
KASUS PADA ORGANISASI PERANGKAT DAERAH (OPD)  
PEMERINTAH PROVINSI KEPULAUAN BANGKA BELITUNG)**

Yang dipersiapkan dan disusun Oleh: **IRDA KURNIATI**

Nomor Induk Mahasiswa: **3011511042**

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Pada tanggal 8 Juli 2019, dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

Susunan Dewan Penguji :

(Ketua Tim Penguji)



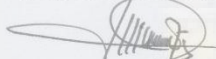
Karmawan, S.E., M.Sc  
NP.507706003

(Sekretaris)



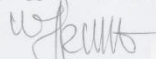
Julia, S.E., M.Si  
NP.508915034

(Anggota/ Pembimbing I)



Suhaidar, S.E., M.Si  
NP.50640600

(Anggota/ Pembimbing II)



Wenni Anggita, S.E., M.Si  
NP.509115035

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung

Balunujuk, 8 Juli 2019

Dekan,



Dr. Reniati, S.E., M.Si  
NP.507206007

Plt. Ketua Jurusan Akuntansi,



Suhaidar, S.E., M.Si  
NP.506406001

#### PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

“Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi yang berjudul “**Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Di Sektor Pemerintah (Studi Kasus Pada Organisasi Perangkat Daerah (OPD) Pemerintah Provinsi Kepulauan Bangka Belitung)**” ini tidak terdapat karya sebelumnya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi dan apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman atau sanksi apapun sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Balunijuk, 08 Juli 2019

Penulis



**Irda Kurniati**

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

### **MOTTO**

- a. “Agar Sukses, Kemauanmu untuk BERHASIL harus lebih besar dari ketakutanmu untuk GAGAL” (Bill Cosby).
- b. “Usaha akan membuahkan HASIL setelah seseorang tidak akan MENYERAH” (Napoleon Hill).
- c. “Semakin sulit PERJUANGAN Semakin BESAR kemenangan” (Thomas)
- d. “semuanya tergantung NIAT dan KEINGINAN dalam segala hal”

### **PERSEMABAHAN**

Skripsi ini kupersembahkan dengan segenap rasa kepada:

1. Ayahanda tercinta THAMRIN atas semua dukungan, pengorbanan baik moral ataupun material dan do'a yang tulus dan tanpa pamrih untuk keberhasilan penulis, harapanmu adalah pendorong langkaku.
2. Almahuma Ibundah tercinta ZURYANI sebagai motivasi besar penulis untuk menjadi seseorang yang bernilai.
3. Kedua saudaraku Yulia dan Rika Amellia, ketiga ponakanku Rani Karina Putri, Rafka Pratama, Ratu Novella
4. Keluarga besar bapak Thamrin dan Keluarga besar Anggi Saputra yang selalu jadi semangat serta memberi dukungan kepada penulis untuk mendapatkan gelar sarjana.

5. Keluarga Sakinah: Indah Puspita Sari, Ninda Nafitri, Purnama Sari, Padhila Aprilia, Lisa Erintika Sari, Julia Kartika.
6. Teman-teman Kelas 15 Akuntansi 2 dan Teman-teman Akuntansi angkatan 2015 Fakultas Ekonomi.
7. Almamaterku tercinta, Universitas Bangka Belitung.



## INTISARI

**Irda Kurniati. 301 15 11 042, Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Di Sektor Pemerintah (Studi Kasus pada Organisasi Perangkat Daerah (OPD) Provinsi Kepulauan Bangka Belitung).**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh kesesuaian kompensasi, keefektifan pengendalian internal, asimetri informasi, ketaatan aturan akuntansi, moralitas manajemen dan penegak hukum terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi di sektor pemerintah. Populasi dalam penelitian ini adalah Organisasi Perangkat Daerah (OPD) Provinsi Kepulauan Bangka Belitung. Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling* dengan jumlah responden sebanyak 114 sampel pegawai yang bekerja di Organisasi Perangkat Daerah (OPD) yang berbentuk Badan dan Dinas di Provinsi Kepulauan Bangka Belitung. Metode dalam penelitian ini menggunakan pendekatan penelitian kuantitatif, yaitu penelitian yang dilakukan secara langsung terhadap objek penelitian. Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah dengan penyebaran kuesioner atau angket kepada pegawai yang bekerja di Organisasi Perangkat Daerah (OPD) Provinsi Kepulauan Bangka Belitung. Pengujian statistik menggunakan program SPSS *versi 22*, untuk menguji hipotesis dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi linear berganda. Hasil dari penelitian ini yaitu bahwa variabel kesesuaian kompensasi berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi, variabel keefektifan pengendalian internal berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi, asimetri informasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi, ketaatan aturan akuntansi berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi, moralitas manajemen berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi, dan penegak hukum berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi.

**Kata Kunci : Kesesuaian Kompensasi, Keefektifan Pengendalian Internal, Asimetri Informasi, Ketaatan Aturan Akuntansi, Moralitas Manajemen, Penegak Hukum, dan Kecurangan (*Fraud*).**

## **ABSTRACT**

**Irda Kurniati. 301 15 11 042, Factors Affecting the Tendency of Accounting Fraud in the Government Sector (Case Study of Regional Organizations (OPD) of the Bangka Belitung Islands Province).**

*This study aims to determine the effect of suitability of compensation, effectiveness of internal control, information asymmetry, adherence to accounting rules, management morality and law enforcement towards the tendency of accounting fraud in the government sector. The population in this study is the Regional Organization (OPD) of the Bangka Belitung Islands Province. The sampling technique in this study used purposive sampling method with the number of respondents as many as 114 samples of employees who worked in Regional Organization Organizations (OPD) in the form of Agency and Service in the Province of Bangka Belitung Islands. The method in this study used a quantitative research approach, namely research conducted directly to the object of research. The data collection technique used in this study is by distributing questionnaires or questionnaires to employees who work in Regional Organizations (OPD) of the Bangka Belitung Islands Province. Statistical testing using SPSS version 22 program, to test the hypothesis in this study using multiple linear regression analysis. The results of this study are that compensation variables have a negative and significant effect on accounting fraud tendencies, the variables of internal control effectiveness have a negative and significant effect on accounting fraud tendencies, information asymmetry has a positive and significant effect on accounting fraud tendencies, compliance with accounting rules has a negative and significant effect on accounting fraud tendencies, management morality has a negative and significant effect on accounting fraudulent tendencies, and law enforcement has a negative and significant effect on accounting fraudulence.*

**Keywords: Compatibility Compensation, Effectiveness of Internal Control, Information Asimetry, Compliance with Accounting Rules, Morality Management, Law Enforcement, and Fraud**



## KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan rasa puji dan syukur kehadirat Allah SWT, karena atas segala rahmat dan karunia-Nya jualah akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini, untuk memenehui syarat guna mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas Bangka Belitung.

Skripsi ini berjudul **“Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Di Sektor Pemerintah (Studi Kasus Pada Organisasi Perangkat Daerah (OPD) Pemerintah Provinsi Kepulauan Bangka Belitung)”**, dengan menyadari segala keterbatasan atas kemampuan dan ilmu pengetahuan yang penulis miliki, maka dalam penyusunan skripsi ini juga tidak lepas dari kekurangan-kekurangan tersebut, serta segala saran dan kritik maupun masukan lainnya dari semua pihak akan penulis terima dengan senang hati demi perbaikan skripsi ini kearah yang lebih sempurna.

Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih serta penghargaan yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu serta membimbing penulis, sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan tepat waktu, yaitu:

1. Bapak Dr. Ir. Muh, Yusuf, M.Si selaku Rektor Universitas Bangka Belitung.
2. Ibu Dr. Renianti, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.

3. Bapak Karmawan, S.E., M.Sc selaku Wakil Dekan I bidang kemahasiswaan dan akademik Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
4. Bapak Suhaidar, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan II bidang keuangan dan umum dan Plt. Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung, sekaligus sebagai Dosen Pembimbing Utama yang telah berkenan menyediakan waktu untuk membimbing serta mengarahkan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Wenni Anggita S.E., M.Si sebagai Dosen Pembimbing Pendamping yang telah berkenan menyediakan waktu untuk membimbing serta mengarahkan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Izma Fahria S.E., M.Sc sebagai Dosen Pembimbing Usulan Penelitian yang telah berkenan menyediakan waktu untuk membimbing dan mengarahkan dalam penyusunan usulan penelitian.
7. Seluruh Dosen dan Staf Pengajar pada Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung, Khususnya Jurusan Akuntansi.
8. Organisasi Perangkat Daerah (OPD) Provinsi Bangka Belitung, khususnya Organisasi Perangkat Daerah (OPD) yang berbentuk Badan dan Dinas yang telah banyak membantu penulis mendapatkan dan mengumpulkan data yang dibutuhkan dalam penyusunan skripsi ini. Penulis mengucapkan terimakasih atas segala waktu, bantuan dan kerjasamanya.
9. Keluargaku tercinta, terutama ayahanda tercinta dan Alm ibunda tercinta Zuryani serta adikku Rika Amellia dan Kakakku Yulia yang selalu

memberikan semangat, dukungan moral maupun materil, motivasi dan doanya kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik dan tepat waktu, keluarga Anggi Saputra yang menjadi bagian keluarga baru bagi penulis.

10. Sahabat-sahabat terbaikku yang selalu menemaniku dan memberikan motivasi serta dukungan Indah Puspita Sari, Ninda Navitri, Purnama Sari, Padhila Aprilia, Mira Subakti, Lisa Erintika Sari, Julia Kartika, M Hasim, Mariyanto, Kamil Amir, Husni, Panji Satria Nugraha, Westia Ayu Kunbeli, Laurensia, Goldy Parasi, Sella Lestari, Firda, Devi Andika Sari Amd, AK, Meilany, Silfana, Bella Hardianti, Isna, Riska Yunita, Mira Lestari, Erina, Aldiyansah, Rika Novinati, Septi Dwi Hidayat dan Qori Artini. Teman-teman dan juga sahabat-sahabat seperjuangan di KKN Kelurahan Tanjung angkatan 2018.

Akhir kata penulis mengharapkan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak dan semoga Universitas Bangka Belitung ini dapat tumbuh dan berkembang sesuai dengan perkembangan dan kemajuan ilmu pengetahuan sehingga dapat memberikan kebanggaan tersendiri bagi Provinsi Kepulauan Bangka Belitung.

Balunujuk, 08 Juli 2019  
Penulis



**Irda Kurniati**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xviii</b>
<b>BAB 1 PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Batasan Masalah .....	8
1.4 Tujuan Penelitian .....	8
1.5 Kontribusi penelitian .....	9
1.6 Sistematika Penulisan .....	10
<b>LANDASAN TEORI .....</b>	<b>12</b>
2.1 Teori Keagenan .....	12
2.2 Teori Penalaran Moral .....	13
2.3 <i>Fraud</i> .....	14
2.3.1 Definisi <i>Fraud</i> .....	14
2.3.2 <i>Fraud Tree</i> .....	15
2.3.3 <i>Fraud Triangle</i> .....	16
2.4 Kesesuaian Kompensasi .....	18
2.5 Pengendalian internal.....	20
2.6 Asimetri Informasi.....	21

2.7 Ketaatan Aturan Akuntansi.....	22
2.8 Moralitas Manajemen .....	24
2.9 Penegak Hukum.....	25
2.10 Penelitian Terdahulu.....	25
2.11 Rerangka Berpikir.....	32
2.12 Hipotesis .....	32
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>39</b>
3.1 Pendekatan Penelitian .....	39
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian.....	39
3.3 Populasi dan Sampel.....	39
3.3.1 Populasi .....	39
3.3.1 Sampel .....	40
3.4 Jenis dan Sumber Data .....	42
3.4.1 Data Primer.....	42
3.4.2 Data Sekunder.....	42
3.5 Teknik Pengumpulan Data .....	42
3.6 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	44
3.6.1 Variabel Independen (Variabel Bebas).....	45
3.6.2 Variabel Dependen (Variabel Terikat) .....	47
3.7 Teknik Analisis Data .....	49
3.7.1 Uji Validitas.....	50
3.7.2 Uji Reliabilitas.....	50
3.8 Uji Asumsi Klastik .....	51
3.8.1 Uji Normalitas Residual .....	51
3.8.2 Uji Multikolonieritas.....	51
3.8.3 Uji Heterokedastisitas.....	52
3.9 Uji Hipotesis .....	53
3.9.1 Analisis Regresi Berganda.....	53
3.9.2 Uji Signifikasi Parameter Individual (Uji Statistik t) .....	54

3.9.3 Uji Signifikasi Simultan (Uji Statistik F) .....	55
3.9.4 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	56
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>57</b>
4.1 Objek Penelitian .....	57
4.2 Pemerintah Provinsi Kepulauan Bangka Belitung .....	57
4.2.1 Sekilas Sejarah .....	57
4.2.2 Logo Pemerintah Provinsi Kepulauan Bangka Belitung ...	58
4.3 Visi dan Misi Provinsi Kepulauan Bangka Belitung.....	60
4.3.1 Visi Provinsi Kepulauan Bangka Belitung.....	60
4.3.2 Misi Provinsi Kepulauan Bangka Belitung .....	61
4.4 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	61
4.5 Hasil Penelitian.....	61
4.5.1 Data Kuesioner .....	62
4.5.2 Karakteristik Responden.....	63
4.6 Deskripsi Varibel Penelitian.....	67
4.7 Hasil Analisis Data .....	71
4.7.1 Hasil Uji Validitas .....	71
4.7.2 Hasil Uji Reabilitas.....	72
4.7.3 Hasil Uji Asumsi Klastik.....	73
4.7.3.1 Hasil Uji Normalitas .....	73
4.7.3.2 Hasil Uji Multikolonieritas.....	74
4.7.3.3 Hasil Uji Heterokedastistas.....	76
4.7.4 Hasil Uji Hipotesis.....	77
4.7.4.1 Analisis Regresi Berganda .....	77
4.7.4.2 Hasil Uji Statistik t.....	79
4.7.4.3 Hasil Uji Statistik F.....	83
4.7.4.4 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	84
4.8 Hasil Penelitian dan Pembahasan.....	84

<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>95</b>
5.1 Kesimpulan .....	95
5.2 Keterbatasan Penelitian .....	96
5.3 Saran .....	97
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>99</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel II. 1	Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	28
Tabel III. 1	Kriteria Pemilihan Sampel .....	40
Tabel III. 2	Daftar Dinas dan Badan .....	41
Tabel III. 3	Operasional dan Pengukuran Variabel.....	48
Tabel IV.1	Daftar Kuesioner Yang Disebarkan .....	62
Tabel IV.2	Daftar Kuesioner Yang digunakan .....	63
Tabel IV.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	63
Tabel IV.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....	64
Tabel IV.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan.....	65
Tabel IV.6	Karakteristik Responden Berdasarkan Masa Kerja .....	66
Tabel IV.7	Deskripsi Variabel Kesesuaian Kompensasi .....	68
Tabel IV.8	Deskripsi Variabel Pengendalian Internal .....	68
Tabel IV.9	Deskripsi Variabel Asimetri Informasi.....	69
Tabel IV.10	Deskripsi Variabel Aturan Akuntansi .....	69
Tabel IV.11	Deskripsi Variabel Moralitas Manajemen .....	70
Tabel IV.12	Deskripsi Variabel Penegak Hukum.....	70
Tabel IV.13	Deskripsi Variabel Kecenderungan Kecurangan Akuntansi ...	71
Tabel IV.14	Hasil Uji Validitas .....	71
Tabel IV.15	Hasil Uji Reliabilitas.....	73
Tabel IV.16	Hasil Uji Multikolinearitas .....	75
Tabel IV.17	Hasil Analisis Regresi Berganda <i>Coefficients</i> .....	77
Tabel IV.18	Hasil Uji Statistik t.....	79
Tabel IV.19	Hasil Uji Simultan F .....	83
Tabel IV.20	Hasil Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	84



## DAFTAR GAMBAR

Gambar I.1	<i>Fraud Triangel/Segitiga Kecurangan</i> .....	18
Gambar II.2	Bagan Rerangka .....	32
Gambar IV.1	Logo Provinsi Kepulauan Bangka Belitung.....	58
Gambar IV.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	64
Gambar IV.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	65
Gambar IV.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan .....	66
Gambar IV.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Masa Kerja .....	67
Gambar IV.6	Hasil Uji Normalitas .....	74
Gambar IV.7	Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	75

