

**ANALISIS PENGARUH KEBUTUHAN KEUANGAN PRIBADI,  
KESERAKAHAN DAN KOMPETENSI KARYAWAN TERHADAP  
PENYALAHGUNAAN ASET PADA KOPERASI DI WILAYAH  
KABUPATEN BULELENG**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada**

**Universitas Pendidikan Ganesha  
Program Sarjana Akuntansi**

**Oleh**

**Made Suartini**

**1917051010**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI  
JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA  
SINGARAJA**

**2023**

**SKRIPSI**

**SKRIPSI DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS DAN MEMENUHI  
SYARAT-SYARAT UNTUK MENCAPAI GELAR SARJANA  
AKUNTANSI**

**Menyetujui**

Pembimbing I,



I Gede Putu Banu Astawa, S.T.,M.Ak.

NIP. 197602182005011004

Pembimbing II,



Dr. Ni Luh Gede Erni Sulindawati, S.E., Ak.,M.Pd.

NIP. 196909042003122001

Skripsi oleh Made Suartini ini

Telah dipertahankan di depan dewan penguji

Pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 14 Juni 2023

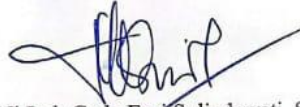
Dewan Penguji,



I Gede Putu Banu Astawa, S.T.,M.Ak

NIP. 197602182005011004

(Ketua)



Dr. Ni Luh Gede Eri Sulindawati, S.E., Ak.,M.Pd.

NIP. 196909042003122001

(Anggota)



Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si.

NIP. 197906162002121003

(Anggota)

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi  
Universitas Pendidikan Ganesha  
Guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi

Pada

Hari : Rabu  
Tanggal : 14 Juni 2023

Mengetahui,

Ketua Ujian,

Sekretaris Ujian,



Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si.  
NIP. 196810291993032001



Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si  
NIP. 198301052008122002

Mengesahkan  
Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Pendidikan Ganesha



Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si  
NIP. 197906162002121003

## PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul “Analisis Pengaruh Kebutuhan Keuangan Pribadi, Keserakahan dan Kompetensi Karyawan terhadap Penyalahgunaan Aset pada Koperasi di Wilayah Kabupaten Buleleng” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan mengutip dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini, atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, Juni 2023



Made Suartini

1917051010

## PRAKATA

Puja dan puji syukur penulis panjatkan kehadapan Ida Sang Hyang Widhi Wasa/Tuhan Yang Maha Esa, karena berkat rahmat-Nya maka skripsi dengan judul **“Analisis Pengaruh Kebutuhan Keuangan Pribadi, Keserakahan dan Kompetensi Karyawan terhadap Penyalahgunaan Aset pada Koperasi di Wilayah Kabupaten Buleleng”** ini dapat diselesaikan tepat dengan waktunya. Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan studi untuk memperoleh gelar sarjana dalam bidang akuntansi di Universitas Pendidikan Ganesha.

Proses penyusunan skripsi ini tidak luput dari berbagai rintangan, hambatan, tantangan, dan permasalahan yang dihadapi. Selama penelitian skripsi ini, banyak pihak yang telah memberikan bantuan dan dorongan baik moral, spiritual, dan materiil kepada penulis dari berbagai pihak. Untuk itu, penulis menyampaikan terima kasih, rasa hormat, dan penghargaan yang tulus kepada pihak-pihak berikut ini.

1. Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha.
3. Dr. Luh Indrayani, S.Pd., M.Pd., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
4. Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si., selaku Koordinator Prodi Akuntansi Program S1 yang selalu memberikan informasi.
5. I Gede Putu Banu Astawa, S.T., M.Ak., selaku pembimbing utama yang telah meluangkan banyak waktu, tenaga, pikiran dan memberikan fasilitas kepada penulis selama mengerjakan skripsi ini, dengan keluasan wawasan dan ilmu, dengan penuh kesabaran, kecermatan, ketelitian dan sikapnya yang selalu bersahabat dalam membimbing, memberi inspirasi, petunjuk dan gagasan-

gagasan kepada penulis tidak lupa juga memberikan semangat dalam penulisan skripsi ini.

6. Dr. Ni Luh Gede Erni Sulindawati, S.E., Ak.,M.Pd., selaku pembimbing pendamping saya atas, kesabaran, kecermatan, ketelitian dan telah meluangkan waktu untuk penulis dengan memberikan bimbingan, arahan, semangat, motivasi, petunjuk serta pemikiran-pemikiran, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan tepat pada waktunya.
7. Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E.,Ak.,M.Si., selaku dosen penguji skripsi yang telah memberikan sara-saran dan motivasi dalam penyusunan skripsi ini.
8. Bapak dan Ibu Dosen di Jurusan Ekonomi dan Akuntansi yang selalu memberikan petunjuk, saran, dan mendidik selama penulis mengikuti perkuliahan di Jurusan Ekonomi dan Akuntansi.
9. Kepala Dinas Koperasi, Perdagangan dan Perindustrian Kabupaten Buleleng beserta seluruh staf yang telah banyak membantu penulis dalam pengumpulan data koperasi yang ada di wilayah Kabupaten Buleleng.
10. Seluruh ketua dan karyawan koperasi yang ada di Kabupaten Buleleng yang telah banyak membantu penulis dalam pengumpulan data penelitian yang bersedia mengisi kuesioner penelitian yang penulis sebar.
11. Keluargaku tercinta, Gede Nirta (Ayah) dan Luh Artadi (Ibu) selaku orang tua penulis, yang selalu memberikan dukungan berupa doa yang tiada henti dan materiil dan memberikan semangat dengan segala upaya dan kerja kerasnya menuntun penulis untuk mencapai gelar sarjana dengan prestasi yang mungkin belum sebanding dengan pengorbanan mereka. Gede Suadnyana selaku kakak penulis yang senantiasa memberi doa, semangat dan motivasi dan juga materiil sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini. Keponakanku Devin Subagia yang selalu menghibur disaat aku lelah. Sebuah kebanggaan memiliki sumber semangat seperti mereka.
12. Agus Saputra yang selalu memberikan semangat dan pengorbanan dalam menyelesaikan skripsi ini. Selalu berjuang bersama-sama dan meluangkan



waktu untuk saling membantu hingga skripsi ini selesai. Sangat beruntung bisa berjuang bersama hingga saat ini.

13. Sahabat seperjuanganku yang senantiasa memberikan semangat kepada penulis dan berjuang bersama mengorbankan waktu dan tenaga dalam menyelesaikan skripsi yang senantiasa mendengarkan segala keluh kesah, kegalauan penulis. Sangat beruntung bisa mengenal kalian hingga saat ini.
14. Rekan-rekan Mahasiswa/i Prodi S1 Akuntansi Undiksha khususnya angkatan 2019 yang telah memberikan motivasi dan semangat dalam penyusunan skripsi ini serta terima kasih atas kebersamaan dalam suka dan duka yang telah kita lalui bersama selama masa perkuliahan.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih banyak memiliki kekurangan dan jauh dari kata sempurna. Akhir kata penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu, atas segala dukungan dan bantuannya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi. Semoga skripsi ini bisa berguna bagi semua pihak.

Singaraja, 14 Juni 2023

Penulis



## DAFTAR ISI

Isi	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
PRAKATA.....	ii
ABSTRAK.....	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	20
1.3 Pembatasan Masalah.....	20
1.4 Rumusan Masalah.....	21
1.5 Tujuan Penelitian.....	21
1.6 Manfaat Hasil Penelitian.....	22
BAB II KAJIAN TEORI.....	24
2.1 Deskripsi Teoritis.....	24
2.1.1 <i>Fraud Diamond Theory</i> (Teori Fraud Diamond).....	24
2.1.2 <i>Agency Theory</i> (Teori Agensi/Keagenan).....	27
2.1.3 Kebutuhan Keuangan Pribadi.....	31
2.1.4 Keserakahan.....	32
2.1.5 Kompetensi Karyawan.....	33
2.1.6 Penyalahgunaan Aset.....	35
2.1.7 Koperasi.....	37
2.2 Kajian Hasil Penelitian Relevan.....	38
2.3 Kerangka Berpikir.....	41
2.4 Hipotesis Penelitian.....	42
BAB III METODE PENELITIAN.....	48
3.1 Rancangan Penelitian.....	48

3.2 Subjek Penelitian .....	49
3.2.1 Populasi Penelitian.....	49
3.2.2 Sampel Penelitian.....	50
3.3 Definisi Operasional Variabel.....	58
3.3.1 Variabel Independen (X).....	58
3.3.2 Variabel Dependen (Y).....	61
3.4 Metode dan Instrumen Pengumpulan Data.....	62
3.5 Metode Analisis Data.....	64
3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif .....	64
3.5.2 Uji Instrumen Penelitian .....	64
3.5.2.1 Uji Validitas.....	64
3.5.2.2 Uji Reliabilitas.....	65
3.5.3 Uji Asumsi Klasik.....	66
3.5.3.1 Uji Normalitas .....	66
3.5.3.2 Uji Multikolinearitas .....	66
3.5.3.3 Uji Heteroskedastisitas .....	67
3.5.4 Uji Hipotesis .....	67
3.5.4.1 Uji Analisis Linear Berganda .....	67
3.5.4.2 Uji Parsial (t) .....	68
3.5.4.3 Uji Simultan (F).....	69
3.5.4.4 Analisis Koefisien Determinan ( <i>R-Square</i> ).....	70
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>71</b>
4.1 Rancangan Penelitian.....	71
4.1.1 Gambaran Umum Subjek Penelitian.....	71
4.1.2 Karakteristik Responden.....	73
4.1.3 Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif.....	75
4.1.4 Hasil Uji Instrumen Penelitian.....	76
4.1.4.1 Hasil Uji Validitas .....	76
4.1.4.2 Hasil Uji Reliabilitas .....	78
4.1.5 Hasil Uji Asumsi Klasik .....	79
4.1.5.1 Hasil Uji Normalitas.....	79

4.1.5.2 Hasil Uji Multikolinearitas .....	80
4.1.5.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	81
4.1.6 Hasil Uji Hipotesis .....	83
4.1.6.1 Hasil Uji Analisis Linier Berganda .....	83
4.1.6.2 Hasil Uji Parsial (t).....	85
4.1.6.3 Hasil Uji Simultan (F) .....	88
4.1.6.4 Hasil Uji Koefisien Determinan ( <i>R-Square</i> ) .....	89
4.2 Pembahasan.....	90
4.2.1 Pengaruh Kebutuhan Keuangan Pribadi terhadap Penyalahgunaan Aset.....	91
4.2.2 Pengaruh Keserakahan terhadap Penyalahgunaan Aset .....	94
4.2.3 Pengaruh Kompetensi Karyawan terhadap Penyalahgunaan Aset	96
4.2.4 Pengaruh Kebutuhan Keuangan Pribadi, Keserakahan, dan Kompetensi Karyawan terhadap Penyalahgunaan Aset .....	98
4.3 Implikasi Penelitian .....	99
4.3.1 Implikasi Teoritis .....	99
4.3.2 Implikasi Praktis .....	99
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>101</b>
5.1 Rangkuman .....	101
5.2 Simpulan .....	102
5.3 Saran .....	103

DAFTAR RUJUKAN

LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 1.1 Perkembangan Jumlah Koperasi Provinsi Bali.....	14
Tabel 1.2 Data Koperasi tidak Aktif di Kabupaten Buleleng 2022 .....	15
Tabel 2.1 Penelitian Relevan.....	38
Tabel 3.1 Populasi Data Koperasi Kabupaten Buleleng .....	50
Tabel 3.2 Sampel Data Koperasi Kabupaten Buleleng.....	52
Tabel 3.3 Operasional Variabel.....	62
Tabel 4.1 Rincian Pengiriman dan Pengembalian Kuesioner .....	73
Tabel 4.2 Karakteristik Responden .....	73
Tabel 4.3 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	75
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas.....	77
Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas.....	79
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas .....	80
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinearitas .....	81
Tabel 4.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	82
Tabel 4.9 Hasil Uji Analisis Linier Berganda.....	84
Tabel 4.10 Hasil Uji Parsial (t) .....	86
Tabel 4.11 Hasil Uji Simultan (F).....	89
Tabel 4.12 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	90

## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 1.1 <i>Trends</i> kasus <i>Fraud</i> di Indonesia .....	2
Gambar 1.2 Diagram <i>Survey Fraud</i> .....	7
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir .....	42
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian .....	49



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
Lampiran 1. Surat Izin Penelitian.....	109
Lampiran 2. Kuesioner Penelitian.....	110
Lampiran 3. Tabulasi Data.....	114
Lampiran 4. Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	146
Lampiran 5. Hasil Uji Validitas .....	146
Lampiran 6. Hasil Uji Reliabilitas .....	150
Lampiran 7. Hasil Uji Normalitas.....	150
Lampiran 8. Hasil Uji Multikolinearitas .....	151
Lampiran 9. Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	151
Lampiran 10. Hasil Uji Analisis Linier Berganda dan Uji Parsial (t).....	151
Lampiran 11. Hasil Uji Simultan (F) .....	152
Lampiran 12. Hasil Uji Koefisien Determinan .....	152
Lampiran 13. Koperasi yang Menggunakan <i>Google Form</i> .....	152
Lampiran 14. Lembar Ekspedisi .....	153
Lampiran 15. Dokumentasi.....	159
Lampiran 16. Riwayat Hidup.....	162
Lampiran 17 Pernyataan Keaslian Tulisan .....	163