

**PENGARUH IMPLEMENTASI *GOOD GOVERNANCE*  
DAN LOCUS OF CONTROL TERHADAP  
KECENDERUNGAN KECURANGAN (*FRAUD*)  
AKUNTANSI DENGAN PERILAKU TIDAK ETIS  
SEBAGAI VARIABEL INTERVENING  
(Studi Empiris pada LPD di Kecamatan Buleleng)**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada  
Universitas Pendidikan Ganesha  
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan  
Program Sarjana Akuntansi**



**OLEH:  
PUTU MITA BUDIYANTI  
NIM 1617051092**

**JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA  
SINGARAJA**

**2020**

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

Menyetujui

Pembimbing I,



Dr. Nyoman Trisna Herawati, S.E., Ak., M.Pd.  
NIP. 197703152002122003

Pembimbing II,



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

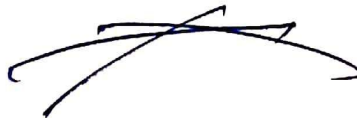
Skripsi oleh Putu Mita Budiyanti ini  
telah dipertahankan di depan dewan penguji  
pada tanggal 16 Juli 2020

Dewan Penguji,



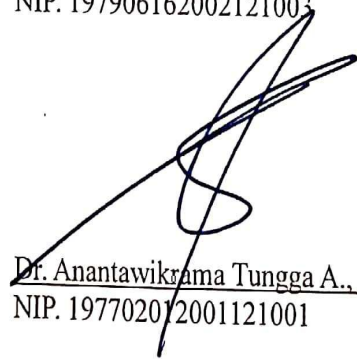
Dr. Nyoman Trisna Herawati, S.E., Ak., M.Pd.  
NIP. 197703152002122003

(Ketua)



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

(Anggota)



Dr. Anantawikrama Tungga A., S.E., Ak., M.Si.  
NIP. 197702072001121001

(Anggota)

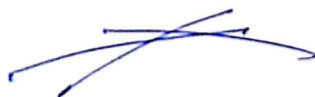
Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi  
Universitas Pendidikan Ganesha  
guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi

Pada:

Hari : Kamis  
Tanggal : 16 Juli 2020

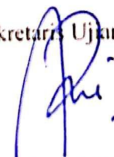
Mengetahui,

Ketua Ujian,



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

Sekretaris Ujian,



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

Mengesahkan  
Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Pendidikan Ganesha



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

## PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul "Pengaruh Implementasi *Good Governance* dan *Locus of Control* terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi dengan Perilaku Tidak Etis sebagai Variabel Intervening (Studi Empiris pada LPD di Kecamatan Buleleng)" beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya yang dibuat sendiri dan tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara-cara yang tidak dibenarkan yang berlaku di masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian karya ini.

Singaraja, 16 Juli 2020

Yang membuat pernyataan ini,



Putu Mita Budiyantri

NIM. 1617051092

## PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan kehadapan Ida Sang Hyang Widi Wasa/ Tuhan Yang Maha Esa, karena berkat rahmat-Nya dan disertai usaha sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini tepat pada waktunya, dalam usaha memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan studi guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Ekonomi dan Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha. Judul skripsi ini adalah **“Pengaruh Implementasi *Good Governance* dan *Locus of Control* Terhadap Kecenderungan Kecurangan (*Fraud*) Akuntansi dengan Perilaku Tidak Etis sebagai Variabel Intervening (Studi Empiris pada LPD di Kecamatan Buleleng)”**. Skripsi ini disusun guna untuk memenuhi persyaratan mencapai gelar sarjana ekonomi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Penulis menyadari sepenuhnya, bahwa skripsi ini tidak akan dapat diselesaikan tanpa bantuan dari berbagai pihak. Untuk itu, dengan kerendahan dan ketulusan hati melalui kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Bapak Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha.
3. Bapak Dr. Anantawikrama Tungga Atmadja, S.E., Ak., M.Si. selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi yang telah banyak memberikan masukan dan bimbingan akademik selama mengikuti studi di Jurusan Ekonomi dan Akuntansi.
4. Ibu Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si., selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi atas motivasi dan arahan yang diberikan kepada penulis.
5. Ibu Dr. Nyoman Trisna Herawati, S.E., Ak., M.Pd., selaku dosen Pembimbing I yang dengan penuh kesabaran dan telah meluangkan waktunya memberi pengarahan dan bimbingan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.

6. Bapak Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si., selaku dosen Pembimbing II yang dengan penuh kesabaran dan telah meluangkan waktunya memberi pengarahan dan bimbingan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
7. Bapak Dr. Anantawikrama Tungga Atmadja, S.E., Ak., M.Si., selaku Penelaah yang memberikan masukan dan saran konstruktif kepada penulis disaat ujian sehingga skripsi penulis dapat terselesaikan dengan baik.
8. Seluruh dosen Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Prodi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha, yang telah membimbing, mengarahkan, dan membagi ilmu pengetahuannya.
9. Kepala Dinas Penanaman Modal dan PTSP Provinsi Bali yang memberikan izin untuk melakukan penelitian ini.
10. Kepala Bagian Perekonomian dan Pembangunan Setda Kabupaten Buleleng yang memberikan izin serta data yang penulis perlukan dalam penelitian ini.
11. Ketua, Bendahara, dan Tata Usaha LPD di Kecamatan Buleleng, yang bersedia meluangkan waktu dalam pengisian kuesioner penelitian ini.
12. Kedua orang tua terkasih Komang Sukrada dan Komang Artini yang telah memberikan dukungan moral maupun material sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan dengan tepat waktu. Saudara penulis Kadek Arita Sari dan Komang Wiguna Putra yang selalu memberikan semangat kepada penulis. Sepupu penulis Kadek Suartini dan Luh Suka Noviani yang menemani penulis hampir setiap malam dan menghibur penulis saat mengalami kejenuhan dalam masa penulisan skripsi. Bibi penulis Wayan Kertiani yang selalu sabar dan peduli kepada penulis selama menempuh pendidikan di jenjang perguruan tinggi.
13. Kating selama masa perkuliahan, kak Mini, kak Angesti, kak Puspa yang membantu memberikan masukan dan saran bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

14. Sahabat terbaik penulis Luh Alin Kristiani yang selalu memberikan motivasi, menghibur penulis ketika galau dan jenuh, membantu penulis dalam segala hal serta menjadi teman penulis untuk *sharing* ide dan pendapat selama menempuh pendidikan. Terima kasih banyak telah menemani penulis dalam suka dan duka. Perjalanan yang panjang ya, banyak kenangan. *We did it!*
15. Teman baik penulis Widi Adnyani dan Sujani Asri yang selalu memberikan canda tawa kepada penulis selama menempuh masa studi dan membantu penulis ketika sedang menghadapi masa-masa sulit.
16. Temen seperjuangan penulis Anya, Tiwik, Gusti, Rida, Ika, Eva, Umi, Noviyanti yang telah mewarnai hari-hari penulis selama menempuh studi.
17. Keluarga besar BEM/FE Masa Bakti 2017/2018 yang telah memberikan pengalaman berorganisasi yang sangat berharga selama penulis menempuh studi di Fakultas Ekonomi.
18. Keluarga besar PKIM Masa Bakti 2016-2017 yang telah memberikan pengalaman dalam berorganisasi dan membuat karya tulis selama penulis menempuh studi di kampus.
19. Keluarga KKN Desa Bongancina yang memberikan pengalaman hidup bagi penulis saat menjalani KKN di Desa Bongancina. Terima kasih kawan-kawan Candra, Wulan, Anik, Mega, Pelia, Desak, Ela, Asri, Melisa, Alfani, Suprpta, Rofiq, Arta, Surya dan Wirya. Terkhusus untuk Candra terima kasih banyak telah membantu penulis dan berbagi pengalaman dalam mengolah data penelitian sehingga penulis mampu melakukan pengolahan data penelitian dengan baik.
20. *Partner* terbaik, Budi Suarsana yang selalu menjadi pendengar keluh kesah penulis, memberikan canda tawa dan memberikan motivasi penulis selama menempuh masa studi. Terima kasih selalu mendorong penulis untuk fokus dalam meraih mimpi, melakukan hal-hal positif, dan belajar untuk menjadi pribadi yang lebih dewasa.



21. Kepada semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu penulis selama masa kuliah dan dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman yang dimiliki penulis, oleh karena itu penulis mengharapkan saran dan kritikan atas skripsi ini agar dapat memberikan motivasi yang membangun bagi penulis. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat kepada pihak lain.

Singaraja, 16 Juli 2020

Penulis,



## DAFTAR ISI

|  | HALAMAN |
|--|---------|
| PRAKATA.....                                     | i       |
| DAFTAR ISI.....                                  | v       |
| DAFTAR TABEL.....                                | viii    |
| DAFTAR GAMBAR.....                               | ix      |
| DAFTAR LAMPIRAN.....                             | x       |
| <br>   |         |
| BAB I PENDAHULUAN.....                           | 1       |
| 1.1 Latar Belakang Masalah.....                  | 1       |
| 1.2 Identifikasi Masalah.....                    | 7       |
| 1.3 Pembatasan Masalah.....                      | 8       |
| 1.4 Rumusan Masalah.....                         | 9       |
| 1.5 Tujuan Penelitian.....                       | 9       |
| 1.6 Manfaat Penelitian.....                      | 10      |
| <br>   |         |
| BAB II KAJIAN PUSTAKA.....                       | 11      |
| 2.1 Lembaga Perkreditan Desa.....                | 11      |
| 2.2 Pengertian <i>Fraud</i> .....                | 13      |
| 2.3 <i>Fraud Triangle Theory</i> .....           | 14      |
| 2.4 Pencegahan Kecurangan.....                   | 15      |
| 2.5 <i>Good Governance</i> .....                 | 16      |
| 2.6 Prinsip-Prinsip <i>Good Governance</i> ..... | 17      |
| 2.7 <i>Locus of Control</i> .....                | 19      |
| 2.8 Perilaku Tidak Etis.....                     | 21      |
| 2.9 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan.....    | 23      |
| 2.10 Kerangka Berpikir.....                      | 27      |
| 2.11 Hipotesis Penelitian.....                   | 28      |

|   |    |
|---|----|
| BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....                    | 34 |
| 3.1 Tempat dan Waktu Penelitian.....                  | 34 |
| 3.2 <i>Rancangan</i> Penelitian.....                  | 34 |
| 3.3 Populasi dan Sampel Penelitian.....               | 35 |
| 3.4 Instrumen Penelitian.....                         | 38 |
| 3.5 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional..... | 39 |
| 3.6 Jenis dan Sumber Data.....                        | 42 |
| 3.7 Metode Pengumpulan Data.....                      | 42 |
| 3.8 Metode Analisis Data.....                         | 43 |
| <br>  |    |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....                      | 52 |
| 4.1 Deskripsi Data.....                               | 52 |
| 4.1.1 Gambaran Umum Responden.....                    | 52 |
| 4.1.2 Karakteristik Responden.....                    | 53 |
| 4.1.3 Statistik Deskriptif.....                       | 54 |
| 4.1.4 Hasil Uji Kualitas Data.....                    | 56 |
| 4.1.4.1 Uji Validitas.....                            | 56 |
| 4.1.4.2 Uji Reliabilitas.....                         | 58 |
| 4.2 Hasil Uji Asumsi Klasik.....                      | 59 |
| 4.2.1 Uji Normalitas.....                             | 59 |
| 4.2.2 Uji Multikolinearitas.....                      | 60 |
| 4.2.3 Uji Heteroskedastisitas.....                    | 61 |
| 4.3 Hasil Uji Hipotesis.....                          | 64 |
| 4.3.1 Uji Hipotesis 1.....                            | 64 |
| 4.3.1.1 Analisis Regresi Linier Berganda.....         | 64 |
| 4.3.1.2 Koefisien Determinasi.....                    | 65 |
| 4.3.1.3 Uji Regresi secara Individu (Uji t).....      | 66 |
| 4.3.2 Uji Hipotesis 2.....                            | 68 |
| 4.3.2.1 Analisis Regresi Linier Berganda.....         | 68 |
| 4.3.2.2 Koefisien Determinasi.....                    | 69 |
| 4.3.2.3 Uji Regresi secara Individu (Uji t).....      | 70 |

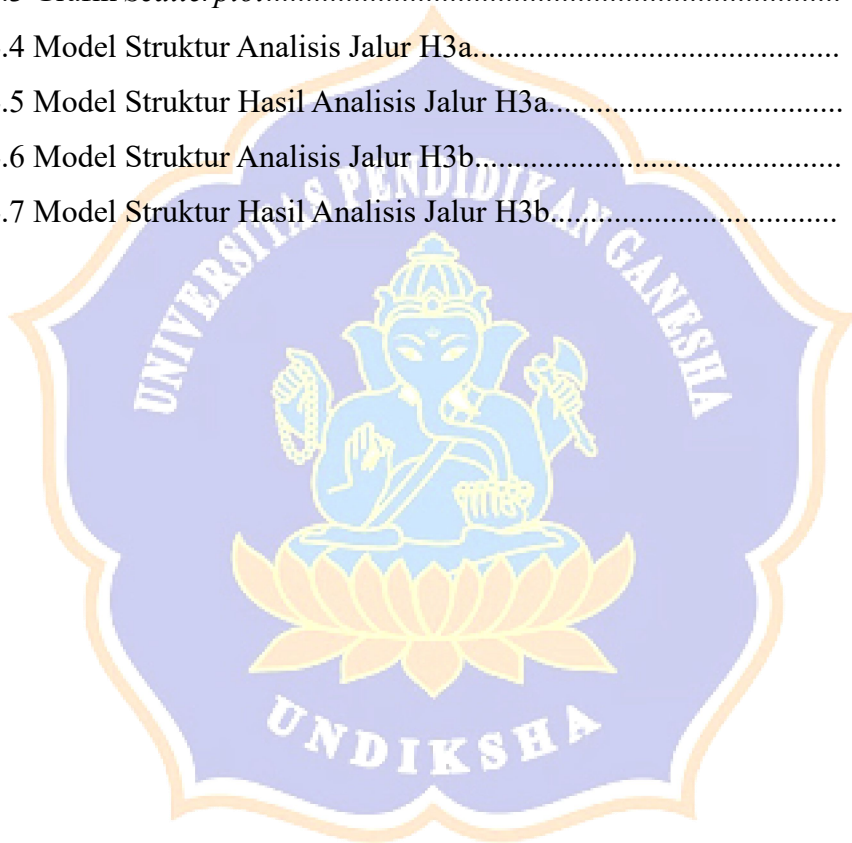
|  |     |
|--|-----|
| 4.3.3 Uji Hipotesis 3.....   | 71  |
| 4.3.3.1 Pengujian Hipotesis 3a.....  | 72  |
| 4.3.3.1.1 Analisis Jalur Hipotesis 3a.....   | 72  |
| 4.3.3.1.2 Uji Sobel Hipotesis 3a.....  | 75  |
| 4.3.3.2 Pengujian Hipotesis 3b.....  | 75  |
| 4.3.3.2.1 Analisis Jalur Hipotesis 3b.....   | 75  |
| 4.3.3.2.2 Uji Sobel Hipotesis 3b.....  | 78  |
| 4.4 Pembahasan Hasil Penelitian.....   | 79  |
| 4.4.1 Pengaruh Implementasi <i>Good Governance</i> Terhadap Kecenderungan Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) Akuntansi.....   | 79  |
| 4.4.2 Pengaruh <i>Locus of Control</i> Terhadap Kecenderungan Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) Akuntansi.....   | 81  |
| 4.4.3 Pengaruh Implementasi <i>Good Governance</i> Terhadap Perilaku Tidak Etis.....   | 82  |
| 4.4.4 Pengaruh <i>Locus of Control</i> Terhadap Perilaku Tidak Etis.....   | 84  |
| 4.4.5 Pengaruh Implementasi <i>Good Governance</i> Terhadap Kecenderungan Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) Akuntansi dengan Perilaku Tidak Etis sebagai Variabel Intervening..... | 86  |
| 4.4.6 Pengaruh <i>Locus of Control</i> Terhadap Kecenderungan Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) Akuntansi dengan Perilaku Tidak Etis sebagai Variabel Intervening.....             | 88  |
| 4.5 Implikasi Penelitian.....  | 89  |
| <br>   |     |
| BAB V PENUTUP.....   | 91  |
| 5.1 Rangkuman.....   | 91  |
| 5.2 Simpulan.....  | 92  |
| 5.3 Saran.....   | 94  |
| DAFTAR RUJUKAN.....  | 97  |
| LAMPIRAN.....  | 104 |

## DAFTAR TABEL

| Tabel   | Halaman |
|---|---------|
| Tabel1.1 Data Kesehatan LPD Kabupaten Buleleng Pada Triwulan 4 Tahun 2019.....                                      | 3       |
| Tabel 2.1 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan.....   | 23      |
| Tabel 3.1 Daftar Nama LPD di Kecamatan Buleleng.....  | 36      |
| Tabel 3.2 Daftar LPD Kecamatan Buleleng dan Jumlah Responden.....   | 38      |
| Tabel 3.3 Skor Skala Likert dalam Kuesioner.....  | 39      |
| Tabel 4.1 Sampel Penelitian dan Tingkat Pengembalian Kuesioner.....   | 52      |
| Tabel 4.2 Karakteristik Responden.....  | 53      |
| Tabel 4.3 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....   | 54      |
| Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas Data.....   | 56      |
| Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas.....   | 58      |
| Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas.....   | 59      |
| Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinearitas.....  | 61      |
| Tabel4.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas Variabel Independen dan Variabel Intervening Terhadap Variabel Dependen..... | 62      |
| Tabel4.9 Hasil Uji Heteroskedastisitas Variabel Independen Terhadap Variabel Intervening.....                       | 62      |
| Tabel 4.10 Hasil Analisis Linier Berganda.....  | 64      |
| Tabel 4.11 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( <i>R Square</i> ).....   | 66      |
| Tabel 4.12 Hasil Uji t Hipotesis 1.....   | 67      |
| Tabel 4.13 Hasil Analisis Linier Berganda.....  | 68      |
| Tabel 4.14 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( <i>R Square</i> ).....   | 69      |
| Tabel 4.15 Hasil Uji t Hipotesis 2.....   | 70      |
| Tabel 4.16 Hasil Analisis Jalur Hipotesis 3a Persamaan Regresi 1.....   | 73      |
| Tabel 4.17 Hasil Analisis Jalur Hipotesis 3a Persamaan Regresi 2.....   | 73      |
| Tabel 4.18 Hasil Analisis Jalur Hipotesis 3b Persamaan Regresi 1.....   | 76      |
| Tabel 4.19 Hasil Analisis Jalur Hipotesis 3b Persamaan Regresi 2.....   | 77      |

## DAFTAR GAMBAR

| Gambar  | Halaman |
|---|---------|
| Gambar 2.1 Kerangka Berpikir.....                       | 27      |
| Gambar 3.1 Rancangan Penelitian.....                    | 35      |
| Gambar 3.2 Model Struktur Analisis Jalur H3a.....       | 49      |
| Gambar 3.3 Model Struktur Analisis Jalur H3b.....       | 49      |
| Gambar 4.1 Grafik Normal P-P Plot.....                  | 60      |
| Gambar 4.2 Grafik <i>Scatterplot</i> .....              | 63      |
| Gambar 4.3 Grafik <i>Scatterplot</i> .....              | 63      |
| Gambar 4.4 Model Struktur Analisis Jalur H3a.....       | 72      |
| Gambar 4.5 Model Struktur Hasil Analisis Jalur H3a..... | 74      |
| Gambar 4.6 Model Struktur Analisis Jalur H3b.....       | 76      |
| Gambar 4.7 Model Struktur Hasil Analisis Jalur H3b..... | 78      |



## DAFTAR LAMPIRAN

| Lampiran   | Halaman |
|--|---------|
| Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....                                    | 105     |
| Lampiran 2. Tabulasi Data Kuesioner.....                                 | 109     |
| Lampiran 3. Hasil Analisis Deskriptif Statistik.....                     | 114     |
| Lampiran 4. Hasil Uji Instrumen.....                                     | 115     |
| Lampiran 5. Hasil Pengujian Asumsi Klasik.....                           | 121     |
| Lampiran 6. Hasil Pengujian Hipotesis.....                               | 124     |
| Lampiran 7. Surat Rekomendasi Izin Penelitian dan Pengumpulan Data.....  | 128     |
| Lampiran 8. Surat Pengantar Penyebaran Kuesioner.....                    | 129     |
| Lampiran 9. Surat Ekspedisi Penelitian di LPD Se-Kecamatan Buleleng..... | 130     |
| Lampiran 10. Dokumentasi Penelitian.....                                 | 133     |

