

**PENGARUH GOOD CORPORATE GOVERNANCE,
INTELLECTUAL CAPITAL, DAN AUDIT
INTERNAL TERHADAP KECENDERUNGAN
KECURANGAN PADA LEMBAGA PERKREDITAN
DESA DI KABUPATEN KLUNGKUNG**

SKRIPSI



**NI KADEK TIA KUSUMA DEWI
2217051080**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI (S1)
JURUSAN EKONOMI DAN AKUTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA**



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.



**Balai Besar
Sertifikasi
Elektronik**



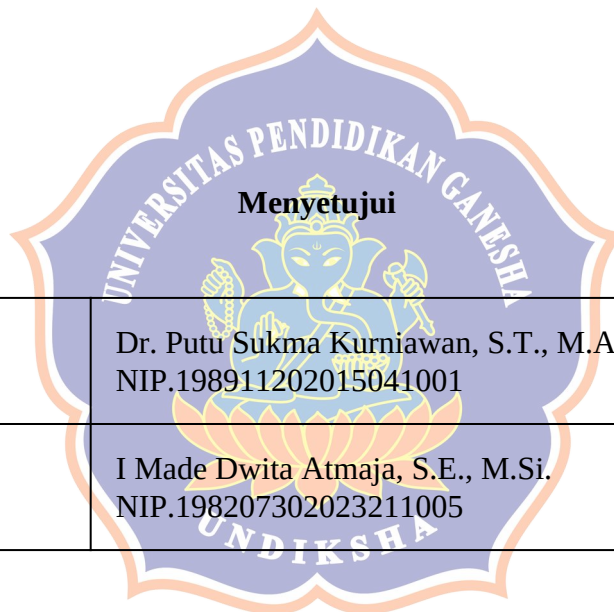
- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSR - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSR
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.



**Balai Besar
Sertifikasi
Elektronik**

SKRIPSI

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



Pembimbing I	Dr. Putu Sukma Kurniawan, S.T., M.A. NIP.198911202015041001
Pembimbing II	I Made Dwita Atmaja, S.E., M.Si. NIP.198207302023211005



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

Skripsi oleh Ni Kadek Tia Kusuma Dewi ini
telah dipertahankan di depan dewan penguji
Pada tanggal 01 Juli 2026

Dewan Penguji

Ketua	Dr. Made Aristia Prayudi, S.A., M.Sc., Ak. NIP.198809212015041002
Anggota	Dr. Putu Sukma Kurniawan, S.T., M.A. NIP.198911202015041001
Anggota	I Made Dwita Atmaja, S.E., M.Si. NIP.198207302023211005



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.



Balai Besar
Sertifikasi
Elektronik

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

Menyetujui

Ketua Ujian	Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si. NIP.196810291993032001
Sekretaris Ujian	Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. NIP.198902272018032001



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.



**Balai Besar
Sertifikasi
Elektronik**

SURAT PERNYATAAN

Dengan ini saya mengungkapkan bahwa karya tulis yang berjudul “PENGARUH *GOOD CORPORATE GOVERNANCE*, *INTELLECTUAL CAPITAL*, DAN AUDIT INTERNAL TERHADAP KECENDERUNGAN KECURANGAN PADA LEMBAGA PERKREDITAN DESA DI KABUPATEN KLUNGKUNG” beserta semua isinya ialah sungguh-sungguh karya sendiri serta saya tidak bertindak menjiplak serta mengutip dengan teknik-teknik yang tidak cocok dengan etika yang legal dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap mendapat akibat/hukuman yang diberikan pada saya jika selanjutnya ditemui adanya pengingkaran atas etika keilmuan pada karya saya atau ada tuntutan pada keaslian karya saya ini.

Singaraja, 08 Juli 2026

Yang membuat pernyataan,



Ni Kadek Tia Kusuma Dewi

NIM 2217051080

PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, atas berkat dan rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Pengaruh *Good Corporate Governnace, Intellectual Capital, dan Audit Internal terhadap Kecenderungan Kecurangan pada Lembaga Perkreditan Desa di Kabupaten Klungkung***”. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan mencapai gelar Sarjana Akuntansi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis menyadari banyak mendapatkan bantuan dan saran baik berupa moral maupun material dari berbagai pihak. Untuk itu, dengan rasa hormat, dalam kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih.

Kepada:

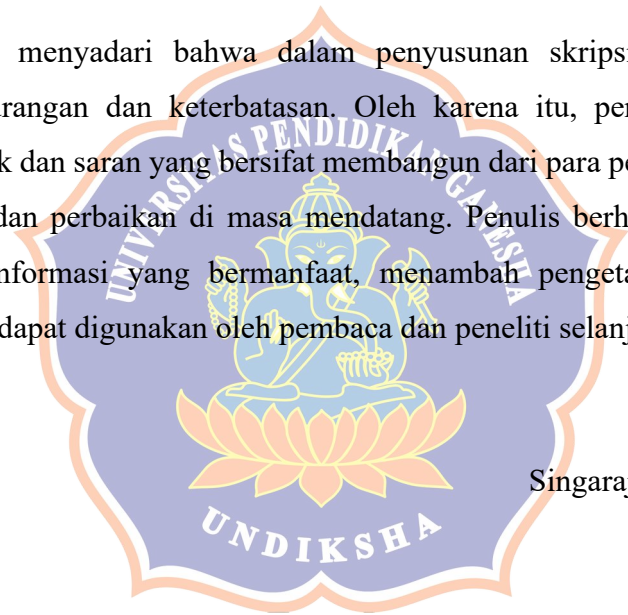
1. Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd., Selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E.Ak,M.Si. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha.
3. Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd., Selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha.
4. Dr. Sunitha Devi S.E., M.Si., Ak Selaku Ketua Prodi Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha.
5. Dr. Putu Sukma Kurniawan, S.T., M.A. Selaku dosen Pembimbing I yang sudah membantu memberikan bimbingan dengan sangat baik, memberi arahan dan masukan yang sangat bermanfaat bagi penulis, serta motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. I Made Dwita Atmaja, S.E., M.Si. Selaku dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu dalam memberikan bimbingan, arahan, dan memberikan masukan yang bermanfaat bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

7. Dr. Made Aristia Prayudi, S.A., M.Sc., Ak. Selaku Penelaah dan juga Pembimbing Akademik yang telah banyak memberikan masukan, arahan, dan motivasi yang berharga. Serta arahan dalam bidang akademik, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
8. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Jurusan Ekonomi dan Akuntansi khususnya pada Prodi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha atas segala didikan dan ilmu pengetahuan yang diberikan selama masa perkuliahan menjadi bekal berharga dalam penyusunan skripsi ini.
9. Kedua orang tua penulis, Bapak I Ketut Sudarsana dan terutama Ibu Ni Nengah Rati, ibu yang hebat luar biasa yang selalu menjadi penyemangat penulis sebagai sandaran terkuat menghadapi kerasnya dunia ini. Skripsi ini penulis persembahkan untuk beliau. Terima kasih suda melahirkan, berjuang sekuat tenaga untuk memberikan kehidupan yang layak untuk penulis, kerja keras dan menjadi tulang punggung keluarga hingga akhirnya penulis bisa tumbuh dewasa dan bisa berada di posisi ini. Kesuksesan dan segala hal baik yang kedepannya akan penulis dapatkan adalah karena beliau. Tolong hidup lebih lama idunia ini, izinkan penulis mengabdikan dan membalas segala pengorbanan yang ibu lakukan selama ini.
10. Sahabat-sahabat penulis Ni Luh Ayu Silviana Putri, Kadek Subudi, dan Kadek Andika Junia Pratama yang telah memberikan dukungan, motivasi, bantuan, serta menemani berbagai proses selama masa perkuliahan. Terima kasih atas kebersamaan, cerita, canda tawa, dan berbagai rencana yang terkadang masih menjadi wacana hingga saat ini. Kehadiran kalian menjadi penyemangat bagi penulis dalam menyelesaikan setiap tahapan perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini. Semoga seluruh wacana yang pernah direncanakan dapat diwujudkan pada waktu yang tepat.
11. Teman-teman S1 Akuntansi Kelas G Angkatan 2022 yang telah menjadi rekan seperjuangan selama masa perkuliahan. Terima kasih atas kebersamaan, bantuan, dukungan, canda tawa, serta berbagai momen yang telah dilalui bersama. Terima kasih telah menjadi teman diskusi, teman mengerjakan tugas,

teman berbagi keluh kesah, dan terkadang teman yang sama-sama kebingungan menghadapi *deadline*. Kebersamaan selama masa perkuliahan menjadi salah satu kenangan berharga yang akan selalu diingat oleh penulis.

12. Dan terakhir untuk diri saya sendiri, Ni Kadek Tia Kusuma Dewi. Apresiasi sebesar-besarnya telah berjuang untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Sulit bisa bertahan sampai titik ini, terimakasih untuk tetap hidup dan merayakan dirimu sendiri, walaupun seringkali putus asa atas apa yang sedang diusahakan. Tetaplah menjadi manusia yang mau berusaha dan tidak lelah untuk mencoba.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat beberapa kekurangan dan keterbatasan. Oleh karena itu, penulis dengan terbuka menerima kritik dan saran yang bersifat membangun dari para pembaca sebagai bahan pembelajaran dan perbaikan di masa mendatang. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan informasi yang bermanfaat, menambah pengetahuan, serta menjadi referensi yang dapat digunakan oleh pembaca dan peneliti selanjutnya.



Singaraja, 23 Juni 2026

Penulis

DAFTAR ISI

PRAKATA.....	vi
ABSTRAK.....	ix
ABSTRACT.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
 BAB I PENDAHULUAN.....	 1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	22
1.3 Pembatasan Masalah.....	23
1.4 Rumusan Masalah.....	24
1.5 Tujuan Penelitian.....	24
1.6 Manfaat Hasil Penelitian.....	25
1.6.1. Manfaat Teoritis.....	25
1.6.2. Manfaat Praktis.....	25
 BAB II KAJIAN TEORI.....	 27
2.1 Landasan Teori.....	27
2.1.1. <i>Fraud Pentagon Theory</i>	27
2.1.2. <i>Good Corporate Governance (GCG)</i>	33

2.1.3. <i>Intellectual Capital</i>	36
2.1.4. Audit Internal	41
2.1.5. Kecenderungan Kecurangan	41
2.1.6. Lembaga Perkreditan Desa (LPD)	43
2.2 Kajian Hasil Penelitian Yang Relevan	44
2.3 Kerangka Berpikir	47
2.4 Hipotesis	48
2.4.1. <i>Good Corporate Governance</i> Mempengaruhi Kecenderungan Kecurangan.....	48
2.4.2. <i>Intellectual Capital</i> Mempengaruhi Kecenderungan Kecurangan	50
2.4.3. Audit Internal Mempengaruhi Kecenderungan Kecurangan	51
BAB III METODE PENELITIAN	53
3.1 Rancangan Penelitian	53
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian	55
3.2.1 Populasi.....	55
3.2.2 Sampel	55
3.2.3 Responden.....	57
3.3 Variabel dan Definisi Operasional Variabel.....	59
3.3.1 Variabel Independen	59
3.3.2 Variabel Dependen.....	62
3.4 Jenis dan Sumber Data	64
3.5 Metode dan Instrumen Pengumpulan Data	65
3.6 Metode dan Teknik Analisis Data	67

3.6.1 Statistik Deskriptif	67
3.6.2 Uji Instrumen Penelitian	67
3.6.3 Uji Asumsi Klasik.....	68
3.6.4 Analisis Regresi Linier Berganda	70
3.6.5 Uji Hipotesis	71
 BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	 73
4.1 Deskripsi Data	73
4.1.1 Gambaran Umum Sumbjek Penelitian	73
4.1.2 Karakteristik Responden.....	75
4.2 Analisis Statistik Deskriptif.....	78
4.3 Uji Kualitas Data	79
4.4 Pengujian Asumsi Klasik.....	86
4.3.1 Hasil Uji Normalitas	86
4.3.2 Hasil Uji Multikoleniaritas	88
4.3.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas	92
4.5 Pengujian Regresi Linier Berganda.....	93
4.6 Pengujian Hipotesis	98
4.5.1 Hasil Uji Parsial (uji t)	98
4.5.2 Hasil Uji Koefisien Determinan	102
4.7 Pembahasan dan Hasil.....	104
4.8 Implikasi Hasil Penelitian	117
 BAB V PENUTUP.....	 121

5.1 Rangkuman.....	121
5.2 Simpulan.....	123
5.3 Saran.....	124
DAFTAR PUSTAKA	129
LAMPIRAN.....	137



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 2 Jumlah LPD di Provinsi Bali	6
Tabel 1. 3 LPD Tidak Beroperasi di Provinsi Bali Tahun 2024	9
Tabel 1. 4 Kondisi LPD di Kabupaten Klungkung Tahun 2024.....	10
Tabel 1. 5 Data Kecurangan pada LPD di Kabupaten Klungkung Per-Tahun 2020-2024.....	10
Tabel 2. 2 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan.....	44
Tabel 3. 2 Jumlah LPD di Kabupaten Klungkung	55
Tabel 3. 3 Kriteria Sampel Penelitian.....	56
Tabel 3. 4 Definisi Variabel Operasional.....	63
Tabel 3. 5 Skala Likert.....	66
Tabel 4. 1.....	74
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden.....	76
Tabel 4. 3 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	78
Tabel 4. 4 Hasil Uji Validitas Instrumen Penelitian	80
Tabel 4. 5 Hasil Uji Validitas Setelah Penghapusan Item Tidak Valid	81
Tabel 4. 6 Hasil Uji Reliabilitas	83
Tabel 4. 7 Hasil Uji Normalitas	87
Tabel 4. 8 Hasil Uji Normalitas Data setelah Transformasi Data.....	88
Tabel 4. 9 Hasil Uji Multikolinieritas	89
Tabel 4. 10 Hasil Uji Heteroskedastisitas	92
Tabel 4. 11 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	94

Tabel 4. 12 Hasil Uji Parsial	99
-------------------------------------	----

Tabel 4. 13 Hasil Koefisien Determinan	102
--	-----



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 2 Hasil Survei <i>Fraud</i> yang Paling Banyak Terjadi di Indonesia.....	1
Gambar 1. 3 Sektor Dengan Kasus Korupsi Terbanyak di Indonesia Tahun 2024	3
Gambar 1. 4 Rincian Kesehatan LPD Provinsi Bali Per Desember 2023.....	7
Gambar 1. 5 Dugaan Kasus Korupsi LPD Bali Berdasarkan Wilayah Tahun 2020-2023	8



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat-surat terkait dengan penelitian	137
Lampiran 2 Lembar Ekspedisi	139
Lampiran 3 Sampel Penelitian	147
Lampiran 4 Kuesioner Penelitian.....	149
Lampiran 5 Tabulasi Data.....	160
Lampiran 6 Hasil Uji Statistik Deskriptif	182
Lampiran 7 Hasil Uji Validitas	183
Lampiran 8 Hasil Uji Reliabilitas.....	191
Lampiran 9 Hasil Pengujian Asumsi Klasik.....	192
Lampiran 10 Hasil Pengujian Analisis Regresi Linier Berganda	194
Lampiran 11 Hasil Pengujian Hipotesis.....	194
Lampiran 12 Dokumentasi Penelitian.....	195
Lampiran 13 Riwayat Hidup.....	199

