

**Pengaruh Penerapan Sistem Pengendalian Internal  
dan Sistem Informasi Akuntansi Berbasis *Artificial  
Intelligence* Terhadap Kecenderungan *Fraudulent  
Financial Reporting*  
(Studi Empiris Pada Hotel Berbintang di Bali)**

**SKRIPSI**

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

**OLEH  
I PUTU JORDY PRATAMA WIDIASA  
NIM. 1617051118**

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

**2020**

# SKRIPSI

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

**Menyetujui,**

Pembimbing I,



I Putu Julianto, S.E., M.Si., Ak.  
NIP. 198207062014041001

Pembimbing II,



Putu Eka Dianita Marvilianti D., S.S.T.Ak., M.Si.  
NIP. 198703212015042001

## LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PENGUJI

Skripsi oleh I Putu Jordy Pratama Widiassa

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji

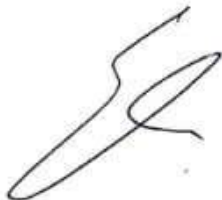
Pada tanggal 15 Oktober 2020

Dewan Penguji ,



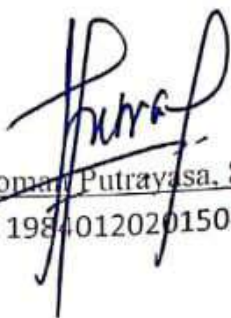
I Putu Julianto, S.E., M.Si., Ak.  
NIP: 198207062014041001

(Ketua)



Putu Eka Dianita Marvilianti D., S.S.T.Ak., M.Si.  
NIP: 198703212015042001

(Anggota)



I Nyoman Putrayasa, S.E., M.Si.  
NIP: 198401202015041001

(Anggota)

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

Pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 15 Oktober 2020

**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



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

## PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Pengaruh Penerapan Sistem Pengendalian Internal dan Sistem Informasi Akuntansi Berbasis *Artificial Intelligence* Terhadap Kecenderungan *Fraudulent Financial Reporting* (Studi Empiris Pada Hotel Berbintang di Bali)**” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan dalam karya saya ini atau klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 15 Oktober 2020  
Yang membuat pernyataan,



I Putu Jordy Pratama Widiasta  
NIM. 1617051118

## PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan ke hadapan Ida Sang Hyang Widhi Wasa/Tuhan Yang Maha Esa karena berkat rahmatNya-lah, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Penerapan Sistem Pengendalian Internal dan Sistem Informasi Akuntansi Berbasis *Artificial Intelligence* Terhadap Kecenderungan *Fraudulent Financial Reporting* (Studi Empiris Pada Hotel Berbintang di Bali)”**. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan mencapai gelar sarjana ekonomi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Skripsi ini dapat diselesaikan dengan tepat waktu berkat bimbingan, arahan, serta dukungan dalam bentuk moral maupun material dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Nyoman Jampel, M.Pd. selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha atas kesempatan yang diberikan untuk kuliah di Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Bapak Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha beserta para Wakil Dekan atas fasilitas yang disediakan selama masa perkuliahan.
3. Ibu Dr. Luh Indrayani, S.Pd., M.Pd. selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi yang telah memberikan motivasi secara moril kepada penulis selama mengikuti masa perkuliahan.
4. Ibu Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si. selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi yang telah memberikan tenaga dan pikirannya dalam memotivasi penulis selama masa perkuliahan.
5. Bapak Made Aristia Prayudi, S.A., M.Sc., Ak. selaku Pembimbing Akademik yang senantiasa dengan tulus ikhlas membimbing penulis selama mengenyam pendidikan di Universitas Pendidikan Ganesha.
6. Bapak I Putu Julianto, S.E., M.Si., Ak. selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, arahan, masukan, dan motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.



7. Ibu Putu Eka Dianita Marvilianti D., S.S.T.Ak., M.Si. selaku Dosen Pembimbing II yang telah banyak memberikan masukan, bimbingan dan arahan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Bapak I Nyoman Putra Yasa, S.E., M.Si. selaku Dosen Penelaah yang telah memberikan arahan dan masukan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Program Studi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha atas segala didikan, bimbingan, wawasan, serta pengetahuan dan juga nilai yang telah diberikan kepada penulis selama mengikuti masa perkuliahan.
10. Seluruh Staf Fakultas Ekonomi yang selalu memberikan bantuan dan partisipasinya bagi penulis selama menjalani kuliah hingga selesainya skripsi ini.
11. Pihak-pihak hotel yang telah membantu penulis, karena telah memberikan izin untuk melakukan penelitian dan memberikan informasi yang dibutuhkan untuk menyusun skripsi ini, tanpa mereka penulis tidak akan bisa menyelesaikan skripsi ini.
12. Keluarga Tercinta, baik itu untuk ibu, ayah, adik-adik dan saudara-saudara lainnya. Keberadaan mereka merupakan semangat dan mau membantu selama ini, sehingga penulis dapat menyelesaikan studi.
13. Teman-teman seperjuangan selama menyusun skripsi yaitu ada teman-teman dari grup HENING (Indah Paramita, Yoga Pratama, Laode Adi Reza, Erna Juliarmini, Angga Kesawa, Geria Warsita, Yasa Adi, Prasetyani Agustini), teman-teman dari grup JASONKY (Riska, Dahlia, Nonik, Erlanggita, Lilik, Cindy, Belinda, dan Ayu) serta teman-teman terdekat penulis lainnya yang telah memberikan dorongan, dukungan, motivasi, berbagi suka dan duka dalam mengerjakan skripsi sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.
14. Rekan-rekan seperjuangan Program Studi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha angkatan 2016 terutama teman-teman satu kelas hasil *rolling* tiap semester yang telah banyak memberikan bantuan kepada penulis serta memberikan cerita suka duka dalam perkuliahan penulis.

15. Tidak lupa penulis mengucapkan terimakasih kepada virus COVID-19, walaupun virus ini banyak membawa sisi negatif di tengah perjalanan pembuatan skripsi ini dan membawa dampak buruk terhadap dunia, tetapi karena kedatangannya penulis bisa belajar lebih sabar lagi dari sebelumnya dan bisa belajar lebih disiplin lagi baik itu untuk mengatur waktu, keuangan dan lain hal sebagainya selama proses pembuatan skripsi ini.

Akhirnya penulis menyampaikan rasa terima kasih yang tulus kepada semua pihak yang mungkin terlupakan dan tidak sempat penulis sebutkan satu persatu dalam tulisan ini. Atas segala bantuan dan dukungan yang diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dan studi pada program sarjana ini. Semoga Ida Sang Hyang Widhi Wasa, Tuhan Yang Maha Esa memberikan karunia atas budi baik dari semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini. Akhir kata, semoga kehadiran skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa apa yang tersaji dalam skripsi ini masih jauh dari sempurna karena keterbatasan kemampuan yang penulis miliki. Untuk itu penulis mengharapkan segala kritik dan saran yang sifatnya membangun dari berbagai pihak. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna bagi kita semua khususnya bagi pengembangan dunia pendidikan.

Singaraja, 8 Oktober 2020

Penulis



## DAFTAR ISI

HALAMAN

<b>PRAKATA</b> .....	i
<b>ABSTRAK</b> .....	iv
<b>DAFTAR ISI</b> .....	v
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	viii
<b>DAFTAR BAGAN</b> .....	ix
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	x
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Identifikasi Masalah .....	12
1.3 Pembatasan Masalah .....	12
1.4 Rumusan Masalah .....	13
1.5 Tujuan Penelitian .....	13
1.6 Manfaat Hasil Penelitian .....	13
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b> .....	15
2.1 Deskripsi Teoritis.....	15
2.1.1 Teori Segitiga Kecurangan ( <i>Fraud Triangle Theory</i> ).....	15
2.1.2 Kecurangan Laporan Keuangan ( <i>Fraudulent Financial Reporting</i> ).....	21
2.1.3 Hotel.....	22
2.1.4 Sistem Pengendalian Internal.....	24
2.1.5 Sistem Informasi Akuntansi.....	26
2.1.6 <i>Artificial Intelligence (AI)</i> .....	28
2.2 Penelitian Terdahulu Yang Relevan .....	29
2.3 Kerangka Pemikiran.....	33
2.4 Hipotesis Penelitian .....	35

<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>39</b>
3.1 Lokasi Penelitian.....	39
3.2 Rancangan Penelitian .....	40
3.3 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel Penelitian.....	42
3.3.1 Populasi Penelitian .....	42
3.3.2 Sampel Penelitian .....	43
3.4 Jenis dan Sumber Data .....	46
3.4.1 Jenis Data .....	46
3.4.2 Sumber Data .....	46
3.5 Metode Pengumpulan Data .....	47
3.5.1 Definisi Operasional Variabel Penelitian .....	48
3.5.1.1 Variabel Dependen/ Terikat (Y) .....	48
3.5.1.2 Variabel Independen/ Bebas (X).....	49
3.5.2 Kisi-Kisi Instrumen Penelitian .....	50
3.6 Teknik Analisis Data.....	51
3.6.1 Uji Instrumen.....	52
3.6.1.1 Uji Validitas .....	52
3.6.1.2 Uji Reabilitas .....	53
3.6.2 Uji Asumsi Klasik .....	53
3.6.2.1 Uji Normalitas.....	53
3.6.2.2 Uji Multikolinearitas .....	54
3.6.2.3 Uji Heteroskedastisitas.....	55
3.6.3 Uji Hipotesis .....	56
3.6.3.1 Analisis Regresi Linier Berganda.....	56
3.6.3.2 Uji Signifikan Secara Parsial (Uji T) .....	57
3.6.3.3 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	58
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>60</b>
4.1 Deskripsi Data.....	60
4.1.1 Deskripsi Umum Responden.....	60
4.1.2 Deskripsi Umum Hasil Penelitian .....	62
4.2 Uji Instrumen .....	64
4.2.1 Uji Validitas Data .....	64

4.2.2 Uji Reliabilitas.....	66
4.3 Uji Asumsi Klasik .....	67
4.3.1 Uji Normalitas .....	67
4.3.2 Uji Multikolinearitas .....	68
4.3.3 Uji Heterokedastisitas.....	69
4.4 Uji Hipotesis .....	70
4.4.1 Analisis Regresi Linier Berganda.....	70
4.4.2 Uji Hipotesis Secara Parsial (Uji T).....	72
4.4.3 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	74
4.5 Pembahasan.....	75
4.5.1 Pengaruh Penerapan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kecenderungan <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....	75
4.5.2 Pengaruh Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Berbasis <i>Artificial Intelligence (AI)</i> Terhadap Kecenderungan <i>Fraudulent Financial Reporting</i> .....	77
4.6 Implikasi Penelitian .....	79
4.6.1 Implikasi Teoritis.....	79
4.6.2 Implikasi Praktis.....	80
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>82</b>
5.1 Rangkuman .....	82
5.2 Simpulan .....	85
5.3 Saran .....	86
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>89</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>94</b>
<b>RIWAYAT HIDUP</b>	
<b>PERNYATAAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 1.1 Data Tamu Asing pada Hotel Bintang Menurut Provinsi .....	2
Tabel 1.2 Data Hotel Berbintang Yang Terdaftar di Bali Tahun 2018.....	3
Tabel 1.3 Data Wisatawan Asing ke Bali Selama 5 Tahun .....	4
Tabel 1.4 <i>Bridging Artificial Intelligence (AI)</i> dalam Profesi Akuntan .....	10
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu yang Relevan .....	30
Tabel 3.1 Kriteria Penilaian Skala Litert Modifikasi .....	48
Tabel 3.2 Kisi-Kisi Instrumen Penelitian.....	50
Tabel 4.1 Data Karakteristik Responden .....	61
Tabel 4.2 Hasil Statistik Deskriptif.....	62
Tabel 4.3 Rekapitulasi Hasil Uji Validitas Instrumen Penelitian.....	64
Tabel 4.4 Rekapitulasi Hasil Uji Reliabilitas.....	66
Tabel 4.5 Hasil Uji <i>Kolmogorov – Smirnov</i> .....	68
Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinearitas.....	69
Tabel 4.7 Uji Regresi Linear Berganda.....	71
Tabel 4.8 Nilai Koefisien Determinasi (Uji $R^2$ ).....	74

## DAFTAR BAGAN

Bagan	Halaman
Bagan 2.1 Kerangka Berpikir.....	34
Bagan 3.1 Rancangan Penelitian.....	41



## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 4.1 Grafik Scater Plot.....	70





## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
Lampiran 1 Surat Pengantar Penelitian.....	95
Lampiran 2 Kuesioner Penelitian.....	97
Lampiran 3 Daftar Hotel Bintang 4 dan 5 di Bali.....	106
Lampiran 4 Tabulasi Data.....	111
Lampiran 5 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	122
Lampiran 6 Hasil Uji Validitas.....	123
Lampiran 7 Hasil Uji Reliabilitas.....	126
Lampiran 8 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	127
Lampiran 9 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	129
Lampiran 10 Hasil Uji Hipotesis.....	130

