

SKRIPSI

**PENGARUH PENEGAKAN HUKUM, MORALITAS
INDIVIDU DAN EFEKTIVITAS PENGENDALIAN
INTERNAL TERHADAP KECENDERUNGAN
ACCOUNTING FRAUD PADA LEMBAGA
PERKREDITAN DESA (LPD) DI KABUPATEN
BULELENG**

SKRIPSI

Diajukan Kepada

Universitas Pendidikan Ganesha

Untuk memenuhi salah satu persyaratan

Dalam Menyelesaikan Program Sarjana Ekonomi

Jurusan Ekonomi Dan Akuntansi

Oleh

DESAK MADE RIESKA ARIESTINA

NIM 1617051189

PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI

JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA

2020

SKRIPSI

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

MENYETUJUI

Pembimbing I,



Made Aric Wahyuni, S.E., M.Si
NIP. 198501052008122002

Pembimbing II,



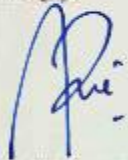
Dr. Desak Nvm Sri Werastuti, S.E., M.Si., Ak
NIP. 197912062008122001

Skripsi oleh Desak Made Rieska Ariestina

Telah dipertahankan di depan dewan penguji

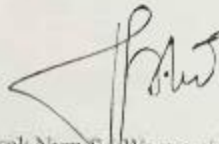
Pada tanggal :

Dewan Penguji,



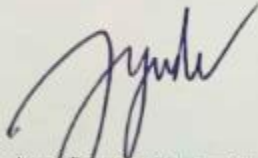
Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si
NIP. 198301052008122002

(Ketua)



Dr. Desak Nym Sri Werasanti, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 197912062008122001

(Sekertaris)



I Gede Agus Pertama Yudiantara, S.E., M.S.A.
NIP. 198206262008121002

(Anggota)

LEMBAR PENGESAHAN

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

Pada :

Hari : Rabu

Tanggal : 21 Oktober 2020

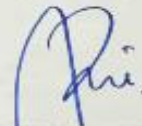
Menyetujui,

Ketua Ujian,

Sekretaris Ujian,



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



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

Menyetujui,
Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Gege Ach. Yumarta, S.E., Ak., M.Si.
NIP. 197906162002121003

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul "Pengaruh Penegakan Hukum, Moralitas Individu dan Efektivitas Pengendalian Internal terhadap Kecenderungan *Accounting Fraud* pada Lembaga Perkreditan Desa (LPD) di Kabupaten Buleleng" beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan 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, 23 Oktober 2020

Yang membuat pernyataan,


MATERAI
EMPEL
KE98BAHF631703880
6000
ERAMERUPIAH
5000
Made Rieska Ariestina

PRAKATA

Puji syukur peneliti panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat dan rahmat-Nya, sehingga dapat diselesaikan skripsi dengan judul **“PENGARUH PENEGAKAN HUKUM, MORALITAS INDIVIDU DAN EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP KECENDERUNGAN *ACCOUNTING FRAUD* PADA LEMBAGA PERKREDITAN DESA (LPD) DI KABUPATEN BULELENG”** tepat pada waktunya. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan mencapai gelar sarjana ekonomi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Dalam skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bantuan baik berupa moral, spiritual maupun material dari berbagai pihak. Untuk itu, dalam kesempatan ini peneliti mengucapkan terimakasih, rasa hormat, dan penghargaan yang tulus kepada yang terhormat.

1. Prof. Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd, Rektor Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si, Dekan Fakultas Ekonomi yang telah memberikan izin penelitian untuk keperluan penyusunan skripsi.
3. Dr. Luh Indrayani S.Pd., M.Pd. selaku ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha, sekaligus dosen yang telah memberikan kesempatan untuk mengikuti pendidikan di Jurusan Ekonomi dan Akuntansi
4. Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si, selaku Koordinator Prodi Studi S1 Akuntansi sekaligus sebagai dosen pembimbing satu yang telah banyak membantu dan memberikan arahan-arahan serta motivasi dalam penyelesaian skripsi ini meskipun dalam kondisi yang kurang kondusif.
5. I Gede Agus Pertama Yudiantara, S.E, M.S.A selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha sekaligus sebagai dosen penelaah yang sudah bersedia membimbing dan memberikan saran yang sangat membantu dalam proses penyusunan skripsi.
6. Dr. Desak Nym Sri Werastuti, S.E., M.Si., Ak. Selaku dosen pembimbing dua yang sudah dengan sabar membimbing dan sudah memberikan arahan yang

sangat baik dalam penyusunan skripsi ini meskipun dalam kondisi yang kurang kondusif.

7. Bapak dan Ibu Dosen Pengajar Program Studi S1 Akuntansi yang tidak bisa peneliti sebutkan satu persatu, yang selama ini sudah dengan sabar dan tekun mendidik dan memberikan ilmu pengetahuan kepada peneliti selama perkuliahan.
8. Seluruh staf Fakultas Ekonomi yang selalu memberikan bantuan dan partisipasinya bagi penulis selama menjalani kuliah hingga selesainya skripsi ini.
9. Pengurus Lembaga Perkredita Desa (LPD) se-Kabupaten Buleleng yang sudah bersedia meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner penelitian dengan jujur sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
10. I Dewa Ketut Antara dan Sukaesih selaku orang tua penulis, terimakasih banyak atas kasih sayang, doa, arahan, motivasi, perjuangan dan dukungan moral dan material selama ini.
11. Prabantari Utami selaku kakak kandung, Regina Prameswari dan Aditya Yogantara selaku adik kandung. Terimakasih banyak atas kasih sayang, motivasi, doa, serta dukungan yang tidak pernah putus kepada penulis.
12. Teman terbaik yang selama ini selalu menemani dan mendengarkan keluh kesah peneliti selama perkuliahan dan penyusunan skripsi, Bayu, Prema, Novi, Sumitariansi, Dessy A., Dessy S., Egi, Geria, Merry, Ariana, dan Steven terimakasih banyak perhatian, waktu, tawa, doa serta motivasi untuk selalu semangat dan berjuang bersama selama perkuliahan dan penyelesaian skripsi ini.
13. Semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung yang tidak dapat disebutkan satu persatu. Terimakasih banyak penulis ucapkan.

14. Terimakasih juga kepada diri sendiri yang sudah berjuang dan tetap semangat dalam menyelesaikan skripsi ini walaupun banyak rintangan , hambatan, tantangan, dan permasalahan yang dihadapi.

Akhir kata, penulis berharap agar skripsi ini mampu memberikan manfaat bagi semua pihak yang berkepentingan.



Singaraja, 15 Oktober 2020

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	
LEMBAR PENGESAHAN	
LEMBAR PERNYATAAN	
LEMBAR MOTTO	
PRAKATA	i
ABSTRAK.....	iv
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	9
1.3 Pembatasan Masalah.....	10
1.4 Rumusan Masalah.....	10
1.5 Tujuan Penelitian.....	11
1.6 Manfaat Hasil Penelitian	11
BAB II KAJIAN TEORI	
2.1 Deskripsi Teoritis.....	13
2.1.1 Teori <i>Fraud Triangle</i>	13
2.1.2 Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	14
2.1.3 Penegakan Hukum.....	17
2.1.4 Moralitas Individu.....	18
2.1.5 Efektivitas Pengendalian Internal.....	18
2.2 Hasil Penelitian Terdahulu.....	19
2.3 Kerangka Konseptual.....	22
2.3 Hipotesis Penelitian.....	22
BAB III METODE PENELITIAN	
3.1 Rancangan Penelitian	28
3.2 Populasi dan Sampel... ..	30

3.3 Jenis dan Sumber Data	33
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	34
3.5 Definisi dan Operasional Variabel Penelitian	34
3.6 Pengukuran Variabel.....	37
3.7 Teknik Analisis Data	38
3.7.1 Uji Kualitas Data	38
3.7.2 Analisis Statistik Deskriptif.....	39
3.7.3 Uji Asumsi Klasik.....	39
3.7.4 Uji Hipotesis.....	41
3.8 Uji Instrumen Penelitian.....	42
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
4.1 Deskripsi Data	44
4.1.1 Gambaran Umum Responden.....	43
4.1.2 Hasil Uji Kualitas Data	45
4.1.2.1 Hasil Uji Validitas Data.....	45
4.1.2.2 Hasil Uji Reliabilitas.....	46
4.1.3 Analisis Deskriptif.....	47
4.2 Uji Asumsi Klasik	49
4.2.1 Hasil Uji Normalitas Data.....	49
4.2.2 Hasil Uji Multikolinearitas.....	50
4.2.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	51
4.3 Uji Hipotesis.....	50
4.3.1 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	51
4.3.2 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	53
4.3.3 Hasil Uji Parsial (Uji t).....	54
4.4 Pembahasan Hasil Penelitian.....	56
4.4.1 Pengaruh Penegakan Hukum Terhadap Kecenderungan Accounting Fraud.....	56
4.4.2 Pengaruh Moralitas Individu Terhadap Kecenderungan Accounting Fraud.....	58
4.4.3 Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Kecenderungan Accounting Fraud.	60

4.5 Implikasi Penelitian.....	62
4.3.1 Implikasi Teoritis.....	62
4.3.2 Implikasi Kebijakan.....	62
4.3.3 Implikasi Praktis.....	63
BAB V PENUTUP	
5.1 Rangkuman.....	64
5.2 Simpulan.....	65
5.2 Saran.....	66
DAFTAR RUJUKAN	
LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 1.1 Kasus <i>Fraud</i> pada LPD di Kabupaten Buleleng.....	3
Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu	19
Tabel 3.1 Jumlah LPD dan LPD Macet di Kabupaten Buleleng.....	30
Tabel 3.2 Jumlah Sampel Berdasarkan Kecamatan.....	32
Tabel 3.3 Kisi-Kisi Instrumen Penelitian.....	37
Tabel 3.4 Rekapitulasi Hasil <i>Pillot Test</i>	42
Tabel 4.1 Rincian Pendistribusian dan Pengambilan Kuesioner.....	44
Tabel 4.2 Hasil Uji Validitas.....	45
Tabel 4.3 Hasil Uji Reliabilitas.....	46
Tabel 4.4 Hasil Analisis Uji Deskriptif.....	47
Tabel 4.5 Hasil Uji Normalitas.....	49
Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinearitas.....	50
Tabel 4.7 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	51
Tabel 4.8 Hasil Analisis Koefisien Beta dan Uji t.....	52
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	54
Tabel 4.10 Hasil Parsial (Uji t).....	55



DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 2.1 <i>Fraud Triangle</i>	13
Gambar 2.2 Kerangka Konseptual.....	22
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian.....	29
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas.....	50



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 01 Surat-Surat Terkait Dengan Penelian.....	71
Lampiran 02 Kuesioner Penelitia.....	72
Lampiran 03 Tabulasi Data Kuesioner.....	76
Lampiran 04 Hasil Uji <i>Pillot Test</i>	94
Lampiran 05 Hasil Analisis Kualitas Data.....	98
Lampiran 06 Hasil Uji Asumsi Klasik & Hasil Uji Hipotesis.....	102
Lampiran 07 Ekspedisi.....	106
Riwayat Hidup.....	115
Pernyataan Keaslian Tulisan.....	116

