

**PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL,
PENEGAKAN PERATURAN, DAN MORALITAS
INDIVIDU TERHADAP KECENDERUNGAN
KECURANGAN (FRAUD)**
(Studi Kasus: Pada BUMD Di Kabupaten Buleleng)

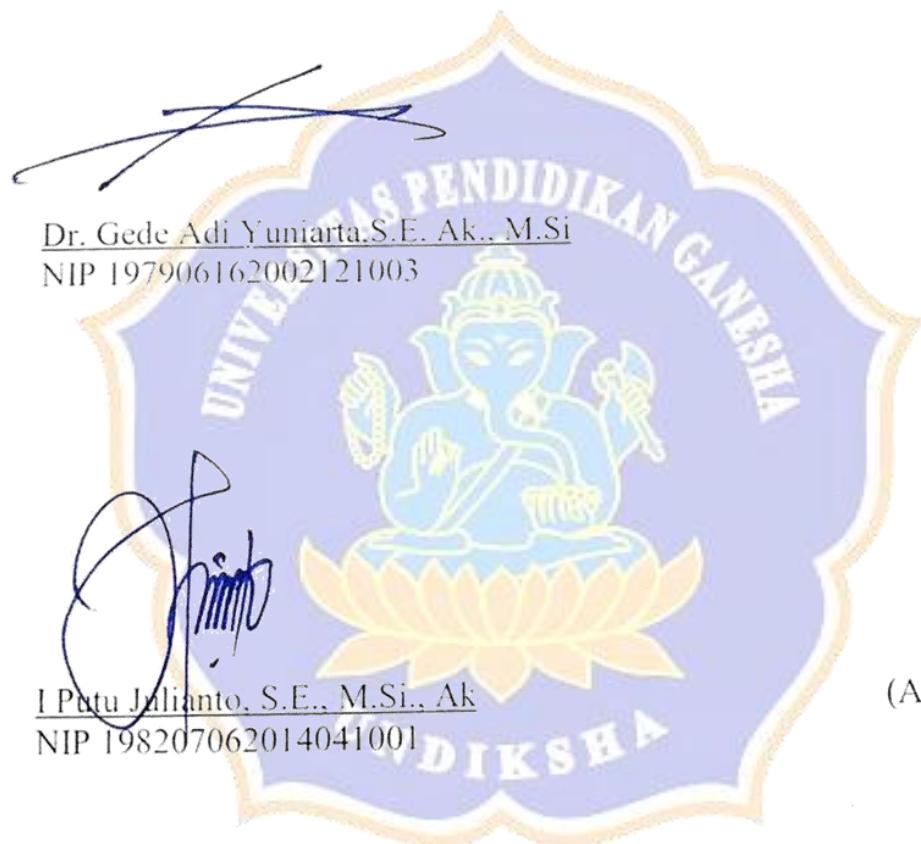
SKRIPSI



**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
SINGARAJA
2019**

Skripsi oleh Putu Deby Purnama Sari ini
Telah dipertahankan didepan Dewan Pengaji
pada tanggal:

Dewan Pengaji,



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

(Anggota)

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

(Anggota)

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

Pada:

Hari : Jumat
Tanggal : 20 September 2019



MOTTO

**“Patiance is a needed when you want to
achieve a success”**

**(Kesabaran sangat diperlukan saat anda
ingin mencapai sebuah keberhasilan)**



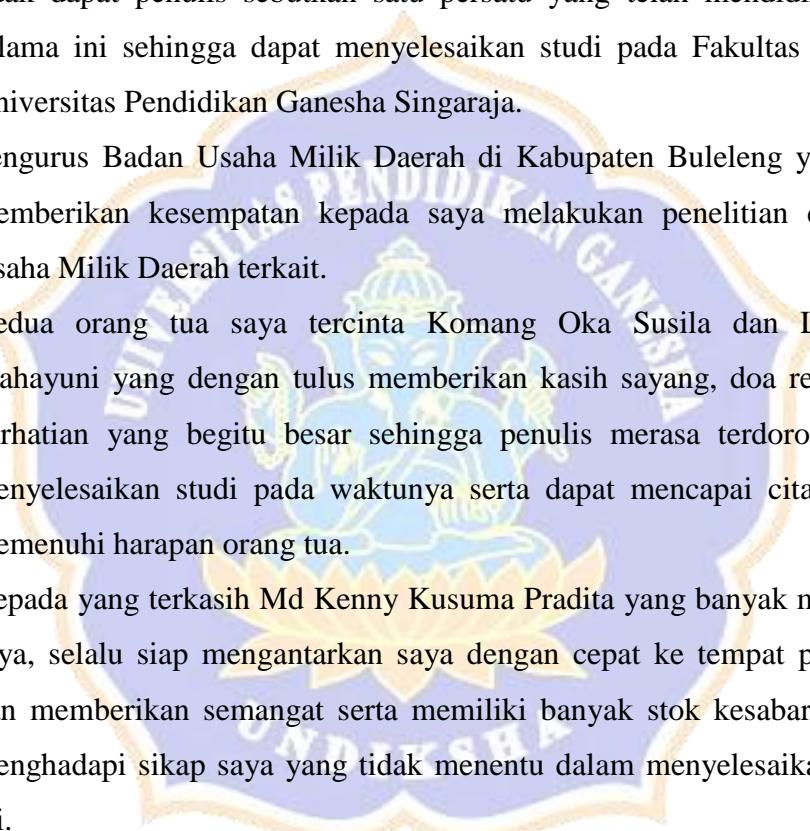
(2019)

PRAKATA

Puji syukur penyusun panjatkan kehadapan Tuhan Yang Maha Esa atas berkat rahmatnya-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 pada Program Studi S1 Akuntansi, Jurusan Ekonomi dan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha, Singaraja. Judul Skripsi ini adalah "**Pengaruh Pengendalian Internal, Penegakan Peraturan, dan Moralitas Individu Terhadap Kecenderungan Kecurangan (Fraud) (Studi Kasus: Pada Badan Usaha Milik Daerah Di Kabupaten Buleleng)**".

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

1. Prof. Dr. I Nyoman Jampel,M.Pd, selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja atas kesempatan yang diberikan untuk mengikuti Pendidikan dan menyelesaikan studi di Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Bapak Prof. Dr. Naswan Suharsono, M.Pd., selaku Dekan Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja atas diberikannya sarana dan prasarana di Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha.
3. Bapak Dr. Anantawikrama Tungga Atmadja, S.E., Ak., M.Si., selaku Ketua Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja yang telah memberikan arahan, masukan dan dukungan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Ibu Made Arie Wahyuni., S.E., M.Si., selaku Koordinator Program Studi Akuntansi S1, Jurusan Ekonomi dan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja atas segala usahanya, kesabaran, dan arahan dalam melakukan bimbingan untuk dapat menyelesaikan skripsi ini.

- 
5. Bapak Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si. selaku Pembimbing I yang penuh kesabaran, telah banyak meluangkan waktunya memberikan petunjuk, saran serta bimbingan yang sangat berharga kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
 6. Bapak I Putu Julianto, S.E., M.Si., Ak., selaku Pembimbing II yang telah banyak memberikan saran, petunjuk, dan bimbingan yang sangat berharga dalam menyelesaikan skripsi ini.
 7. Bapak/Ibu Dosen di Lingkungan Jurusan Ekonomi dan Akuntansi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah mendidik penulis selama ini sehingga dapat menyelesaikan studi pada Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja.
 8. Pengurus Badan Usaha Milik Daerah di Kabupaten Buleleng yang telah memberikan kesempatan kepada saya melakukan penelitian di Badan Usaha Milik Daerah terkait.
 9. Kedua orang tua saya tercinta Komang Oka Susila dan Luh Putu Mahayuni yang dengan tulus memberikan kasih sayang, doa restu, serta perhatian yang begitu besar sehingga penulis merasa ter dorong untuk menyelesaikan studi pada waktunya serta dapat mencapai cita-cita dan memenuhi harapan orang tua.
 10. Kepada yang terkasih Md Kenny Kusuma Pradita yang banyak membantu saya, selalu siap mengantarkan saya dengan cepat ke tempat penelitian, dan memberikan semangat serta memiliki banyak stok kesabaran dalam menghadapi sikap saya yang tidak menentu dalam menyelesaikan skripsi ini.
 11. Sahabat dan Teman di Jurusan Akuntansi khususnya angkatan 2015 yang banyak memberikan motivasi, masukan dan pengalaman bagi penulis selama melakukan studi di Jurusan Ekonomi dan Akuntansi. Semoga sukses selalu buat kita semua.
 12. Berbagai pihak yang telah membantu penulis selama studi di Universitas Pendidikan Ganesha dan selama menyelesaikan skripsi ini, terima kasih banyak atas bantuannya. Mohon maaf penulis tidak bisa sebutkan satu-persatu.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan karena keterbatasan kemampuan serta pengalaman penulis. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang berkepentingan.

Singaraja, 17 September 2019
Penulis



DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN SAMPUL

LEMBAR LOGO

HALAMAN JUDUL

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PENGUJI

LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN PANITIA UJIAN

MOTTO

PRAKATA i

ABSTRAK iii

ABSTRACT iv

DAFTAR ISI v

DAFTAR TABEL ix

DAFTAR GAMBAR x

DAFTAR LAMPIRAN xi

BAB I PENDAHULUAN 1

 1.1 Latar Belakang Masalah Penelitian 1

 1.2 Identifikasi Masalah Penelitian 10

 1.3 Pembatasan Masalah 11

 1.4 Rumusan Masalah Penelitian 11

 1.5 Tujuan Penelitian 12

 1.6 Manfaat Penelitian 12

BAB II KAJIAN TEORI 14

 2.1 Deskripsi Teoritis 14

 2.1.1 Teori Fraud Triangle 14

 2.1.2 Kategori Kecurangan 16

 2.1.3 Pengendalian Internal 19

 2.1.3.1 Pengertian Pengendalian Internal 19

 2.1.3.2 Tujuan Pengendalian Internal 21

 2.1.3.3 Unsur-unsur Pengendalian Internal 22

2.1.4 Penegakan Peraturan	25
2.1.4.1 Pengertian Penegakan Peraturan	25
2.1.4.2 Indikator Penegakan Peraturan	27
2.1.5 Moralitas Individu	29
2.1.5.1 Pengertian Moral	29
2.1.5.2 Teori Perkembangan Moral.....	30
2.2 Penelitian Terdahulu	31
2.3 Kerangka Pikiran.....	34
2.4 Pengembangan Hipotesis	34
2.4.1 Hubungan Pengendalian Internal Terhadap Kecenderungan Kecurangan (Fraud)	35
2.4.2 Hubungan Penegakan Peraturan Terhadap Kecenderungan Kecurangan (Fraud)	37
2.4.3 Hubungan Moralitas Individu Terhadap Kecenderungan Kecurangan (Fraud)	38
 BAB III METODE PENELITIAN	40
3.1 Rancangan Penelitian	40
3.2 Populasi dan Sampel	42
3.3 Jenis dan Sumber Data	43
3.3.1 Data Primer	43
3.3.2 Data Sekunder	44
3.4 Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	44
3.4.1 Variabel Independen	44
3.4.2 Variabel Dependen.....	46
3.5 Metode Pengumpulan Data	47
3.6 Metode dan Teknik Analisis Data.....	49
3.6.1 Instrumen Penelitian.....	49
3.6.1.1 Uji Validitas	49
3.6.1.2 Uji Reliabilitas	49
3.6.2 Uji Asumsi Klasik	50
3.6.2.1 Uji Normalitas	50

3.6.2.2 Uji Multikolinieritas.....	50
3.6.2.3 Uji Heteroskedastisitas.....	51
3.6.3 Uji Hipotesis Penelitian	51
3.6.3.1 Analisis Regresi Linier Berganda	51
3.6.3.2 Koefisien Determinasi (R^2)	52
3.6.3.3 Uji Parsial.....	52
 BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	53
4.1 Deskripsi Data	53
4.1.1 Gambaran Umum Responden Penelitian	53
4.1.2 Uji Kualitas Data.....	56
4.1.2.1 Uji Validitas Butir	56
4.1.2.2 Uji Reliabilitas Instrumen	57
4.1.3 Analisis Deskriptif	58
4.2 Uji Asumsi Klasik	59
4.2.1 Uji Normalitas Sebaran Data	59
4.2.2 Uji Multikolinieritas.....	60
4.2.3 Uji Heteroskedastisitas	61
4.3 Pengujian Hipotesis.....	62
4.3.1 Analisis Regresi Linier Berganda	62
4.3.2 Analisis Koefisien Determinasi	63
4.3.3 Uji Parsial (Uji t).....	64
4.4 Pembahasan.....	66
4.4.1 Pengaruh Sistem Pengendalian Terhadap Kecenderungan Kecurangan (Fraud)	66
4.4.2 Pengaruh Penegakan Peraturan Terhadap Kecenderungan Kecurangan (Fraud)	68
4.4.3 Pengaruh Moralitas Individu Terhadap Kecenderungan Kecurangan (Fraud)	70
4.5 Implikasi Penelitian.....	71

BAB V HASIL PENUTUP.....	73
5.1 Rangkuman	73
5.2 Simpulan	74
5.3 Saran.....	75

DAFTAR RUJUKAN

LAMPIRAN

RIWAYAT HIDUP

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS



DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 2.1Penelitian Terdahulu Beserta Hasil Penelitian.....	32
Tabel 3.1Jumlah BUMD di Kabupaten Buleleng	42
Tabel 3.2Jumlah Karyawan Bagian Keuangan di BUMD Kabupaten Buleleng ..	43
Tabel 3.3Indikator Variabel Penelitian	48
Tabel 4.1Daftar Jumlah Sampel Penelitian	53
Tabel 4.2Rincian Pengiriman dan Pengembalian Kuesioner.....	54
Tabel 4.3Karakteristik Responden	54
Tabel 4.4Hasil Uji Validitas Butir	56
Tabel 4.5Hasil Uji Realitas Instrumen	57
Tabel 4.6Hasil Analisis Deskriptif	58
Tabel 4.7Hasil Uji Normalitas Data.....	60
Tabel 4.8Hasil Uji Multikolinieritas	60
Tabel 4.9Hasil Uji Heteroskedastisitas	61
Tabel 4.10 Hasil Analisis Koefisien Beta dan Uji t	62
Tabel 4.11 Hasil Koefisien Determinasi	64

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 2.1Kerangka Pemikiran	34
Gambar 3.1Rancangan Penelitian	41



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

Lampiran 01 Kuesioner Penelitian

Lampiran 02 Tabulasi Data Hasil Kuesioner

Lampiran 03 Hasil Uji Validitas Butir dan Reliabilitas Kuesioner

Lampiran 04 Hasil Analisis Deskriptif

Lampiran 05 Hasil Uji Asumsi Klasik

Lampiran 06 Hasil Analisis Regresi Berganda

Lampiran 07 Bukti Penelitian

Lampiran 08 Dokumen Penelitian

