

**PENGARUH EFEKTIVITAS PENGENDALIAN *INTERNAL*,  
BUDAYA ETIS ORGANISASI, KETAATAN ATURAN  
AKUNTANSI, DAN PROTEKSI *A WIG-A WIG*, TERHADAP  
KECENDERUNGAN KECURANGAN**  
**(Studi Kasus Pada Lembaga Perkreditan Desa  
Di Kecamatan Sawan dan Kecamatan Kubutambahan)**



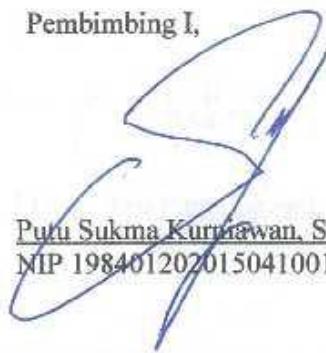
**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI  
JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA  
SINGARAJA  
2019**

## **SKRIPSI**

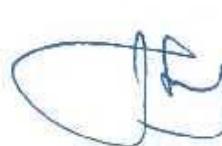
**DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS  
DAN MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK  
MENCAPIAI GELAR SARJANA EKONOMI**

**Menyetujui,**

Pembimbing I,

  
Purna Sukma Kurniawan, S.T., MA.  
NIP. 198401202015041001

Pembimbing II,

  
Gst Ayu Ketut Rencana Sari Dewi, S.E., M.Si.  
NIP. 198905272015042001

Skripsi oleh Ni Putu Kristiana

Telah dipertahankan di depan dewan penguji

Pada tanggal 22 november 2019

Dewan Penguji,

  
Puja Sukma Kurniawan, S.T., M.A.  
NIP. 198911202015041001

(Ketua)

  
Gusti Ayu Ketut Rencana Sari Dewi, S.E., M.Si  
NIP. 198905272015042001

(Anggota)

  
I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., Ak., M.Si  
NIP. 197911042008122003

(Anggota)

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

Pada

Hari : Jumat

Tanggal : 22 November

Mengetahui,

Ketua Ujian,

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

Sekretaris Ujian,

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

Mengesahkan,  
Dekan Fakultas Ekonomi



Prof. Dr. Naswan Suharsono, M.Pd.  
NIP 195808071981031003

## **PERNYATAAN**

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul “Pengaruh Efektivitas Pengendalian *Internal*, Budaya Etis Organisasi, Ketaatan Aturan Akuntansi, Dan Proteksi *Awig-Awig* Terhadap Kecenderungan Kecurangan (Studi Kasus Pada Lembaga Perkreditan Desa di Kecamatan Sawan dan Kecamatan Kubutambahan)” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko/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, 22 November 2019

Yang membuat pernyataan,



Ni Putu Kristiana  
NIM 1517051052

## **PRAKATA**

Puji Syukur peneliti panjatkan kehadapan Tuhan Yang Maha Esa, karena berkat rahmat-Nya peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Efektivitas Pengendalian *Internal*, Budaya Etis Organisasi, Ketaatan Aturan Akuntansi, Dan Proteksi *Awig-Awig* Terhadap Kecenderungan Kecurangan (Studi Pada Lembaga Perkreditan Desa di Kecamatan Sawan dan Kecamatan Kubutambahan)”. Adapun tujuan dari penulisan Skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi.

Terselesainya skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, arahan serta bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, melalui kesempatan ini peneliti menyampaikan penghargaan dan ucapan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd, selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja,
2. Bapak Prof. Dr. Naswan Suharsono, M.Pd, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja beserta para Pembantu Dekan,
3. Bapak Dr. Anantawikrama Tungga Atmadja, SE., M.Si.,Ak selaku Ketua Jurusan Akuntansi Program S1.
4. Ibu Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si. sekalu Koodinator Prodi S1 Akuntansi yang menyusun dan melayani administrasi dalam penyelesaian skripsi.
5. Bapak Putu Sukma Kurniawan, S.T., MA selaku Pembimbing I yang telah membimbing dan memberikan banyak masukan kepada penulis dalam menyusun dan menyelesaikan skripsi ini,
6. Ibu Gst. Ayu Ketut Rencana Sari Dewi, S.E., M.Si. selaku Pembimbing II yang telah membimbing dan memberikan banyak masukan kepada penulis dalam menyusun dan menyelesaikan skripsi ini,
7. Bapak dan Ibu Dosen Jurusan Akuntansi Program S1 atas segala didikan, serta pengetahuan yang telah diberikan selama masa perkuliahan,
8. Seluruh staf pegawai Fakultas Ekonomi yang telah membantu memenuhi kebutuhan administratif penulis selama masa perkuliahan hingga terselesainya skripsi ini,

9. Orang tua (I Gede Suarnada dan Luh Meles ), saudara ( Kadek Pitarini, Komang Nada Aulia, Ketut Pamela Putri, Luh Putu Siva Wihana, Made Arjun Dharma Putra Sentanu) dan juga Suami ( I Made Dody Putrana) anak ( I Gede Rama Kristian Ardana Putra) serta keluarga besar yang telah banyak memberikan semangat, dan selalu memberikan kepercayaan penuh, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan nyaman,
10. Teman yang seperti Keluarga (Made Ayu Pitri Krisantina S.E, Kadek Sariani S.E, Bima Heryanto Gunadi, Kadek Novie Yuniarti) yang selalu mendampingi, mendukung dan memberikan semangat hingga penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
11. Teman-teman mahasiswa Jurusan Akuntansi Program S1 yang telah meluangkan waktunya untuk memberi informasi atau bahkan menghibur penulis selama masa perkuliahan sampai skripsi ini selesai.

Penulis menyadari skripsi ini masih sangat jauh dari kesempurnaan baik dari segi penulisan maupun dari segi isinya, dikarenakan keterbatasan pengetahuan yang penulis miliki. Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat sebagaimana mestinya bagi semua pihak yang membutuhkan.

Singaraja, 22 November 2019

Peneliti

## DAFTAR ISI

	Halaman
PRAKATA .....	i
ABSTRAK .....	iv
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR .....	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Masalah .....	7
1.3 Pembatasan Masalah .....	8
1.4 Rumusan Masalah .....	8
1.5 Tujuan Penelitian .....	9
1.6 Manfaat Hasil Penelitian.....	9
BAB II KAJIAN TEORI	
2.1 Kajian Teori .....	11
2.1.1 Teori <i>Fraud Triangle</i> .....	11
2.1.2 Kecurangan.....	13
2.1.3 Lembaga Perkreditan Desa.....	16
2.1.4 Efektifitas Pengendalian Internal.....	19
2.1.5 Budaya Etis Organisasi.....	23
2.1.6 Ketaatan Aturan Akuntansi .....	27
2.1.7 <i>Awig-awig</i> .....	33
2.2 Kajian Hasil Penelitian Yang Relevan .....	38
2.3 Kerangka Berpikir.....	41
2.4 Hipotesis Penelitian.....	42

### BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Rancangan Penelitian .....	53
3.2 Lokasi Penelitian .....	55
3.3 Populasi dan Sampel .....	55
3.3.1 Populasi .....	55
3.3.2 Sampel .....	56
3.4 Jenis dan Sumber Data .....	58
3.4.1 Jenis Data .....	58
3.4.2 Sumber Data .....	58
3.5 Definisi Operasional Variabel .....	59
3.5.1 Variabel Terikat .....	59
3.5.2 Variabel Bebas .....	59
3.6 Metode Pengumpulan Data .....	61
3.7 Metode dan Teknik Analisis Data .....	61
3.7.1 Uji Statistik Deskriptif .....	61
3.8 Uji Asumsi Klasik .....	62
3.8.1 Uji Normalitas .....	62
3.8.2 Uji Multikolinieritas .....	62
3.8.3 Uji Heterokedasitas .....	63
3.9 Analisis Regresi Linier Berganda .....	63
3.9.1 Koefisien Determinasi .....	64
3.9.2 Uji t .....	65

### BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Deskripsi Data .....	66
4.1.1 Deskripsi Umum Responden Penelitian .....	66
4.1.2 Deskripsi Umum Hasil Penelitian .....	69
4.1.3 Uji Kualitas Data .....	70
4.1.3.1 Uji Validitas .....	70
4.1.3.2 Uji Reliabilitas .....	72
4.2 Pengujian Asumsi .....	73
4.2.1 Uji Normalitas Data .....	73
4.2.2 Uji Multikolineralitas .....	74

4.2.3 Uji Heteroskedastisitas.....	75
4.3 Pengujian Hipotesis.....	77
4.3.1 Uji Hipotesis Secara Individual (Uji t) .....	79
4.3.2 Koefisien Determinasi.....	81
4.4 Pembahasan.....	82
4.4.1 Pengaruh <i>Efektivitas Pengendalian Internal</i> Terhadap Kecenderungan Kecurangan .....	82
4.4.2 Pengaruh Budaya Etis Organisasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan .....	84
4.4.3 Pengaruh Ketaatan Aturan Akuntansi Terhadap Kecenderungan Kecurangan .....	87
4.4.4 Pengaruh Proteksi <i>Awig-awig</i> Terhadap Kecenderungan Kecurangan .....	89
4.3 Implikasi Penelitian.....	92
 BAB V PENUTUP	
5.1 Rangkuman .....	94
5.2 Simpulan .....	97
5.3 Saran.....	97
 DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

## DAFTAR TABEL

Daftar	Halaman
Tabel 2.1 Klasifikasi Fraud .....	14
Tabel 2.2 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan.....	38
Tabel 3.1 Jumlah Populasi Penelitian .....	55
Tabel 3.2 Jumlah Sampel Penelitian dan Responden .....	57
Tabel 3.3 Definisi Operasional Variabel Terikat .....	59
Tabel 3.4 Definisi Operasional Variabel Bebas .....	60
Tabel 4.1 Rincian Pengembalian Kuesioner .....	66
Tabel 4.2 Data Karakteristik Responden .....	67
Tabel 4.3 Hasil Analisis Deskriptif.....	69
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas.....	71
Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas.....	72
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas .....	74
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinearitas .....	75
Tabel 4.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	76
Tabel 4.9 Hasil Analisis Regresi Berganda .....	78
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	81

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar Halaman

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir ..... 41

Gambar 3.1 Rancangan Penelitian ..... 54



## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran

Lampiran 1 Surat Ijin Penelitian dan Surat Ekspedisi

Lampiran 2 Kuesioner Penelitian

Lampiran 3 Tabulasi Data

Lampiran 4 Hasil Uji Validitas

Lampiran 5 Hasil Uji Reabilitas

Lampiran 6 Hasil Uji Asumsi Klasik

Lampiran 7 Hasil Uji Hipotesis

