

**PENGARUH MORALITAS INDIVIDU, EFEKTIVITAS
PENGENDALIAN INTERNAL, DAN KESESUAIAN
KOMPENSASI TERHADAP KECENDERUNGAN
KECURANGAN AKUNTANSI
(Studi Pada KPPN di Provinsi Sulawesi Utara)**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Persyaratan
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

ANATASIA JUNIA MANITIK

16041008



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KATOLIK DE LA SALLE MANADO
2020**

LEMBAR PENGESAHAN

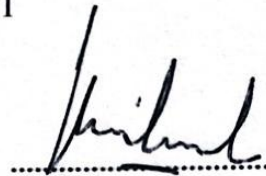
**PENGARUH MORALITAS INDIVIDU, EFEKTIVITAS PENGENDALIAN
INTERNAL DAN KESESUAIAN KOMPENSASI TERHADAP
KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI**

Telah diuji pada tanggal : 30 Juli 2020

Susunan Penguji :

1. Bapak Octavianus M. T. Muaja S.E., MM.

Penguji I



2. Margie Ch. Poluan S.E., MSA.

Penguji II



3. Mc Donald F. S. Porajow S.E., M. Si.

Penguji III



Manado, 30 Juli 2020

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi



Octavianus M. T. Muaja S.E., MM.

Menyetujui,

Ketua Program Studi Akuntansi



Ignatia R. Honandar, SE., M.Sc.

LEMBAR PERSETUJUAN

**PENGARUH MORALITAS INDIVIDU, EFEKTIVITAS PENGENDALIAN
INTERNAL DAN KESESUAIAN KOMPENSASI TERHADAP
KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI**

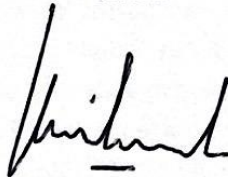
Oleh :

Anatasia Junia Manitik

16041008

Telah memenuhi syarat untuk diterima oleh Komisi Pembimbing:

Ketua



Octavianus M. T. Muaja S.E., MM.

Anggota



Adventinus K. Lambut S.E., MSA, Ak., CA.

Manado, 17 Juli 2020



Ketua Program Studi Akuntansi



Ignatia R. Honandar, SE., M.Sc.



UNIVERSITAS KATOLIK DE LA SALLE

FAKULTAS EKONOMI

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini, menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**PENGARUH MORALITAS INDIVIDU, EFEKTIVITAS PENGENDALIAN
INTERNAL DAN KESESUAIAN KOMPENSASI TERHADAP
KECENDERONGAN KECURANGAN AKUNTANSI**

yang diajukan untuk diuji pada tanggal 30 Juli 2020, adalah hasil karya saya.

Saya juga menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri; dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut di atas baik sengaja maupun tidak, saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Jika kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh universitas batal saya terima.

Manado, 30 Juli 2020

Yang memberi pernyataan,



Anastasia Junia Manitik

ABSTRAK

Pengaruh Moralitas Individu, Efektivitas Pengendalian Internal dan Kesesuaian Kompensasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi (Studi Kasus Pada Kantor Pelayanan Perbendaharaan Negara (KPPN) di Provinsi Sulawesi Utara). Dibimbing oleh: Octavianus M. T. Muaja, S.E., M.M. dan Adventinus K. Lambut, S.E., MSA, Ak., CA.

Kecenderungan Kecurangan Akuntansi atau dalam bahasa pengauditan disebut dengan *fraud*. Kecurangan pada dasarnya merupakan upaya yang disengaja yang dilakukan untuk kepentingan pribadi atau kelompok yang merugikan pihak lain. Moralitas Individu, Efektivitas Pengendalian Internal dan Kesesuaian Kompensasi merupakan contoh faktor yang mempengaruhi terjadinya Kecenderungan Kecurangan Akuntansi. Untuk mengurangi seseorang melakukan kecurangan akuntansi dibutuhkan moralitas individu yang baik, efektivitas pengendalian internal yang baik, serta adanya kesesuaian kompensasi yang diberikan.

Tujuan penelitian ini yaitu untuk mengetahui pengaruh moralitas individu, efektivitas pengendalian internal dan kesesuaian kompensasi terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi.

Populasi penelitian ini adalah para pegawai Kantor Pelayanan Perbendaharaan Negara (KPPN) di Provinsi Sulawesi Utara. Sampel yang digunakan pada penelitian ini sebanyak 37 responden. Data penelitian ini diperoleh secara primer melalui angket. Metode penelitian yang digunakan adalah *Nonprobability Sampling*. Angket di uji validitas dan uji reliabilitas. Uji asumsi klasik yang digunakan adalah uji normalitas, uji multikolinieritas, uji heteroskedastisitas dan uji linearitas. Analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linear berganda.

Hasil dari penelitian melalui analisis regresi linear berganda dan juga melalui uji t (parsial) menunjukkan bahwa moralitas individu dan kesesuaian kompensasi berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi, sedangkan efektivitas pengendalian internal berpengaruh positif dan signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi. Kemudian dilakukan juga uji F (simultan) hasilnya moralitas individu, efektivitas pengendalian internal dan kesesuaian kompensasi berpengaruh signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi.

Kata Kunci: Moralitas Individu, Efektivitas Pengendalian Internal, Kesesuaian Kompensasi, Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.

ABSTRACT

The Influence of Individual Morality, Effectiveness of Internal Control, and Compensation Suitability Toward Tendency of Accounting Fraud (Case Study at the State Treasury Service Office (KPPN) in North Sulawesi Province). Supervised by: Octavianus M. T. Muaja, S.E., M.M., and Adventinus K. Lambut, S.E., MSA, Ak., CA.

The tendency for accounting fraud or in the language of auditing is called fraud. Fraud is a deliberate attempt made for personal or group interests that harm other parties. Individual Morality, Effectiveness of Internal Control, and Compensation Suitability are examples of factors that influence the Tendency of Accounting Fraud. To reduce someone committing accounting fraud requires good individual morality, good effectiveness of internal control, and the appropriateness of the compensation.

This study aims to determine the effect of individual morality, the effectiveness of internal control, and the suitability of compensation for the tendency of accounting fraud.

This research population is the employees of the State Treasury Service Office (KPPN) in North Sulawesi Province. The sample used in this study was 37 respondents. This research data was obtained primarily through a questionnaire and conducted validity and reliability tests. The research method used is Nonprobability Sampling. The classical assumption test used is the normality test, multicollinearity test, heteroscedasticity test, and linearity test. The data analysis used is multiple linear regression analysis.

The results of research through multiple linear regression analysis and the t-test (partial) show that individual morality and suitability of compensation have a positive and insignificant effect on accounting fraud. In contrast, the effectiveness of internal control has a positive and significant effect on the tendency of accounting fraud. Then the F test (simultaneous) was also carried out. The results were individual morality; the effectiveness of internal control and the suitability of compensation had a significant effect on the tendency of accounting fraud.

Keywords: *Individual Morality, Effectiveness of Internal Control, Compensation Suitability, Tendency of Accounting Fraud.*

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena berkat cinta kasih dan tuntunan-Nya sehingga penulis bisa menyelesaikan Skripsi ini dengan judul “Pengaruh Moralitas Individu, Efektivitas Pengendalian Internal dan Kesesuaian Kompensasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Studi Kasus Pada Kantor Pelayanan Perbendaharaan Negara (KPPN) di Sulawesi Utara”.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik karena tidak terlepas dari bantuan semangat, motivasi dan dukungan doa dari berbagai pihak. Dan untuk itu penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Tuhan Yesus Kristus yang telah memberikan kemampuan, kesehatan kekuatan, membimbing, dan menyertai penulis setiap saat sehingga penulis bisa menyelesaikan laporan kerja praktek ini.
2. Mama, Papa, Kakak Amanda, Adik Natalia yang selalu memberikan dukungan doa, motivasi, serta semangat kepada penulis. Terutama, kepada Mama dan Papa yang sudah berkorban baik material maupun non-material. Dan juga kepada seluruh keluarga besar yang tidak dapat dituliskan satu persatu. Terima kasih untuk semuanya, *love you guys*.
3. Bapak Prof. Dr. Johanis Ohoitumur selaku Rektor Universitas Katolik De La Salle Manado.
4. Bapak Octavianus M. T. Muaja S.E., MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Katolik De La Salle Manado sekaligus sebagai dosen

pembimbing skripsi I yang sudah membimbing, membantu dan mengarahkan penulis dalam proses penyusunan skripsi.

5. Ibu Ignatia R. Honandar, SE., M.Sc selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Katolik De La Salle Manado.
6. Bapak Adventinus K. Lambut S.E., MSA, Ak., CA selaku dosen pembimbing II yang sudah memberikan banyak masukan, arahan serta dukungan kepada penulis.
7. Ibu Margie Ch. Poluan S.E., MSA selaku dosen penguji II.
8. Bapak Mc Donald F. S. Porajow S.E., M. Si selaku dosen penguji III.
9. Kantor Pelayanan Perbendaharaan Negara (KPPN) di Provinsi Sulawesi Utara beserta para pegawainya yang merupakan responden dalam penelitian ini yang telah meluangkan waktu untuk mengisi *kuesioner*.
10. Bapak Galih, Bapak Hassan dan Kakak Tian yang sudah membantu dalam proses penyebaran *kuesioner*, serta memberikan semangat dan motivasi.
11. Billy Yeremia Rewah yang selalu setia menemani, membantu, memberikan arahan, semangat dan motivasi kepada penulis. *Thanks bay*.
12. Teman-teman seperjuangan Christo Makawimbang, Frenky Manossoh, Marcel Rasubala, Riyanti Santoso, Melva Salmon, Notscha Wahongan, Veronica Theis, Virginia Keresadi dan seluruh teman-teman angkatan Akuntansi 2016 khususnya kelas akuntansi B 2016.
13. Dio Olintu, Sammy Sumeke, Andreas Kiling, Andre Sudarsono, Hutri Kiling, Nikita Tasik, Brayen Kalangi, Claudio Sambuaga, Candra Porajow, Christian Oroh, Gloria Manitik dan teman-teman lainnya yang tidak pernah henti memberikan semangat, dukungan doa kepada penulis.

14. Seluruh yang terlibat yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat dituliskan satu persatu.

Penulis berharap skripsi ini dapat berguna bagi pembaca serta dapat menambah wawasan dan pengetahuan. Penulis juga menyadari dalam pembuatan skripsi ini belum sempurna dan masih terdapat banyak kekurangan. Untuk itu mohon maaf untuk setiap kekurangan dari Skripsi ini.

Manado, 30 Juli 2020

Anatasia Junia Manitik

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS	iii
ABSTRAK.....	iv
<i>ABSTRACT</i>	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	9
1.3. Tujuan Penelitian	9
1.4. Manfaat Penelitian	10
1.5. Sistematika Penulisan	10
BAB II KERANGKA TEORITIS	12
2.1. Tinjauan Penelitian Terdahulu	12
2.2. Landasan Teori	13

2.2.1. Teori Keagenan	13
2.2.2. Teori Stewardship	13
2.2.3. Organisasi Sektor Publik	13
2.2.4. Moralitas Individu	14
2.2.5. Pengendalian Internal.....	16
2.2.6. Kesesuaian Kompensasi	20
2.2.7. Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	22
2.3. Kerangka Penelitian atau Pengembangan Hipotesis.....	24
2.3.1. Pengaruh Moralitas Individu terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	24
2.3.2. Pengaruh Pengendalian Internal terhadap Kenderungan Kecurangan Akuntansi	26
2.3.3. Pengaruh Kesesuaian Kompensasi terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	27
2.3.4. Pengaruh Moralitas individu, Efektifitas Pengendalian Internal dan Kesesuaian Kompensasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	29
BAB III DESAIN PENELITIAN.....	31
3.1. Sampel dan Populasi	31
3.2. Teknik Pengumpulan Data.....	32

3.2.1. Tempat dan Waktu Penelitian.....	32
3.2.2. Rancangan Penelitian	32
3.2.3. Jenis Data dan Sumber Data.....	33
3.2.4. Metode Pengumpulan Data	34
3.3. Definisi Operasional dan Pengukuran.....	35
3.3.1. Variabel Independen (X)	36
3.3.2. Variabel Dependen (Y)	37
3.4. Teknik Analisis Data	39
3.4.1. Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen Penelitian.....	39
3.4.2. Uji Asumsi Klasik	41
3.4.3. Regresi Linier Berganda.....	43
3.4.4. Pengujian Hipotesis	44
3.4.5. Koefisien Korelasi Berganda (R)	45
3.4.6. Koefisien Determinasi Berganda (R^2).....	46
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	47
4.1. Hasil Penelitian	47
4.1.1. Karakteristik Responden	47
4.1.2. Uji Validitas	52
4.1.3. Uji Reliabilitas	58
4.1.4. Uji Asumsi Klasik	60
4.1.5. Metode Regresi Linear Berganda	65

4.1.6. Uji Hipotesis	68
4.1.7. Uji Koefisien Korelasi Berganda (R)	73
4.1.8 Uji Koefisien Determinasi Berganda (R^2)	75
4.2. Pembahasan	76
4.2.1. Pengaruh Moralitas Individu Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.	76
4.2.2. Pengaruh Efektifitas Pengendalian Internal Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	78
4.2.3. Pengaruh Kesesuaian Kompensasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	79
4.2.4. Pengaruh Moralitas Individu, Efektifitas Pengendalian Internal dan Kesesuaian Kompensasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	81
4.3. Evaluasi Hasil Penelitian	82
BAB V PENUTUP	84
5.1. Kesimpulan	84
5.2. Saran	85
DAFTAR PUSTAKA	88
LAMPIRAN.....	93

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	30
------------------------------------	----

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	12
Tabel 3.1 Instrumen Penelitian.....	38
Tabel 4.1 Responden Penelitian.....	48
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	49
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	50
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan.....	51
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Bekerja.....	52
Tabel 4.6 Uji Validitas Variabel X1.....	54
Tabel 4.7 Uji Validitas Variabel X2.....	55
Tabel 4.8 Uji Validitas Variabel X3.....	56
Tabel 4.9 Uji Validitas Variabel Y.....	57
Tabel 4.10 Uji Reliabilitas.....	60
Tabel 4.11 Uji Normalitas.....	61
Tabel 4.12 Uji Multikolinearitas.....	62
Tabel 4.13 Uji Heteroskedastisitas.....	63
Tabel 4.14 Uji Linearitas.....	64
Tabel 4.15 Hasil Analisa Regresi Linear Berganda.....	66
Tabel 4.16 Uji t.....	68

Tabel 4.17 Uji f.....	71
Tabel 4.18 Uji Koefisien Korelasi Berganda.....	74
Tabel 4.19 Uji Koefisien Determinasi Berganda.....	75

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Permohonan Penelitian.....	94
Lampiran 2 Kuesioner Penelitian.....	95
Lampiran 3 Tabulasi Data.....	103
Lampiran 4 Hasil Pengujian SPSS Uji t Variabel X1.....	107
Lampiran 5 Hasil Pengujian SPSS Uji t Variabel X2.....	109
Lampiran 6 Hasil Pengujian SPSS Uji t Variabel X3.....	112
Lampiran 7 Hasil Pengujian SPSS Uji t Variabel Y.....	114
Lampiran 8 Hasil Pengujian SPSS Uji Reliabilitas.....	115
Lampiran 9 Hasil Pengujian SPSS Uji Normalitas.....	116
Lampiran 10 Hasil Pengujian SPSS Uji Multikolinearitas.....	117
Lampiran 11 Hasil Pengujian SPSS Uji Heteroskedastisitas.....	118
Lampiran 12 Hasil Pengujian SPSS Uji Linearitas.....	119
Lampiran 13 Hasil Pengujian SPSS Regresi Linear Berganda dan Uji t...	121
Lampiran 14 Hasil pengujian spss uji f.....	122
Lampiran 15 Hasil Pengujian SPSS Uji R dan uji R ²	123
Lampiran 16 Hasil Perhitungan Manual Uji Validitas X1.....	124

Lapiran 17 Tabel Indikator Penelitian.....125

