



**PENGARUH EFEKTIVITAS SISTEM
PENGENDALIAN INTERNAL, KETAATAN PADA
ATURAN AKUNTANSI DAN MORALITAS
MANAJEMEN TERHADAP KECENDERUNGAN
KECURANGAN DALAM AKUNTANSI**
(Studi Empiris Pada Perusahaan Swasta Wilayah Jakarta dan Tangerang)

TESIS

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan
Program Magister Akuntansi**

**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**

OLEH

DELVIA VAMELA

55518110028

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS MERCU BUANA
2020**

PENGESAHAN TESIS

Judul : Pengaruh Efektivitas Sistem Pengendalian Internal, Ketaatan Pada Aturan Akuntansi dan Moralitas Manajemen Terhadap Kecenderungan Kecurangan dalam Akuntansi (Studi Empiris pada Perusahaan Swasta di Wilayah Jakarta dan Tangerang)

Nama : Delvia Vamela

NIM : 55518110028

Program : Magister Akuntansi

Tanggal : 12 Desember 2020

Mengesahkan

Pembimbing



(Dr. Hari Setiyawati, SE., Ak., M.Si., CA)

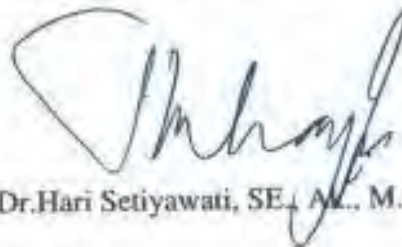
MERCU BUANA

Direktur Program Pascasarjana



(Prof. Dr. -Ing. Mudrik Alaydrus)

Ketua Program Studi Magister Akuntansi



(Dr. Hari Setiyawati, SE., Ak., M.Si., CA)

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa pernyataan dalam tesis ini :

Judul : Pengaruh Efektivitas Sistem Pengendalian Internal, Ketaatan Pada Aturan Akuntansi dan Moralitas Manajemen Terhadap Kecenderungan Kecurangan dalam Akuntansi (Studi Empiris pada Perusahaan Swasta di wilayah Jakarta dan Tangerang)

Bentuk Tesis : Penelitian Kuantitatif

Nama : Delvia Vamela

Nim : 55518110028

Program : Magister Akuntansi

Tanggal : 12 Desember 2020

Menyatakan hasil studi ini adalah murni karya sendiri dengan bimbingan komisi dosen pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Ketua Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.

Tesis ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua informasi, data, dan hasil pengolahan yang digunakan, telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

Jakarta, 12 Desember 2020



Delvia Vamela, SE

PERNYATAAN *SIMILARITY CHECK*

Saya yang bertanda tanga dibawah ini menyatakan, bahwa karya karya ilmiah yang di tulis oleh :

Nama : Delvia Vamela
NIM : 55518110028
Program : Magister Akuntansi

Dengan Judul :

Pengaruh Efektivitas Sistem Pengendalian Internal, Ketaatan Pada Aturan Akuntansi Dan Moralitas Manajemen Terhadap Kecenderungan Kecurangan Dalam Akuntansi, telah dilakukan pengecekan similarity dengan system Turnitin pada tanggal 14 Desember 2020 didapatkan nilai presentase sebesar 28%

Jakarta, 14 Desember 2020

Administrator Turnitin



Arie Pangudi, A.Md

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

ABSTRACT

This research begins with the phenomenon of fraud in accounting that has occurred in many countries, where fraud that occurred in Toshiba Corp (Japan) and SNP Finance (Indonesia) has tarnished credibility in accounting practices. This study aims to examine and analyze the significant influence of the effectiveness of the internal control system, Compliance to Accounting Rules and the morality of accounting management on the tendency of fraud in accounting. This research is quantitative with a causal approach. The population of this research is the private sector companies in Jakarta and Tangerang. The sample of this research were 60 companies. Data were analyzed using the Second Order Confirmation Equation Model (SEM) structure with the Partial Least Square (PLS) approach. The results showed the Effectiveness of the internal control system & Compliance to Accounting Rules had no significant effect on the tendency of fraud in accounting. Conversely, Management Morality has a significant effect on the tendency of fraud in accounting.

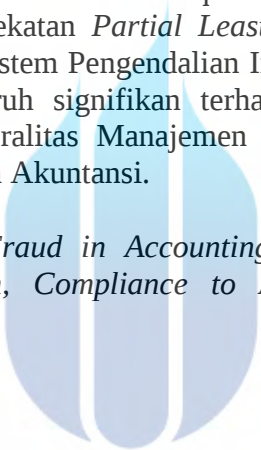
Keywords: *Tendency of Fraud in Accounting, Effectiveness of The Internal Control System, Compliance to Accounting Rules, Management Morality*



ABSTRAK

Penelitian ini diawali dengan adanya fenomena kecurangan dalam akuntansi yang telah banyak terjadi di berbagai negara, dimana kecurangan yang terjadi pada Toshiba Corp (Jepang) dan SNP Finance (Indonesia) telah mencoreng kredibilitas dalam praktik akuntansi. Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji dan menganalisis pengaruh signifikan dari efektivitas sistem pengendalian internal, Ketaatan pada aturan akuntansi dan moralitas manajemen akuntansi terhadap kecenderungan kecurangan dalam akuntansi. Penelitian ini bersifat kuantitatif dengan pendekatan kausal. Populasi penelitian ini adalah perusahaan swasta wilayah Jakarta dan Tangerang. Sampel penelitian ini sebanyak 60 perusahaan. Data di analisa menggunakan Struktur Equation Model (SEM) *Second order confirmatory* dengan pendekatan *Partial Least Square (PLS)*. Hasil penelitian menunjukkan Efektivitas Sistem Pengendalian Internal dan Ketaatan Pada Aturan Akuntansi tidak berpengaruh signifikan terhadap kecenderungan Kecurangan Akuntansi. Sebaliknya Moralitas Manajemen berpengaruh signifikan terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.

Keywords: *Tendency of Fraud in Accounting, Effectiveness of The Internal Control System, Compliance to Accounting Rules, Management Morality*



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah Subhanahu Wa Ta'ala, karena rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penelitian yang berjudul **“PENGARUH EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL, KETAATAN PADA ATURAN AKUNTANSI DAN MORALITAS MANAJEMEN TERHADAP KECENDERUNGAN KECURANGAN DALAM AKUNTANSI (Studi Empiris pada Perusahaan Swasta di wilayah Jakarta dan Tangerang)”** Penelitian ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar magister pada Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penelitian ini masih jauh dari kata sempurna dan penyelesaiannya tidak lepas dari bimbingan, bantuan dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak, Oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis mengucapkan puja dan puji syukur kepada Allah Subhanahu Wa Ta'ala, yang telah memudahkan proses penelitian ini dan ingin berterima kasih pada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan penelitian ini terutama kepada::

1. Bapak Prof. Dr. Ngadino Surip, MS., selaku Rektor Universitas Mercu Buana atas kesempatan dan fasilitas yang diberikannya kepada penulis untuk mengikuti dan menyelesaikan pendidikan
2. Bapak Prof. Dr.-Ing. Mudrik Alaydrus, selaku Direktur Pascasarjana Universitas Mercu Buana

3. Ibu Dr. Hari Setiyawati, SE., Ak., M.Si., CA. Selaku Dosen Pembimbing yang saya kagumi dan selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana;
4. Seluruh dosen pengajar yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang tak ternilai harganya di Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana;
5. Mba Dyah dan Mas Seno serta seluruh Staf TU dan Karyawan di lingkungan Universitas Mercu Buana Jakarta yang tidak bisa di sebutkan satu persatu
6. Ayahanda Ahmad Yusan & Ibunda Asma Linda atas kasih sayang , dukungan, perhatian, dan doa sehingga penelitian ini dapat terlaksana.
7. Seluruh responden di 60 perusahaan swasta wilayah Jakarta dan Tangerang atas partisipasi dalam pengisian kuisioner penelitian ini.
8. Ibu Fajar Wahyu Almasih, SE., M.Ak dan Team departemen Accounting, Finance & Tax PT. Teknokrafitindo Asia atas dukungan dan pengertiannya.
9. Team MICOSS Mercu Buana atas bimbingan dan arahnya agar jurnal penelitian layak publish di proceeding EAI terindeks scopus.
10. Teman-teman Universitas Mercu Buana dan semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang dengan tulus memberikan motivasi dan doa sehingga tesis ini dapat terselesaikan dengan baik

Semoga penelitian ini Insya Allah dapat memberikan kontribusi tentang perkembangan teori dan praktek akuntansi pada perusahaan swasta di Indonesia. Selain itu, Semoga penelitian ini dapat menjadi refrensi untuk penelitian selanjutnya. Akhir kata dengan segala ketulusan dan kerendahan hati, penulis mohon maaf apabila ada kekurangan dan kesalahan diharapkan untuk semua pihak dapat memberikan saran dan kritik yang membangun.

Jakarta, 12 Desember 2020

Penulis

Delvia Vamela



DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN.....	i
PERNYATAAN.....	ii
PERNYATAAN <i>SIMILARITY CHECK</i>	iii
ABSTRACT..	iv
ABSTRAK.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian.....	6
C. Tujuan Penelitian dan Kontribusi Penelitian.....	7

BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS

A. Kajian Pustaka.....	9
1. <i>Agency Theory</i>	9
2. <i>Good Corporate Governance</i>	10
3. Kecenderungan Kecurangan dalam Akuntansi	12
3.1 Pengertian Kecurangan.....	12

3.2	Jenis- Jenis Kecurangan.....	13
3.3	Kondisi – kondisi Penyebab Kecurangan.	14
4.	Efektivitas Sistem Pengendalian Internal.....	17
4.1	Pengertian Sistem Pengendalian Internal.	17
4.2	Tujuan Sistem Pengendalian Internal.	18
4.3	Komponen – Komponen Sistem Pengendalian Internal.....	19
4.4	Indikator Pengukuran Kefektifan Pengendalian Internal	23
5.	Ketaatan pada Aturan Akuntansi.	24
5.1	Fungsi dan Tujuan Ketaatan pada Aturan Akuntansi.....	24
5.2	Indikator Pengukuran Ketaatan pada Aturan Akuntansi.	26
6.	Moralitas Manajemen.....	29
7.	Penelitian Terdahulu	30
B.	Rerangka Pemikiran.	36
C.	Hipotesis.....	39
BAB III DESAIN DAN METODE PENELITIAN		
A.	Jenis Penelitian	40
B.	Definisi Operasional Variabel dan Pengukuran Variabel	41
1.	Definisi operasional variabel.....	41
2.	Pengukuran Variabel	42
C.	Populasi dan Sampel Penelitian.	46
D.	Teknik Pengumpulan Data.	49
E.	Metode Analisis.....	49

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

A.	Deskripsi Objek Penelitian.....	53
B.	Metode Analisis Data.	55
1.	Analisis Statistik Deskriptif.	55
1.1	Deskripsi Variabel Efektivitas Sistem Pengendalian Internal.	55
1.2	Deskripsi Variabel Ketaatan Aturan Akuntansi.	57
1.3	Deskripsi Variabel Moralitas Manajemen.	58
1.4	Deskripsi Variabel Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.	59
2.	Uji Validitas dan Reliabilitas (<i>Outer Model</i>).	60
2.1	Uji Validitas.....	60
2.2	Uji Reliabilitas.	65
3.	Evaluasi <i>Goodness of Fit</i> Model Struktural (<i>Inner Model</i>).	66
4.	Pengujian Hipotesis.....	67
4.1	Pengaruh Efektivitas Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.	70
4.2	Pengaruh Ketaatan Aturan Akuntansi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.	71
4.3	Pengaruh Moralitas Manajemen Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.	71
C.	Pembahasan.	72
1.	Pengaruh Efektivitas Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.	72
2.	Pengaruh Ketaatan Aturan Akuntansi Terhadap Kecenderungan	

Kecurangan Akuntansi.	74
3. Pengaruh Moralitas Manajemen Terhadap Kecenderungan	
Kecurangan Akuntansi.	75
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	
A. Simpulan.....	79
B. Saran.....	80
DAFTAR PUSTAKA.....	82
LAMPIRAN.....	86



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. Contoh Faktor-Faktor Risiko untuk Kecurangan Laporan Keuangan.....	21
Tabel 2.2 Komponen Pengendalian Internal	22
Tabel 2.3 Daftar Penelitian Terdahulu.....	32
Tabel 3.1. Skala Interval.....	43
Tabel 3.2. Operasional Variabel.....	44
Tabel 3.3 Sampel Perusahaan.....	47
Tabel 4.1 Profil Responden.....	54
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif Variabel Penerapan Sistem Pengendalian Internal.....	55
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif Variabel Ketaatan pada Aturan Akuntansi.....	57
Tabel 4.4 Statistik Deskriptif Variabel Moralitas Manajemen.....	58
Tabel 4.5 Statistik Deskriptif Variabel Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	59
Tabel 4.6 Hasil <i>Uji Convergent Validity</i>	64
Tabel 4.7 Hasil <i>Uji Reliabilitas</i>	65
Tabel 4.8 Hasil <i>R-Square</i>	66
Tabel 4.9 Hasil Pengujian Hipotesis.....	70

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 <i>Chart Corruption Perceptions Indexs</i>	2
Gambar 2.1 <i>The Fraud Triangle</i>	15
Gambar 2.2 Rerangka Pemikiran.....	39
Gambar 3.1 Model <i>Second Order Confirmatory</i> dan <i>First Order Confirmatory</i>	52
Gambar 4.1 <i>Ouput Loading</i> Penelitian.	61
Gambar 4.2 <i>Outer Loading</i> Revisi.....	63
Gambar 4.3 Hasil <i>Inner Model</i>	68



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Kuesioner Penelitian.

Lampiran 2 : Tabulasi Data Penelitian

Lampiran 3 : Statistik Deskriptif.

Lampiran 4 : Ouput PLS

