



**PENGARUH EFEKTIFITAS PENGENDALIAN
INTERNAL, KETAATAN ATURAN AKUNTANSI,
KESESUAIAN KOMPENSASI, ASIMETRI INFORMASI,
MORALITAS MANAJEMEN DAN PERILAKU TIDAK
ETIS TERHADAP KECENDERUNGAN KECURANGAN
AKUNTANSI**

(Studi pada Bank di Kota Tangerang Selatan)

TESIS

**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**

OLEH

SUHAENI

55514120004

PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI

PROGRAM PASCASARJANA

UNIVERSITAS MERCUBUANA JAKARTA

2016



**PENGARUH EFEKTIFITAS PENGENDALIAN
INTERNAL, KETAATAN ATURAN AKUNTANSI,
KESESUAIAN KOMPENSASI, ASIMETRI INFORMASI,
MORALITAS MANAJEMEN DAN PERILAKU TIDAK
ETIS TERHADAP KECENDRONGAN KECURANGAN
AKUNTANSI**

(Studi pada Bank di Kota Tangerang Selatan)

TESIS

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

OLEH

SUHAENI

55514120004

PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI

PROGRAM PASCASARJANA

UNIVERSITAS MERCUBUANA JAKARTA

2016

PENGESAHAN TESIS

Judul Tesis : Pengaruh Efektifitas Pengendalian Internal, Ketaatan Aturan Akuntansi, Kesesuaian Kompensasi, Asimetri Informasi, Moralitas Manajemen dan Perilaku Tidak Etis terhadap kecenderungan kecurangan Akuntansi (Studi pada Bank di Kota Tangerang Selatan).

Bentuk Tesis : Penelitian Kausal
Nama : Suhaeni
NIM : 55514120004
Program : Magister Akuntansi
Tanggal : 5 Desember 2016

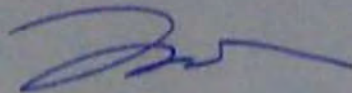
Pembimbing

UNIVERSITAS
Anggraini Faisol
MERCU BUANA

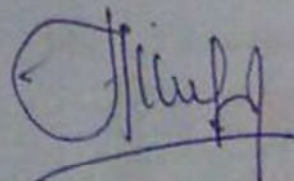
Dr. Dewi Anggraini Faisol, AK.,ME

Direktur Pascasarjana

Ketua Program Studi Magister Akuntansi



Prof. Dr. Didik J. Rachbini



Dr. Istianingsih, M.S., AK., CA., CSRS

PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam Tesis ini:

Judul : Pengaruh Efektifitas Pengendalian Internal, Ketaatan Aturan Akuntansi, Kesesuaian Kompensasi, Asimetri Informasi, Moralitas Manajemen, Perilaku tidak Etis terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.(Studi Pada Bank di Kota Tangerang Selatan)

Nama : Suhaeni

NIM : 55514120004

Program : Magister Akuntansi

Tanggal : 5 Desember 2016

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian lapangan, dan karya saya sendiri dengan bimbingan Komisi Dosen Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Ketua Program Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.

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

Jakarta, 5 Desember 2016



(Suhaeni)

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah senantiasa melimpahkan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis ini dengan judul “Pengaruh Efektifitas Pengendalian Internal, Ketaatan Aturan Akuntansi, Kesesuaian Kompensasi, Asimetri Informasi, Moralitas Manajemen dan Perilaku Tidak Etis terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi (Studi pada Bank di Kota Tangerang Selatan)” sebagai salah satu syarat guna mencapai gelar Magister Akuntansi pada program Pascasarjana Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta.

Selama proses penyusunan tesis ini penulis banyak menerima bantuan yang berharga baik dalam bentuk bahan-bahan/data pengarahan ilmiah maupun dalam dorongan moril. Melalui kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Dr. Ir. Arisetyanto Nugroho, MM selaku Rektor Universitas Mercu Buana yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas untuk mengikuti dan menyelesaikan Program Pascasarjana di Universitas Mercu Buana.
2. Bapak Prof. Didik J. Rachbini selaku Direktur Program Pascasarjana yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas untuk mengikuti dan menyelesaikan Program Pascasarjana di Universitas Mercu Buana.
3. Bapak Dr. Hadri Mulya, M.Si selaku Wakil Direktur I Bidang Akademik - Kerjasama dan Kemahasiswaan Program Pascasarjana.

4. Ibu Dewi Anggraini Faisol, Dr., Ak., ME selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan waktu, bimbingan, saran dan kritik yang membangun hingga dapat terselesaikan penyusunan tesis ini.
5. Ibu Dr. Istianingsih, MS.Ak, CA selaku Kaprodi. Magister Akuntansi yang telah memberikan motivasi sehingga terdorong luar biasa untuk mempercepat proses penyelesaian tesis.
6. Ibu Prof. Dr. Wiwik Utami, Ak, MS, CA selaku Dosen Penguji yang telah memberikan saran dan kritik yang membangun hingga dapat terselesaikan penyusunan tesis ini.
7. Segenap Bapak dan Ibu Dosen terutama untuk Bapak Yudhi Herliansyah, Dr., M.Si, Bapak Apollo, Prof. Dr., M.Si., Ak, Bapak Harnovinsah, Dr., Ak., M.Si, Prof. Dr., MM., Ak, Bapak Achmad Jamil, Dr., M.Si, Ibu Istianingsih, Dr., MS., Ak, CSRS, Bapak Waluyo, Dr., M.Sc., Ak, dan Bapak Wirawan Bermawi Ilyas, Dr., M.Si., Ak yang telah menjadi Dosen selama proses perkuliahan dari semester 1 sampai dengan semester 3. Terima kasih untuk pengetahuan yang telah dibagikan dan suasana perkuliahan yang saling membangun sehingga membuka wawasan cakrawala pengetahuan.
8. Bapak dan Ibu bagian Administrasi di Program Pascasarjana Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana yang selalu siap siaga memberikan pertolongan administrasi selama proses perkuliahan dan selama penyelesaian tesis berlangsung.

9. Bapak dan Ibu Responden yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan jawaban atas pertanyaan yang penulis berikan sehingga tesis ini dapat selesai.
10. Suami dan anak-anak tercinta, Habibi dan Amira serta seluruh keluarga yang telah memberikan dukungan semangat, do'a dan materil kepada penulis.
11. Khusus untuk ibuku tercinta yang tanpa lelah memberikan dukungan semangat, do'a, dan semua yang diberikan untuk penulis, hingga tesis ini dapat selesai.
12. Sahabat-sahabat Mahasiswa Program Pascasarjana Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana Kelas Meruya atas kebersamaan, kerja sama, diskusi bersama yang telah membawa kita semua untuk saling berbagi pengetahuan.

Penulis menyadari bahwa tesis ini masih jauh dari sempurna. Semua itu tidak terlepas dari keterbatasan penulis yang mempunyai kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan dan pengalaman. Penulis terbuka atas saran dan kritik membangun dari para pembaca untuk membantu pengembangan penelitian berikutnya di masa mendatang. Namun besar harapan penulis semoga tesis ini dapat bermanfaat bagi pihak yang memerlukan serta dapat memberikan kontribusi bagi penelitian selanjutnya.

Jakarta, 5 Desember 2016

(Suhaeni)

DAFTAR ISI

	Halaman
PENGESAHAN TESIS	i
PERNYATAAN	ii
KATA PENGANTAR	iii
ABSTRACT.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah Penelitian	8
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS	
A. Kajian Pustaka	11
1. Agency Theory (Teori keagenan).....	11
2. Teori Perkembangan Moral	13

3.	Fraud Triangle Theory	15
4.	Efektifitas pengendalian Internal.....	18
4.1	Pengertian Efektifitas Pengendalian Internal	18
4.2	Tujuan Pengendalian Internal	19
4.3	Komponen-komponen Pengendalian Internal	20
5.	Ketaatan Aturan Akuntansi	29
5.1	Pengertian Ketaatan Aturan Akuntansi	29
5.2	Indikator ketaatan Aturan Akuntansi	31
6.	Kesesuaian Kompensasi	33
6.1	Pengertian Kesesuaian Kompensasi	33
6.2	Tujuan Pemberian Kompensasi	34
6.3	Komponen-Komponen Kompensasi	35
6.4	Asas Pemberian kompensasi	39
7.	Asimetri Informasi	40
7.1	Pengertian Asimetri Informasi	40
7.2	Tipe Asimetri Informasi	41
8.	Moralitas Manajemen	43
8.1	Pengertian Moralitas Manajemen	43
9.	Perilaku Tidak Etis	44
9.1	Pengertian Perilaku Tidak Etis	44
9.2	Indikator Perilaku Tidak Etis	45

9.3 Faktor Penyebab Perilaku Tidak Etis	46
10. Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	47
10.1 Pengertian Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	47
10.2 Tipe-tipe Kecurangan Akuntansi	48
10.3 Skema Kecurangan Akuntansi	49
10.4 Indikator Pengukuran Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	51
B. Penelitian Terdahulu.....	53
C. Rerangka Pemikiran	58
D. Perumusan Hipotesis	59
BAB III DESAIN DAN METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian	67
B. Definisi dan Operasional Variabel	68
C. Pengukuran Variabel	71
D. Populasi dan Sampel Penelitian	74
E. Teknik Pengumpulan Data	75
F. Metode Analisis Data	75
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
A. Deskripsi Objek Penelitian	87
B. Uji Statistik Deskriptif	90
C. Hasil Pengujian Asumsi Normal	95

D. Hasil Pengolahan Confirmatory Factor Analysisi.....	96
1. Pengujian Construct Validity	97
2. Pengujian Model Fit	99
E. Hasil Pengolahan structural model	100
1. Pengujian Structural Model.....	101
2. Pengujian Hipotesis.....	101
F. Pembahasan	104
 BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
A. Kesimpulan.....	112
B. Implikasi.....	114
C. Keterbatasan dan Saran.....	115
DAFTAR PUSTAKA	116
LAMPIRAN.....	120

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Komponen Pengendalian Internal.....	28
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu	56
Tabel 3.1 Tabel Skala	71
Tabel 3.2 Instrumen Penelitian	71
Tabel 3.3 Perbedaan Ukuran Ukuran Goodness of fit (GOF).....	82
Tabel 4.1 Daftar Nama Bank	87
Tabel 4.2 Presentase Distribusi dan Pengembalian Kuesioner	88
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	88
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Rentang Usia	88
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Masa Kerja	89
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Latar Belakang Pendidikan	89
Tabel 4.7 Statistik Deskriptif Efektifitas Pengendalian Internal.....	90
Tabel 4.8 Statistik Deskriptif Ketaatan Aturan Akuntansi.....	91
Tabel 4.9 Statistik Deskriptif Kesesuaian Kompensasi.....	92
Tabel 4.10 Statistik Deskriptif Asimetri Informasi.....	92
Tabel 4.11 Statistik Deskriptif Moralitas Manajemen.....	93

Tabel 4.12 Statistik Deskriptif Perilaku Tidak Etis.....	94
Tabel 4.13 Statistik Deskriptif Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	95
Tabel 4.14 Nilai Factor loading Ave dan CR.....	97
Tabel 4.15 Nilai Goodness Of Fit CFA Variabel Eksogen.....	99
Tabel 4.16 Nilai Goodness Of Fit CFA Variabel Endogen.....	100
Tabel 4.17 Hasil Pengolahan Structural Model.....	102



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Sebaran Jenis Dugaan Tipibank Triwulan II-2016	2
Gambar 1.2 Pelaku Fraud yang diduga Tipibank Triwulan II-2016.....	3
Gambar 2.1 Fraud Triangle.....	17
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran.....	59
Gambar 4.1 Path Diagram.....	101



DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	120
Lampiran 2 Rekapitulasi Data kuesioner.....	124
Lampiran 3 Hasil Output Lisrel.....	128

