

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

**(Studi Kasus Pada PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah Tbk)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi  
Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta**



**NAMA : Choirul Ismam**

**NIM : 43218120129**

**Program Studi Akuntansi**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MERCU BUANA**

**JAKARTA**

**2021**

## SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Choirul Ismam

Nim : 43218120129

Program Studi : S1 Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri apabila saya mengutip dari hasil karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Depok, 14 Maret 2022

  
*Choirul Ismam*  
**Choirul Ismam**

**NIM : 43218120129**

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Choirul Ismam  
NIM : 43218120129  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Judul Skripsi : PENGARUH EFEKTIVITAS PENGENDALIAN  
INTERNAL,  
KETAATAN ATURAN AKUNTANSI, KESESUAIAN  
KOMPENSASI DAN MORALITAS INDIVIDU  
TERHADAP KECENDERUNGAN  
KECURANGAN AKUNTANSI (Studi Kasus Pada PT  
Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah Tbk)  
Tanggal Sidang : 14 Maret 2022

Disahkan oleh :

Pembimbing



Dr. Dwi Asih Surjandari, Akt., MM

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Akuntansi



Dr. Erna Sofriana Imaningsih, M.Si.

Ketua Program Studi S1



Dr. Hari Setiyawati, Ak., M.Si., CA

## **KATA PENGANTAR**

Puji dan syukur kehadiran Allah SWT senantiasa telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal, Kesesuaian Kompensasi Dan Moralitas Individu Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi (Studi Kasus Pada PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah Tbk)” sebagai salah satu syarat guna meraih gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Pada kesempatan kali ini penulis ingin mengucapkan rasa syukur atas selesainya skripsi ini. Penulis menyadari dalam penelitian ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan dan dukungan yang berharga dari berbagai pihak, khususnya penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Dr. Dwi Asih Surjandari Ak., MM selaku dosen pembimbing yang sudah bersabar dalam mengarahkan penulis selama proses penyusunan skripsi.

Dalam kesempatan ini, penulis juga menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Ngadino Surip, MS selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Ibu Dr. Erna Sofriana Imaningsih, SE,M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
3. Ibu Dr. Hari Setiyawati, Ak., M. Si., CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

4. Segenap Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan segenap ilmunya kepada penulis.
5. Bapak dan Ibu bagian Administrasi Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
6. Bapak dan Ibu Responden yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan jawaban atas pertanyaan yang penulis berikan.
7. Ayah dan Ibu tercinta Muchtar dan Hamidah serta seluruh keluarga yang telah memberikan dukungan semangat, do'a dan materil kepada penulis.
8. Sahabat-sahabat Mahasiswa Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana atas kebersamaan, kerja sama diskusi untuk saling berbagi ilmu dan pengetahuan.
9. Pihak-pihak lain yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Penulis mengharapkan saran dan kritik membangun dari para pembaca untuk membantu pengembangan penelitian berikutnya di masa yang akan datang. Besar harapan penulis semoga skripsi ini bisa bermanfaat bagi berbagai pihak serta dapat memberikan kontribusi bagi penelitian selanjutnya.

Depok, 14 Maret 2022

(Choirul Ismam)

## DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI.....	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI .....	ii
ABSTRAK .....	iii
KATA PENGANTAR .....	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR .....	xi
BAB I.....	1
PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian.....	7
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	8
BAB II.....	10
KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN .....	10
DAN HIPOTESIS .....	10
A. Kajian Pustaka .....	10
1. <i>Agency Theory</i> .....	10
2. <i>Teori Perkembangan Moral</i> .....	11
3. <i>Fraud Triangle Theory</i> .....	13
4. Efektivitas Pengendalian Internal .....	17
5. Ketaatan Aturan Akuntansi.....	26
6. Kesesuaian Kompensasi .....	29

7. Moralitas Individu.....	33
8. Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	34
B. Penelitian Terdahulu .....	41
C. Perumusan Hipotesis .....	50
D. Kerangka Pemikiran .....	53
BAB III .....	54
DESAIN DAN METODE PENELITIAN .....	54
A. Jenis Penelitian.....	54
B. Definisi dan Operasional Variabel .....	55
C. Pengukuran Variabel .....	58
D. Populasi dan Sampel Penelitian .....	62
E. Teknik Pengumpulan Data.....	63
F. Metode Analisis .....	63
3. Uji Asumsi Klasik .....	64
4. Metode Pengujian Statistik .....	67
5. Uji Hipotesis .....	68
BAB IV .....	69
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	69
A. Analisis dan Deskripsi Data .....	69
1. Analisis Data .....	69
2. Deskripsi Data .....	72
B. Analisis Uji Kualitas Data.....	74
1. Uji Validitas Data.....	74

2. Uji Reliabilitas Data .....	79
C. Uji Asumsi Klasik .....	80
1. Uji Normalitas Data.....	81
2. Uji Multikolinearitas .....	82
3. Uji Heterokedastisitas.....	83
6. Uji Autokolerasi .....	84
D. Uji Kelayakan Model .....	85
1. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	85
2. Uji Simultan (F).....	86
3. Pengujian Hipotesis (Uji T).....	87
4. Pembahasan Hasil Penelitian.....	90
BAB V.....	94
SIMPULAN DAN SARAN .....	94
A. Simpulan .....	94
B. Saran .....	95
DAFTAR PUSTAKA .....	96
LAMPIRAN.....	105



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 <u>P</u> enelitian Terdahulu .....	44
Tabel 3.1 <u>S</u> kala Likert .....	59
Tabel 3.2 <u>I</u> nstrumen Penelitian .....	60
Tabel 4.1 <u>S</u> ampel dan Tingkat Pengembalian Kuesioner .....	70
Tabel 4.2 <u>G</u> ambaran Umum Responden .....	71
Tabel 4.3 <u>D</u> escriptive Statistics.....	73
Tabel 4.4 <u>R</u> angkuman Validitas Kecenderungan Kecurangan Akuntansi .....	75
Tabel 4.5 <u>H</u> asil Uji Validitas Variabel Efektivitas Pengendalian Internal.....	76
Tabel 4.6 <u>H</u> asil Uji Validitas Variabel Ketaatan Aturan Akuntansi .....	77
Tabel 4.7 <u>H</u> asil Uji Validitas Variabel Kesesuaian Kompensasi.....	78
Tabel 4.8 <u>H</u> asil Uji Validitas Variabel Moralitas Individu .....	79
Tabel 4.9 Hasil Uji Reliabilitas.....	80
Tabel 4.10 <u>H</u> asil Uji Normalitas Metode Statistik .....	81
Tabel 4.11 <u>H</u> asil Uji Multikolinearitas.....	82
Tabel 4.13 <u>H</u> asil Uji Autokorelasi .....	85
Tabel 4.14 <u>K</u> oefisien Determinasi.....	86
Tabel 4.15 <u>H</u> asil Uji Simultan (F).....	87
Tabel 4.16 <u>H</u> asil Perhitungan Uji T .....	88

## DAFTAR GAMBAR

Grafik 1.1 Sebaran Jenis Dugaan Tipibank Triwulan IV-2016 .....	3
Grafik 1.2 Pelaku <i>Fraud</i> yang diduga tipibank Triwulan IV-2016 .....	4
Gambar 2.1 Fraud Triangle .....	16
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran .....	50
Gambar 4.12.....	84