



**PENGARUH INTEGRITAS DAN EFEKTIVITAS
PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP POTENSI
KECURANGAN AKUNTANSI DAN DAMPAKNYA
PADA AKUNTABILITAS KEUANGAN**
(Survei pada Perbankan di Indonesia Tahun 2021)

TESIS

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Menyelesaikan Program
Magister Akuntansi**

OLEH:

**UNIVERSITAS
ABI HANIPA KAMIL (55519120028)**

**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**

PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MERCU BUANA JAKARTA

2022

LEMBAR PENGESAHAN TESIS

Judul : Pengaruh Integritas dan Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Potensi Kecurangan Akuntansi dan Dampaknya Pada Akuntabilitas Keuangan (Survei pada Perbankan di Indonesia Tahun 2021)

Nama : Abi Hanipa Kamil

NIM : 55519120028

Program Studi : Magister Akuntansi

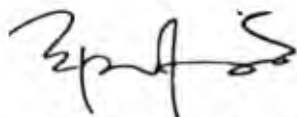
Tanggal : 30 Agustus 2022

Mengesahkan

Pembimbing

UNIVERSITAS
MERCU BUANA
Dr. Nurul Hidayah, M. Si, Ak

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Ketua Program Studi Magister Akuntansi



Dr. Erna Sofriana Imaningsih, S.E., M.Si



Dr. Nurul Hidayah, M. Si, Ak

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam Tesis ini:

Judul : Pengaruh Integritas dan Efektivitas Pengendalian Internal
Terhadap Potensi Kecurangan Akuntansi dan Dampaknya pada
Akuntabilitas Keuangan
(Survei pada Perbankan di Indonesia Tahun 2021)

Nama : Abi Hanipa Kamil

NIM : 55519120028

Program Studi : Magister Akuntansi

Tanggal : 30 Agustus 2022

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian lapangan, dan karya saya sendiri dengan bimbingan Dosen Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Tugas Direktur Program Pascasarjana Universitas Mercu Buana pada tanggal 2 November 2020.

Karya Ilmiah 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, 30 Agustus 2022



Abi Hanipa Kamil

PERNYATAAN *SIMILARITY CHECK*

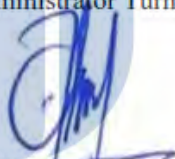
Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan, bahwa karya ilmiah yang ditulis oleh

Nama : Abi Hanipa Kamil
NIM : 55519120028
Program Studi : Magister Akuntansi

dengan judul

“Pengaruh Integritas dan Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Potensi Kecurangan Akuntansi dan Dampaknya pada Akuntabilitas Keuangan (Survei pada Perbankan di Indonesia Tahun 2021)”, telah dilakukan pengecekan *similarity* dengan sistem Turnitin pada tanggal tanggal 31 Desember 2022, didapatkan nilai persentase sebesar 17 %.

Jakarta, 31 Desember 2022
Administrator Turnitin


Arie Pangudi, A.Md

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

ABSTRAK

Keraguan masyarakat terhadap beberapa kasus penyalahgunaan wewenang yang dilakukan oleh pejabat maupun karyawan perbankan, menyebabkan kepercayaan masyarakat semakin berkurang terhadap perbankan yang seharusnya bank adalah tempat yang aman dan terpercaya sebagai penyimpanan dana seluruh rakyat Indonesia. Tuntutan masyarakat akan akuntabilitas serta transparansi dari pihak bank dalam mengungkap adanya temuan kecurangan, menyebabkan bank dituntut untuk semakin meningkatkan integritas dan pengendalian internalnya. Penelitian ini bertujuan menguji pengaruh integritas, efektifitas pengendalian internal, terhadap potensi kecurangan akuntansi dan dampaknya terhadap akuntabilitas keuangan di perbankan Indonesia. Penelitian ini menggunakan analisis *Structural Equation Modelling (SEM)*. Populasi dalam penelitian ini adalah Perbankan di Indonesia yang tercatat di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2021, sampel pada penelitian ini berjumlah seluruhnya sebanyak 54. Data diambil dari kuesioner yang dibagikan kepada responden. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa integritas dan efektifitas pengendalian internal berpengaruh negatif terhadap potensi kecurangan akuntansi, integritas dan efektifitas pengendalian internal berpengaruh positif terhadap akuntabilitas keuangan, serta potensi kecurangan akuntansi berpengaruh negative terhadap akuntabilitas keuangan.

Kata kunci: Integritas, efektifitas pengendalian internal, potensi kecurangan akuntansi, akuntabilitas keuangan.



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

ABSTRACT

The public's doubts about several cases of abuse of authority by banking officials and employees have caused the public's trust to decrease in the banking sector, which should be a safe and reliable place to store funds for all Indonesian people. Public demands for accountability and transparency from the bank in disclosing the findings of fraud have forced banks to further improve their integrity and internal control. This study aims to examine the effect of integrity, effectiveness of internal control, on the potential for accounting fraud and its impact on financial accountability in Indonesian banks. This research uses Structural Equation Modeling (SEM) analysis. The population in this study is banking in Indonesia which is listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) in 2021, the total sample in this study is 54. The data are taken from questionnaires distributed to respondents. The results of this study indicate that the integrity and effectiveness of internal controls have a negative effect on the potential for accounting fraud, the integrity and effectiveness of internal controls have a positive effect on financial accountability, and the potential for accounting fraud has a negative effect on financial accountability.

Keywords: Integrity, effectiveness of internal control, potential for accounting fraud, financial accountability.



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat dan karuniaNya sehingga peneliti dapat menyelesaikan Tesis dengan judul “Pengaruh Integritas dan Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Potensi Kecurangan Akuntansi dan Dampaknya pada Akuntabilitas Keuangan (Survei pada Perbankan di Indonesia Tahun 2021)”, guna memenuhi sebagian persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.

Peneliti menyadari sebagai manusia biasa tidak luput dari kekurangan dan kesalahan akibat keterbatasan waktu, pengetahuan, dan pengalaman, sehingga dalam penyusunan Tesis ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak, khususnya Dr. Nurul Hidayah. SE, A., CA., M.Si., selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktunya dalam memberikan bimbingan, saran, semangat, pengetahuan dan nasihat-nasihat yang sangat bermanfaat bagi peneliti. Dalam kesempatan ini peneliti juga mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Istri, anak, kedua orang tua, kaka, adik dan mertua terkasih yang telah memberikan doa, semangat, dukungan, dan kasih sayangnya di setiap waktu.
2. Dr. Erna Sofriana Imaningsih, SE., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
3. Dr. Nurul Hidayah, M. Si, Ak, selaku dosen pembimbing dan Ketua Program Studi Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

4. Prof. Dr. Wiwik Utami, Ak, MS, CA. CMA, CSRS dan Dr. Agustin Fadjarenie, M. Ak, CA, CMA, CSRS, Ak, selaku dosen penguji yang telah memberikan koreksi serta saran guna memperbaiki penulisan tesis ini.
5. Dr. Hari Setiyawati, Ak., M.Si., CA., dan Dr. Erna Setiany, SE., M.Si., selaku dosen metodologi penelitian dan tesis yang telah memberikan dorongan motivasi dan semangat tiada henti sehingga saya bisa menyelesaikan pendidikan Magister Akuntansi.
6. Dr. Cris Kuntadi, MM, selaku dosen pembimbing awal yang telah memberikan motivasi, koreksi serta saran dalam penyusunan awal tesis ini.
7. Seluruh dosen dan staf Program Studi Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
8. Teman-teman seperjuangan Pak Nanang, Ahmad, Ibu Nurul, Ibu Nanik dan seluruh Rekan-rekan di kelas Magister Akuntansi Meruya Universitas Mercu Buana, serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Peneliti menyadari bahwa Tesis ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu peneliti mengharapkan saran, masukan, serta kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga Tesis ini dapat bermanfaat dan menambah pengetahuan, khususnya bagi peneliti selanjutnya dan juga pembaca pada umumnya. Terima kasih

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Jakarta, 30 Agustus 2022



Abi Hanipa Kamil

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN TESIS.....	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	iii
PERNYATAAN <i>SIMILARITY CHECK</i>	iv
ABSTRAK	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian	6
1. Tujuan Penelitian	6
2. Kontribusi Penelitian	7
BAB II	8
KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS.....	8
A. Kajian Pustaka	8
1. Teori Keagenan dan Kepatuhan	8
2. Kecurangan Akuntansi	10
3. Integritas	18
4. Efektivitas Pengendalian Internal	23
5. Akuntabilitas Keuangan	27
6. Penelitian Terdahulu.....	41
B. Rerangka Pemikiran	46
1. Pengaruh Integritas Terhadap Potensi Kecurangan Akuntansi.	46
2. Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Potensi Kecurangan Akuntansi.	46

3. Pengaruh Integritas Terhadap Akuntabilitas Keuangan.....	47
4. Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Akuntabilitas Keuangan.....	48
5. Pengaruh Potensi Kecurangan Akuntansi Terhadap Akuntabilitas Keuangan.....	48
C. Hipotesis	50
BAB III.....	51
DESAIN DAN METODE PENELITIAN	51
A. Model Penelitian	51
B. Definisi Operasionalisasi Variabel Dan Pengukuran Variabel.....	52
1. Integritas	52
2. Efektivitas Pengendalian Internal	52
3. Potensi Kecurangan Akuntansi.....	53
4. Akuntabilitas Keuangan	54
C. Pengukuran Variabel	54
D. Populasi Dan Sampel Penelitian	56
E. Teknik Pengumpulan Data.....	59
F. Metode dan Analisis Data.....	60
1. Statistik Deskriptif	60
2. Uji Validitas Dan Reliabilitas	62
3. Uji Partial Least Square (Pls).....	63
4. Uji Hipotesis.....	67
BAB IV	68
HASIL DAN PEMBAHASAN	68
A. Gambaran Umum Data Penelitian	68
B. Pembahasan	115
BAB V.....	125
SIMPULAN DAN SARAN.....	125
A. Simpulan	125
B. Saran.....	126
DAFTAR PUSTAKA	129

DAFTAR TABEL

Tabel 2 . 1 Daftar Penelitian Sebelumnya.....	42
Tabel 3 . 1 Skor Jawaban Kuesioner	55
Tabel 3 . 2 Operasionalisasi Variabel	55
Tabel 3 . 3 Proses Pemilihan Sampel.....	57
Tabel 3 . 4 Emiten Sampel Penelitian	57
Tabel 4 . 1 Gambaran Umum Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	68
Tabel 4 . 2 Gambaran Umum Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	69
Tabel 4 . 3 Gambaran Umum Responden Berdasarkan Pekerjaan/Jabatan	71
Tabel 4 . 4 Gambaran Umum Responden Berdasarkan Lama Bekerja	72
Tabel 4 . 5 Hasil Statistik Deskriptif Variabel.....	73
Tabel 4 . 6 Deskripsi Variabel Integritas (X1).....	74
Tabel 4 . 7 Pernyataan Setiap Dimensi pada Dimensi Integrasi (X1).....	76
Tabel 4 . 8 Deskripsi Variabel Efektivitas Pengendalian Internal (X2).....	79
Tabel 4 . 9 Pernyataan Setiap Dimensi pada Variabel EPI (X2)	81
Tabel 4 . 10 Deskripsi Variabel Potensi Kecurangan Akuntansi (Z).....	88
Tabel 4 . 11 Pernyataan Setiap Dimensi Potensi Kecurangan Akuntansi (Z).....	90
Tabel 4 . 12 Deskripsi Variabel Akuntabilitas Keuangan (Y)	92
Tabel 4 . 13 Pernyataan Setiap Dimensi Variabel Akuntabilitas Keuangan (Y)	94
Tabel 4 . 14 Hasil Uji <i>Convergent Validity - Loading Factor</i>	99
Tabel 4 . 15 <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	104
Tabel 4 . 16 Hasil Uji Discriminant Validity – Nilai Korelasi dan Akar AVE	105
Tabel 4 . 17 Hasil Uji Reliabilitas <i>Composite Reliability</i> dan <i>Cronbach's alpha</i>	106
Tabel 4 . 18 Evaluasi Model Struktural	108
Tabel 4 . 19 Hasil Uji Hipotesis	112

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2 . 1 Rerangka Pemikiran.....	50
Gambar 4 . 1 Diagram Pie Jenis Kelamin.....	69
Gambar 4 . 2 Diagram Pie Pendidikan Terakhir.....	70
Gambar 4 . 3 Diagram Pie Jabatan.....	71
Gambar 4 . 4 Diagram Pie Pengalaman Kerja Sebelumnya	72
Gambar 4 . 5 <i>Second Order Confirmatory Factor Analysis (Loding Factor)</i>	99
Gambar 4 . 6 Inner Model Nilai t Statistik (Uji Bootstroping)	111

