

**FAKTOR-FAKTOR PERILAKU KECURANGAN KEUANGAN DENGAN
ANALISIS *FRAUD TRIANGLE***

SKRIPSI



Oleh:

ISNAINI UTAMI NINGSIH NIM: 16.322.004

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH GRESIK**

**FAKTOR-FAKTOR PERILAKU KECURANGAN KEUANGAN DENGAN
ANALISIS *FRAUD TRIANGLE***

SKRIPSI

Untuk memenuhi salah satu persyaratan
memperoleh gelar sarjana Akuntansi

Oleh:

ISNAINI UTAMI NINGSIH

NIM: 16.322.004

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH GRESIK**

KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan Tugas Akhir dengan judul “Faktor-faktor Perilaku Kecurangan Keuangan Dengan Analisis *Fraud Triangle*” ini dengan tepat waktu dan tanpa halangan yang berarti. Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan akademik Program Strata Satu Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Gresik.

Tidak lupa peneliti mengucapkan banyak terima kasih kepada para pihak yang telah membantu dan mendukung peneliti selama proses penyelesaian Skripsi ini. Para pihak tersebut antara lain:

1. Keluarga, terutama ibu, suami, dan anak, yang selalu memberikan dukungan dan bantuan baik jasmani maupun rohani. Terima kasih atas doa yang telah diberikan selama ini.
2. Bapak Dr. Slamet Wahjudi, S.H, M.Kn. (Alm) dan keluarga, selaku pimpinan perusahaan, yang sudah memotivasi dan memberikan bantuan, kesempatan dan keringanan waktu agar dapat terus berjuang menyelesaikan perkuliahan ini.
3. Bapak Suwarno, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Gresik.
4. Bapak Syaiful, S.E., M.M., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Gresik dan juga sebagai dosen pembimbing dalam penyusunan Skripsi ini.

5. Bapak dan Ibu Penguji, dan seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah mengajarkan dan memberikan ilmunya.
6. Teman-teman kelas Akuntansi A Sore 2016, terutama Azizah, Nikma, Elvira, dan Nikmatur yang selalu memberikan semangat dan dorongan, sekaligus menjadi rekan belajar selama empat tahun ini.
7. Teman-teman KKN yang sudah memberikan semangat dan dorongan, bantuan mental dan spiritual, dan memberikan kenangan yang indah selama KKN.
8. Rekan-rekan kerja, yaitu Mbak Yuli, Mbak Septi, Daru, Uyun, dan lainnya yang selalu memberikan dukungan, semangat dan bantuannya.

Peneliti menyadari bahwa tidak ada hal yang sempurna di dunia ini. Begitu pula dalam penulisan Skripsi ini. Untuk itu dengan segala kerendahan hati, peneliti siap menerima kritik dan saran demi kesempurnaan tugas ini. Dan peneliti berharap semoga hasil penelitian ini dapat bermanfaat bagi banyak pihak yang membutuhkan.

Gresik, 19 Mei 2020
Peneliti,

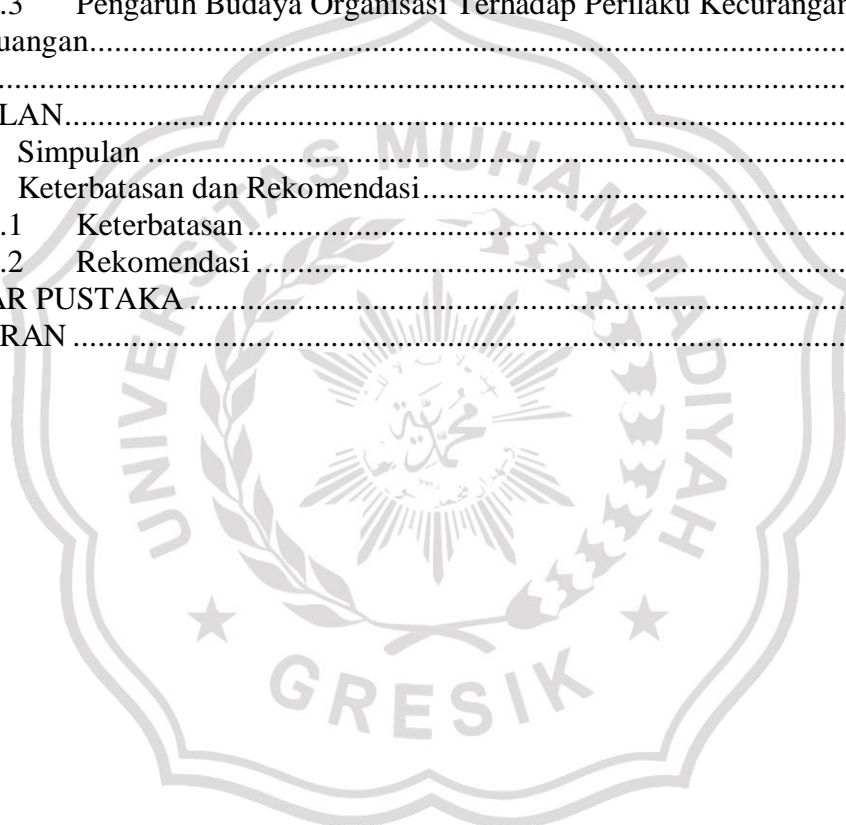
(Isnaini Utami Ningsih)
16.322.004

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAKSI.....	xiv
ABSTRACT	xv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	5
1.5 Kontribusi Penelitian	6
BAB II.....	8
TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1 Penelitian Sebelumnya.....	8
2.2 Landasan Teori	12
2.2.1 Teori Atribusi	12
2.2.1.1 Pengertian	12
2.2.1.2 Peran-peran Penentu Atribusi	13
2.2.2 Segitiga Kecurangan (<i>Fraud Triangle</i>)	13
2.2.3 Kecurangan (<i>fraud</i>).....	15
2.2.3.1 Pengertian.....	15
2.2.3.2 Jenis-jenis Kecurangan	16
2.2.3.3 Perilaku Kecurangan.....	17
2.2.4 Kompensasi	18
2.2.4.1 Pengertian.....	18
2.2.4.2 Prinsip Dasar Kompensasi	18
2.2.4.3 Jenis-jenis Kompensasi	19
2.2.4.4 Kesesuaian Kompensasi.....	20
2.2.5 Pengendalian Internal (<i>internal control</i>)	21
2.2.5.1 Pengertian.....	21
2.2.5.2 Jenis dan Fungsi Utama	21
2.2.5.3 Tujuan Umum.....	23
2.2.5.4 Keefektifan Pengendalian Internal	24
2.2.6 Budaya Organisasi	24
2.2.6.1 Pengertian.....	24
2.2.6.2 Fungsi Budaya Organisasi	25

2.3	Hipotesis.....	25
2.3.1	Pengaruh Kesesuaian Kompensasi Terhadap Perilaku Kecurangan.....	25
2.3.2	Pengaruh Keefektifan Pengendalian Internal Terhadap Perilaku Kecurangan.....	26
2.3.3	Pengaruh Budaya Organisasi Terhadap Perilaku Kecurangan	27
2.4	Kerangka Pikir	28
BAB III.....		30
METODE PENELITIAN.....		30
3.1	Pendekatan Penelitian	30
3.2	Populasi dan Sampel.....	30
3.3	Jenis dan Sumber Data.....	31
3.4	Teknik Pengambilan Data	31
3.5	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	32
3.5.1	Variabel Dependen	32
3.5.2	Variabel Independen.....	32
3.5.2.1	Kesesuaian Kompensasi	32
3.5.2.2	Keefektifan Pengendalian Internal.....	33
3.5.2.3	Budaya Organisasi	34
3.6	Teknik Analisis Data	34
3.6.1	Metode Pengujian Kualitas Data.....	34
3.6.1.1	Uji Validitas Data.....	34
3.6.1.2	Uji Reliabilitas Data	35
3.6.2	Uji Asumsi Klasik	35
3.6.2.1	Uji Normalitas.....	36
3.6.2.2	Uji Multikolinearitas	36
3.6.2.3	Uji Heteroskedastisitas	36
3.6.2.4	Uji Autokorelasi.....	37
3.6.3	Metode Pengujian Statistik	37
3.6.3.1	Statistik Deskriptif	38
3.6.3.2	Uji Parsial (uji t).....	39
3.6.3.3	Uji Simultan (uji F)	40
3.6.3.4	Koefisien Determinasi (R^2)	40
BAB IV		41
HASIL PENELITIAN.....		41
4.1	Gambaran Objek Penelitian	41
4.1.1	Gambaran Sampel dan Populasi Penelitian.....	41
4.1.2	Deskripsi Responden Penelitian	42
4.2	Deskripsi Variabel Penelitian (Statistik Deskriptif)	44
4.2.1	Kesesuaian Kompensasi (X1)	46
4.2.2	Keefektifan Pengendalian Internal (X2)	47
4.2.3	Budaya Organisasi (X3).....	48
4.2.4	Perilaku Kecurangan Keuangan (Y).....	49
4.3	Analisis Hasil Penelitian	50
4.3.1	Uji Kualitas Data	50
4.3.1.1	Uji Validitas.....	50
4.3.1.2	Uji Reliabilitas	52
4.3.2	Uji Asumsi Klasik	53
4.3.2.1	Uji Normalitas.....	53

4.3.2.2	Uji Multikolinearitas	55
4.3.2.3	Uji Heteroskedastisitas	55
4.3.2.4	Uji Autokorelasi.....	57
4.3.3	Analisis Regresi Linier Berganda.....	57
4.3.4	Pengujian Hipotesis	59
4.3.4.1	Uji Parsial (Uji t).....	59
4.3.4.2	Uji Simultan (Uji F)	62
4.3.4.3	Koefisien Determinasi (R^2)	63
4.4	Interpretasi Hasil Penelitian	64
4.4.1	Pengaruh Kesesuaian Kompensasi Terhadap Perilaku Kecurangan Keuangan.....	64
4.4.2	Pengaruh Keefektifan Pengendalian Internal Terhadap Perilaku Kecurangan Keuangan.....	65
4.4.3	Pengaruh Budaya Organisasi Terhadap Perilaku Kecurangan Keuangan.....	66
BAB V	68
SIMPULAN	68
5.1	Simpulan	68
5.2	Keterbatasan dan Rekomendasi.....	69
5.2.1	Keterbatasan	69
5.2.2	Rekomendasi	69
DAFTAR PUSTAKA	70
LAMPIRAN	73



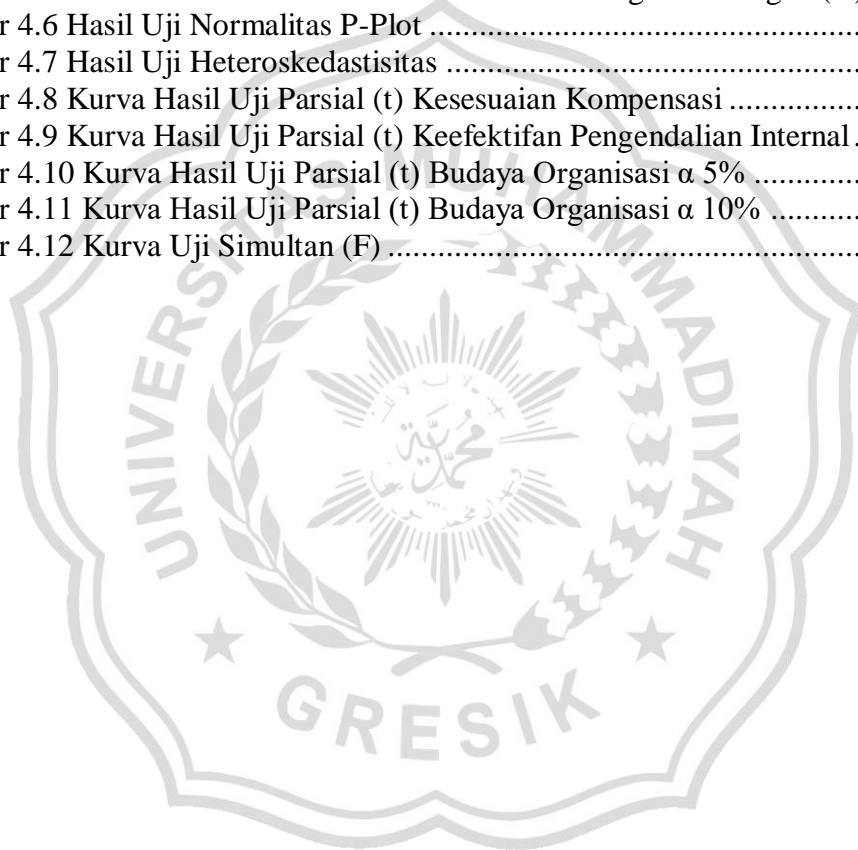
DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Rincian Jumlah Pengembalian Kuesioner	41
Tabel 4.2 Distribusi Responden Berdasarkan Jabatan	42
Tabel 4.3 Distribusi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	42
Tabel 4.4 Distribusi Responden Berdasarkan Usia	43
Tabel 4.5 Distribusi Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	43
Tabel 4.6 Distribusi Responden Berdasarkan Lama Bekerja.....	44
Tabel 4.7 Tafsiran Nilai Rata-rata	45
Tabel 4.8 Rekapitulasi Jawaban Variabel Kesesuaian Kompensasi (X1)	46
Tabel 4.9 Rekapitulasi Jawaban Variabel Keefektifan Pengendalian Internal (X2)	47
Tabel 4.10 Rekapitulasi Jawaban Variabel Budaya Organisasi (X3)	48
Tabel 4.11 Rekapitulasi Jawaban Variabel Perilaku Kecurangan Keuangan (Y) .	49
Tabel 4.12 Hasil Uji Validitas	51
Tabel 4.13 Hasil Uji Reliabilitas	52
Tabel 4.14 Hasil Uji Normalitas.....	53
Tabel 4.15 Hasil Uji Multikolinearitas	55
Tabel 4.16 Hasil Uji Autokorelasi.....	57
Tabel 4.17 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	58
Tabel 4.18 Hasil Uji Parsial (t).....	60
Tabel 4.19 Hasil Uji Simultan (F)	62
Tabel 4.20 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	64



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Segitiga Penipuan	13
Gambar 2.2 Kerangka Pikir	28
Gambar 3.1 Kurva Uji t.....	39
Gambar 3.2 Kurva Uji F.....	40
Gambar 4.1 Garis Kontinum	45
Gambar 4.2 Garis Kontinum Rerata Kesesuaian Kompensasi (X1).....	47
Gambar 4.3 Garis Kontinum Rerata Keefektifan Pengendalian Internal (X2)	48
Gambar 4.4 Garis Kontinum Rerata Budaya Organisasi (X3).....	49
Gambar 4.5 Gambar Kontinum Rerata Perilaku Kecurangan Keuangan (Y)	50
Gambar 4.6 Hasil Uji Normalitas P-Plot	54
Gambar 4.7 Hasil Uji Heteroskedastisitas	56
Gambar 4.8 Kurva Hasil Uji Parsial (t) Kesesuaian Kompensasi	60
Gambar 4.9 Kurva Hasil Uji Parsial (t) Keefektifan Pengendalian Internal	61
Gambar 4.10 Kurva Hasil Uji Parsial (t) Budaya Organisasi α 5%	61
Gambar 4.11 Kurva Hasil Uji Parsial (t) Budaya Organisasi α 10%	62
Gambar 4.12 Kurva Uji Simultan (F)	63



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Kuesioner Penelitian	73
Lampiran 2: Tabulasi Data Identitas Responden.....	79
Lampiran 3: Deskripsi Responden Penelitian	90
Lampiran 4: Deskripsi Variabel Penelitian	91
Lampiran 5: Uji Validitas.....	100
Lampiran 6: Uji Reliabilitas	106
Lampiran 7: Uji Normalitas	108
Lampiran 8: Uji Multikolinearitas	109
Lampiran 9: Uji Heteroskedastisitas.....	109
Lampiran 10: Uji Autokorelasi.....	109
Lampiran 11: Uji Regresi Linier Berganda.....	110
Lampiran 12: Uji Parsial (t).....	110
Lampiran 13: Uji Simultan (F)	110
Lampiran 14: Uji Koefisien Determinasi (R^2)	110
Lampiran 15: Tabel r	111
Lampiran 16: Tabel Durbin Watson	112
Lampiran 17: Tabel t.....	113
Lampiran 18: Tabel F.....	114
Lampiran 19: Surat Ijin Penelitian.....	115
Lampiran 20: Berita Acara Bimbingan Skripsi.....	116
Lampiran 21: Persetujuan Revisi Skripsi.....	117
Lampiran 22: Berita Acara Ujian Skripsi.....	118



Isnaini Utami Ningsih, 16322004, Faktor-faktor Perilaku Kecurangan Keuangan dengan Analisis *Fraud Triangle*, Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Gresik, Maret, 2020

ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menguji pengaruh kesesuaian kompensasi, keefektifan pengendalian internal, dan budaya organisasi terhadap perilaku kecurangan keuangan. Pendekatan penelitian ini adalah kuantitatif, dengan menggunakan kuesioner untuk pengumpulan datanya. Populasi yang digunakan adalah seluruh perusahaan swasta yang ada di kota Gresik, kemudian diambil sampel dengan teknik *purposive sampling*, dan diperoleh sampel sebanyak 54 karyawan yang memegang jabatan sebagai *supervisor*/kepala bagian dan manajer. Pengujian dilakukan dengan regresi linier berganda dan memberikan hasil bahwa kesesuaian kompensasi berpengaruh signifikan terhadap perilaku kecurangan keuangan, sedangkan keefektifan pengendalian internal dan budaya organisasi tidak berpengaruh terhadap perilaku kecurangan keuangan.

Kata Kunci: Kesesuaian Kompensasi, Keefektifan Pengendalian Internal, Budaya Organisasi, Perilaku Kecurangan.

Isnaini Utami Ningsih, 16322004, *Behavioral Factors of Financial Fraud with Fraud Triangle Analysis, Accounting, Faculty of Economics and Business, University of Muhammadiyah Gresik, March, 2020*

ABSTRACT

This study aims to determine and test the effect of compensation suitability, effectiveness of internal control, and organizational culture on financial fraud behavior. This research approach is quantitative, using a questionnaire to collect data. The population used is all private companies in the city of Gresik, then samples were taken with a purposive sampling technique, and a sample of 54 employees who held positions as supervisors / heads and managers was obtained. Tests carried out by multiple linear regression and provide results that the suitability of compensation significantly influence financial fraud behavior, while the effectiveness of internal control and organizational culture does not affect financial fraud behavior.

Keywords: *Compensation Suitability, Effectiveness of Internal Control, Organizational Culture, Fraud Behavior.*