

**PENGARUH KETAATAN ATURAN AKUNTANSI, EFEKTIVITAS
PENGENDALIAN INTERNAL, DAN SIFAT *LOVE OF MONEY*
TERHADAP KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI**

SKRIPSI



Oleh:

LISDA NURSANTI

NIM: 180302011

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH GRESIK
2021-2022**

**PENGARUH KETAATAN ATURAN AKUNTANSI, EFEKTIVITAS
PENGENDALIAN INTERNAL, DAN SIFAT *LOVE OF MONEY*
TERHADAP KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI**

SKRIPSI

Untuk memenuhi salah satu persyaratan
memperoleh gelar sarjana Akuntansi



Oleh:
LISDA NURSANTI
NIM: 180302011

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH GRESIK
2021-2022**

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya sehingga penulis diberi kesempatan untuk dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan judul “Pengaruh Ketaatan Aturan Akuntansi, Efektivitas Pengendalian Internal, dan Sifat *Love of Money* Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi”.

Skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat akademis bagi mahasiswa dalam menyelesaikan tugas perkuliahan pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Gresik.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari sepenuhnya bahwa tanpa kerja keras, ridho Allah SWT, dan juga bimbingan serta bantuan dari beberapa pihak, skripsi ini tidak akan dapat terselesaikan secara tepat waktu. Untuk itu penulis mengucapkan terimakasih yang sebanyak-banyaknya kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayah, dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Bapak Dr. Eko Budi Leksono, S.T., M.T selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Gresik.
3. Bapak Dr. Tumirin, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Gresik, sekaligus Dosen Pembimbing yang telah membimbing penulis dengan sangat baik dalam penyusunan skripsi ini.
4. Bapak Muhammad Aufa, S.E., M.SA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Gresik.
5. Bapak Suwarno, S.E., M.Si selaku Dosen Penguji 1 skripsi.

6. Bapak Suwandi, S.E., MA selaku Dosen Penguji 2 skripsi.
7. Orang tua dan keluarga yang selalu mendoakan serta mendukung penulis agar mampu melaksanakan tanggung jawab dan menyelesaikan skripsi dengan baik dan tepat waktu.
8. Sahabat-sahabat terdekat saya yang selalu memberikan motivasi, dukungan dan semangat kepada saya.
9. Teman-teman seperjuangan kelas Akuntansi A Pagi angkatan 2018

Akhir kata penulis ucapkan terima kasih dan semoga skripsi yang telah penulis susun ini dapat bermanfaat bagi penulis dan para pembaca pada umumnya.

Gresik, 18 April 2022

Penulis,

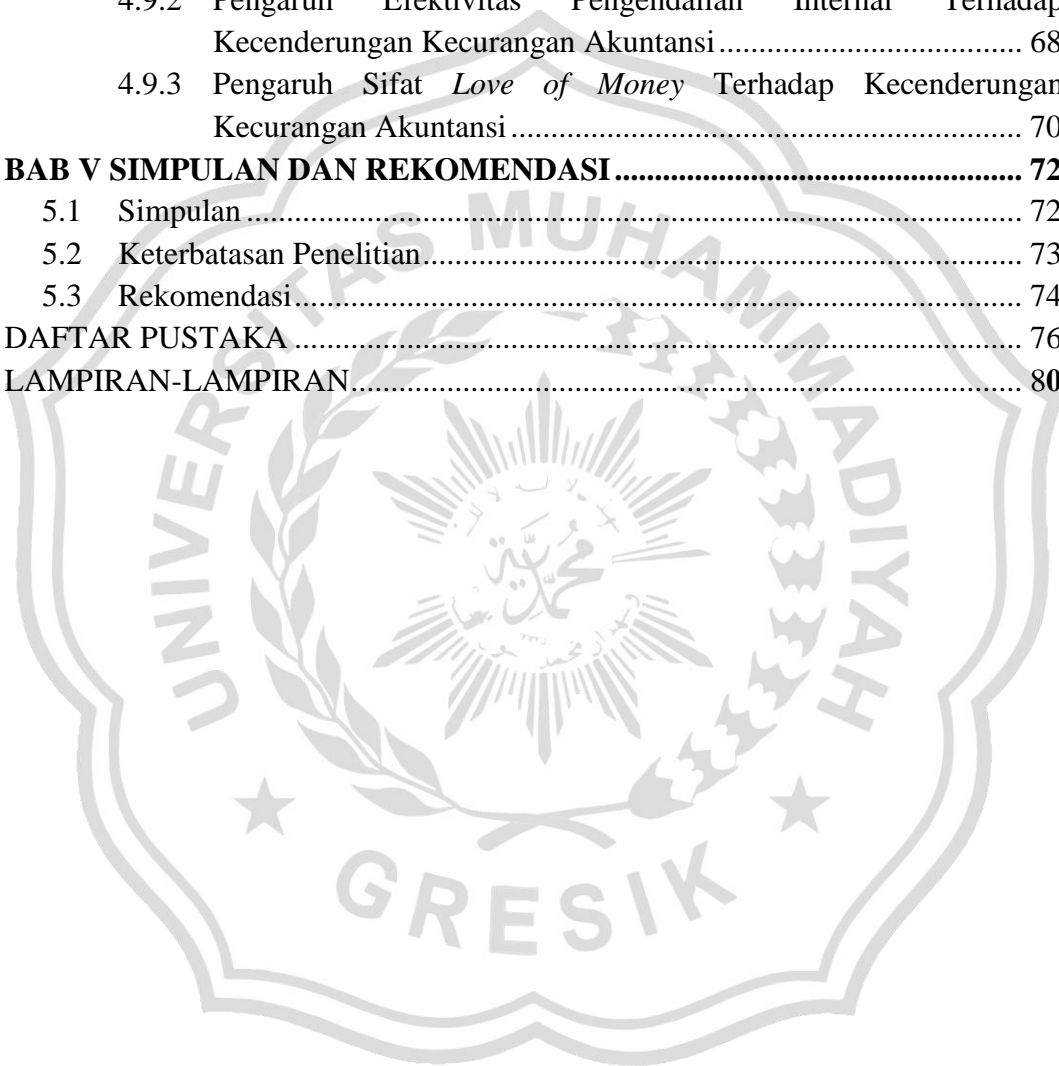
Lisda Nursanti
180302011

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL DEPAN	
HALAMAN SAMPUL DALAM.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iv
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK	xiv
ABSTRACT	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	6
1.5 Kontribusi Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1 Penelitian Terdahulu	9
2.2 Landasan Teori.....	11
2.2.1 <i>Fraud Diamond Theory</i>	11
2.2.2 <i>Theory of Planned Behavior</i>	13
2.2.3 Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	14
2.2.4 Ketaatan Aturan Akuntansi.....	15
2.2.5 Efektivitas Pengendalian Internal	16
2.2.6 Sifat <i>Love of Money</i>	19
2.3 Hubungan Antar Variabel dan Hipotesis	20
2.3.1 Pengaruh Ketaatan Aturan Akuntansi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	20
2.3.2 Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	21
2.3.3 Pengaruh Sifat <i>Love of Money</i> Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	22
2.4 Kerangka Penelitian	23
BAB III METODE PENELITIAN	25
3.1 Jenis Penelitian.....	25
3.2 Lokasi Penelitian.....	25
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian	25

3.4	Jenis dan Sumber Data.....	26
3.5	Teknik Pengambilan Data.....	27
3.6	Definisi Operasional Variabel dan Pengukuran Variabel.....	28
3.6.1	Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	28
3.6.2	Ketaatan Aturan Akuntansi	29
3.6.3	Efektivitas Pengendalian Internal	30
3.6.4	Sifat <i>Love of Money</i>	30
3.7	Teknik Analisis Data.....	31
3.7.1	Analisis Statistik Deskriptif	31
3.7.2	Uji Kualitas Data	32
3.7.2.1	Uji Validitas	32
3.7.2.2	Uji Reliabilitas	32
3.7.3	Uji Asumsi Klasik	32
3.7.3.1	Uji Normalitas	32
3.7.3.2	Uji Multikolinearitas	33
3.7.3.3	Uji Heteroskedastisitas	34
3.7.4	Analisis Regresi Linier Berganda	35
3.7.5	Uji Hipotesis	35
3.7.5.1	Uji Koefisien Determinasi (R^2)	35
3.7.5.2	Uji Simultan (F)	36
3.7.5.3	Uji Parsial (t)	37
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		38
4.1	Gambaran Objek Penelitian	38
4.2	Identifikasi Responden.....	39
4.2.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	39
4.2.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan	40
4.2.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	40
4.2.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan	41
4.3	Rekapitulasi Jawaban Responden	42
4.3.1	Ketaatan Aturan Akuntansi	42
4.3.2	Efektivitas Pengendalian Internal	44
4.3.3	Sifat <i>Love of Money</i>	47
4.3.4	Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	48
4.4	Analisis Data.....	51
4.4.1	Analisis Statistik Deskriptif	51
4.5	Uji Kualitas Data.....	52
4.5.1	Uji Validitas	52
4.5.2	Uji Reliabilitas	55
4.6	Uji Asumsi Klasik.....	56
4.6.1	Uji Normalitas	56
4.6.2	Uji Multikolinearitas	58
4.6.3	Uji Heteroskedastisitas	59

4.7	Analisis Regresi Linier Berganda	60
4.8	Uji Hipotesis	62
4.8.1	Uji Parsial (Uji t).....	62
4.8.2	Uji Simultan (Uji F).....	64
4.8.3	Uji Koefisien Determinasi	66
4.9	Interpretasi Hasil Penelitian.....	67
4.9.1	Pengaruh Ketaatan Aturan Akuntansi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	67
4.9.2	Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	68
4.9.3	Pengaruh Sifat <i>Love of Money</i> Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	70
BAB V SIMPULAN DAN REKOMENDASI.....		72
5.1	Simpulan	72
5.2	Keterbatasan Penelitian.....	73
5.3	Rekomendasi.....	74
DAFTAR PUSTAKA		76
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....		80

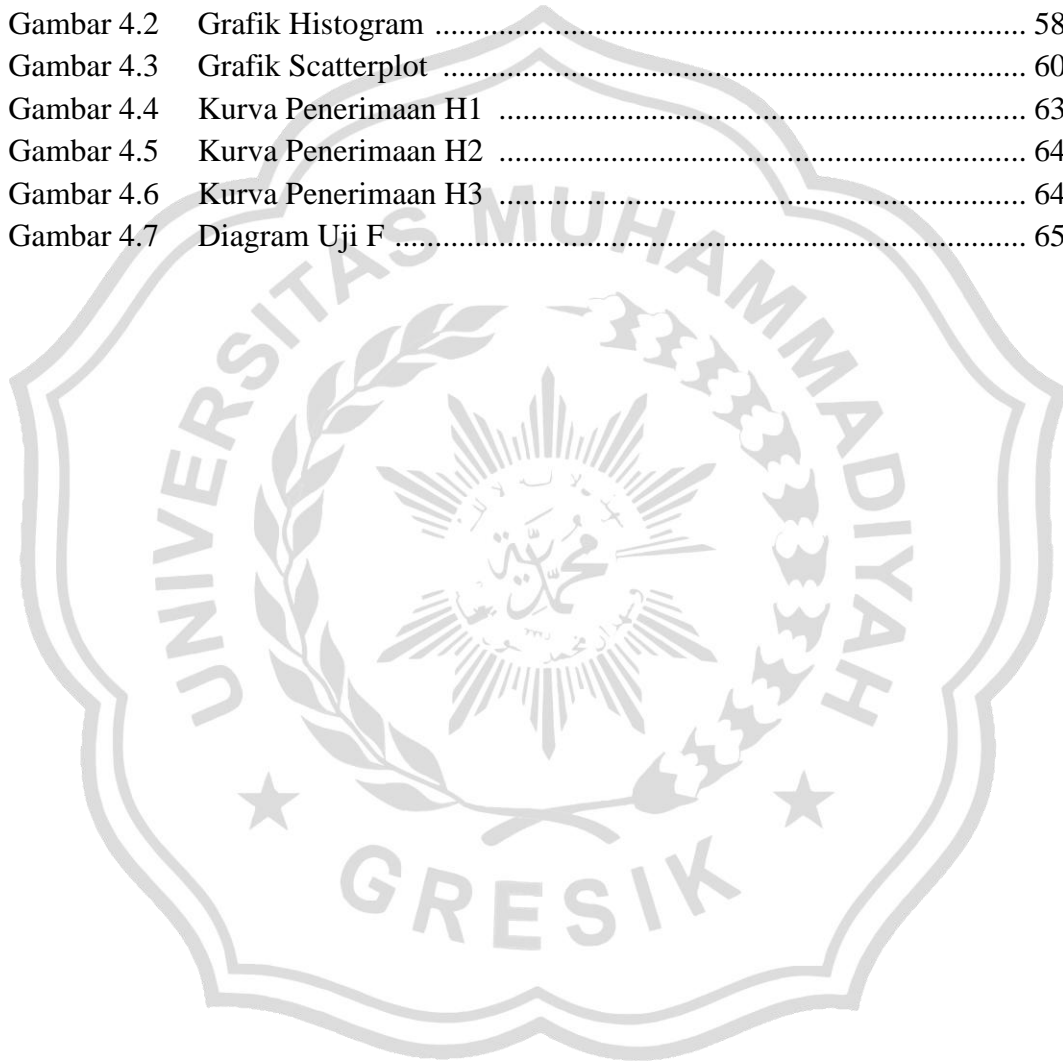


DAFTAR TABEL

Tabel 4.1	Hasil Kuesioner Penelitian	38
Tabel 4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	39
Tabel 4.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan	40
Tabel 4.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	40
Tabel 4.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan	41
Tabel 4.6	Rekapitulasi Jawaban Variabel Ketaatan Aturan Akuntansi	42
Tabel 4.7	Rekapitulasi Jawaban Variabel Efektivitas Pengendalian Internal	44
Tabel 4.8	Rekapitulasi Jawaban Variabel Sifat <i>Love of Money</i>	47
Tabel 4.9	Rekapitulasi Jawaban Variabel Kecenderungan Kecurangan	48
Tabel 4.10	Hasil Analisis Statistik Deskriptif	49
Tabel 4.11	Hasil Uji Validitas Ketaatan Aturan Akuntansi	52
Tabel 4.12	Hasil Uji Validitas Efektivitas Pengendalian Internal	53
Tabel 4.13	Hasil Uji Validitas Sifat <i>Love of Money</i>	54
Tabel 4.14	Hasil Uji Validitas Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	54
Tabel 4.15	Hasil Uji Reliabilitas	55
Tabel 4.16	Hasil Uji Normalitas	56
Tabel 4.17	Hasil Uji Multikolinearitas	59
Tabel 4.18	Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	61
Tabel 4.19	Hasil Uji Parsial (Uji t)	63
Tabel 4.20	Hasil Uji Simultan (Uji F)	65
Tabel 4.21	Hasil Uji Koefisien Determinasi	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	<i>Theory Fraud Diamond</i>	11
Gambar 2.2	Kerangka Penelitian.....	23
Gambar 3.1	Kurva Uji F.....	25
Gambar 3.2	Kurva Uji t	25
Gambar 4.1	Grafik Normal P-Plot	57
Gambar 4.2	Grafik Histogram	58
Gambar 4.3	Grafik Scatterplot	60
Gambar 4.4	Kurva Penerimaan H1	63
Gambar 4.5	Kurva Penerimaan H2	64
Gambar 4.6	Kurva Penerimaan H3	64
Gambar 4.7	Diagram Uji F	65



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Kuesioner Penelitian	80
Lampiran 2	Tabel Tabulasi Data Kuesioner	86
Lampiran 3	Hasil Output SPSS	98
Lampiran 4	Berita Acara Bimbingan Skripsi	111
Lampiran 5	Keterangan Bebas Plagiasi	112
Lampiran 6	Surat Izin Penelitian	114
Lampiran 7	Surat Balasan Pemberian Izin Penelitian.....	115
Lampiran 8	Daftar Perbaikan Skripsi.....	145
Lampiran 9	Persetujuan Revisi Skripsi.....	148
Lampiran 10	Berita Acara Ujian Sidang Skripsi.....	150



Lisda Nursanti, 180302011, **Pengaruh Ketaatan Aturan Akuntansi, Efektivitas Pengendalian Internal, dan Sifat *Love of Money* Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi**, Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Gresik, April 2022.

ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh ketaatan aturan akuntansi, efektivitas pengendalian internal, dan sifat *love of money* terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi. Jenis penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Sampel penelitian ini adalah aparatur desa yang bekerja di bagian pengelolaan keuangan yang terdiri dari Kepala Desa, Sekretaris Desa, Kaur Keuangan, dan Kaur Perencanaan yang berada di Kecamatan Manyar dan Kecamatan Kebomas, Kabupaten Gresik. Teknik yang digunakan dalam penelitian ini adalah *purposive sampling* dan diperoleh sampel sebanyak 100 responden. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer berupa kuesioner. Teknik analisis yang digunakan yaitu analisis regresi linier berganda dengan program SPSS versi 25.0. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel ketaatan aturan akuntansi dan efektivitas pengendalian internal berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi. Sedangkan sifat *love of money* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi.

Kata Kunci: Ketaatan Aturan Akuntansi, Efektivitas Pengendalian Internal, Sifat *Love of Money*, Kecenderungan Kecurangan Akuntansi, Pemerintahan Desa

Lisda Nursanti, 180302011, The Effect of Compliance with Accounting Rules, Effectiveness of Internal Control, and the Nature of Love of Money on the Trend of Accounting Fraud, Accounting, Faculty of Economics and Business, University of Muhammadiyah Gresik, April 2022.

ABSTRACT

This study aims to examine the effect of compliance with accounting rules, the effectiveness of internal control, and the nature of love of money on the tendency of accounting fraud. This type of research is a quantitative research. The sample of this research is village officials who work in the financial management department which consist of the Village Head, Village Secretary, Finance Head, and Planning Head in Manyar District and Kebomas District, Gresik Regency. The technique used in this research is purposive sampling and obtained a sample of 100 respondents. The data used in this study is primary data in the form of a questionnaire. The analytical technique used is multiple linear regression analysis with SPSS version 25.0 program. The results showed that the variables of accounting rule compliance and the effectiveness of internal control had a negative and significant effect on the tendency of accounting fraud. While the nature of love of money has a positive and significant effect on the tendency of accounting fraud.

Keywords: Compliance to Accounting Rules, Effectiveness of Internal Control, the Nature of Love of Money, Accounting Fraud Tendency, Village Government