

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP
KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI DI
PEMERINTAHAN: PERSEPSI APARATUR**

(Studi pada Satuan Kerja Pengelola Keuangan Daerah (SKPKD) se-DIY)

*Analysis of The Factors That Influence The Trend of Accounting Fraud in
Government: The Perception of Government officers*

(Study on Satuan Kerja Pengelola Keuangan Daerah (SKPKD) Yogyakarta)

SKRIPSI

**Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memeroleh Gelar Sarjana
pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta**

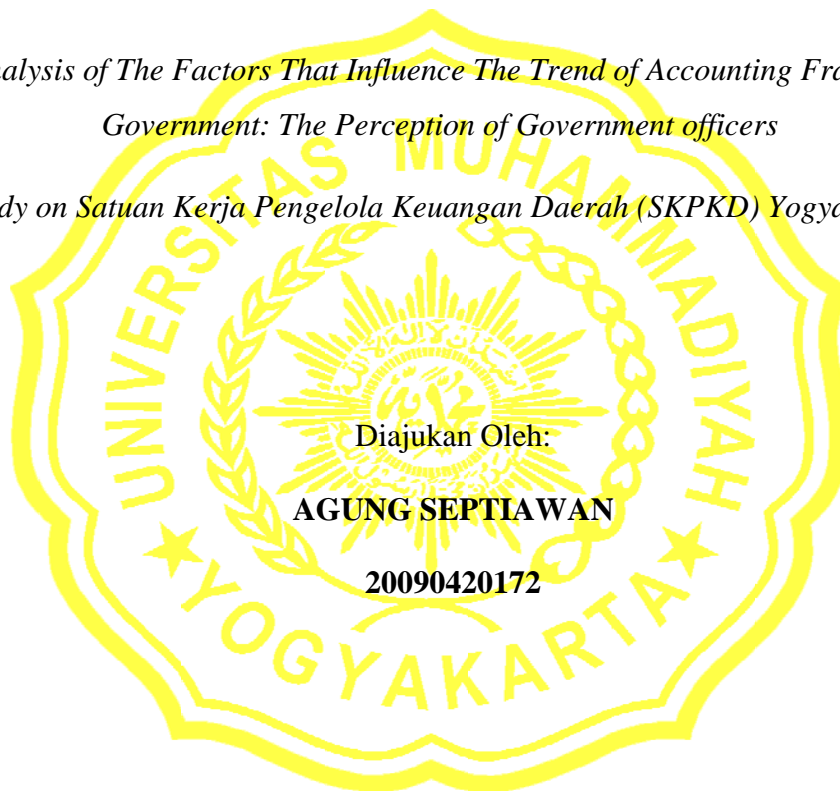


Oleh
AGUNG SEPTIAWAN
20090420172

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2013**

SKRIPSI
ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP
KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI DI
PEMERINTAHAN: PERSEPSI APARATUR
(Studi pada Satuan Kerja Pengelola Keuangan Daerah (SKPKD) se-DIY)

*Analysis of The Factors That Influence The Trend of Accounting Fraud in
Government: The Perception of Government officers
(Study on Satuan Kerja Pengelola Keuangan Daerah (SKPKD) Yogyakarta)*



Telah Disetujui Oleh Dosen Pembimbing
Pembimbing

Dr.Suryo Pratolo, M.Si.,Ak.
NIK: 143075

Tanggal, 4 April 2013

SKRIPSI
ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP
KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI DI
PEMERINTAHAN: PERSEPSI APARATUR

(Studi pada Satuan Kerja Pengelola Keuangan Daerah (SKPKD) se-DIY)

*Analysis of The Factors That Influence The Trend of Accounting Fraud in
Government: The Perception of Government officers*

(Study on Satuan Kerja Pengelola Keuangan Daerah (SKPKD) Yogyakarta)

Diajukan Oleh:

AGUNG SEPTIAWAN

20090420172

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan didepan Dewan Penguji Program
Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Tanggal 30 April 2013

Yang terdiri dari

Dr.Suryo Pratolo, M.Si., Ak.

Ketua Tim Penguji

Rudy Suryanto, S.E., M.Acc., Ak.

Anggota Tim Penguji

Afrizal Tahar, S.E., S.H., Akt.

Anggota Tim Penguji

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Nano Prawoto, S.E., M.Si.

NIK: 143 016

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Agung Septiawan

Nomor Mahasiswa : 20090420172

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI DI PEMERINTAHAN: PERSEPSI APARATUR (Studi pada Satuan Kerja Pengelola Keuangan Daerah (SKPKD) se-DIY)”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat orang lain yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya sanggup menerima hukuman atau sanksi apapun sesuai peraturan yang berlaku.

Yogyakarta, 4 April 2013

Agung Septiawan

Motto

- *Jangan tunda sampai esok apa yang dapat dikerjakan hari ini.*
- *Awali semua dari hal yang sederhana, koreksi dari hal yang terkecil.*
- *If there is will, there is way.*
- *Jangan pernah berjanji kalau tidak dapat menepati.*
- *Zoon Politicon, manusia adalah makhluk sosial yang saling bergantung satu sama lain serta hidup bermasyarakat (Aristoteles).*

PERSEMBAHAN

*Terdapat banyak kemungkinan untuk gagal
kerena keberhasilan hanya bisa dicapai dengan
satu perkara yaitu USAHA*

Karya kecil yang melalui perjalanan panjang buah
dari proses belajarku, ku persembahkan

Untuk semangat hidupku (Ayah dan Ibu tercinta)
yang telah menjadi pelita bagi setiap langkah
kecilku, yang selalu berjuang, berkorban serta
senantiasa memanjatkan doa dalam setiap
sujudnya demi kebahagiaan dan kesuksesan
putra-putrinya.

Untuk ribuan tujuan yang harus dicapai, untuk
jutaan impian yang akan dikorjar, untuk sebuah
pengharapan, agar hidup jauh lebih bermakna,
karena tragedi terbesar dalam hidup bukanlah
kematian tapi hidup tanpa tujuan..

Untuk Almamaterku...

THANKS TO

- ✓ Allah SWT yang senantiasa memberikan limpahan rahmat, nikmat, dan karunia-Nya hingga terselesaikannya skripsi ini.
- ✓ Nabi Muhammad SAW yang menjadi panutan dan pencerahan umat manusia dalam mencapai jalan yang diridhoi Allah SWT.
- ✓ Kedua orangtuaku tercinta, ayah dan ibu yang tak kenal lelah memberikan kasih sayang, dorongan, semangat, motivasi, serta nasihatnya kepadaku dan tak henti-hentinya berjuang, berkorban dan memanjatkan doa untuk anaknya. Semoga Allah SWT selalu melimpahkan kasih sayang-Nya, Amin.
- ✓ Saudara-saudaraku tersayang, Mbakku (Ida), Kakakku (ceeng) yang selalu membantu dan memberikan semangat, dukungan, doa, serta nasihat kepadaku.
- ✓ Keluarga besar ayah dan ibuku, Makwo Jenab, Bakwo Jenab, Rodo, Makwo Sarah, Wak Ontot, Wak Item, Wak Jin, Mang Sikin, Cik Ani, Wak Darmi, Bakwo Sop, Makwo Sop, dan lain-lain yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang selalu membantu, memberikan semangat dan doa kepadaku.
- ✓ Spesial editor, Anita kurniawati, Lulu, Shantika, Dayek, dan Beli (iar), yang dengan ikhlas membantu, mengoreksi serta

mengempurnakan detail per detail penulisan pada skripsi ini.

- ✓ Sahabat-sahabat kosku, Bos 1 (rico), Bos 2 (sodiq), Agus, Dadan, Dika, Damar, Dhani, Rizky, Ari, Joko yang telah mengajarkan arti persahabatan.
- ✓ Keluarga mbak isti, mbak Isti, Ayik, si mbah yang selalu membantu dan menjadi keluarga baru selama di prantauan.
- ✓ Kampung karang kajen, yang telah memberikan suasana nyaman, tenang, damai serta islami sehingga memberikanku semangat dalam penulisan skripsi ini.
- ✓ Nosstress, bang Iwan, bang Dik doank, Payung teduh, White shoes, Teman sebangku dan lain-lain, yang telah melantunkan nada-nada serta irama-irama yang memberikanku semangat serta inspirasi pada proses penulisan skripsi ini.
- ✓ Sahabat nongkrongku, Nanda, Beli (iar), Dayek, Ovan yang telah berbagi suka-duka, canda-tawa bersama.
- ✓ Teman-teman magang, Armi, Micin, Mas Tarno yang telah bersama bahu membahu menyelesaikan tugas-tugas magang dengan baik.
- ✓ Teman-temanku, Rean, Samsun, Ira, Zhubaidah, Dedeq, Endah, Elok, Virgy, Marsha, Ucok (aar), Andri, Mufid, Nanang menwa, dan lain-lain yang telah memberikan bantuannya selama ini.

- ✓ Dan semua pihak yang selalu mendukung, membimbing, dan membantu penulis dalam penyelesaian karya tulis ini.

Maturnuwun Sanget Ngeh.

INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh keefektifan pengendalian internal, kesesuaian kompensasi, ketaatan aturan akuntansi, asimetri informasi, dan moralitas aparatur terhadap adanya kecenderungan kecurangan akuntansi. Penelitian ini merupakan replikasi dari penelitian yang dilakukan oleh Wilopo (2006), namun penelitian ini dilakukan pada instansi pemerintah.

Pengumpulan data menggunakan data primer dengan menggunakan kuesioner yang langsung diberikan kepada aparatur Satuan Kerja Pengelola Keuangan Daerah (SKPKD) yang ada di Daerah Istimewa Yogyakarta meliputi kabupaten dan kota. Hipotesis dalam penelitian ini menyatakan bahwa keefektifan pengendalian internal, kesesuaian kompensasi, ketaatan aturan akuntansi, kultur organisasi dan moralitas aparatur berpengaruh negatif terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi, sedangkan asimetri informasi berpengaruh positif terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi. Data yang diperoleh dianalisis menggunakan regresi berganda dengan bantuan *software* SPSS.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa faktor keefektifan pengendalian internal, asimetri informasi, kultur organisasi dan moralitas aparatur berpengaruh signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi, sedangkan faktor kesesuaian kompensasi dan ketaatan pada aturan akuntansi tidak berpengaruh signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi.

Kata kunci: keefektifan pengendalian internal, kesesuaian kompensasi, ketaatan pada aturan akuntansi, asimetri informasi, kultur organisasi, moralitas aparatur, kecenderungan kecurangan akuntansi.

ABSTRACT

This study aimed to analyze the influence of the effectiveness of internal control, suitability of compensation, compliance with accounting rules, asymmetry of information, organizational culture, and officer morality to accounting fraud tendencies. This study is a replication of a study that conducted by Wilopo (2006), but the study was conducted at the government agencies.

Data was collected through questionnaire that given directly to officers of SKPKD in Yogyakarta Special Region includes counties and cities. The hypothesis of this study stated that the effectiveness of internal control, suitability of compensation, compliance with accounting rules, organizational culture, and officer morality have a negative effect to accounting fraud tendencies and asymmetry of information has a positive effect to accounting fraud tendencies. Multivariate regression used for examine the data of this study.

Result of this study indicated that the effectiveness of internal control, asymmetry of information, organizational culture, and officer morality significantly affect the occurrence of accounting fraud tendencies, but suitability of compensation and compliance with accounting rules don't affect the accounting fraud tendencies significantly.

Keywords: *The effectiveness of internal, Suitability of Compensation, Compliance to Accounting Rules, Information Asymmetry, Officer Morality, Accounting Fraud Tendencies.*

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakaathu.

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, kelancaran, rahmat, dan hidayah-Nya dalam penulisan skripsi dengan Judul “**Analisis Faktor-Faktor yang Berpengaruh terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi di Pemerintahan: Persepsi Aparatur (Studi Pada Satuan Kerja Pengelola Keuangan Daerah (SKPKD) Se-DIY)**”.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Nano Prawoto, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Dr. Ietje Nazaruddin, M.Si., Ak., selaku Kepala Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Dr.Suryo Pratolo, M.Si.,Ak., selaku Dosen Pembimbing Akademik kelas D angkatan 2009, yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan kepada penulis.

4. Bapak Dr.Suryo Pratolo, M.Si.,Ak., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang dengan penuh kesabaran telah memberikan masukan dan bimbingan selama proses penyelesaian karya tulis ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan kepada penulis selama dibangku perkuliahan.
6. Bapak dan Ibu Karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
7. Bapak Ujang Sukmadi, S.Pd. dan Ibu Sri Harti Hartini, S.Pd, selaku orangtua yang selalu mendoakan dan memberikan dukungan kepada penulis.
8. Saudara, sahabat, teman-teman, dan semua pihak yang telah memberikan doa, dukungan, dan bantuan kepada penulis hingga dapat menyelesaikan studi tepat waktu.

Penulis menyadari bahwa banyak kekurangan dalam skripsi ini, sehingga saran dan kritik sangat penulis harapkan untuk kesempurnaan skripsi ini.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi wabarakaathu.

Yogyakarta, 4 April 2013

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
INTISARI	ix
<i>ABSTRACT</i>	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Batasan Masalah Penelitian	5
C. Rumusan Masalah Penelitian	5
D. Tujuan Penelitian	6
E. Manfaat Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
A. Landasan Teori	8
1. Teori keagenan	8
2. Persepsi	9
3. Kecurangan akuntansi	10
4. Pengendalian internal	11

	5. Kesesuaian kompensasi	14
	6. Ketaatan pada aturan akuntansi	16
	7. Asimetri informasi	17
	8. Kultur organisasi	18
	9. Moralitas aparaturnya	19
	B. Penelitian Terdahulu	20
	C. Penurunan Hipotesis	22
	D. Model Penelitian	27
BAB III	METODE PENELITIAN	28
	A. Objek Penelitian	28
	B. Jenis Data dan Sumber Data	28
	C. Teknik Pengambilan Sampel	29
	D. Teknik Pengumpulan Data	29
	E. Definisi Operasional Variabel Penelitian	29
	F. Uji Kualitas Data	34
	G. Uji Hipotesis dan Analisis Data	36
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	39
	A. Gambaran Umum Objek Penelitian	39
	B. Statistik Deskriptif Variabel	42
	C. Uji Kualitas Data	44
	D. Uji Asumsi Klasik	49
	E. Uji Hipotesis	51
	F. Pembahasan	55
BAB V	SIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN	59
	A. Simpulan	59
	B. Saran	60
	C. Keterbatasan Penelitian	61

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

4.1 Tingkat Pengembalian Kuesioner	39
4.2 Deskripsi Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	40
4.3 Deskripsi Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	40
4.4 Deskripsi Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	41
4.5 Deskripsi Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Bekerja	41
4.6 Deskripsi Karakteristik Responden Berdasarkan Jabatan	42
4.7 Statistik Deskriptif	43
4.8 Uji Validitas Variabel Keefektifan Pengendalian Internal.....	44
4.9 Uji Validitas Variabel Kesesuaian Kompensasi	45
4.10 Uji Validitas Variabel Ketaatan pada Aturan Akuntansi.....	45
4.11 Uji Validitas Variabel Asimetri Informasi.....	46
4.12 Uji Validitas Variabel Kultur Organisasi.....	46
4.13 Uji Validitas Variabel Moralitas Aparatur.....	47
4.14 Uji Validitas Variabel Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	47
4.15 Hasil Uji Reliabilitas	48
4.16 Hasil Uji Normalitas	49
4.17 Hasil Uji Multikolinieritas	50
4.18 Hasil Uji Heteroskedastisitas	51
4.19 Ringkasan Hasil Uji Regresi Berganda.....	52

DAFTAR GAMBAR

2. 1. Model Penelitian	27
------------------------------	----