

**PENGARUH FAKTOR KULTUR ORGANISASI, MANAJEMEN,  
STRATEGI, KEUANGAN DAN AUDITOR TERHADAP  
KECURANGAN AKUNTANSI**

***THE EFFECT OF ORGANIZATION CULTURE, MANAGEMENT,  
STRATEGY, FINANCIAL AND AUDITOR TO ACCOUNTING  
FRAUD***

**SKRIPSI**



**Oleh:**

**AMANDA SUCI NAILA SARI  
20050420028**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

3000

ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΡΟΧΕΙΡΑΓΓΕΛΙΕΣ ΤΗΣ ΔΕΚΑΕΤΙΑΣ  
ΕΥΚΑΙΝΟΧΟΡΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ  
1981-1986

3000770058

ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ



28.11.81

ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ  
1981-1986

ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΤΗΣ ΔΕΚΑΕΤΙΑΣ  
ΕΥΚΑΙΝΟΧΟΡΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ  
1981-1986

**PENGARUH FAKTOR KULTUR ORGANISASI, MANAJEMEN,  
STRATEGI, KEUANGAN DAN AUDITOR TERHADAP  
KECURANGAN AKUNTANSI**

**SKRIPSI**

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



Oleh

**AMANDA SUCI NAILA SARI  
20050420028**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**PENGARUH FAKTOR KULTUR ORGANISASI, MANAJEMEN,  
STRATEGI, KEUANGAN DAN AUDITOR TERHADAP  
KECURANGAN AKUNTANSI**



Tanggal 0 Juli 2009

**SKRIPSI**

**PENGARUH FAKTOR KULTUR ORGANISASI, MANAJEMEN,  
STRATEGI, KEUANGAN DAN AUDITOR TERHADAP  
KECURANGAN AKUNTANSI**

Diajukan oleh

**AMANDA SUCI NAILA SARI**

**20050420028**

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan  
Dewan Penguji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta  
Tanggal 9 Juli 2009  
Yang terdiri dari

Barbara Gunawan, S.E., M.Si.  
Ketua Tim Penguji

Wahyu Manuhara P., S.E., M.Si. Akt.  
Anggota Tim Penguji

Erni Suryandari, S.E., M.Si.  
Anggota Tim Penguji

Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Misbahul Apwar, S.E., M.Si.

NIK : 143 014

## **PERNYATAAN**

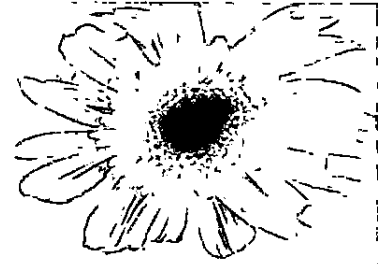
Dengan ini saya,

Nama : Amanda Suci Naila Sari

Nomor Mahasiswa : 20050420028

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: “Pengaruh Faktor Kultur Organisasi, Manajemen, Strategi, Keuangan Dan Auditor Terhadap Kecurangan Akuntansi” 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 yang

# Motto



Jika anda punya gairah dan visi  
tetapi tanpa aksi Anda melamun.

Jika Anda punya visi dan aksi,  
tetapi tanpa gairah Anda akan serba tanggung.

Jika Anda punya gairah dan aksi,  
tetapi tanpa visi Anda akan sampai ditempat yang keliru.

Rumus keberhasilan : Gairah + Visi + Aksi = Sukses.

**(Marilyn King)**

Hai orang-orang beriman  
apabila dikatakan kepadamu: "Berlapang-lapanglah dalam majlis",  
maka lapangkanlah niscaya Allah akan memberi kelapangan untukmu.

Dan apabila dikatakan: "Berdirilah kamu", maka berdirilah,  
niscaya Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman di antaramu  
dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat.

Dan Allah Maha Mengetahui apa yang kamu kerjakan.

**(QS. Al Mujaadilah 11)**

Jika Anda dapat memimpikannya,  
Anda pasti bisa melakukannya

**(Walt Disney)**

Untuk mempelajari sesuatu,  
praktikkanlah

**(Roger C. Schank)**

Motto

Jika anda punya gairah dan visi  
tetapi tanpa aksi Anda melamun.  
Jika Anda punya visi dan aksi,  
tetapi tanpa gairah Anda akan merasa terganggu.  
Jika Anda punya gairah dan aksi,  
tetapi tanpa visi Anda akan sampai ditempat yang salah.  
Rumus keberhasilan : Gairah + visi + Aksi = Sukses.  
(Karl Llewellyn)

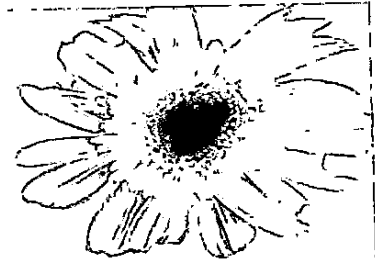
Hei orang-orang beriman  
apabila dikatakan kepada mereka: "Berjuanglah dengan mereka"  
maka janganlah mereka Allah akan menanti pertolongan untukmu.  
Dan apabila dikatakan: "Berjihadlah kamu", maka berjihadlah.  
Maka Allah akan meneguhkan orang-orang yang beriman di antara mereka  
dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat.  
Dan Allah Maha Mengetahui apa yang kamu kerjakan.  
(Q. Al-Muhammad 11)

Jika Anda dapat menipiskannya,  
Anda pasti bisa melaksanakannya.  
(Walt Disney)

Untuk mencapai sesuatu  
perjuanganlah!  
(Robert A. Schenck)



# Motto



Jangan pernah menyerah,  
Hiduplah untuk memberi sebanyak-banyaknya  
dan bukan menerima sebanyak-banyaknya.  
**(Laskar Pelangi)**

Tak ada alasan untuk tidak menjadi hebat.  
**(Tom Peters)**

Tidak sepatutnya bagi mukminin itu pergi semuanya (ke medan perang).  
Mengapa tidak pergi dari tiap-tiap golongan di antara mereka beberapa orang  
untuk memperdalam pengetahuan mereka tentang agama  
dan untuk memberi peringatan kepada kaumnya  
apabila mereka telah kembali kepadanya,  
supaya mereka itu dapat menjaga dirinya.  
**(Qs. At Taubah : 122)**



Skripsi ini kupersembahkan....

*Untuk Ibunda dan Ayahanda tercinta  
sebagai wujud sembah sujud dan baktiku pada beliau  
yang telah merawatku semenjak kecil atas doa tak pernah putus,  
atas kasih sayang yang tak pernah habis  
dan atas dukungan dan semangat selama ini.*

*Untuk adik-adikQ: Dita dan Ruli  
atas limpahan doa dan dukungan yang telah diberikan selama ini.*

*Untuk keluarga besar Bani Danom khususnya keluarga AA Hadi  
atas doa dan dukungannya.*

*Untuk keluarga besar Eyang H. Darmodiharjo  
atas doa dan dukungannya.*

*Untuk keluarga besar Ibu Hj. Syarwani  
atas doa dan dukungannya.*

*Untuk yang tercinta, Andhi Kurniawan  
dengan segala ketulusan, kesabaran, keikhlasan, dan kesetiaan  
yang selalu memberikan doa, dorongan dan semangat.*

# Thanks to:

The Greatest Alloh SWT,  
atas segala rahmat dan nikmatnya yang tak terhingga..

Kedua Orang Tua yang telah merawatku sejak kecil dan selalu membimbingku,  
terimakasih atas limpahan doa, kasih sayang, motivasi, inspirasi,  
dukungan baik secara spirituil maupun materiil..

Kedua adikQ: dita dan ruli,  
walaupun kalian sering mengganguku  
tapi aku yakin kalian pasti menyayangiku..^^v,  
makasih buat doa dan dukungannya ya..

Keluarga besar Mbah AA Hadi, Eyang H. Darmodiharjo,  
Keluarga besar Ibu Hj. Syarwani  
terimakasih buat doa dan motivasinya selama ini.

Pakde Jit, Bude Lilip, Bude Hermin,  
Mbak Upik, Mbak Wawin, Mbak Ana, Didin, Mas Dyan, Mas Antok  
makasih ya doa dan dukungannya..

Andhi Kurniawan "my luply kebow",  
makasih buat kasih sayang, kesabaran, keikhlasan, kesetiaan, ketulusan,  
dukungan dan semangatnya..  
sampai rela nganterin aku ke jakarta buat ambil data, hihhi ^.^..  
sekarang giliranmu mas,,kapan lulus?????????

Sahabat-sahabat terbaikQ: dince, morkes, ayu, duwi..  
makasih buat doa, bantuan, semangat dan supportnya selama ini..  
"you are best i ever had".

Pak Tri Herdiyanto karyawan BAPEPAM,  
makasih ya pak atas data yang diberikan.

# Thanks to:

Temen seperjuangan ambil data di BAPEPAM Jakarta Eka,  
ka..makasih buanget ya bantuannya..  
kalo gak ada kamu gak tau deh nasib skripsiku kaya apa..  
skali lagi thank yo ka..^^.

## Sahabat UMY:

Epi, Retno, Ifuk, Maya, Rini, Risti, Resti, Riris, Nopi, Gina,  
Justita, Tika, Ninin, Hapsari, Nano, Dani, Ajli, Anton, Cecep, Hafiz,  
dan semuanya aja yang gak bisa disebutin satu-satu..  
makasih buat kenangannya saat kuliah dulu..hihihihihi

Temen2 dolanQ: Dince, Mb Mita, Mb Dian (Cimbok),  
Mb Andri, Mas Dapit, Mas Fian, Gublug..  
berteman dg kalian bikin hidup lebih hidup..hehehe..

Temen2 PCNA: Dina, Mb Mit, Mb And, Cim, Mb Tuti, Putri, Kiki, Tifa..  
nuwun dukungannya..you rock gals..

Temen2 Baklek: Morkes, Dita, Depe, Tari, Nisa,  
Ayu, Mamat, Dyah, Tifa, Ipe, Alfa, Tika..  
kalian adalah motivasiku untuk terus maju,,hihihihi..

Temen2 COOP UMY: Festy, Annisa, Dika..  
Haduw maaf ya kantin uniresnya jadi tutup gak ada yang jaga..

Temen2 yang belum aku sebutin..makasih semuanya..

## KATA PENGANTAR

Terucap Alhamdulillahirobbil'alamin, sebagai rasa syukur dan pujian bagi Illahi Rabbi yang telah memberikan rahmat, hidayah dan ridho'-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul "Pengaruh Faktor Kultur Organisasi, Manajemen, Strategi, Keuangan Dan Auditor Terhadap Kecurangan Akuntansi". Shalawat serta salam tercurah pada Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat dan para pengikutnya.

Skripsi ini merupakan salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penuh rasa syukur penulis kepada Allah SWT yang telah memilihkan orang-orang untuk memberikan bantuan, dorongan dan bimbingan pada penyusunan skripsi ini. Dengan penuh rasa tulus dan kerendahan hati penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Misbahul Anwar, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Ahim Abdurahim, S.E., M.Si. selaku Kepala Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Barbara Gunawan, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing skripsi yang dengan penuh kesabaran telah menyempatkan diri memberikan masukan, bimbingan dan pengetahuan yang bermanfaat demi kebaikan penyusunan skripsi ini.
4. Ibu Evi Rahmawati, S.E., M.Acc.,Akt. selaku dosen pembimbing akademik.
5. Dosen-dosen Akuntansi dan Keuangan FE UMY atas bimbingan dan bantuannya

6. Yang tersayang kepada Ibunda dan Ayahanda serta seluruh keluarga tercinta atas doa, kasih sayang dan pengorbanannya, untuk Andhi Kurniawan atas kesabaran memberikan semangat sekaligus menjadi orang yang sangat berarti bagi penulis.
7. Sahabat-sahabat: Dina Rohana Kusumawati atas persahabatan, pengertian dan kebersamaannya baik suka maupun duka. *Thank's a lot for all my best friends:* mba' Mita, mba; Andri, mba' Dian A, Duwi, Ayu, Maya, Rini, Eka, temen-temen AMM Kotagede, PCNA Kotagede serta rekan-rekan Akuntansi '05 FE UMY atas dukungan dan bantuannya.
8. Semua pihak yang telah membantu hingga terselesaikannya penulisan skripsi ini. Semoga Allah ridho terhadap semuanya. Amin.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan ini masih banyak kekurangan dan jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun selalu penulis nantikan. Akhirnya, semoga karya sederhana ini dapat bermanfaat bagi

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Batasan Masalah Penelitian.....	8
C. Rumusan Masalah.....	8
D. Tujuan Penelitian.....	9
E. Manfaat Penelitian.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
A. Landasan Teori.....	10
B. Penelitian Terdahulu dan Penurunan Hipotesis.....	33
C. Model Penelitian.....	48



<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>49</b>
A. Jenis Data.....	49
B. Pemilihan Sampel.....	49
C. Teknik Pengambilan Sampel.....	49
D. Teknik Pengumpulan Sampel.....	50
E. Obyek Penelitian.....	50
F. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel Penelitian.....	51
G. Uji Statistik Deskriptif.....	56
H. Uji Kualitas Data.....	56
I. Uji Hipotesis.....	57
<b>BAB IV HASIL ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>59</b>
A. Gambaran Umum Perusahaan.....	59
B. Uji Statistik Deskriptif.....	60
C. Uji Kualitas Data.....	62
D. Uji Kelayakan Model Regresi.....	62
E. Uji Kesesuaian Model.....	62
F. Koefisien Determinasi.....	63
G. Uji Multikolinieritas.....	64
H. Uji Hipotesis.....	65
I. Pembahasan.....	69
<b>BAB V SIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN.....</b>	<b>78</b>
A. Simpulan.....	78

<b>B. Saran.....</b>	<b>78</b>
<b>C. Kesimpulan.....</b>	<b>70</b>

## DAFTAR TABEL

4.1. Prosedur Pemilihan Sampel.....	59
4.2. Statistik Deskriptif.....	61
4.3. Hosmer and Lemeshow Test.....	62
4.4. Uji Kesesuaian Model.....	63
4.5. Koefisien Determinasi.....	63
4.6. Matrik Korelasi.....	64
4.7. Uji Chi-Square.....	65

## **DAFTAR GAMBAR**

**2.1 Model Penelitian**

**12**

## INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan memperoleh bukti empiris mengenai pengaruh faktor kultur organisasi, manajemen, strategi, keuangan dan auditor berpengaruh terhadap kecurangan akuntansi

Sampel dalam penelitian ini diperoleh dengan metode *purposive sampling*. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh perusahaan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI). 140 laporan keuangan dan *annual report* perusahaan dianalisis sebagai sampel yang terdiri dari 128 perusahaan yang tidak melakukan kecurangan dan 12 perusahaan yang melakukan kecurangan. Teknik untuk pengujian hipotesis adalah analisis regresi logistik untuk menguji hipotesis dengan menggunakan program SPSS 16.00.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: opini auditor berpengaruh positif signifikan terhadap kecurangan akuntansi dan kualitas audit berpengaruh secara negatif signifikan terhadap kecurangan akuntansi, sedangkan jumlah transaksi dengan pihak yang memiliki hubungan istimewa, konsentrasi kepemilikan, ukuran dewan komisaris, komite audit, internal auditor, pergantian CEO, usia CEO, strategi akuisisi, *financial leverage*, komposisi aset, ukuran perusahaan dan *capital turnover* tidak berpengaruh terhadap kecurangan akuntansi.

**Kata kunci:** Kecurangan akuntansi, faktor kultur organisasi, faktor manajemen, faktor strategi, faktor keuangan dan faktor auditor

## **ABSTRACT**

*The aim of this research is to examine the effect of organization culture, management, strategy, financial and auditor to accounting fraud.*

*The sample of this research was extracted with purposive sampling method. The populations of this research are all of the company which are listed at Indonesian Stock Exchange (IDX). The 140 corporate financial statements and annual report were analyzed as a sample which are 128 non-fraud firm and 12 fraud firm. The technique for examining hypothesis is binary logistic regression to examining the hypothesis by using SPSS 16.00 program.*

*The results of the research show that: auditor's non-unqualified opinion has a significant positive effect on accounting fraud and quality of audit has a significant negative effect on the accounting fraud.*

**Key word:** *Accounting Fraud, Organizational Culture, Managerial Factors, Strategic Factors, Financial Factors, Auditor Factors*