

**PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL,
PENGELOLAAN KEUANGAN, DAN AKUNTABILITAS
TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
(Survei pada OPD Pemerintah Daerah Kabupaten Purbalingga)**

***THE INFLUENCE OF INTERNAL CONTROL SYSTEMS,
FINANCIAL MANAGEMENT, AND ACCOUNTABILITY
ON FRAUD FINANCIAL STATEMENTS
(Survey on The Regional Government OPD of Purbalingga Regency)***



**Disusun Oleh:
Vika Dwi Marsela
20190420206**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2022

**PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL,
PENGELOLAAN KEUANGAN, DAN AKUNTABILITAS
TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN
(Survei pada OPD Pemerintah Daerah Kabupaten Purbalingga)**

*THE INFLUENCE OF INTERNAL CONTROL SYSTEMS,
FINANCIAL MANAGEMENT, AND ACCOUNTABILITY
ON FRAUD FINANCIAL STATEMENTS
(Survey on The Regional Government OPD of Purbalingga Regency)*

SKRIPSI

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



**Disusun Oleh:
Vika Dwi Marsela
20190420206**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2022

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Vika Dwi Marsela

Nomor Mahasiswa : 20190420206

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul: **“PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL, PENGELOLAAN KEUANGAN, DAN AKUNTABILITAS TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (Survei pada OPD Pemerintah Daerah Kabupaten Purbalingga)”** 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 secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 13 Desember 2022




Vika Dwi Marsela

MOTTO

“Orang-orang yang berhenti belajar akan menjadi pemilik masa lalu.
Orang-orang yang masih terus belajar, akan menjadi pemilik masa
depan”

(Mario Teguh)

“Barang siapa yang bersungguh-sungguh, sesungguhnya
kesungguhan tersebut untuk kebaikan dirinya sendiri”

(Q.S. Al-Ankabut:6)

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan itu ada
kemudahan”(Q.S. Al-Insyirah:5)

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai
kesanggupannya”(Q.S. Al-Baqarah:286)

“Pengetahuan yang baik adalah yang memberikan manfaat,
bukan hanya diingat”

(Imam Syafi'i)

“Barang siapa keluar untuk mencari sebuah ilmu, maka ia akan
berada di jalan Allah hingga ia kembali”

(Hadis Riwayat Tirmidzi)

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan hamdallah dan atas kuasa serta kehendak Allah SWT, saya persembahkan karya ini untuk orang-orang yang tanpa henti mendoakan, mendukung serta membantu saya dalam pengerjaan karya tulis ini.

1. Kepada kedua orang tua saya yang selalu mendoakan, mendukung dan memberi semangat secara lahir dan batin serta selalu mengucapkan nama saya dalam setiap doa.
2. Kepada keluarga besar saya yang telah memberikan doa serta dukungan dalam menyelesaikan studi dan karya tulis ini.
3. Kepada Universitas Muhammadiyah Yogyakarta sebagai tempat berbagi banyak ilmu yang bermanfaat.
4. Kepada Bapak Bambang Jatmiko selaku dosen pembimbing, yang telah membimbing dan memberi saran, nasihat, arahan serta motivasi dalam mengerjakan karya tulis ini.
5. Kepada seluruh dosen pengajar program studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, terimakasih atas seluruh ilmu yang diberikan, semoga ilmu yang saya peroleh dapat dipraktikan dalam dunia kerja kelak.
6. Kepada Ristiana Wandini selaku kakak kandung saya yang telah memberikan doa dan dukungan kepada saya.
7. Kepada Rina Andri Astuti, Muhammad Choirul Huda, Nisa Dwi Rahmanita, Muhammad Rizal Trinanda, Alifia Farah Nabila, Pika

Putri Rachmawati, Marsya Fithriana Ulya, dan Fauziah Khusnul Khotimah selaku teman seperjuangan saya yang selalu membantu dan kebersamai saya selama kuliah hingga saat ini.

8. Kepada Siti Fatimatuz Zahra selaku kakak tingkat alumni Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang selalu kebersamai suka maupun duka selama kuliah hingga saat ini.
9. Kepada sahabat-sahabat dan teman teman saya yang tidak dapat disebutkan satu per satu, terimakasih telah memberikan dukungan serta semangat dalam mengerjakan karya tulis ini, semoga hubungan pertemanan selalu terjalin hingga tua nanti.
10. Seluruh responden yang sukarela membantu saya dalam melaksanakan penelitian.

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya haturkan atas kehadiran Allah SWT karena atas rahmat, hidayah, karunia dan kemudahan yang diberikan sehingga saya mampu menyelesaikan penelitian ini dengan judul **“PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL, PENGELOLAAN KEUANGAN DAN AKUNTABILITAS TERHADAP KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN (Survei pada OPD Pemerintah Daerah Kabupaten Purbalingga)”**.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Saya memilih topik ini dengan harapan bahwa pemerintah daerah beserta masyarakatnya timbul rasa kewaspadaan terkait adanya kecurangan termasuk penyalahgunaan keuangan.

Proses penyelesaian riset ini tidak terlepas dari bimbingan, bantuan, dan dukungan dari berbagai pemangku kepentingan. Sebab itu, saya ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Orang tua serta kakak tersayang yang selalu mendoakan dan memotivasi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
2. Bapak Rizal Yaya, M.Sc., Ph.D., Ak, CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Dr. Dyah Ekaari Sekar J, S.E., M.Sc., QIA., Ak., CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas

Muhammadiyah Yogyakarta.

4. Bapak Dr. Bambang Jatmiko, S.E., M.Si selaku dosen pembimbing yang selalu memberikan bimbingan sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.
5. Seluruh sahabat dan teman-teman yang selalu memberikan dukungan.

Semoga Allah SWT membalas kebaikan kita semua atas proses penulisan riset ini. Riset ini masih sangat kurang sempurna, dan masih banyak kekurangan karena keterbatasan kemampuan saya miliki. Demikian, saya dengan senang hati menerima saran dan kritik yang mampu membangun perbaikan pada skripsi ini.

Akhirnya, hanya kepada Allah SWT penulis serahkan segalanya dan mudah-mudahan penulisan skripsi ini dapat bermanfaat bagi saya secara khusus dan bagi kita semua secara umum. *Aamiin yaa rabbal 'alamin.*

Yogyakarta, 13 Desember 2022

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Vika Dwi Marsela', with a horizontal line underneath.

Vika Dwi Marsela

DAFTAR ISI

Halaman Judul	i
Halaman Persetujuan Dosen Pembimbing	iii
Persetujuan Dosen Pembimbing	iv
PERNYATAAN	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
INTISARI	ix
<i>ABSTRACT</i>	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR TABEL	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Rumusan Masalah	12
C. Tujuan Penelitian.....	12
D. Manfaat Penelitian.....	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	15
A. Kerangka Teori.....	15

A.1. Teori <i>Fraud Stewardship</i>	15
A.2. Teori <i>Agency</i>	16
A.3. Teori <i>Fraud Hexagon</i>	18
A.3.1 <i>Financial Satisfaction</i> (Stimulus)	20
A.3.2 Kompetensi Sumber Daya Manusia (<i>Capability</i>) .	22
A.3.3 <i>Political Skill</i> (<i>Collusion</i>)	23
A.3.4 Moralitas (<i>Ego</i>)	25
A.3.5 Epektifitas Mekanisme Pengendalian Internal (<i>Opportunity</i>)	26
A.3.6 Integritas (<i>Rationalization</i>)	29
A.4. Teori Sistem Pengendalian Internal	30
A.4.1 Pengertian Sistem Pengendalian Internal	30
A.4.2 Unsur Sistem Pengendalian Internal	31
A.4.3 Fungsi Sistem Pengendalian Internal	32
A.4.4 Indikator Sistem Pengendalian Internal	33
A.5. Teori Pengelolaan Keuangan.....	34
A.5.1 Pengertian Pengelolaan Keuangan	34
A.5.2 Tujuan dan Fungsi Pengelolaan Keuangan	35
A.5.3 Indikator Pengelolaan Keuangan	37
A.6. Teori Akuntabilitas	37
A.6.1 Pengertian Akuntabilitas	37
A.6.2 Indikator Akuntabilitas.....	39
A.6.3 Fungsi Akuntabilitas.....	40

A.7. Teori Kecurangan Laporan Keuangan.....	40
A.7.1 Pengertian Kecurangan Laporan Keuangan.....	40
A.7.2 Indikator-Indikator yang mempengaruhi Kecurangan Laporan Keuangan.....	41
B. Penelitian Terdahulu	45
1. Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	45
2. Pengelolaan Keuangan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	46
3. Akuntabilitas Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	48
C. Model Penelitian.....	49
BAB III METODE PENELITIAN.....	50
A. Objek dan Subjek Penelitian.....	50
B. Jenis Data.....	50
C. Teknik Pengambilan Sampel.....	50
D. Teknik Pengumpulan Data	51
E. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel Penelitian	52
1. Variabel Independen.....	52
a. Sistem Pengendalian Internal.....	52
b. Pengelolaan Keuangan	53
c. Akuntabilitas	54
2. Variabel Dependen.....	55
a. Kecurangan Laporan Keuangan.....	55

F. Teknik Analisis.....	56
1. Analisis Deskriptif	56
2. Uji <i>Common Method Variance</i> (CMV)	56
3. Evaluasi Model.....	58
a. Model pengukuran (<i>Outer Model</i>)	58
1. <i>Convergent Validity</i>	59
2. <i>Discriminant Validity</i>	59
3. <i>Cronbach's Alpha</i> dan <i>Composite Reliability</i>	60
b. Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	60
1. <i>Coefficient of Determination</i> (<i>R-Square</i>)	61
2. <i>Path Coefficient</i> (β)	62
c. Pengujian Hipotesis	62
d. Model Analisis Persamaan Struktural.....	63
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	64
A. Gambaran Umum Penelitian	64
B. Gambaran Umum Responden.....	65
1. Data Demografi Responden	65
2. Uji Statistik Deskriptif Variabel Penelitian	69
3. Uji <i>Common Method Variance</i> (CMV)	72
4. Evaluasi Model.....	73
C. Pembahasan	82
1. Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	82

2. Pengelolaan Keuangan Terhadap Kecurangan	
Laporan Keuangan	84
3. Akuntabilitas Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan.....	85
BAB V SIMPULAN, IMPLIKASI, KETERBATASAN, DAN SARAN.	87
A. Simpulan	87
B. Implikasi	87
C. Keterbatasan Penelitian.....	89
D. Saran.....	89
DAFTAR PUSTAKA	90
LAMPIRAN	96
Lampiran 1: Kuesioner Penelitian	97
Lampiran 2: Surat Izin Riset	107
Lampiran 3: Tabulasi Data	110
Lampiran 4: Output <i>SmartPLS v.3</i>	146
Lampiran 5: Surat Keterangan Bebas Turnitin.	150

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Organisasi/Lembaga yang Dirugikan Akibat <i>Fraud</i>	8
Gambar 1.2	Presentase Kasus Fraud Berdasarkan Jenis <i>Fraud</i> Menurut ACFE 2020.....	9
Gambar 1.3	Presentase Kasus Fraud Berdasarkan Jenis <i>Fraud</i> Menurut ACFE 2016.....	10
Gambar 2.1	Model <i>Fraud Hexagon Theory</i>	17
Gambar 2.2	Tanda-Tanda <i>Fraud</i>	20
Gambar 2.3	Latar Belakang Pendidikan Pelaku <i>Fraud</i>	21
Gambar 2.4	Model Penelitian.....	48
Gambar 2.5	Model Analisis Persamaan Struktural	62
Gambar 4.1	Tampilan Output Model Pengukuran.....	72
Gambar 4.2	Tampilan Output Model Modifikasi	74

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Kasus <i>Fraud</i> Sudah Ditindaklanjuti di Kabupaten Purbalingga	7
Tabel 4.1	Data Penyebaran Kuesioner.....	64
Tabel 4.2	Data Sampel Penelitian	66
Tabel 4.3	Data Karakteristik Responden	67
Tabel 4.4	Kategori Skala Interval	69
Tabel 4.5	Statistika Deskriptif.....	69
Tabel 4.6	Hasil Uji <i>Common Method Variance</i> (CMV).....	71
Tabel 4.7	<i>Outer Loading</i>	73
Tabel 4.8	<i>Average Variance Extracted</i> (AVE)	74
Tabel 4.9	<i>Fornell-Lacker</i>	76
Tabel 4.10	<i>Cross Loading</i>	76
Tabel 4.11	<i>Croanbach Alpha</i> dan <i>Composite Reliability</i>	78
Tabel 4.12	Nilai <i>Adjusted R-Square</i>	79
Tabel 4.13	<i>Path Coefficient</i>	79