



**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH
TERHADAP KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI
(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur di Pasuruan)**

SKRIPSI

**diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi syarat-syarat untuk
menyelesaikan Program Studi Ilmu Akuntansi (S1)
dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi**

Oleh :

ARI PUSPITA

NIM. 050810301083

**S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2009**

PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Allah SWT dan junjungan kita Nabi Muhammad SAW, kupersembahkan karya ini untuk :

- Ibuku Sarmiati yang paling berarti dalam hidupku terima kasih atas doa, kasih sayang, dan seluruh pengorbanan yang telah ibu berikan selama ini.
- Kakek dan Nenekku terima kasih atas semua doadoanya.
- Kakakku Ridnasih, Masku Didit serta keponakanku Afif yang selalu memberikan inspirasi, motivasi dan dukungan dalam setiap langkahku.
- Diri yang telah menunjukkan arti dan makna kehidupanku.
- Almamater Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang aku banggakan.

MOTTO

Jenius adalah 1 % inspirasi dan 99 % keringat.
Tidak ada yang dapat menggantikan kerja keras.
Keberuntungan adalah sesuatu yang terjadi ketika
kesempatan bertemu dengan kesiapan.

*Thomas A. Edison,
Penemu dan Pediri Edison Electric Light Company*

Ketika satu pintu tertutup, pintu lain terbuka;
namun terkadang kita melihat dan menyesali pintu
tertutup tersebut terlalu lama hingga kita tidak
melihat pintu lain yang telah terbuka.

*Alexander Graham Bell,
Penemu dan Mantan Presiden National Geographic Society*

ABSTRACT

The accounting fraud is frequent, widespread and familiar in many countries and organization. It brings a loss to firms and investors. But there is no research trying to explain factors comprehensively influencing it. The objectives of the research are to test and explain the effect of the internal control effectiveness, suitability of reward, compliance to accounting rules, information asymmetry, management morality toward unethical behavior and intention to accounting fraud. More particularly, the research attempts to get the causal relationship between the variables involved. Questionnaire was used to collect data. The analysis unit was the company. The research population was 80 companies consisting of manufacture companies in Pasuruan. The research samples were 38 companies. The research respondents were directors or managers responsible to prepare financial statements. Structural Equation Modeling was used to test the hypothesis. The findings of the research showed that internal control effectiveness, compliance to accounting rules, information asymmetry, and management morality affected unethical behavior and intention to accounting fraud significantly. But the research showed that suitability of the reward did not affect management unethical behavior and intention to accounting fraud. The findings of the study provided an input to develop comprehensive research about good governance and corruption. It is also suggested to add more comprehensive research model by adding more variables (e.g. laws, politics, and social aspects) and to develop the research in government institution and non profit organization.

Keywords: *intention to accounting fraud, unethical behavior, agency theory*

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Seraya menyebut nama-NYA Yang Maha Pengasih dan Penyayang, penulis memanjatkan rasa syukur kehadiran *Ilahi Rabbi* Allah SWT, yang berkenan menganugerahkan segala kemurahan, kebijaksanaan dan kearifan-Nya sehingga terselesaikannya skripsi yang berjudul "*Analisis Faktor-faktor yang Berpengaruh Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi (Studi pada Perusahaan Manufaktur di Pasuruan)*". Shalawat dan salam akan senantiasa tercurahkan keharibaan Rasulullah Muhammad SAW, yang telah membawa kita dari kehidupan jahiliyah menuju kehidupan yang penuh dengan ilmu pengetahuan. Berikut keluarga, kerabat, sahabat dan ummatnya hingga hari kiamat.

Penulisan skripsi ini merupakan karya yang tertulis berkat motivasi, inspirasi inisiatif dan kontribusi berbagi pihak. Oleh sebab itu pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Moh. Saleh, M.Sc, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
2. Bapak Drs. Wasito, M.Si, Ak., sebagai Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
3. Bapak Hendrawan Santoso Putra, SE, M.Si, AK selaku dosen pembimbing I dan Bapak Drs. H. Djoko Supatmoko, Ak selaku dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan atas penulisan skripsi ini.
4. Bapak / Ibu Dosen Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang telah memberikan studi referensi keilmuan terhadap penyelesaian skripsi ini berikut semoga akan bermanfaat dan berguna di masa-masa mendatang.

5. Seluruh staf dan karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang telah membantu selama penyusunan skripsi ini.
6. Ibuku Sarmiati yang selalu mendoakan dan meridloi setiap langkahku.
7. Kakakku Ridnasih dan Masku Didit yang selalu memberikan motivasi dan semangat hidup yang tiada henti.
8. Teman-teman serta adik kostku (Diyah, Ephie, Ayu, Sophie, Ale, Vee, Anis) yang selalu mendukungku.
9. Sobat-sobat terbaikku Novita dan Arien yang selalu membuatku tertawa serta dengan setia menjadi tempat curhatku saat menghadapi kesulitan dalam hidup.
10. Teman-temanku Nadya, C_theta, Wee_thonk, Nur, Dina, Ana, Putri, Meme, Elis, Kyky, Ria, Lia dan teman-teman angkatan 2005 terima kasih buat kebersamaan, dukungan, dan bantuannya selama perkuliahan ini. Terima kasih juga atas semua kenangan manis dan kenangan pahit selama berada di Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Penulis berharap semoga kontribusi amal yang diberikan akan mendapat balasan dan berkah dari Allah SWT. Berikutnya penulis meminta maaf serta maklum, apabila terdapat kesalahan, kekurangan dan ketidaksempurnaan sebagian maupun seluruh dari isi penyusunan skripsi ini. Semoga skripsi ini mampu menengahkan guna dan manfaat bagi semua pihak. Amin.....

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Jember, 12 Juni 2009

Penulis,

ARI PUSPITA

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERNYATAAN	iii
HALAMAN PERSETUJUAN	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
MOTTO	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah	3
1.3 Tujuan Penelitian	3
1.4 Manfaat Penelitian	4
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	5
2.1 Landasan Teori.....	5
2.1.1 Pengertian Kecurangan Akuntansi.....	5
2.1.2 Proses, Unsur, dan Faktor Pemicu <i>Fraud</i>	7
2.1.3 Jenis-jenis Kecurangan Akuntansi	8
2.2 Penelitian Terdahulu	11
2.3 Pengembangan Hipotesis	12
2.3.1 Pengaruh Keefektifan Pengendalian Internal Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	12

2.3.2	Pengaruh Kesesuaian Kompensasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	12
2.3.3	Pengaruh Ketaatan Aturan Akuntansi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	13
2.3.4	Pengaruh Asimetri Informasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	13
2.3.5	Pengaruh Moralitas Manajemen Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	14
BAB 3. METODE PENELITIAN		15
3.1	Jenis dan Sumber Data	15
3.2	Populasi dan Sampel Prosedur Penentuan Sampel	15
3.3	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	16
3.3.1	Variabel Dependen	16
3.3.2	Variabel Independen	17
3.4	Teknik Pengumpulan Data	20
3.5	Uji Kualitas Data	20
3.5.1	Pengujian Validitas	20
3.5.2	Pengujian Reliabilitas	21
3.6	Uji Asumsi Klasik	21
3.6.1	Pengujian Normalitas	21
3.6.2	Uji Multikolinearitas	22
3.6.3	Uji Heterokedastisitas	22
3.7	Metode Analisis Data	22
3.7.1	Statistik Deskriptif	22
3.7.2	Pengujian Hipotesis	23
3.8	Kerangka Pemecahan Masalah	25
BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN		26
4.1	Responden	26
4.2	Karakteristik Umum Responden	26

4.3 Teknik Pengujian Data.....	28
4.3.1 Uji Validitas	28
4.3.2 Uji Reliabilitas	32
4.3.3 Uji Normalitas.....	33
4.3.4 Uji Multikolinearitas	34
4.3.5 Uji Heterokedastisitas	35
4.4 Analisis Data	37
4.4.1 Statistik Deskriptif	37
4.4.2 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	39
4.4.3 Uji Hipotesis	39
4.5 Pembahasan.....	41
BAB 5. KESIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN.....	46
5.1 Kesimpulan	46
5.2 Keterbatasan.....	48
5.3 Saran.....	48

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 4.2.1 Deskripsi Proses Pengumpulan Data Kuesioner	27
Tabel 4.2.2 Demografi Responden	28
Tabel 4.3.1.1 Hasil Uji Validitas Keefektifan Pengendalian Intern.....	29
Tabel 4.3.1.2 Hasil Uji Validitas Kesesuaian Kompensasi	29
Tabel 4.3.1.3 Hasil Uji Validitas Ketaatan Aturan Akuntansi.....	30
Tabel 4.3.1.4 Hasil Uji Validitas Asimetri Informasi.	31
Tabel 4.3.1.5 Hasil Uji Validitas Moralitas Manajemen	31
Tabel 4.3.1.6 Hasil Uji Validitas Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	32
Tabel 4.3.2.1 Hasil Uji Reliabilitas.....	33
Tabel 4.3.4.1 Hasil Uji Multikolinearitas	35
Tabel 4.4.1.1 Statistik Deskriptif	37
Tabel 4.4.3.1 Hubungan Regresi antara Variabel Bebas dengan Variabel Terikat dengan Penerapan Model Linear	40

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 3.8 Kerangka Pemecahan Masalah	25
Gambar 4.3.3.1 Hasil Uji Normalitas Data Regresi Berganda	34
Gambar 4.3.5.1 Hasil Uji Heterokedastisitas Data Regresi Berganda.....	36

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner

Lampiran 2 Demografi Responden

Lampiran 3 Input Data

Lampiran 4 Hasil Uji Validitas

Lampiran 5 Hasil Uji Reliabilitas

Lampiran 6 Hasil Analisis Regresi Linear