

**PENGARUH EFEKTIFITAS SISTEM PENGENDALIAN  
INTERNAL, ASIMETRI INFORMASI, KESESUAIAN  
KOMPENSASI, DAN MORALITAS INDIVIDU TERHADAP  
KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI**

**(Studi Empiris pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk  
tahun 2019)**

**TUGAS AKHIR**



**Mala Aulia  
1151002041**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL  
UNIVERSITAS BAKRIE**

**JAKARTA**

**2019**

**PENGARUH EFEKTIFITAS SISTEM PENGENDALIAN  
INTERNAL, ASIMETRI INFORMASI, KESESUAIAN  
KOMPENSASI, DAN MORALITAS INDIVIDU TERHADAP  
KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI**

**(Studi Empiris pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk  
tahun 2019)**

**TUGAS AKHIR**

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana  
Akuntansi**



**Mala Aulia  
1151002041**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL  
UNIVERSITAS BAKRIE  
JAKARTA  
2019**

**HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS**

**HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS**

**Tugas Akhir ini adalah hasil karya saya sendiri,  
dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk  
telah saya nyatakan dengan benar.**

**Nama : Mala aulia**

**NIM : 1151002041**

**Tanda Tangan :** 

**Tanggal : 7 Agustus 2019**

## HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Mala Aulia  
NIM : 1151002041  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi dan Sosial  
Judul Skripsi : Pengaruh Efektifitas Pengendalian Internal, Asimetri Informasi, Kesesuaian Kompensasi dan Moralitas Individu terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas Bakrie.

## DEWAN PENGUJI

Pembimbing : Dr. Hermiyetti S.E., M.Si., CSRA

(HERMIYETTI)

Penguji I : Dr. Jurica Lucyanda, SE, M. Si

(JURICA LUCYANDA)

Penguji II : Monica Weni Pratiwi, SE., M. Si

(MONICA WENI PRATIWI)

Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal : 7 Agustus 2019

## UNGKAPAN TERIMA KASIH

Segala puji dan syukur bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, dan kasih sayang-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini tepat pada waktunya. Shalawat serta salam juga senantiasa penulis ucapkan kepada junjungan nabi besar Muhammad SAW. Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Hermiyetti S.E., M.Si., CSRA, selaku Dosen Pembimbing Tugas Akhir yang telah meluangkan waktu dan pikirannya dalam membimbing dan memotivasi penulis selama penyusunan tugas akhir ini;
2. Monica Weni Pratiwi, SE., M. Si, selaku Dosen Pembahas Tugas Akhir yang telah meluangkan waktu dan pikirannya dalam membahas dan memberikan saran kepada penulis dalam penyusunan tugas akhir;
3. Dr. Jurica Lucyanda, SE, M. Si selaku dosen selaku dosen penguji tugas akhir ini atas koreksi dan masukan yang diberikan
4. Aryo Patrianto selaku senior manager kantor wilayah Bank Rakyat Indonesia Jakarta 2 yang telah memberikan informasi dan bantuan kepada penulis;
5. Keluarga tercinta, Ayahanda Abudin dan Ibunda Nurmadiyah atas motivasi, semangat, kepercayaan dan doa yang tiada hentinya selalu mengiringi setiap langkah penulis.

Penulis berharap agar Tuhan Yang Maha Kuasa berkenan membalas kebaikan seluruh pihak yang telah membantu dalam proses penyusunan dan penyempurnaan tugas akhir ini. Penulis berharap Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak terkait didepannya.

Jakarta,  
  
Penulis

## HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai sivitas akademik Universitas Bakrie, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mala Aulia  
NIM : 1151002041  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial  
Jenis Tugas Akhir : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Bakrie **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**Pengaruh Efektifitas Sistem Pengendalian Internal, Asimetri Informasi, Kesesuaian Kompensasi, dan Moralitas Individu Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi (Studi Empiris Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Tahun 2019)**


Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Bakrie berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta untuk kepentingan akademis.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 7 Agustus 2019

Yang menyatakan



(Mala Aulia)

**PENGARUH EFEKTIFITAS PENGENDALIAN INTERNAL, ASIMETRI  
INFORMASI. KESESUAIAN KOMPENSASI DAN MORALITAS  
INDIVIDU TERHADAP KECENDERUNGAN KECURANGAN  
AKUNTANSI**

**(Studi Empiris Pada Bank Rakyat Indonesia Tahun 2019)**

Mala Aulia<sup>1</sup>

---

**ABSTRAK**

Tujuan penelitian ini untuk menganalisis pengaruh efektifitas pengendalian internal, asimetri informasi, kesesuaian kompensasi dan moralitas individu terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh karyawan yang bekerja pada bagian keuangan memiliki keterkaitan dengan penggunaan, pencairan serta pelaporan anggaran. Sampel penelitian ini sebanyak 100 karyawan yang terpilih dengan *convenience sampling*. Model penelitian yang digunakan adalah model penelitian kuantitatif menggunakan data primer. Alat analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linear berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa efektifitas pengendalian internal, asimetri informasi dan moralitas individu berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi. Sementara kesesuaian kompensasi tidak berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi. Hal ini menunjukkan bahwa kecenderungan kecurangan akuntansi terjadi karena tidak efektifnya pengendalian internal akan memberikan peluang kepada individu untuk melakukan kecenderungan kecurangan akuntansi. Serta karena rendahnya moral individu dan ketidakseimbangan informasi antara *agent* dan *principle*.

**Kata Kunci:** Efektifitas Pengendalian Internal, Asimetri Informasi, Kesesuaian Kompensasi, Moralitas Individu, dan Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.

---

<sup>1</sup>Mahasiswa Program Studi Akuntansi Universitas Bakrie

***THE EFFECT OF INTERNAL CONTROL EFFECTIVENESS,  
INFORMATION ASYMMETRY, SUITABILITY COMPENSATION AND  
INDIVIDUAL MORALITY, ON FRAUD TRENDS ACCOUNTING***

***(Empirical Study of PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk for the year  
2019)***

Mala Aulia<sup>2</sup>

---

***ABSTRACT***

*The purpose of this research was to analyze the effect of the effectiveness of internal control, information asymmetry, the suitability of compensation and individual morality on accounting fraud tendencies at PT Bank Rakyat Indonesian (Persero) Tbk. The population in this research was that all employees who work in the finance department are related to the use, disbursement and budget reporting. The sample of this study was 100 employees selected by convenience sampling. The research model used is a quantitative research model using primary data. The analytical tool used in this study is the multiple linear regression analysis. The results of the research show that the effectiveness of internal control, information asymmetry and individual morality influence the tendency of accounting fraud. While the suitability of compensation does not affect the tendency of accounting fraud. These results show that the tendency of accounting fraud occurs because the ineffectiveness of internal controls will provide opportunities for individuals to commit accounting fraud tendencies. And because of low individual morale and information imbalance between agent and principle.*

***Keywords:*** *Internal Control Effectiveness, Information Asymmetry, Suitability Compensation, Individual Morality, and Fraud Trends Accounting.*

---

<sup>2</sup> Mahasiswa Program Studi Akuntansi Universitas Bakrie



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>UNGKAPAN TERIMA KASIH</b> .....	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vii</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
1.4.1 Manfaat Teoritis .....	9
1.4.2 Manfaat Praktis.....	10
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN HIPOTESIS</b> .....	<b>11</b>
2.1 Landasan Teori .....	11
2.1.1 Teori Keagenan .....	11
2.1.2 Teori Perkembangan Moral.....	12
2.2 Definisi Konsep dan Review Penelitian Sebelumnya .....	14
2.2.1 Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	14
2.2.1.1 Kecurangan Akuntansi.....	14
2.2.1.1 Klasifikasi kecurangan .....	16
2.2.1.2 Pencegahan Kecurangan Akuntansi.....	19
2.2.2 Sistem Pengendalian Internal.....	21
2.2.2.1 Efektifitas Pengendalian Internal.....	21
2.2.2.2 Tujuan Pengendalian Internal.....	23
2.2.2.3 Komponen Pengendalian Internal.....	23
2.2.3 Asimetri Informasi.....	26
2.2.4 Kesesuaian Kompensasi.....	27
2.2.5 Moralitas Individu .....	29
2.3 Review Penelitian Terdahulu .....	31
2.4 Hipotesis .....	33
2.4.1 Pengaruh Efektifitas Sistem Pengendalian Internal terhadap .....	33
Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	33
2.4.2 Pengaruh Asimetri Informasi terhadap Kecenderungan .....	34
Kecurangan Akuntansi.....	34
2.4.3 Pengaruh Kesesuaian Kompensasi terhadap Kecenderungan .....	35
Kecurangan Akuntansi.....	35
2.4.4 Pengaruh Moralitas Individu terhadap Kecenderungan Kecurangan .....	36
Akuntansi .....	36
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>37</b>

3.1	Populasi dan Sampel Penelitian .....	37
3.2	Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data .....	38
3.3	Definisi Operasional Variabel.....	38
3.3.1	Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	38
3.3.2	Pengaruh Efektifitas Sistem Pengendalian Internal .....	39
3.3.3	Asimetri Informasi.....	39
3.3.4	Kesesuaian Kompensasi.....	40
3.3.5	Moralitas Individu .....	40
3.4	Metode Analisis Data .....	42
3.4.1	Uji Kualitas Data .....	42
3.4.1.1	Uji Validitas.....	42
3.4.1.2	Uji Reliabilitas .....	42
3.4.2	Statistik Deskriptif.....	43
3.4.3	Uji Hipotesis.....	43
3.5	Model Penelitian.....	44
<b>BAB IV</b>	<b>DATA DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>46</b>
4.1	Gambaran Penelitian.....	46
4.2	Pengujian dan Hasil Analisis Data .....	46
4.2.1	Uji Validitas dan Relibilitas .....	46
4.2.1.1	Uji Validitas.....	46
4.2.1.2	Uji Reliabilitas .....	51
4.2.2	Statistik Deskriptif.....	52
4.2.3	Uji Hipotesis.....	55
4.3	Pembahasan Hasil Analisis Data.....	58
4.3.1	Pengaruh Efektifitas Pengendalian Internal terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	58
4.3.2	Pengaruh Asimetri Informasi terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi .....	58
4.3.3	Pengaruh Kesesuaian Kompensasi terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	59
4.3.4	Pengaruh Moralitas Individu terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi .....	60
<b>BAB V</b>	<b>SIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>61</b>
5.1	Simpulan .....	61
5.2	Keterbatasan Penelitian.....	62
5.3	Saran .....	62
	<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>63</b>
	<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>94</b>

**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1.1 *Indusrty of Victim Organization* ..... 4  
Gambar 2.1 *Occupational Fraud and Abuse Classification System* ..... 17  
Gambar 2.5 *Control-Integretad Framework*..... 24  
Gambar 3.1 Model Penelitian..... 46

**DAFTAR TABEL**

Tabel 2.1	Review Penelitian Terdahulu .....	31
Tabel 3.1	Pengukuran Variabel .....	41
Tabel 4.1	Uji Validitas Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	48
Tabel 4.2	Uji Validitas Efektifitas Pengendalian Internal.....	48
Tabel 4.3	Uji Validitas Asimetri Informasi.....	49
Tabel 4.4	Uji Validitas Kesesuaian Kompensasi.....	50
Tabel 4.5	Uji Validitas Moralitas Individu.....	51
Tabel 4.6	Uji Reliabilitas.....	52
Tabel 4.7	Demografi Responden .....	53
Tabel 4.8	Statistik Deskriptif.....	54
Tabel 4.9	Uji Hipotesis.....	56

**DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1	Lampiran Lembar Kuesioner Responden.....	71
Lampiran 2	Rekapitulasi Hasil Kuesioner .....	83
Lampiran 3	Hasil Uji Validitas Kecenderungan Kecurangan Akuntansi .....	95
Lampiran 4	Hasil Uji Validitas Efektifitas Pengendalian Internal .....	96
Lampiran 5	Hasil Uji Validitas Asimetri Informasi .....	98
Lampiran 6	Hasil Uji Validitas Kesesuaian Kompensasi .....	99
Lampiran 7	Hasil Uji Validitas Moralitas Individu.....	100
Lampiran 8	Hasil Uji Reliabilitas Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	101
Lampiran 9	Hasil Uji Reliabilitas Efektifitas Pengendalian Internal .....	102
Lampiran 10	Hasil Uji Reliabilitas Asimetri Informasi.....	103
Lampiran 11	Hasil Uji Reliabilitas Kesesuaian Kompensasi.....	104
Lampiran 12	Hasil Uji Reliabilitas Moralitas Individu .....	105
Lampiran 13	Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	106
Lampiran 14	Hasil Uji Hipotesis .....	107
Lampiran 16	Tabel r hitung.....	108
Lampiran 17	Surat Izin Universitas .....	109