

**PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL, KETAATAN ATURAN
AKUNTANSI, MORALITAS INDIVIDU, DAN KESESUAIAN
KOMPENSASI TERHADAP KECENDERUNGAN
KECURANGAN AKUNTANSI PADA
OPD KOTA PAGAR ALAM**



SKRIPSI

Disusun untuk Memenuhi Syarat Menyelesaikan Pendidikan Sarjana Terapan
(DIV) Akuntansi Sektor Publik pada Jurusan Akuntansi
Politeknik Negeri Sriwijaya

Oleh

**Maya Angelita
062140510389**

**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
PALEMBANG
2025**



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS
DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
JURUSAN AKUNTANSI

Jalan Srijaya Negara Bukit Besar – Palembang 30139 Telepon (0711) 353414

Laman : <http://polsri.ac.id>, Pos El : info@polsri.ac.id

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Maya Angelita
NPM : 062140510389
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : DIV Akuntansi Sektor Publik
Mata Kuliah : Audit Sektor Publik
Judul Skripsi : Pengaruh Sistem Pengendalian Internal, Ketaatan Aturan Akuntansi, Moralitas Individu, dan Kesesuaian Kompensasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Pada OPD Kota Pagar Alam

Telah diujikan pada Ujian Skripsi Tanggal 17 Juli 2025
Dihadapan Tim Penguji Jurusan Akuntansi
Prodi Akuntansi Sektor Publik
Politeknik Negeri Sriwijaya

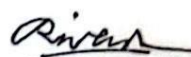
Menyetujui,
Pembimbing I

Palembang,

2025

Pembimbing II


Dr. Rita Martini, S.E., M.Si., Ak., CA
NIP. 196503121990032001


Riza Wahyudi, S.E., M.M., Ak., CA
NIP. 197007182001121001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



/Dr. Kartika Rachma Sari, S.E., M.Si., Ak., CA
NIP. 197104121998022001





KEMENTERIAN PENDIDIKAN, TINGGI, SAINS, DAN
TEKNOLOGI

POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
JURUSAN AKUNTANSI

Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139 Telp. 0711-353414 Ext : 136
Laman : <http://polsri.ac.id>, Pos El : akuntansi@polsriwijaya.ac.id

LEMBAR PELAKSANAAN REVISI SKRIPSI

Mahasiswa berikut,

Nama : Maya Angelita
NPM : 062140510389
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/D-IV Akuntansi Sektor Publik
Judul Skripsi : Pengaruh Sistem Pengendalian Internal, Ketaatan Aturan Akuntansi, Moralitas Individu, dan Kesesuaian Kompensasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Pada OPD Kota Pagar Alam

Telah melaksanakan revisi terhadap Skripsi yang diujikan pada hari Kamis, tanggal 17 Juli 2025. Pelaksanaan revisi terhadap Skripsi tersebut telah disetujui oleh Dosen Penguji yang memberikan revisi.

No.	Uraian Revisi	Nama Dosen Penguji ^{*)}	Tanggal	Tanda Tangan
1	- Tambahkan pembahasan mengenai kesesuaian kompensasi	Sandrayati, S.E., M.Si NIP.196511051994032002	22/7/25	
2	- Sesuaikan Tabel dengan format skripsi	Jovan Febriantoko, S.E., Ak., M.Acc NIP.199102022020121009	21/7/25	
3	- Tambahkan penguat pada hasil pembahasan untuk moralitas individu - Kesimpulan sesuaikan dengan hipotesis	Selvita Meilansari, M.Si NIP.199005292023212046	22/7/25	

Palembang, 2025
Ketua Penguji^{**)},

Sandrayati, S.E., M.Si
NIP. 196511051994032002



MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto:

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya. Dia mendapat (pahala) dari (kebajikan) yang dipekerjakannya dan dia mendapat (siksa) dari (kejahatan) yang diperbuatnya.”

(Q.S Al-Baqarah:286)

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan. Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan”

(Q.S Al-Insyirah:5-6)

“Semua jatuh bangunmu hal yang biasa, angan dan pertanyaan waktu yang menjawabnya, berikan tenggat waktu bersedihlah secukupnya, rayakan perasaanmu sebagai manusia”

(Baskara Putra-Hindia)

Persembahan:

- Untuk kedua Orang Tuaku
tercinta, Mamak dan Bapak
- Untuk Ayah dan Ibu
- Untuk sepupuku
- Untuk sahabat-sahabatku
- Untuk teman seperjuangan
APB 2021
- Untuk Almamaterku



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS,
DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
JURUSAN AKUNTANSI**

Jalan Sriwijaya Negara Bukit Besar – Palembang 30139 Telepon (0711) 353414
Laman : <http://polsri.ac.id>, Pos El : info@polsri.ac.id

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Maya Angelita
NPM : 062140510389
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/Akuntansi Sektor Publik
Judul Skripsi : Pengaruh Sistem Pengendalian Internal, Ketaatan Aturan
Akuntansi, Moralitas Individu dan Kesesuaian Kompensasi
Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Pada
OPD Kota Pagar Alam

Dengan ini menyatakan:

1. Skripsi yang saya buat dengan judul sebagaimana tersebut di atas beserta isinya merupakan hasil penulisan saya sendiri.
2. Skripsi tersebut bukan plagiat atau menyalin skripsi milik orang lain.
3. Apabila skripsi ini dikemudian hari dinyatakan plagiat atau menyalin skripsi milik orang lain, maka saya bersedia menanggung konsekuensinya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya untuk diketahui oleh pihakpihak yang berkepentingan.

Palembang, 8 Juli 2025

Yang Membuat Pernyataan,



Maya Angelita

062140510389

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT berkat rahmat-Nya yang melimpah, kemurahan dan kasih setia yang besar akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **Pengaruh Sistem Pengendalian Internal, Ketaatan Aturan Akuntansi, Moralitas Individu, dan Ketaatan Aturan Akuntansi terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi pada OPD Kota Pagar Alam**. Kelancaran proses penulisan skripsi ini tak luput dari bimbingan, arahan, dan petunjuk serta kerja sama dari berbagai pihak baik pada tahap persiapan, penyusunan hingga terselesaikannya skripsi ini. Oleh sebab itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Ir. Irawan Rusnadi, M.T selaku Direktur Politeknik Negeri Sriwijaya.
2. Ibu Dr. Kartika Rachma Sari, S.E., M.Si., Ak., CA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
3. Bapak Jovan Febriantoko, S.E., Ak., M.Acc selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
4. Ibu Desi Indriasari, S.E., M.Si., Ak., CA selaku Koordinator Program Studi DIV Akuntansi Sektor Publik Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
5. Ibu Dr. Rita Martini, S.E., M.Si., Ak. selaku Dosen Pembimbing I yang telah membantu dan membimbing dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Riza Wahyudi, S.E., M.M., Ak. selaku Dosen Pembimbing II yang telah membantu dan membimbing dalam penyusunan skripsi ini.
7. Bapak dan Ibu Dosen Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya yang telah mendidik, membimbing, dan mengarahkan penulis selama proses belajar mengajar di Politeknik Negeri Sriwijaya.
8. Teman-teman seperjuangan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya khususnya kelas 8APB.

Penyusunan skripsi ini masih terdapat kekurangan, penulis sangat menghargai apabila ada kritik dan saran yang bersifat membangun guna perbaikan di masa mendatang. Demikianlah, diharapkan skripsi ini dapat bermanfaat.

Palembang, April 2025

Penulis

ABSTRAK

PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL, KETAATAN ATURAN AKUNTANSI, MORALITAS INDIVIDU DAN KESESUAIAN KOMPENSASI TERHADAP KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI PADA OPD KOTA PAGAR ALAM

Maya Angelita, 2025. (xv + 83 Halaman)

angelitamaya348@gmail.com

Jurusan Akuntansi Program Studi Akuntansi Sektor Publik
Politeknik Negeri Sriwijaya

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh masih maraknya praktik kecurangan akuntansi di instansi pemerintah, termasuk di OPD Kota Pagar Alam, yang dapat merugikan keuangan negara dan merusak akuntabilitas publik. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh sistem pengendalian internal, ketaatan aturan akuntansi, moralitas individu, dan kesesuaian kompensasi terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi, baik secara parsial maupun simultan. Metode yang digunakan adalah kuantitatif dengan pendekatan deskriptif asosiatif. Pengumpulan data dilakukan melalui kuesioner kepada 128 responden dari 32 OPD, dan dianalisis menggunakan *Structural Equation Modeling* berbasis *Partial Least Square* (SEM-PLS) dengan bantuan software *SmartPLS* 4. Hasil penelitian menunjukkan bahwa keempat variabel independen berpengaruh sebesar 47,1% terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi pada OPD Kota Pagar Alam. Simpulan dari penelitian ini adalah bahwa sistem pengendalian internal, ketaatan aturan akuntansi, moralitas individu, dan kesesuaian kompensasi berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi.

Kata Kunci: Sistem Pengendalian Internal; Ketaatan Aturan Akuntansi; Moralitas Individu; Kesesuaian Kompensasi; Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.

ABSTRACT

THE INFLUENCE OF INTERNAL CONTROL SYSTEMS, COMPLIANCE WITH ACCOUNTING RULES, INDIVIDUAL MORALITY, AND COMPENSATION SUITABILITY ON ACCOUNTING FRAUD TENDENCIES IN THE OPD CITY OF PAGAR ALAM

Maya Angelita, 2025. (xv + 83 Halaman)

angelitamaya348@gmail.com

Department of Accounting Public Sector Accounting Study Program

Sriwijaya State Polytechnic

This research is motivated by the prevalence of accounting fraud practices in government institutions, including in the Pagar Alam City OPD, which can harm state finances and damage public accountability. The aim of this study is to analyze the influence of internal control systems, compliance with accounting rules, individual morality, and compensation suitability on the tendency of accounting fraud, both partially and simultaneously. The method used is quantitative with an associative descriptive approach. Data collection was conducted through questionnaires to 128 respondents from 32 OPD, and analyzed using Structural Equation Modeling based on Partial Least Square (SEM-PLS) with the help of SmartPLS 4 software. The research results indicate that the four independent variables have an effect of 47.1% on the Tendency of Accounting Fraud in Pagar Alam City OPD. The conclusion of this study is that internal control systems, compliance with accounting rules, individual morality, and the appropriateness of compensation have an influence on the tendency to commit accounting fraud.

Keywords: Internal Control System; Compliance with Accounting Rules; Individual Morality; Compensation Suitability; Tendency of Accounting Fraud.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME	ii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iii
LEMBAR PELAKSANAAN REVISI SKRIPSI	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Permasalahan.	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Batasan Masalah.....	6
1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	7
1.4.1 Tujuan Penelitian.....	7
1.4.2 Manfaat Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	8
2.2 Teori Kecurangan Pentagon (<i>Fraud Pentagon Theory</i>)	8
2.3 Kecurangan Akuntansi	10
2.3.1 Jenis-jenis Kecurangan Akuntansi.....	10
2.4 Sistem Pengendalian Internal	11
2.4.1 Unsur-unsur Pengendalian Internal	12
2.5 Ketaatan Aturan Akuntansi.....	14
2.5.1 Indikator Pengukuran Ketaatan Aturan Akuntansi	14
2.6 Moralitas Individu	16
2.6.1 Indikator Pengukuran Moralitas Individu	17
2.7 Kesesuaian Kompensasi	17
2.7.1 Jenis-jenis Kesesuaian Kompensasi	18
2.8 Penelitian Terdahulu.....	19
2.9 Kerangka Pemikiran	25
2.10 Hipotesis Penelitian	26

2.10.1 Pengaruh Sistem Pengendalian Internal terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	27
2.10.2 Pengaruh Ketaatan Aturan Akuntansi terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	27
2.10.3 Pengaruh Moralitas Individu terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	28
2.10.4 Pengaruh Kesesuaian Kompensasi terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	28
2.10.5 Pengaruh Sistem Pengendalian Internal, Ketaatan Aturan Akuntansi, Moralitas Individu dan Kesesuaian Kompensasi terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	29
BAB III METODE PENELITIAN	30
3.1 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	30
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian	30
3.3 Variabel Penelitian	30
3.3.1 Variabel Independen	31
3.3.2 Variabel Dependen	31
3.4 Populasi dan Sampel	35
3.4.1 Populasi	35
3.4.2 Sampel	36
3.5 Teknik Pengumpulan Data	37
3.6 Teknik Analisis Data	38
3.6.1 Model Regresi Linear Berganda	39
3.6.2 Uji Measurement Model (<i>Outer Model</i>)	39
3.6.2.1 Uji Validitas	40
3.6.2.2 Uji Reliabilitas	40
3.6.3 Uji Structural Model (<i>Inner Model</i>)	41
3.6.4 Pengujian Hipotesis	42
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	43
4.1 Hasil Penelitian	43
4.1.1 Deskripsi Obyek Penelitian	43
4.1.2 Deskripsi Responden	43
4.2 Deskripsi Variabel	44
4.2.1 Deskripsi mengenai Sistem Pengendalian Internal	44
4.2.2 Deskripsi mengenai Ketaatan Aturan Akuntansi	47
4.2.3 Deskripsi mengenai Moralitas Individu	49
4.2.4 Deskripsi mengenai Kesesuaian Kompensasi	50
4.2.5 Deskripsi mengenai Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	51

4.3 Hasil Analisis Data	53
4.3.1 Hasil Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	53
4.3.1.1 Validitas Konvergent (<i>Convergent Validity</i>).....	53
4.3.1.2 Validitas Discriminant (<i>Discriminant Validity</i>).....	57
4.3.1.3 <i>Composite Reability</i>	59
4.3.1.4 <i>Cronbach's Alpha</i>	60
4.3.2 Uji Struktural Model (<i>Inner Model</i>)	62
4.3.2.1 Uji <i>R-Square (R²)</i>	62
4.3.2.2 Uji <i>Effect size f²</i>	63
4.3.2.3 Koefisien Jalur (<i>Path Coefficients</i>).....	64
4.3.3 Uji Hipotesis	66
4.4 Pembahasan	70
4.4.1 Pengaruh Sistem Pengendalian Internal terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	70
4.4.2 Pengaruh Ketaatan Aturan Akuntansi terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	71
4.4.3 Pengaruh Moralitas Individu terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	73
4.4.4 Pengaruh Kesesuaian Kompensasi terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	74
4.4.5 Pengaruh Sistem Pengendalian Internal, Ketaatan Aturan Akuntansi, Moralitas Individu dan Kesesuaian Kompensasi terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	76
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	78
5.1 Kesimpulan.....	78
5.2 Saran.....	79
DAFTAR PUSTAKA.....	80
LAMPIRAN	84

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu.....	19
Tabel 3.1	Operasional Variabel	31
Tabel 3.2	Instrumen Penelitian Kuesioner.....	34
Tabel 3.3	Populasi Penelitian.	35
Tabel 4.1	Jumlah Sampel dan Tingkat Pengembalian Kuesioner.....	43
Tabel 4.2	Gambaran Umum Responden.....	44
Tabel 4.3	Jawaban Responden atas Variabel Sistem Pengendalian Internal	44
Tabel 4.4	Jawaban Responden atas Variabel Ketaatan Aturan Akuntansi	47
Tabel 4.5	Jawaban Responden atas Variabel Moralitas Individu.....	49
Tabel 4.6	Jawaban Responden atas Variabel Kesesuaian Kompensasi	50
Tabel 4.7	Jawaban Responden atas Variabel Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	51
Tabel 4.8	Hasil Pengujian <i>Convergent Validity</i> pada Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	53
Tabel 4.9	Hasil Pengujian <i>Convergent Validity</i> pada Sistem Pengendalian internal.....	54
Tabel 4.10	Hasil Pengujian <i>Convergent Validity</i> pada Ketaatan Aturan Akuntansi.....	54
Tabel 4.11	Hasil Pengujian <i>Convergent Validity</i> pada Moralitas Individu.	55
Tabel 4.12	Hasil Pengujian <i>Convergent Validity</i> pada Kesesuaian Kompensasi	55
Tabel 4.13	Pengujian Validitas berdasarkan <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	57
Tabel 4.14	<i>Cross Loading</i>	58
Tabel 4.15	<i>Composite Reability</i>	59
Tabel 4.16	<i>Cronbach's Alpha</i>	61
Tabel 4.17	<i>R-Square (R²)</i>	62
Tabel 4.18	<i>F-Square (f²)</i>	63
Tabel 4.19	Koefisien Jalur (<i>Path Coefficients</i>).....	65
Tabel 4.20	<i>T-Statistic</i> dan <i>P-Value</i>	68

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kerangka Pemikiran.....	26
Gambar 4.1	<i>Output Outer Loading Models</i>	56
Gambar 4.2	<i>Output Composite Reliability</i>	60
Gambar 4.3	<i>Output Cronbach's Alpha</i>	61
Gambar 4.4	<i>Output R-Square Models</i>	63
Gambar 4.5	<i>Output F-Square Models</i>	64
Gambar 4.6	<i>Output Path Coefficients Models</i>	66
Gambar 4.7	<i>Output P-Value Models</i>	67
Gambar 4.8	<i>Output t-statistic Models</i>	69

DAFTAR LAMPIRAN

1. Surat Kesepakatan Bimbingan Skripsi
2. Lembar Konsultasi Bimbingan Skripsi
3. Surat Permohonan Pengambilan Data
4. Surat Pengantar Pengambilan Data dari Politeknik Negeri Sriwijaya
5. Surat Penelitian dari Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Kota Pagar Alam
6. Kuesioner Penelitian
7. Hasil Tabel Tabulasi Data
8. Dokumentasi
9. Hasil Pengelolaan Data *SmartPLS 4*