



**PENGARUH PENERAPAN PENGENDALIAN INTERNAL DAN
PERSONAL CULTURE TERHADAP KECENDERUNGAN
KECURANGAN AKUNTANSI
(Studi Kasus Pada Usaha *Furniture* Siro Pagar Abadi Malang)**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Oleh:

Anissa Trias Febrianti

NPM. 21701082056

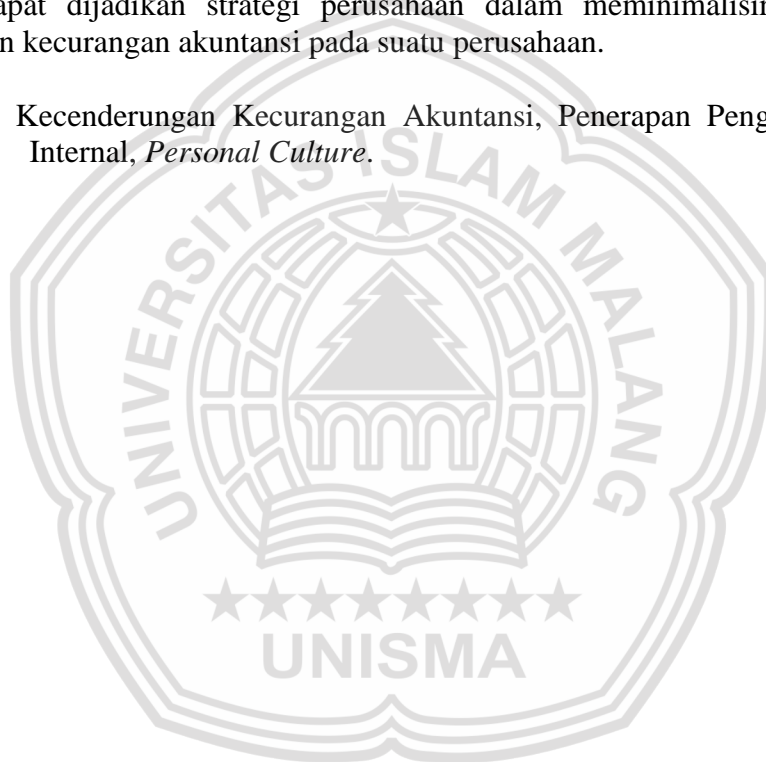


**UNIVERSITAS ISLAM MALANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
AKUNTANSI
2021**

ABSTRAK

Kecenderungan kecurangan akuntansi sering kali terjadi di berbagai perusahaan atau usaha yang baru merintis bahkan go public sekalipun. Banyak hal yang bisa mempengaruhi dari pengendalian internal perusahaan yang kurang optimal dan kurangnya tingkat kejujuran dari segi personal karyawan. Penelitian ini dimaksudkan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh penerapan pengendalian internal dan *personal culture* terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi. Berdasarkan hasil penelitian uji T menunjukkan adanya pengaruh signifikan antara variabel penerapan pengendalian internal dan *personal culture*. Serta Uji F menunjukkan adanya pengaruh secara bersama-sama terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi. Artinya semakin tinggi tingkat penerapan pengendalian internal perusahaan atau usaha dan upaya menciptakan lingkungan perusahaan yang kondusif diharapkan terciptanya *personal culture* yang positif, semua itu dapat dijadikan strategi perusahaan dalam meminimalisir tingkat kecenderungan kecurangan akuntansi pada suatu perusahaan.

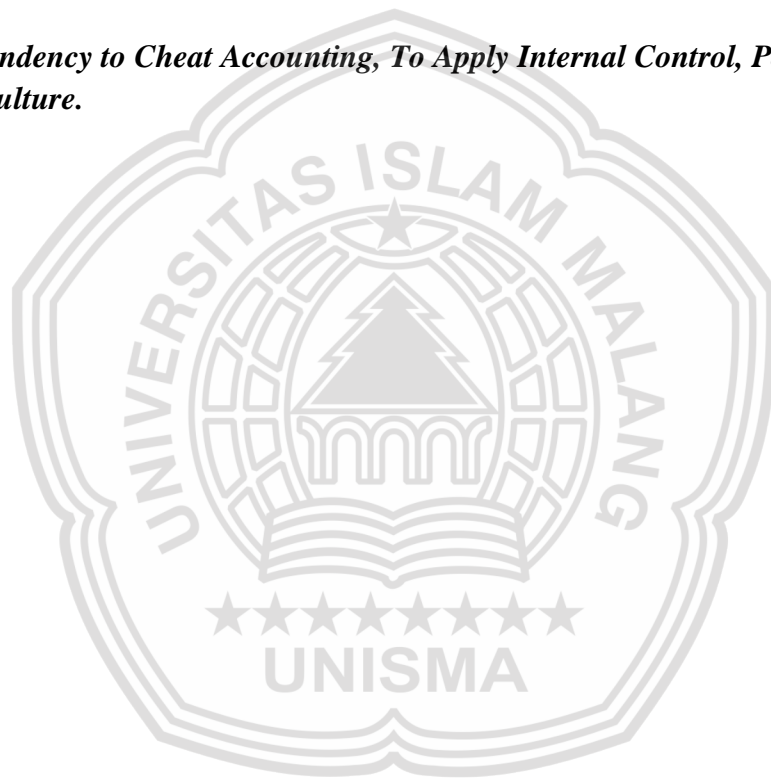
Kata Kunci : Kecenderungan Kecurangan Akuntansi, Penerapan Pengendalian Internal, *Personal Culture*.



ABSTRACT

The tendency to cheat accounting is common in new companies or businesses that even go public. There are many things that could affect the lack of optimal internal control of a company and the lack of level of personal honesty in an employee's terms. The research was intended to see and analyze the effects of applying internal and personal culture control to the tendency to cheat accounting. Based on the results of test t studies, there have been significant effects between the variables of the application of internal and personal control. And test f shows a common influence on the tendency to cheat accounting. Meaning that the higher the level of internal control of the company or the effort and effort to create a positive personal culture environment is expected to make it a corporate strategy in the minimize of the disproportionate tendency to accounting to a company.

Keyword : Tendency to Cheat Accounting, To Apply Internal Control, Personal Culture.



BAB 1

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Usaha atau bisnis saat ini menjadi pusat perhatian publik sebagai dinamika adanya kecenderungan kecurangan akuntansi yang dapat dikatakan penyalahgunaan kepercayaan yang berdampak merugikan orang lain atau bahkan akan menjadi kebiasaan dalam diri untuk bersifat curang. Tindakan ini bisa terjadi karena adanya peluang untuk salah saji suatu transaksi atau dalam bentuk laporan keuangan. Mengangkat judul Pengaruh penerapan pengendalian internal dan *personal culture* terhadap kecenderungan akuntansi pada Usaha *Furniture* Siro Pagar Abadi Kota Malang.

Di dasarkan pada sebuah fakta bahwa penyimpangan dan kecenderungan akuntansi seringkali terjadi di seluruh lini usaha atau bisnis oleh pelaku usaha atau bisnis itu sendiri. Banyak teori telah dikemukakan oleh ahli ekonomi bahkan ahli bidang disiplin ilmu lainnya terkait kecurangan khususnya tentang modal/uang/kekayaan perusahaan/instansi.

Kecurangan merupakan suatu kesalahan yang dilakukan secara sengaja dalam lingkup akuntansi. Dalam konsep akuntansi kecurangan merupakan suatu penyimpangan prosedur akuntansi yang sudah diterapkan (Najahningrum, 2013). Pada tahun 2016, Skor Indonesia adalah 37 dan menempati urutan 90 dari 176 negara sebagai tingkat pengukuran index korupsi global yang dapat dinyatakan korupsi di Indonesia masih belum bisa keluar dari situasi korupsi (*corruption perception index 2016*).

Variabel yang kemudian diharapkan bisa menjawab persoalan penyimpangan tersebut adalah dengan optimalisasi pengendalian internal perusahaan juga kajian pada budaya baik personal karyawan dan personal dalam perusahaan tersebut. Pengendalian internal yang dimaksud tentang optimalisasi manajemen baik dari visi misi serta tujuan bahkan SOP yang diberlakukan haruslah dijalankan sebagaimana mestinya dengan sistem keadilan berbasis sistem. Pengendalian Internal sangat efektif dan sangat penting dalam usaha untuk meminimalisir terjadinya kecurangan dalam akuntansi (Adelin & Fauzihardani, 2013).

Sedangkan, fakta budaya personal juga dijadikan pertimbangan menarik yang menimbulkan kecurangan, hal ini didasarkan pada kebutuhan secara individu pada masing-masing karyawan. Budaya personal mencakup analisis dan penerapan konsep seperti baik, buruk, benar, salah dan bertanggung jawab dalam melakukan berbagai hal. Sehingga dapat dikatakan bahwa budaya personal yang buruk akan mempengaruhi karyawan dalam melakukan tindakan kecurangan. Inilah kemudian yang menjadi motivasi dari etos kerja karyawan yang berorientasi pada kewajiban dan tanggung jawab karyawan dengan sebenar-benarnya.

Studi kasus yang ditetapkan pada penelitian ini adalah pada Usaha *Furniture* Siro Pagar Abadi di mana secara lebih sederhana dapat dijelaskan hubungan dengan variabel yang diangkat bahwa setiap karyawan pada penjualan *furniture* ini bersifat personal yang bisa melakukan aktivitas transaksi penjualan.

Pada kondisi ini akan dicari sebuah titik temu bagaimana sebuah i'tikad kerja dari karyawan dalam melakukan aktivitas penjualan personal (seperti penjualan berdasarkan harga yang ditetapkan tanpa penambahan dan model biaya lain-lain di luar SOP perusahaan).

Pada kondisi ini, dibutuhkan suatu manajemen pengendalian yang baik dari manajer atau pelaku bidang yang membawahi banyak karyawan, agar setiap karyawannya tetap bekerja sesuai intruksi yang telah ditetapkan.

Dari latar belakang tersebut maka muncul keinginan untuk melakukan sebuah penelitian dengan judul **“Pengaruh Penerapan Pengendalian Internal dan *Personal Culture* terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Studi pada Usaha *Furniture* Siro Pagar Abadi Kota Malang.”**

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang dimaksud, dapat dirumuskan masalah sebagai berikut :

- a. Apakah penerapan pengendalian internal dan *personal culture* berpengaruh secara simultan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi pada Usaha *Furniture* Siro Pagar Abadi?
- b. Apakah penerapan pengendalian internal berpengaruh secara parsial terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi pada Usaha *Furniture* Siro Pagar Abadi?
- c. Apakah *personal culture* berpengaruh secara parsial terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi pada Usaha *Furniture* Siro Pagar Abadi?

1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian

1.3.1 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, tujuan yang diharapkan dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

- a. Untuk mengetahui dan menganalisis apakah penerapan pengendalian internal dan *personal culture* berpengaruh secara simultan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi pada Usaha *Furniture* Siro Pagar Abadi ?
- b. Untuk mengetahui dan menganalisis apakah penerapan pengendalian internal berpengaruh secara parsial terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi pada Usaha *Furniture* Siro Pagar Abadi ?
- c. Untuk mengetahui dan menganalisis apakah *personal culture* berpengaruh secara parsial terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi pada Usaha *Furniture* Siro Pagar Abadi ?

1.3.2 Manfaat Penelitian

Berdasarkan judul, rumusan dan tujuan dari penelitian ini, maka manfaat yang hendak dicapai adalah :

- a. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat bagi penulis secara pribadi setidaknya menjadi tambahan ilmu dan pengetahuan. Dan dapat memberikan bukti mengenai pengaruh penerapan pengendalian internal dan *personal culture* terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi.

b. Manfaat Praktis

Penelitian ini diharapkan bermanfaat bagi pergerakan usaha-usaha yang lain untuk menerapkan sistem yang sudah diberlakukan dan penelitian ini bisa menjadi literatur bagi peneliti selanjutnya tentang kecenderungan kecurangan akuntansi.



BAB V

SIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini secara umum bertujuan untuk mengetahui pengaruh penerapan pengendalian internal dan *personal culture* terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi pada usaha *Furniture* Siro Pagar Abadi di Kota Malang. Berdasarkan hasil analisis data menggunakan program SPSS dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

- a. Hasil uji F (simultan) dengan nilai signifikan $0,004 < 0,05$ artinya penelitian menunjukkan bahwa variabel penerapan pengendalian internal dan variabel *personal culture* secara simultan berpengaruh signifikan terhadap variabel kecenderungan kecurangan akuntansi.
- b. Hasil uji t atau parsial penelitian menunjukkan bahwa variabel penerapan pengendalian internal secara parsial berpengaruh negatif dan signifikan terhadap variabel kecenderungan kecurangan akuntansi.
- c. Hasil uji t atau parsial penelitian menunjukkan bahwa variabel *personal culture* berpengaruh secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel kecenderungan kecurangan akuntansi.

5.2 Keterbatasan

Keterbatasan yang ditemui oleh peneliti dalam proses penyelesaian penelitian ini adalah:

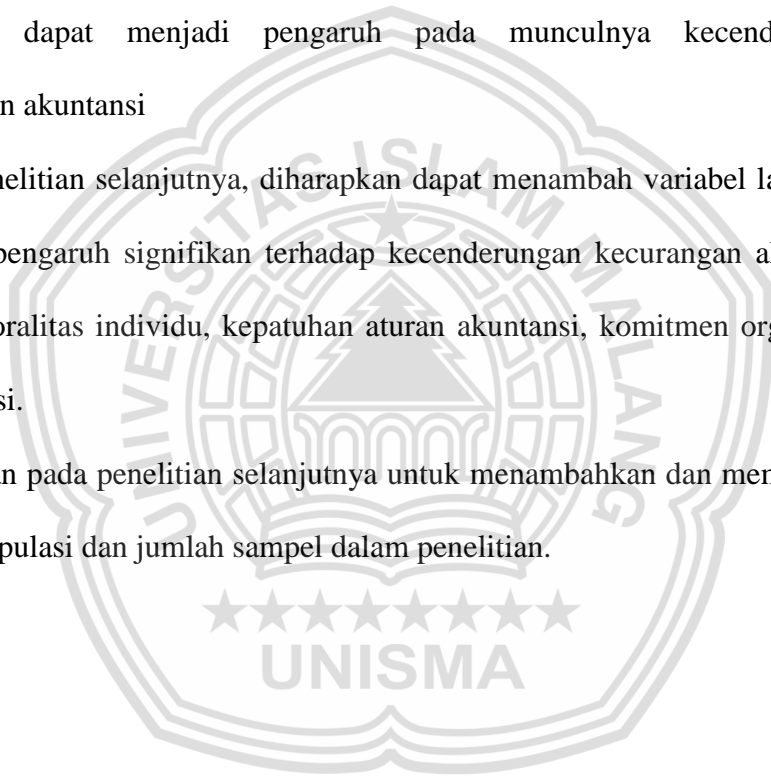
- a. Waktu pelaksanaan penelitian yang terbatas dan dikarenakan adanya pandemi Covid-19 yang menyebabkan proses serta perijinan yang lama.

- b. Sampel yang digunakan hanya mencakup pada karyawan usaha *Furniture* Siro Pagar Abadi di Kota Malang.

5.3 Saran

Berdasarkan kesimpulan dan keterbatasan yang telah dijelaskan di atas, maka saran yang dapat diberikan dan menjadi harapan bagi peneliti adalah sebagai berikut:

- a. Bagi pelaku usaha diharapkan untuk memperhatikan seluruh faktor yang sekiranya dapat menjadi pengaruh pada munculnya kecenderungan kecurangan akuntansi
- b. Untuk penelitian selanjutnya, diharapkan dapat menambah variabel lain yang dapat berpengaruh signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi seperti moralitas individu, kepatuhan aturan akuntansi, komitmen organisasi, kompetensi.
- c. Diharapkan pada penelitian selanjutnya untuk menambahkan dan memperluas jumlah populasi dan jumlah sampel dalam penelitian.



DAFTAR PUSTAKA

- Adelin, Vani & Eka, Fauzihardani, 2013, Pengaruh Pengendalian Internal, Ketaatan pada Aturan Akuntansi dan Kecenderungan Kecurangan Terhadap Perilaku Tidak Etis, Jurnal WRA, Vol. 1, No. 2, Diakses pada 16 November 2020 pukul 18.30.
- Ariani, N. P. W., Purnamawati, I. G. A., & Kurniawan, P. S, 2017, Pengaruh Pengendalian Intern Kas, Asimetri Informasi dan Ketaatan Aturan Akuntansi terhadap Kecurangan Akuntansi Pada LPD. Di Kecamatan Kintamani, Jurnal S1 Ak Universitas Pendidikan Ganesha, 8, Diakses pada 16 November 2020 pukul 20.00.
- Corruption Perception Index*, 2016, <https://corruption-perception-index.co.id>, Diakses pada 25 November 2020 pukul 18.00.
- Damayanti, Adila Yeni Rosy, 2017, Pengaruh *Customer Relationship Management* (CRM) terhadap Loyalitas Pelanggan dengan Kepuasan Pelanggan sebagai Variabel Intervening pada PT. NASMOCO Abadi Motor Karanganyar, Universitas Diponegoro, Semarang, Diakses pada 16 November 2020 pukul 20.00.
- Dede, Mariana, 2012. Pengaruh Budaya Organisasi Terhadap Perilaku Pejabat Publik : Studi pada Pemerintah Provinsi Jawa Barat, Jurnal Sosiohumaniora, Vol. 10, No. 3, Hlm. 201-219, Diakses pada 15 November 2020 pukul 09.40.
- Dorminey, J., Fleming, A., Kranacher, M., & Riley, R, 2010, *Beyond The Fraud Triangle*, *The CPA Journal*, 80 (7), 17–23, Diakses pada 15 November 2020 pukul 10.00.
- Ghozali, Imam, 2016, Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS19, Semarang, Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

- Mustika, Dian, dkk., 2016, Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kecenderungan Kecurangan Persepsi Pegawai Dinas Kabupaten Way Kanan Lampung. Simposium Nasional Akuntansi XIX Lampung 2016, Diakses pada 14 November 2020 pukul 13.00.
- Najahningrum , Anik Fatun, 2013, Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Fraud: Persepsi Pegawai Dinas Provinsi DIY. *Accounting Analysis Journal* Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Semarang, Diakses pada 16 November 2020 pukul 10.00.
- Natalia, Lidia & Coryanata, Isma, 2018, Pengaruh Penerapan Pengendalian Internal, Komitmen Organisasi dan Budaya Organisasi terhadap Kecenderungan Kecurangan (*FRAUD*) pada Perusahaan Pembiayaan Kota Bengkulu, *Jurnal Akuntansi Universitas Bengkulu* E-ISSN 2303-0364 ISSN 2303-0356. Diakses pada 16 November 2020 pukul 18.00.
- Norbarani, L, 2012, Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Analisis Fraud Triangle yang Diadopsi Dalam SAS NO.99, Skripsi, Fakultas Ekonomika Dan Bisnis Universitas Diponegoro, Diakses pada 14 November 2020 pukul 18.50.
- Rae & Subramaniam, 2013, Quality Of Internal Control Procedures Antecedents And Moderating Effect On Organisational Justice And Employee Fraud, *Managerial Auditing Journal* Vol. 23 No. 2, 2008 pp. 104-, Diakses pada 16 November 2020 pukul 20.00.
- Rina, Wahyu Widyaningsih, 2019, Pengaruh Pengendalian Internal, Moralitas Individu, *Personal Culture*, Ketaatan Aturan Akuntansi, dan Kompetensi terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi, *Accounting Analysis Journal* Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Magelang, Diakses pada 16 November 2020 pukul 18.50.

Rizky, M., & Fitri, Fauziah Aida, 2017, Pengaruh Keefektifan Pengendalian Internal, Ketaatan Aturan Akuntansi, Penegakan Hukum, dan Perilaku Tidak Etis terhadap Kecurangan Akuntansi, *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi (JIMEKA)*, 2(2), 10–20, Diakses pada 17 November 2020 pukul 08.00.

Romney, Marshal B & Steinbart, P. J, 2015. *Accounting Information System, USA, Cengage Learning.*

Sanusi A, 2014, *Metodologi Penelitian Bisnis*, Jakarta, Salemba Empat.

Sekaran, Uma, 2014, *Metodologi Penelitian untuk Bisnis*, Buku 2 Edisi 4, Jakarta, Salemba Empat.

Sholehah, N. L. H., Rahim, S., & Muslim, M, 2018, Pengaruh Pengendalian Internal, Moralitas Individu dan Personal Culture Terhadap Kecurangan Akuntansi (Studi Empiris Pada OPD Provinsi Gorontalo), *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, Diakses pada 14 November 2020 pukul 09.00.

Sugiyono, 2012, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*, Bandung, Alfabeta.

Thesaurus, 2012, Kamus Sabda, <http://kamus.sabda.org/kamus/kecenderungan:2012>, Diakses pada 19 November 2020 pukul 19.30.

Wahid, Abdul, M. N., & Zulkarnain, Z. A, 2011, *Applying packet generator for secure network environment. Journal of Computer Science*, Diakses pada 16 November 2020 pukul 20.00.