

**PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL,  
KETAATAN ATURAN, ASIMETRI INFORMASI TERHADAP  
KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI**

**(Studi kasus pada koperasi di Kota Jayapura)**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat  
akademis guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi



**FEBRINA SAGALA**

**2020041034367**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS CENDERAWASIH**

**2024**

**PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL,  
KETAATAN ATURAN, ASIMETRI INFORMASI TERHADAP  
KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI**

**(Studi kasus pada koperasi di Kota Jayapura)**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat  
akademis guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi



**FEBRINA SAGALA**

**2020041034367**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS CENDERAWASIH**

**2024**

## LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

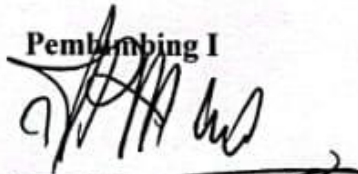
**JUDUL** : PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL,  
KETAATAN ATURAN, ASIMETRI INFORMASI  
TERHADAP KECENDERUNGAN KECURANGAN  
AKUNTANSI (Studi kasus pada koperasi di Kota  
Jayapura)  
**NAMA** : FEBRINA SAGALA  
**NIM** : 2020041034367

Telah disetujui oleh pembimbing untuk diajukan ke seminar skripsi penelitian.

Jayapura, 12 Juli 2024

Menyetujui,  
**TIM PEMBIMBING**

Pembimbing I



Dr. Melharul Asnawi, SE., M.Si.,  
CBV., CMA., CRP

NIP. 19640331 198902 2 001

Pembimbing II



Cornelia Desiana Matani, SE.,  
M.Mgt (Acc.), CAP., CRP

NIP. 19861231 201803 2 001

Ketua Program Studi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Cenderawasih

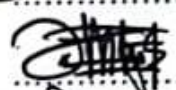
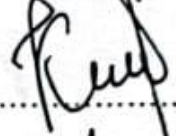
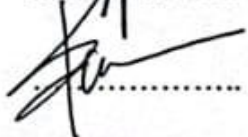


Cornelia Desiana Matani, SE., M.Mgt (Acc), CAP., CRP  
NIP. 19861231 201803 2 001

## HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

**JUDUL** : PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL,  
KETAATAN ATURAN, ASIMETRI INFORMASI  
TERHADAP KECENDERUNGAN KECURANGAN  
AKUNTANSI (Studi kasus pada koperasi di Kota Jayapura)  
**NAMA** : FEBRINA SAGALA  
**NIM** : 2020041034367

### MENYETUJUI TIM PENGUJI

- |   |                                                                                                |                 |                                                                                       |
|---|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | <u>Dr. Meinarni Asnawi, SE., M.Si.CBV., CMA</u><br>NIP : 19640331 198902 2 001                 | (Pembimbing I)  |    |
| 2 | <u>Cornelia Desiana Matani, SE., M.Mgt (Acc),<br/>CAP., CRP</u><br>NIP : 19861231 201803 2 001 | (Pembimbing II) |    |
| 3 | <u>Kurniawan Patma, SE., M.Ak., CAP., CRP.,<br/>CIISA</u><br>NIP : 19910224 201903 1 018       | (Penguji I)     |   |
| 4 | <u>Pascalina Van Sweet Sesa., M. Acc., CRP., CAP</u><br>NIP : 19890428 201903 2 020            | (Penguji II)    |  |
| 5 | <u>Sara Marllyn Paru, SE., M.Acc., Ak</u><br>NIP: 19891018 202203 2 007                        | (Penguji III)   |  |

Telah diujikan pada tanggal: 19 Juli 2024

Ketua Program Studi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Cenderawasih



Cornelia Desiana Matani, SE., M.Mgt (Acc), CAP., CRP

NIP: 19861231 201803 2 001

## HALAMAN PERSETUJUAN TIM PENGUJI SKRIPSI

Setelah membaca hasil perbaikan makalah SKRIPSI dari :

Nama : Febrina Sagala  
NIM : 2020041034367  
Konsentrasi : Akuntansi Manajemen  
Program Studi : Akuntansi

Dengan judul :

**PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL, KETAATAN ATURAN, ASIMETRI INFORMASI TERHADAP KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI (Studi kasus pada koperasi di Kota Jayapura)**

Kami Tim Penguji Skripsi, MENYETUJUI naskah skripsi penelitian dengan judul tersebut diatas.

Jayapura, 19 Juli 2024

Ketua,



Dr. Meinarni Asnawi, SE., M.Si., CBV., CMA., CRP

NIP. 19640331 198902 2 001

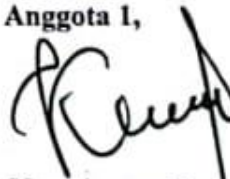
Sekretaris,



Cornelia Desiana Matani, SE., M.Mgt (Acc),  
CAP., CRP

NIP. 19861231 201803 2 001

Anggota 1,



Kurniawan Patma, SE., M.Ak., CAP.,  
CRP., CHSA

NIP. 19910224 201903 1 018

Anggota 2,



Pascalina Van Sweet Sesa., M. Acc., CRP., CAP  
NIP. 19890428 201903 2 020

Anggota 3,



Sara Marlyn Paru, SE., M.Acc., Ak  
NIP. 19891018 202203 2 007

## LEMBAR PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

**Nama : Febrina Sagala**

**NIM : 2020041034367**

**Fakultas : Ekonomi dan Bisnis**

**Jurusan : Akuntansi**

Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi dengan judul **“PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL, KETAATAN ATURAN, ASIMETRI INFORMASI TERHADAP KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI (Studi kasus pada koperasi di Kota Jayapura)”** merupakan hasil karya saya sendiri dan bukan merupakan pengambilan alihan tulisan ataupun pikiran orang lain. Jika kemudian hari pernyataan saya tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademis yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, untuk dipergunakan bilamana diperlukan.

Jayapura, 15 Juli 2024

Yang menyatakan,

Febrina Sagala

NIM. 2020041034367

## **RIWAYAT HIDUP**

### **Identitas Pribadi**

Nama Lengkap : Febrina Sagala  
Tempat, Tanggal Lahir : Abepura, 08 Februari 2002  
Status : Mahasiswa  
Alamat : Jl. Belut VIII Expo Waena  
Nomor Telepon : +6285254280410  
Email : [ririnsaga02@gmail.com](mailto:ririnsaga02@gmail.com)

---

### **Riwayat Hidup**

2007-2008 : TK Pancaran Kasih Waena  
2008-2014 : SD YPPK Gembala Baik Abepura  
2014-2017 : SMP YPPK St. Paulus Abepura  
2017-2020 : SMA YPPK Teruna Bakti Jayapura  
2020-Sekarang : Universitas Cenderawasih

## **MOTTO**

“ Percayakanlah kepada TUHAN semua rencanamu, maka kau akan berhasil  
melaksanakannya”

(Amsal 16 : 3)

”Aku tahu, bahwa Engkau sanggup melakukan segala sesuatu dan tidak ada  
rencana-Mu yang gagal”

(Ayub 42 : 2)

”Nyatanya hidup akan selalu berjalan, nikmati setiap prosesnya karena semua ada  
masanya”

**PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL,  
KETAATAN ATURAN, ASIMETRI INFORMASI TERHADAP  
KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI  
(Studi kasus pada koperasi di Kota Jayapura)**

**Febrina Sagala**

**Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Cenderawasih**

**Email : [ririnsaga02@gmail.com](mailto:ririnsaga02@gmail.com)**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan pengaruh sistem pengendalian internal, ketaatan aturan dan asimetri informasi terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi dengan teknik purposive sampling sebagai teknik pengumpulan sampel. Populasi dalam penelitian ini adalah koperasi yang berada di kota Jayapura berjumlah 19 koperasi dengan sampel responden sebanyak 68 responden. Data yang digunakan pada penelitian ini menggunakan kuisioner yang disebar secara langsung kepada anggota koperasi berdasarkan kriteria yang telah ditetapkan. Penelitian ini menggunakan *Structural Equation Modeling (SEM)-Partial Least Square (PLS)* menggunakan bantuan software WarpPLS 8.0. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel pengendalian internal berpengaruh negatif terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi, sedangkan ketaatan aturan dan asimetri informasi tidak memiliki pengaruh terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi pada koperasi di Kota Jayapura.

**Kata kunci:** Sistem Pengendalian Internal, Ketaatan Aturan, Asimetri Informasi, Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.

## KATA PENGANTAR

Puji Syukur peneliti panjatkan atas berkat Tuhan Yang Maha Esa, karena dengan kebaikan-Nya, peneliti bisa menyelesaikan penelitian yang berjudul “pengaruh sistem pengendalian internal, ketaatan aturan dan asimetri informasi terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi” yang tidak luput dari kata sempurna, tepat pada waktunya.

Dalam era yang semakin kompleks dan dinamis, bidang akuntansi memiliki peran yang sangat vital dalam memastikan transparansi, akurasi, dan keadilan dalam pelaporan keuangan suatu organisasi. Namun, sayangnya, kecurangan akuntansi masih menjadi masalah yang signifikan di banyak sektor terlebih pada negara yang merugikan pemangku kepentingan, merusak reputasi perusahaan, serta merusak integritas pasar keuangan secara keseluruhan.

Pada kesempatan ini, peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Rektor Universitas Cenderawasih, Dr. Oscar O. Wambrau, SE., M.Sc.Agr.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Cenderawasih, Prof. Dr Mesak Iek, SE., M.Si beserta Pembantu Dekan.
3. Dr. Maylen K. P. kambuaya, SE., M.Si.,Ak.,CAP selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Cenderawasih .
4. Ibu Cornelia Desiana Matani, SE., M.Mgt (acc), CAP, CRP selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi dan Pembimbing II.

5. Dr. Meinarni Asnawi, SE., M.Si., CBV., CMA selaku Dosen Pembimbing I.
6. Ibu Rudiawie Larasati, SE., M. Ak. selaku Dosen Wali penulis.
7. Seluruh Dosen dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Cenderawasih.
8. Kedua orang tua, atas kasih sayang beserta doa, semangat, dan dukungan yang tak pernah putus.
9. Keluarga besar penulis, Alfrida Rukka, Nopitha Turu' Padang, Septinus Sagala, Angelina M. Maiyan dan yang tidak dapat disebut satu persatu, terimakasih selalu memberikan dukungan baik moril dan material, selalu menyemangati serta memberikan motivasi selama penulis menjalankan perkuliahan.
10. Sahabat penulis sejak SMP-SMA Hana Yolanda Palobo yang tidak henti-hentinya memberikan motivasi dan semangat kepada penulis. Terima kasih telah mendengar keluh kesah penulis dan dengan sabar memberikan saran selama masa perkuliahan ini.
11. Teman-teman terdekat penulis dibangku perkuliahan, Dike Yuliana Dwi Putri R. M., Elsa Mardiani Rimpung, Sofia Novalia Fanumby, dan Yosua Markus Anggoronggang, terima kasih atas perjuangan 4 tahun selama dibangku perkuliahan.
12. Teman-teman seperjuangan jurusan Akuntansi angkatan 2020 yang telah memberikan banyak pengalaman serta pembelajaran dibangku perkuliahan.

13. Semua pihak yang terlibat dalam penulisan skripsi yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu karena telah banyak membantu dalam penulisan skripsi ini.

14. Terakhir, terima kasih kepada diri saya sendiri, Febrina Sagala. Terima kasih karena telah berjuang sejauh ini dan tidak menyerah dengan apa yang telah dimulai serta menikmati semua proses yang telah terjadi.

Melalui penelitian ini, diharapkan dapat memberikan wawasan yang berharga mengenai hubungan antara sistem pengendalian internal, ketaatan aturan, dan asimetri informasi terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam pemahaman dan pengembangan praktik akuntansi yang etis serta perbaikan sistem penelitian selanjutnya.

Menyadari penelitian ini masih terdapat banyak kekurangan, oleh karena itu peneliti mengharapkan kepada setiap pihak untuk memberikan kritik dan saran guna melengkapi penelitian ini guna melengkapi kekurangan tersebut.

Peneliti,

Febrina Sagala

## DAFTAR ISI

|                                                       |      |
|-------------------------------------------------------|------|
| HALAMAN JUDUL.....                                    |      |
| LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING .....                   | i    |
| HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....                       | ii   |
| LEMBAR PERNYATAAN .....                               | iv   |
| RIWAYAT HIDUP .....                                   | v    |
| MOTTO .....                                           | vi   |
| ABSTRAK .....                                         | vii  |
| KATA PENGANTAR .....                                  | viii |
| DAFTAR ISI.....                                       | xi   |
| DAFTAR TABEL .....                                    | xiv  |
| DAFTAR GAMBAR .....                                   | xv   |
| BAB I PENDAHULUAN .....                               | 1    |
| 1.1 Latar Belakang .....                              | 1    |
| 1.2 Rumusan Masalah .....                             | 7    |
| 1.3 Tujuan Penelitian .....                           | 7    |
| 1.4 Manfaat Penelitian .....                          | 8    |
| 1.5 Sistematika Penelitian .....                      | 8    |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....                          | 10   |
| 2.1 Landasan Teori.....                               | 10   |
| 2.1.1 <i>Fraud Pentagon Theory</i> .....              | 10   |
| 2.1.2 Teori Disonansi Kognitif .....                  | 13   |
| 2.1.3 Teori Keagenan .....                            | 14   |
| 2.1.4 Kecurangan Akuntansi .....                      | 15   |
| 2.1.5 Kecenderungan Kecurangan Akuntansi .....        | 15   |
| 2.1.6 Pengendalian Internal.....                      | 16   |
| 2.1.7 Ketaatan Aturan .....                           | 17   |
| 2.1.8 Asimetri Informasi .....                        | 18   |
| 2.2 Riset Sebelumnya dan Pengembangan Hipotesis ..... | 19   |

|                                                                                       |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 2.2.1 Pengaruh Pengendalian Internal terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi..... | 19        |
| 2.2.2 Pengaruh Keataan Aturan terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....        | 21        |
| 2.2.3 Pengaruh Asimetri Informasi terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....    | 23        |
| 2.3 Model Penelitian .....                                                            | 25        |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>                                                 | <b>26</b> |
| 3.1 Lokasi Penelitian.....                                                            | 26        |
| 3.2 Jenis Penelitian.....                                                             | 26        |
| 3.3 Populasi dan Sampel .....                                                         | 26        |
| 3.3.1 Populasi.....                                                                   | 26        |
| 3.2.2 Sampel .....                                                                    | 27        |
| 3.4 Jenis dan Sumber Data .....                                                       | 28        |
| 3.4.1 Data Primer .....                                                               | 29        |
| 3.4.2 Data Sekunder .....                                                             | 29        |
| 3.5 Teknik Pengumpulan Data.....                                                      | 29        |
| 3.6 Variabel Penelitian.....                                                          | 30        |
| 3.7 Definisi Operasional Variabel.....                                                | 30        |
| 3.7.1 Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....                                         | 30        |
| 3.7.2 Sistem Pengendalian Internal.....                                               | 31        |
| 3.7.3 Ketaatan Aturan .....                                                           | 32        |
| 3.7.4 Asimetri Informasi .....                                                        | 33        |
| 3.8 Pengukuran.....                                                                   | 34        |
| 3.9 Pengujian Instrumen .....                                                         | 34        |
| 3.9.1 Statistik Deskriptif.....                                                       | 34        |
| 3.9.2 Pengujian <i>Outer Model</i> .....                                              | 34        |
| 3.9.3 Pengujian <i>Inner Model</i> .....                                              | 36        |
| 3.10 Pengujian Hipotesis.....                                                         | 38        |
| 3.11 Metode Analisis Data.....                                                        | 38        |
| <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>                                   | <b>39</b> |

|                                                                                                  |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 4.1 Deskripsi Penelitian .....                                                                   | 39 |
| 4.2 Karakteristik Responden .....                                                                | 40 |
| 4.3 Statistik Deskriptif .....                                                                   | 42 |
| 4.4 <i>Outer Model</i> .....                                                                     | 44 |
| 4.4.1 Uji Validitas .....                                                                        | 44 |
| 4.4.2 Uji Reabilitas.....                                                                        | 48 |
| 4.5 <i>Inner Model</i> .....                                                                     | 49 |
| 4.5.1 Uji Model Fit.....                                                                         | 49 |
| 4.6 Pengujian Hipotesis.....                                                                     | 50 |
| 4.7 Pembahasan.....                                                                              | 52 |
| 4.7.1 Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....     | 52 |
| 4.7.2 Pengaruh Ketaatan Aturan Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi .....                 | 55 |
| 4.7.3 Pengaruh Asimetri Informasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi .....              | 58 |
| 4.7.4 Perbedaan koperasi biasa dan koperasi militer pada kecenderungan kecurangan akuntansi..... | 60 |
| BAB V KESIMPULAN.....                                                                            | 63 |
| 5.1 Kesimpulan .....                                                                             | 63 |
| 5.2 Keterbatasan Riset.....                                                                      | 64 |
| 5.3 Saran.....                                                                                   | 64 |
| 5.4 Implikasi Riset .....                                                                        | 65 |
| DAFTAR PUSTAKA .....                                                                             | 67 |
| LAMPIRAN.....                                                                                    | 74 |

## DAFTAR TABEL

|                                                                    |    |
|--------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 4. 1 Lokasi dan Distribusi Kuisisioner .....                 | 39 |
| Tabel 4. 2 Distribusi dan Pengembalian Kuisisioner.....            | 40 |
| Tabel 4. 3 Karakteristik Responden .....                           | 41 |
| Tabel 4. 4 Statistik Deskriptif .....                              | 43 |
| Tabel 4. 5 Combined Loading dan Cross Loading .....                | 45 |
| Tabel 4. 6 Hasil Latent Variable Coefficient .....                 | 46 |
| Tabel 4. 7 Nilai loading konstruk laten.....                       | 47 |
| Tabel 4. 8 Nilai Composite Reliability dan Cronbach's Alpha .....  | 48 |
| Tabel 4. 9 Model Fit dan Quality Indices .....                     | 49 |
| Tabel 4. 10 Hasil Uji Path Coefficient dan P-Value .....           | 50 |
| Tabel 4. 11 Hasil Uji R-Square .....                               | 51 |
| Tabel 4. 12 Hasil R-square Contribution .....                      | 51 |
| Tabel 4. 13 Hasil Output Path Coefficient Model Direct Effect..... | 52 |
| Tabel 4. 14 Hasil Uji Independent Sample T-test .....              | 61 |

## **DAFTAR GAMBAR**

|                                              |    |
|----------------------------------------------|----|
| Gambar 2. 1 Model Penelitian .....           | 25 |
| Gambar 3. 1 hasil Software Gpower Test ..... | 28 |
| Gambar 4. 1 Korelasi Antar Konstruk .....    | 50 |