

DETERMINAN KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI

DI KOPERASI DALAM PERSPEKTIF *FRAUD HEXAGON*

(Studi Empiris pada Koperasi Unit Jasa Simpan Pinjam di Kabupaten Kuningan)

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian dari Syarat Memperoleh Gelar Sarjana

Ekonomi Program Studi Akuntansi



Disusun Oleh :

BUNGA SINTA MARIANI MANIHURUK
20200610090

PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KUNINGAN

2024

LEMBAR PENGESAHAN TIM PENGUJI

**DETERMINAN KECENDERUNGAN KECURANGAN
AKUNTANSI DI KOPERASI DALAM PERSPEKTIF *FRAUD*
*HEXAGON***

(Studi Empiris pada Koperasi Unit Jasa Simpan Pinjam di Kabupaten
Kuningan)

Oleh
BUNGA SINTA MARIANI MANIHURUK
20200610090

Telah berhasil mempertahankan skripsinya pada tanggal 14 Juni 2024 dihadapan Dewan Penguji. Skripsi ini disahkan sebagai bagian persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan

Susunan Dewan Penguji

Penguji I



Dr. Ayus Ahmad Yusuf, S.E., M.Si
NIP. 197108012000031002

Penguji II



Enung Nurhayati, S.E., Ak., M.Si., CA
NIK. 41038071256

Penguji III



Arief Nurhandika, S.E., M.Ak
NIK. 410110930245

LEMBAR PERSETUJUAN TIM PEMBIMBING

**DETERMINAN KECENDERUNGAN KECURANGAN
AKUNTANSI DI KOPERASI DALAM PERSPEKTIF *FRAUD*
*HEXAGON***

(Studi Empiris pada Koperasi Unit Jasa Simpan Pinjam di Kabupaten Kuningan)

DISETUJUI OLEH PEMBIMBING

Kuningan, Juli 2024

Pembimbing I,



Enung Nurhavati, S.E., Ak., M.Si., CA
NIK. 41038071256

Pembimbing II,



Salta, M.Ak., CA
NIK. 0404056702

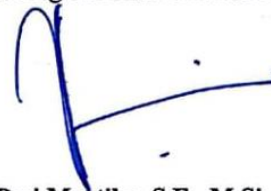
Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Lili Karmela Fitriani, S.E., M.Si
NIK. 41038971054

Kepala Program Studi Akuntansi



Lia Dwi Martika, S.E., M.Si
NIK. 410103880119

PERNYATAAN OTENTISITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Bunga Sinta Mariani Manihuruk

NIM : 20200610090

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**Determinan Kecenderungan Kecurangan Akuntansi di Koperasi dalam Perspektif *Fraud Hexagon* (Studi Kasus pada Koperasi Unit Jasa Simpan Pinjam di Kabupaten Kuningan)**” ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini, atau ada **klaim** dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Kuningan, Juli 2024

Yang Membuat Pernyataan



Bunga Sinta Mariani Manihuruk

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO :

Ulangan 31:8 (TB) Sebab TUHAN, Dia sendiri akan berjalan di depanmu, Dia sendiri akan menyertai engkau, Dia tidak akan membiarkan engkau dan tidak akan meninggalkan engkau; janganlah takut dan janganlah patah hati."

Mazmur 118:13 (TB) Aku ditolak dengan hebat sampai jatuh, tetapi TUHAN menolong aku.

PERSEMBAHAN :

Skripsi ini ku persembahkan untuk diriku yang telah kuat dan hebat hingga saat ini dan tidak mengenal kata menyerah serta keluargaku yang tidak terlepas dari doa dan dukungan kepadaku.

ABSTRAK

BUNGA SINTA MARIANI MANIHURUK, 20200610090. “Determinan Kecenderungan Kecurangan Akuntansi di Koperasi dalam Perspektif *Fraud Hexagon* (Studi Empiris pada Koperasi Unit Jasa Simpan Pinjam di Kabupaten Kuningan)”. Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Kuningan. Dibimbing oleh Enung Nurhayati, M.Si., Ak., CA dan Salta, M.Ak.,CA

Tujuan penelitian ini untuk menganalisis pengaruh *financial pressure*, gaya kepemimpinan, keefektifan pengendalian internal, budaya organisasi, jabatan, dan kolusi terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi. Populasi pada penelitian ini adalah pengurus koperasi unit jasa simpan pinjam di Kabupaten Kuningan dengan jumlah 165 pengurus. Adapun sampel pada penelitian ini sebanyak 120 pengurus koperasi. Teknik analisis data pada penelitian ini menggunakan *Partial Least Square-Structural Equation Modelling* (PLS-SEM). Hasil pada penelitian ini menunjukkan bahwa *financial pressure*, jabatan, dan kolusi berpengaruh positif signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi. Sedangkan, gaya kepemimpinan, budaya organisasi dan keefektifan pengendalian internal berpengaruh negatif signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi.

Kata Kunci: *Financial Pressure*, Gaya Kepemimpinan, Keefektifan Pengendalian Internal, Budaya Organisasi, Jabatan, Kolusi, Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.

ABSTRACT

BUNGA SINTA MARIANI MANIHURUK, 20200610090. “Determinants of Accounting Fraud Tendencies in Cooperatives from the Fraud Hexagon Theory Perspective (Empirical Study of the Kuningan Regency Savings and Loans Cooperative)”. Accounting Study Program, Faculty of Economics and Business, Kuningan University. Guided by Enung Nurhayati, M.Si., Ak., CA and Salta, M.Ak.,CA

The purpose of this study is to analyze the influence of financial pressure, leadership style, effectiveness of internal control, organizational culture, position, and collusion on the tendency of accounting fraud. The population in this study were the administrators of savings and loan service cooperative units in Kuningan Regency, totaling 165 administrators. The sample in this research was 120 cooperatives administrators. The data analysis technique in this research uses Partial Least Square- Structural Equation Modeling (PLS SEM). The results of this research indicate that financial pressure, position, and collusion have a significant positive effect on the tendency of accounting fraud. Meanwhile, leadership, organizational culture and the effectiveness of internal control have a negative effect significant on the tendency of accounting fraud.

Keywords: *Financial Pressure, Organizational Culture, Position, Collusion, Leadership, Effectiveness of Internal Control, Tendency of Accounting Fraud.*

KATA PENGANTAR

Dengan puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa karena berkat rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyusun skripsi ini dengan baik. Penyusunan skripsi ini merupakan salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Program Studi Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan. Skripsi penelitian yang telah diselesaikan oleh penulis dengan judul **“Determinan Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Di Koperasi Dalam Perspektif *Fraud Hexagon* (Studi Empiris pada Koperasi Unit Jasa Simpan Pinjam di Kabupaten Kuningan)”**

Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyadari masih terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu, penulis sangat berharap kritik dan saran dari pembaca untuk lebih memotivasi peneliti dalam meneruskan penelitian ini. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan dapat dilanjutkan ke tahap selanjutnya untuk menjadi tugas akhir sebagai salah satu syarat memperoleh gelar sarjana.

Kuningan, 2024

Penulis,

Bunga Sinta Mariani

20200610090

UCAPAN TERIMAKASIH

Dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari dukungan berbagai pihak. Peneliti secara khusus mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini. Peneliti banyak menerima bimbingan, petunjuk serta dorongan dari berbagai pihak baik yang bersifat moral maupun material. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Tuhan Yesus Kristus yang telah memberikan kekuatan dan pertolongan bagi peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya.
2. Kedua orang tua saya, Bapak Tohir Manihuruk dan Ibu Rina Panggabean yang sangat saya cintai dan saya hormati yang tiada henti-hentinya memberikan dukungan dan motivasi hingga sampai detik ini peneliti tetap kuat dan bersemangat dalam menyelesaikan studi.
3. Kakak-kakak saya yang saya sayangi, Duma Maria Manihuruk, Rita Tiodora Manihuruk, Trides Klina Manihuruk dan Ester Marito Manihuruk serta adik saya yang saya banggakan Samuel Klinton Manihuruk dan Oktavia Manihuruk yang selalu memberikan dukungan dan semangatnya kepada peneliti, sehingga peneliti termotivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Ibu Enung Nurhayati, S.E., Ak., M.Si., CA. selaku dosen pembimbing I dan Bapak Salta, S.E., MAK., Ak., CA. selaku dosen pembimbing II yang selalu bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya untuk membimbing serta memberikan saran dan masukan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Dinas Koperasi UKM Perdagangan dan Perindustrian Kabupaten Kuningan yang telah membantu peneliti dalam penyusunan skripsi ini.
6. Koperasi Unit Jasa Simpan Pinjam yang bersedia meluangkan waktu dan bantuannya dalam penyusunan skripsi ini.
7. Bapak Dr. H. Dikdik Harjadi, M.Si. selaku Rektor Universitas Kuningan.
8. Ibu Dr. Lili Karmela Fitria, M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Kuningan.

9. Ibu Lia Dwi Martika, M.Si. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Kuningan.
10. Ibu Enung Nurhayati, S.E., Ak., M.Si., CA. selaku Pembimbing Akademik.
11. Segenap dosen pengajar serta jajaran staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat selama perkuliahan berlangsung dan semua bantuan serta pelayanan yang diberikan.
12. Kakak tingkat, Firda Andini Nurfa'ijah yang telah mengajarkan, memberi dukungan dan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
13. Sahabat terdekat yang saya sayangi Dini Dwi Liani, Rinri Ramadhanita dan Putri Amanda serta Desti Mellani yang telah berproses bersama saya, memberikan semangat, dukungan, motivasi dan selalu menghibur saya dalam menyusun skripsi ini.
14. Praisya Natasha Fransiska Sinaga yang sudah memberikan dukungan dan motivasi dalam menyusun skripsi ini.
15. Teman pengurus Youth Community Bethel yang saya sayangi, Rut, Ezhu dan Sheva telah memberikan dukungan, motivasi dalam menyusun skripsi ini.
16. Teman Bimbingan, Anisa Laila yang telah membantu dan mendukung dalam penyusunan skripsi ini.
17. Teman-teman di Universitas Kuningan, khususnya teman-teman kelas Akuntansi Reguler D, teman seperjuangan angkatan 2020.
18. Semua pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, yang telah memberikan bantuan do'a, semangat dan motivasi selama proses penyusunan skripsi ini.

Kuningan, 2024

Penulis,

Bunga Sinta M

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN TIM PENGUJI	
LEMBAR PERSETUJUAN TIM PEMBIMBING	
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	
PERNYATAAN OTENTISITAS	
ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
UCAPAN TERIMAKASIH.....	iv
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Manfaat Penelitian.....	11
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	11
1.4.2 Manfaat Praktis	11
BAB II LANDASAN TEORI, KERANGKA BERPIKIR, DAN	
HIPOTESIS	13
2.1 Landasan Teori	13
2.1.1 <i>Agency Theory</i> (Teori Keagenan)	13
2.1.2 Teori Atribusi.....	14
2.1.3 Teori Sikap dan Perilaku (<i>Theory of Attitudes and Behavior</i>).....	15

2.1.4	<i>Fraud</i> (Kecurangan)	16
2.1.5	<i>Fraud Hexagon Theory</i>	19
2.1.6	<i>Financial Pressure</i>	24
2.1.7	Gaya Kepemimpinan	25
2.1.8	Keefektifan Pengendalian Internal.....	28
2.1.9	Budaya Organisasi	30
2.1.10	Jabatan	33
2.1.11	Kolusi	36
2.1.12	Hubungan Antar Variabel.....	38
2.1.13	Penelitian Terdahulu.....	43
2.2	Kerangka Berpikir	51
2.2.1	Pengaruh <i>Financial Pressure</i> terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	51
2.2.2	Pengaruh Gaya Kepemimpinan terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	52
2.2.3	Pengaruh Keefektifan Pengendalian Internal terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	53
2.2.4	Pengaruh Budaya Organisasi terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	54
2.2.5	Pengaruh Jabatan terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	55
2.2.6	Pengaruh Kolusi terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	56
2.3	Hipotesis Penelitian.....	57
BAB III METODE PENELITIAN		59
3.1	Metode Penelitian yang Digunakan	59
3.2	Operasional Variabel.....	60
3.3	Populasi dan Sampel Penelitian	64

3.3.1	Populasi.....	64
3.3.2	Sampel	67
3.4	Jenis dan Sumber Data	69
3.4.1	Jenis Data.....	69
3.4.2	Sumber Data	70
3.5	Teknik Pengumpulan Data	70
3.6	Teknik Analisis Data.....	72
3.6.1	Uji <i>Non Response Bias</i> (T test)	74
3.6.2	Analisis Deskriptif.....	75
3.6.3	Uji Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	76
3.6.4	Uji Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	79
3.6.5	Uji Hipotesis	81
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		85
4.1	Hasil Penelitian	85
4.1.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	85
4.1.2	Gambaran Karakteristik Responden.....	86
4.1.3	Analisis Deskriptif.....	89
4.1.4	Hasil Uji Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	109
4.1.5	Hasil Uji Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	120
4.1.6	Pengujian Hipotesis	122
4.2	Pembahasan.....	126
4.2.1	Pengaruh <i>Financial Pressure</i> terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	126
4.2.2	Pengaruh Gaya Kepemimpinan terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	129

4.2.3 Pengaruh Keefektifan Pengendalian Internal terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	131
4.2.4 Pengaruh Budaya Organisasi terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	134
4.2.5 Pengaruh Jabatan terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	137
4.2.6 Pengaruh Kolusi terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	139
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	143
5.1 Kesimpulan	143
5.2 Saran.....	144
DAFTAR PUSTAKA	147
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kasus-kasus kecurangan pada Koperasi Simpan Pinjam di Indonesia...	4
Tabel 2.1 Klasifikasi <i>Financial Pressure</i>	25
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu	43
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel	61
Tabel 3.2 Daftar Populasi Penelitian.....	64
Tabel 3.3 Perhitungan Jumlah Responden	68
Tabel 3.4 Penggunaan Skala Positif Pengukuran Variabel	71
Tabel 3.5 Penggunaan Skala Negatif Pengukuran Variabel	71
Tabel 4.1 Penyebaran dan Pengembalian Angket.....	86
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jabatan	86
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	87
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	87
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	88
Tabel 4.6 Statististik Deskriptif	89
Tabel 4.7 Rekapitulasi Penelitian Responden terhadap Variabel Kecenderungan Kecurangan Akuntansi (Y)	94
Tabel 4.8 Rekapitulasi Penelitian Responden terhadap Variabel <i>Financial Pressure</i> (X ₁)	96
Tabel 4.9 Rekapitulasi Penelitian Responden terhadap Gaya Kepemimpinan (X ₂)..	98
Tabel 4.10 Rekapitulasi Penelitian Responden terhadap Keefektifan Pengendalian Internal (X ₃)	101
Tabel 4.11 Rekapitulasi Penelitian Responden terhadap Budaya Organisasi (X ₄).....	103
Tabel 4.12 Rekapitulasi Penelitian Responden terhadap Jabatan (X ₅)	105
Tabel 4.13 Rekapitulasi Penelitian Responden terhadap Kolusi (X ₆).....	108
Tabel 4.14 Nilai <i>Loading Factor</i>	111
Tabel 4.15 Nilai <i>Loading Factor</i> Estimasi Ulang	114
Tabel 4.16 Nilai <i>Average Variance Extraced</i> (AVE)	115
Tabel 4.17 Nilai <i>Cross Loading</i>	116

Tabel 4.18 <i>Fornell Locker Criterium</i> (Nilai Akar AVE).....	117
Tabel 4.19 Nilai <i>Composite Reability</i>	118
Tabel 4.20 Nilai <i>Cronbach's Alpha</i>	118
Tabel 4.21 Uji Multikolinearitas	119
Tabel 4.22 Hasil Output Nilai <i>Adjusted R²</i>	121
Tabel 4.23 Analisis Model Fit.....	122
Tabel 4.24 Hasil Pengujian Hipotesis dengan <i>Bootstrapping</i>	123

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jumlah Koperasi Aktif di Indonesia.....	2
Gambar 1.2 Jumlah Koperasi Aktif di Provinsi 2022	3
Gambar 2.1 <i>Fraud Hexagon Model</i>	20
Gambar 2.2 Paradigma Penelitian	57
Gambar 4.1 Gambaran Daerah Kriteria Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	93
Gambar 4.2 Gambaran Daerah Kriteria <i>Financial Pressure</i> (X_1)	96
Gambar 4.3 Gambaran Daerah Kriteria Gaya Kepemimpinan (X_2).....	98
Gambar 4.4 Gambaran Daerah Kriteria Keefektifan Pengendalian Internal (X_3).....	101
Gambar 4.5 Gambaran Daerah Kriteria Budaya Organisasi (X_4).....	103
Gambar 4.6 Gambaran Daerah Kriteria Jabatan (X_5).....	105
Gambar 4.7 Gambaran Daerah Kriteria Kolusi (X_6)	108
Gambar 4.8 Hasil Estimasi Ulang Kalkulasi PLS <i>Algorithm</i>	113
Gambar 4.9 Hasil Perhitungan PLS <i>Algorithm</i> menggunakan <i>SmartPLS</i>	120

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran I : Surat Pengantar Bimbingan Skripsi
Surat Pemohonan Ijin Penelitian
Surat Perijinan Penelitian
Berita Acara Bimbingan
- Lampiran II : Kuesioner Angket
- Lampiran III : *Google Form* Angket Penelitian
- Lampiran IV : Tabulasi Data Kuesioener
- Lampiran V : Hasil Output Data SPSS Versi 20
- Lampiran VI : Hasil Output Data Smart PLS Versi 3.0
- Lampiran VII : Daftar Riwayat Hidup