

SKRIPSI

**PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL, ASIMETRI INFORMASI,
DAN KETAATAN ATURAN AKUNTANSI TERHADAP
KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI
PADA LPD SE-KECAMATAN KUTA SELATAN**



POLITEKNIK NEGERI BALI

NAMA : HAIRUNNISAK

NIM : 2015644001

PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN AKUNTANSI MANAJERIAL

JURUSAN AKUNTANSI

POLITEKNIK NEGERI BALI

2024

**PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL, ASIMETRI INFORMASI,
DAN KETAATAN ATURAN AKUNTANSI TERHADAP
KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI
PADA LPD SE-KECAMATAN KUTA SELATAN**

Hairunnisak

2015644001

(Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Manajerial, Politeknik Negeri Bali)

ABSTRAK

Lembaga Perkreditan Desa (LPD) di Bali memiliki peran krusial dalam mengelola keuangan desa adat dan mendukung kemajuan ekonomi masyarakatnya. Seiring dengan peran pentingnya, LPD dihadapkan dengan potensi kecurangan akuntansi yang dapat menurunkan kepercayaan masyarakat terhadap kredibilitas dan integritas LPD dalam mengelola keuangan desa adat. Kasus kecurangan yang telah terjadi menunjukkan perlunya identifikasi terkait potensi terjadinya kecurangan. Penelitian ini bertujuan untuk mendeteksi kecurangan akuntansi LPD melalui faktor pengendalian internal, asimetri informasi, dan ketaatan aturan akuntansi.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif asosiatif dengan instrumen kuesioner. Metode pengambilan sampel dilakukan dengan *purposive sampling*. Sampel yang digunakan berjumlah 81 responden yang merupakan pegawai bagian penyusunan laporan keuangan pada LPD se-Kecamatan Kuta Selatan. Sebelumnya, kuesioner yang telah lolos uji validitas dan reliabilitas didistribusikan secara langsung kepada responden selama 22 hari. Data yang diperoleh dianalisis secara deskriptif dan statistik menggunakan program SEM-Smart PLS versi 4.0.

Hasil pengujian mencerminkan bahwa pengendalian internal dan ketaatan aturan akuntansi berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi. Sedangkan untuk asimetri informasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi. Penelitian ini ke depannya diharapkan dapat menjadi bahan evaluasi dalam mendeteksi faktor penyebab terjadinya tindak kecurangan akuntansi pada LPD se-Kecamatan Kuta Selatan untuk membangun kembali citra positif LPD di mata masyarakat.

Kata kunci: pengendalian internal, asimetri informasi, ketaatan aturan akuntansi, kecenderungan kecurangan akuntansi

***THE EFFECT OF INTERNAL CONTROL, INFORMATION ASYMMETRY,
AND COMPLIANCE WITH ACCOUNTING RULES ON TENDENCY OF
ACCOUNTING FRAUD ON LPD IN SOUTH KUTA SUB-DISTRICT***

Hairunnisak

2015644001

(Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Manajerial, Politeknik Negeri Bali)

ABSTRACT

Lembaga Perkreditan Desa (LPD) in Bali have a crucial issues in managing the finances of customary villages and supporting the economic progress of their communities. Therefore, LPD is faced with the potential for accounting fraud that can reduce public trust in the credibility and integrity of LPD in managing the finances of customary villages. The cases of fraud that have occurred show the need for identification related to the potential for fraud. This study uses the internal control, information asymmetry, and compliance with accounting rules to detect accounting fraud in LPD.

This study applied an associative quantitative approach through questionnaire instruments. The sampling method was carried out by purposive sampling. The sample used was 81 respondents who were employees of the financial report section at LPD in South Kuta District. Previously, questionnaires that had passed the validity and reliability test were distributed directly to respondents for 22 days. The collected data were analyzed descriptively and statistically using SEM-Smart PLS program version 4.0.

The test results reflect that internal control and compliance with accounting rules have a negative and significant effect on the tendency of accounting fraud. Meanwhile information asymmetry, has a positive and significant effect on the tendency of accounting fraud. This research is expected to be an evaluation in detecting accounting fraud factors in South Kuta LPDs to uphold their positive image towards the public.

Keywords: *internal control, information asymmetry, compliance with accounting rules, tendency of accounting fraud*

**PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL, ASIMETRI INFORMASI,
DAN KETAATAN ATURAN AKUNTANSI TERHADAP
KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI
PADA LPD SE-KECAMATAN KUTA SELATAN**

SKRIPSI

**Dibuat sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Terapan Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Manajerial
Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Bali**

NAMA : HAIRUNNISAK

NIM : 2015644001

**JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI**

**PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN AKUNTANSI MANAJERIAL
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI**

2024

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA ILMIAH

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama Lengkap : Hairunnisak
NIM : 2015644001
Program Studi : Sarjana Terapan Akuntansi Manajerial

Menyatakan bahwa sesungguhnya Skripsi:

Judul : Pengaruh Pengendalian Internal, Asimetri Informasi,
dan Ketaatan Aturan Akuntansi Terhadap
Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Pada LPD Se-
Kecamatan Kuta Selatan
Pembimbing : Ni Made Wirasyanti Dwi Pratiwi, SE,M.Ag, Ak
Putu Adi Suprpto, S.H.,LL.M.
Tanggal Uji : 19 Agustus 2024

Skripsi yang ditulis merupakan karya sendiri dan orisinal, bukan merupakan kegiatan plagiat atau saduran karya pihak lain serta belum pernah diajukan sebagai syarat atau sebagai bagian dari syarat untuk memperoleh gelar kesarjanaan dari perguruan tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.



Badung, 19 Agustus 2024

Hairunnisak

**PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL, ASIMETRI INFORMASI,
DAN KETAATAN ATURAN AKUNTANSI TERHADAP
KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI
PADA LPD SE-KECAMATAN KUTA SELATAN**

DIAJUKAN OLEH:

**NAMA : HAIRUNNISAK
NIM : 2015644001**

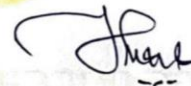
Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik oleh:

DOSEN PEMBIMBING I



Ni Made Wirasvanti Dwi Pratiwi, SE, M. Agb, Ak
NIP. 198101152006042002

DOSEN PEMBIMBING II



Putu Adi Suprpto, S.H., LL.M.
NIP. 198601102014041001



**JURUSAN AKUNTANSI
KETUA**
I Made Bagiada, SE., M.Si, Ak
NIP. 197512312005011003

SKRIPSI

**PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL, ASIMETRI INFORMASI,
DAN KETAATAN ATURAN AKUNTANSI TERHADAP
KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI
PADA LPD SE-KECAMATAN KUTA SELATAN**

Telah Diuji Dan Dinyatakan Lulus Pada:

Tanggal 19 bulan Agustus tahun 2024

PANITIA PENGUJI

KETUA:



Ni Made Wirasyanti Dwi Pratiwi, SE,M.Agb,Ak
NIP. 198101152006042002

ANGGOTA:



2. Ni Nengah Lasmitni, S.S.T.Ak., M.Si.
NIP. 199109102020122004



3. Ni Wayan Dewinta Ayuni, S.Si.,M.Si.
NIP. 198906222014042001

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadapan Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan rahmat-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi tepat pada waktu yang telah ditentukan. Penyusunan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan pendidikan Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Manajerial pada Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Bali. Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi tentunya tidak terlepas dari bantuan serta dukungan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, pada kesempatan yang baik ini diucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Bapak I Nyoman Abdi, S.E., M.eCom., selaku Direktur Politeknik Negeri Bali yang telah memberikan kesempatan untuk menuntut pendidikan di Politeknik Negeri Bali.
2. Bapak I Made Bagiada, SE.,M.Si, Ak, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Bali yang telah memberikan pengarahan serta bimbingan kepada penulis dengan baik selama masa studi di Politeknik Negeri Bali.
3. Bapak Wayan Hesadijaya Utthavi.S.E.,N.Si, selaku Ketua Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Manajerial yang telah memberikan saran dan motivasi dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Ibu Ni Made Wirasyanti Dwi Pratiwi, SE,M.Agb,Ak, selaku dosen pembimbing I yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk senantiasa memberikan bimbingan, arahan, dan motivasi kepada penulis dalam proses penyusunan skripsi.

5. Bapak Putu Adi Suprpto, S.H.,LL.M., selaku dosen pembimbing II yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing penulis selama proses penyusunan skripsi.
6. Seluruh dosen pengampu mata kuliah dan staf di Jurusan Akuntansi yang telah mengajarkan pengetahuan secara keilmuan dan etika berperilaku selama penulis melaksanakan perkuliahan di Politeknik Negeri Bali.
7. Bapak I Nengah Suderta, SE, selaku koordinator LPLPD Kabupaten Badung yang telah memberikan izin rekomendasi penyebaran kuesioner pada LPD Se-Kecamatan Kuta Selatan.
8. Seluruh pegawai LPD Se-Kecamatan Kuta Selatan yang telah bersedia menjadi responden penelitian.
9. Orang tua, kakak, adik, serta keponakan tercinta saya yang selalu memberikan dukungan dan mendoakan kelancaran dalam menyelesaikan skripsi.
10. Keluarga beaq sistur boss dan sahabat yang telah bersedia menjadi tempat keluh kesah penulis serta memberikan dukungan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi.

Semoga segala kebaikan yang telah diberikan oleh semua pihak kepada penulis akan dibalas oleh Tuhan Yang Maha Esa. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, saran dan kritik yang membangun sangat penulis harapkan. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi para pembaca.

Badung, 25 Juli 2024

Hairunnisak

DAFTAR ISI

| | |
|--|-----------|
| Halaman Sampul Depan..... | i |
| Abstrak..... | ii |
| <i>Abstract</i> | iii |
| Halaman Prasyarat Gelar Sarjana Terapan | iv |
| Halaman Surat Pernyataan Orisinalitas Karya Ilmiah | v |
| Halaman Persetujuan | vi |
| Halaman Penetapan Kelulusan..... | vii |
| Kata Pengantar | viii |
| Daftar Isi | x |
| Daftar Tabel..... | xi |
| Daftar Gambar | xii |
| Daftar Lampiran | xiii |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| A. Latar Belakang Masalah | 1 |
| B. Rumusan Masalah..... | 6 |
| C. Batasan Masalah | 6 |
| D. Tujuan dan Manfaat Penelitian | 6 |
| BAB II KAJIAN PUSTAKA | 9 |
| A. Kajian Teori | 9 |
| B. Kajian Penelitian yang Relevan..... | 15 |
| C. Kerangka Pikir | 18 |
| D. Hipotesis Penelitian | 21 |
| BAB III METODE PENELITIAN | 25 |
| A. Jenis Penelitian | 25 |
| B. Tempat dan Waktu Penelitian..... | 25 |
| C. Populasi dan Sampel Penelitian..... | 26 |
| D. Variabel Penelitian dan Definisi | 27 |
| E. Teknik dan Instrumen Pengumpulan Data | 30 |
| F. Validitas dan Reliabilitas Instrumen..... | 31 |
| G. Teknik Analisis Data | 32 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN..... | 36 |
| A. Deskripsi Hasil Penelitian..... | 36 |
| B. Hasil Uji Hipotesis..... | 56 |
| C. Pembahasan | 57 |
| D. Keterbatasan Penelitian | 62 |
| BAB V SIMPULAN DAN SARAN..... | 63 |
| A. Simpulan | 63 |
| B. Implikasi | 64 |
| C. Saran | 64 |
| DAFTAR PUSTAKA | 66 |
| LAMPIRAN-LAMPIRAN | 70 |

DAFTAR TABEL

| | |
|--|----|
| Tabel 1. 1 LPD di Bali dengan Perolehan Aset Tertinggi Tahun 2024 | 2 |
| Tabel 1. 2 Aset LPD Kabupaten Badung Tahun 2023 | 3 |
| Tabel 3. 1 Daftar LPD se-Kecamatan Kuta Selatan..... | 26 |
| Tabel 3. 2 Kriteria Penentuan Sampel..... | 27 |
| Tabel 3. 3 Bobot Skor Skala <i>Likert</i> | 31 |
| Tabel 4. 1 Penyebaran dan Pengembalian Kuesioner | 36 |
| Tabel 4. 2 Interval Kategori Statistik Deskriptif | 41 |
| Tabel 4. 3 Analisis Statistik Deskriptif Variabel Pengendalian Internal | 42 |
| Tabel 4. 4 Analisis Statistik Deskriptif Variabel Asimetri Informasi | 44 |
| Tabel 4. 5 Analisis Statistik Deskriptif Variabel Ketaatan Aturan Akuntansi..... | 45 |
| Tabel 4. 6 Analisis Statistik Deskriptif Variabel Kecenderungan Kecurangan Akuntansi | 47 |
| Tabel 4. 7 Hasil <i>Loading Factor</i> | 50 |
| Tabel 4. 8 Hasil <i>Average Variance Extracted (AVE)</i> | 51 |
| Tabel 4. 9 Hasil <i>Fornell Larcker Criterion</i> | 51 |
| Tabel 4. 10 Hasil <i>Cross Loading</i> | 52 |
| Tabel 4. 11 Hasil <i>Cronbach's Alpha</i> | 53 |
| Tabel 4. 12 Hasil <i>Composite Reliability</i> | 53 |
| Tabel 4. 13 Hasil <i>Path Coefficients</i> | 54 |
| Tabel 4. 14 Hasil <i>R-square</i> | 55 |
| Tabel 4. 15 Hasil <i>Predictive Relevance</i> | 56 |
| Tabel 4. 16 Hasil Uji Hipotesis | 57 |

JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|----|
| Gambar 2.1 Kerangka Pikir..... | 20 |
| Gambar 2.2 Hipotesis Penelitian..... | 24 |
| Gambar 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin | 37 |
| Gambar 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia..... | 38 |
| Gambar 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan | 38 |
| Gambar 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jabatan | 39 |
| Gambar 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Bekerja..... | 40 |
| Gambar 4. 6 Model Diagram Jalur..... | 49 |



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Surat Permohonan Data
- Lampiran 2: Surat Rekomendasi Melaksanakan Penelitian
- Lampiran 3: Kuesioner Penelitian
- Lampiran 4: Absensi Penyebaran Kuesioner
- Lampiran 5: Identitas Responden
- Lampiran 6: Tabulasi Data Responden
- Lampiran 7: Hasil Uji Statistik Deskriptif
- Lampiran 8: Hasil Uji *Convergent Validity*
- Lampiran 9: Hasil Uji *Discriminant Validity*
- Lampiran 10: Hasil Uji Reliabilitas
- Lampiran 11: Hasil Uji *Inner Model*
- Lampiran 12: Hasil Uji Hipotesis



JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Pemerintah Bali mendirikan Lembaga Perkreditan Desa (LPD) tahun 1984 berdasarkan Surat Keputusan Gubernur Bali Nomor 972 Tahun 1984 tentang Pendirian Lembaga Perkreditan Desa di Provinsi Daerah Tingkat I Bali. LPD merupakan lembaga keuangan milik desa pakraman yang berkedudukan di wilayah desa pakraman dengan tujuan untuk mendukung pembangunan ekonomi perdesaan melalui peningkatan kebiasaan menabung masyarakat desa dan menyediakan kredit bagi usaha skala kecil, untuk menghapuskan bentuk-bentuk eksploitasi dalam hubungan kredit, dan menciptakan kesempatan yang setara bagi kegiatan usaha pada tingkat desa (Peraturan Daerah No.2/ 1988 dan No. 8 tahun 2002 mengenai Lembaga Perkreditan Desa).

Dana desa memainkan peran strategis yang sangat penting dalam mendukung pembangunan lokal. Namun, seiring dengan meningkatnya kompleksitas tugas dan tanggung jawab terkait pengelolaan dana desa, muncul tantangan terkait potensi kecurangan atau *fraud*. Risiko ini tidak hanya membahayakan stabilitas keuangan pemerintah desa, tetapi juga dapat merugikan masyarakat setempat yang seharusnya mendapatkan manfaat maksimal dari alokasi dana tersebut untuk pengembangan wilayah mereka. Oleh karena itu, penting untuk memahami dan mencegah risiko

kecurangan dalam pengelolaan dana desa guna memastikan bahwa sumber daya tersebut digunakan secara efisien dan adil demi kesejahteraan bersama.

LPD di Bali telah mengalami pertumbuhan pesat dalam beberapa tahun terakhir. Menurut Bali Satu Data per tahun 2023 jumlah LPD di Bali yaitu sebanyak 1.439 unit dengan perkiraan total aset Rp27.064 triliun (NusaBali.com, 2023). Berikut ini merupakan sepuluh LPD di Bali dengan aset tertinggi pada Tabel 1.1

Tabel 1. 1
LPD di Bali dengan Perolehan Aset Tertinggi Tahun 2024

| No | Nama LPD | Keterangan | Jumlah Aset |
|----|------------------|------------|----------------|
| 1 | LPD Pecatu | Badung | Rp839,5 miliar |
| 2 | LPD Legian | Badung | Rp598 miliar |
| 3 | LPD Kerobokan | Badung | Rp597 miliar |
| 4 | LPD Kedonganan | Badung | Rp566,7 miliar |
| 5 | LPD Canggu | Badung | Rp542,7 miliar |
| 6 | LPD Jimbaran | Badung | Rp509 miliar |
| 7 | LPD Bualu | Badung | Rp497 miliar |
| 8 | LPD Padang Tegal | Gianyar | Rp491 miliar |
| 9 | LPD Kesiman | Denpasar | Rp424 miliar |
| 10 | LPD Peliatan | Gianyar | Rp387,7 miliar |

Sumber: (BisnisBali.com, 2024)

Tabel 1.1 menunjukkan bahwa Kabupaten Badung menempati posisi pertama dengan 7 unit LPD dengan perolehan jumlah aset tertinggi. Hal ini harus diwaspadai mengingat pernah terjadi kasus kecurangan dalam beberapa tahun terakhir. Namun setelah ditelusuri lebih lanjut, menurut data LPLD Kabupaten Badung 2023 diperoleh bahwa di Kabupaten Badung, Kecamatan Kuta Selatan yang memperoleh jumlah aset tertinggi dengan jumlah 4 unit LPD, dengan peroleh jumlah aset disajikan pada Tabel 1.2

Tabel 1. 2
Aset LPD Kabupaten Badung Tahun 2023

| No. | Nama LPD | Kecamatan | Jumlah Aset |
|-----|---------------------|---------------------|-----------------------|
| 1 | LPD Pecatu | Kuta Selatan | Rp839,5 miliar |
| 2 | LPD Legian | Kuta | Rp598,3 miliar |
| 3 | LPD Kerobokan | Kuta Utara | Rp597 miliar |
| 4 | LPD Kedonganan | Kuta | Rp556,6 miliar |
| 5 | LPD Cangu | Kuta Utara | Rp542,6 miliar |
| 6 | LPD Jimbaran | Kuta Selatan | Rp509,3 miliar |
| 7 | LPD Bualu | Kuta Selatan | Rp497,3 miliar |
| 8 | LPD Kampial | Kuta Selatan | Rp280,6 miliar |
| 9 | LPD Tegal | Abiansemal | Rp263,6 miliar |
| 10 | LPD Kuta | Kuta | Rp247,4 miliar |

Sumber: Data LPLPD Kabupaten Badung 2024

Berdasarkan data pada Tabel 1.2, perlu diwaspadai bahwa tingginya perolehan aset LPD dapat dimanfaatkan sebagai celah bagi oknum-oknum yang tidak bertanggung jawab untuk melakukan kecurangan. Mengingat kasus yang terjadi pada tahun 2022 LPD Desa Adat Ungasan di Kecamatan Kuta Selatan yakni kepala LPD yang terkena kasus korupsi dengan modus operandi yaitu mengeluarkan kredit kepada nasabah yang nilainya besar agar tidak melampaui batas maksimum pemberian kredit dengan memecah pinjaman dalam beberapa nama pinjaman serta pembelian aset yang nilai fisik dan harga perolehannya tidak sesuai (Detik.com, 2022).

Kasus tersebut berkaitan dengan pelanggaran terhadap pengendalian internal LPD yaitu kurangnya pengawasan terhadap proses pemberian kredit serta pelanggaran aturan akuntansi dengan melaporkan pengeluaran dana yang tidak sesuai dengan nilai fisik dan harga perolehannya atas pembelian aset.

Penting untuk mendeteksi faktor-faktor yang dapat mempengaruhi kecenderungan kecurangan pada LPD di Kecamatan Kuta Selatan sehingga kasus serupa dapat dicegah di masa mendatang. Faktor pertama adalah adanya pengendalian internal yang memadai. Jika pengendalian internal lemah maka akan menyebabkan kekayaan perusahaan tidak terjamin keamanannya, informasi akuntansi yang tidak teliti dan tidak dapat dipercaya, tidak efektif dan efisiennya kegiatan-kegiatan operasional perusahaan. Hasil penelitian Ziefa et al. (2022) serta Adam (2022) dalam penelitiannya menyebutkan bahwa pengendalian internal berpengaruh signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi. Sedangkan dalam penelitian yang dilakukan oleh Puspitasari et al. (2023) mengungkapkan bahwa semakin tinggi atau semakin rendah penerapan pengendalian internal yang dilakukan pada suatu organisasi tidak akan berpengaruh terhadap kecurangan akuntansi. Hal ini bisa dikarenakan kurang meratanya pembagian tugas, tanggung jawab serta pemanfaatan teknologi informasi seperti pembaruan sistem informasi sesuai dengan perkembangan teknologi saat ini belum dilakukan secara maksimal

Faktor kedua yaitu adanya asimetri informasi yang merupakan situasi terjadinya ketidakseimbangan dalam informasi yang diperoleh oleh prinsipal dan agen. Hal ini memberikan kesempatan bagi karyawan untuk melakukan tindakan kecurangan dengan menyajikan informasi keuangan yang tidak mencerminkan kondisi sebenarnya. Hasil penelitian Erliani dan Nuniek Hutnaleontina (2023) dalam penelitiannya menyebutkan bahwa

asimetri informasi berpengaruh signifikan positif terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi. Sedangkan dalam penelitian yang dilakukan oleh Putri dan Suartana (2022) mengungkapkan bahwa keberadaan asimetri informasi tidak merubah kecenderungan kecurangan (*fraud*) yang terjadi.

Faktor ketiga yaitu ketaatan aturan akuntansi, dengan mematuhi aturan dan prosedur akuntansi yang berlaku, laporan keuangan dapat menjadi transparan dan akuntabel sehingga menghasilkan laporan yang dapat dipercaya untuk kepentingan publik. Hasil penelitian Ziefa et al. (2022) menyebutkan bahwa ketaatan aturan akuntansi berpengaruh signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi. Sedangkan dalam penelitian yang dilakukan oleh Adwitya dan Fitria Sari (2020) mengungkapkan bahwa kepatuhan yang tinggi terhadap aturan akuntansi tidak mampu mengurangi kecenderungan kecurangan akuntansi. Ketaatan pada aturan akuntansi dapat mengurangi kecenderungan kecurangan akuntansi jika disertai dengan pengendalian internal dan moral yang baik dari karyawan itu sendiri, sehingga tidak ada niat atau peluang yang memberi karyawan kesempatan untuk melakukan kecurangan akuntansi.

Berdasarkan fenomena dan adanya perbedaan hasil penelitian yang telah diuraikan, maka adapun judul dari penelitian ini adalah “Pengaruh Pengendalian Internal, Asimetri Informasi, dan Ketaatan Aturan Akuntansi terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi pada LPD Se-Kecamatan Kuta Selatan”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, maka rumusan masalah penelitian ini adalah:

1. Apakah pengendalian internal berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi pada LPD se-Kecamatan Kuta Selatan?
2. Apakah asimetri informasi berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi pada LPD se-Kecamatan Kuta Selatan?
3. Apakah ketaatan aturan akuntansi berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi pada LPD se-Kecamatan Kuta Selatan?

C. Batasan Masalah

Adapun batasan masalah dalam penelitian ini yaitu variabel independen pengendalian internal, asimetri informasi, dan ketaatan aturan akuntansi terhadap variabel dependen kecenderungan kecurangan akuntansi.

D. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

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

- a. Untuk mengetahui pengaruh pengendalian internal berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi pada LPD se-Kecamatan Kuta Selatan
- b. Untuk mengetahui pengaruh asimetri informasi berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi pada LPD se-Kecamatan Kuta Selatan

- c. Untuk mengetahui pengaruh ketaatan aturan akuntansi berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi pada LPD se-Kecamatan Kuta Selatan

2. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

a. Manfaat Teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan bukti empiris mengenai teori keagenan dan teori *fraud triangle*. Teori ini memberikan informasi untuk meminimalisir berlangsungnya kejadian yang dapat mengakibatkan kecurangan (*fraud*).

b. Manfaat Praktis

1) Bagi Lembaga Perkreditan Desa (LPD)

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi terkait faktor yang mempengaruhi kecenderungan kecurangan akuntansi pada LPD.

2) Bagi Politeknik Negeri Bali

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan tambahan referensi sumber ilmiah dalam kemajuan penelitian di masa yang akan datang mengenai faktor yang mempengaruhi kecenderungan kecurangan akuntansi.

3) Bagi Peneliti

Penelitian ini diharapkan dapat meningkatkan pengetahuan mengenai bidang audit kecurangan di Lembaga Perkreditan Desa. Hasil penelitian ini dapat mendorong dilakukan penelitian berikutnya mengenai bidang audit kecurangan pada Lembaga Perkreditan Desa (LPD) atau instansi lainnya.



BAB V

SIMPULAN DAN SARAN

A. Simpulan

Pengujian hipotesis penelitian menggunakan program statistik untuk menguji pengaruh pengendalian internal, asimetri informasi, dan ketaatan aturan akuntansi terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi pada LPD se-Kecamatan Kuta Selatan. Berdasarkan uji statistik, maka dapat ditarik simpulan sebagai berikut:

1. Variabel pengendalian internal memiliki hubungan negatif dan signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi. Hal ini menunjukkan bahwa semakin baik dan efektif pengendalian internal LPD, maka semakin rendah pula kecenderungan kecurangan akuntansi.
2. Variabel asimetri informasi memiliki hubungan positif dan signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat asimetri informasi, maka semakin tinggi pula kecenderungan kecurangan akuntansi.
3. Variabel ketaatan aturan akuntansi memiliki hubungan negatif dan signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi. Hal ini menunjukkan bahwa semakin taat pegawai LPD dalam mengikuti aturan akuntansi yang berlaku, semakin rendah pula kecenderungan kecurangan akuntansi.

B. Implikasi

Penelitian ini dapat memberikan referensi mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi kecenderungan kecurangan akuntansi pada LPD se-Kecamatan Kuta Selatan. Selain itu, penelitian ini dapat menambah ilmu khususnya meminimalisir kecurangan pada lembaga/instansi salah satunya LPD. Penelitian ini memiliki kontribusi sebagai bahan evaluasi dalam mendeteksi potensi kecurangan akuntansi. Evaluasi dilakukan terhadap faktor-faktor diantaranya meningkatkan pengendalian internal, transparansi informasi akuntansi, dan audit internal serta eksternal guna memastikan ketaatan aturan akuntansi. Upaya ini diharapkan mampu membangun kembali citra positif LPD di mata masyarakat, sehingga kepercayaan masyarakat terhadap LPD dapat kembali pulih.

C. Saran

Pencegahan dan deteksi dini kecenderungan kecurangan akuntansi tidak hanya melindungi suatu entitas dari kerugian finansial, tetapi juga menjaga kepercayaan masyarakat terhadap sistem keuangan dan mendorong pertumbuhan ekonomi yang berkelanjutan. Berdasarkan serangkaian hasil dan pembahasan, serta batasan penelitian, maka dapat dirumuskan saran sebagai berikut:

1. Bagi LPD se-Kecamatan Kuta Selatan
 - a. Meningkatkan pengendalian internal dengan melakukan evaluasi secara berkala terhadap sistem pengendalian internal LPD guna memastikan efektivitasnya dalam mendeteksi kecurangan.

- b. Meningkatkan transparansi dan akuntabilitas LPD dengan menyediakan informasi keuangan yang mudah diakses dan dipahami oleh pegawai dan pihak-pihak yang membutuhkan informasi.
- c. Melakukan audit internal dan eksternal secara berkala untuk memastikan ketaatan terhadap aturan akuntansi yang berlaku.

2. Bagi Peneliti Selanjutnya

Penelitian ini masih jauh dari kata sempurna karena memiliki keterbatasan selama proses penelitian. Sehingga diperlukan pengembangan pada penelitian berikutnya. Peneliti berikutnya diharapkan dapat memperluas ruang lingkup penelitian dengan mengembangkan variabel lain yang memiliki dampak yang lebih besar terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi, meningkatkan jumlah sampel yang diteliti, sehingga dapat memperluas tempat penelitian. Selain itu, peneliti dapat menambah teknik pengambilan data seperti wawancara untuk memperoleh informasi secara mendalam.

JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI

DAFTAR PUSTAKA

- Adam, Adam. 2022. "Pengaruh Pengendalian Internal, Kesesuaian Kompensasi, Dan Ketaatan Aturan Akuntansi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi (Studi Pada SKPD Kabupaten Kota Administrasi Jakarta Timur)." *Cakrawala Ekonomi Dan Keuangan* 29(1):60–69. doi: <https://doi.org/10.56070/cakrawala.v29i1.24>.
- Adwitya, Rifandra, and Vita Fitria Sari. 2020. "Pengaruh Asimetri Informasi Dan Ketaatan Aturan Akuntansi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Di Pemerintahan Kota Payakumbuh." *Jurnal Eksplorasi Akuntansi* 2(1):2526–36. doi: <https://doi.org/10.24036/jea.v2i1.227>.
- Amalia, Rizky. 2018. Pengaruh Asimetri Informasi, Moralitas Pimpinan, Kesesuaian Kompensasi, Efektivitas Pengendalian Internal, Good Governance, Dan Keadilan Organisasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi. (Skripsi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Indonesia) <https://dspace.uui.ac.id/handle/123456789/6669>
- Association of Certified Fraud Examiners Indonesia*. 2019. "Survei Fraud Indonesia 2019." *Indonesia Chapter #111* 53(9):1–76.
- BisnisBali.com*. (2024, Maret 16). Retrieved from Sepuluh LPD di Bali dengan Aset Tertinggi: <https://bisnisbali.com/sepuluh-lpd-di-bali-dengan-aset-tertinggi/>
- Batkunde, Adonia Anita, and Putri Maya Dewi. 2022. "Pengaruh Moralitas Individu Dan Ketaatan Aturan Akuntansi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Pada Pemerintah Kota Ambon." *Owner* 6(3):1687–97. doi: <https://doi.org/10.33395/owner.v6i3.917>.
- Chyung, Seung Youn Yonnie, Katherine Roberts, Ieva Swanson, and Andrea Hankinson. 2017. "Evidence-Based Survey Design: The Use of a Midpoint on the Likert Scale." *Performance Improvement* 56(10):15–23. doi: <https://doi.org/10.1002/pfi.21727>.
- Cinthyani, Luh Putu Rida, and Ni Luh Gede Erni Sulindawati. 2020. "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Pada LPD Di Kecamatan Seririt." *Jurnal Akuntansi Profesi* 11(1):159–66.
- Cressey, D. R. (1953). *Other people's money; a study of the social psychology of embezzlement*. Free Press
- Detik.com*. (2022, Agustus 11). Retrieved from LPD Ungasan Rugi Rp 26 M Eks Ketua Jadi Tersangka Korupsi: <https://www.detik.com/bali/berita/d-6226728/lpd-ungasan-rugi-rp-26-miliar-eks-ketua-jadi-tersangka-korupsi>
- Dewi, Ririn Oktavia Citra;, Komang Adi Kurniawan; Saputra, and I. Made Aditya Pramarta. 2024. "The Effect Of Internal Control System, Information Asymmetry, And Suitability Of Compensation On The Tendency Of Accounting Fraud (Fraud) In Denpasar City (Opd)." 246–52.

- Erliani, Ni Kadek Ari, and Putu Nuniek Hutnaleontina. 2023. "Pengaruh Keefektifan Pengendalian Internal, Komitmen Organisasi, Dan Asimetri Informasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi." *Hita Akuntansi Dan Keuangan* 4(4):326–38. doi: <https://doi.org/10.32795/hak.v4i4.3855>.
- Gayatri, Ni Made Sinta. 2017. "Pengaruh Sistem Pengendalian Internal, Moralitas Individu, Ketaatan Kepada Aturan Akuntansi, Dan Kepuasan Kerja Terhadap Kecenderungan Kecurangan (Fraud) Akuntansi." [Skripsi, yang tidak dipublikasi] *Universitas Nusantara PGRI Kediri* 01:1–7.
- Hair, Joseph F., G. Toma. Hult, Christian Ringle, and Marko Sarstedt. 2017. *A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) - Joseph F. Hair, Jr., G. Tomas M. Hult, Christian Ringle, Marko Sarstedt*.
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., Sarstedt, M., Danks, N. P., & Ray, S. (2021). *An Introduction to Structural Equation Modeling*. https://doi.org/10.1007/978-3-030-80519-7_1
- Handi, Abdul, Ikhsan Budi Raharjo, and . Wahidahwati. 2021. "Determinan Kecurangan Akuntansi Dalam Pengelolaan Dana Desa." *Jurnal Studi Manajemen Dan Bisnis* 8(1):1–10. doi: <https://doi.org/10.21107/jsmb.v1i1.10810>.
- Handoko Swatan, Karnadi, and Vivi Pancasari Kusumawardani. 2022. "Pengaruh Keefektifan Pengendalian Internal Dan Ketaatan Aturan Akuntansi Terhadap Kecurangan Akuntansi (Studi Pada Organisasi Perangkat Daerah Di Kota Palangka Raya)." *Pedagogik: Jurnal Pendidikan* 17(2):22–36. doi: <https://doi.org/10.33084/pedagogik.v17i2.4083>.
- Jensen, Michael C., and William H. Meckling. 1976. "Also Published in Foundations of Organizational Strategy." *Journal of Financial Economics* (4):305–60.
- Kalau, Ali Amin, and Stevanus Leksair. 2020. "Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal, Ketaatan Aturan Akuntansi Dan Perilaku Tidak Etis Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi (Studi Pada Perusahaan Badan Usaha Milik Negara Di Ambon)." *Jurnal Cita Ekonomika* 14(2):99–110. doi: <https://doi.org/10.51125/citaekonomika.v14i2.2728>.
- Kusumawardhany, S. S., & Shanti, Y. K. (2020). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Fraudulent Financial Statement Dengan Perspektif Fraud Diamond. *Jurnal Akuntansi Dan Pajak*.
- Ni Luh, Puspasari, and Putra Cokorda Gde Bayu. 2022. "Pengaruh Ketaatan Aturan Akuntansi, Asimetri Informasi, Moralitas Individu Terhadap Kecenderungan Kecurangan (Fraud) Akuntansi." *Hita Akuntansi Dan Keuangan* 3(1):131–50. doi: <https://doi.org/10.32795/hak.v3i1.2293>.
- Nursanti, Lisda, and Tumirin Tumirin. 2022. "Pengaruh Ketaatan Aturan

Akuntansi, Efektivitas Pengendalian Internal, Dan Sifat Love of Money Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.” *Journal of Culture Accounting and Auditing* 1(2):191.

doi: <https://doi.org/10.30587/jcaa.v1i2.4268>.

NusaBali.com. (2023, Juli 11). Retrieved from Aset LPD Se-Bali Capai Rp27.064 Triliun: <https://www.nusabali.com/berita/145855/aset-lpd-se-bali-capai-rp27064-triliun>

Oktaviani Miranda, Mery Wanialisa, Bida Sari. 2023. “Pengaruh Pengendalian Internal , Ketaatan Aturan Akuntansi , Dan Perilaku Tidak Etis Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi (Fraud) (Studi Empiris Pada Perusahaan Transportasi Dan Logistik Subsektor Pelayaran Di Pusat Kota Jakarta) Feb Universita.” *Jurnal Ikraith-Ekonomika* 6(3):252–63.

Paramesthi, K. S. (2023). Pengaruh Pengendalian Internal, Asimetri Informasi, Dan Ketaatan Aturan akuntansi Terhadap Kecenderungankecurangan Akuntansi Pada LPD Dikecamatan Abiansemal. [Skripsi, yang tidak dipublikasi] Politeknik Negeri Bali

Paramitha, Made Ayu Rhetria Sashkirana;, and I. Gusti Ayu Nyoman Budiasih. 2023. “Efektivitas Pengendalian Internal, Ketaatan Aturan Akuntansi, Moralitas Individu Dan Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.” 455–67. doi: <https://doi.org/10.24843/EJA.2024.v34.i02.p13>.

Peraturan Daerah Provinsi Bali Nomor 3 Tahun 2017 Tentang Lembaga Perkreditan Desa <https://jdih.baliprov.go.id/produk-hukum/peraturan-perundang-undangan/perda/24227>

Peraturan Daerah Provinsi Bali Nomor 8 Tahun 2002 Tentang Lembaga Perkreditan Desa <https://jdih.baliprov.go.id/uploads/produk-hukum/peraturan/2002/perda/2002perda0051008.pdf>

Perspektif, Dengan, and *Fraud Diamond*. 2020. “Susi Sih.” 1–13.

Puspitasari, Sandra Yulia, Muji Mranani, and Naufal Afif. 2023. “Pengaruh Pengendalian Internal, Moralitas Individu, Ketaatan Aturan Akuntansi, Personal Culture Dan Asimetri Informasi Terhadap Kecurangan Akuntansi.” *Borobudur Accounting Review* 3(1):25–37. doi: <https://doi.org/10.31603/bacr.8795>.

Putri, Ni Wayan Ayu, and I. Wayan Suartana. 2022. “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Pada LPD Di Kabupaten Badung: Peran Keefektifan Pengendalian Internal.” *E-Jurnal Akuntansi* 32(1):3314. doi: <https://doi.org/10.24843/eja.2022.v32.i01.p01>.

Politeknik, J. A., & Bali, N. (2024). Pedoman Penulisan Proposal dan Skripsi Terapan 2024.

- Rina Sudariani, Ni Made (2020). Pengaruh Kompetensi Pengelola, Keefektifan Pengendalian Internal Dan Kesesuaian Kompensasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Dalam Pengelolaan Dana BUMDES [Skripsi, yang tidak dipublikasi] Universitas Pendidikan Ganesha
- Santi Putri Laksmi, Putu, and I. Ketut Sujana. 2019. "Pengaruh Kompetensi SDM, Moralitas Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Fraud Dalam Pengelolaan Keuangan Desa." *E-Jurnal Akuntansi* 26:2155. doi: <https://doi.org/10.24843/eja.2019.v26.i03.p18>.
- Scott, William R. 2012. *Financial Accounting Theory Seventh Edition*.
- Shintadevi, Prekanida Farizqa. 2016. "Pengaruh Keefektifan Pengendalian Internal, Ketaatan Aturan Akuntansi Dan Kesesuaian Kompensasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Dengan Perilaku Tidak Etis Sebagai Variabel Intervening." *Nominal, Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen* 4(2). doi: <https://doi.org/10.21831/nominal.v4i2.8003>.
- Undang-undang Nomor 1 Tahun 2013 Tentang Lembaga Keuangan Mikro, <https://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/regulasi/lembaga-keuangan-mikro/undang-undang/Documents/UU%20no%201%20th%202013%20ttg%20Lembaga%20Keuangan%20Mikro.pdf>
- Widiyarta, K., Herawati, N. T., & Atmadja, A. T. (2017). Pengaruh Kompetensi Aparatur, Budaya Organisasi, Whistleblowing Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Fraud Dalam Pengelolaan Dana Desa (Studi Empiris Pada Pemerintah Desa Di Kabupaten Buleleng). *Jimat Undiksha*.
- Yasa, Ida Bagus Anom, I. Ketut Sukayasa, and Ni Made Mega Abdi Utami. 2023. *Fraud Analysis of Financial Statements Using the Fraud Diamond Theory Perspective Based on ATLAS (An Empirical Study on LPDs in Jembrana Regency)*. Vol. 2023. Atlantis Press SARL.
- Yusuf, Marwah, Irmawati Ibrahim, Yusdhaniar, and Fulia Indah Waty. 2021. "Pengaruh Kompetensi Aparatur, System Pengendalian Intern Dan Moralitas Individu Terhadap Pencegahan Fraud Dana Desa." *Jae (Jurnal Akuntansi Dan Ekonomi)* 6(2):1–12. doi: <https://doi.org/10.29407/jae.v6i2.15008>.
- Ziefa, Alvinsyah Pratama, Ratiyah, Hartanti, and Eka Dyah Setyaningsh. 2022. "Pengaruh Pengendalian Internal , Budaya Etis Organisasi Dan Ketaatan Aturan Akuntansi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Pada Dinas PPKUKM DKI Jakarta." 10(2):2095–2108.