

SKRIPSI

**PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL,
ASIMETRI INFORMASI, DAN KETAATAN ATURAN
AKUNTANSI TERHADAP KECENDERUNGAN
KECURANGAN AKUNTANSI PADA LPD
DI KECAMATAN ABIANSEMAL**



POLITEKNIK NEGERI BALI

**NAMA : KADEK SAWITRI PARAMESTHI
NIM : 1915644126**

**PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN AKUNTANSI MANAJERIAL
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI
2023**

**PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL,
ASIMETRI INFORMASI, DAN KETAATAN ATURAN
AKUNTANSI TERHADAP KECENDERUNGAN
KECURANGAN AKUNTANSI PADA LPD
DI KECAMATAN ABIANSEMAL**

**Kadek Sawitri Paramesthi
1915644126**

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

ABSTRAK

Lembaga Perkreditan Desa (LPD) merupakan kelembagaan desa adat yang menjalankan fungsinya untuk mengelola potensi keuangan yang ada pada desa adat. Dibalik perkembangan LPD yang cukup pesat tidak luput dari permasalahan ketidaksehatan kondisi keuangan. Kecamatan Abiansemal sebagai salah satu kecamatan yang terdapat di Kabupaten Badung mencatat beberapa kasus kecurangan akuntansi berupa korupsi dan penyelewengan dana untuk kepentingan pribadi sehingga menyebabkan kerugian dan pemberhentian operasi LPD. Ada beberapa pertimbangan bagi manajemen LPD untuk mengetahui tindakan kecurangan akuntansi diantaranya pengendalian internal, asimetri informasi, dan ketaatan aturan akuntansi. Namun faktor yang mempengaruhi kecenderungan kecurangan tersebut masih memiliki hasil penelitian yang beragam.

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengendalian internal, asimetri informasi, dan ketaatan aturan akuntansi terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi. Jenis penelitian yang digunakan pada penelitian ini adalah kuantitatif asosiatif dengan data primer berupa kuesioner yang diukur menggunakan skala likert. Penelitian ini dilakukan pada LPD di Kecamatan Abiansemal. Populasi pada penelitian ini adalah seluruh LPD di Kecamatan Abiansemal yang berjumlah 34 LPD. Metode penentuan sampel dilakukan dengan *purposive sampling* dan diperoleh jumlah sampel sebanyak 160 orang responden. Dalam pengujian variabel dilakukan menggunakan metode SEM PLS dengan aplikasi SmartPLS 4.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengendalian internal, asimetri informasi, dan ketaatan aturan akuntansi berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi pada LPD di Kecamatan Abiansemal.

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 ACCOUNTING FRAUD
TENDENCIES ON LPD IN ABIANSEMAL DISTRICT**

Kadek Sawitri Paramesthi

1915644126

*(Applied Managerial Accounting Undergraduate Study Program, Bali State
Polytechnic)*

ABSTRACT

Lembaga Perkreditan Desa (LPD) is a traditional village institution that carries out its function to manage the financial potential that exists in traditional villages. Despite the relatively rapid development of LPD, there are problems with unhealthy financial conditions. Abiansemal Sub-District as one of the sub-districts in Badung Regency has recorded several cases of accounting fraud in the form of corruption and misappropriation of funds for personal gain causing losses and termination of LPD operations. There are several considerations for LPD management to find out acts of accounting fraud including internal controls, information asymmetry, and compliance with accounting rules. but the factors that influence the tendency of fraud still have various research results..

This study aims to examine internal control, information asymmetry, and compliance with accounting rules on the tendency of accounting fraud. The type of research used in this study is associative quantitative with primary data in the form of a questionnaire measured using a Likert scale. This research was conducted at the LPD in Abiansemal Sub-District. The population in this study were all LPDs in Abiansemal District, totaling 34 LPDs. The method of determining the sample was carried out by purposive sampling and obtained a total sample of 160 respondents. In testing the variables carried out using SEM PLS method with the SmartPLS 4 application.

The results showed that internal control, information asymmetry, and compliance with accounting rules had a negative and significant effect on the tendency of accounting fraud on LPD in Abiansemal Sub-District.

Keywords: internal control, information asymmetry, compliance with accounting rules, accounting fraud tendencies

**PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL,
ASIMETRI INFORMASI, DAN KETAATAN ATURAN
AKUNTANSI TERHADAP KECENDERUNGAN
KECURANGAN AKUNTANSI PADA LPD
DI KECAMATAN ABIANSEMAL**

Skripsi

**Dibuat Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Terapan Akuntansi Pada Program Studi Akuntansi Manajerial
Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Bali**

**NAMA : KADEK SAWITRI PARAMESTHI
NIM : 1915644126**

**PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN AKUNTANSI MANAJERIAL
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI
2023**

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA ILMIAH

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Kadek Sawitri Paramesthi

NIM : 1915644126

Program Studi : Akuntansi Manajerial

Menyatakan bahwa sesungguhnya Skripsi:

Judul : Pengaruh Pengendalian Internal, Asimetri Informasi, Dan Ketaatan Aturan Akuntansi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Pada LPD di Kecamatan Abiansemal

Pembimbing : Desak Putu Suciwati, SE.M.Si
Anak Agung Gde Mantra Suarjana, S.E., M.M.

Tanggal Uji : 21 Agustus 2023

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, 21 Agustus 2023



Kadek Sawitri Paramesthi

SKRIPSI

**PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL,
ASIMETRI INFORMASI, DAN KETAATAN ATURAN
AKUNTANSI TERHADAP KECENDERUNGAN
KECURANGAN AKUNTANSI PADA LPD
DI KECAMATAN ABIANSEMAL**

DIAJUKAN OLEH:

**NAMA : KADEK SAWITRI PARAMESTHI
NIM : 1915644126**

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik oleh:

DOSEN PEMBIMBING I

DOSEN PEMBIMBING II



**Desak Putu Suciwati, SE.,M.Si
NIP. 197309252002122001**



**Anak Agung Gde Mantra Suarjana, SE.,M.M
NIP. 196107031990031001**



SKRIPSI

**PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL,
ASIMETRI INFORMASI, DAN KETAATAN ATURAN
AKUNTANSI TERHADAP KECENDERUNGAN
KECURANGAN AKUNTANSI PADA LPD
DI KECAMATAN ABIANSEMAL**

Telah Diuji dan Dinyatakan Lulus Ujian Pada:

Tanggal 21 Bulan Agustus Tahun 2023

PANITIA PENGUJI

KETUA:



Desak Putu Suciwati, SE.M.Si
NIP. 197309252002122001

ANGGOTA:



Made Dana Saputra, SE.,M,Ak
NIP. 197603242009121001



I Made Sura Ambara Java, SE, MMA
NIP. 196705111993031003

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur dipanjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karena berkat rahmat dan karunia-Nya yang telah diberikan, penyusunan skripsi dapat diselesaikan tepat pada waktu yang telah ditentukan. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Terapan Akuntansi Manajerial pada Politeknik Negeri Bali. Selama dilakukannya penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari dukungan, bantuan, bimbingan, dan arahan dari semua pihak. Pada kesempatan ini diucapkan terima kasih banyak kepada:

1. I Nyoman Abdi, SE.,M.eCom, selaku Direktur Politeknik Negeri Bali yang telah memberikan kesempatan untuk menuntut pendidikan di Politeknik Negeri Bali.
2. I Made Sudana, SE.,M.Si, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Bali yang telah memberikan pengarahan dan petunjuk dalam menyelesaikan studi di Politeknik Negeri Bali.
3. Cening Ardina, SE.,M.Agb, selaku Ketua Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Manajerial, yang selalu memberikan semangat untuk menyelesaikan skripsi sebagai syarat kelulusan studi di Politeknik Negeri Bali.
4. Desak Putu Suciwati, SE.M.Si, selaku dosen pembimbing I dan Anak Agung Gde Mantra Suarjana, SE.,M.M, selaku dosen pembimbing II yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam menyusun skripsi ini.

5. Bapak dan ibu dosen pengajar Program Studi Akuntansi Manajerial yang telah memberikan ilmu, wawasan, dan arahan selama melakukan perkuliahan di Politeknik Negeri Bali.
6. Bapak ketua LP.LPD Kabupaten Badung yang telah memberikan izin untuk melakukan penyebaran kuesioner pada seluruh LPD di Kecamatan Abiansemal.
7. Seluruh karyawan LPD di Kecamatan Abiansemal, Badung yang telah bersedia menjadi responden penelitian.
8. Orang tua, kakak, dan adik saya yang selalu mendoakan untuk kelancaran dan dukungan material serta moral dalam menyelesaikan penyusunan skripsi.
9. Novi, Winda, Serlyn, Cista, dan teman satu kelas serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan semangat dan motivasi selama mengerjakan penyusunan skripsi.
10. Diri sendiri yang sudah bertahan dan tidak pernah memutuskan untuk berhenti walaupun kesulitan dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Semoga Tuhan Yang Maha Esa membalas kebaikan semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi, mohon maaf atas segala kekurangan selama penyusunan skripsi, diharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun untuk menyempurnakan skripsi ini agar menjadi manfaat bagi pihak yang memerlukan

Badung, 01 Agustus 2023

Kadek Sawitri Paramesthi

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	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Batasan Penelitian	8
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA	11
A. Kajian Teori	11
B. Kajian Penelitian Yang Relevan	19
C. Kerangka Pikir	22
D. Pengembangan Hipotesis Penelitian	25
BAB III METODELOGI PENELITIAN.....	30
A. Jenis Penelitian.....	30
B. Tempat dan Waktu Penelitian	30
C. Populasi dan Sampel	30
D. Variabel Penelitian dan Definisi	33
E. Teknik dan Instrumen Pengumpulan Data	37
F. Teknik Analisis Data.....	38
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	44
A. Deskripsi Hasil Penelitian	44
B. Hasil Uji Hipotesis	63

C. Pembahasan.....	67
D. Keterbatasan Penelitian.....	72
BAB V PENUTUP.....	73
A. Simpulan	73
B. Implikasi.....	74
C. Saran.....	75
DAFTAR PUSTAKA	76
LAMPIRAN-LAMPIRAN	81



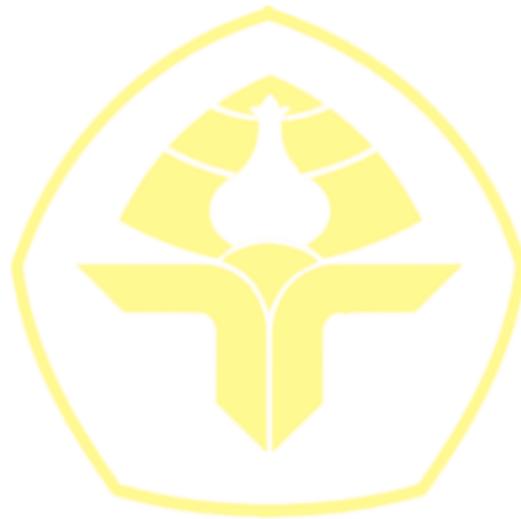
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1	Persentase LPD Tidak Sehat di Kabupaten/Kota Provinsi Bali.....	3
Tabel 3. 1	Daftar Nama LPD di Kecamatan Abiansemal	31
Tabel 3. 2	Kriteria Penentuan Sampel	32
Tabel 3. 3	Kriteria Penentuan Skor Item Pertanyaan.....	38
Tabel 4. 2	Rincian Penyebaran dan Pengembalian Kuesioner.....	44
Tabel 4. 3	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	46
Tabel 4. 4	Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat PendidikanTerakhir	46
Tabel 4. 5	Karakteristik Responden Berdasarkan Jabatan	47
Tabel 4. 6	Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Bekerja	48
Tabel 4. 7	Hasil Analisis Statistik Deskriptif Pengendalian Internal.....	50
Tabel 4. 8	Hasil Analisis Statistik Deskriptif Asimetri Informasi	51
Tabel 4. 9	Hasil Analisis Statistik Deskriptif Ketaatan Aturan Akuntansi	53
Tabel 4. 10	Hasil Analisis Statistik Deskriptif Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	54
Tabel 4. 11	Hasil <i>Loading Factor</i>	58
Tabel 4. 12	Hasil <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	59
Tabel 4. 13	Hasil <i>Cross Loading</i>	60
Tabel 4. 14	Hasil Kuadrat <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	61
Tabel 4. 15	Hasil <i>Composite Reliability</i>	62
Tabel 4. 16	Hasil <i>Cronbach's Alpha</i>	63
Tabel 4. 17	Hasil <i>Output R-Square</i>	64
Tabel 4. 18	Hasil <i>Output F-Square</i>	65
Tabel 4. 19	Hasil <i>Bootstrapping</i>	66
Tabel 4. 20	Hasil Uji Hipotesis	67

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1	Kerangka Pikir.....	24
Gambar 2. 2	Hipotesis Penelitian.....	29
Gambar 4. 1	Hasil <i>Output Bootstrapping</i>	66



JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Tabulasi Data
- Lampiran 2 : Karakteristik Responden
- Lampiran 3 : Hasil Uji Statistik Deskriptif
- Lampiran 4 : Hasil Uji *Covergent Validity*
- Lampiran 5 : Hasil Uji *Discriminant Validity*
- Lampiran 6 : Hasil Uji Reabilitas
- Lampiran 7 : Hasil Uji *Inner Model*
- Lampiran 8 : Hasil Uji Hipotesis
- Lampiran 9 : Surat Permohonan Data dan Informasi Kepada Kepala Kantor LPLPD Provinsi Bali
- Lampiran 10 : Data Laporan LPD di Provinsi Bali Per Desember Tahun 2021 Dan 2022
- Lampiran 11 : Laporan Aset, Laba, Jumlah Karyawan, Dan Kondisi LPD di Kecamatan Abiansemal Per Desember 2022
- Lampiran 12 : Data SK GUB, No Telp, Nama Ketua LPD, Dan Bendesa LPD di Kecamatan Abiansemal Tahun 2023
- Lampiran 13 : Surat Permohonan Izin Penyebaran Kuesioner Kepada Kepala Kantor LP.LPD
- Lampiran 14 : Surat Rekomendasi Penelitian
- Lampiran 15 : Absensi Perjalanan Pengumpulan Data
- Lampiran 16 : Kuesioner Penelitian

JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Lembaga keuangan memainkan peran penting dalam kerangka ekonomi suatu negara. Kehadiran lembaga keuangan memfasilitasi pengumpulan dan distribusi uang yang efisien dan berhasil kepada masyarakat umum. Lembaga keuangan di Indonesia secara garis besar dapat dikategorikan menjadi dua kategori yang berbeda, yaitu lembaga keuangan perbankan dan non-perbankan. Lembaga keuangan perbankan meliputi bank sentral dan bank konvensional lainnya. Sedangkan lembaga keuangan non-perbankan salah satunya adalah Lembaga Perkreditan Desa (LPD) yang terdapat pada desa adat di Bali. Kehadiran suatu LPD dianggap sangat cocok untuk menjangkau masyarakat kecil yang tinggal di pedesaan, sehingga dapat memfasilitasi terwujudnya upaya untuk meningkatkan kualitas hidup masyarakat.

Menurut Peraturan Daerah Provinsi Bali No. 3 Tahun 2017, Lembaga Perkreditan Desa (LPD) adalah lembaga desa adat yang bertugas mengawasi dan memanfaatkan secara efektif potensi keuangan yang ada di desa adat. Fungsi utama LPD mencakup penghimpunan serta pendistribusian dana dari dan kepada masyarakat desa. Selain memenuhi perannya sebagai lembaga keuangan yang memfasilitasi transaksi keuangan bagi masyarakat pedesaan, LPD juga memberikan jalan keluar atas terbatasnya akses dana untuk masyarakat desa

yang pada umumnya adalah kelompok masyarakat kecil dan menengah. (Nitimiani dan Suardika, 2020).

Lembaga Pemberdayaan Lembaga Perkreditan Desa (LPLPD) Provinsi Bali mencatat total aset LPD di Bali mencapai Rp 25,2 triliun per Desember tahun 2022 dimana total tersebut dibukukan oleh 1.439 LPD yang tersebar di sembilan kabupaten atau kota. Jumlah ini bertambah dimana sebelumnya total aset LPD di Bali Per Desember tahun 2021 adalah Rp 23,2 triliun dari 1.437 LPD. Bukti ini menunjukkan bahwa keberadaan LPD memberikan kontribusi yang signifikan terhadap pertumbuhan dan kesejahteraan masyarakat desa adat, terlebih lagi aset yang dimiliki oleh lembaga ini dapat mencapai triliunan rupiah.

LPD sebagai lembaga keuangan yang berada dekat dengan masyarakat desa diharapkan memiliki kinerja yang baik, memiliki profitabilitas yang tinggi, dan menjalankan praktik akuntansi yang bersih tanpa adanya kecurangan. Namun, dibalik perkembangan LPD yang cukup pesat tidak luput dari berbagai permasalahan. Salah satu yang menjadi permasalahan dari berdirinya sebuah badan usaha termasuk LPD adalah ketidaksehatan kondisi keuangan LPD. Menurut LPLPD Provinsi Bali, sampai akhir tahun 2022, tercatat sebanyak 105 LPD dinyatakan bangkrut dan sudah tidak beroperasi lagi, serta 123 LPD dalam kondisi tidak sehat. Menurut LPLPD Provinsi Bali Tahun 2022, data persentase LPD tidak sehat di Bali sebagai berikut:

Tabel 1.1
Persentase LPD Tidak Sehat di Kabupaten/Kota Provinsi Bali
Tahun 2022

No.	Kabupaten/Kota	Persentase LPD Tidak Sehat
1	Badung	16%
2	Gianyar	14%
3	Buleleng	9%
4	Denpasar	9%
5	Tabanan	7%
6	Jembrana	6%
7	Karangasem	5%
8	Klungkung	5%
9	Bangli	4%

Sumber: Data LPLPD Provinsi Bali, Tahun 2022

Tabel 1.1 menunjukkan bahwa Kabupaten Badung menempati urutan pertama dengan persentase LPD tidak sehat sebesar 16% pada tahun 2022. Dari 122 LPD yang ada di Kabupaten Badung, 19 diantaranya dalam kondisi tidak sehat dan 4 diantaranya sudah tidak beroperasi. Salah satu LPD yang sudah tidak beroperasi tersebut terdapat di Kecamatan Abiansemal, yaitu LPD Desa Adat Ambengan, dimana pada tahun 2019 terjadi kasus kecurangan akuntansi berupa penyelewangan dana untuk kepentingan pribadi oleh kepala LPD dari tahun 2011-2018. Total kerugian dari kasus ini sebesar Rp1.950.000.000,00. (Balitribune.co.id, 2023).

Kasus lain yang ada di Kecamatan Abiansemal yaitu tindak pidana korupsi LPD Desa Adat Kekeran yang terungkap pada tahun 2020. Kasus ini disebabkan karena pengurus LPD yaitu kepala, sekretaris, dan bendahara tidak menyetorkan uang yang diterima dari nasabah, dimana uang ini seharusnya ditabung dan didepositokan tetapi digunakan untuk kepentingan pribadi. Tindakan ini

dilakukan oleh pelaku dari tahun 2016-2017, sehingga menimbulkan kerugian mencapai Rp5.258.192.863 (Nusabali.com, 2021).

Selain itu, terdapat kasus korupsi terbaru pada tahun 2022 yang dilakukan oleh ketua LPD Desa Adat Sangeh, dimana kepala LPD bersama dengan pengurus dan karyawan membuat kredit fiktif, membuat rekening penampungan untuk menampung biaya materai dan biaya administrasi, serta tidak mengembalikan kasbon LPD. Aksi tersebut dilancarkan pada kurun waktu 2016 hingga 2020 yang mengakibatkan kerugian sebesar Rp57.208.232.924 berdasarkan audit keuangan negara (Balipost.com, 2023).

Ketiga kasus yang ada di Kecamatan Abiansemal tersebut membuktikan bahwa kecurangan akuntansi masih sering ditemukan pada suatu lembaga atau badan usaha, khususnya yang bergerak pada bidang keuangan. Fenomena kecurangan akuntansi sampai saat ini masih menjadi bahaya laten yang tidak dapat dihindarkan dalam sebuah organisasi atau perusahaan. Menurut *Association of Certified Fraud Examiners Global* (ACFE Global) Tahun 2022 kecurangan akuntansi adalah tindakan yang sengaja dilakukan dengan maksud menguntungkan diri sendiri maupun kelompok dengan mengorbankan kepentingan pihak lain baik secara individu, perusahaan maupun instansi. Berdasarkan temuan Survei *Fraud* Indonesia (SFI) yang dilakukan oleh ACFE Indonesia pada Tahun 2019, korupsi menjadi bentuk kecurangan akuntansi yang paling sering terjadi dan menyebabkan kerugian ekonomi paling besar di Indonesia. Kasus yang paling sering dilakukan yaitu manipulasi pencatatan,

penghilangan dokumen secara sengaja, dan *mark-up* yang pastinya merugikan keuangan perusahaan.

Guna memitigasi kasus kecurangan, sangat penting bagi manajemen LPD dalam menerapkan mekanisme pemantauan yang baik dengan meningkatkan tata kelola perusahaan, memperkuat ketentuan hukum, serta melakukan upaya pencegahan terjadinya kecurangan akuntansi dengan mengetahui faktor yang menjadi pengaruh terjadinya kecurangan akuntansi. Faktor-faktor tersebut dibagi menjadi faktor internal dan eksternal. Faktor internal umumnya terkait dengan lemahnya sistem pengendalian internal, tidak meratanya penyampaian informasi keuangan, serta faktor likuiditas dan profitabilitas perusahaan. Sedangkan pengaruh lingkungan eksternal umumnya terkait dengan kondisi masing-masing karyawan seperti moralitas dan kompetensi setiap individu terutama dalam bidang akuntansi (Wahyuningsih et al., 2022).

Penelitian yang berhubungan dengan kecurangan akuntansi menunjukkan bahwa pengendalian internal berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kecurangan akuntansi (Rahmi dan Helmayunita, 2019). Penelitian Putri dan Suartana (2022) menunjukkan hasil yang sama. Mekanisme pengendalian internal perusahaan berfungsi sebagai kerangka manajerial untuk menilai efektivitas dan pengawasan ketidaksesuaian, dengan tujuan mengidentifikasi langkah untuk meningkatkan perbaikan perusahaan (Dewi et al., 2017).

Kecurangan yang dilakukan oleh karyawan adalah salah satu pelanggaran yang serius dalam pengendalian internal. Jika penerapan langkah-langkah pengendalian internal kurang optimal, maka membuka peluang secara tidak

langsung bagi karyawan untuk melakukan tindakan kecurangan. Sedangkan penelitian Nurjanah dan Setiawan (2021) mengemukakan bahwa pengendalian internal tidak berpengaruh terhadap kecurangan akuntansi.

Kecenderungan kecurangan akuntansi juga dipengaruhi oleh asimetri informasi. Penelitian Pujayani dan Dewi (2021) serta Ameilia dan Rahmawati (2020) menyebutkan bahwa asimetri informasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi. Asimetri informasi mengacu pada kondisi di mana muncul perbedaan dalam distribusi informasi antara pihak yang memiliki atau menyebarkan informasi, dan pihak yang membutuhkan informasi tersebut (Wahyuningsih et al., 2022). Manajemen memiliki akses lebih banyak terhadap informasi internal dibandingkan dengan pihak pengguna laporan keuangan, sehingga pihak manajemen tertentu lebih leluasa atau berpeluang untuk terlibat dalam manipulasi laporan keuangan, dikarenakan ketidaktahuan pengguna eksternal mengenai kebenaran data yang disajikan dalam laporan keuangan. Jika terdapat asimetri informasi yang tinggi dalam perusahaan, maka kecenderungan dalam kecurangan akuntansi akan meningkat. Sedangkan penelitian Robani dan Halimatusyadiah (2021) menyebutkan asimetri informasi tidak berpengaruh terhadap kecurangan akuntansi.

Faktor eksternal lain yang mempengaruhi kecurangan akuntansi adalah kurangnya ketaatan terhadap aturan akuntansi. Penelitian Apriana dan Ayu (2021) serta Aulia (2019) menyebutkan bahwa ketaatan aturan akuntansi berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kecenderungan kecurangan

akuntansi. Ketaatan aturan akuntansi dilihat sebagai kesesuaian standar perusahaan untuk mengelola aset, pelaksanaan prosedur akuntansi, dan penyajian laporan keuangan disertai dengan bukti pendukungnya (Putri et al., 2021). Penyusunan laporan keuangan LPD mengacu pada kebijakan Peraturan Daerah Provinsi Bali No. 3 Tahun 2017, dan sebagian LPD sudah mulai mengadopsi penggunaan SAK ETAP dalam penyusunan laporan keuangannya. Sehingga, karyawan LPD khususnya yang terlibat langsung dalam penyusunan laporan keuangan harus mengikuti standar dan peraturan sesuai dengan kebijakan yang digunakan. Jika penyusunan laporan keuangan menyimpang dari aturan akuntansi yang digunakan, hal ini dapat mendorong perilaku tidak etis dan menimbulkan kasus kecurangan akuntansi. Ketidakpatuhan karyawan terhadap peraturan akuntansi dapat meningkatkan kecenderungan kecurangan akuntansi, seperti manipulasi angka dalam pembuatan laporan keuangan. Sementara penelitian Adwitya dan Sari (2020) menyebutkan bahwa ketaatan aturan akuntansi tidak berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi.

Berdasarkan fenomena yang ada, serta didukung oleh *research gap* penelitian maka penelitian ini berjudul **“Pengaruh Pengendalian Internal, Asimetri Informasi, Dan Ketaatan Aturan Akuntansi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Pada Lembaga Perkreditan Desa di Kecamatan Abiansemal”**.

B. Rumusan Masalah

Rumusan masalah penelitian ini adalah:

1. Apakah pengendalian internal berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi pada LPD di Kecamatan Abiansemal?
2. Apakah asimetri informasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi pada LPD di Kecamatan Abiansemal?
3. Apakah ketaatan aturan akuntansi berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi pada LPD di Kecamatan Abiansemal?

C. Batasan Penelitian

Penelitian ini berfokus pada pengendalian internal, asimetri informasi dan ketaatan aturan akuntansi sebagai variabel eksogen atau independen, serta kecenderungan kecurangan akuntansi sebagai variabel endogen atau dependen. Adapun lokasi penelitian ini dibatasi pada LPD yang terdapat di Kecamatan Abiansemal. Kecamatan Abiansemal dipilih karena memiliki jumlah LPD kurang sehat dan tidak sehat terbanyak diantara 6 Kecamatan di Kabupaten Badung.

D. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan penelitian

Tujuan dilakukannya penelitian ini yaitu:

- a. Untuk mengetahui pengaruh pengendalian internal terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi pada LPD di Kecamatan Abiansemal.

- b. Untuk mengetahui pengaruh asimetri informasi terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi pada LPD di Kecamatan Abiansemal.
- c. Untuk mengetahui pengaruh ketaatan aturan akuntansi terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi pada LPD di Kecamatan Abiansemal.

2. Manfaat penelitian

a. Manfaat teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi acuan atau referensi untuk peneliti selanjutnya, serta dapat memberikan wawasan yang signifikan untuk kemajuan pengetahuan, khususnya pada bidang akuntansi

b. Manfaat praktis

1) Bagi LPD di Kecamatan Abiansemal

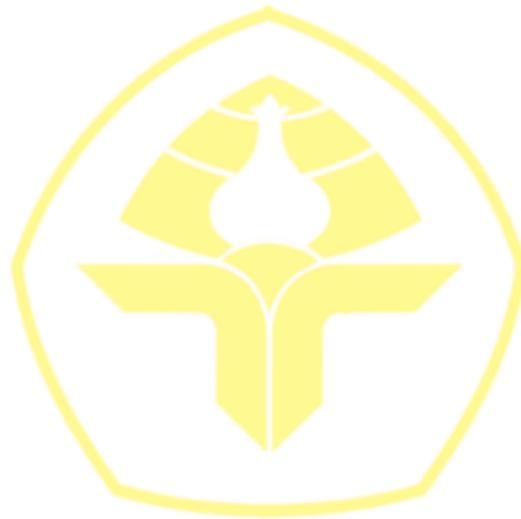
Hasil yang diharapkan dari penelitian ini yaitu dapat memberikan kontribusi bagi manajemen LPD sebagai bahan pertimbangan ketika membuat keputusan yang ditujukan untuk mencegah permasalahan kecurangan akuntansi.

2) Bagi mahasiswa

Hasil yang diharapkan dari penelitian ini yaitu dapat memperluas perspektif dan meningkatkan pemahaman tentang penerapan praktis ilmu akuntansi, dengan fokus khusus pada akuntansi foreksi, sebagaimana diperoleh melalui tahap perkuliahan.

3) Bagi Politeknik Negeri Bali

Manfaat yang diharapkan dari penelitian ini untuk Politeknik Negeri Bali yaitu dapat membantu sebagai tambahan referensi sumber ilmiah dalam kemajuan penelitian di masa yang akan datang berkaitan dengan kecenderungan kecurangan akuntansi.



JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI

BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Hasil pengujian secara keseluruhan yang telah dilakukan serta pembahasan yang telah dijelaskan pada bab sebelumnya mengenai pengaruh pengendalian internal, asimetri informasi dan ketaatan aturan akuntansi terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Pengendalian internal berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi pada LPD di Kecamatan Abiansemal. Hal ini menunjukkan bahwa penerapan langkah-langkah pengendalian internal yang efisien pada LPD di Kecamatan Abiansemal secara signifikan dapat mengurangi kecenderungan terjadinya kecurangan akuntansi.
2. Asimetri informasi berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi pada LPD di Kecamatan Abiansemal. Hal ini menunjukkan bahwa adanya asimetri informasi pada LPD di Kecamatan Abiansemal menyebabkan tingkat kecenderungan kecurangan akuntansi menurun.
3. Ketaatan aturan akuntansi berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi pada LPD di Kecamatan Abiansemal. Hal ini berarti dengan ditaatinya segala aturan akuntansi yang berlaku pada LPD secara signifikan dapat mengurangi peluang bagi karyawan untuk melakukan tindakan kecurangan akuntansi.

B. Implikasi

1. Implikasi teoritis

Hasil penelitian ini menambah konsistensi terhadap teori keagenan mengenai suatu hubungan kerjasama dalam organisasi atau perusahaan antara *principle* dengan *agent* perusahaan, dan teori *fraud triangle* mengenai faktor pendorong terjadinya tindakan kecurangan akuntansi. Serta, penelitian ini mampu menambah informasi dan pengetahuan mengenai pentingnya meningkatkan pengendalian internal, pertukaran informasi yang seimbang dan menaati aturan akuntansi dalam meminimalisir terjadinya kecurangan pada LPD di Kecamatan Abiansemal.

2. Implikasi praktis

Hasil penelitian ini memberikan implikasi; 1) bagi LPD di Kecamatan Abiansemal, diharapkan dapat membantu LPD dalam mendeteksi faktor-faktor yang mempengaruhi terjadinya kecurangan akuntansi melalui tindakan pencegahan dan monitoring secara berkala, sehingga kecurangan akuntansi dapat diminimalisir; 2) bagi Politeknik Negeri Bali, dapat menambah referensi kepustakaan dalam pengembangan penelitian selanjutnya mengenai variabel yang mempengaruhi kecenderungan kecurangan akuntansi; 3) bagi penelitian selanjutnya, dapat memberikan wawasan mengenai kecenderungan kecurangan akuntansi sehingga mampu mengambil keputusan untuk mencegah terjadinya kecurangan akuntansi.

C. Saran

1. Bagi LPD di Kecamatan Abiansemal
 - a. LPD di Kecamatan Abiansemal sebaiknya meningkatkan peran badan pengawas untuk meningkatkan pengendalian internal di LPD sehingga pencegahan kecurangan akuntansi dapat dilakukan.
 - b. LPD di Kecamatan Abiansemal sebaiknya meningkatkan transparansi tentang laporan keuangan kepada pihak-pihak yang membutuhkan informasi.
 - c. LPD di Kecamatan Abiansemal sebaiknya meningkatkan monitoring terhadap ketaatan aturan akuntansi sesuai SAK sehingga menutup celah terjadinya tindakan kecurangan akuntansi.
2. Bagi peneliti selanjutnya
 - a. Untuk meningkatkan ruang lingkup penelitian di masa depan, sebaiknya mengembangkan variabel-variabel lain yang memberikan dampak lebih besar pada kecenderungan kecurangan akuntansi, sehingga penelitian tersebut dapat berkembang dan tidak terpaku pada variabel yang sudah pernah diteliti sebelumnya.
 - b. Untuk penelitian selanjutnya sebaiknya mengembangkan tempat penelitian contohnya pada perusahaan perbankan atau bagian pemerintahan.

DAFTAR PUSTAKA

- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO), C. of S. O. (2013). *Internal Control – Integrated Framework: Executive Summary*.
- ACFE Global. (2022). Occupational Fraud 2022: A Report To The Nations. *Association of Certified Fraud Examiners*, 1–96. <https://legacy.acfe.com/report-to-the-nations/2022/>
- ACFE Indonesia. (2019). Survei Fraud Indonesia 2019. *Indonesia Chapter #111*, 1–76. <https://acfe-indonesia.or.id/survei-fraud-indonesia/>
- Adwitya, R., & Sari, V. F. (2020). Pengaruh Asimetri Informasi Dan Ketaatan Aturan Akuntansi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Di Pemerintahan Kota Payakumbuh. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 2(1), 2526–2536. <https://doi.org/10.24036/jea.v2i1.227>
- Amalia, R. (2018). Pengaruh Asimetris Informasi, Moralitas Pimpinan, Kesesuaian Kompensasi, Efektivitas Pengendalian Internal, Good Governance, Dan Keadilan Organisasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi. (*Skripsi, Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia, Yogyakarta*). <https://dspace.uii.ac.id/handle/123456789/6669>
- Ameilia, S. R. C., & Rahmawati, T. (2020). Pengaruh Moralitas Individu, Efektivitas Pengendalian Internal, Kesesuaian Kompensasi Dan Asimetri Informasi Terhadap Kecurangan Akuntansi. *Jurnal Riset Keuangan Dan Akuntansi*, 7(2), 44–56. <https://doi.org/10.25134/jrka.v7i1.4401>
- Apriana, I. G., & Ayu, P. C. (2021). Pengaruh Asimetris Informasi Dan Ketaatan Aturan Akuntansi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Pada Lembaga Perkreditan Desa Se-Kecamatan Tegallalang. *Jurnal Hita Akuntansi Dan Keuangan*, 380–404.
- Arens, A. A., Elder, R. J., Beasley, M. S., & Hogan, C. E. (2017). *Auditing and Assurance Services: An Integrated Approach*. (16th ed.). United States: Pearson.
- Aulia, V. (2019). Analisa Pengaruh Faktor Keefektifan Pengendalian Internal, Kesesuaian Kompensasi, Dan Ketaatan Aturan Akuntansi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi (Studi Kasus pada Perusahaan BUMN di Kota Malang). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, 6(2).
- Balipost.com. (2023). *Kasus LPD Sangeh, Sejumlah Karyawan Dan Staff Ikut Terseret*. <https://www.balipost.com/news/2023/01/31/320322/kasus-lpd-sangeh-sejumlah-karyawan.html>.

- Balitribune.co.id. (2023). *Korupsi Rp 1,95 Miliar, Ketua LPD Desa Adat Ambengan Dituntut 4,9 Tahun Penjara*. <https://Balitribune.Co.Id/Content/Korupsi-Rp-195-Miliar-Ketua-Lpd-Desa-Adat-Ambengan-Dituntut-49-Tahun-Penjara>.
- Bartenputra, A. (2016). Pengaruh Kesesuaian Kompensasi, Ketaatan Akuntansi Dan Asimetri Informasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi. *Jurnal Akuntansi*, 4(2), 1–23.
- Cressey, D. R. (1953). *Other People's Money: A Study in the Social Psychology of Embezzlement*. Free Press.
- Darmawan, E. (2019). Pengaruh Ketaatan Aturan Akuntansi Dan Perilaku Tidak Etis Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Dengan Pengendalian Internal Sebagai Variabel Pemoderasi. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 8(5), 7–23.
- Dewi, C. K. R., Surya, R. A. S., & Hasan, M. A. (2017). Pengaruh Pengendalian Internal, Kesesuaian Kompensasi, Ketaatan Aturan Akuntansi, Dan Perilaku Tidak Etis Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi (Studi Empiris Pada SKPD Kabupaten Bengkalis). *Jurnal Online Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Riau*, 4(1), 1443–1457.
- Ghozali, I., & Latan, H. (2015). *Partial Least Squares: Konsep, Teknik, Dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 3.0* (2nd ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hadi, S. (2016). *Metodologi Riset* (2nd ed.). Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Harahap, S. S. (2018). *Analisis Kritis atas Laporan Keuangan*. Jakarta: Rajawali Pers.
- IAI. (2019). Kerangka Konseptual Pelaporan Keuangan (KKPK). *Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia*. [http://iaiglobal.or.id/v03/files/file_berita/DE Kerangka%0AKonseptual Pelaporan Keuangan \(KKPK\)](http://iaiglobal.or.id/v03/files/file_berita/DE_Kerangka%0AKonseptualPelaporanKeuangan(KKPK)).
- Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (1976). Theory of the firm: Managerial Behavior, Agency Costs And Ownership Structure. *Human Relations*, 3(4), 305–360. [https://doi.org/https://doi.org/10.1016/0304-405X\(76\)90026-X](https://doi.org/https://doi.org/10.1016/0304-405X(76)90026-X)
- Mardianto, & Tiono, C. (2019). Analisis Pengaruh Fraud Triangle Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Benefita*, 4(1), 87-103. <https://doi.org/https://doi.org/10.22216/jbe.v1i1.3349>
- Messier, W. F., Eilifsen, A., Glover, S. M., & Prawitt, D. F. (2019). *Auditing And Assurance Services: A Systematic Approach* (11th ed.). New York: McGraw-Hill Education.

- Nainggolan, A. (2018). Kajian Konseptual tentang Evaluasi Pengendalian Internal Perusahaan. *Jurnal Manajemen*, 4(2), 144–152.
- Nitimiani, N. K., & Suardika, A. A. K. A. (2020). Pengaruh Moralitas Individu, Asimetri Informasi, Dan Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Pada Lpd Di Kecamatan Tegallalang. *Jurnal Hita Akuntansi Dan Keuangan*, 29–62.
- Nurjanah, I. A., & Setiawan, M. A. (2021). Pengaruh Pengendalian Internal, Moralitas Individu Dan Budaya Etis Organisasi Pada Kecenderungan Kecurangan Akuntansi. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 3(3), 1063. <https://doi.org/10.24843/eja.2019.v27.i02.p09>
- Nusabali.com. (2021). *Eks Ketua LPD Kekeran Divonis Setahun, Kolektor 3 Tahun dan Eks Bendahara 1 Tahun Penjara*. <https://www.nusabali.com/Berita/89768/Eks-Ketua-Lpd-Kekeran-Divonis-Setahun>. <https://www.nusabali.com/berita/89768/eks-ketua-lpd-kekeran-divonis-setahun>
- Paramitha, N. P. Y. (2020). Pengaruh Whistleblowing System, Good Corporate Governance dan Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan Dalam Pengelolaan Dana Desa. (*Skripsi, Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha, Singaraja*). <https://repo.undiksha.ac.id/2075/>
- Pujayani, P. E. I., & Dewi, P. E. D. M. (2021). Pengaruh Moralitas Individu, Asimetris Informasi, Efektivitas Pengendalian Internal dan Budaya Organisasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Pada LPD Di Kabupaten Buleleng. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi*, 12(1), 865–876.
- Puspasari, N. L., & Putra, C. G. B. (2022). Pengaruh Ketaatan Aturan Akuntansi, Asimetri Informasi, Moralitas Individu Terhadap Kecenderungan Kecurangan (Fraud) Akuntansi. *Jurnal Hita Akuntansi Dan Keuangan*, 3(1), 131–150. <https://doi.org/10.32795/hak.v3i1.2293>
- Putri, M., Anugerah, R., & Desmiyawati. (2021). Pengendalian, Moralitas, Kepemimpinan, Kompensasi, Aturan & Kecurangan Akuntansi Pada OPD Kabupaten Indragiri Hulu. *Proceeding of National Conference On Accounting & Finance*, 3(1993), 99–106. <https://doi.org/10.20885/ncaf.vol3.art9>
- Putri, N. W. A., & Suartana, I. W. (2022). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Pada LPD di Kabupaten Badung: Peran Keefektifan Pengendalian Internal. *E-Jurnal Akuntansi*, 32(1), 3314. <https://doi.org/10.24843/eja.2022.v32.i01.p01>

- Rahmaidha, R. (2016). Pengaruh Keefektifan Pengendalian Internal, Ketaatan Aturan Akuntansi, Dan Kepuasan Kerja Terhadap Kecurangan Akuntansi. (*Skripsi, Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta, Yogyakarta*). <http://eprints.uny.ac.id/id/eprint/30433>
- Rahmi, N. A., & Helmayunita, N. (2019). Pengaruh Pengendalian Internal, Kesesuaian Kompensasi, dan Moralitas Individu Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 1(3), 942–958. <https://doi.org/10.31937/akuntansi.v6i1.144>
- Ristianingsih, I. (2017). Telaah Konsep Fraud Diamond Theory Dalam Mendeteksi Perilaku Fraud Di Perguruan Tinggi Negeri. *Prosiding Seminar Nasional*, 128–139. <https://jurnal.unej.ac.id/index.php/prosiding/article/view/6731%0D>
- Robani, M. H., & Halimatusyadiah, H. (2021). Pengaruh Sistem Pengendalian Internal, Asimetris Informasi, Kesesuaian Kompensasi dan Budaya Etis Organisasi Terhadap Kecurangan Akuntansi. *Jurnal Akuntansi*, 11(2), 175–188. <https://doi.org/10.33369/j.akuntansi.11.2.175-188>
- Rodiah, S., Ardianni, I., & Herlina, A. (2019). Pengaruh Pengendalian Internal, Ketaatan Aturan Akuntansi, Moralitas Manajemen dan Budaya Organisasi Terhadap Kecurangan Akuntansi. *Jurnal Akuntansi & Ekonomika*, 9(1), 1–11.
- Scott, W. R. (2003). *Financial Accounting Theory*. Pearson Education Canada Inc.
- Sujayana, I. G. R. (2022). Penerapan Ketaatan Aturan Akuntansi, Kesesuaian Kompensasi, dan Moralitas Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi pada LPD se-Desa Pempatan, Kecamatan Rendang, Kabupaten Karangasem. [*Skripsi, Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha, Buleleng*]. <https://repo.undiksha.ac.id/9552/>
- Theresia, E. M., & Kristianti, I. (2020). Analisis Sistem Pengendalian Internal Perusahaan Daerah Air Minum Salatiga (Pendekatan COSO ERM Integrated Framework). *Jurnal Akuntabel*, 17(1), 70. <http://journal.feb.unmul.ac.id/index.php/AKUNTABEL>
- Tuanakotta, & Theodorus, M. (2017). *Akuntansi Forensik dan Audit Investigatif*. Salemba Empat.
- Valentina, I. M. W. A., & Padnyawati, K. D. (2023). Pengaruh Asimetri Informasi, Pengendalian Intern Dan Budaya Organisasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan (Fraud) Lpd Se-Kecamatan Banjarnagan. *Jurnal Hita Akuntansi Dan Keuangan*, 6(1), 136–148. <https://doi.org/10.32795/hak.v4i1.3191>

- Wahyuningsih, E., Ade, R., & Nursida, N. (2022). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Studi Pada Pemerintah Kabupaten dan Kota di Provinsi Riau Indonesia. *Jurnal Ekonomi Kiat*, 32(1), 66–72.
- Wicaksono, G. S., & Prabowo, T. J. W. (2022). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Korupsi pada Pemerintah Daerah di Jawa Tengah Menggunakan Teori Fraud Triangle. *Jurnal Owner*, 6(1), 1016–1028. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i1.710>
- Yumiantari, A. A. I. (2019). Pengaruh Pengendalian Internal, Ketaatan Aturan Akuntansi, Komitmen Organisasi, Penegakan Hukum, Dan Budaya Organisasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan (Fraud) Akuntansi Pada Lembaga Perkreditan Desa (LPD) Se-Kabupaten Badung. [Skripsi, Yang Tidak Publikasi]. *Fakultas Ekonomi Dan Bisnis, Universitas Warmadewa, Denpasar*.



JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI