

**PENGARUH MORALITAS INDIVIDU, BUDAYA ORGANISASI DAN
KOMITMEN ORGANISASI TERHADAP KECENDERUNGAN
KECURANGAN AKUNTANSI**

**(Studi Empiris Pada Kantor Badan Usaha Milik Negara (BUMN) Di Kota
Palembang)**

SKRIPSI



Nama : Shelly Azizah

NIM : 222018258

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
2022**

SKRIPSI

**PENGARUH MORALITAS INDIVIDU, BUDAYA ORGANISASI DAN
KOMITMEN ORGANISASI TERHADAP KECENDERUNGAN
KECURANGAN AKUNTANSI**

**(Studi Empiris Pada Kantor Badan Usaha Milik Negara (BUMN) Di Kota
Palembang)**

Diajukan untuk Mendapatkan Gelar Sarjana Akuntansi Pada

Program Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Palembang



Nama : Shelly Azizah

NIM : 222018258

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
2022**

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Shelly Azizah
NIM : 222018258
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis.
Program Studi : Akuntansi
Konsentrasi : Pemeriksaan Akuntansi
Judul : Pengaruh Moralitas Individu, Budaya Organisasi dan
Komitmen Organisasi Terhadap Kecenderungan
Kecurangan Akuntansi Studi Empiris Pada Kantor Badan
Usaha Milik Negara (BUMN) di Kota Palembang.

Dengan ini saya menyatakan :

1. Karya tulis saya adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana strata satu baik di Universitas Muhammadiyah Palembang maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Karya tulis ini adalah murni gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan pembimbing.
3. Dalam karya tulis ini terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang diperoleh karena karya ini serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Palembang, Februari 2022


Shelly Azizah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Palembang

TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

Judul : Pengaruh Moralitas Individu, Budaya Organisasi dan
Komitmen Organisasi Terhadap Kecenderungan
Kecurangan Akuntansi Studi Empiris Pada Kantor Badan
Usaha Milik Negara (BUMN) di Kota Palembang.

Nama : Shelly Azizah

NIM : 222018258

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis.

Program Studi : Akuntansi

Konsentrasi : Pemeriksaan Akuntansi

Mata Kuliah Pokok : Audit Forensik

Diterima dan Disahkan

Pada Tanggal, Februari 2022

Pembimbing 1,

Welly, S.E., M.Si
NIDN:0212128102

Pembimbing 2,

Mia Kusumawati, S.E., M.Si
NIDN:0224038702

Mengetahui,

Dekan

u.b. Ketua Program Studi Akuntansi

Dr. Betri, S.E., AK., M.Si., CA
NIDN:0216106902

MOTTO & PERSEMBAHAN
“Sesungguhnya Allah mengetahui apa yang tidak kamu ketahui”

QS. Al-Baqarah 30

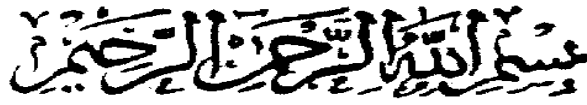
**“Berbuat baiklah kepada siapapun karena kita tidak pernah tahu kebaikan
mana yang akan menolong kita nanti”**

(Shelly Azizah)

Dengan izin dan Rahmat-Nya

Skripsi ini ku persembahkan untuk :

- ❖ Mama dan Papa Tercinta
- ❖ Oma Tersayang
- ❖ Adik-adikku Tersayang
- ❖ Keluarga Besarku
- ❖ Sahabat Sejatiku
- ❖ Almamaterku



PRAKATA

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji syukur Alhamdulillah penulis penatkan kehadiran Allah SWT Yang Maha Pengasih maupun Maha Penyayang dan atas segala limpahan rahmat, karunia, serta hidayah-Nya, penyusunan skripsi yang berjudul “Pengaruh Moralitas Individu, Budaya Organisasi dan Komitmen Organisasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Studi Empiris Pada Kantor Badan Usaha Milik Negara (BUMN) di Kota Palembang” telah selesai sesuai dengan waktu yang telah direncanakan. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Strata Satu Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.

Penulis menyadari bahwa proses penulisan skripsi ini masih banyak mengalami kendala, namun berkat bantuan dan bimbingan, kerjasama dari berbagai pihak dan berkah dari Allah SWT sehingga kendala-kendala tersebut bisa dapat diatasi. Penulis menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya khususnya kepada orang tua penulis yang selalu mengirimkan doa, dukungan, semangat, nasihat dan kasih sayang. Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada Pembimbing I Ibu Welly, S.E., M.Si. dan Pembimbing II Ibu Mia Kusumawati, S.E.,M.Si yang telah sabar, tekun dan tulus serta dengan ikhlas meluangkan waktu, tenaga dan pikiran memberikan

bimbingan, motivasi dan arahan dan saran-saran yang membangun serta sangat berharga kepada penulis selama menyusun skripsi. Selain itu disampaikan juga ucapan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah mengizinkan, membantu penulis dalam menyelesaikan studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang, yaitu kepada:

1. Bapak Dr. H. Abid Djazuli, S.E., MM selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Palembang.
2. Bapak Yudha Mahrom DS, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
3. Bapak Dr. Betri, S.E., M.Si., Ak., CA selaku ketua program studi Akuntansi dan Ibu Nina Sabrina, S.E., M.Si selaku sekretaris program studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
4. Bapak, Ibu dan seluruh staf pengajar, serta karyawan dan karyawan fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
5. Bapak Dr. Betri, S.E., M.Si., Ak., CA selaku Pembimbing Akademik.
6. Bapak/Ibu pimpinan yang telah memberikan izin penelitian pada BUMN di Kota Palembang.
7. Sahabat-sahabatku yang terbaik, teman terbaikku, dan teman-teman seperjuangan yang selalu memberikan dukungan dan semangatnya.

Penulis mengucapkan banyak-banyak terima kasih, kepada semua pihak yang telah membantu, serta do'a yang telah diberikan semoga amal ibadah kalian semua mendapat balasan-Nya. Penulis juga menyadari bahwa dalam menyusun

skripsi ini masih banyak kekurangan dan jauh dari kesempurnaan, maka saran dan kritik dari semua pihak sangat diharapkan demi penyempurnaan selanjutnya.

Wassalamu'alaikum warahmatullah wabarakatuh

Palembang, Februari 2022

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL LUAR	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT	iii
HALAMAN TANDA PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN PRAKATA	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRAK	xv
ABSTRACT	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	10
C. Tujuan Penelitian	10
D. Manfaat Penelitian	11
BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN, DAN	
HIPOTESIS	12
A. Kajian Pustaka	12
1. Landasan Teori	12
a. Moralitas Individu	12

b. Budaya Organisasi	14
c. Komitmen Organisasi	16
d. Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	18
2. Penelitian Sebelumnya	21
B. Kerangka Pemikiran	26
C. Hipotesis	30
BAB III METODE PENELITIAN	32
A. Jenis Penelitian	32
B. Lokasi Penelitian	33
C. Operasionalisasi Variabel	35
D. Populasi dan Sampel	36
E. Data Yang Diperlukan	38
F. Metode Pengumpulan Data	39
G. Analisis Data dan Teknik Analisis	40
1. Analisis Data	40
2. Teknik Analisis	41
a. Uji Validitas dan Reliabilitas Kuisisioner	42
b. Reliabilitas Kuisisioner	42
c. Statistik Deskriptif	43
d. Uji Normalitas	43
e. Uji Asumsi Klasik	44
f. Uji Hipotesis	45
1) Analisis Regresi Linier Berganda	45

2) Uji Koefisien Determinasi	45
3) Pengujian Hipotesis Secara Bersama (Uji F).....	46
4) Pengujian Hipotesis Secara Parsial (Uji t).....	47
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	49
A. Gambaran Singkat Tentang Perusahaan BUMN di Kota Palembang	49
1. Gambaran Singkat Tentang Perusahaan BUMN di Kota Palembang	49
2. Gambaran Umum Responden Penelitian	51
3. Jawaban Responden	54
4. Teknik Analisis.....	58
a. Uji Validitas	58
b. Uji Realibilitas	61
c. Statistik Deskriptif.....	62
d. Uji Normalitas.....	87
e. Uji Asumsi Klasik	88
f. Uji Hipotesis.....	90
B. Pembahasan Hasil Penelitian	98
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	105
A. Simpulan	105
B. Saran.....	105
DAFTAR PUSTAKA	107

DAFTAR TABEL

Tabel I.1 Survei Pendahuluan	8
Tabel II.1 Persamaan dan perbedaan Penelitian Sebelumnya	25
Tabel III.1 Daftar Badan Usaha Milik Negara di Kota Palembang	33
Tabel III.2 Operasional Variabel	35
Tabel III.3 Hasil seleksi sampel dengan metode <i>purposive sampling</i>	37
Tabel III.4 Jumlah responden	37
Tabel III.5 Jadwal penelitian	47
Tabel IV. 1 Jumlah Populasi	52
Tabel IV. 2 Deskripsi Karakteristik Responden	54
Tabel IV. 3 Hasil Total Jawaban Responden	57
Tabel IV. 4 Hasil Uji Validitas Moralitas Individu	58
Tabel IV. 5 Hasil Uji Validitas Budaya Organisasi	59
Tabel IV. 6 Hasil Uji Validitas Komitmen Organisasi	60
Tabel IV. 7 Hasil Uji Validitas Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	60
Tabel IV. 8 Hasil Pengujian Realibilitas	61
Tabel IV. 9 Hasil Statistik Deskriptif	62
Tabel IV. 10 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Prakonvensional	63
Tabel IV. 11 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Konvensional	64
Tabel IV. 12 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Post Konvensional	65
Tabel IV. 13 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Inovasi dan Pengambilan Risiko	67
Tabel IV. 14 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Memperlihatkan Detail	68
Tabel IV. 15 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Orientasi Pada Hasil	69

Tabel IV. 16 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Orientasi Pada Orang ..	70
Tabel IV. 17 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Orientasi Pada Tim	71
Tabel IV. 18 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Keagresifan	72
Tabel IV. 19 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Stabilitas	73
Tabel IV. 20 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator <i>Effective Commitment</i> ..	74
Tabel IV. 21 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator <i>Continuance Commitment</i>	76
Tabel IV. 22 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator <i>Normative Commitment</i>	77
Tabel IV. 23 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Kecenderungan untuk Melakukan Manipulasi, Pemalsuan, atau Perubahan Catatan akuntansi atau Dokumen Pendukungnya	80
Tabel IV. 24 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Kecenderungan untuk Melakukan Penyajian yang Salah atau Penghilangan Peristiwa, Transaksi, atau Informasi yang Signifikan dari Laporan Keuangan	82
Tabel IV. 25 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Kecenderungan untuk Melakukan Salah Menerapkan Prinsip Akuntansi Secara Sengaja	83
Tabel IV. 26 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Kecenderungan untuk Melakukan Penyajian Laporan Keuangan yang Salah Akibat Pencurian (Penyalahgunaan/penggelapan) Terhadap Aktiva	84
Tabel IV. 27 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Indikator Kecenderungan untuk Melakukan Penyajian Laporan Keuangan yang Salah Akibat Perlakuan yang tidak Semestinya Terhadap Aktiva dan Disertai dengan Catatan atau Dokumen Palsu ..	85
Tabel IV. 28 Hasil Uji Multikolinearitas	88
Tabel IV. 29 Hasil Uji Regresi.....	90
Tabel IV. 30 Hasil Uji Determinasi	93
Tabel IV. 31 Hasil Uji F.....	94
Tabel IV. 32 Hasil Uji t.....	95

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Kerangka Pemikiran	30
Gambar IV. 1 Hasil Output SPSS Uji Normalitas (<i>Normal P-P plot</i>).....	87
Gambar IV. 2 Hasil Output SPSS Uji Heteroskedastisitas (<i>Scatterplot</i>)	89

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

Lampiran 2 Hasil Kuesioner

Lampiran 3 Tabel Statistik

Lampiran 4 Hasil Output SPSS

Lampiran 5 Kartu Aktivitas Bimbingan Skripsi

Lampiran 6 Surat Keterangan Riset dari Tempat Penelitian

Lampiran 7 Sertifikat membaca dan Menghafal Al-Qur'an

Lampiran 8 Sertifikat SPSS

Lampiran 9 Sertifikat Pengantar Aplikasi Komputer

Lampiran 10 Sertifikat Komputer Akuntansi

Lampiran 11 Sertifikat BUMDES

Lampiran 12 Sertifikat Magang

Lampiran 13 Abstract

Lampiran 14 Biodata Penulis

ABSTRAK

Shelly Azizah /222018258/2022/ Pengaruh Moralitas Individu, Budaya Organisasi dan Komitmen Organisasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Studi Empiris Pada Kantor Badan Usaha Milik Negara (BUMN) di Kota Palembang.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah 1) Bagaimanakah pengaruh moralitas individu, budaya organisasi dan komitmen organisasi terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi secara simultan. 2) Bagaimanakah pengaruh moralitas individu terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi secara parsial. 3) Bagaimanakah pengaruh budaya organisasi terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi secara parsial. 4) Bagaimanakah pengaruh komitmen organisasi terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi secara parsial. Data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu data primer. Sampel dalam penelitian ini ditujukan kepada auditor yang ada di kantor badan usaha milik negara (BUMN) di Kota Palembang. Metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah wawancara dan kuesioner. Metode analisis data dalam penelitian ini yaitu analisis kuantitatif. Teknik analisis data dibantu oleh *Software Statistical Program For Special Science* (SPSS). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa 1) Secara simultan moralitas individu, budaya organisasi dan komitmen organisasi berpengaruh signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi. 2) Secara parsial moralitas individu tidak berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi. 3) Secara parsial budaya organisasi tidak berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi. 4) Secara parsial komitmen organisasi berpengaruh signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi.


Kata Kunci : Moralitas Individu, Budaya Organisasi dan Komitmen Organisasi dan Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.

ABSTRACT

Shelly Azizah /222018258/2022/ The Influence of Individual Morality, Organizational Culture and Organizational Commitment to the Trend of Accounting Fraud in an Empirical Study at the Office of State-Owned Enterprises (BUMN) in Palembang City.

The formulation of the problem in this research is 1) How is the influence of individual morality, organizational culture and organizational commitment to the tendency of accounting fraud simultaneously. 2) How is the influence of individual morality on the tendency of accounting fraud partially. 3) How is the influence of organizational culture on the tendency of accounting fraud partially. 4) How is the effect of organizational commitment on the tendency of accounting fraud partially. The data used in this research is primary data. The sample in this study was addressed to auditors in the office of state-owned enterprises (BUMN) in Palembang City. Data collection methods used in this study were interviews and questionnaires. The data analysis method in this research is quantitative analysis. The data analysis technique was assisted by the Software Statistical Program For Special Science (SPSS). The results of this study indicate that 1) Simultaneously individual morality, organizational culture and organizational commitment have a significant effect on the tendency of accounting fraud. 2) Partially, individual morality has no effect on the tendency of accounting fraud. 3) Partially organizational culture has no effect on the tendency of accounting fraud. 4) Partially organizational commitment has a significant effect on the tendency of accounting fraud.

Keywords: *Individual Morale, Organizational Culture and Organizational Commitment and Accounting Fraud Tendency.*

NO	NAMA	NIM	KETERANGAN
	SHELLY AZIZAH	222018258	

BAB 1

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Kecenderungan kecurangan (*fraud*) akuntansi adalah keinginan seseorang untuk selalu berbuat curang didalam suatu perusahaan, kecurangan akuntansi saat ini sangat menjadi perhatian masyarakat dan pemerintah, banyak nya kecurangan yang terjadi tidak hanya pada perusahaan dengan skala yang kecil namun juga terjadi pada perusahaan dengan skala yang besar. Kecurangan tersebut tidak hanya berdampak pada keuangan perusahaan tetapi, juga berdampak pada citra perusahaan pada masyarakat. Kecurangan yang terjadi karena beberapa hal yaitu penyalahgunaan kekuasaan, pelanggaran aturan, dan memanipulasi laporan keuangan perusahaan.

Lingkup akuntansi kecurangan (*fraud*) merupakan penyimpangan yang melanggar aturan akuntansi dalam suatu perusahaan, kecurangan yang terjadi akibat dari tindakan seseorang atau sekelompok yang tidak bertanggung jawab hanya untuk kepentingan pribadi. Pihak-pihak tersebut mengambil keuntungan dari kecurangan akuntansi tersebut dengan motivasi yang negatif. Tentunya kecurangan akuntansi yang sering terjadi pada perusahaan-perusahaan dilatar belakangnya oleh penyimpangan moral seseorang.

Motivasi seseorang melakukan kecurangan (*fraud*) relatif bermacam-macam salah satunya faktor ekonomi, dimana faktor ekonomi yang rendah pada seseorang menjadikannya untuk melakukan kecurangan, walau apapun alasannya tidak bisa dibenarkan seseorang melakukan kecurangan dengan alasan apapun. Karena kecurangan termasuk tindakan kriminal yang merugikan orang lain dan terdapat undang-undang yang bisa menjerat seseorang jika melakukannya.

Ujang (2019 : 114-115) mengatakan bahwa moralitas individu merupakan kesadaran tentang prinsip baik yang bersifat ke dalam, tertanam dalam diri manusia yang akan mempengaruhi cara berfikir dan bertindak. Seseorang yang memiliki moralitas individu yang baik akan muncul dalam sikap dan perilaku seperti sopan, rendah hati, tidak suka menyakiti orang lain, toleran, suka menolong, bekerja keras, rajin belajar, rajin ibadah dan lain-lain. Moralitas muncul dari dalam, bukan karena dipaksa dari luar, bahkan, dalam situasi amoral yang terjadi di luar dirinya, seseorang yang memiliki moralitas individu kuat akan tidak terpengaruh.

Dedi, dkk (2017 : 117) mengatakan bahwa budaya organisasi adalah seperangkat nilai, kepercayaan prinsipil, pemahaman dan cara berpikir yang dibagi antar sesama anggota organisasi tersebut dan diajarkan dengan benar kepada anggota-anggota barunya. Budaya organisasi berpengaruh terhadap perilaku anggotanya, bahkan dapat menentukan bagaimana cara anggotanya berperilaku dan beraktivitas dalam mencapai tujuan organisasi.

Arfan (2017 : 83) mengatakan bahwa komitmen organisasi merupakan tingkat sampai sejauh mana seorang karyawan memihak pada suatu organisasi tertentu dan tujuannya, serta berniat mempertahankan keanggotaannya dalam organisasi tersebut. Komitmen organisasi juga merupakan nilai personal, yang terkadang mengacu pada sikap loyal pada perusahaan atau komitmen pada perusahaan. Komitmen organisasi sering diartikan secara individu dan berhubungan dengan keterlibatan orang tersebut pada organisasi yang bersangkutan. Komitmen karyawan pada organisasi merupakan salah satu sikap yang mencerminkan perasaan suka atau tidak suka seorang karyawan terhadap organisasi tempat ia bekerja.

Putri (2016) dalam Novrita dan Nayang (2019 : 944) mengatakan bahwa kecenderungan kecurangan akuntansi didefinisikan sebagai tindakan, tipu daya, penyembunyian dan penyamaran yang tidak wajar dengan sengaja dalam menyajikan laporan keuangan dan dalam mengelola aset organisasi yang mengarah pada tujuan meraih keuntungan bagi dirinya sendiri dan membuat pihak lain sebagai pihak yang dirugikan.

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Novrita dan Nayang (2019) bahwa moralitas individu berpengaruh positif signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi. Sedangkan menurut Putu (2021) menyatakan bahwa moralitas individu berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi, dan berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh I dan Maria (2019) menunjukkan bahwa moralitas individu berpengaruh negatif pada kecenderungan kecurangan akuntansi.

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Dila, dkk (2019) menyatakan bahwa budaya organisasi secara parsial berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi, berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Ni dan I (2020) menunjukkan bahwa budaya organisasi memiliki pengaruh pada kecenderungan kecurangan akuntansi. Sedangkan menurut Ni (2021) menyatakan bahwa budaya organisasi tidak berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi.

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Ni, dkk (2020) menunjukkan bahwa komitmen organisasi berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi, Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan oleh Maya (2021) menunjukkan bahwa komitmen organisasi berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi. Sedangkan menurut Ridha dan Sekar (2016) menyatakan bahwa komitmen organisasi tidak memiliki pengaruh terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi.

Garuda Indonesia mencatatkan laba bersih sebesar US\$ 809.850 tahun 2018 . Kinerja Garuda ini setara Rp 11,33 miliar. Capaian kinerja Garuda Indonesia ini melonjak tajam dibanding 2017. Garuda Indonesia tahun 2017 tercatat merugi US\$216,5 juta. Dalam Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) Garuda yang digelar 24 April 2019, dua komisaris Garuda yakni, Chairal Tanjung dan Dony Oskaria tidak setuju atas laporan keuangan Garuda Indonesia tersebut. Mereka keberatan dengan pengakuan pendapatan Garuda Indonesia atas transaksi Perjanjian Kerja Sama Penyediaan Layanan Konektivitas Dalam Penerbangan antara PT Mahata Aero Teknologi dengan

PT Citilink Indonesia, anak usaha Garuda. Hanya manajemen Garuda Indonesia saat itu sudah mengakui pendapatan dari Mahata sebesar US\$239,94 juta.

Perincian pendapatan Garuda Indonesia itu, antara lain sebesar US\$28 juta merupakan bagian dari bagi hasil yang didapat dari Sriwijaya Air. Padahal, pendapatan Garuda itu masih dalam bentuk piutang atau tagihan bagi Garuda Indonesia. Atas laporan keuangan Garuda ini, Bursa Efek Indonesia (BEI), Otoritas Jasa Keuangan (OJK), Badan Pemeriksa Keuangan (BPK), hingga Kementerian Keuangan (Kemenkeu) turun tangan. Kemenkeu bahkan sudah menjatuhkan sanksi kepada Akuntan Publik (AP) Kasner Sirumapea dan Kantor Akuntan Publik (KAP) Tanubrata, Sutanto, Fahmi, Bambang & Rekan, sebagai auditor laporan keuangan Garuda Indonesia tahun 2018. Garuda Indonesia juga diminta untuk menyajikan lagi (*restatement*) laporan keuangan tahun buku 2018. BEI juga memberikan sanksi ke Garuda Indonesia berupa Peringatan Tertulis III dan denda sebesar Rp 250 juta. Garuda dianggap menyalahi Peraturan BEI Nomor I-H tentang Sanksi. BEI juga meminta Garuda Indonesia untuk memperbaiki dan menyajikan kembali Laporan Keuangan Interim PT Garuda Indonesia Tbk per 31 Maret 2019 (<https://nasional.kontan.co.id>, 2021).

Kasus gagal bayar PT Asuransi Jiwasraya (Persero) mulai menjadi perhatian publik pada awal Oktober 2018 ketika Badan Usaha Milik Negara (BUMN) di sektor perasuransian itu mengirimkan surat kepada bank mitra untuk menunda pembayaran polis jatuh tempo produk JS Saving Plan. Hasil

audit investasi terhadap Jiwasraya di bulan yang sama pun mengungkap gangguan likuiditas yang menyebabkan penundaan pembayaran klaim sebesar Rp802 miliar pada November 2018, yang kemudian naik menjadi Rp12,4 triliun pada akhir 2019. Meski demikian, kasus ini masih menyisakan banyak kejanggalan yang belum terungkap.

Pertama, pada saat diumumkan gagal bayar, Jiwasraya sebenarnya masih memiliki aset tunai yang lebih dari cukup untuk membayar klaim jatuh tempo tersebut. Kedua, guliran pernyataan lebih deras dan mendahului dari pada penyelesaian skema bisnis untuk melindungi hak pihak ketiga, nasabah dll. Penawaran penyelesaian skema bisnis baru muncul belakangan, itu tanpa melibatkan, cara dan kepentingan, para nasabahnya. Ketiga, akibat pernyataan gagal bayar, memunculkan market chaotic, terutama para pemegang saham Jiwasraya berbondong-bondong mulai menarik dananya. Selain itu, pada saat yang sama tidak ada lagi nasabah baru yang mau membeli produk asuransi Jiwasraya. Keempat, Gagal Bayar dijadikan kasus Pidana Korupsi, yang kemudian ditangani oleh Kejaksaan Agung. Pasar saham yang dinamis menjadikan naik dan turunnya nilai saham tidak terhindarkan. Menyatakan *impairment* sebagai kerugian negara dan menjadikannya sebagai tindak pidana selain prematur juga bisa berdampak sistemik dan mengancam pasar modal, dan kemudian membahayakan perekonomian Indonesia yang masih kepayahan akibat diterjang pandemi.

Ironis, saat pemerintah gembar-gembor hendak membangkitkan ekonomi, justru proses penegakan hukum yang beroperasi di pasar modal

secara tak langsung membahayakan perekonomian kita. Kedua fakta ini adalah puncak gunung es dari kejanggalaan-kejanggalaan lain seperti. Jiwasraya mendapatkan pinjaman dari sejumlah bank pelat merah, sindikasi dari BUMN Karya, tetapi utang klaim tidak kunjung dibayar, akibat dari penegakan hukum justru Nilai utang klaim terus membengkak, sebelum dinyatakan Gagal Bayar, terjadi pergantian direktur utama sebanyak tiga kali pada 2018, pada 15 Januari 2018: Muhamad Zamkhani (Plt. Direktur Utama), kemudian pada 18 Mei 2018: Asmawi Syam, kemudian 11 November 2018: Hexana Tri Sasongko. Dari Hexana ini kemudian proses pemidanaan Dugaan Korupsi ini berlanjut, tidak ada laporan keuangan tahun 2018 yang dipublikasikan ke masyarakat. Pada tahun berikutnya, aneh dan menarik, justru nilai aset menjadi Nol (0). Korbannya lagi-lagi nasabah, dan para pelaku bursa saham kita yang sewaktu-waktu dapat terancam oleh penegakan hukum bermasalah yang sembrono dalam mengusut kasus. Sementara aktor intelektual yang sibuk ‘mengorkestrasi’ skandal kembali melenggang ke arena berikutnya (<https://lokataru.id>, 2021).

Berdasarkan penelitian yang telah saya lakukan pada 3 Kantor Badan Usaha Milik Negara (BUMN) di Kota Palembang dengan metode wawancara, maka diperoleh fenomena terkait variabel Moralitas Individu, Budaya Organisasi dan Komitmen Organisasi yang disajikan pada tabel survei pendahuluan berikut ini :

Tabel I.1
Survei Pendahuluan

Perusahaan BUMN di Kota Palembang	Hasil Survei Pendahuluan
PT. Pos Indonesia Palembang. Jl. Merdeka No. 3, 19 Ilir, Bukit Kecil, Kota Palembang, Sumatera Selatan 30113.	Berdasarkan survei yang telah dilakukan bahwa moralitas individu telah dijalankan perusahaan, akan tetapi terdapat karyawan yang masih datang terlambat pada saat bekerja hal ini dapat memberi pengaruh buruk antar sesama karyawan yang menyebabkan hasil kinerja yang tidak maksimal.
PT. Dok & Perkapalan Kodja Bahari. Jl. Ali Gatmir No.7, 13 Ilir, Ilir Timur I, Kota Palembang.	Berdasarkan survei yang telah dilakukan bahwa komitmen organisasi dalam perusahaan masih kurang efektif. Ketika perusahaan mengadakan kegiatan yang melibatkan seluruh karyawan masih terdapat karyawan yang tidak ikut berpartisipasi, hal ini menunjukkan bahwa karyawan tersebut belum memiliki tujuan yang sama dengan perusahaan.
PT. Garam Persero. Jl. Ali Gatmir No.4, 13 Ilir, Kec. Ilir Timur I, Kota Palembang.	Berdasarkan survei yang telah dilakukan bahwa budaya organisasi dalam perusahaan masih kurang efektif. Manajer jarang melakukan pertemuan dengan para karyawan untuk mendiskusikan ide-ide dan inovasi baru yang dapat meningkatkan pengembangan perusahaan. Hal ini membuat hubungan antara manajer dan karyawan kurang erat.

Sumber : Penulis, 2021

Berdasarkan survei yang telah dilakukan pada PT. Pos Indonesia bahwa moralitas individu telah dijalankan perusahaan, akan tetapi terdapat karyawan yang masih datang terlambat pada saat bekerja hal ini dapat memberi pengaruh buruk antar sesama karyawan yang menyebabkan hasil kinerja yang tidak maksimal. Dimana sikap yang buruk pada karyawan bisa mempengaruhi karyawan lain untuk melakukan hal yang sama.

Berdasarkan survei yang telah dilakukan pada PT. Dok & Perkapalan Kodja Bahari bahwa komitmen organisasi dalam perusahaan masih kurang efektif. Ketika perusahaan mengadakan kegiatan yang melibatkan seluruh

karyawan masih terdapat karyawan yang tidak ikut berpartisipasi, hal ini menunjukkan bahwa karyawan tersebut belum memiliki tujuan yang sama dengan perusahaan. Dimana pentingnya bagi karyawan untuk berpartisipasi dalam setiap kegiatan yang diadakan perusahaan guna untuk memajukan perusahaan dan mempererat hubungan antar sesama karyawan.

Berdasarkan survei yang telah dilakukan pada PT. Garam Persero bahwa budaya organisasi masih kurang efektif. Manajer jarang melakukan pertemuan dengan para karyawan untuk mendiskusikan ide-ide dan inovasi baru yang dapat meningkatkan pengembangan perusahaan. Hal ini membuat hubungan antara manajer dan karyawan kurang erat. Dimana pentingnya melakukan pertemuan antara manager dan karyawan untuk memperkuat hubungan dalam bekerja dengan tujuan untuk memajukan perusahaan.

Berdasarkan pada uraian diatas maka dari itu penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Moralitas Individu, Budaya Organisasi dan Komitmen Organisasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan dari uraian latar belakang di atas, maka permasalahan yang dapat dikemukakan dalam penelitian ini adalah :

1. Bagaimanakah pengaruh moralitas individu, budaya organisasi dan komitmen organisasi terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi secara simultan (bersama)?
2. Bagaimanakah pengaruh moralitas individu terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi secara parsial?
3. Bagaimanakah pengaruh budaya organisasi terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi secara parsial?
4. Bagaimanakah pengaruh komitmen organisasi terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi secara parsial?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan dari perumusan masalah, maka tujuan penelitian adalah untuk mengetahui :

1. Untuk mengetahui pengaruh moralitas individu, budaya organisasi dan komitmen organisasi terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi secara simultan (bersama).
2. Untuk mengetahui pengaruh moralitas individu terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi secara parsial.
3. Untuk mengetahui pengaruh budaya organisasi terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi secara parsial.

4. Untuk mengetahui pengaruh komitmen organisasi terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi secara parsial.

D. Manfaat Penelitian

Berdasarkan tujuan di atas, maka penelitian ini diharapkan dapat memberikan bai semua pihak diantaranya sebagai berikut :

1. Bagi Penulis

Dapat menambah pengetahuan dalam bidang pemeriksaan akuntansi (audit), penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat sebagai informasi untuk menambah wawasan mengenai moralitas indiviu, budaya organisasi dan komitmen organisasi terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi.

2. Bagi Perusahaan Badan Usaha Milik Negara (BUMN)

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat kepada perusahaan-perusahaan BUMN mengenai moralitas indiviu, budaya organisasi dan komitmen organisasi terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi .

3. Bagi Almamater

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi refrensi tambahan, menambah ilmu pengetahuan, serta dapat menjadi acuan atau kajian bagi penulisan di masa yang akan datang.

DAFTAR PUSTAKA

- Abas. 2017. *Etika Di Ruang Publik Pendekatan Politik dan Manajemen*. Depok : Alta Utama.
- Astri Ainun Cendani, 2020. *Pengaruh Moralitas Individu dan Pengendalian Internal Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi*. Universitas Muhammadiyah Makassar.
- Arfan Ikhsan Lubis. 2017. *Akuntansi Keperilakuan Akuntansi Multiparadigma*. Jakarta Selatan : Salemba Empat.
- Betri Sirajuddin. 2020. *Akuntansi Forensik dan Audit Ivestigasi ed.2*. Palembang : Penerbit: NoerFikri Offset.
- Busro. 2018. *Teori-teori Manajemen Sumber Daya Manusia*. Jakarta : Prenadamedia Group.
- Dedi, Munawaroh, dan Ryna. 2017. *Pengantar Ilmu Organisasi*. Bogor : Penerbit In Media.
- Dila Cahyani Putri , Hartono , dan Esti Nurhidayat (2019). *Pengaruh Moralitas Individu, Pengendalian Internal, dan Budaya Organisasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi*. *Prive ; Volume 2, Nomor 2, September 2019*.
- Fitriya Fauzi, A. B. D. D. I. A. (2019). *Metode Penelitian untuk Manajemen dan Akuntansi (aplikasi SPSS dan EViews untuk Teknik Analisis Data)*. Salemba Empat.
- I Dewa Gede Praditya Chandrayatna dan Maria Mediatix Ratna Sari (2019). *Pengaruh Pengendalian Internal, Moralitas Individu Dan Budaya Etis Organisasi Pada Kecenderungan Kecurangan Akuntansi*. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana Vol.27.2.Mei (2019)*.
- Isnaini Asiati, Diah, Wani Fitriah, Ervita Safitri, Maftuhah Nurrahmi, & Choriyah. (2019). *Metodelogi Penelitian Bisnis*. Palembang. Noer Fikri : Palembang.
- Indriantoro, Nur and Bambang Supomo. (2018). *Metodologi Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi & Manajemen*. Edisi 1. Cetakan ke-12. Yogyakarta: BPF.
- Lidia dan Isma. 2018. *Pengaruh Pengendalian Internal, Komitmen Organisasi dan Budaya Organisasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi*. *Jurnal Akuntansi ISSN 2303-0356 Vol.8 No.3 Oktober 2018*.
- Nur, Parmin, Zulfaidah. 2020. *Kecurangan Akuntansi Ditinjau dari Pengendalian Internal, Moralitas, dan Personal Culture*. Serang Banten : CV. AA. Rizky.

- Ni Kadek Mita Santini dan Ni Wayan Alit Erlina Wati. (2021). Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal, Budaya Organisasi dan Ketaatan Aturan Akuntansi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Dalam Pelaporan Pendapatan Untuk Pajak Hotel. Hita Akuntansi dan Keuangan Universitas Hindu Indonesia. *Edisi April 2021*.
- Ni Luh Gede Dandy Adi Pratiwi1 dan I Gusti Ayu Nyoman Budiasih (2020). Pengendalian Internal, Budaya Organisasi, dan Kecenderungan Kecurangan Akuntansi di LPD Kabupaten Tabanan. *E-Jurnal Akuntansi Vol 30 No 11 November 2020*.
- Ni Made Dessy Natalia, I Made Wianto Putra dan Luh Kade Datrini (2020). Pengaruh Profesionalisme Badan Pengawas, Moralitas Individu, Kesesuaian Kompensasi dan Komitmen Organisasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi (Studi Empiris Pada LPD Se-Kecamatan Mengwi, Kabupaten Badung). *Jurnal Riset Akuntansi Warmadewa, Volume 1, Nomor 3, 2020. CC-BY-SA 4.0 License*.
- Novrita Aulia Rahmi dan Nayang Helmayunita (2019). Pengaruh Pengendalian Internal, Kesesuaian Kompensasi, dan Moralitas Individu Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi Vol. 1, No 3, Seri A, Agustus 2019*.
- Maya Astria (2021). Pengaruh Good University Governance, Pengendalian Internal, Ketaatan Aturan Akuntansi, Dan Komitmen Organisasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi. *Economics, Accounting and Business Journal, Vol. 1 No. 1, Hlm. 16-30, September 2021*.
- Putu Eva Indah Pujayani dan Putu Eka Dianita Marvilianti Dewi (2021). Pengaruh Moralitas Individu, Asimetri Informasi, Efektivitas Pengendalian Internal dan Budaya Organisasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Pada LPD di Kabupaten Buleleng. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Universitas Pendidikan Ganesha, Vol : 12 No : 01 Tahun 2021*.
- Ridha Wiranti dan Sekar Mayangsari (2016). Pengaruh Ketaatan Aturan Akuntansi, Kesesuaian Kompensasi, Perilaku Tidak Etis, Komitmen Organisasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi. *Jurnal Akuntansi Trisakti (e-Journal) Volume. 3 Nomor. 1 Februari 2016*.
- Stephen dan Judge. 2019. *Perilaku Organisasi*. Jakarta : Salemba Empat.
- Suharsaputra, Uhar. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Tindakan*. Cetakan Ketiga. Bandung: PT Refika Aditama.
- Sekaran, Uma dan Roger Bougie. (2019) *Metode Penelitian untuk Bisnis*. Edisi 6. Buku Kedua. Jakarta : Salemba Empat.
- Tobroni. 2018. *Memperbincangkan Pemikiran Pendidikan Islam Dari Idealisme Substansif Hingga Konsep Aktual*. Jakarta : Prenadamedia Group.

- Ujang Permana. 2019. *Pendidikan Pancasila*. Jawa Barat : Lovrinz Publishing.
- V. Wiratna Sujarweni. (2019). *Metodelogi Penelitian Bisnis & Ekonomi*. Yogyakarta : Pustaka Baru Press
- V. Wiratna Sujarweni. 2020. *Metode Penelitian Bisnis & Ekonomisk*. Yogyakarta : Pustaka Baru Press.
- Wibowo. (2016). *Budaya Organisasi: Sebuah Kebutuhan Untuk Meningkatkan Kinerja*. Jakarta : Rajawali Pers.
- Yuliana, Eliza. 2015. *Pengaruh Moralitas Individu dan Pengendalian Internal Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi*. Jurnal Akuntansi, Vol. 4, No. 1, Oktober 2015.