

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Diarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Perkembangan dunia akuntansi yang semakin pesat saat ini tidak hanya membawa manfaat bagi masyarakat tetapi juga menjadi sumber masalah kecurangan (*fraud*) yang sangat kompleks seperti misalnya korupsi, penyalahgunaan aset dan manipulasi laporan keuangan. Banyak kasus kecurangan dalam akuntansi yang akhirnya terungkap di Indonesia (Putra, 2012). Sebagai konsep legal yang luas, kecurangan menggambarkan setiap upaya penipuan yang disengaja, yang dimaksudkan untuk mengambil harta atau hak orang atau pihak lain. Dalam konteks audit atas laporan keuangan, kecurangan didefinisikan sebagai salah saji laporan keuangan yang disengaja. Dua kategori yang utama adalah pelaporan keuangan yang curang dan penyalahgunaan aktiva. Adapun tiga kondisi kecurangan yang berasal dari pelaporan keuangan yang curang dan penyalahgunaan aktiva diuraikan dalam SAS 99 (AU 316) sering disebut dengan segitiga kecurangan (*Fraud Triangle*) yaitu sikap, tekanan, dan kesempatan (Arens, 2008).

Keuangan daerah tidak luput dari imbas sistem reformasi yang terjadi di Indonesia. Dalam perspektif keuangan khususnya institusi pemerintah, reformasi sudah mulai dibangun dengan dikeluarkannya beberapa landasan hukum seperti peraturan-peraturan mengenai daerah otonom, pengenalan perangkat teknologi untuk mempercepat proses organisasi, dan pengenalan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

serta kewajiban untuk menerapkan sistem organisasi dengan berbasiskan *good governance* kepada institusi pemerintah (Puspasari,2012). *Good governance* selalu mengacu kepada sikap, etika, praktek dan nilai-nilai masyarakat. Hasil penelitian *Indonesia Corruption Watch* (ICW) pada semester II periode 1 Juli sampai 31 Desember 2010 menunjukkan peningkatan jumlah kasus korupsi mencapai 272 kasus. Sektor dengan jumlah kasus terbesar adalah sektor infrastruktur berjumlah 53 kasus. Penelitian lainnya adalah penelitian dari Badan Pusat Statistik (BPS). Pada semester pertama tahun 2010, BPS mencatat bahwa korupsi pada sektor keuangan daerah berada di peringkat paling atas dengan 38%, di atas sektor infrastuktur, pendidikan, pertanahan, kesehatan dan lainnya. Berdasarkan Indeks Persepsi Korupsi (IPK) tahun 2015 yang diterbitkan oleh *Transparency International*, Indonesia memperoleh nilai 36 atau berada pada peringkat 88 dari 168 negara yang di survei. Hasil Penelitian tersebut menunjukkan bahwa persepsi korupsi di Indonesia masih cukup tinggi.

Pekanbaru merupakan Ibukota di Provinsi Riau yang merupakan tempat penulis melakukan Penelitian. Seperti halnya dengan daerah lainnya Pekanbaru juga tak terbebas dari kasus korupsi. Adapun salah satu kasus korupsi yang terjadi di Pekanbaru yaitu, LSM KPK mencatat ada tiga puluh empat kasus pelanggaran terhadap realisasi dana APBD 2013 dan 2014. Ke tiga puluh empat kasus itu merupakan hasil pemeriksaan Badan Pemeriksa Keuangan (BPK) tanggal 29 Mei 2015. Tiga puluh empat poin penyimpangan tersebut dinyatakan terbukti melanggar Kepmendageri No. 29 Tahun 2002

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

tentang Pedoman Pengurusan dan Pertanggungjawaban Pengelolaan Keuangan Daerah, PP No 79 Tahun 1999, PP 109 Tahun 2000 termasuk Keppres No. 39 Tahun 2001. Dari tiga puluh empat tercatat, jumlah kerugian negara yang disebabkan dari penyimpangan penggunaan dana tersebut diperkirakan hampir Rp95,3 miliar. Kerugian negara tersebut, berasal dari pengeluaran di dalam pos belanja daerah pada 2013 dan 2014 sekitar Rp48,2 miliar yang belum dipertanggungjawabkan. Kemudian selebihnya realisasi dana belanja pada SKPD Dinas Perhubungan, Dinas Tata Ruang dan Dinas Cipta Karya, Dinas Kesehatan, dan Dinas Pendidikan Kota Pekanbaru Provinsi Riau. penganggaran dan realisasi belanja barang jasa pada realisasi anggaran belum sesuai ketentuan sebesar Rp23.502.617.500,00,. Badan Pemeriksa Keuangan Republik Indonesia memberikan opini wajar dengan pengecualian atas laporan keuangan pemerintah kota Pekanbaru tahun anggaran 2014.

Menurut Baucus (1994) dalam Hernandez dan Groot (2007), secara umum perilaku ilegal adalah bagian dari perilaku tidak etis, oleh karena itu ada hukum yang harus ditegakkan sebagai bagian dari usaha penegakkan standar moral. Penelitian dari Hernandez dan Groot (2007) menemukan bahwa etika dan lingkungan pengendalian akuntansi merupakan dua hal yang sangat penting kecenderungan seseorang dalam melakukan kecurangan akuntansi.

Albrecht (2004) menyatakan bahwa faktor integritas personal dalam *fraud scale* mengacu kepada kode etik personal yang dimiliki oleh tiap individu. Beberapa penelitian di bidang etika menggunakan teori

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

perkembangan moral untuk mengobservasi dasar individu melakukan suatu tindakan. Salah satu yang sering digunakan adalah teori mengenai level penalaran moral Kohlberg. Mengetahui level penalaran moral seseorang akan menjadi dasar untuk mengetahui kecenderungan individu melakukan suatu tindakan tertentu, terutama yang berkaitan dengan dilema etika, berdasarkan level penalaran moralnya.

Welton (1994) menyatakan bahwa kemampuan individu dalam menyelesaikan dilema etika dipengaruhi oleh level penalaran moralnya. Hasil penelitian Wilopo (2006) menemukan bahwa semakin tinggi level penalaran moral individu akan semakin cenderung tidak berbuat kecurangan akuntansi. Bernardi (1994) dan Ponemon (1993) dalam Moroney (2008) menemukan bahwa semakin tinggi level moral individu akan semakin sensitif terhadap isu etika.

Selain faktor rasionalisasi yang berkaitan erat dengan etika, faktor lain yang menjadi penyebab kecurangan akuntansi adalah faktor kesempatan. Salah satu penyebab adanya kesempatan untuk melakukan kecurangan akuntansi adalah kurangnya pengawasan dan lemahnya pengendalian internal organisasi. Coram *et al.* (2008) menjelaskan bahwa organisasi yang memiliki fungsi internal audit akan lebih dapat mendeteksi kecurangan akuntansi. Menurut Bastian (2006), Pengendalian akuntansi merupakan bagian dari sistem pengendalian internal, meliputi stuktur organisasi, metode, dan ukuran-ukuran yang dikoordinasikan terutama untuk menjaga kekayaan organisasi serta mengecek ketelitian dan keandalan data akuntansi.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Penelitian ini merupakan pengembangan penelitian dari penelitian yang telah dilakukan oleh Eliza (2015) yang menguji pengaruh moralitas individu dan pengendalian internal terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi dengan desain penelitian empiris pada SKPD dikota Padang. Perbedaan penelitian ini terdapat pada terkait lokasi penelitian yaitu pada OPD Kota Pekanbaru. Alasan pemilihan lokasi penelitian adalah di dalam OPD kota Pekanbaru juga tidak lepas dari adanya tindakan kecurangan yang dilakukan didalam OPD Pekanbaru tersebut. Pemilihan partisipan dalam penelitian ini adalah Pejabat Penatausahaan Keuangan (PPK) dan Bendahara pada Organisasi Perangkat Daerah (OPD) kota Pekanbaru .

Atas dasar uraian tersebut diatas terhadap kecendrungan kecurangan akuntansi pada entitas pemerintahan, maka peneliti bermaksud melakukan penelitian dengan judul **“PENGARUH MORALITAS INDIVIDU DAN PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP KECENDRONGAN KECURANGAN AKUNTANSI (Studi Empiris Pada OPD kota Pekanbaru)”**.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan Latar Belakang Penelitian yang telah diuraikan diatas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah moralitas individu berpengaruh terhadap kecendrungan kecurangan akuntansi?
2. Apakah pengendalian internal berpengaruh terhadap kecendrungan kecurangan akuntansi?

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1.3 Tujuan Penelitian

Berkaitan dengan permasalahan yang sudah dirumuskan diatas, maka tujuan peneliti melakukan penelitian ini untuk:

1. Untuk mengetahui pengaruh moralitas individu terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi
2. Untuk mengetahui pengaruh pengendalian internal terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi

1.4 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut:

1. Bagi penulis, penelitian ini bermanfaat dalam memperdalam pengetahuan peneliti dibidang akuntansi audit dan juga untuk memperkuat hasil penelitian sebelumnya mengenai adanya pengaruh moralitas individu, pengendalian internal, terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi.
2. Bagi pemerintah Daerah, diharapkan penelitian ini dapat memberikan masukan bagi pemerintah daerah kota pekanbaru dalam menjalankan fungsi pemerintahan, khususnya dalam mencegah agar tidak terjadinya kecurangan akuntansi di pemerintahan.
3. Bagi pihak lain, penelitian diharapkan bisa menjadi bahan referensi yang menjadi peluang untuk perkembangan penelitian-penelitian selanjutnya yang sejenis, khususnya di bidang akuntansi audit.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1.5 Sistematika Penulisan

BAB I : PENDAHULUAN

Bab pendahuluan berisi latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penelitian.

BAB II : LANDASAN TEORI

Bab ini berisi uraian-uraian teoritis yang ada hubungannya dengan penelitian ini, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran, dan perumusan hipotesis penelitian.

BAB III : METODOLOGI PENELITIAN

Bab ini membahas tentang metodologi penelitian yang meliputi lokasi penelitian, populasi dan sampel, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data, perumusan model penelitian, dan analisis data.

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini penulis memaparkan hasil penelitian yang telah dilakukan, menguraikan, menganalisis serta mengevaluasi hasil penelitian tersebut.

BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini merupakan bab penutup dari penulisan yang berisikan kesimpulan penulis atas hasil dari penelitian yang telah dilakukan. Disamping itu disertakan beberapa keterbatasan dari penelitian ini serta saran-saran yang diharapkan bermanfaat dan dapat dipakai sebagai bahan perbandingan agar tidak salah dalam pengambilan keputusan selanjutnya.