

**PENGARUH KESESUIAN KOMPENSASI, *WHISTLEBLOWING SYSTEM*
DAN KOMITMEN ORGANISASI TERHADAP PENCEGAHAN
KECURANGAN (*FRAUD*) PENGELOLAAN DANA DESA DENGAN
MORALITAS SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi Empiris pada Aparatur Desa di Kabupaten Banjarnegara)**

***THE EFFECT OF COMPENSATION COMPATIBILITY,
WHISTLEBLOWING SYSTEM AND ORGANIZATIONAL COMMITMENT
ON FRAUD PREVENTION IN VILLAGE FUND MANAGEMENT WITH
MORALITY AS A MODERATING VARIABLE
(Empirical Study on Village Apparatus in Banjarnegara Regency)***



**Disusun Oleh :
LALA TRIA AMBARWATI
20200420270**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2023**

**PENGARUH KESESUIAN KOMPENSASI, *WHISTLEBLOWING SYSTEM*
DAN KOMITMEN ORGANISASI TERHADAP PENCEGAHAN
KECURANGAN (*FRAUD*) PENGELOLAAN DANA DESA DENGAN
MORALITAS SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi Empiris pada Aparatur Desa di Kabupaten Banjarnegara)**

***THE EFFECT OF COMPENSATION COMPATIBILITY,
WHISTLEBLOWING SYSTEM AND ORGANIZATIONAL COMMITMENT
ON FRAUD PREVENTION IN VILLAGE FUND MANAGEMENT WITH
MORALITY AS A MODERATING VARIABLE
(Empirical Study on Village Apparatus in Banjarnegara Regency)***

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana pada
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Disusun Oleh :

LALA TRIA AMBARWATI

20200420270

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2023

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Lala Tria Ambarwati

NIM : 20200420270

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul : “Pengaruh Kesesuaian Kompensasi, *Whistleblowing System* dan Komitmen Organisasi terhadap Pencegahan Kecurangan (*Fraud*) Pengelolaan Dana Desa dengan Moralitas sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris pada Aparatur Desa di Kabupaten Banjarnegara)” tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 26 Desember 2023



Lala Tria Ambarwati

MOTTO

“Allah tidak membebani hamba-Nya melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”

-Al-Baqarah[2]:286-

“Karena sesungguhnya setelah kesulitan itu ada kemudahan. Sesungguhnya setelah kesulitan itu ada kemudahan.”

-Al-Insyirah[94]:5-6-

“Sesungguhnya Allah tidak akan merubah nasib suatu kaum hingga mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri.”

-Ar-Rad[13]:11-

“Dan Allah bersama orang-orang sabar”

-Al-Anfal[8]:66-

“Hatiku tenang karena mengetahui apa yang melewatkanmu tidak akan pernah menjadi takdirku, dan apa yang ditakdirkan untukmu tidak akan pernah melewatkanmu.”

-Umar bin Khattab-

“Hiduplah seakan-akan kamu akan mati esok hari dan belajarlilah seolah kamu akan hidup selamanya.”

-Mahatma Gandhi-

“Kamu tidak harus menjadi hebat untuk memulai, tetapi kamu harus memulai untuk menjadi hebat.”

-Zig Ziglar-

“Selalu ada harga dalam sebuah proses”

-Boy Chandra-

PERSEMBAHAN

Sujud syukur kepada Allah SWT atas segala kasih cinta dan sayang-Nya kepada penulis yang telah memberikan segala nikmat, kekuatan, kemudahan dan ilmu yang luar biasa tiada hentinya di setiap detik penulis berjalan melangkah kaki ini, sehingga skripsi sederhana ini dapat terselesaikan.

Shalawat serta salam penulis persembahkan kepada baginda Rasul Muhammad SAW yang telah memberikan tauladan terbaiknya untuk para pengikutnya di muka bumi ini. Dimana syafatnya penulis nantikan nanti di yaumul kiyamat.

Skripsi ini penulis persembahkan kepada orang-orang yang paling istimewa, berharga dan berjasa dalam kehidupan penulis, yaitu :

1. Allah SWT sebagai tempat mengadu dan memohon serta yang senantiasa melimpahkan segala nikmat dan karunia kepada penulis sehingga penulis selalu diberikann kelancaran dan kemudahan dalam penyelesaian skripsi ini.
2. Bapak Nurmajid Mansyur (Alm) selaku ayah penulis yang telah memberikan kasih sayang dan dedikasinya selama hidupnya untuk anak-anaknya sampai dengan beliau dipanggil kembali oleh Allah SWT. Semoga Bapak Nurmajid Mansyur (Alm) diampuni segala dosa-dosanya dan tenang berada disisi-Nya.
3. Ibu Nuriyah selaku ibu terbaik sepanjang masa yang telah memberikah kasih sayang dan mengeorbkan segenap hidupnya untuk membiayai peneliti sampai dengan peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih selalu mendo'akan peneliti tiada henti, membetrika nasihat, pedoman dan arahan

kepada peneliti dalam menjalani kehidupan ini. Semoga Ibu Nuriyah diberikan diberikan kesehatan dan umur yang panjang.

4. Keempat kakak penulis yaitu Laeli Rahmawati, Budi Rahmawan Setio Aji, Netyyaka Primanda, dan Pinastika Dwi Melina. Terimakasih selalu memberikan dukungan serta bantuan dalam segala hal menyangkut perkuliahan sehingga proses perkuliahan ini dapat berjalan dengan lancar.
5. Keponakan saya Muhammad Rafif Atarva. Terimakasih sudah menjadi *suport system* penulis ketika menyusun skripsi ini.
6. Keluarga peneliti yang lain yang mungkin tidak bisa disebutkan satu satu. Terimakasih telah ikut serta membantu peneliti ketika membutuhkan bantuan.
7. Ibu Erni Suryandari, S.E., M.Si selaku dosen pembimbing skripsi. Terimakasih telah memberikan peneliti arahan dan nasihat serta meluangkan waktu untuk melakukan bimbingan kepada peneliti dalam penyusunan skripsi ini dari awal hingga akhir.
8. Sahabat saya Navila Rizky Retnaningrum, Gilang Hafan Pradana, Yulia Rachmawati, Endranisa Zumrotul Mufidah, Maudy Zahra Kinanthi, Syahla Ino Maeswara, dan Sandra Patrychia Parastika. Terimakasih selama berada di perkuliahan ini selalu menemani, membantu dan selalu bersedia untuk direpotkan dalam berbagai hal.
9. Seluruh teman-teman yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu. Terimakasih sudah berperan penting di kehidupan peneliti untuk membantu peneliti ketika membutuhkan bantuan.

10. Seluruh dosen Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Terimakasih telah mengajarkan peneliti banyak hal dan telah memberikan banyak sekali ilmu kepada peneliti. Semoga bapak dan ibu selalu diberi kesehatan dan umur yang panjang.
11. Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Terimakasih telah menerima saya sebagai bagian dari keluarga muda mendunia, sebagai tempat peneliti untuk berkembang dan berproses selama kurang lebih 4 tahun. Semoga UMY kedepannya lebih baik lagi dan mampu melahirkan sarjana-sarjana hebat.
12. Semua informan penelitian skripsi dan aparatur pemerintah desa di Kabupaten Banjarnegara. Terimakasih atas keluangan waktunya membantu peneliti dalam pengisian kuesioner. Semoga Allah membalas segala kebaikan bapak dan ibu sekalian.
13. Dan yang terakhir, untuk diri saya sendiri. Terimakasih telah berusaha dan berjuang sejauh ini untuk menyelesaikan segala hal yang harus diselesaikan. Terimakasih karena mampu bertahan sampai detik ini dan mampu mengendalikan diri dari segala tekanan yang ada serta tidak pernah menyerah sesulit apapun prosesnya.

Pada intinya, penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah disebutkan diatas maupun kepada yang mungkin tidak bisa penulis sebutkan satu persatu dalam skripsi ini. Semoga Allah membalas segala kebaikan yang telah dilakukan kepada peneliti dan senantiasa memberikan nikmat sehat dan umur yang panjang.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur bagi Allah SWT yang telah memberikan nikmat, rahmat dan karunia serta memberika segala kelancaran dan kemudahan kepada peneliti sehingga mampu menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Kesesuaian Kompensasi, *Whistleblowing System* dan Komitmen Organisasi terhadap Pencegahan Kecurangan (*Fraud*) Pengelolaan Dana Desa dengan Moralitas Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris pada Aparatur Desa di Kabupaten Banjarnegara)” .

Penyusunan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat dalam memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Peneliti mengambil topik ini karena dilatarbelakangi oleh fenomena yang terjadi dan diharapkan hasil peneliti ini dapat bermanfaat untuk setiap individu, aparatur dan pemerintah terkait pencegahan kecurangan serta bermanfaat untuk sumbangan pengetahuan bagi penelitian yang terkait topik ini pada penelitian selanjutnya.

Dalam penyelesaian skripsi ini, tidak terlepas dari dukungan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini, peneliti ingin mengucapkan banyak terimakasih kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan kemudahan dan kelancaran pada penyelesaian skripsi ini.

2. Bapak, ibu, kakak, keponakan, saudara serta sahabat yang senantiasa memberikan do'a dan dukungannya kepada peneliti hingga skripsi ini dapat terselesaikan.
3. Ibu Erni Suryandari, S.E., M.Si selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan bimbingan, masukan, saran serta nasihat pada peneliti sehingga skripsi ini dapat tersusun dengan baik dan tepat waktu.
4. Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan fasilitas terbaiknya untuk mendukung terselesaikannya penyusunan skripsi ini.
5. Aparatur pemerintahan desa di Kabupaten Banjarnegara yang telah berkenan meluangkan waktunya untuk membantu peneliti dalam pengisian kuesioner untuk penyusunan skripsi ini.

Peneliti menyadari bahwa pada penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna karena masih banyak kekurangan dan keterbatasan yang ada pada penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, kritik, saran dan masukan yang membangun sangat peneliti harapkan agar dapat meningkatkan perkembangan peneliti di kemudian hari. Akhir kata dari peneliti, mohon maaf atas kekurangan yang ada dan terimakasih untuk segala dukungan dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini memberikan manfaat untuk banyak kalangan.

Yogyakarta, 26 Desember 2023



Lala Tria Ambarwati

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN	iii
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PENGUJI	iv
PERNYATAAN.....	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
INTISARI	x
ABSTRACT	xi
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN.....	vxix
BAB I. PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah Penelitian	15
C. Tujuan Penelitian	15
D. Manfaat Penelitian	16
1. Manfaat Teoritis	16
2. Manfaat praktis.....	17
BAB II. TINJAUAN PUSTAKA.....	19
A. Landasan Teori	19
1. <i>Fraud Triangle Theory</i>	19
2. <i>Attribution Theory</i>	21
3. Dana Desa dan Pengelolaan Dana Desa.....	22
4. Kecurangan (<i>Fraud</i>) dan Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud Prevention</i>).....	25
5. Kesesuaian Kompensasi.....	28
6. <i>Whistleblowing System</i>	31
7. Komitmen Organisasi.....	34
8. Moralitas.....	35

B. Penelitian Terdahulu	37
C. Penurunan Hipotesis	44
1. Kesesuaian Kompensasi dan Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>) Pengelolaan Dana Desa	45
2. <i>Whistleblowing System</i> dan Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>) Pengelolaan Dana Desa	46
3. Komitmen Organisasi dan Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>) Pengelolaan Dana Desa	48
4. Kesesuaian Kompensasi, Moralitas dan Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>) Pengelolaan Dana Desa	49
5. <i>Whistleblowing System</i> , Moralitas dan Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>) Pengelolaan Dana Desa	51
6. Komitmen Organisasi, Moralitas dan Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>) Pengelolaan Dana Desa	52
D. Model Penelitian	54
BAB III. METODE PENELITIAN	55
A. Objek dan Subjek Penelitian	55
B. Jenis Data	55
C. Teknik Pengambilan Sampel	55
D. Teknik Pengumpulan Data	56
E. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel Penelitian	57
1. Variabel Dependen atau Endogen (Y)	57
2. Variabel Independen atau Eksogen (X)	58
3. Variabel Moderasi (Z)	61
F. Teknik Analisis Data	62
1. Analisis Statistik Deskriptif	62
2. Uji <i>Common Method Variance</i> (CMV)	63
3. Evaluasi Model	63
BAB IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	69
A. Gambaran Umum Objek atau Subjek Penelitian	69
B. Analisis Statistik Deskriptif	73
1. Kesesuaian Kompensasi	74
2. <i>Whistleblowing System</i>	74
3. Komitmen Organisasi	75

4. Moralitas.....	75
5. Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	76
C. Uji <i>Common Method Variance</i> (CMV)	76
D. Evaluasi Model	77
1. Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	77
2. Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	85
E. Pembahasan	89
1. Pengaruh kesesuaian kompensasi terhadap pencegahan kecurangan (<i>fraud</i>) pengelolaan dana desa.....	89
2. Pengaruh <i>whistleblowing system</i> terhadap pencegahan kecurangan (<i>fraud</i>) pengelolaan dana desa.....	91
3. Pengaruh komitmen organisasi terhadap pencegahan kecurangan (<i>fraud</i>) pengelolaan dana desa.....	92
4. Pengaruh moralitas dan kesesuaian kompensasi terhadap pencegahan kecurangan (<i>fraud</i>) pengelolaan dana desa	93
5. Pengaruh moralitas dan <i>whistleblowing system</i> terhadap pencegahan kecurangan (<i>fraud</i>) pengelolaan dana desa	94
6. Pengaruh moralitas dan komitmen organisasi terhadap pencegahan kecurangan (<i>fraud</i>) pengelolaan dana desa	96
BAB V. KESIMPULAN	98
A. Kesimpulan penelitian	98
B. Keterbatasan Penelitian	99
D. Implikasi Penelitian	100
1. Implikasi Teoritis	100
2. Implikasi Praktis.....	101
DAFTAR PUSTAKA	102
LAMPIRAN	112

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1.....	8
Tabel 3. 1.....	56
Tabel 3. 2.....	58
Tabel 3. 3.....	59
Tabel 3. 4.....	60
Tabel 3. 5.....	61
Tabel 3. 6.....	62
Tabel 4. 1.....	69
Tabel 4. 2.....	70
Tabel 4. 3.....	71
Tabel 4. 4.....	71
Tabel 4. 5.....	72
Tabel 4. 6.....	72
Tabel 4. 7.....	74
Tabel 4. 8.....	76
Tabel 4. 9.....	78
Tabel 4. 10.....	79
Tabel 4. 11.....	81
Tabel 4. 12.....	82
Tabel 4. 13.....	83
Tabel 4. 14.....	85
Tabel 4. 15.....	86
Tabel 4. 16.....	87

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1	5
Gambar 1. 2	7
Gambar 2. 1	19
Gambar 2. 2	54
Gambar 4. 1	77
Gambar 4. 2	81

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	112
Lampiran 2	120
Lampiran 3	121
Lampiran 4	122
Lampiran 5	133
Lampiran 6	151
Lampiran 7	153
Lampiran 8	160