

**FAKTOR-FAKTOR PENYEBAB KECURANGAN KEUANGAN DANA  
DESA SELAMA MASA PANDEMI COVID 19  
(Studi pada Pemerintah Desa di Kota Yogyakarta)**

***FACTORS CAUSED FINANCIAL FRAUD OF VILLAGE FUNDS DURING  
THE COVID-19 PANDEMIC  
(Study on Village Government in Yogyakarta City)***



**Oleh:**

**Annisa Nurfarida**

**20190420061**

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

**2023**

**FAKTOR-FAKTOR PENYEBAB KECURANGAN KEUANGAN DANA DESA  
SELAMA MASA PANDEMI COVID 19  
(Studi pada Pemerintah Desa di Kota Yogyakarta)**

***FACTORS CAUSED FINANCIAL FRAUD OF VILLAGE FUNDS DURING  
THE COVID-19 PANDEMIC  
(Study on Village Government in Yogyakarta City)***

**SKRIPSI**

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



**Oleh:**

**Annisa Nurfarida**

**20190420061**

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

**2023**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama: Annisa Nurfarida

Nim: 20190420061

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **"Faktor-Faktor Penyebab Kecurangan Keuangan Dana Desa Selama Masa Pandemi Covid 19" (Studi pada Pemerintah Desa di Kota Yogyakarta)** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terhadap karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta 18 Januari 2023



Annisa Nurfarida

## **PERSEMBAHAN**

Dengan mengucap syukur Alhamdulillah kepada Allah SWT atas segala karunia yang telah diberikan kepada saya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik dan tepat waktu.

Skripsi ini saya persembahkan kepada Papa, Mama, dan Abang saya yang telah mendoakan dan mendukung saya dalam penyusunan skripsi ini, tanpa doa dan dukungan mereka mungkin saya belum sampai dititik ini.

1. Terimakasih kepada bapak Wahyu Manuhara Putra, S.E., M.Si.,Ak.,CA selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing dan memberikan arahan kepada saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Terimakasih kepada seluruh dosen program studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, terimakasih atas ilmu yang sudah diberikan selama saya menjadi mahasiswa Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Terimakasih kepada almamater tercinta Universitas Muhammadiyah Yogyakarta sebagai tempat yang banyak memberikan ilmu yang bermanfaat serta memberikan banyak cerita.
4. Terimakasih kepada pegawai pemerintahan D.I Yogyakarta yang berkenan meluangkan waktunya untuk membantu saya dalam pengisian kuesioner penelitian saya.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis sanjungkan atas kehadiran Allah SWT karena atas rahmat, hidayah, karunia dan kemudahan yang diberikan sehingga penulis mampu menyelesaikan penelitian ini dengan judul **“Faktor-Faktor Penyebab Kecurangan Keuangan Dana Desa Selama Masa Pandemi Covid 19 (Studi pada Pemerintahan di Kota Yogyakarta)”**.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana di fakultas ekonomi dan bisnis universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis memilih topik ini dengan harapan bahwa pemerintahan dan masyarakat desa timbul kewaspadaan terkait adanya kecurangan sehingga mampu memaksimalkan dana desa yang tersedia untuk mencapai kemajuan indonesia dan kesejahteraan masyarakat.

Proses penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, bantuan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT selaku Tuhan semesta alam yang telah memberikan kemudahan dan kelancaran bagi saya dalam menyelesaikan skripsi sesuai target yang ditentukan.
2. Papa, mama dan abang yang selalu berdoa dan memotivasi saya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
3. Bapak Prof. Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Ph.D., Ak., CA., CRP. selaku

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

4. Ibu Dr. Dyah Ekaari Sekar J, M.Sc., QIA., Ak., CA. selaku Kepala Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
5. Bapak Wahyu Manuhara Putra, S.E., M.Si., Ak., CA selaku dosen pembimbing yang selalu memberikan bimbingan dan arahan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Semoga Allah SWT membalas kebaikan kalian selama proses pembuatan skripsi ini. Skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan masih banyak kekurangan akibat keterbatasan kemampuan yang saya miliki. Demikian, saya dengan senang hati menerima saran dan kritik yang mampu membangun perbaikan pada skripsi ini. Akhirnya, hanya kepada Allah SWT penulis serahkan segalanya dan mudah- mudahan penulisan skripsi ini dapat bermanfaat bagi saya secara khusus dan bagi kita semua secara umum. Aamiin ya rabbal 'alamin.

Yogyakarta, 19 Januari 2023



Annisa Nurfarida

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN .....	ii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iii
PERNYATAAN.....	iv
MOTTO .....	v
PERSEMBAHAN .....	vi
INTISARI .....	vii
<i>ABSTRACT</i> .....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL .....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Penelitian .....	1
B. Rumusan Penelitian .....	16
C. Tujuan Penelitian.....	16
D. Manfaat Penelitian.....	17
1. Manfaat Teoritis .....	17
2. Manfaat Praktis .....	18
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>19</b>
A. Landasan Teori .....	19
1. <i>Agency Theory</i> .....	19
2. <i>Fraud Pentagon Theory</i> .....	21
3. Pengertian Transparansi dalam Pengelolaan Dana Desa .....	29
4. Kecurangan ( <i>fraud</i> ) dalam Pengelolaan Dana Desa .....	31
5. Faktor penyebab kecurangan pengelolaan dana desa.....	34
6. Pandemi Covid-19.....	34
B. Penelitian Relevan.....	37

C.	Hipotesis Penelitian.....	39
1.	Tekanan Keuangan ( <i>Pressure</i> ).....	39
2.	Pengawasan yang Efektif ( <i>Opportunity</i> ).....	42
3.	Rasionalisasi ( <i>Rationalization</i> ).....	44
4.	Kompetensi ( <i>Competence</i> ).....	47
5.	Jabatan Aparatur Desa.....	51
6.	Transparansi.....	54
D.	Kerangka Pemikiran.....	57
<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN.....</b>	<b>58</b>
A.	Sifat, Objek, dan Subjek Penelitian.....	58
B.	Populasi dan Sampel.....	59
C.	Jenis, Sumber, dan Teknik Pengumpulan Data Penelitian.....	60
1.	Jenis dan Sumber.....	60
2.	Teknik Pengumpulan Data.....	61
D.	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	62
1.	Variabel Independen.....	62
2.	Variabel Dependen.....	62
E.	Metode Analisis Data.....	64
1.	Analisis Deskriptif.....	64
2.	Evaluasi Model.....	65
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>70</b>
A.	Gambaran Umum Penelitian.....	70
B.	Gambaran Umum Responden.....	73
1.	Jenis Kelamin.....	74
2.	Usia.....	74
3.	Pendidikan.....	75
4.	Lama Bekerja.....	75
5.	Jabatan.....	76
C.	Pengolahan Data.....	77
1.	Statistik Deskriptif.....	77
2.	Evaluasi Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ).....	80



3. Uji Reliabilitas.....	86
4. Evaluasi Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ).....	87
5. Uji Hipotesis.....	88
D. Pembahasan.....	91
1. Pengaruh Tekanan Keuangan Terhadap Kecurangan pada Dana Desa.....	92
2. Pengaruh Pengawasan Yang Efektif Terhadap Kecurangan pada Dana Desa.....	95
3. Pengaruh Rasionalisasi Terhadap Kecurangan pada Dana Desa ...	99
4. Pengaruh Kompetensi Terhadap Kecurangan pada Dana Desa ...	103
5. Pengaruh Jabatan Aparatur Desa Terhadap Kecurangan pada Dana Desa.....	106
6. Pengaruh Transparansi Terhadap Kecurangan pada Dana Desa..	109
<b>BAB V SIMPULAN, IMPLIKASI, KETERBATASAN DAN SARAN.....</b>	<b>112</b>
A. Kesimpulan.....	112
B. Implikasi.....	113
C. Keterbatasan Penelitian.....	113
D. Saran.....	114
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>115</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>129</b>

## DAFTAR TABEL

3.1.	Variabel Penelitian dan Pengukuran Variabel .....	62
4.1.	Jumlah Desa di Provinsi D.I. Yogyakarta.....	70
4.2.	Jumlah Sampel.....	71
4.3.	Data Penyebaran Kuesioner.....	71
4.4.	Data Pengumpulan Kuesioner.....	72
4.5.	Karakteristik Responden.....	73
4.6.	Jenis Kelamin.....	74
4.7.	Usia.....	74
4.8.	Pendidikan Terakhir.....	75
4.9.	Lama Bekerja.....	75
4.10	Jabatan.....	76
4.11	Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	77
4.12	Outer Loading.....	81
4.13	Outer Loading Perbaikan 1.....	82
4.14	Nilai AVE.....	84
4.15	Nilai Fornell Larcker.....	85
4.16	<i>Cross Loading</i> .....	85
4.17	<i>Cronbachs Alpha dan Composite Reliability</i> .....	86
4.18	Nilai <i>R Square</i> .....	87
4.19	<i>Path Coefficient</i> .....	88
4.20	Kesimpulan Uji Hipotesis.....	91

## DAFTAR GAMBAR

2.1. <i>The Crowe's Fraud Pentagon Model</i> .....	25
4.1. Tampilan Output Model Pengukuran .....	80
4.2. Tampilan Model Modifikasi.....	83

## DAFTAR LAMPIRAN

1.	Kuisisioner Penelitian .....	130
2.	Surat Izin Penelitian .....	137
3.	Data Penelitian.....	149
4.	Uji Statistik Deskriptif.....	177
5.	Output Pengukuran PLS .....	177