

**PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL,
MORALITAS APARATUR, DAN KOMPETENSI APARATUR
TERHADAP KECURANGAN (*FRAUD*) PENGELOLAAN DANA DESA
DENGAN AKUNTABILITAS SEBAGAI VARIABEL *INTERVENING***

(Survei pada Pemerintahan Desa di Kabupaten Gunung Kidul)

***THE INFLUENCE OF INTERNAL CONTROL SYSTEMS,
MORALITY OF PERSONEL, AND COMPETENCE OF PERSONEL ON
FRAUD ON THE MANAGEMENT OF VILLAGE FUNDS WITH
ACCOUNTABILITY AS INTERVENING VARIABLES***

(Survey of the Village Government in Kabupaten Gunung Kidul)



Oleh

NOVITA IKA PRATIWI

20190420138

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

2023

**PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL,
MORALITAS APARATUR, DAN KOMPETENSI APARATUR
TERHADAP KECURANGAN (*FRAUD*) PENGELOLAAN DANA DESA
DENGAN AKUNTABILITAS SEBAGAI VARIABEL *INTERVENING***

(Survei pada Pemerintahan Desa di Kabupaten Gunung Kidul)

***THE INFLUENCE OF INTERNAL CONTROL SYSTEMS,
MORALITY OF PERSONEL, AND COMPETENCE OF PERSONEL ON
FRAUD ON THE MANAGEMENT OF VILLAGE FUNDS WITH
ACCOUNTABILITY AS INTERVENING VARIABLES***

(Survey of the Village Government in Kabupaten Gunung Kidul)

SKRIPSI

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



Oleh

NOVITA IKA PRATIWI

20190420138

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

2023

PERYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Novita Ika Pratiwi

Nomor Mahasiswa : 20190420138

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **“PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL, MORALITAS APARATUR, DAN KOMPETENSI APARATUR TERHADAP KECURANGAN (*FRAUD*) PENGELOLAAN DANA DESA DENGAN AKUNTABILITAS SEBAGAI VARIABEL *INTERVENING* (Survei pada Pemerintahan Desa di Kabupaten Gunung Kidul)”** 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 terdapat karya atau pendapat orang yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 25 Januari 2023



METERAI
TEMPEL
863AKX275700194

Novita Ika Pratiwi

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan rasa syukur alhamdulillah serta atas izin dan kuasa Allah SWT, penulis persembahkan karya ini untuk orang-orang yang selalu memberikan doa, dukungan, dan bantuan dalam pengerjaan karya tulis ini.

1. Kepada Ibu dan Bapak tercinta yang telah memberikan kasih dan sayang, dukungan doa dan materiil, serta semangat dan nasehat yang tiada henti.
2. Kepada keluarga besar tercinta yang selalu memberi dukungan semangat untuk menyelesaikan *study* dan karya tulis ini.
3. Kepada Bapak Prof. Dr. Bambang Jatmiko, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah dengan senang hati dan suka rela membimbing dan memberi saran, masukan, dan motivasi dalam proses pengerjaan skripsi ini. Terima kasih Bapak.
4. Kepada dosen pengajar program studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan ilmu dan motivasi.
5. Teruntuk teman-temanku tersayang Rosi, Sebe, Sitoh, dan Rani yang mau kebersamai dalam suka dan duka, terima kasih banyak ya.
6. Teruntuk teman-teman KKN-ku tersayang: Salma, Tiyas, Farras, Bekti, dan Mas Asnan yang sudah membantu untuk bangkit dan terima kasih atas canda tawanya ya, sukses selalu kalian.
7. Teruntuk teman-teman dekat di kampus yang tidak bisa disebut satu per satu. Terima kasih atas bantuan dan kebersamaannya selama ini.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia dan rahmat dalam penulisan skripsi dengan judul **“Pengaruh Sistem Pengendalian Internal, Moralitas Aparatur, dan Kompetensi Aparatur Terhadap Kecurangan (*Fraud*) Pengelolaan Dana Desa Dengan Akuntabilitas Sebagai Variabel *Intervening* (Survei pada Pemerintahan Desa di Kabupaten Gunung Kidul)”**. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat memberikan masukan bagi pemerintah desa terkait dengan adanya kecurangan (*fraud*) dalam pengelolaan dana desa.

Penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kesehatan, kelancaran, dan kemudahan dalam melaksanakan *study* hingga saat ini.
2. Bapak Prof. Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Ph.D., Ak., CA., CRP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Dr. Dyah Ekaari Sekar K, S.E., M.Sc., QIA., Ak., CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

4. Bapak Prof. Dr. Bambang Jatmiko, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing skripsi yang selalu memberikan dukungan, arahan, dan motivasi hingga terselesaikannya skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu yang selalu mendoakan, memberi dukungan baik moril dan materiil, serta kasih dan sayang.
6. Keluarga besar yang selalu memberikan dukungan dan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan, dan semangat dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Semoga Allah SWT senantiasa membalas amal kebaikan kita semua.

Sebagai kata akhir, tiada gading yang tak retak, penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, kritik, saran, dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman karya tulis dengan topik ini

Yogyakarta, 25 Januari 2023

Penulis,



Novita Ika Pratiwi

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIBING	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
INTISARI.....	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR DIAGRAM.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah Penelitian	11
C. Tujuan Penelitian	12
D. Manfaat Penelitian	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	15
A. Landasan Teori.....	15
1. Teori <i>Stewardship</i>	15
2. <i>Fraud Triangle Theory</i>	16
3. Kecurangan (<i>Fraud</i>)	17
4. Sistem Pengendalian Internal	19
5. Moralitas Aparatur.....	21
6. Kompetensi Aparatur.....	22
7. Akuntabilitas.....	25

B.	Penelitian Terdahulu dan Hipotesis	27
1.	Pengaruh Sistem Pengendalian Internal terhadap Kecurangan (<i>Fraud</i>) Pengelolaan Dana Desa.....	27
2.	Pengaruh Moralitas Aparatur terhadap Kecurangan (<i>Fraud</i>) Pengelolaan Dana Desa	29
3.	Pengaruh Kompetensi Aparatur terhadap Kecurangan (<i>Fraud</i>) Pengelolaan Dana Desa	31
4.	Pengaruh Akuntabilitas terhadap Kecurangan (<i>Fraud</i>) Pengelolaan Dana Desa.....	32
5.	Pengaruh Sistem Pengendalian Internal terhadap Kecurangan (<i>Fraud</i>) Pengelolaan Dana Desa dengan Akuntabilitas Sebagai Variabel <i>Intervening</i>	34
6.	Pengaruh Moralitas Aparatur terhadap Kecurangan (<i>Fraud</i>) Pengelolaan Dana Desa dengan Akuntabilitas Sebagai Variabel <i>Intervening</i>	36
7.	Pengaruh Kompetensi Aparatur terhadap Kecurangan (<i>Fraud</i>) Pengelolaan Dana Desa dengan Akuntabilitas Sebagai Variabel <i>Intervening</i>	37
C.	Model Penelitian	39
BAB III METODE PENELITIAN.....		40
A.	Objek dan Subjek Penelitian	40
B.	Jenis Data	40
C.	Teknik Pengambilan Sampel.....	40
D.	Teknik Pengumpulan Data.....	44
E.	Skala Pengukuran.....	45
F.	Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	45
1.	Variabel Dependen (Y).....	45
2.	Variabel Independen (X)	46
3.	Variabel <i>Intervening</i> (Z).....	48
G.	Teknik Analisis Data.....	49
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		55
A.	Gambaran Umum Objek/Subjek Penelitian	55
B.	Gambaran Umum Responden	56
C.	Hasil Penelitian	61
1.	Statistik Deskriptif.....	61

2. <i>Outer Model</i> (Model Pengukuran)	65
3. <i>Inner Model</i> (Model Struktural)	72
D. Pembahasan.....	79
BAB V SIMPULAN, IMPLIKASI, KETERBATASAN, DAN SARAN.....	90
A. Simpulan	90
B. Saran.....	91
C. Keterbatasan Penelitian.....	92
D. Implikasi.....	92
DAFTAR PUSTAKA	94
LAMPIRAN.....	102
LAMPIRAN 1 OPERASIONALISASI VARIABEL	103
LAMPIRAN 2 KUESIONER PENELITIAN	106
LAMPIRAN 3 SURAT IZIN PENELITIAN	116
LAMPIRAN 4 SURAT EKSPEDISI	117
LAMPIRAN 5 SURAT IZIN PENELITIAN DARI DESA.....	126
LAMPIRAN 6 DOKUMENTASI.....	131
LAMPIRAN 7 HASIL TABULASI DATA.....	132
LAMPIRAN 8 LAMPIRAN HASIL ANALISIS	142

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Anggaran Dana Desa di Kabupaten Gunung Kidul 2018-2020.....	9
Tabel 3. 1 Perhitungan Sampel	42
Tabel 3. 2 Jumlah Sampel Setiap Kecamatan	43
Tabel 3. 3 Skala Pengukuran.....	45
Tabel 4. 1 Data Pendistribusian Kuesioner	57
Tabel 4. 2 Pendistribusian Kuesioner.....	59
Tabel 4. 3 Data Karakteristik Responden Penelitian	59
Tabel 4. 4 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	62
Tabel 4. 5 Hasil <i>Outer Loading</i>	65
Tabel 4. 6 Hasil <i>Outer Loading</i> Setelah Modifikasi	67
Tabel 4. 7 Hasil <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	68
Tabel 4. 8 Hasil <i>Fornell Lacker</i>	69
Tabel 4. 9 Hasil <i>Cross Loadings</i>	70
Tabel 4. 10 Hasil <i>Cronbach's Alpha</i> dan <i>Composite Reliability</i>	71
Tabel 4. 11 Hasil <i>R-Square Adjusted</i>	72
Tabel 4. 12 Hasil <i>Path Coefficients</i>	74
Tabel 4. 13 Hasil <i>Spesific Indirect Effects</i>	77

DAFTAR DIAGRAM

Diagram 1. 1 Anggaran Dana Desa.....	8
--------------------------------------	---

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Model Penelitian	39
Gambar 4. 1 Pengujian <i>Outer Model</i> (Model Pengukuran)	65
Gambar 4. 2 Model Pengukuran Setelah Modifikasi	68

DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1 OPERASIONALISASI VARIABEL.....	103
LAMPIRAN 2 KUESIONER PENELITIAN.....	106
LAMPIRAN 3 SURAT IZIN PENELITIAN.....	116
LAMPIRAN 4 SURAT EKSPEDISI.....	117
LAMPIRAN 5 SURAT IZIN PENELITIAN DARI DESA.....	126
LAMPIRAN 6 DOKUMENTASI.....	131
LAMPIRAN 7 HASIL TABULASI DATA.....	132
LAMPIRAN 8 LAMPIRAN HASIL ANALISIS.....	142