

**PENGARUH GOOD CORPORATE GOVERNANCE DAN  
KESESUAIAN KOMPENSASI TERHADAP KECENDERUNGAN  
KECURANGAN KEUANGAN DANA DESA (Studi Empiris pada  
Pemerintah Desa di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta)**

**THE EFFECT OF GOOD CORPORATE GOVERNANCE AND  
SUITABILITY OF COMPENSATION ON TENDENCIES OF  
FINANCIAL FRAUD IN VILLAGE FUNDS (Empirical Study of  
Village Governments in Yogyakarta Special Region Province)**

**SKRIPSI**

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



**Disusun Oleh:**

**ANDRIAN RAMADHANI**

**20200420235**

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

**2023**

## PERNYATAAN

### PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Andrian Ramadhani

Nomor Mahasiswa : 20200420235

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul "PENGARUH GOOD CORPORATE GOVERNANCE DAN KESESUAIAN KOMPENSASI TERHADAP KECENDERUNGAN KECURANGAN KEUANGAN DANA DESA (Studi Empiris pada Pemerintah Desa di Provinsi Daerah Istimewa 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 ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 20 Maret 2024



Andrian Ramadhani

## **PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah, puji syukur saya panjatkan atas kehadiran Allah yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah kepada saya serta seluruh kelancaran dan kemudahan yang saya dapatkan selama menjalani pendidikan di bangku perkuliahan hingga selesainya skripsi ini. Tidak lupa shalawat serta salam saya junjungkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang membawa cahaya petunjuk kepada seluruh umat manusia. Karya tulis skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Kedua orang tua saya, Bapak Umardi dan Ibu Eka Yuni lestari, yang selalu memberikan dukungan terbaik selama saya menempuh pendidikan di bangku perkuliahan ini. Terimakasih kepada bapak dan ibu atas segala perhatian dan doa-doanya. Skripsi ini saya persembahkan sebagai bukti cinta dan bakti saya kepada bapak dan ibu.
2. Kedua adik kandung saya Mba Uma dan Mas Shultan yang selalu memotivasi saya untuk terus bekerja keras menuntaskan pendidikan saya dengan baik.
3. Bapak Dr. Wahyu Manuhara Putra, S.E., M.Si., Ak., CA., selaku dosen pembimbing saya, yang telah memberikan segala bimbingan, arahan, saran, dan dukungan selama saya menjalani proses penulisan skripsi ini. Semoga bapak dan keluarga selalu dilimpahi berkah dan rezeki dari Allah SWT, aamiin.
4. Untuk anak-anak kontrakan, dan teman-teman seperjuangan, terimakasih atas seluruh dukungan dan motivasi. Terimakasih atas segala bantuan yang

telah diberikan kepada saya selama menjalani perkuliahan hingga tahap selesainya proses penulisan skripsi ini.

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT atas segala rahmad dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan tugas akhir skripsi dengan judul “*Pengaruh Good Corporate Governance dan Kesesuaian Kompensasi Terhadap Kecenderungan Fraud Dana Desa (Studi Empiris Pada Pemerintahan Desa di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta)*”. Penulisan tugas akhir skripsi ini mempunyai maksud guna memenuhi salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Pemilihan topik dalam skripsi ini diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan bagi aparat pemerintahan, terutama aparat pemerintah desa, agar dapat meningkatkan pencegahan *fraud* dalam mengelola dana desa.

Penyelesaian penulisan skripsi ini tak lepas dari bimbingan serta dukungan yang selalu diberikan oleh berbagai pihak, maka pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ungkapan terimakasih kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan ridho serta rahmat-Nya sehingga seluruh proses penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan lancar.
2. Kedua orang tua dan seluruh keluarga besar yang selalu memberikan dukungan, semangat, dan doa dalam proses penyusunan skripsi ini.
3. Prof. Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Ph.D., CA., AK., CRP. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

4. Ibu Dr. Dyah Ekaari Sekar Jatiningsih, S.E., M.Sc., QIA., Ak., CA. Selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
5. Bapak Dr. Wahyu Manuhara Putra, S.E., M.Si., Ak., CA., Selaku dosen pembimbing skripsi, yang selalu meluangkan waktu untuk membimbing, memberi arahan, serta saran kepada penulis.
6. Seluruh sahabat dan teman-teman yang menjadi tempat berdiskusi sekaligus pemberi semangat dan motivasi dalam penulisan skripsi ini.

Sebagai penutup, penulis menyadari bahwasannya masih banyak terdapat kekurangan dan keterbatasan dalam penulisan skripsi ini, oleh karena itu penulis sangat membutuhkan segala bentuk saran, masukan, serta kritik yang membangun untuk penulisan karya-karya ilmiah selanjutnya.

Yogyakarta, 02 Maret 2024



Andrian Ramadhani

## DAFTAR ISI

### Table of Contents

<b>LEMBAR PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING</b> .....	ii
<b>LEMBAR PENGESAHAN DOSEN PENGUJI</b> .....	iii
<b>PERNYATAAN</b> .....	iv
<b>MOTTO</b> .....	v
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	vi
<b>INTISARI</b> .....	viii
<b>ABSTRACT</b> .....	ix
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	x
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xii
<b>BAB 1 PENDAHULUAN</b> .....	1
<b>A. Latar Belakang</b> .....	1
<b>B. Batasan Masalah</b> .....	13
<b>C. Rumusan Masalah</b> .....	13
<b>D. Tujuan Penelitian</b> .....	14
<b>E. Manfaat Penelitian</b> .....	14
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	16
<b>A. Landasan Teori</b> .....	16
1. <b>Agency Theory</b> .....	16
2. <b>Fraud</b> .....	18
3. <b>Dana Desa</b> .....	23
4. <b>Good Corporate Governance</b> .....	27
5. <b>Kesesuaian Kompensasi</b> .....	36
<b>B. Penelitian Terdahulu</b> .....	38
<b>C. Penurunan Hipotesis</b> .....	40
1. <b>Transparansi dan kecenderungan <i>fraud</i> pengelolaan dana desa</b> .....	40
2. <b>Akuntabilitas dan kecenderungan <i>fraud</i> pengelolaan dana desa</b> .....	42
3. <b>Responsibilitas dan kecenderungan <i>fraud</i> pengelolaan dana desa</b> .....	44
4. <b>Independensi dan kecenderungan <i>fraud</i> pengelolaan dana desa</b> .....	47
5. <b><i>Fairness</i> dan kecenderungan <i>fraud</i> pengelolaan dana desa</b> .....	48

6.	Kesesuaian Kompensasi dan kecenderungan <i>fraud</i> pengelolaan dana desa .....	50
7.	Model Penelitian .....	52
<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN</b> .....	<b>53</b>
A.	Obyek dan Subyek Penelitian.....	53
B.	Teknik Pengambilan Sampel.....	54
C.	Jenis Data.....	54
D.	Teknik Pengumpulan Data.....	55
E.	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel Penelitian .....	56
F.	Teknik Analisis .....	63
1.	Analisis Deskriptif .....	63
2.	Evaluasi Model .....	64
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b> .....	<b>70</b>
A.	Gambaran Umum Penelitian.....	70
B.	Gambaran Umum Responden.....	71
1.	Data Demografi Responden.....	71
2.	Uji Statistik Deskriptif Variabel Penelitian.....	76
3.	Evaluasi Model .....	80
C.	Pembahasan.....	95
1.	Transparansi terhadap Kecenderungan <i>Fraud</i> Dana Desa.....	95
2.	Akuntabilitas terhadap Kecenderungan <i>Fraud</i> Dana Desa .....	97
3.	Responsibilitas terhadap Kecenderungan <i>Fraud</i> Dana Desa .....	101
4.	Independensi terhadap Kecenderungan <i>Fraud</i> Dana Desa.....	104
5.	Kewajaran atau <i>Fairness</i> terhadap Kecenderungan <i>Fraud</i> Dana Desa .....	108
6.	Kesesuaian Kompensasi terhadap Kecenderungan <i>Fraud</i> Dana Desa...111	
<b>BAB V</b>	<b>SIMPULAN, IMPLIKASI, KETERBATASAN, DAN SARAN</b> .....	<b>114</b>
A.	Simpulan .....	114
B.	Implikasi .....	115
1.	Implikasi Teoritis .....	115
2.	Implikasi Praktis .....	115
C.	Keterbatasan Penelitian.....	116
D.	Saran .....	116
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....		<b>118</b>
<b>LAMPIRAN</b> .....		<b>126</b>



<b>Lampiran 1. Kuesioner Penelitian .....</b>	<b>126</b>
<b>Lampiran 2. Surat Izin Penelitian .....</b>	<b>132</b>
<b>Lampiran 3. Surat Keterangan Melaksanakan Penelitian .....</b>	<b>133</b>
<b>Lampiran 4. Tabulasi Data Responden .....</b>	<b>141</b>
<b>Lampiran 5. Output SPSS .....</b>	<b>169</b>
<b>Lampiran 6. Output SmartPLS .....</b>	<b>170</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 <i>Fraud Tree</i> .....	20
Gambar 2. 2 Diagram <i>Good Corporate Governance</i> .....	29
Gambar 2. 3 Model Penelitian .....	52
Gambar 4. 1 Tampilan Output Model Pengukuran .....	81
Gambar 4. 2 Tampilan Model Modifikasi.....	85

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Alokasi Dana Desa.....	2
Tabel 1. 2 Kasus korupsi dana desa dari tahun 2015-2022.....	4
Tabel 4. 1 Data Penyebaran Kuesioner .....	71
Tabel 4. 2 Data Sampel penelitian .....	73
Tabel 4. 3 Data Karakteristik Responden .....	73
Tabel 4. 4 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	76
Tabel 4. 5 Outer loading.....	82
Tabel 4. 6 Outer loading Setelah Modifikasi .....	84
Tabel 4. 7 Average Variance Extracted .....	86
Tabel 4. 8 Fornell-Larcker .....	87
Tabel 4. 9 Cross loading.....	87
Tabel 4. 10 Cronbach alpha dan Composite Reliability .....	89
Tabel 4. 11 Nilai Adjusted R-Square .....	90
Tabel 4. 12 Path Coeffecient.....	91