

**PENGARUH ELEMEN FRAUD HEXAGON, WHISTLEBLOWING  
SYSTEM, DAN GOOD PUBLIC GOVERNANCE TERHADAP  
PENCEGAHAN FRAUD DALAM PENGELOLAAN DANA DESA  
(Studi Empiris pada Kantor Pemerintah Desa di Kabupaten Indramayu)**

***THE EFFECT OF FRAUD HEXAGON ELEMENTS, WHISTLEBLOWING  
SYSTEM, AND GOOD PUBLIC GOVERNANCE ON FRAUD PREVENTION  
IN VILLAGE FUND MANAGEMENT  
(Empirical Study at Village Government Offices in Indramayu Regency)***

**SKRIPSI**

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



**Disusun Oleh:  
NEYLA YUCHA INSANI  
20200420259**

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

**2024**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

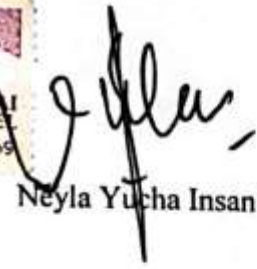
Nama : Neyla Yucha Insani

Nomor Mahasiswa : 20200420259

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul "**Pengaruh Elemen *Fraud Hexagon*, *Whistleblowing System*, dan *Good Public Governance* terhadap Pencegahan *Fraud* dalam Pengelolaan Dana Desa (Studi Empiris Pada Kantor Pemerintahan Desa di Kabupaten Indramayu)**" tidak terdapat karya yang 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 secara tertulis diacuh 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, 23 Agustus 2024



  
Neyla Yucha Insani

## **MOTTO**

“Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, sesungguhnya  
sesudah kesulitan itu ada kemudahan”

(QS. Al-Insyirah:5-6)

“Akan ada masa dalam hidup seseorang merasakan persoalan yang seakan-akan  
sangat berat untuk dipikul sampai merasa kesulitan dari ujung kepala sampai kaki.  
Jika sedang merasakan itu, yakinlah kata Allah bahwa Allah sedang menganggat  
derajatnya dan meninggikan kualitas hidupnya untuk mencapai sesuatu istimewa  
yang belum pernah diraihnya”

(Anonim)

“Pada akhirnya, ini semua hanyalah permulaan”

(Nadin Amizah)

*“There were pages turned, with the bridges burned, everything you lose is a step  
you take, You’re on Your Own Kid”*

(Taylor Swift)

*“If you never bleed, you’re never gonna grow”*

(Taylor Swift)

## **PERSEMBAHAN**

*Allhamdulillah*, dengan rasa syukur yang begitu mendalam kepada Allah SWT karya yang sangat sederhana ini saya persembahkan untuk kedua orang tua saya serta keluarga saya yang selalu memotivasi setiap langkah saya.

Saya sangat bersyukur dan Bahagia memiliki keluarga yang selalu mendukung setiap langkah saya, meskipun saya sering mengeluh dan merasa lelah. Namun, dukungan serta motivasi dari Mama, Bapak, Adik, Om, Tante, serta seluruh keluarga besar sehingga saya dapat melewati seluruh proses ini dengan baik.

Bunda Erni Suryandarim S.E., M.Sc. selaku dosen pembimbing skripsi saya yang seperti orang tua saya ketika di kampus, terimakasih banyak atas semua bimbingan, arahan, bantuan, dan nasihatnya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Terimakasih juga saya ucapkan kepada kampus saya tercinta yaitu Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah menjadi tempat saya berlabuh untuk menuntut ilmu, mengembangkan potensi diri, belajar, dan berproses. Semoga ilmu yang saya dapatkan tidak hanya bermanfaat bagi saya tapi juga dapat bermanfaat bagi orang lain.

Saya juga mengucapkan terima kasih kepada seluruh aparat pemerintah desa yang sudah bersedia membantu peneliti dan menjadi subjek dalam penelitian ini.

Terakhir, saya ucapkan terimakasih kepada seluruh pihak yang telah membantu, memotivasi, mendukung, dan mendoakan saya, yakni orang-orang baik yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu. Semoga dengan memudahkan urusan orang lain, urusan kalian juga dipermudah oleh Allah SWT. *Ammiin Ya Rabbal'alamin*.

## KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur penulis persembahkan atas kehadiran Allah SWT atas ribuan nikmat, hidayah, karunia, inayah, dan kemudahan yang diberikan sehingga penulis mampu menyelesaikan penelitian ini dengan judul **“Pengaruh Elemen *Fraud Hexagon, Whistleblowing System, dan Good Public Governance* terhadap Pencegahan *Fraud* dalam Pengelolaan Dana Desa (Studi Empiris Pada Kantor Pemerintahan Desa di Kabupaten Indramayu)”**.

Skripsi ini disusun dan dibuat guna untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Dengan pemilihan topik ini, penulis harap untuk pemerintah desa, pemerintah pusat, dan seluruh elemen masyarakat agar dapat terus meningkatkan kesadaran terhadap upaya dalam pencegahan kecurangan (*fraud*) dalam pengelolaan dana desa untuk mencapai Indonesia yang berkemajuan dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat.

Selesaiannya skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, bantuan, dukungan, serta doa dari berbagai pihak. Maka dari itu, penulis ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT Tuhan Yang Maha Esa, yang telah memberikan kemudahan dan kelancaran bagi saya dalam menyelesaikan skripsi sesuai dengan target yang diinginkan;
2. Mama, Bapak, Adik, Om, Tante, dan keluarga besar penulis yang selalu mendoakan, mendukung, dan memotivasi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan;
3. Prof. Rizal Yahya, M.Sc., Ph.D., Ak., CA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta;
4. Ibu Dr. Dyah Ekaari Sekar J., S.E., M.Sc., QIA., Ak., CA. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta;
5. Bunda Erni Suryandari F., S.E., M.Si., selaku dosen pembimbing skripsi penulis yang selalu memberikan bimbingan serta arahan dalam proses penyelesaian skripsi ini;

6. Bapak dan Ibu dosen Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan bimbingan selama penulisan skripsi ini;
7. Seluruh Aparatur Pemerintah Desa yang sudah bersedia membantu penulis dan menjadi subjek dalam penelitian ini;
8. Tante Dwi, Ibu Alfa, Tete Tia, Mba Wulan, dan Mba Zayyin, yang sudah bersedia mendengarkan, memotivasi, membantu, mendukung dan mendo'akan penulis dalam keadaan apapun sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik;
9. Sahabat penulis di Saluran 'Daily.daa', yang sudah mendengarkan, memotivasi, dan memberikan bantuan serta hiburan selama penulis menyusun skripsi ini;
10. Semua orang baik yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu;

Semoga Allah SWT senantiasa memberikan balasan yang berlipat ganda kepada kita semua dalam proses pembuatan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan masih banyak kekurangan akibat keterbatasan kemampuan yang dimiliki penulis. Maka dari itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang dapat membangun perbaikan pada skripsi ini serta menyempurnakan penelitian selanjutnya. Dengan demikian, penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi seluruh pihak yang membutuhkannya. *Aamiin Ya Rabbal'alamin.*

Yogyakarta, 23 Agustus 2024

Penulis,



Neyla Yucha Insani

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING</b> .....	ii
<b>HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PENGUJI</b> .....	iii
<b>PERNYATAAN</b> .....	iv
<b>MOTTO</b> .....	v
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	vi
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	vii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	ix
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xiii
<b>ABSTRAK</b> .....	xiv
<b>ABSTRACT</b> .....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
<b>A. Latar Belakang</b> .....	1
<b>B. Rumusan Masalah</b> .....	13
<b>C. Tujuan Penelitian</b> .....	14
<b>D. Manfaat Penelitian</b> .....	15
<b>1. Manfaat Teoritis</b> .....	15
<b>2. Manfaat Praktis</b> .....	16
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	17
<b>A. Landasan Teori</b> .....	17
<b>1. Fraud Hexagon Theory</b> .....	17
<b>2. Fraud</b> .....	19
<b>3. Dana Desa</b> .....	20
<b>4. Pencegahan Kecurangan</b> .....	22
<b>5. Tekanan Target</b> .....	23
<b>6. Kompetensi Aparatur</b> .....	24
<b>7. Kolusi</b> .....	24
<b>8. Kesesuaian Kompensasi</b> .....	25
<b>9. Budaya Organisasi</b> .....	26

10.	Arogansi.....	27
11.	Whistleblowing System.....	28
12.	Good Public Governance.....	29
B.	Penelitian Terdahulu.....	30
C.	Penurunan Hipotesis.....	38
1.	Pengaruh tekanan target terhadap pencegahan fraud dalam pengelolaan dana desa.....	38
2.	Pengaruh kompetensi aparatur terhadap pencegahan fraud dalam pengelolaan dana desa.....	39
3.	Pengaruh kolusi terhadap pencegahan fraud dalam pengelolaan dana desa 40	40
4.	Pengaruh kesesuaian kompensasi terhadap pencegahan fraud dalam pengelolaan dana desa.....	41
5.	Pengaruh budaya organisasi terhadap pencegahan fraud dalam pengelolaan dana desa.....	43
6.	Pengaruh arogansi terhadap pencegahan fraud dalam pengelolaan dana desa 44	44
7.	Pengaruh whistleblowing system terhadap pencegahan fraud dalam pengelolaan dana desa.....	45
8.	Pengaruh good public governance terhadap pencegahan fraud dalam pengelolaan dana desa.....	46
D.	Model Penelitian.....	48
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>		<b>49</b>
A.	Objek dan Subjek Penelitian.....	49
B.	Jenis Data.....	49
C.	Teknik Pengambilan Sampel.....	50
D.	Teknik Pengumpulan Data.....	50
E.	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel Penelitian.....	51
1.	Variabel Dependen (Y).....	51
2.	Variabel Independen (X).....	52
F.	Uji Kualitas Instrumen dan Pengukuran Data.....	60
1.	Analisis Statistika Deskriptif.....	60
2.	Evaluasi Model.....	60
G.	Uji Hipotesis dan Analisis Data.....	64
<b>BAB IV PEMBAHASAN.....</b>		<b>65</b>



<b>A.</b>	<b>Gambaran Umum Penelitian .....</b>	<b>65</b>
<b>B.</b>	<b>Gambaran Umum Responden .....</b>	<b>66</b>
<b>1.</b>	<b>Data Demografi Responden .....</b>	<b>66</b>
<b>2.</b>	<b>Uji Statistik Deskriptif Variabel Penelitian .....</b>	<b>69</b>
<b>C.</b>	<b>Uji Instrumen Evaluasi Model .....</b>	<b>75</b>
<b>1.</b>	<b>Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>) .....</b>	<b>75</b>
<b>2.</b>	<b>Evaluasi Model Struktural (Inner Model) .....</b>	<b>83</b>
<b>D.</b>	<b>Pembahasan .....</b>	<b>89</b>
<b>1.</b>	<b>Pengaruh Tekanan Target terhadap Pencegahan Fraud .....</b>	<b>89</b>
<b>2.</b>	<b>Pengaruh Kompetensi Aparatur terhadap Pencegahan Fraud .....</b>	<b>90</b>
<b>3.</b>	<b>Pengaruh Kolusi terhadap Pencegahan Fraud .....</b>	<b>92</b>
<b>4.</b>	<b>Pengaruh Kompensasi terhadap Pencegahan Fraud .....</b>	<b>93</b>
<b>5.</b>	<b>Pengaruh Budaya Organisasi terhadap Pencegahan Fraud .....</b>	<b>95</b>
<b>6.</b>	<b>Pengaruh Arogansi terhadap Pencegahan Fraud .....</b>	<b>96</b>
<b>7.</b>	<b>Pengaruh Whistleblowing System terhadap Pencegahan Fraud .....</b>	<b>98</b>
<b>8.</b>	<b>Pengaruh Good Public Governance terhadap Pencegahan Fraud .....</b>	<b>99</b>
<b>BAB V SIMPULAN, IMPLIKASI, KETERBATASAN, DAN SARAN .....</b>		<b>101</b>
<b>A.</b>	<b>Simpulan .....</b>	<b>101</b>
<b>B.</b>	<b>Implikasi .....</b>	<b>102</b>
<b>1.</b>	<b>Implikasi Teoritis .....</b>	<b>102</b>
<b>2.</b>	<b>Implikasi Praktis .....</b>	<b>102</b>
<b>C.</b>	<b>Keterbatasan penelitian .....</b>	<b>103</b>
<b>D.</b>	<b>Saran .....</b>	<b>104</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>105</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>		<b>118</b>
<b>A.</b>	<b>Indikator Variabel Penelitian .....</b>	<b>118</b>
<b>B.</b>	<b>Kuesioner Penelitian .....</b>	<b>120</b>
<b>C.</b>	<b>Surat Izin Penelitian .....</b>	<b>130</b>
<b>D.</b>	<b>Surat Balasan Penelitian .....</b>	<b>131</b>
<b>E.</b>	<b>Output Perhitungan SPSS .....</b>	<b>169</b>
<b>G.</b>	<b>Output Perhitungan SEM-PLS .....</b>	<b>170</b>
<b>H.</b>	<b>Hasil Turnitin .....</b>	<b>177</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Skala Likert.....	51
Tabel 3.2 Ringkasan Karakteristik Nilai <i>R-Square</i> .....	64
Tabel 4.1 Data Penyebaran Kuesioner.....	67
Tabel 4.2 Tingkat Pengembalian Kuesioner.....	69
Tabel 4.3 Data Karakteristik Responden.....	69
Tabel 4.4 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	70
Tabel 4.5 <i>Outer Loading</i> .....	77
Tabel 4.6 <i>Outer Loading</i> Modifikasi.....	79
Tabel 4.7 <i>Average Variance Extracted (AVE)</i> .....	81
Tabel 4.8 <i>Fornell Lacker</i> .....	82
Tabel 4.9 <i>Cross Loading</i> .....	82
Tabel 4.10 <i>Cronbach's Alpha</i> dan <i>Composite Reliability</i> .....	84
Tabel 4.11 Nilai <i>Adjusted R-Square</i> .....	85
Tabel 4.12 <i>Path Coefficient</i> .....	86

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jumlah Dana Desa 2018-2023.....	2
Gambar 1.2 Sektor dengan Kasus Korupsi Terbanyak di Indonesia.....	4
Gambar 2.1 <i>Fraud Hexagon Theory</i> .....	18
Gambar 2.2 Model Penelitian.....	49
Gambar 4.1 Tampilan Output Model Pengukuran.....	76
Gambar 4.2 Tampilan Output Model Pengukuran Modifikasi.....	80