

**SKRIPSI**

**PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL, KEPATUHAN  
PELAPORAN KEUANGAN, *WHISTLEBLOWING SYSTEM*, DAN  
MORALITAS INDIVIDU TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD*  
DALAM PENGELOLAAN KEUANGAN DESA**

**(Studi pada Pemerintah Desa di Kecamatan Bakarangan, Kabupaten Tapin)**



Diajukan untuk Melengkapi Persyaratan Dalam Memperoleh Gelar Sarjana  
Akuntansi

**Oleh:**

**WAHYU NURLATIFAH**

**NIM. 1910313120039**

**PROGRAM STUDI: AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT**

**BANJARMASIN**

**2024**

**LEMBAR LEGALITAS**

**PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL, KEPATUHAN  
PELAPORAN KEUANGAN, *WHISTLEBLOWING SYSTEM*, DAN  
MORALITAS INDIVIDU TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD*  
DALAM PENGELOLAAN KEUANGAN DESA  
(Studi pada Pemerintah Desa di Kecamatan Bakarangan, Kabupaten Tapin)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

**WAHYU NURLATIFAH**

**NIM. 1910313120039**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada Tanggal 5 Januari 2024  
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Dosen Pembimbing



Dr. Sarwani, Drs. M.Si, Ak, CPA  
NIP. 19640616 199103 1 005

Dosen Penguji I



Dr. Wahyudin Nor, SE, M.Si, Ak, CA, CSRS, CSRA  
NIP. 19751115 199903 1 002

Dosen Penguji II



Dra. Rasidah, M.Si, Ak, CA, CPA  
NIP. 19660119199203 2 001

Mengetahui,  
Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



Alfian, SE, M.Si, Ak, CA  
NIP. 19750321 200312 1 001

**LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI**  
**UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Nama : Wahyu Nurlatifah  
NIM : 1910313120039  
Jurusan : S1 Akuntansi  
Judul Skripsi : Pengaruh Sistem Pengendalian Internal, Kepatuhan Pelaporan Keuangan, *Whistleblowing System*, dan Moralitas Individu terhadap Pencegahan *Fraud* dalam Pengelolaan Keuangan Desa (Studi pada Pemerintah Desa di Kecamatan Bakarangan, Kabupaten Tapin)  
Mata Kuliah Pokok : Akuntansi Sektor Publik dan Pemerintahan  
Ujian Dilaksanakan : Jumat, 5 Januari 2024 (Pukul 09.00 s/d 11.00 WITA)  
di Ruang Ujian I FEB ULM

**TIM PENGUJI**

Pembimbing : Dr. Sarwani, Drs, M.Si, Ak, CPA



(.....)

Penguji I : Dr. Wahyudin Nor, SE, M.Si, Ak, CA, CSRS, CSRA (.....)

Penguji II : Dra. Rasidah, M.Si, Ak, CA, CPA



(.....)

## BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

Berdasarkan hasil ujian yang telah dilaksanakan oleh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat:

N a m a : Wahyu Nurlatifah  
N I M : 1910313120039  
Program Studi : S-1 Akuntansi  
Judul Skripsi : Pengaruh Sistem Pengendalian Internal, Kepatuhan Pelaporan Keuangan, Whistleblowing System, dan Moralitas Individu terhadap Pencegahan Fraud dalam Pengelolaan Keuangan Desa (Studi pada Pemerintah Desa di Kecamatan Bakarangan, Kabupaten Tapin)  
Hari, Tanggal Ujian : Jumat, 5 Januari 2024  
Waktu, Tempat : 09.00 - 11.00 WITA & Ruang Ujian I FEB ULM

Dengan ini telah melakukan perbaikan skripsi berdasarkan saran Tim Penguji:

Demikian berita acara perbaikan skripsi yang telah mendapatkan persetujuan dari Tim Penguji.

Banjarmasin, 10 Januari 2024

Mengetahui,  
Dosen Pembimbing



Dr. Sarwani, Drs, M.Si, Ak, CA, CPA  
NIP. 19640616 199103 1 005

Mahasiswa



Wahyu Nurlatifah  
NIM. 1910313120039

Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus)  
NIP. 19750321 200312 1 001

## **SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa Skripsi ini merupakan hasil penelitian yang telah saya lakukan. Segala kutipan dan bantuan dari berbagai sumber telah diungkapkan sebagaimana mestinya. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan untuk keperluan lain oleh siapapun juga. Apabila di kemudian hari ternyata pernyataan saya ini tidak benar, maka saya bersedia menerima akibat hukum dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin, 8 Desember 2023

Yang membuat pernyataan,

Wahyu Nurlatifah

NIM. 1910313120039

## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Sistem Pengendalian Internal, Kepatuhan Pelaporan Keuangan, *Whistleblowing System*, dan Moralitas Individu terhadap Pencegahan *Fraud* dalam Pengelolaan Keuangan Desa (Studi pada Pemerintah Desa di Kecamatan Bakarangan, Kabupaten Tapin)”. Penulisan skripsi ini diselesaikan oleh penulis sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada program studi akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.

Penulis berterima kasih atas bantuan dari berbagai pihak yang telah memberikan bimbingan, arahan, saran, dan dukungan yang berharga dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang tidak terhingga kepada:

1. Kedua orang tua saya yaitu Bapak Bambang Wahyu Widarto dan Ibu Noor Widya Roctnawati yang sangat saya sayangi. Terima kasih telah memberikan dukungan secara moril dan materiil serta doa yang tiada hentinya kepada penulis.
2. Bapak Prof. Dr. H. Ahmad Yunani, SE. M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
3. Bapak Alfian, SE, M.Si, Ak, CA selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Universitas Lambung Mangkurat.

4. Bapak Dr. Sarwani, Drs, M.Si, Ak, CA, CPA selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan arahan, bimbingan, saran, dan bantuan, serta pengorbanan waktu dan pikiran dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Dr. Wahyudin Nor, SE, M.Si, Ak, CA, CSRS, CSRA selaku dosen penguji I dan Ibu Dra. Rasidah, M.Si, Ak, CA, CPA selaku dosen penguji II yang telah bersedia memberikan waktu, saran, dan kritik yang membangun dalam penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Dra. Rawintan Endas Binti, M.Com, MTQM (Hons), Ak, CA, CMA (Aus) selaku dosen penasihat akademik yang turut mengarahkan penulis selama masa perkuliahan.
7. Seluruh Dosen Pengajar dan Staff Karyawan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis terutama dosen-dosen program studi Akuntansi yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat serta saran dan nasihat kepada penulis selama masa studi perkuliahan.
8. Pegawai Pemerintah Kecamatan Bakarangan beserta Aparatur Desa dan Badan Permusyawaratan Desa di Kecamatan Bakarangan, Kabupaten Tapin yang telah bersedia membantu peneliti untuk memberikan data guna mendukung penelitian ini.
9. Saudara-saudariku yaitu Kakak Mahesa, Safira, Nabila, dan Adek Zahraa yang memberikan dukungan serta doa yang tak pernah putus.
10. Sahabat dan teman-teman yang selalu membantu, memberi informasi dan berbagi ilmu serta tidak pernah surut memberikan dukungan dan doa yaitu Andini, Ajwa, Helma, Biah, Fira, Jannah, Zuita, Wanda, Nisa, Tania, Yoka, Vivi, dan Laila.

11. Seluruh sahabat dan teman-teman akuntansi Angkatan 2019 yang telah membantu penulis selama masa kuliah dan penyelesaian skripsi.
12. Pengurus HMA FEB ULM periode 2021 yang telah turut serta dalam membantu semasa perkuliahan.
13. Seluruh pihak-pihak yang terlibat baik secara langsung maupun tidak langsung yang tidak dapat disebutkan satu persatu dalam pembuatan skripsi.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari kelemahan dan kekurangan meskipun telah diupayakan semaksimal mungkin mengingat keterbatasan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Sehubungan dengan hal tersebut, penulis mengharapkan segala bentuk kritik dan saran yang membangun agar dalam penyusunan karya tulis selanjutnya dapat menjadi lebih baik. Penulis berharap semoga penelitian ini dapat memberikan manfaat untuk pengembangan ilmu pengetahuan dan dapat berguna bagi semua pihak.

Banjarmasin, 8 Desember 2023

Penulis,

WAHYU NURLATIFAH

NIM. 1910313120039



## **ABSTRACT**

Wahyu Nurlatifah (2023). *The Effect of Internal Control System, Financial Reporting Compliance, Whistleblowing System, and Individual Morality on Fraud Prevention in Village Financial Management (Study of Village Government in Bakarangan District, Tapin Regency)*. Supervisor: Dr. Sarwani, Drs, M.Si, Ak, CA, CPA

*This research aims to examine and analyze the effect of internal control system, financial reporting compliance, whistleblowing system, and individual morality on fraud prevention in village financial management in Bakarangan District, Tapin Regency.*

*This research uses a quantitative method. The research population includes the village government and the Village Consultative Agency in Bakarangan District, Tapin Regency. The samples are selected using a purposive sampling technique. This research uses primary data by distributing questionnaires to 60 respondents, consisting of village heads, village secretaries, heads of financial affairs, heads of service sections, and the Village Consultative Agency in 12 villages. The data analysis technique uses multiple linear regression analysis via Statistical Package for the Social Sciences (SPSS) 26.*

*The research results show that the internal control system and financial reporting compliance have a positive effect on fraud prevention in village financial management, while the whistleblowing system and individual morality have no effect on fraud prevention in village financial management.*

**Keywords:** *Internal Control System, Financial Reporting Compliance, Whistleblowing System, Individual Morality, Fraud Prevention*

## ABSTRAKSI

Wahyu Nurlatifah (2023). Pengaruh Sistem Pengendalian Internal, Kepatuhan Pelaporan Keuangan, *Whistleblowing System*, dan Moralitas Individu terhadap Pencegahan *Fraud* dalam Pengelolaan Keuangan Desa (Studi pada Pemerintah Desa di Kecamatan Bakarangan, Kabupaten Tapin). Pembimbing: Dr. Sarwani, Drs, M.Si, Ak, CA, CPA

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh sistem pengendalian internal, kepatuhan pelaporan keuangan, *whistleblowing system*, dan moralitas individu terhadap pencegahan *fraud* dalam pengelolaan keuangan desa di Kecamatan Bakarangan, Kabupaten Tapin.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Populasi penelitian mencakup pemerintah desa dan Badan Permusyawaratan Desa di Kecamatan Bakarangan, Kabupaten Tapin. Pengambilan sampel menggunakan teknik *purposive sampling*. Penelitian ini menggunakan data primer dengan mendistribusikan kuesioner kepada 60 responden yang meliputi kepala desa, sekretaris desa, kepala urusan keuangan, kepala seksi pelayanan dan Badan Permusyawaratan Desa di 12 desa dalam wilayah kecamatan tersebut. Teknik analisis data menggunakan analisis regresi linear berganda melalui *Statistical Package for the Social Sciences (SPSS) 26*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa sistem pengendalian internal dan kepatuhan pelaporan keuangan memiliki pengaruh positif terhadap pencegahan *fraud* dalam pengelolaan keuangan desa, sementara *whistleblowing system* dan moralitas individu tidak memiliki pengaruh terhadap pencegahan *fraud* dalam pengelolaan keuangan desa.

**Kata Kunci:** Sistem Pengendalian Internal, Kepatuhan Pelaporan Keuangan, *Whistleblowing system*, Moralitas Individu, Pencegahan *Fraud*

## DAFTAR ISI

LEMBAR LEGALITAS .....	i
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI .....	ii
BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI .....	iii
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
<i>ABSTRACT</i> .....	viii
ABSTRAKSI .....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1    Latar Belakang.....	1
1.2    Rumusan Masalah .....	11
1.3    Tujuan Penelitian.....	11
1.4    Manfaat Penelitian.....	12
1.5    Sistematika Pembahasan .....	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	14
2.1    Landasan Teori .....	14
2.1.1 Teori Keagenan.....	14
2.1.2 Teori <i>Fraud Hexagon</i> .....	15
2.1.3 Pengertian <i>Fraud</i> .....	18
2.1.4 Pencegahan <i>Fraud</i> .....	19
2.1.5 Pengelolaan Keuangan Desa .....	23
2.1.6 Sistem Pengendalian Internal .....	32
2.1.7 Kepatuhan Pelaporan Keuangan.....	35
2.1.8 <i>Whistleblowing System</i> .....	39
2.1.9 Moralitas Individu .....	42
2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya.....	44
BAB III KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS PENELITIAN .....	48
3.1    Kerangka Konseptual (Model Penelitian) .....	48
3.2    Hipotesis Penelitian .....	51

3.2.1	Pengaruh Sistem Pengendalian Internal terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .	51
3.2.2	Pengaruh Kepatuhan Pelaporan Keuangan terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	52
3.2.3	Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	53
3.2.4	Pengaruh Moralitas Individu terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	54
BAB IV	METODE PENELITIAN .....	56
4.1	Ruang Lingkup Penelitian .....	56
4.2	Jenis Penelitian .....	56
4.3	Tempat/Lokasi Penelitian .....	57
4.4	Unit Analisis .....	57
4.5	Populasi dan dan Sampel.....	57
4.5.1	Populasi .....	57
4.5.2	Sampel .....	57
4.6	Variabel dan Definisi Operasional Variabel.....	59
4.6.1	Variabel .....	59
4.6.2	Definisi Operasional Variabel .....	60
4.7	Teknik Pengumpulan Data .....	63
4.8	Teknik Analisis Data .....	63
4.8.1	Uji Instrumen.....	63
4.8.2	Uji Statistik Deskriptif.....	64
4.8.3	Uji Asumsi Klasik .....	64
4.8.4	Uji Hipotesis .....	66
BAB V	HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS.....	69
5.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	69
5.1.1	Identitas Objek Penelitian.....	69
5.1.2	Sejarah Singkat Objek Penelitian .....	69
5.1.3	Visi dan Misi Kecamatan Bakarangan.....	70
5.1.4	Struktur Organisasi Pemerintahan Desa .....	71
5.2	Hasil dan Analisis.....	76
5.2.1	Karakteristik Responden.....	76
5.2.2	Statistik Deskriptif .....	80
5.2.3	Deskripsi Variabel Penelitian .....	82
5.2.4	Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen Penelitian .....	91
5.2.5	Uji Asumsi Klasik .....	93
5.2.6	Analisis Regresi Linear Berganda .....	96

5.2.7 Pembahasan Hasil Penelitian.....	102
5.2.8 Implikasi Hasil Penelitian.....	117
5.2.9 Keterbatasan Penelitian .....	119
BAB VI PENUTUP .....	120
6.1 Kesimpulan.....	120
6.2 Saran .....	121
DAFTAR PUSTAKA .....	123
LAMPIRAN.....	127

## DAFTAR TABEL

	Hal.
Tabel 1.1 Kasus Korupsi Dana Desa Tahun 2015-2022 .....	3
Tabel 2.1 Hasil Penelitian Sebelumnya .....	44
Tabel 4.1 Sampel Penelitian.....	59
Tabel 4.2 Daftar Desa di Kecamatan Bakarangan .....	59
Tabel 4.3 Definisi Operasional Variabel, Indikator, dan Nomor Kuesioner .....	61
Tabel 5.1 Luas wilayah desa/kelurahan di Kecamatan Bakarangan, Kabupaten Tapin .....	70
Tabel 5.2 Karakteristik Responden berdasarkan Jenis Kelamin.....	77
Tabel 5.3 Karakteristik Responden berdasarkan Usia .....	77
Tabel 5.4 Karakteristik Responden berdasarkan Tingkat Pendidikan Terakhir ...	78
Tabel 5.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Jabatan .....	79
Tabel 5.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Masa Kerja .....	79
Tabel 5.7 Statistik Deskriptif Variabel.....	80
Tabel 5.8 Frekuensi Jawaban Responden terhadap Variabel Pencegahan <i>Fraud</i> (Y) .....	82
Tabel 5.9 Frekuensi Jawaban Responden terhadap Variabel Sistem Pengendalian Internal (X1).....	84
Tabel 5.10 Frekuensi Jawaban Responden terhadap Variabel Kepatuhan Pelaporan Keuangan (X2).....	86
Tabel 5.11 Frekuensi Jawaban Responden terhadap Variabel Whistleblowing ...	88
Tabel 5.12 Frekuensi Jawaban Responden terhadap Variabel Moralitas Individu (X4) .....	90
Tabel 5.13 Hasil Uji Validitas.....	91
Tabel 5.14 Hasil Uji Reliabilitas Instrumen Penelitian.....	93
Tabel 5.15 Hasil Uji Normalitas .....	94
Tabel 5.16 Hasil Uji Multikolinieritas .....	95
Tabel 5.17 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	95
Tabel 5.18 Hasil Pengolahan Data Regresi Linear Berganda .....	96
Tabel 5.19 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	99
Tabel 5.20 Hasil Uji F.....	99
Tabel 5.21 Hasil Uji t.....	100

## DAFTAR GAMBAR

	Hal.
Gambar 1.1 Tren Penindakan Kasus Korupsi oleh Aparat Penegak Hukum (2018-2022).....	2
Gambar 2.1 Model <i>Fraud Hexagon</i> .....	16
Gambar 3.1 Kerangka Konseptual .....	50
Gambar 3.2 Model Penelitian .....	55
Gambar 5.1 Struktur Organisasi Pemerintah Desa .....	71

## DAFTAR LAMPIRAN

	Hal.
Lampiran 1. Surat Izin Penelitian.....	123
Lampiran 2. Kuesioner Penelitian.....	125
Lampiran 3. Data Jawaban Responden.....	133
Lampiran 4. Hasil <i>Output</i> SPSS.....	143