

**SKRIPSI**  
**TRANSFORMASI DIGITAL DALAM PENCEGAHAN FRAUD:**  
**OPTIMALISASI TRANSAKSI NON TUNAI DI PEMERINTAH**  
**KABUPATEN BALANGAN**



Diajukan Untuk Melengkapi Persyaratan Dalam Memperoleh  
Gelar Sarjana Akuntansi

**Oleh :**

**SYIFA AZZAHRA**

**NIM. 2110313120019**

**PROGRAM STUDI : AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**  
**UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT**  
**BANJARMASIN**

**2025**

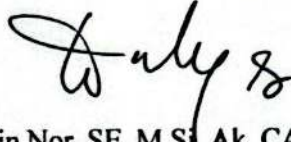
**Transformasi Digital Dalam Pencegahan Fraud: Optimalisasi Transaksi Non Tunai di Pemerintah Kabupaten Balangan**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

**SYIFA AZZAHRA**  
**NIM. 2110313120019**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 13 Juni 2025  
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Pembimbing



Dr. Wahyudin Nor, SE, M.Si, Ak, CA, CSRS, CSRA

NIP. 19751115 199903 1 002


Penguji I



Alfian, SE, M.Si, AK, CA, CPS (Aus)

NIP. 19750321 200312 1 001

Penguji II



Mellani Yulastina, SE, M.Ak, Ak, CA

NIP. 19880801 202203 2 008

Mengetahui,

Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



Alfian, SE, M.Si, AK, CA, CPS (Aus)

NIP. 19750321 200312 1 001

**LEMBAR PENGESAHAN**  
**UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT BANJARMASIN**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Nama : Syifa Azzahra

NIM : 2110313120019

Judul Skripsi : Transformasi Digital Dalam Pencegahan Fraud: Optimalisasi  
Transaksi Non Tunai di Pemerintah Kabupaten Balangan

Mata Kuliah Pokok : Akuntansi Sektor Publik dan Pemerintahan


Ujian Dilaksanakan : Jum'at, 13 Juni 2025 (Pukul 08.00-10.00) Di ruang Ujian 2 FEB  
ULM

**TIM PENGUJI**

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

Penguji I : Alfian, SE., M.Si., Ak., CA, CPS (Aus) (.....)

Penguji II : Mellani Yulastina, SE, M.Ak, Ak, CA (.....)



## **BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI**

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


Nama : Syifa Azzahra  
NIM : 2110313120019  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Judul Proposal Skripsi : Transformasi Digital dalam Pencegahan Fraud:  
Optimalisasi Transaksi Non Tunai di Pemerintah  
Kabupaten Balangan  
Hari, Tanggal Ujian : Jumat, 13 Juni 2025  
Waktu, Tempat : 08.00-10.00, Ruang Ujian 2 FEB ULM

Dengan ini telah melakukan perbaikan proposal skripsi berdasarkan saran Tim Penguji.

Demikian Berita Acara Perbaikan Proposal Skripsi yang telah mendapatkan persetujuan dari Tim Penguji.

Banjarmasin, 16 Juni 2025

Mengetahui,  
Dosen Pembimbing Skripsi



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

Mahasiswa



Syifa Azzahra  
NIM. 2110313120019

Koordinator Program Studi

S1 Akuntansi



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

## SURAT PERNYATAAN

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 dikemudian hari ternyata pernyataan saya ini tidak benar, maka saya bersedia menerima akibat hukum dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin, 16 Juni 2025  
Yang membuat pernyataan,



Syifa Azzahra  
NIM. 2110313120019

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “*Transformasi Digital dalam Pencegahan Fraud: Optimalisasi Transaksi Non Tunai di Pemerintah Kabupaten Balangan*” sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Lambung Mangkurat.

Penulisan skripsi ini tentunya tidak terlepas dari dukungan, bimbingan, dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ahmad, SE, M.Si, selaku Rektor Universitas Lambung Mangkurat
2. Bapak Prof. Dr. Ahmad Yunani, SE. M. Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
3. Bapak Alfian, SE, M.Si., Ak, CA, CPS (Aus), selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi
4. Bapak Dr. Wahyudin Nor, SE., M.Si., Ak., CA., CSRS, CSRA, selaku dosen pembimbing yang telah dengan sabar membimbing, memberikan masukan, serta mendampingi penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh dosen Program Studi S1 Akuntansi Universitas Lambung Mangkurat yang telah memberikan ilmu, wawasan, dan pengalaman selama masa perkuliahan.

6. Seluruh informan dalam penelitian ini yang telah bersedia meluangkan waktu dan memberikan data serta informasi yang sangat berarti bagi kelangsungan penelitian ini.
7. Kedua orang tua tercinta, Abah Agus Muslim dan Mama Melna Sujati, yang senantiasa memberikan doa, dukungan, dan cinta yang tak ternilai harganya. Adik tersayang, Muhammad Farras Najwan, yang selalu setia menemani dan membantu selama proses penelitian ini berlangsung.
8. Seluruh keluarga besar yang telah memberikan semangat dan doa dalam setiap langkah penulis.
9. Sahabat seperjuangan, Erisa Azzahra dan Selvia, yang selalu membantu, mendampingi, dan menjadi tempat berbagi selama perjalanan akademik ini.
10. Rekan-rekan seperjuangan S1 Akuntansi Angkatan 2021 yang telah bersama-sama menjalani proses perkuliahan dan perjuangan hingga tahap akhir ini.

Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat, baik secara akademik maupun praktis, serta menjadi kontribusi bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya dalam bidang akuntansi sektor publik.

Banjarmasin, 26 Mei 2025

Penulis

Syifa Azzahra

## **ABSTRACT**

Syifa (2025). *Digital Transformation for Fraud Prevention: Optimization of Cashless Transactions in the Local Government of Balangan Regency.*

*This study aims to: (1) analyze the implementation of cashless transactions in the Local Government of Balangan Regency; (2) examine fraud prevention efforts based on the Fraud Octagon theory through the application of cashless systems; and (3) identify both technical and non-technical challenges in the implementation of such transactions.*

*A qualitative approach with a case study strategy was employed. Data were collected through in-depth interviews and direct observations involving 25 informants from various local government agencies (SKPD), oversight institutions, third parties, and banking service providers.*

*The results indicate that the implementation of cashless transactions has been fully realized since 2023 and serves as a key strategy in achieving more transparent and accountable financial management. Nevertheless, challenges remain, including limited infrastructure and human resource readiness, as well as system adaptation and cultural resistance. Overall, the cashless system has proven effective in reducing opportunities for fraud through more accurate and real-time transaction tracking, although improvements in system integration and regulatory support are still needed. These findings contribute significantly to strengthening internal control systems within the public sector.*

**Keywords:** *Cashless Transactions, Fraud Prevention, Fraud Octagon, Local Government, Digital Transformation*

## ABSTRAKSI

Syifa (2025). Transformasi Digital Dalam Pencegahan Fraud: Optimalisasi Transaksi Non Tunai di Pemerintah Kabupaten Balangan.

Penelitian ini dilakukan untuk (1) Menganalisis implementasi transaksi non tunai pada Pemerintah Kabupaten Balangan; (2) untuk menganalisis pelaksanaan pencegahan *fraud* berdasarkan teori *Fraud Octagon* melalui transaksi non tunai pada Pemerintah Kabupaten Balangan; dan (3) untuk mengidentifikasi kendala teknis dan non teknis dalam implementasi transaksi non tunai di Kabupaten Balangan.

Pendekatan penelitian yang digunakan adalah kualitatif dengan strategi studi kasus. Data diperoleh melalui wawancara mendalam dan observasi terhadap 25 informan yang berasal dari berbagai SKPD, lembaga pengawasan, pihak ketiga, serta pihak bank penyedia layanan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa implementasi TNT telah berlangsung secara menyeluruh sejak 2023 dan menjadi salah satu strategi utama dalam mewujudkan tata kelola keuangan yang lebih transparan. Namun, masih terdapat kendala teknis seperti keterbatasan infrastruktur dan kesiapan SDM, serta kendala non-teknis dalam hal adaptasi sistem dan perubahan budaya kerja. Secara umum, TNT terbukti dapat mengurangi peluang terjadinya *fraud* melalui pelacakan transaksi yang lebih akurat dan real-time, meskipun masih diperlukan perbaikan dalam aspek integrasi sistem. Temuan ini memberikan kontribusi penting bagi penguatan sistem pengendalian intern di sektor publik.

**Kata Kunci:** Transaksi Non Tunai, Pencegahan Fraud, Fraud Octagon, Pemerintah Daerah, Transformasi Digital

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
LEMBAR LEGALITAS .....	ii
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI .....	iii
LEMBAR BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI .....	iv
SURAT PERNYATAAN ORIGINALITAS.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRACT .....	viii
ABSTRAKSI.....	ix
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR TABEL .....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Penelitian .....	11
1.5 Sistematika Pembahasan .....	11
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>13</b>
2.1 Landaasan Teori .....	13
2.1.1 Konsep <i>Fraud</i> .....	13
2.1.1.1 Definisi <i>Fraud</i> .....	13
2.1.1.2 Jenis – Jenis <i>Fraud</i> .....	14
2.1.1.3 Pencegahan <i>Fraud</i> .....	16
2.1.2 <i>Fraud Octagon Theory</i> .....	18

2.1.3 Konsep Transaksi Non Tunai .....	19
2.1.3.1 Definisi Transaksi Non Tunai .....	19
2.1.3.2 Jenis-Jenis Transaksi Non Tunai .....	21
2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya.....	24
<b>BAB III KERANGKA KONSEPTUAL.....</b>	<b>36</b>
3.1 Kerangka Konseptual .....	36
<b>BAB IV METODE PENELITIAN .....</b>	<b>39</b>
4.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	39
4.2 Jenis Penelitian.....	40
4.3 Lokasi Penelitian.....	41
4.4 Unit Analisis.....	42
4.4.1 Informan.....	43
4.5 Teknik Pengumpulan Data .....	44
4.6 Pertimbangan Etis .....	47
4.7 Teknik Analisis Data .....	47
<b>BAB V HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS .....</b>	<b>49</b>
5.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	50
5.2 Hasil dan Analisis Penelitian.....	55
5.2.1 Menapak Era Baru: Cerita di Balik Transformasi Keuangan Non Tunai di Balangan.....	55
5.2.2 Dari Dompot ke Digital: Narasi Perubahan Peran Bendahara di Era Non Tunai.....	63
5.2.3 Bukan Sekedar Pelengkap: Transformasi Peran Aplikasi Pendamping	72
5.2.4 Belajar Menyesuaikan Diri: Jejak Langkah SDM di Era TNT .....	86
5.2.5 Mencegah Yang Tersembunyi: Membaca TNT Balangan Melalui Kacamata Fraud Octagon.....	90

5.2.6 Meniti Harapan di Tengah Sistem: SDM dan Integrasi Sebagai Jalan Terjal Menuju Keberhasilan .....	100
5.3 Implikasi Hasil Penelitian .....	109
5.4 Keterbatasan Penelitian.....	112
<b>BAB VI PENUTUP .....</b>	<b>113</b>
6.1 Kesimpulan .....	113
6.2 Saran.....	114
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>101</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Survei Fraud ACFE .....	4
Gambar 1.2 Survei Penilaian Integritas .....	9
Gambar 3.1 Kerangka Konseptual .....	38
Gambar 5. 1 Peta Kabupaten Balangan.....	51
Gambar 5. 2 Indeks Pembangunan Manusia.....	53
Gambar 5. 3 Pertumbuhan Ekonomi.....	54
Gambar 5. 4 Regulasi TNT .....	59
Gambar 5. 5 Tampilan SIPANDA.....	67
Gambar 5. 6 Tampilan CMSP .....	69
Gambar 5. 7 Proses TNT di Kabupaten Balangan .....	71
Gambar 5. 8 Fraud Octagon.....	911
Gambar 5. 9 Implementasi TNT di Kabupaten Balangan.....	101
Gambar 5. 10 Siklus Evaluasi di Kabupaten Balangan.....	107

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 APBD Kabupaten Balangan .....	6
Tabel 4.1 Informan.....	43
Tabel 5. 1 Daftar SKPD Kabupaten Balangan.....	52
Tabel 5. 2 APBD Kabupaten Balangan .....	55
Tabel 5. 3 SKPD Pilot Project KKPD .....	81
Tabel 5. 4 Perbandingan Rencana dan Realisasi Implementasi KKPD di Kabupaten Balangan.....	84
Tabel 5. 5 Keuntungan TNT.....	86
Tabel 5. 6 Kendala TNT .....	89