

**SKRIPSI**  
**DETERMINAN PENCEGAHAN KECURANGAN (*FRAUD*) DALAM**  
**PENGELOLAAN DANA BANTUAN OPERASIONAL SEKOLAH (BOS)**  
**PADA SEKOLAH MENENGAH PERTAMA (SMP) DI KOTA**  
**BANJARMASIN**



**Diajukan Untuk Melengkapi Persyaratan Dalam Memperoleh Gelar Sarjana**

**Akuntansi**

**Oleh:**

**MAHDAYATI**

**NIM. 2010313120014**

**PROGRAM STUDI: AKUNTANSI**

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

**2024**

**LEMBAR LEGALITAS**

**DETERMINAN PENCEGAHAN KECURANGAN (*FRAUD*) DALAM  
PENGELOLAAN DANA BANTUAN OPERASIONAL SEKOLAH (BOS)  
PADA SEKOLAH MENENGAH PERTAMA (SMP) DI KOTA  
BANJARMASIN**

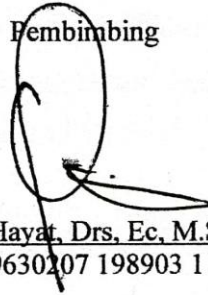
Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

**MAHDAYATI**

**NIM. 2010313120014**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 23 Oktober 2024 dan  
dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Bemimbing



Dr. H. Atma Hayat, Drs, Ec, M.Si, Ak, CA  
NIP. 19630107 198903 1 002

Penguji I



Prof. Dr. H. Fahmi Rizani, Drs, MM, Ak, CA, CPA  
NIP. 19530604 198212 1 001

Penguji II



Muhammad Yasin, SE, MSA  
NIP. 19931213 201903 1 012

Mengetahui

Koordinator Program Studi S1 Akuntansi

JAN 2025



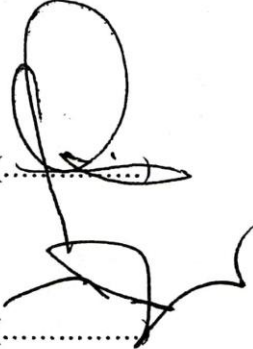
M. Si, Ak, CA, CPS (Aus)  
NIP. 19750321 200312 1 001

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

Nama : Mahdayati  
NIM : 2010313120014  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Judul Skripsi : Determinan Pencegahan Kecurangan (*Fraud*) Dalam Pengelolaan Dana Bantuan Operasional Sekolah (BOS) Pada Sekolah Menengah Pertama (SMP) di Kota Banjarmasin  
Mata Kuliah Pokok : Akuntansi Sektor Publik dan Pemerintahan  
Ujian Dilaksanakan : Rabu, 23 Oktober 2024 (Pukul 13.00-15.00 WITA)  
di Ruang Ujian 3 FEB ULM

**TIM PENGUJI**

Pembimbing : Dr. H. Atma Hayat, Drs, Ec, M.Si, Ak, CA

(.....)  


Ketua : Prof. Dr. H. Fahmi Rizani, Drs, MM, Ak, CA, CPA

(.....)

Sekretaris : Muhammad Yasin, SE, MSA

(.....)  


## BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

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

Nama : Mahdayati  
NIM : 2010313120014  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Judul Skripsi : Determinan Pencegahan Kecurangan (*Fraud*) Dalam Pengelolaan Dana Bantuan Operasional Sekolah (BOS) Pada Sekolah Menengah Pertama (SMP) di Kota Banjarmasin  
Hari, Tanggal Ujian : Rabu, 23 Oktober 2024  
Waktu, Tempat : 13.00-15.00 WITA, Ruang Ujian 3 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, 4 November 2024

Mengetahui  
Dosen Pembimbing

Dr. H. Alma Hayat, Drs. Ec, M.Si, Ak, CA  
NIP. 19630207 198903 1 002

Mahasiswa

Mahdayati  
NIM. 2010313120014

Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



## **SURAT PERNYATAAN**

Saya yang bertanda tangan di bawah 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, 23 Oktober 2024  
Yang membuat pernyataan,



**Mahdayati**

NIM. 2010313120014

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur saya panjatkan kepada Allah SWT yang telah senantiasa melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya serta shalawat dan salam kepada suri tauladan junjungan Nabi Besar Muhammad SAW yang karena berkat-Nya lah sehingga skripsi yang berjudul “Determinan Pencegahan Kecurangan (*Fraud*) Dalam Pengelolaan Dana Bantuan Operasional Sekolah (BOS) Pada Sekolah Menengah Pertama (SMP) di Kota Banjarmasin” dapat terselesaikan. Skripsi ini ditulis dalam rangka memenuhi syarat untuk memperoleh gelar sarjana akuntansi pada Universitas Lambung Mangkurat. Peneliti menyadari akan keterbatasan pengetahuan dan kemampuan yang dimiliki sehingga skripsi ini masih terdapat beberapa kelemahan dan kekurangan. Untuk itu peneliti sangat mengharapkan kritik dan saran dari berbagai pihak demi kesempurnaan skripsi ini. Selama penyelesaian penyusunan skripsi ini peneliti telah mendapatkan banyak doa, bantuan, dukungan, dan bimbingan serta pelajaran yang sangat berharga dari berbagai pihak. Peneliti menyadari bahwa penulisan skripsi ini tidak akan selesai tanpa pihak-pihak yang telah mendukung baik secara moril maupun materil. Oleh karena itu, peneliti ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ahmad Alim Bachri, S.E., M.Si. selaku Rektor Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin beserta para jajarannya.
2. Bapak Prof. Dr. H. Ahmad Yunani, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.

3. Bapak Alfian, S.E., M.Si., Ak., CA., CPS (Aus). selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
4. Bapak Dr. H. Atma Hayat, Drs, Ec, M.Si, Ak, CA. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan ilmu, arahan, bimbingan, serta motivasi selama penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Prof. Dr. H. Fahmi Rizani, Drs, MM, Ak, CA, CPA. dan Bapak Muhammad Yasin, SE, MSA. selaku Dosen Penguji yang telah memberikan masukan dan saran dalam penyempurnaan penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Dr. Sarwani, Drs, M.Si, Ak, CA, CPA. selaku Dosen Penasihat Akademik yang telah banyak memberikan nasihat, bimbingan, dan konsultasi selama peneliti menjalani perkuliahan.
7. Seluruh Dosen Pengajar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat yang telah memberikan ilmu yang sangat bermanfaat selama menempuh perkuliahan.
8. Seluruh Staf Akademik dan Karyawan yang telah membantu kelancaran proses perkuliahan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
9. Seluruh Tim Manajemen Dana BOS SMP di Kota Banjarmasin yang bersedia menjadi responden penelitian. Berkat mereka penulis berhasil mendapatkan data yang diperlukan serta wawasan yang mendalam guna menyelesaikan penelitian ini. Tanpa bantuan mereka, penyelesaian skripsi ini akan jauh lebih sulit.
10. Kedua orang tua saya yaitu Bapak Rusdi dan Ibu Nurmiati yang selalu mendoakan, memberikan semangat serta motivasi yang tiada hentinya baik

secara moril dan materil hingga peneliti mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

11. Sahabat, teman satu bimbingan, dan rekan organisasi yang selalu membantu memberi informasi dan berbagi ilmu serta tidak pernah surut memberikan dukungan dan doa yaitu Aulia Rahmi, Musdalifah, Inggred Monica, Zada Anis Syifa, Azka, Isnan, Astri, Dhani, April, Azizah, Husnul, Uda, Aisyah, Sri, Bebel, dan LPM Jurnal Kampus.
12. Seluruh pihak-pihak yang terlibat baik secara langsung maupun tidak langsung yang tidak dapat disebutkan satu persatu dalam pembuatan skripsi.

Akhir kata, peneliti berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat serta menambah wawasan bagi berbagai pihak.

Banjarmasin, 22 Oktober 2024

Peneliti

A handwritten signature in blue ink, consisting of a large, stylized initial 'M' followed by a horizontal line extending to the right.

Mahdayati

NIM. 2010313120014

## DAFTAR ISI

LEMBAR LEGALITAS .....	i
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI .....	ii
BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI.....	iii
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL .....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiv
ABSTRACT.....	xv
ABSTRAKSI.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1    Latar Belakang.....	1
1.2    Rumusan Masalah.....	18
1.3    Tujuan Penelitian .....	18
1.4    Manfaat Penelitian .....	19
1.5    Sistematika Pembahasan .....	20
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	22
2.1    Landasan Teori.....	22
2.1.1    Teori Keagenan.....	22
2.1.2    Teori <i>Fraud Hexagon</i> .....	26
2.1.3    Pengertian <i>Fraud</i> .....	30
2.1.4    Pencegahan <i>Fraud</i> .....	30
2.1.5    Dana Bantuan Operasional Sekolah (BOS).....	33
2.1.6    Pengelolaan Dana Bantuan Operasional Sekolah (BOS) .....	37
2.1.7    Sistem Pengendalian Internal .....	39
2.1.8 <i>Whistleblowing System</i> .....	44
2.1.9    Kompetensi Sumber Daya Manusia .....	49
2.1.10    Penggunaan <i>E-Procurement</i> SIPLah (Sistem Informasi Pengadaan Sekolah).....	53
2.1.11    Penggunaan Aplikasi Rencana Kegiatan dan Anggaran Sekolah (ARKAS).....	58
2.2    Hasil Penelitian Sebelumnya .....	60

<b>BAB III KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS PENELITIAN .</b>	<b>67</b>
3.1 Kerangka Konseptual (Model Penelitian) .....	67
3.2 Hipotesis Penelitian .....	72
3.2.1 Pengaruh Sistem Pengendalian Internal terhadap Pencegahan Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) .....	72
3.2.2 Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> terhadap Pencegahan Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) .....	74
3.2.3 Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Pencegahan Kecurangan ( <i>Fraud</i> ).....	76
3.2.4 Pengaruh Penggunaan <i>E-Procurement</i> SIPLah (Sistem Informasi Pengadaan Sekolah) terhadap Pencegahan Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) .....	77
3.2.5 Pengaruh Penggunaan Aplikasi Rencana Kegiatan dan Anggaran Sekolah (ARKAS) terhadap Pencegahan Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) .....	79
<b>BAB IV METODOLOGI PENELITIAN.....</b>	<b>82</b>
4.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	82
4.2 Jenis Penelitian .....	82
4.3 Tempat/Lokasi Penelitian .....	83
4.4 Unit Analisis.....	83
4.5 Populasi dan Sampel.....	83
4.5.1 Populasi.....	83
4.5.2 Sampel.....	84
4.6 Variabel dan Definisi Operasional Variabel .....	85
4.6.1 Variabel .....	85
4.6.2 Definisi Operasional Variabel .....	86
4.7 Teknik Pengumpulan Data.....	88
4.8 Teknik Analisis Data .....	89
4.8.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	89
4.8.2 Uji Instrumen .....	89
4.8.3 Uji Asumsi Klasik.....	90
4.8.4 Uji Hipotesis.....	92
<b>BAB V HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS .....</b>	<b>95</b>
5.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	95
5.1.1 Identitas Objek Penelitian.....	95

5.1.2	Profile SMP di Kota Banjarmasin .....	95
5.2.1	Karakteristik Responden .....	115
5.2.2	Statistik Deskriptif .....	119
5.2.3	Deskripsi Variabel Penelitian .....	121
5.2.4	Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen Penelitian.....	131
5.2.5	Analisis Data .....	134
5.2.6	Pembahasan Hasil Penelitian .....	144
5.2.7	Implikasi Hasil Penelitian .....	158
5.2.8	Keterbatasan Penelitian .....	159
<b>BAB VI PENUTUP .....</b>		<b>161</b>
6.1	Kesimpulan .....	161
6.2	Saran .....	162
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>		<b>164</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>		<b>171</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Tren Kasus Korupsi Sektor Pendidikan .....	2
Tabel 1. 2 Indeks Integritas Pendidikan Menurut Dimensi dan Jenjang Pendidikan di Provinsi Kalimantan Selatan .....	16
Tabel 1. 3 Jumlah Penerima Dana BOS di Provinsi Kalimantan Selatan .....	17
Tabel 2. 1 Satuan Biaya Dana BOS untuk Daerah Banjarmasin.....	35
Tabel 2. 2 Tingkat Perbaikan Kompetensi .....	53
Tabel 2. 3 Penelitian Yang Relevan.....	60
Tabel 4. 1 Jumlah Sampel .....	85
Tabel 4. 2 Definisi Operasional Variabel dan Indikator .....	86
Tabel 4. 3 Skala Likert .....	89
Tabel 5. 1 Rincian Pengembalian dan Pengiriman Kuesioner .....	115
Tabel 5. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	116
Tabel 5. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....	116
Tabel 5. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jabatan .....	117
Tabel 5. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	118
Tabel 5. 6 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menjabat .....	118
Tabel 5. 7 Statistik Deskriptif Variabel .....	119
Tabel 5. 8 Gambaran Frekuensi Jawaban Responden Per Item Pernyataan Variabel Pencegahan Fraud .....	122
Tabel 5. 9 Gambaran Frekuensi Jawaban Responden Per Indikator Variabel Pencegahan Fraud .....	122
Tabel 5. 10 Gambaran Frekuensi Jawaban Responden Per Item Pernyataan Variabel Sistem Pengendalian Internal.....	123
Tabel 5. 11 Gambaran Frekuensi Jawaban Responden Per Indikator Variabel Sistem Pengendalian Internal.....	124
Tabel 5. 12 Gambaran Frekuensi Jawaban Responden Per Item Pernyataan Variabel Whistleblowing System .....	125
Tabel 5. 13 Gambaran Frekuensi Jawaban Responden Per Indikator Variabel Whistleblowing System .....	125
Tabel 5. 14 Gambaran Frekuensi Jawaban Responden Per Item Pernyataan Variabel Kompetensi Sumber Daya Manusia .....	126
Tabel 5. 15 Gambaran Frekuensi Jawaban Responden Per Indikator Variabel Kompetensi Sumber Daya Manusia.....	126
Tabel 5. 16 Gambaran Frekuensi Jawaban Responden Per Item Pernyataan Variabel Penggunaan E-Procurement SIPLah (Sistem Informasi Pengadaan Sekolah).....	128
Tabel 5. 17 Gambaran Frekuensi Jawaban Responden Per Indikator Variabel Penggunaan E-Procurement SIPLah (Sistem Informasi Pengadaan Sekolah)....	128
Tabel 5. 18 Gambaran Frekuensi Jawaban Responden Per Item Pernyataan Variabel Aplikasi Rencana Kegiatan dan Anggaran Sekolah (ARKAS) .....	129
Tabel 5. 19 Gambaran Frekuensi Jawaban Responden Per Item Pernyataan Variabel Aplikasi Rencana Kegiatan dan Anggaran Sekolah (ARKAS) .....	130
Tabel 5. 20 Hasil Uji Validitas Variabel .....	131

Tabel 5. 21 Hasil Uji Reliabilitas Variabel .....	133
Tabel 5. 22 Hasil Uji Normalitas.....	134
Tabel 5. 23 Hasil Uji Multikolienaritas.....	135
Tabel 5. 24 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	136
Tabel 5. 25 Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....	137
Tabel 5. 26 Uji Koefisien Determinasi.....	140
Tabel 5. 27 Hasil Uji F .....	141
Tabel 5. 28 Hasil Uji T .....	142

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Tren Korupsi Sektor Pendidikan 2019-2023 .....	3
Gambar 1. 2 Kasus Korupsi Sektor Pendidikan Berdasarkan Program atau Penggunaan Anggaran.....	3
Gambar 2. 1 Model Fraud Hexagon.....	27
Gambar 3. 1 Kerangka Konseptual .....	71
Gambar 3. 2 Model Penelitian .....	72

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner.....	171
Lampiran 2 Surat Izin Penelitian.....	179
Lampiran 3 Surat Rekomendasi Penelitian .....	180
Lampiran 4 Rekapitulasi Data Primer.....	181
Lampiran 5 Uji Statistik SPSS .....	198