

SKRIPSI

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KECURANGAN
AKUNTANSI DALAM PENGELOLAAN DANA DESA DI
KECAMATAN TAPIN SELATAN, KABUPATEN
TAPIN**



Diajukan Untuk Melengkapi Persyaratan Dalam Memperoleh Gelar Sarjana
Akuntansi

Oleh:

**WANDA SAFITRI
NIM. 1910313220026
PROGRAM STUDI: AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BSNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN
2023**

LEMBAR LEGALITAS

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KECURANGAN AKUNTANSI
DALAM PENGELOLAAN DANA DESA DI KECAMATAN TAPIN SELATAN,
KABUPATEN TAPIN**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

WANDA SAFITRI

NIM. 1910313220026

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 4 Mei 2023 dan dinyatakan telah
memenuhi syarat untuk diterima

Dosen Pembimbing



Dr. Novita Weningtyas Respati, SE, M.Si, Ak, CA

NIP. 19751118 200312 2 001

Dosen Penguji I



Dr. Fahmi Rizani, Drs, MM, Ak, CA, CPA

NIP. 19530604 198212 1 001

Dosen Penguji II



Dr. Kadir, Drs, M.Si, Ak, CA

NIP. 19641231 199412 1 001

Mengetahui,

Program Studi S1 Akuntansi



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

LEMBAR PENGESAHAN
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS


Nama : Wanda Safitri
NIM : .1910313220026
Jurusan : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kecurangan
Akuntansi dalam Pengelolaan Dana Desa di
Kecamatan Tapin Selatan, Kabupaten Tapin
Mata Kuliah Pokok : Akuntansi Sektor Publik dan Pemerintahan
Ujian Dilaksanakan : Kamis, 4 Mei 2023 (Pukul 08.30 WITA s/d
Selesai)

TIM PENGUJI

Pembimbing : Dr. Novita Weningtyas Respati, SE, M.Si, Ak, CA


(.....)

Penguji I : Dr. Fahmi Rizani, Drs, MM, Ak, CA, CPA


(.....)

Penguji II : Dr. Kadir, Drs, M.Si, Ak, CA





(.....)

BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

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

Nama : Wanda Safitri
NIM : 1910313220026
Program Studi : S-1 Akuntansi
Judul Skripsi : Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kecurangan Akuntansi dalam Pengelolaan Dana Desa di Kecamatan Tapin Selatan, Kabupaten Tapin
Hari, Tanggal Ujian : Kamis, 4 Mei 2023
Waktu, Tempat : 08.30 - 10.30 WITA & R. Rapat Post Graduate

Dengan ini telah melakukan perbaikan skripsi berdasarkan saran Tim Penguji:

No.	Nama Tim Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1.	Dr. Novita Weningtyas Respati, SE, M.Si, Ak, CA	Pembimbing	
2.	Dr. H. Fahmi Rizani, Drs, MM, Ak, CA, CPA	Ketua	
3.	Dr. Kadir, Drs, M.Si, Ak, CA	Sekretaris	

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

Banjarmasin, 15 Mei 2023

Mahasiswa,

Mengetahui,

Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



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



Wanda Safitri
NIM. 1910313220026

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 dari pernyataan tersebut.

Banjarmasin, 24 Mei 2023
Yang membuat pernyataan,

Wanda Safitri
NIM. 1910313220026

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur peneliti panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah senantiasa memberikan Rahmat dan hidayah-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kecurangan Akuntansi dalam Pengelolaan Dana Desa di Kecamatan Tapin Selatan, Kabupaten Tapin” sebagai persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin.

Peneliti menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari keterbatasan dan kekurangan. Oleh karena itu, peneliti mengharapkan kritik dan saran dari berbagai pihak agar dalam penyusunan karya tulis penelitian selanjutnya dapat menjadi lebih baik. Penulis berterima kasih atas bantuan dari berbagai pihak baik moril maupun materil yang telah memberikan bimbingan, arahan, saran-saran yang berharga, dan dukungan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, kesempatan kali ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang tidak terhingga dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada:

1. Bapak Dr. H. Atma Hayat, Drs, Ec, M.Si, Ak, CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
2. Bapak Alfian, SE, M.Si, Ak, CA selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
3. Ibu Dr. Novita Weningtyas Respati, SE, M.Si, Ak, CA selaku Dosen Pembimbing ang telah memberikan arahan, bimbingan, saran, dan bantuan serta pengorbanan waktu dan pikiran dalam penyusunan skripsi ini.

4. Bapak Dr. H. Fahmi Rizani, Drs, MM, Ak, CA, CPA selaku Dosen Penguji I yang telah memberikan masukan, saran, dan kritik yang membangun kepada peneliti.
5. Bapak Dr. Kadir, Drs, M.Si, Ak, CA selaku Dosen Penguji II yang telah memberikan masukan, saran, dan kritik yang membangun kepada peneliti.
6. Bapak H. Kasyful Anwar, SE, M.Si, Ak, CA selaku Dosen Penasihat Akademik yang telah memberikan banyak saran yang membangun kepada peneliti dari awal perkuliahan hingga penyelesaian skripsi ini.
7. Seluruh Dosen Pengajar dan Staf Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas lambung Mangkurat.
8. Kedua orang tua saya yang sangat saya sayangi, yaitu Bapak Kusmadi dan Ibu Lasmie Suciati. Terima kasih telah memberikan dukungan dan pengorbanan baik berupa doa, waktu, tenaga, materi, dan semangat sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
9. Sahabat-sahabat saya, Sharazeintya, Selena, Sofy, dan Nayla yang senantiasa memberikan doa, semangat, dan dukungan penuh dalam hidup saya hingga terselesaikannya skripsi ini.
10. Teman-teman saya, Tifah, Laila, Jannah, Syfa, Aulia, Tata, dan Lily yang selalu membantu, memberi semangat, dan bersedia memberikan informasi serta berbagi ilmu kepada peneliti dalam perkuliahan dan selama pengerjaan skripsi ini.
11. Adik tingkat saya, Yohana yang selalu memberi semangat dan doa kepada peneliti selama pengerjaan skripsi ini.

12. Pegawai Kecamatan Tapin Selatan beserta Aparatur Desa dan Badan Permusyawaratan di Kecamatan Tapin Selatan, Kabupaten Tapin yang bersedia membantu peneliti untuk memberikan data guna mendukung penelitian ini.
13. Semua pihak yang memberikan dukungan dan doa kepada peneliti selama menjalani perkuliahan di program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.

Akhir kata, peneliti berharap semoga penelitian ini dapat memberikan manfaat untuk pengembangan ilmu teoritis/pengetahuan dan dapat berguna bagi semua pihak.

Banjarmasin, 24 Mei 2023

Peneliti,

Wanda Safitri

ABSTRACT

Wanda Safitri (2023), *Factors Influencing Accounting Fraud in Village Fund Management in Tapin Selatan District, Tapin Regency*. Supervisor: Dr. Novita Weningtyas Respati, SE, M.Si, Ak, CA.

The purposes of this study were to examine and analyze the effect of internal control systems, compliance of accounting regulations, individual morality, and information assimetry towards accounting fraud.

The population in this study were village officials and the Village Consultative Body at Tapin Selatan District, Tapin Regency. The sample selection method used is non-probability sampling with a sampling technique using purposive sampling. This research used primary sata by distributing questionnaires to 126 respondents consisting of village fund management officials, village chief, and the Village Consultative Body at 10 villages located in Tapin Selatan District, Tapin Regency. The data analysis technique used was multiple linear regression analysis.

The results of this study indicate that internal control systems has no effect on accounting fraud. Another finding shows that compliance of accounting regulations and individual morality has a negative effect on accounting fraud. Another finding in this study shows that information assimetry has a positive effect on accounting fraud.

Keywords: *Internal Control Systems, Compliance of Accounting Regulations, Individual Morality, Information Assimetry, Accounting Fraud*

ABSTRAKSI

Wanda Safitri (2023), Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kecurangan Akuntansi dalam Pengelolaan Dana Desa di Kecamatan Tapin Selatan, Kabupaten Tapin. Pembimbing: Dr. Novita Weningtyas Respati, SE, M.Si, Ak, CA.

Tujuan dari penelitian ini ialah untuk menguji dan menganalisis pengaruh sistem pengendalian internal, ketaatan aturan akuntansi, moralitas individu, dan asimetri informasi terhadap kecurangan akuntansi.

Populasi dalam penelitian ini ialah aparatur desa dan Badan Permusyawaratan Desa (BPD) di Kecamatan Tapin Selatan, Kabupaten Tapin. Metode pemilihan sampel yang digunakan ialah *non probability sampling* dengan Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling*. Penelitian ini menggunakan jenis data primer melalui penyebaran kuesioner kepada 126 responden yang terdiri dari aparatur pengelola dana desa, kepala dusun, dan Badan Permusyawaratan Desa di 10 desa yang berada pada Kecamatan Tapin Selatan, Kabupaten Tapin. Teknik analisis data yang digunakan ialah analisis regresi linear berganda.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa sistem pengendalian internal tidak berpengaruh terhadap kecurangan akuntansi. Temuan lain menunjukkan bahwa ketaatan aturan akuntansi dan moralitas individu berpengaruh negatif terhadap kecurangan akuntansi. Temuan lain dalam penelitian ini menunjukkan bahwa asimetri informasi berpengaruh positif terhadap kecurangan akuntansi.

Kata kunci: Sistem Pengendalian Internal, Ketaatan Aturan Akuntansi, Moralitas Individu, Asimetri Informasi, Kecurangan Akuntansi

DAFTAR ISI

LEMBAR LEGALITAS	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRACT	viii
ABSTRAKSI	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	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	19
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	21
2.1 Landasan Teori	21
2.1.1 Teori Keagenan	21
2.1.2 Teori Atribusi	24
2.1.3 Kecurangan Akuntansi	25
2.1.4 Pengelolaan Dana Desa.....	29
2.1.2 Sistem Pengendalian Internal.....	42
2.1.6 Ketaatan Aturan Akuntansi	49
2.1.7 Moralitas Individu	52
2.1.8 Asimetri Informasi	55
2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya	56
BAB III KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS	62
3.1 Kerangka Konseptual	62
3.2 Hipotesis.....	65

3.2.1	Pengaruh Sistem Pengendalian Internal terhadap Kecurangan Akuntansi.....	65
3.2.2	Pengaruh Ketaatan Aturan Akuntansi terhadap Kecurangan Akuntansi.....	67
3.2.3	Pengaruh Moralitas Individu terhadap Kecurangan Akuntansi ...	68
3.2.4	Pengaruh Asimetri Informasi terhadap Kecurangan Akuntansi....	70
BAB IV METODE PENELITIAN		73
4.1	Ruang Lingkup Penelitian.....	73
4.2	Jenis Penelitian.....	73
4.3	Tempat/Lokasi Penelitian	74
4.	Unit Analisis	74
4.5	Populasi dan Sampel.....	75
4.5.1	Populasi.....	75
4.5.2	Sampel.....	78
4.6	Variabel dan Definisi Operasional.....	82
4.6.1	Variabel Dependen.....	82
4.6.2	Variabel Independen	83
4.5	Teknik Pengumpulan Data.....	93
4.8	Teknik Analisis Data	94
4.8.1	Uji Instrumen	94
4.8.1	Uji Statistik Deskriptif	96
4.8.2	Uji Asumsi Klasik.....	96
4.8.4	Uji Hipotesis	98
BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		101
5.1	Gambaran Umum Penelitian	101
5.1.1	Identitas Subjek Penelitian.....	101
5.1.2	Gambaran Umum Kecamatan Tapin Selatan.....	101
5.1.3	Gambaran Umum Pemerintahan Desa.....	103
5.2	Hasil dan Analisis	110
5.2.1	Karakteristik Responden	110
5.2.2	Statistik Deskriptif	115
5.2.3	Deskripsi Variabel Penelitian.....	117
5.2.4	Uji Validitas dan Uji Reliabilitas	134
5.2.5	Uji Asumsi Klasik.....	143

5.2.6	Uji Hipotesis	148
5.2.7	Pembahasan Hasil Penelitian	154
5.2.8	Implikasi Hasil Penelitian	171
5.2.9	Keterbatasan Penelitian	177
BAB VI PENUTUP		178
6.1	Kesimpulan	178
6.2	Saran	178
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Anggaran Dana Desa di Kecamatan Tapin Selatan pada Tahun Anggaran 2017-2021	7
Tabel 2.1 Hasil Penelitian Sebelumnya	56
Tabel 4.1 Populasi Penelitian	75
Tabel 4.2 Sampel Penelitian.....	80
Tabel 4.3 Definisi Operasional, Indikator, dan Butir Kuesioner	86
Tabel 5.1 Luas Wilayah Desa/Kelurahan di Kecamatan Tapin Selatan, Kabupaten Tapin	102
Tabel 5.2 Persebaran dan Pengembalian Kuesioner Penelitian	110
Tabel 5.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jabatan	111
Tabel 5.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	112
Tabel 5.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	112
Tabel 5.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat.....	113
Tabel 5.7 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menjabat pada Jabatan Sekarang.....	115
Tabel 5.8 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	116
Tabel 5.9 Frekuensi Jawaban Tesponden terhadap Variabel Kecurangan Akuntansi (Y)	117
Tabel 5.10 Frekuensi Jawaban Tesponden terhadap Variabel Sistem Pengendalian Internal (X1).....	122
Tabel 5.11 Frekuensi Jawaban Tesponden terhadap Variabel Ketaatan Aturan Akuntansi (X2).....	125
Tabel 5.12 Frekuensi Jawaban Tesponden terhadap Variabel Moralitas Individu (X3)	129
Tabel 5.13 Frekuensi Jawaban Tesponden terhadap Variabel Asimetri Informasi	131
Tabel 5.14 Hasil Uji Validitas Instrumen Penelitian Variabel Sistem Pengendalian Internal (X1).....	135
Tabel 5.15 Hasil Uji Validitas Instrumen Penelitian Variabel Ketaatan Aturan Akuntansi (X2).....	135

Tabel 5.16 Hasil Uji Validitas Instrumen Penelitian Variabel Moralitas Individu (X3)	136
Tabel 5.17 Hasil Uji Validitas Instrumen Penelitian Variabel Asimetri Informasi (X4)	136
Tabel 5.18 Hasil Uji Validitas Instrumen Penelitian Variabel Kecurangan Akuntansi (Y).....	137
Tabel 5. 19 Hasil Uji Validitas Variabel Sistem Pengendalian Internal	138
Tabel 5.20 Hasil Uji Validitas Variabel Ketaatan Aturan Akuntansi	138
Tabel 5.21 Hasil Uji Validitas Variabel Moralitas Individu	139
Tabel 5.22 Hasil Uji Validitas Variabel Asimetri Informasi	140
Tabel 5.23 Hasil Uji Validitas Variabel Kecurangan Akuntansi	140
Tabel 5.24 Hasil Uji Reliabilitas pada Uji Coba Instrumen Penelitian.....	142
Tabel 5.25 Hasil Uji Reliabilitas Variabel	142
Tabel 5.26 Hasil Uji Normalitas	143
Tabel 5.27 Hasil Uji Normalitas Setelah Penghilangan Data Outlier	146
Tabel 5.28 Hasil Uji Multikolinearitas.....	147
Tabel 5.29 Hasil Uji Heteroskedastisitas	148
Tabel 5.30 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	149
Tabel 5.31 Hasil Uji F.....	150
Tabel 5.32 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	151

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Fraud Triangle	27
Gambar 3.1 Kerangka Konseptual	64
Gambar 3.2 Model Penelitian	72
Gambar 5.1 Struktur Organisasi Desa.....	104
Gambar 5.2 Boxplot Variabel Moralitas Individu (X3).....	145
Gambar 5. 3 Boxplot Variabel Asimetri Informasi (X4)	145

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 surat izin penelitian

Lampiran 2 kuesioner penelitian

Lampiran 3 data jawaban responden

Lampiran 4 hasil output SPSS