

**PENGARUH KEPATUHAN PELAPORAN KEUANGAN,
KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA, SISTEM
PENGENDALIAN INTERNAL, WHISTLEBLOWING
SYSTEM DAN MORALITAS INDIVIDU TERHADAP
PENCEGAHAN KECURANGAN DANA DESA
DI KECAMATAN BUAY PEMUKA PELIUNG**



Skripsi

AYU ANDIRA

01031181722111

AKUNTANSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Meraih

Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN TEKNOLOGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2024

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF
“PENGARUH KEPATUHAN PELAPORAN KEUANGAN, KOMPETENSI
SUMBER DAYA MANUSIA, SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL,
WHISTLEBLOWING SYSTEM, DAN MORALITAS INDIVIDU TERHADAP
PENCEGAHAN KECURANGAN DANA DESA DIKECAMATAN BUAY
PEMUKA PELIUNG”

Disusun oleh:

Nama : Ayu Andira
NIM : 01031181722111
Jurusan : Akuntansi
Mata Kuliah Skripsi : Akuntansi Sektor Publik

Disetujui untuk digunakan dalam ujian seminar komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Tanggal
: 21 Juni 2024

Dosen Pembimbing

Ketua



Dr. Ika Sasti Perina, S.E., M.Si., Ak
NIP. 197802102001122001

Tanggal

: 21 Juni 2024

Anggota



Ruth Samantha Hamzah, S.E., M.Si.
NIP. 198911152019032021

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

"Pengaruh Kepatuhan Pelaporan Keuangan, Kompetensi Sumber Daya Manusia, Sistem Pengendalian Internal, *Whistleblowing System* Dan Moralitas Individu Terhadap Pencegahan Kecurangan Dana Desa Di Kecamatan Buay Pemuka Peliung"

Disusun oleh,

Nama : Ayu Andira

Nim : 01031181722111

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Didang Kajian : Akuntansi Sektor Publik

Telah diuji dalam ujian Komprehensif pada tanggal 17 Juli 2024 dan telah memenuhi syarat untuk diterima

Panitia Ujian Komprehensif

Indralaya, 18 Juli 2024

Ketua

Dr. Ika Sesti Ferina, S.E., M.Si., Ak
NIP. 197802102001122001

Anggota

Ruth Samantha Hamzah, S.E., M.Si
NIP. 198911152019032021

Anggota

Eka Meirawati, S.E., M.Si., Ak
NIP. 196905251996032001

Mengetahui,

Pt. Ketua Jurusan Akuntansi

ASLI

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

22/2024
1/07

Prof. Drs. Isnurhadi, M.B.A., Ph.D
NIP. 196211121989111001

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Ayu Andira
Nim : 0131181722111
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian : Akuntansi Sektor Publik

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul :

“Pengaruh Kepatuhan Pelaporan Keuangan, Kompetensi Sumber Daya Manusia, Sistem Pengendalian Internal, Whistleblowing System, Dan Moralitas Individu Terhadap Pencegahan Kecurangan Dana Desa Dikecamatan Buay Pemuka Peliung”

Pembimbing : Dr.Ika Sasti Ferina,S.E., M. Si., Ak
Ruth Samantha Hamzah, S.E., M. Si
Tanggal Ujian : 17 Juli 2024

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan ini tidak benar di kemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Inderalaya, 18 Juli 2024



Ayu Andira

NIM. 01031181722111

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Sesungguhnya urusan-Nya apabila Dia menghendaki sesuatu Dia hanya berkata“Jadilah!” Maka jadilah sesuatu itu.

(Q.S Yasin:82)

“Jika tidak mampu unuk berlari maka berjalanlah, jika tidak mampu berjalan maka merangkaklah, apapun hasilnya setidaknya kamu sudah berusaha”

(Penulis)

“Allah tidak pernah menaruh tanggung jawab dibahu yang salah, jika kamu yang terpilih, berarti kamu mampu”

(Penulis)

“Tidak ada yang berlalu dengan sia-sia, Baik itu urusanmu, lelahmu, dan masa lalumu, Selalu ada hikmah dibalik itu semua”

(Penulis)

Persembahan:

Skripsi ini saya dedikasikan untuk kedua orang tua tercinta dan keluarga.

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur penulis ucapkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan nikmat dan hidayat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Kepatuhan Pelaporan Keuangan, Kompetensi Sumber Daya Manusia, Sistem Pengendalian Internal, Whistleblowing System, Dan Moralitas Individu Terhadap Pencegahan Kecurangan Dana Desa Di Kecamatan Buay Pemuka Peliung”. Skripsi ini dibuat sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Selama proses penyelesaian skripsi ini banyak kendala yang penulis hadapi. Namun berkat support, arahan dan bimbingan dari berbagai pihak akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik meski skripsi ini jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat membutuhkan kritik dan saran agar menjadi lebih baik lagi. Akhir kata, penulis mengucapkan terimakasih dan semoga skripsi ini bisa memberikan manfaat bagi pembaca khususnya bagi mahasiswa Universitas Sriwijaya.

Indralaya, 2024

Ayu Andira

UCAPAN TERIMAKASIH

Alhamdulillah. Puji Syukur kepada Allah atas limpahan nikmat dan Rahmat-Nya, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan. Ucapan terima kasih dan doa terbaik untuk orang-orang yang terlibat dalam penyusunan skripsi ini yang berjudul “pengaruh kepatuhan pelaporan keuangan, kompetensi sumber daya manusia, sistem pengendalian internal, whistleblowing system, dan moralitas individu terhadap pencegahan kecurangan dana desa di kecamatan buay pemuka peliung”. Skripsi ini dibuat sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana ekonomi pada jurusan akuntansi fakultas ekonomi universitas sriwijaya. Izinkan penulisan untuk mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang terlibat dalam penyusunan skripsi ini, khususnya kepada:

1. Kedua orang tua, untuk Ayah dan Ibu terima kasih sudah menjaga Kesehatan mental saya, semoga allah melimpahkan Rahmat yang tak terhingga kepada Ayah dan Ibu.
2. Saudara kandung saya Suryani dan Angkut Pujiono yang telah memberikan moril dan materil.
3. Ibu Dr. Ika Sasti Farina, S.E.,M. Si.,Ak dan Ibu Ruth Samantha Hamzah, S.E.,M.Si.,Ak selaku dosen pembimbing skripsi yang telah banyak membantu saya menyusun skripsi dalam bentuk ide kepenulisan, Teknik kepenulisan, bimbingan, support moril dan tak lupa pula Pelajaran tentang kehidupan saat proses bimbingan maupun perkuliahan berlangsung.
4. Ibu Eka Meirawati, S.E., M.Si.,Ak selaku dosen penguji seminar proposal skripsi dan penguji Ujian Komprehensif yang telah memberikan saran dan masukan untuk kebaikan dan kesempurnaan skripsi ini.
5. Ibu Dr. Yulia Seftiana, S.E.,Ak.,M.Si selaku dosen pembimbing akademik yang telah memberikan arahan dalam menempuh kehidupan kampus.

6. Seluruh dosen dan staff jurusan akuntansi di fakultas ekonomi universitas sriwijaya yang telah memberikan pelayanan akademis dan administrasi yang sangat membantu selama masa perkuliahan.
7. Seluruh aparat desa di Kecamatan Buay Pemuka Peliung yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Teman-teman saya, Mirnawati, Yasyinta Maendita Ruavinca, Lisa Oktaviani, Titis Sismayanti, Noviana, Reskia Ekasari, Ira Lestari, Annisa, Irliana, Sindi Febiana, Helen dan Teman-teman mahasiswa Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya, terimakasih telah memberi Support dan terimakasih atas kebersamaannya selama masa perkuliahan.
9. Semua pihak yang telah memberikan dukungan baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penyusunan skripsi ini yang tidak dapat dituliskan satu per satu.

Semoga Allah SWT membalas kebaaikan yang telah kalian berikan dalam penulisan skripsi ini, Aamiin.

Indralaya,2024

Ayu Andira

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Kamu dosen pembimbing menyatakan bahwa abstrak dalam bahasa inggris dari mahasiswa:

Nama : Ayu Andira

NIM : 01031181722111

Jurusan : Akuntansi

Mata Kuliah : Akuntansi Sektor Publik

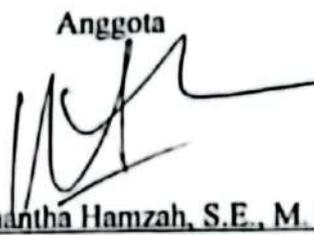
Judul Skripsi : Pengaruh Kepatuhan Pelaporan Keuangan, Kompetensi Sumber Daya Manusia, Sistem Pengendalian Internal, Whistleblowing System, Dan Moralitas Individu Terhadap Pencegahan Kecurangan Dana Desa Dikecamatan Buay Pemuka Peliung.

Telah kami periksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses*-nya dan kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak

Inderalaya, 18 Juli 2024

Ketua

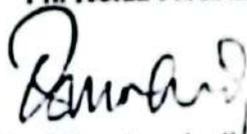

Dr. Ika Sasti Ferina, S.E., M. Si., Ak
NIP.197802102001122001

Anggota


Ruth Samantha Hamzah, S.E., M. Si
NIP.198911152019032021

Mengetahui,

Pt. Ketua Jurusan Akuntansi


Prof. Drs. Isnurhadi, M.B.A., Ph.D
NIP. 196211121989111001

ABSTRAK

PENGARUH KEPATUHAN PELAPORAN KEUANGAN, KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA, SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL, *WHISTLEBLOWING SYSTEM* DAN MORALITAS INDIVIDU TERHADAP PENCEGAHAN KECURANGAN DANA DESA DI KECAMATAN BUAY PEMUKA PELIUNG

Oleh:

Ayu Andira

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis adanya pengaruh kepatuhan pelaporan keuangan, kompetensi sumber daya manusia, sistem pengendalian internal, *whistleblowing system*, moralitas individu terhadap pencegahan kecurangan dana desa di kecamatan Buay Pemuka Peliung. Populasi penelitian ini berjumlah 13 desa. Data yang digunakan dalam penelitian ini merupakan data primer dengan kuesioner. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini terdiri dari 125 aparatur desa. Metode pengambilan sampel yang digunakan adalah *purposive sampling*. Teknik analisis data dalam penelitian ini menggunakan metode *Structural Equation Model-Partial Least Square (SEM-PLS)* dengan menggunakan *WarpPLS* versi 8.0. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Kepatuhan pelaporan keuangan dan Kompetensi sumber daya manusia tidak berpengaruh terhadap pencegahan kecurangan dana desa, sedangkan Sistem pengendalian internal, *Whistleblowing system*, dan Moralitas individu berpengaruh positif terhadap pencegahan kecurangan dana desa.

Kata Kunci: Kepatuhan pelaporan keuangan, kompetensi sumber daya manusia, sistem pengendalian internal, *whistleblowing system*, moralitas individu, pencegahan kecurangan

Ketua

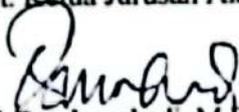

Dr. Ika Sasti Ferina, S.E., M. Si., Ak
NIP.197802102001122001

Anggota


Ruth Samanthe Namzah, S.E., M. Si
NIP.198911152019032021

Mengetahui,

Plt. Ketua Jurusan Akuntansi


Prof. Drs. Isnurhadi, M.B.A., Ph.D
NIP. 19621112198911001

ABSTRACT

THE INFLUENCE OF FINANCIAL REPORTING COMPETENCE, HUMAN RESOURCE COMPETENCY, INTERNAL CONTROL SYSTEM, WHISTLEBLOWING SYSTEM AND INDIVIDUAL MORALITY ON PREVENTING VILLAGE FUND FRAUD IN BUAY PEMUKA PELIUNG DISTRICT

By:

Ayu Andira

This research aims to analyze the influence of financial reporting compliance, human resource competency, internal control system, whistleblowing system, individual morality on preventing village fund fraud in Buay Pemuka Peliung sub-district. The population of this study consisted of 13 villages. The data used in this research is primary data using a questionnaire. The sample used in this research consisted of 125 village officials. The sampling method used was purposive sampling. The data analysis technique in this research uses the Structural Equation Model-Partial Least Square (SEM-PLS) method using WarpPLS version 8.0. The results of this research show that financial reporting compliance and human resource competency have no effect on preventing village fund fraud, while the internal control system, whistleblowing system and individual morality have a positive effect on preventing village fund fraud.

eywords: Financial reporting compliance, human resource competency, internal control system, whistleblowing system, individual morality, fraud prevention

Chairman


Dr. Ika Sasti Ferina, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 197802102001122001

Member



Ruth Samántha Hamzah, S.E., M.Si.
NIP. 198911152019032021

Acknowledge by:

On Behalf of Head Accounting Department



Prof. Drs. Isnurhadi, M.B.A., Ph.D.
NIP. 196211121989111001

RIWAYAT HIDUP

DATA PRIBADI

Nama Mahasiswa : Ayu Andira
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat/Tanggal Lahir : Jatisari, 5 Agustus 1999
Agama : Islam
Status : Belum Menikah
Alamat Rumah : Desa Jatisari, Kec. Madang Suku 1,
Kab. Ogan Komering Ulu Timur
Email : ayuw3554@gamil.com



PENDIDIKAN FORMAL

1. 2005-2011 : SDN 01 Desa Jatisari, Kec. Madang Suku 1, Kab. Ogan Komering Ulu Timur.
2. 2011-2014 : SMPN 01 Madang Suku 1, Kab. Ogan Komering Ulu Timur.
3. 2014-2017 : SMA Negeri 1 Madang Suku 1, Kab. Ogan Komering Ulu Timur.
4. 2017-2024 : S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Sriwijaya, Indralaya.

PENDIDIKAN NON-FORMAL

1. 2019 : Les Akuntansi "Prospek".
2. 2024 : Les Universitas Sriwijaya English Proficiency Test.

PENGALAMAN ORGANISASI

1. 2017-2020 : Anggota Ikatan Mahasiswa Belitang, Universitas Sriwijaya.
2. 2017-2019 : Anggota LDF Ukhwah, Fakultas Ekonomi, Universitas Sriwijaya.

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMPUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN KOMPREHENSIF.....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
UCAPAN TERIMAKASIH	vii
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK	ix
ABSTRAK	x
ABSTRACT	xi
RIWAYAT HIDUP.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I.....	1

PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Masalah Penelitian	6
1.3 Tujuan Penelian	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
1.4.1 Manfaat Teoritis	7
1.4.2 Manfaat Praktis	7
BAB II.....	8
KAJIAN PUSTAKA.....	8
2.1 Landasan Teori	8
2.1.1 Teori Agensi	8
2.1.2 Kepatuhan Pelaporan Keuangan	8
2.1.3 Kompetensi Sumber Daya Manusia	9
2.1.4 Sistem Pengendalian Internal.....	11
2.1.5 Whistleblowing System.....	12
2.1.6 Moralitas Individu	13
2.1.7 Pencegahan Kecurangan Pengelolaan Dana Desa	15
2.2 Penelitian Terdahulu	16
2.3 Kerangka Konseptual.....	21

2.4 Pengembangan Hipotesis.....	22
2.4.1 Pengaruh kepatuhan pelaporan keuangan terhadap pencegahan kecurangan dana desa	22
2.4.2 Pengaruh kompetensi sumber daya manusia terhadap pencegahan kecurangandana desa	23
2.4.3 Pengaruh sistem pengendalian internal terhadap pencegahan kecurangan dana desa	24
2.4.4 Pengaruh whistleblowing system terhadap pencegahan kecurangan dana desa	25
2.4.5 Pengaruh moralitas individu terhadap pencegahan kecurangan dana desa.....	26
BAB III	28
METODE PENELITIAN.....	28
3.5.1 Populasi.....	30
3.5.2 Sampel	30
3.6.1 Variabel Dependen.....	37
3.6.2 Variabel Independen	38
BAB IV	48
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	48
4.1 Hasil Penelitian.....	48

4.1.1 Pengumpulan Data	48
4.1.2 Karakteristik Responden	48
4.1.3 Evaluasi Model Pengukuran (<i>outer model</i>)	51
4.1.4 Evaluasi Model Struktural (<i>inner model</i>).....	56
4.1.5 Uji Statistik Deskriptif.....	58
4.1.6 Pengujian Hipotesis	59
BAB V	68
KESIMPULAN DAN SARAN.....	68
DAFTAR PUSTAKA	70
LAMPIRAN.....	75

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3.1. Jumlah sampel.....	32
Tabel 4.1. Jenis kelamin responden	49
Tabel 4.2. Umur responden	49
Tabel 4.3. Tingkat pendidikan responden	50
Tabel 4.4. Jabatan responden.....	51
Tabel 4.5. Convergen validity	52
Tabel 4.6. Correlation among latent variables	55
Tabel 4.7. Internal consistency reliability	56
Tabel 4.8. Model fit	57
Tabel 4.9. Statistik deskriptif	58

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1. Kerangka konseptual	22
Gambar 2. Model persamaan penelitian.....	42
Gambar 3. Model penelitian.....	59

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Koesioner	75
Lampiran 2. Pencegahan kecurangan dana desa pada sampel penelitian	83
Lampiran 3. Kepatuhan pelaporan keuangan pada sampel	88
Lampiran 4. Kompetensi sumber daya manusia pada sampel panelitian.....	94
Lampiran 5. Sistem pengendalian internal pada sampel.....	98
Lampiran 6. Whistleblowing system pada sampek penelitian	103
Lampiran 7. Moralitas individu pada sampel penelitian.....	107

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Peningkatan kesejahteraan dan pembangunan pada masyarakat di pedesaan telah diatur dalam Undang-Undang Nomor 6 Tahun 2014 tentang Desa menjelaskan bahwa desa adalah desa dan desa adat atau yang disebut dengan nama lain, selanjutnya disebut desa, adalah kesatuan masyarakat hukum yang memiliki batas wilayah (“Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 6 Tahun 2014 Tentang Desa,” 2016). Berdasarkan (*Permendagri Nomor 113 Dan 114 Pasal 71 Ayat 1 Tentang Pengelolaan Dana Desa Dan Pembangunan Desa*, 2015) menyatakan bahwa “semua hak dan kewajiban desa yang dapat dinilai dengan uang serta segala sesuatu berupa uang dan barang yang berhubungan dengan pelaksanaan hak dan kewajiban desa”. Pengelolaan dana desa harus sesuai dengan prinsip-prinsip akuntansi yang transparan, akuntabel, partisipatif dan tertib.

Tujuan dana desa yaitu untuk memberikan bantuan kepada masyarakat, memperkecil tingkat kemiskinan, mengsejahterakan perekonomian masyarakat desa, menangani ketimpangan pembangunan dan pemerataan masyarakat sebagai bagian dari pembangunan pemerintah Indonesia (Kementerian Keuangan Republik Indonesia, 2014). Dana desa merupakan wujud dari pengelolaan keuangan desa, di dalam pengelolaan keuangan desa terdapat pengelolaan alokasi dana desa (ADD), dana bagi hasil pajak serta retribusi maupun bantuan keuangan provinsi/kabupaten/kota, dan pendapatan asli desa (Suandewi, 2021).

Setiap tahun dana desa yang diberikan pemerintah jumlahnya mengalami peningkatan, pada tahun 2015 sebesar Rp 26,67 triliun, Rp 46,98 triliun ditahun 2016, ditahun 2017 dan 2018 masing-masing dialokasikan sebesar Rp 60 triliun, anggaran yang dialokasikan ditahun 2019 sebesar Rp 70 triliun, pada tahun 2020 meningkat sebesar Rp 72 triliun. Sedangkan pada tahun 2022 pemerintah sudah menetapkan sebesar Rp 68 triliun yang dialokasikan kepada 74.961 desa di 434 kabupaten/ kota seluruh Indonesia. Jumlah alokasi tahun 2022 mengalami penurunan sebesar 4 triliun dibanding tahun 2021 yaitu sebesar Rp 72 triliun (Kementerian Keuangan Republik Indonesia, 2022). Pemberian dana yang dilakukan oleh pemerintah kepada desa memiliki resiko yang sangat tinggi yaitu dapat terjadinya penyelewengan berupa kecurangan dilakukan oleh oknum-oknum tertentu yang tidak bertanggung jawab (Hariawan et al., 2020). Kecurangan merupakan tindakan yang dilakukan individu ataupun kelompok secara sengaja yang dapat merugikan suatu entitas atau pihak lain (Harahap et al., 2021).

Salah satu bentuk kecurangan yang ada dalam pemerintahan yaitu korupsi. *Indonesia Corruption Watch* (ICW) mencatat dari 169 kasus korupsi, korupsi anggaran dana desa yang paling banyak terjadi yakni 44 kasus selama semester 1/2020 dengan kerugian Rp 32,3 Miliar. Pada tahun 2021 ada 154 kasus di sektor anggaran dana desa dengan jumlah tersangka 245 orang dan potensi kerugian Negara mencapai Rp 233 miliar (Indonesia Corruption Watch, 2020). Kasus korupsi anggaran dana desa juga terjadi di beberapa wilayah salah satunya Penyelewengan dana desa di desa Saung Dadi kecamatan Buay Pemuka Peliung Kabupaten Ogan Komering Ulu Timur Provinsi Sumatera Selatan pada tahun 2017

namun baru terungkap pada tahun 2020 yang dilakukan oleh kepala desa hingga menyebabkan kerugian Negara sebesar Rp 413.780.000,00 (Adi, 2020). Pada tahun 2022 adanya kasus korupsi yang baru terungkap, kasus korupsi terjadi di desa Pracak Kecamatan Bunga Mayang Kabupaten Ogan Komering Ulu Timur Provinsi Sumatera Selatan yang dilakukan oleh kepala desa yaitu kasus korupsi dana desa pada bidang pembangunan tahun anggaran 2017-2018 yang menyebabkan kerugian Negara sebesar Rp 485 juta (Polres OKU Timur, 2021).

Pengawasan dan evaluasi sangat diperlukan dalam pengelolaan dana desa, agar tidak terjadi kecurangan. Guna meminimalisir kecurangan langkah yang diperlukan yaitu pencegahan terhadap kecurangan (Suandewi, 2021). Pencegahan kecurangan merupakan suatu cara untuk mencegah atau menghentikan tindak kecurangan. Kecurangan dapat terdeteksi setelah pencegahan atau penghentian tindak kecurangan itu gagal (Sinen, 2022). Maka dapat disimpulkan bahwa pencegahan kecurangan dapat dilakukan dengan kepatuhan pelaporan keuangan, penerapan sistem pengendalian intern secara efektif, peningkatan kompetensi sumber daya manusia, menerapkan whistleblowing, serta peran moral individu merupakan suatu cara untuk mencegah kecurangan dana desa.

Kepatuhan pelaporan keuangan menurut hasil penelitian (Astini, 2021) berpengaruh positif terhadap pencegahan kecurangan pengelolaan dana desa. Menurut (Fahreza et al., 2022) kepatuhan pelaporan keuangan berpengaruh positif terhadap pencegahan kecurangan pengelolaan dana desa. Menurut (Akhyaar et al., 2022) semakin tinggi tingkat pecegahan kecurangan maka semakin tinggi pula

tingkat kepatuhan pelaporan keuangannya begitu pula dengan tingkat kecurangannya.

Kompetensi sumber daya manusia menurut hasil penelitian (Saputra et al., 2019) berpengaruh positif terhadap pencegahan kecurangan dalam pengelolaan dana desa. Menurut hasil penelitian (Suandewi, 2021) kompetensi sumber daya manusia berpengaruh positif terhadap pencegahan kecurangan pengelolaan dana desa, yang artinya semakin tinggi kompetensi sumber daya manusia maka semakin meningkat tingkat pencegahan kecurangan. Sedangkan menurut penelitian (Haariawan,2020) menyatakan bahwa kompetensi sumber daya manusia tidak berpengaruh terhadap pencegahan kecurangan dana desa.

Sistem pengendalian internal berpengaruh positif terhadap pencegahan kecurangan. Menandakan bahwa semua perbuatan yang curang dalam keuangan disuatu pemerintahan biasa ditangkal dengan adanya sistem pengendalian internal, hal ini berdasarkan hasil penelitian (Adhivinna et al., 2022). Sedangkan menurut hasil penelitian (akhyar,2020) dan hasil penelitian (sinen,2022), menyatakan bahwa sistem pengendalian internal tidak berpengaruh terhadap pencegahan kecurangan dana desa.

Whistleblowing berpengaruh positif dan signifikan terhadap pencegahan kecurangan yang artinya semakin tinggi tingkat *whistleblowing* sistem yang diterapkan maka semakin tinggi sehingga akan meminimalisir terjadinya kecurangan hal ini sesuai dengan hasil penelitian (Mersa et al., 2021). Menurut (Akhyaar et al., 2022) *whistleblowing sistem* berpengaruh positif terhadap

pengecegan kecurangan, yang berarti semakin efektif *whistleblowing sistem* pada pemerintah desa maka tingkat pengecegan kecurangan akan semakin tinggi pula.

Moralitas individu berpengaruh positif terhadap pengecegan kecurangan. Semakin tinggi moral yang dimiliki, maka semakin tinggi pula tingkat pengecegan kecurangan. Karena orang yang mementingkan moralitas lebih mengikuti aturan yang berlaku sesuai prinsip etika, hal ini sesuai dengan hasil penelitian (Dewi et al., 2022). Moralitas individu berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengecegan kecurangan (Lestari & Ayu, 2021).

Berdasarkan latar belakang di atas, maka penulis tertarik melakukan penelitian yang berjudul pengaruh kepatuhan pelaporan keuangan, kompetensi sumber daya manusia, sistem pengendalian internal, *whistleblowing* dan moralitas individu terhadap pengecegan kecurangan pengelolaan dana desa (Studi empiris pada desa di kecamatan Buay Pemuka Peliung). Penelitian ini merupakan perkembangan dari penelitian (Fahreza et al., 2022) yang berjudul “Pengaruh Kepatuhan Pelaporan Keuangan, Sistem Pengendalian Internal, Whistleblowing System dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Pencegegan Fraud Pengelolaan Dana Desa”.

Penelitian ini terdapat dua kontras terhadap penelitian terdahulu yaitu, penambahan variabel moralitas individu. Perbedaan penelitian ini dan penelitian sebelumnya adalah objek penelitian, jika objek penelitian sebelumnya diseluruh desa yang ada di Kecamatan Kemiri Kabupaten Purworejo, maka objek penelitian ini dilakukan diseluruh desa yang ada di Kecamatan Buay Pemuka Peliung Kabupaten Ogan Komering Ulu Timur. Hal ini berdasarkan beberapa kasus korupsi

pengelolaan dana desa yang terjadi di Kecamatan Buay Pemuka Peliung Kabupaten Ogan Komering Ulu Timur.

1.2 Masalah Penelitian

Berdasarkan latar belakang penelitian yang telah diuraikan diatas, maka permasalahan yang menjadi masalah pokok penelitian ini adalah:

- 1) Bagaimana kepatuhan pelaporan keuangan berpengaruh terhadap pencegahan kecurangan dana desa?
- 2) Bagaimana sistem pengendalian internal berpengaruh terhadap pencegahan kecurangan dana desa?
- 3) Bagaimana kompetensi sumber daya manusia berpengaruh terhadap pencegahan kecurangan dana desa?
- 4) Bagaimana *whistleblowing system* berpengaruh terhadap pencegahan kecurangan dana desa?
- 5) Bagaimana moralitas individu berpengaruh terhadap pencegahan kecurangan dana desa?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan masalah dalam penelitian ini, maka penelitian ini mempunyai tujuan yaitu:

- 1) Untuk mengetahui pengaruh kepatuhan pelaporan keuangan terhadap pencegahan kecurangan dana desa dikecamatan Buay Pemuka Peliung.
- 2) Untuk mengetahui pengaruh sistem pengendalian internal terhadap pencegahan kecurangan dana desa dikecamatan Buay Pemuka Peliung.

- 3) Untuk mengetahui pengaruh kompetensi sumber daya manusia terhadap pencegahan kecurangan dana desa di kecamatan Buay Pemuka Peliung.
- 4) Untuk mengetahui pengaruh *whistleblowing system* terhadap pencegahan kecurangan dana desa di kecamatan Buay Pemuka Peliung.
- 5) Untuk mengetahui pengaruh moralitas individu terhadap pencegahan kecurangan dana desa di kecamatan Buay Pemuka Peliung.

1.4 Manfaat Penelitian

Manfaat Penelitian ini memberikan manfaat yang praktis dan secara teoritis, sehingga manfaat penelitian ini terbagi menjadi dua yaitu:

1.4.1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini dapat diperlukan untuk menambah kapasitas dan pengetahuan seseorang mengenai penerapan teori keagenan yaitu bagaimana aparatur desa bertanggungjawab pada principal atas pengelolaan keuangan desa agar perilaku terhadap kecurangan dapat dicegah.

1.4.2. Manfaat Praktis

Penelitian ini dapat diperlukan untuk menambah dan memperluas wawasan serta memperoleh pengetahuan empiris dalam penerapan ilmu pemerintah yang diperoleh selama mengikuti kegiatan perkuliahan dan memberikan masukan yang penting untuk membuat regulasi agar tidak ada celah bagi aparat pemerintah untuk melakukan tindak kecurangan yang dapat merugikan pemerintah.

DAFTAR PUSTAKA

- ACFE Indonesia. (2020). *Survei Fraud Indonesia 2019*. Indonesia Chapter #111.
- Adhivinna, V. V., Selawati, M., & Umam, M. S. (2022). *Kompetensi Aparatur Dan Sistem Pengendalian Internal Pada Pencegahan Fraud Dalam Pengelolaan Dana Desa*. 6(2), 63–74. <https://doi.org/10.29303/jaa.v6i2.138>
- Adi. (2020). *Kasus Korupsi Dana Desa Mantan Kades Saung Dadi OKU Timur, Dijatuhi Hukuman Oleh Pengadilan Negeri Palembang*. Metrosumsel.Com.
- Akhyaar, K., Purwantini, A. H., Afif, N., & Prasetya, W. A. (2022). *Pengaruh Kepatuhan Pelaporan Keuangan, Pengendalian Internal Dan Whistleblowing System Terhadap Pencegahan Fraud Pengelolaan Dana Desa*. 13(2), 202–217.
- Amrizal. (2004). *Pencegahan dan Pedeteksian Kecurangan Oleh Internal Auditor*.
- Anggara, M. R., Sulindawati, N. L. G. E., & Yasa, I. N. P. (2020). Pengaruh Komitmen Organisasi, Sistem Pengendalian Internal, Moralitas Individu, Dan Integritas Terhadap Pencegahan Kecurangan (Fraud) Pada Pengelolaan Keuangan Desa (Studi Empiris pada Desa Se-Kabupaten Buleleng). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi*, 11(4), 561–572.
- Ardiana, T. E., & Sugianto, L. O. (2020). The Influence Of Financial Reporting Compliance, Government Personnel Competency Towards Fraud Prevention In Village Fund Management (Case Study In Kecamatan Siman Kabupaten Ponorogo). *International Journal of Economic, Business and Accounting Research (IJBAR)*, 4(4).
- Astini, N. K. D. A. (2021). Pengaruh Kompetensi SDM, Awig-Awig dan Ketaatan Pelaporan Keuangan Pengelolaan Dana Desa (Studi Empiris Pada Desa Se-Kecamatan Pupuan Kabupaten Tabanan. *Hita Akuntansi Dan Keuangan*, 292–303.
- Cooper, D. R., & Schindler, P. S. (2011). *Business research methods* (Twelfth Ed).
- Dewi, N. K. P., Indraswarawati, S. A. P. A., & Putra, I. M. E. L. (2022). *Pengaruh Kompetensi, SPI, Moralitas Dan Whistleblowing System Terhadap Pencegahan Kecurangan Pengelolaan Dana Desa*. April, 134–142.
- Fahreza, M. B., Nugroho, W. S., & Purwantini, A. H. (2022). *Pengaruh Kepatuhan Pelaporan Keuangan , Sistem Pengendalian Internal , Whistleblowing System , Dan Kompetensi Aparatur Desa Terhadap Pencegahan Fraud Pengelolaan Dana Desa (Studi Empiris Pada Desa Di Kecamatan Kemiri Kabupaten Purworejo)*. 584–605.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisa Multivariate Dengan Program SPSS*.

- Hair, J., Hult, T., Ringle, C., & Gudergan, S. (2017). *A Primer on Partial least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)* (Second Edi). Sage.
- Harahap, J. P. R., Habra, M. D., & Yulandari. (2021). Analisis Pencegahan Kecurangan Akuntansi Dalam Mengelola Dana Desa Pada Desa Melati Ii Kecamatan Perbaungan. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis*, 21(1), 32–45. <https://doi.org/10.30596/jrab.v21i1.6392>
- Hariawan, I. M. H., Sumadi, N. K., & Erlinawati, N. W. A. (2020). Pengaruh kompetensi sumber daya manusia, whistleblowing system, dan moralitas individu terhadap pencegahan kecurangan (Fraud) dalam pengelolaan keuangan desa. *Hita Akuntansi Dan Keuangan*, 1(1), 586–618.
- Indonesia Corruption Watch. (2020). *Peningkatan Jumlah Korupsi Dana Desa*. Indonesia Corruption Watch.
- Iqbal, M. (2010). Pengaruh Tindakan Pencegahan, Pendeteksian, dan Audit Investigatif Terhadap Upaya Meminimalisasi Kecurangan Dalam Laporan Keuangan. In *Skripsi Akutansi*.
- Jayanti, L. S. I. D., & Suardana, K. A. (2019). Pengaruh Kompetensi SDM, Moralitas, Whistleblowing dan SPI Terhadap Pencegahan Fraud Dalam Pengelolaan Keuangan Desa. *E-Jurnal Akuntansi*, 29(3), 1117. <https://doi.org/10.24843/eja.2019.v29.i03.p16>
- Kementrian Keuangan Republik Indonesia. (2014). *Buku Pintar Dana Desa*. 14.
- Kock, N. (2013). *Advanced mediating effect test, multi-gruop ananyses, and measurement model assesments in PLS-based SEM*. TX:ScriptWarp System.
- Kusumaningrum, R., & Wulandari, I. (2023). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Pengendalian Internal, dan Moralitas Individu Terhadap Pencegahan Fraud Dana Desa. *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 6(2), 156–161. <https://journal.ikopin.ac.id/index.php/fairvalue>
- Lestari, I. A. M. E., & Ayu, P. C. (2021). *Pengaruh Moralitas Individu, Komitmen Organisasi Dan Whistleblowing System Terhadap Pencegahan Kecurangan (Fraud) Dalam Pengelolaan Keuangan Desa (Studi Empiris Pada Desa Se-Kecamatan Mengwi)*. 101–116.
- Mahdi, S. A., & Darwis, H. (2020). *Pengaruh Kompetensi Aparatur Desa Dan Whistleblowing Sistem Terhadap Pencegahan Fraud, Dengan Kecerdasan Spritual Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Aparat Pemerintah Desa Kecamatan Jailolo Kabupaten Halmahera Barat)*. 6. <https://doi.org/https://doi.org/10.24252/jiap.v6i2.19937>
- Marsini, N. L. Y., Sujana, E., & IMade Arie Wahyuni. (2019). Pengaruh Moralitas Individu, Ineternal Control System, dan Penegakan Hukum Terhadap Kecenderungan Fraud dalam Pengelolaan Keuangan Badan Usaha Milik

- Derah (BUMD) Di Kabupaten Buleleng. *Jurnal Akuntansi Profesi 1*, 10(2686–2468), 02.
- Melati, R., Agustiawan, & Rodiah, S. (n.d.). *Pengaruh Budaya Organisasi, Proactive Fraud Audit, Whistleblowing, Dan Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan Dalam Pengelolaan Dana Bos (Studi Empiris Pada Sekolah-Sekolah di Pekanbaru)*.
- Mersa, N. A., Elok, N., & Malini, L. (2021). *Pengaruh Whistleblowing System , Sistem Pengendalian Internal , Budaya Organisasi , dan Keadilan Organisasi Terhadap Pencegahan Kecurangan*. 14(1), 85–92.
- Muftiarani, A. D., & Mulya, A. A. (2020). Pengaruh Struktur Kepemilikan, Tax Avoidance, Auditor Switching dan Reputasi Kantor Akuntan Publik Terhadap Ketepatan Waktu Penyampaian Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 9.
- Peraturan Kementrian Dalam Negeri No 108 Tahun 2017*. (n.d.).
- Peraturan Pemerintah Nomor 24 Tahun 2005 tentang SAP*. (2005).
- Peraturan Pemerintah Nomor 60 Tahun 2008 tentang Sistem Pengendalian Internal Pemerintah*. (n.d.).
- Peraturan Pemerintah Nomor 60 tentang Sistem Pengendalian Intern Pemerintah*. (2008). Badan Pengawas Keuangan.
- Permendagri nomor 113 dan 114 pasal 71 ayat 1 tentang pengelolaan dana desa dan pembangunan desa*. (2015).
- Polres OKU Timur. (2021). *Mantan Kades Peracak Segera Disidang Kasus Dugaan Korupsi Dana Desa*. Humas Polri.Go.Id.
- Purwitasari, A. (2013). *Pengaruh Pengendalian Internal dan Komitmen Organisasi dalam Pencegahan Fraud Pengadaan Barang (Survey pada 5 Rumah Sakit di Bandung)*.
- Radhiah, T. (2016). Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal, Sesuai Kompensasi, Dan Moralitas Individu Terhadap Kecendrungan Kecurangan Akuntansi (Studi Kasus Pada PT.Pos Indonesia Kcu Kota Pekanbaru). *Jurnal Online Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Riau*, 3.
- Romadaniati, Taufik, T., & Nasir, A. (2020). *Pengaruh Kompetensi Aparatur Desa, Sistem Pengendalian Internal Dan Whistleblowing Sistem Terhadap Pencegahan Fraud Pada Pemerintahan Desa Dengan Moralitas Individu Sebagai Variabel Moderasi. (Studi Pada Desa-Desa Di Kabupaten Bengkalis)*. 4(3).
- Rosa, E. M. (2018). *Kepatuhan (Compliance)*.

- Saputra, K. A. K., Pradnyanitasari, P. D., Priliandani, N. M. I., & Putra, I. G. B. N. P. (2019). Praktek Akuntabilitas dan Kompetensi Sumber Daya Manusia untuk Pencegahan Fraud dalam Pengelolaan Dana Desa. *Krisna: Kumpulan Riset Akuntansi*, 10(2), 168–176.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2017). *Metode Penelitian untuk Bisnis: Pendekatan Pengembangan Keahlian* (Ed.6). Salemba Empat.
- Shintadevi, F. P. (2015). Pengaruh Keefektifan Pengendalian Internal, Ketaatan Aturan Akuntansi dan Kesesuaian Kompensasi dan Implementasi Good Governance Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Dengan Prilaku Tidak Etis Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Nominal*, 4(2), 111–126.
- Sholihin, M., & Ratmono, D. (2021a). *Analisis SEM-PLS dengan WarpPLS 7.0 untuk Hubungan Nonlinier dalam Penelitian Sosial dan Bisnis* (2nd ed.). Penerbit Andi.
- Sholihin, M., & Ratmono, D. (2021b). *Analisis SEM-PLS dengan WarpPLS 7.0 untuk Hubungan Nonlinier dalam Penelitian Sosial dan Bisnis* (2nd ed.). Penerbit Andi.
- Sinen, K. (2022). *Pencegahan Fraud Dana Desa : Analisis Ketaatan Aturan Akuntansi dan Sistem Pengendalian Intern*. 1(2), 164–173.
- Suandewi, N. K. A. (2021). *Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Sistem Pengendalian Internal, Moralitas Dan Whistleblowing Terhadap Pencegah Kecurangan (Fraud) Pengelolaan Dana Desa (Studi Empiris Pada Desa Se-Kecamatan Payangan)* Ni. 29–49.
- Sugiyono. (2015). *Metode Penelitian Pendidikan Kuantitatif, Kualitatif dan R & D*. Alfabeta.
- Thoyibatun, S. (2009). Faktor-Faktor yang Berpengaruh terhadap Perilaku tidak Etis dan Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Serta Akibatnya terhadap Kinerja Organisasi. *Jurnal Ekonomi Dan Keuangan*, 16(245–260), 2.
- Undang-Undang No.7 Pasal 30 Tahun 2003 tentang keuangan negara.* (n.d.).
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 31 Tahun 2014 tentang Perlindungan Saksi dan Korban.* (n.d.).
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 6 Tahun 2014 Tentang Desa. (2016). In *ACM International Conference Proceeding Series* (Vols. 18-April-2). <https://doi.org/10.1145/2904081.2904088>
- Wati, K. D., Herawati, N. T., & Sinarwati, N. K. (2014). Pengaruh Kompetensi SDM, Penerapan SAP Dan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Terhadap kualitas Laporan Keuangan Daerah. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi*, Vol 2(Vol.2.No.1 (2014)).

<https://doi.org/https://doi.org/10.23887/jimat.v2i1.2972>

- Wibowo. (2016). *Manajemen Kinerja*. PT Raja Grafindo Persada.
- Wibowo, Y. A. (2020). Pengelolaan Keuangan Desa Berdasarkan Peraturan Menteri dalam Negeri Nomor 113 Tahun 2014 tentang Pengelolaan Keuangan Desa. *Uniska Law Review*, 1(1), 38. <https://doi.org/10.32503/ulr.v1i1.189>
- Widyawati, N. P. A., Sujana, E., & Yuniarta, G. A. (2019). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Whistleblowing System, Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Fraud Dalam Pengelolaan Dana BUMDES (Studi Empiris Pada Badan Usaha Milik Desa di Kabupaten Buleleng). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi*, 10(3), 368–379.
- Wirawan. (2009). *Evaluasi Kinerja Sumber Daya Manusia: teori, aplikasi dan penelitian* (p. 9). Salemba Empat.
- Yamin, S., & Kurniawan, H. (2011). *Structural Equation Modeling*. Salemba Empat.
- Yulian, T. N., & Mudiharso, W. (2022). Pengaruh Internal Dan Whistleblowing System Terhadap Pencegahan Fraud Pengelolaan Dana Desa (Studi pada Desa di Kecamatan Jeruklegi) Program Studi S1 Akuntansi STIE Muhammadiyah Cilacap. *Jurnal Ekonomi*, 4(1), 22–32.