

**PENGARUH KETAATAN PELAPORAN KEUANGAN,  
KOMPETENSI APARATUR DESA, MORALITAS INDIVIDU  
DAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP  
PENCEGAHAN *FRAUD* DALAM PENGELOLAAN DANA  
DESA YANG BERADA DI KECAMATAN MESUJI RAYA**



Skripsi oleh :

**SITI FAUZIYAH  
01031181823042  
AKUNTANSI**

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi*

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN KEBUDAYAAN RISET DAN TEKNOLOGI  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
2023**

**LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF**  
**PENGARUH KETAATAN PELAPORAN KEUANGAN, KOMPETENSI APARATUR**  
**DESA, MORALITAS INDIVIDU DAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL**  
**TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD* DALAM PENGELOLAAN DANA DESA**  
**YANG BERADA DI KECAMATAN MESUJI RAYA**

Disusun oleh:

Nama : Siti Fauziah  
NIM : 01031181823042  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian/Konsentrasi : Pengauditan I

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan Dosen Pembimbing

Tanggal

Rabu, 18 Oktober 2022

Ketua



Dr. Yulia Saftiana, S.E., M. Si., Ak

NIP. 196707011992032003

Tanggal

Jumat, 06 Oktober 2022

Anggota



Anisa Listya, S.E., M.Si

NIP. 1988121020199032017

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

PENGARUH KETAATAN PELAPORAN KEUANGAN, KOMPETENSI APARATUR DESA, MORALITAS INDIVIDU DAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD DALAM PENGELOLAAN DANA DESA YANG BERADA DI KECAMATAN MESUJI RAYA.

Disusun Oleh :

Nama : Siti Fauziah  
NIM : 01031181823042  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
BidangKajian/Konsentrasi : Pengauditan I

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 18 November 2022 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif  
Indralaya, 21 Desember 2022

Kema.



Dr. Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak  
NIP. 196707011992032003

Anggota.



Anisa Lisya, S.E., M.Si  
NIP. 198812102019032017

Anggota.



Agil Novriansa, M.Sc., Ak., CA., ACPA, CRP.  
NIP. 199012292018031001

**ASLI**  
Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi  
16/10/2023  
Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA  
NIP. 197303171997031002

## SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Siti Fauziyah  
NIM : 01031181823042  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian : Pengauditan 1  
Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul:

**“Pengaruh ketaatan pelaporan keuangan, kompetensi aparatur desa, moralitas individu dan sistem pengendalian internal terhadap pencegahan *fraud* dalam pengelolaan dana desa yang berada di kecamatan mesuji raya”**

Pembimbing:

Ketua : Dr. Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak  
Anggota : Anisa Listya, SE., M.Si  
Tanggal Ujian : 18 November

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

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

Indralaya, 21 Desember 2022

PembuatPernyataan



Siti Fauziyah  
NIM. 01031181823042

## **MOTO DAN PERSEMBAHAN**

### **Motto:**

“Bangun kesuksesan dari kegagalan. Keputusan dan kegagalan adalah dua batu loncatan yang paling baik menuju kesuksesan.”

**(Dale Carnegie)**

“Orang yang hebat adalah orang yang memiliki kemampuan menyembunyikan kesusahan, sehingga orang lain mengira bahwa ia selalu senang.”

**(Imam Syafi’i)**

“Menuntut ilmu adalah takwa. Menyampaikan ilmu adalah ibadah. Mengulang-ngulang ilmu adalah zikir. Mencari ilmu adalah jihad.”

**(Abu Hamid Al Ghazali)**

### **Skripsi ini kupersembahkan untuk:**

- Allah SWT
- Kedua Orang Tuaku
- Kakakku
- Seluruh Keluarga Besarku
- Negara, Bangsa dan Masyarakat
- Almamaterku

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT karena dengan rahmat dan karunia-Nya saya dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi ini dengan mengangkat judul “ Pengaruh Ketaatan Pelaporan Keuangan, Kompetensi Aparatur Desa, Moralitas Individu, dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan *Fraud* dalam pengelolaan Dana Desa di Desa Kecamatan Mesuji Raya ” Skripsi ini membahas bagaimana pengaruh yang terjadi antara Ketaatan Pelaporan Keuangan, Kompetensi Aparatur Desa, Moralitas Individu dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan *Fraud*. Skripsi ini dibuat guna memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih gelar sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi dan penelitian ini masih jauh dari kata sempurna dan masih memiliki banyak kekurangan oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun bagi pembaca untuk membuat skripsi dan penelitian ini menjadi lebih baik kedepannya. Akhir kata, penulis memiliki harapan besar bahwa skripsi dan penelitian ini dapat bermanfaat bagi berbagai pihak serta peneliti selanjutnya.

Indralaya, 21 Desember 2022,



Siti Fauziah

NIM. 01031181823042

## UCAPAN TERIMA KASIH

Selama melakukan penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa terselesaikannya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan dan dukungan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini izinkan penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang tidak henti-hentinya memberikan rahmat, nikmat, kemudahan serta kelancaran dalam proses penyelesaian skripsi ini.
2. Bapak **Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaf, MSCE** selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
3. Bapak **Prof. Dr. Mohammad Adam, S.E., ME** selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Bapak **Dr. Azwardi, S.E., M.Si** selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Ibu **Dr. Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak** selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
6. Bapak **Dr. Suhel, S.E., M.Si** selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
7. Bapak **Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA** selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
8. Ibu **Dr.E.Yusnaini, S.E., M.Si., Ak.,CA** selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

9. Ibu **Hj Rina Tjanrakirana, DP, S.E., M.M., Ak** selaku Dosen Pembimbing Akademik saya yang telah membimbing selama perkuliahan.
10. Ibu **Dr. Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak** dan Ibu **Anisa Listya, SE., M.Si** selaku Dosen Pembimbing I dan II Skripsi. Terima kasih atas waktu yang sudah Ibu luangkan, kesabaran yang luar biasa, serta berbagai motivasi, kritik dan saran, doa serta ilmu-ilmu baru yang telah Ibu berikan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
11. Seluruh Dosen penguji **Dra. Kencana Dewi, M.Sc., Ak** dan Sir **Agil Novriansa S.E., M.Sc., Ak., CA., ACPA. CRP** yang telah memberi kritik dan saran untuk memperbaiki skripsi ini.
12. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah membagikan ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat kepada penulis selama masa perkuliahan.
13. Staff Tata Usaha dan Perpustakaan Universitas Sriwijaya atas segala bantuan yang telah diberikan selama penulis menempuh perkuliahan.
14. Kedua orang tua saya yang tersayang, Bapak **Lasimin** dan Mamak **Sarni** yang telah memberikan motivasi, semangat, dorongan, kasih sayang, serta doa kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi hingga tahap akhir.
15. Teruntuk kakak-kakak saya, **Mas Alvian Adi Nugroho, Mba Sri Utami, Mba Lasmini, Mas Sartono**, serta keponakan-keponakan saya **Rivia Aqila Nugroho** dan **Novian Diva Afrizki**, terimakasih untuk semuanya yang telah memotivasi, memberikan semangat, sudah mendukung, mensupport serta memberikan saya semangat hingga saya bisa berada dititik ini berkat doa dan



dukungan dari kakak, dan juga adik-adik saya, ini semua saya persembahkan untuk Family dan finally saya bisa membuktikan bahwa saya bisa berada dititik ini.

16. Sahabat Terbaikku **Heni Sukmafya Ulfa** dan **Zahrotun Nafisah** terimakasih telah menjadi teman berbagi cerita, pendengar yang baik, serta tidak pernah bosan untuk menasehati serta memotivasi dalam situasi dan kondisi apapun kepada penulis.
17. Temanku dan juga adik ku **Lisa Maulida Hasanah**. Terima kasih telah menjadi teman cerita keluh kesahku selama ini dalam menjalani dunia perkuliahan serta menjadi pendengar yang baik dan juga banyak memberikan nasihat, masukan, dan saran kepada penulis.
18. Teman Keluh dan Kesahku, **Cicik Winarsih**. Terima kasih telah menjadi tempat untuk berbagi cerita keluh dan kesah tentang skripsi dan hal yang lain, tidak pernah bosan mendengar setiap momen dan cerita dalam hal apapun, teman seperjuangan yang selalu bersama-sama saling memberikan semangat untuk dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
19. Group Voldemort : **Kgs Abdul rahman Fuady, Dianita Lajeng Hervianti, Tantri Wedari Pribadi, Vidiani Oktaviani Ahmad, dan Katherine Indah Prayogi**. Terima kasih telah mengisi hari-hari penulis dengan sangat berkesan, teman seperjuangan yang selalu bersama-sama saling memberikan semangat untuk dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Terimakasih telah menjadi keluarga baru bagiku. Semoga kita sukses bersama-sama.

20. Teman ku **Dhea Angela**. Terimakasih sudah mau mendengarkan curhatan dan keluh kesahku dalam menjalankan penyusunan skripsi ini dan hal yang lainnya. Terimakasih untuk tidak pernah bosan untuk menasihati teman mu ini.
21. Teman seperjuangan satu bimbingan, terima kasih telah kebersamai perjuangan ini.
22. Teman-teman Akuntansi Unsri 2018 yang telah memberikan bantuan, motivasi, dukungan, kritik, dan saran selama masa perkuliahan yang ditempuh oleh penulis. Terima kasih telah menjadi teman seperjuangan selama menjalani perkuliahan.
23. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, terima kasih telah membantu dan memberikan dukungan kepada penulis dalam proses penyusunan skripsi ini.

Indralaya, 21 Desember 2022

Penulis,



Siti Fauziah

NIM. 01031181823042

## SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Kami Dosen Pembimbing Skripsi menyatakan bahwa abstraks skripsi dari mahasiswa:

Nama : Siti Fauziyah

NIM 01031181823042

Jurusan : Akuntansi

Mata Kuliah : Pengauditan 1

Judul Skripsi : Pengaruh Ketaatan Pelaporan Keuangan, Kompetensi Aparatur Desa, Moralitas Individu Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Fraud Dalam Pengelolaan Dana Desa yang Berada Di Kecamatan Mesuji Raya.

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

Ketua,



Dr. Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak  
NIP. 196707011992032003

Anggota,



Anisa Listya, S.E., M.Si  
NIP. 198812102019032017

Mengetahui, Ketua  
Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M. Acc., Ak., CA  
NIP. 197303171997031002

**ABSTRAK**

**PENGARUH KETAATAN PELAPORAN KEUANGAN, KOMPETENSI APARATUR DESA, MORALITAS INDIVIDU DAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD* DALAM PENGELOLAAN DANA DESA YANG BERADA DI KECAMATAN MESUJI RAYA**

**Oleh:**

**Siti Fauziyah**

**Dr. Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak**

**Anisa Listya, SE., M.Si**

Penelitian ini bertujuan untuk mengukur dan menganalisis pengaruh ketaatan pelaporan keuangan, kompetensi aparatur desa, moralitas individu dan sistem pengendalian internal terhadap pencegahan *fraud* dalam pengelolaan dana desa yang berada di Kecamatan Mesuji Raya. Populasi dalam penelitian ini yaitu seluruh perangkat desa yang berada di Kecamatan Mesuji Raya yang terdiri dari Kepala Desa, Sekretaris Desa, Bendahara Desa, dan kaur perencanaan dan tata usaha. Metode pengumpulan data menggunakan teknik kuesioner dengan responden yang memenuhi kriteria sampel pada perangkat desa yang berada di Kecamatan Mesuji Raya. Terdapat 68 sampel dalam penelitian ini yang diperoleh dengan menggunakan teknik *purposive sampling*. Analisis data menggunakan teknik analisis *Software Statistical Program For Social Sciences* (SPSS) versi 26.0. berdasarkan hasil analisis menunjukkan Ketaatan Pelaporan Keuangan tidak memiliki pengaruh terhadap pencegahan *fraud*. Sedangkan Kompetensi Aparatur desa, Moralitas Individu, dan sistem Pengendalian Internal memiliki pengaruh yang positif terhadap pencegahan *fraud*.

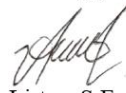
**Kata Kunci : Ketaatan Pelaporan Keuangan, Kompetensi Aparatur Desa, Moralitas Individu, Sistem pengendalian Internal**

Ketua,



Dr. Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak  
NIP. 196707011992032003

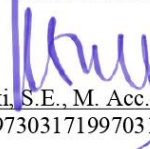
Anggota,



Anisa Listya, S.E., M.Si  
NIP.198812102019032017

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M. Acc., Ak., CA  
NIP. 197303171997031002

**ABSTRACT**

**THE INFLUENCE OF FINANCIAL REPORTING COMPLIANCE,  
COMPETENCY OF VILLAGE APPARATUS, INDIVIDUAL MORALITY  
AND INTERNAL CONTROL SYSTEMS ON FRAUD PREVENTION IN  
MANAGEMENT OF VILLAGE FUNDS IN MESUJI RAYA DISTRICT**

**By:**

**Siti Fauziyah**

**Dr. Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak**

**Anisa Listya, SE., M.Si**

This study aims to measure and analyze the influence of financial reporting observance, competence of village apparatus, individual morality and internal control systems on fraud prevention in the management of village funds in Mesuji Raya District. The population in this study were all village officials in Mesuji Raya District consisting of the Village Head, Village Secretary, Village Treasurer, and planning and administrative officers. The data collection method used a questionnaire technique with respondents who met the sample criteria from village officials in Mesuji Raya District. There were 68 samples in this study which were obtained using a purposive sampling technique. Data analysis used the Software Statistical Program For Social Sciences (SPSS) analysis technique version 26.0. based on the results of the analysis shows that Financial Reporting Compliance has no influence on fraud prevention. Meanwhile, Village Apparatus Competence, Individual Morality, and Internal Control systems have a positive influence on fraud prevention.

**Keywords: Compliance with Financial Reporting, Competence of Village Officials, Individual Morality, Internal Control System**

*Chairman,*



Dr. Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak  
NIP. 196707011992032003

*Member,*



Anisa Listya, S.E., M.Si  
NIP.198812102019032017

*Acknowledge by,*

*Head of Accounting Department*



Arista Hakiki, S.E., M. Acc., Ak., CA  
NIP. 197303171997031002

## **DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

### **DATA PRIBADI**

Nama : Siti Fauziah  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Tempat/Tanggal Lahir : OKI, 27 September 1999  
Agama : Islam  
Alamat : Desa Kerta Mukti Rt. 02 Rw. 05 Kec. Mesuji Raya Kab.  
Ogan Komering Ilir, Palembang. Sumatera Selatan.  
Email : Fauziahsiti17@gmail.com



### **PENDIDIKAN FORMAL**

2006-2012 : SD Negeri 1 Kerta Mukti  
2012-2015 : SMP Negeri 3 Mesuji Raya  
2015-2018 : SMA Negeri 2 Mesuji Raya  
2018-2022 : S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya

### **PENGALAMAN ORGANISASI**

2018-2019 : Anggota Divisi UKHUWAH

## DAFTAR ISI

DAFTAR ISI .....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	vi
DAFTAR TABEL.....	vii
DAFTAR LAMPIRAN .....	1
BAB 1 .....	2
PENDAHULUAN .....	2
1.1    Latar Belakang.....	2
1.2    Rumusan Masalah.....	9
1.3    Tujuan Penelitian.....	10
1.4    Manfaat Penelitian .....	10
1.    Manfaat Teoristis.....	10
2.    Manfaat Praktis .....	10
BAB II.....	12
TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1    Landasan Teori .....	12
2.1.1 <i>Theory Stewardship</i> .....	12
2.1.2    Ketaatan Pelaporan Keuangan.....	13
2.1.3    Kompetensi Aparatur Desa.....	14
2.1.4    Moralitas Individu.....	15
2.1.5    Sistem Pengendalian Internal .....	16
2.1.6    Pengelolaan Dana Desa.....	17
2.1.7    Pencegahan Kecurangan ( <i>fraud</i> ).....	18
2.2    Penelitian Terdahulu .....	19
2.3    Pengembangan Hipotesis .....	24
2.3.1    Pengaruh Ketaatan Pelaporan Keuangan Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	24
2.3.2    Pengaruh Kompetensi Aparatur Desa Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	26
2.3.3    Pengaruh Moralitas Individu Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	27

2.3.4	Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	29
2.4	Kerangka Pemikiran .....	30
BAB III	.....	31
METODE PENELITIAN	.....	31
3.1	Ruang Lingkup Penelitian .....	31
3.2	Rancangan Penelitian .....	31
3.3	Jenis Penelitian dan Sumber Data .....	31
3.3.1	Jenis Data .....	31
3.3.2	Sumber Data .....	32
3.4	Populasi dan Sampel .....	32
3.4.1	Populasi .....	32
3.4.2	Sampel .....	33
3.5	Teknik Pengumpulan Data .....	33
3.6	Teknik Analisis Data .....	35
3.6.1	Statistik Deskriptif .....	36
3.6.2	Uji Kualitas Data .....	37
1.	Uji Validitas .....	37
2.	Uji Reliabilitas .....	37
3.6.3	Uji Asumsi Klasik .....	37
1.	Uji Normalitas .....	37
2.	Uji Multikolinieritas .....	38
3.	Uji heteroskedastisitas .....	38
3.6.4	Uji Analisis Regresi Linier Berganda .....	38
3.6.5	Uji Hipotesis .....	39
1.	Koefisien determinasi ( $R_2$ ) .....	39
2.	Uji Statistik F .....	39
3.	Uji Statistik T .....	40
3.7	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	40
3.7.1	Identifikasi Variabel .....	40
3.7.2	Definisi Operasional .....	41
1.	Variabel Independen (X) .....	41



a.	Ketaatan Pelaporan Keuangan ( $X_1$ ) .....	41
b.	Kompetensi Aparatur Desa ( $X_2$ ).....	42
c.	Moralitas Individu ( $X_3$ ).....	43
d.	Sistem Pengendalian Intenal ( $X_4$ ).....	43
2.	Variabel Dependen (Y).....	44
BAB IV	.....	46
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	.....	46
4.1	Hasil Penelitian.....	46
4.1.1	Gambaran umum penelitian .....	46
4.2	Hasil pembahasan .....	50
4.2.1	Deskripsi Data Khusus Penelitian.....	50
1.	Deskripsi Variabel Pencegahan Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) .....	50
2.	Deskripsi Ketaatan Pelaporan Keuangan .....	51
3.	Deskripsi Kompetensi Aparatur Desa.....	52
4.	Deskripsi Moralitas Individu.....	53
5.	Deskripsi Sistem Pengendalian Internal .....	54
4.3	Uji Kualitas Data .....	55
4.3.1	Hasil Uji Validitas .....	55
4.3.2	Hasil Uji Reliabilitas .....	56
4.4	Hasil Uji Asumsi Klasik.....	57
4.4.1	Hasil Uji Normalitas .....	57
4.4.2	Hasil Uji Multikolinieritas.....	57
4.4.3	Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	58
4.5	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda .....	59
4.6	Hasil Pengujian Hipotesis .....	63
4.6.1	Koefisien Deteminasi ( $R^2$ ).....	63
4.6.2	Uji Statistik F.....	63
4.6.3	Uji Statistik T .....	64
4.7	Pembahasan Hipotesis .....	65
4.7.1	Pengaruh Ketaatan Pelaporan keuangan Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	65
4.7.2	Pengaruh Kompetensi Aparatur Desa Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	66

4.7.3	Pengaruh Moralitas Individu Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	68
4.7.4	Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	69
BAB V .....		71
KESIMPULAN DAN PENUTUP .....		71
5.1	Kesimpulan.....	71
5.2	Keterbatasan Penelitian.....	72
5.3	Saran .....	72
DAFTAR PUSTAKA .....		74
LAMPIRAN .....		78

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1. Kerangka Pemikiran.....	29
Gambar 4. 1. Komposisi Responden Berdasarkan Kelamin/Gender .....	47
Gambar 4. 2. Komposisi Responden Berdasarkan Pendidikan Terahir .....	47
Gambar 4. 3. Komposisi responden Berdasarkan Umur .....	48

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1. Penelitian terdahulu .....	18
Tabel 3. 1. Alternatif jawaban setiap pertanyaan.....	33
Tabel 3. 2. Instrumen Penelitian .....	34
Tabel 4. 1. Hasil Statistik Deskriptif .....	49
Tabel 4. 2. Kategori Variabel Pencegahan <i>Fraud</i> .....	49
Tabel 4. 3. Kategori Variabel Ketaatan Pelaporan Keuangan .....	50
Tabel 4. 4. Kategori Variabel Kompetensi Aparatur Desa.....	51
Tabel 4. 5. Kategori Variabel Moralitas Individu .....	52
Tabel 4. 6. Kategori Variabel Sistem Pengendalian Internal.....	53
Tabel 4. 7. Uji Validitas Pencegahan <i>Fraud</i> , Ketaatan Pelaporan Keuangan, Kompetensi Aparatur Desa, Moralitas Individu, dan Sistem Pengendalian Internal .....	54
Tabel 4. 8. Hasil Uji Reliabilitas.....	55
Tabel 4. 9. Hasil Uji Normalitas .....	56
Tabel 4. 10. Hasil Uji Multikolinieritas .....	57
Tabel 4. 11. Hasil Uji Glejser.....	58
Tabel 4. 12. Hasil Uji Statistik T .....	59
Tabel 4. 13. Koefisien Determinasi.....	62
Tabel 4. 14. Uji statistik F .....	63
Tabel 4. 15. Tabel Uji Statistik T.....	63

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Permohonan Kuesioner .....	79
Lampiran 2. Kuesioner Penelitian.....	81
Lampiran 3. Data Induk penelitian.....	85
Lampiran 4. Uji Validitas, Reliabilitas, Dan Normalitas .....	96
Lampiran 5. Komposisi Responden .....	103
Lampiran 6. Surat Pernyataan Penelitian .....	104

## **BAB 1**

### **PENDAHULUAN**

#### **1.1 Latar Belakang**

Desa merupakan pemerintahan yang berhubungan langsung dengan masyarakat. Pembangunan yang dimulai dari desa memiliki tujuan yang penting dalam meningkatkan kemajuan desa itu sendiri, didalam desa memiliki tugasnya sendiri-sendiri seperti mengambil keputusan, pemegang kekuasaan, memberikan keadilan didalam masyarakat, serta berperan penting dalam penegakan kepentingan. Dalam mewujudkan desa yang lebih maju, mandiri, berani dan demokratis sangat dibutuhkan pengelolaan dana desa yang baik dengan tujuan penyelenggaraan pemerintah agar dapat terlaksana sehingga dapat mencapai tingkat yang diinginkan didalam masyarakatnya. (Aprilia & Yuniasih, 2021). Desa merupakan tujuan utama pemerintah dalam tercapainya tujuan Pembangunan Nasional yang dapat menjangkau tujuan sasaran yang riil dan disejahterakan dengan membangun badan usaha yaitu Badan Usaha Milik Desa (BUMDes).

Menurut undang-undang Nomor 6 tahun 2014 mengatur tentang Dana Desa yang dikelola oleh kepala pemerintah untuk mengalokasikan Dana desa yang sudah dianggarkan setiap taunya dalam APBN. Dalam mengelola keuangan desa dibutuhkan pertanggungjawabannya atas keuangan desa tersebut. Kepala desa sebagai pemegang kekuasaan pengelolaan keuangan desa (PKPD), sekretaris desa sebagai koordinator PKPD, dan Kaur Keuangan Desa melaksanakan tugas dan fungsi dari kebendaharaanya. Pemberian dana Desa yang sangat besar akan dapat

memunculkan resiko yang tinggi akan terjadinya kecurangan yang dapat dilakukan oleh pihak-pihak tertentu (Widyawati et al., 2019).

Fenomena kasus kecurangan dalam pengelolaan dana desa banyak terjadi di Indonesia. Hasil dari pemantauan Indonesia *corruption watch* (ICW, 2018) yang telah mengawasi tindakan korupsi yang terjadi di desa, pada tahun 2015-2017 kasus tindak pidana korupsi didalam desa semakin meningkat, kasus korupsi mencapai 17 kasus pada tahun 2015 dan pada tahun 2016 melonjak sebanyak 41 kasus. Mengalami peningkatan yang signifikan pada tahun 2017 yaitu dengan 96 kasus sehingga, seluruh kasus korupsi yang teridentifikasi sebanyak 154 kasus. Dari 154 kasus tersebut tidak semuanya merupakan kasus korupsi yang melibatkan APBDes. Kasus dengan objek APBDes berjumlah 127 kasus, kasus dengan objek bukan anggaran desa terdapat 27 kasus atau 18% dari jumlah kasus. Pemungutan liar yang dilakukan oleh aparatur desa merupakan kasus diluar dari objek APBDes. Kasus korupsi yang terkait dengan APBDes terdiri dari korupsi alokasi dana desa (ADD), Dana Desa, Kas Desa dan lain-lain. Terdapat banyak modus yang dilakukan oleh aparatur desa untuk melakukan tindakan korupsi, sebagian besar merupakan praktik penyalahgunaan anggaran sebanyak 51 kasus, 32 kasus penggelapan, 17 kasus dengan penggelapan fiktif, kegiatan atau proyek fiktif sebanyak 15 kasus dan 14 dengan kasus pembengkakan anggaran. Melonjaknya korupsi di sektor desa menggambarkan bahwa desa yang diyakini menjadi bagian dari pembangunan sampai detik ini menjadi ladang korupsi.

Namun jumlah anggaran dana Desa mengalami peningkatan tiap tahunnya yaitu pada tahun 2015 sebesar Rp. 20,67 triliun, ditahun 2016 Rp. 46,98 serta

pada tahun 2017 dan 2018 dialokasikan masing-masing Rp. 60 triliun dan pada tahun 2019 dialokasikan sebesar Rp. 70 triliun, kemudian pada tahun 2020 alokasi yang dikeluarkan pemerintah sebesar Rp. 72 triliun (Suandewi, 2021). Fenomena yang terjadi di daerah Sumatera Selatan terdapat seorang tersangka dugaan kasus penyalahgunaan alokasi dana Desa (ADD) yang dilakukan oleh mantan Kepala Desa di Desa Panca Tunggal Benawa SP II, Kecamatan Teluk Gelam Kabupaten Ogan Komering Ilir. Kasus kecurangan tersebut terkait dengan pengerjaan 12 item pekerjaan. Sudah dilaksanakan akan tetapi volumenya tidak sesuai. Kasus tersebut terjadi pada tahun 2018 dengan kerugian mencapai Rp. 192 juta dan mantan kepala desa tersebut terancam 20 tahun penjara (Sindonews.com, 2021)

Kasus dugaan kecurangan juga terjadi di Desa Arisan Gading, Kabupaten Ogan Ilir Tahun Anggaran 2018. Tersangka merupakan mantan kepala desa periode 2013-2019 diduga korupsi dana desa sekitar Rp. 641 juta. Kasus kecurangan tersebut terjadi bermula ditemukannya perbuatan melawan hukum penyimpangan dana pembangunan fisik dua kegiatan yang tidak sesuai dengan volumenya. Modus yang digunakan tersangka yaitu dengan membuat laporan pertanggungjawaban lebih kecil dari yang tercantum dalam tanda terima, serta membuat laporan pengeluaran anggaran akan tetapi tidak ada kegiatannya dan memanipulasi dokumen laporan pertanggungjawaban dana desa, alokasi dana desa maupun siltap yang berupa tanda tangan palsu penerimaan yang namanya tercantum dilaporan (Merdeka.com, 2020).

Kasus-kasus tersebut menunjukkan begitu pentingnya dalam mencegah kecurangan itu sejak dini. Kecurangan dapat terjadi apabila sistem



pengendaliannya sangat lemah dan kurangnya dalam pengawasan pengelolaan keuangan tersebut. Pencegahan Kecurangan merupakan tindakan untuk mencegah dan menahan agar seseorang tidak melakukan perbuatan kecurangan yang dapat merugikan orang lain maupun pelaku kecurangan itu sendiri. Pencegahan kecurangan bisa dianalogikan dengan pencegahan penyakit, yaitu lebih baik mencegah dari pada mengobati. Apabila menunggu akan terjadinya kecurangan dan kemudian baru akan ditangani maka hal tersebut sudah menimbulkan kerugian dan telah dinikmati oleh pihak tertentu. Apabila kecurangan dapat dicegah atau dapat dideteksi lebih awal, tentu saja kerugian tersebut tidak akan pernah terjadi. Apabila kecurangan sudah terjadi maka biaya yang akan dikeluarkan akan lebih besar untuk memulihkannya kembali daripada melakukan pencegahannya sejak dini (Romadaniati et al., 2020). Kasus korupsi tidak hanya terjadi di pemerintahan pusat, korupsi bisa saja terjadi dalam lingkup pemerintahan yang lebih kecil yakni dalam lingkungan dana desa. Penggunaan dana desa sangat diperlukan pengawasan dan evaluasi. Pencegahan kecurangan merupakan usaha untuk meminimalisir akan terjadinya kesempatan untuk melakukan kecurangan (Santi Putri Laksmi & Sujana, 2019).

Mencegah kecurangan dapat menghindari dan meminimalisir akan tindakan kecurangan yang terjadi dalam pengelolaan dana desa. Berdasarkan penelitian sebelumnya ditemukan perbedaan hasil penelitian tentang pengaruh ketaatan pelaporan keuangan, kompetensi aparatur desa, moralitas individu dan sistem pengendalian internal terhadap pencegahan *fraud* dalam pengelolaan dana desa.

Penelitian ini dilakukan atas dasar adanya hasil penelitian sebelumnya yang berbeda mengenai hal tersebut.

Laporan keuangan disusun untuk menyediakan informasi yang relevan mengenai posisi keuangan dan seluruh transaksi yang dilakukan oleh suatu entitas pelaporan selama satu periode pelaporan. Perbedaan hasil penelitian mengenai pengaruh ketaatan pelaporan keuangan terhadap pencegahan kecurangan ditemukan pada penelitian (Ardiana & Sugianto, 2020), (Astini, 2021), dan (Saparman et al., 2021) diperoleh hasil penelitian yang menyatakan bahwa semakin patuh aparatur desa dalam melaporkan keuangannya, maka semakin tinggi kecurangan dalam pengelolaan dana desa yang dapat dihindari. Setiap aparatur desa yang dapat bertanggungjawab terhadap pelaporan keuangannya, akan semakin baik pengaruhnya untuk mencegah kecurangan yang dapat dilakukan oleh perangkat desa (Wonar et al., 2018). Sehingga hasil ini menunjukkan bahwa ketaatan pelaporan keuangan berpengaruh positif. Sedangkan, hasil penelitian (Laila et al., 2018) diperoleh hasil yang berbeda yang menyatakan bahwa penyajian pelaporan keuangan tidak berpengaruh terhadap pencegahan *fraud*.

Setiap aparatur desa memiliki kompetensi dan keahliannya tersendiri. Oleh karena itu, setiap aparatur desa diharuskan untuk memiliki sikap tanggung jawab terhadap semua kewajibannya. Membahas penelitian (Aprilia & Yuniasih, 2021) menyatakan bahwa setiap didalam suatu instansi pemerintahan sangat dibutuhkan seseorang yang berkompeten dalam melakukan pengelolaan keuangan desa. Semakin baik kompetensi aparatur desa, maka semakin tinggi untuk dapat

mencegah terjadinya kecurangan didalam pengelolaan dana desa. Berbagai temuan penelitian terdapat pengaruh kompetensi aparatur desa terhadap pencegahan kecurangan, seperti dalam penelitian (Yusuf et al., 2021) dan (Widyani & Wati, 2020) menyatakan bahwa kompetensi aparatur desa memiliki pengaruh yang positif terhadap pencegahan kecurangan. Sedangkan, menurut penelitian (Armelia & Wahyuni, 2020) hasil yang diperoleh menunjukkan bahwa kompetensi aparatur desa tidak dapat mempengaruhi pencegahan kecurangan.

Sangat dibutuhkan moralitas yang baik bagi setiap individu dalam memerangi pencegahan kecurangan. Menurut penelitian (Lestari & Ayu, 2021) kecurangan dapat dicegah dengan baik apabila individu memiliki tingkatan moral yang tinggi, sehingga individu tersebut dapat menerima dan menjalankan peraturan yang ada sesuai dengan prinsip yang telah ditentukan. Begitupun sebaliknya, jika individu tersebut memiliki tingkatan moral yang rendah, maka individu tersebut cenderung untuk melakukan tindakan dalam pengambilan keputusan yang menurut individu tersebut benar, sehingga tidak dapat menaati dan bertanggung jawab atas tindakan yang telah dilakukannya. Berbagai temuan penelitian terkait moralitas individu terhadap pencegahan kecurangan, seperti penelitian (Aprilia & Yuniasih, 2021) dan (Islamiyah et al., 2020) menunjukkan bahwa moralitas individu berpengaruh positif dalam mencegah kecurangan. Sedangkan, penelitian yang dilakukan oleh (Suandewi, 2021) moralitas individu tidak mempengaruhi dalam pencegahan kecurangan pada pengelolaan dana desa.

Menurut (Eldayanti et al., 2020) Semakin rendah sistem pengendalian internal disuatu instansi semakin tinggi potensi untuk terjadinya kecurangan.

Sistem pengendalian internal yang semakin baik dalam pengendalian yang diterapkannya maka, semakin efektif pula pelaksanaan prosedur audit dalam mencegah terjadinya tindak kecurangan (Mufidah & Masnun, 2021). Berdasarkan hasil penelitian sebelumnya terdapat perbedaan penelitian mengenai sistem pengendalian internal, seperti penelitian (Mersa et al., 2021) menunjukkan bahwa sistem pengendalian internal memiliki pengaruh positif dalam mencegah kecurangan. Sedangkan penelitian yang dilakukan oleh (Wonar et al., 2018) hasilnya menunjukkan bahwa sistem pengendalian internal tidak berpengaruh terhadap pencegahan kecurangan.

Berdasarkan hasil survei yang dilakukan oleh peneliti pada beberapa kantor kepala Desa yang berada di Kecamatan Mesuji Raya yaitu kantor Kepala Desa Kerta Mukti, Kantor Kepala Desa Bumi Makmur, dan Kantor Kepala Desa Mataram Jaya masih terdapat sistem pengendalian internal yang belum dilaksanakan secara maksimal dan juga kurangnya pengawasan dan ketidaktepatan dalam penyampaian informasi yang dilakukan oleh kepala desa. Dalam pelaksanaan, para aparatur desa lebih menekankan pada sifat-sifat yang dimiliki oleh setiap aparatur desa seperti kejujuran dan moralitas dengan harapan untuk membantu kompetensi para aparatur desa agar dapat membuat laporan keuangannya dengan baik. Hal tersebut dapat terjadi karena beberapa factor, diantaranya kemampuan yang dimiliki oleh setiap aparatur desa itu sendiri, seperti tingkatan pendidikan yang dimiliki aparatur desa. Dalam mencapai tujuan bersama, maka aparatur desa yang berada di Kecamatan Mesuji Raya seharusnya memiliki kemampuan yang cukup baik dalam menjalankan kewajibannya, sehingga

aparatur desa tersebut dapat melayani dan memenuhi kebutuhan masyarakat serta dapat bertanggung jawab dan memahami sesuai dengan bidang yang dijalaninya. Upaya untuk meningkatkan kualitas kinerja aparatur desa yang berada di Kecamatan Mesuji Raya dengan cara melakukan pelatihan yang dapat menciptakan kinerja yang lebih baik.

Berdasarkan uraian masalah yang terdapat pada latar belakang, maka dari itu penulis tertarik untuk melakukan penelitian tentang pengaruh ketaatan pelaporan keuangan, kompetensi aparatur desa, moralitas individu dan sistem pengendalian internal terhadap pencegahan *fraud* dalam pengelolaan dana desa yang berada di Kecamatan Mesuji Raya.

## **1.2 Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang dan fenomena yang telah dijelaskan, maka dirumuskan permasalahannya dalam penelitian ini yaitu :

1. Bagaimana pengaruh ketaatan pelaporan keuangan terhadap pencegahan *fraud*?
2. Bagaimana pengaruh kompetensi aparatur desa terhadap pencegahan *fraud*?
3. Bagaimana pengaruh moralitas individu terhadap pencegahan *fraud* ?
4. Bagaimana pengaruh system pengendalian internal terhadap pencegahan *fraud* ?

### **1.3 Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah dari latar belakang, maka tujuan penelitian ini yaitu :

1. Menjelaskan secara empiris hubungan antara ketaatan pelaporan keuangan terhadap pencegahan *fraud*
2. Menjelaskan secara empiris hubungan antara kompetensi aparatur desa terhadap pencegahan *fraud*
3. Menjelaskan secara empiris hubungan antara moralitas individu terhadap pencegahan *fraud*
4. Menjelaskan secara empiris hubungan antara system pengendalian internal terhadap pencegahan *fraud*

### **1.4 Manfaat Penelitian**

#### **1. Manfaat Teoristis**

Skripsi penelitian ini dapat diinginkan memberikan manfaat dan keikutsertaan ilmiah serta dapat memberikan informasi dan memperluas wawasan dan pengetahuan bagi kajian ilmu ekonomi akuntansi, terutama dalam bidang auditing dan akuntansi sektor publik.

#### **2. Manfaat Praktis**

Peneliti berharap penelitian ini dapat menjadikan referensi dan acuan bagi para praktisi dalam menjalankan proses audit agar mempertimbangkan faktor-faktor yang mempengaruhi pencegahan *fraud* yang memotivasi untuk dapat mengurangi akan terjadinya kecurangan yang terjadi di pemerintahan baik dikota

mupun didesa. Peneliti berharap dengan adanya penelitian ini dapat berguna bagi para pemegang kepentingan dalam pengambilan keputusan yang dapat berkenan dalam menjalankan suatu tugas dengan amanah, sehingga dapat mengurangi dan mencegah kecurangan yang terjadi pada dana desa. Juga bagi peeliti selanjutnya, hasil penelitian skripsi ini nantinya diharapkan dapat menjadi *references* serta disempurnakan untuk yang tertarik melakukan uji riset atau penelitian sejenisnya dalam bidang audit.

## DAFTAR PUSTAKA

- Aprilia, K. W. I., & Yuniasih, N. W. (2021). Pengaruh Kompetensi Aparatur Desa, Moralitas Individu Dan Budaya Organisasi Terhadap Pencegahan Kecurangan (Fraud) Dalam Pengelolaan Keuangandes (Studi Empiris Pada Pemerintah Desa Se-Kota Denpasar). *Hita Akuntansi Dan Keuangan Universitas Hindu Indonesia*, April, 25–45.
- Ardiana, T. E., & Sugianto, L. O. (2020). The Influence Of Financial Reporting Compliance, Government Personnel Competency Towards Fraud Prevention In Village Fund Management. *International Journal Of Economics, Business And Accounting Research*, 4(4), 1265–1275. [Http://Www.Jurnal.Stie-Aas.Ac.Id/Index.Php/Ijebar/Article/View/1556](http://Www.Jurnal.Stie-Aas.Ac.Id/Index.Php/Ijebar/Article/View/1556)
- Armelia, P. A., & Wahyuni, M. A. (2020). Pengaruh Kompetensi Aparatur Desa, Efektivitas Pengendalian Internal, Dan Moral Sesityy Terhadap Pencegahan Fraud Dalam Pengelolaan Keuangan Desa. *Vokasi : Jurnal Riset Akuntansi*, 9(2), 61. [Https://Doi.Org/10.23887/Vjra.V9i2.26125](https://Doi.Org/10.23887/Vjra.V9i2.26125)
- Astini, N. K. D. A. (2021). *Pengaruh Kompetensi Sdm, Awig-Awig, Dan Ketaatan Pelaporan Keuangan Terhadap Pencegahan Fraud Dalam Pengelolaan Dana Desa (Studi Empiris Pada Desa Se-Kecamatan Pupuan Kabupaten Tabanan)*. 292–303.
- Basri, Y. M., Fadilla, O., & Al Azhar, A. A. (2021). Determinants Of Fraud In The Village Government: The Pentagon's Fraud Perspective. *Journal Of Accounting Research, Organization And Economics*, 4(2), 173–187.
- Eldayanti, N. K. R., Indraswarawati, S. A. P. A., & Yunianingsih, N. W. (2020). Pengaruh Kompetensi Aparatur Desa, Sistem Pengendalian Internal, Integritas Dan Akuntabilitas Terhadap Pencegahan (Fraud) Dalam Pengelolaan Keuangan Desa. *Hita Akuntansi Dan Keuangan Universitas Hindu Indonesia*, 2016, 465–494.
- Firdaus, M. M. (N.D.). *Metodologi Penelitian Kuantitatif; Dilengkapi Analisis Regresi Ibm Spss ... - Firdaus, M.M. - Google Buku*. Retrieved December 10, 2022.
- Ghozali, I. (2016). *Desain Penelitian Kuantitatif & Kualitatif Untuk Akuntansi, Bisnis, Dan Ilmu Sosial Lainnya*. Yoga Pratama.
- 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.
- Icw. (2018). *Icw*. [Https://Www.Antikorupsi.Org/Id/Article/Lonjakan-Korupsi-Di](https://Www.Antikorupsi.Org/Id/Article/Lonjakan-Korupsi-Di)



Desa

- Islamiyah, F., Sari, Anwar Made, & Retna, A. (2020). *Dana Desa Di Kecamatan Wajak ( Studi Empiris Pada Desa Sukoanyar , Desa Wajak , Desa Sukolilo , Desa Blayu Dan Desa Patokpicias )*. 8(1), 1–13.
- Laila, R. N., Murni, Y., & Lysandra, S. (2018). *Pengaruh Penyajian Laporan Keuangan Desa, Lingkungan Pengendalian Dan Moralitas Individu Terhadap Pencegahan Fraud Yang Terjadi Dalam Pengelolaan Alokasi Dana Desa*. 24(3), 146–150.
- 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 ). *Akuntansi*, 101–116.
- Merdeka.Com. (2020). *Merdeka.Com*.  
<https://www.merdeka.com/peristiwa/korupsi-apbdesa-capai-rp641-juta-eks-kades-di-ogan-ilir-dibui.html>
- Mersa, N. A., Sailawati, & Malini, N. E. L. (2021). Pengaruh Whistleblowing System Sistem Pengendalian Internal Budaya Organisasi Dan Keadilan Organisasi Terhadap Pencegahan Kecurangan. *Jurnal Akuntansi Keuangan Dan Bisnis*, 14(1), 85–92.
- Mufidah, M., & Masnun, M. (2021). Pengaruh Pengendalian Internal Dan Kompetensi Terhadap Pencegahan Kecurangan Pengelolaan Dana Desa Di Kecamatan Kumpeh Ulu Kabupaten Muaro Jambi. *Ekonomis: Journal Of Economics And Business*, 5(2), 519.  
<https://doi.org/10.33087/ekonomis.v5i2.408>
- Pitaloka, H., Widayanti, H., Savitri, A., Motohar, & Kabib. (2017). Penerapan Sistem Pengendalian Internal Dalam Fraud. *Jurnal Ekonomi, Bisnis, Dan Akuntansi (Jeba)*, 19(04), 1–12.
- Priyastiwi, P., & Setyowati, H. (2021). Kecenderungan Kecurangan Pada Alokasi Dana Desa: Analisis Fraud Diamond Dan Religiusitas. *Kajian Bisnis Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Widya Wiwaha*, 30(1), 1–14.  
<https://doi.org/10.32477/jkb.v30i1.301>
- Rachmawati, D. D., & Anik, S. (2022). Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi Pemerintah, Kualitas Aparatur Pemerintah Daerah, Good Governance Dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah (Studi Empiris Pada Kabupaten Batang). *Jaka (Jurnal Akuntansi, Keuangan, Dan Auditing)*, 3(1). <https://doi.org/10.56696/jaka.v3i1.6648>
- Romadaniati, Taufik, T., & Nazir, A. (2020). Pengaruh Kompetensi Aparatur Desa, Sistem Pengendalian Internal, Dan Whistleblowing System Terhadap Pencegahan Fraud Pada Pemerintah Desa Dengan Moralitas Individu

- Sebagai Variabel Moderasi. (Studi Pada Desa-Desa Di Kabupaten Bengkalis). *Bilancia: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 4(3), 227–237.
- Rozak, A. (2012). Pengaruh Tingkat Profitabilitas, Ukuran Perusahaan, Kepemilikan Saham Oleh Publik, Leverage Dan Kelompok Industri Terhadap Tingkat Internet Financial Reporting (Ifr). *Jurnal Computech & Bisnis*, 6(2), 101–112. [Http://jurnal.stmik-mi.ac.id/index.php/jcb/article/view/92](http://jurnal.stmik-mi.ac.id/index.php/jcb/article/view/92)
- Santi Putri Laksmi, P., & Sujana, I. K. (2019). Pengaruh Kompetensi Sdm, Moralitas Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Fraud Dalam Pengelolaan Keuangan Desa. *E-Jurnal Akuntansi*, 26, 2155. [Https://doi.org/10.24843/eja.2019.v26.i03.p18](https://doi.org/10.24843/eja.2019.v26.i03.p18)
- Saparman, Ridwan, Din, M., Jamaluddin, Laupe, S., Iqbal, M., & Betty. (2021). The Effect Of Local Apparatus Competence, Financial Reporting Compliance And Internal Control Environment On Fraud Prevention: The Role Of Local Assistants As Moderation Variable. *Proceedings Of The International Conference On Strategic Issues Of Economics, Business And, Education (Icosiebe 2020)*, 163(Icosiebe 2020), 57–60. [Https://doi.org/10.2991/aebmr.k.210220.011](https://doi.org/10.2991/aebmr.k.210220.011)
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). *Research Methods For Business*. [Https://old.mikroskil.ac.id/pustaka/index.php?p=show\\_detail&id=7257&keywords=](https://old.mikroskil.ac.id/pustaka/index.php?p=show_detail&id=7257&keywords=)
- Sindonews.Com. (2021). *Sindonews.Com*. 1.%09menjelaskan Secara Empiris Hubungan Antara Ketaatan Pelaporan Keuangan Terhadap Pencegahan Fraud
- Suandewi, N. K. A. (2021). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Sistem Pengendalian Intern, Moralitas Dan Whistleblowing Terhadap Pencegahan Kecurangan (Fraud) Pengelolaan Dana Desa (Studi Empiris Pada Desa Se-Kecamatan Payangan). *Hita Akuntansi Dan Keuangan*, 2(3), 29–49.
- Sujana, I. K. S., Laksi, P. S. P., & Suardikha, I. M. S. (2020). *Salah Satu Kabupaten / Kota Di Bali Yaitu Pemerintah Kota Denpasar Berkomitmen Dalam Upaya Pencegahan Kecurangan . Namun , Ada Fenomena Penipuan Di Kelurahan Pelayanan Kota Denpasar . Berdasarkan Temuan Satgas Tipikor Polresta Denpasar , Terdapat Dugaan P. November, 2780–2794.*
- Sumadi, N. K., & Sariwati, N. W. (2021). *Pengaruh Kompetensi, Praktek Akuntabilitas Dan Moralitas Individu Terhadap Pencegahan (Fraud) Dalam Pengelolaan Dana Desa (Studi Empiris Di Desa Se-Kecamatan Ubud, Gianyar)*. 279–291.
- Sutrepti, N. L. P. A., Sumadi, N. K., & Muliati, N. K. (2022). Pengaruh Sistem Pengendalian Internal, Kompetensi Aparatur Pengelola Dana Desa, Dan Sistem Keuangan Desa Terhadap Akuntabilitas Pengelolaan Dana Desa

Sekecamatan Petang. *E-Issn 2798-8961 Hita Akuntansi Dan Keuangan Universitas Hindu Indonesia Edisi Juli 2021*, 60, 386–405.

Universitas Medan Area (Uma). (2022). *Universitas Medan Area*. [Http://Akuntansi.Uma.Ac.Id/2022/05/28/Begini-Cara-Olah-Data-Spss-Yang-Benar/](http://Akuntansi.Uma.Ac.Id/2022/05/28/Begini-Cara-Olah-Data-Spss-Yang-Benar/)

Wakhidah, A. K., & Mutmainah, K. (2021). Bystander Effect , Whistleblowing System , Internal Locus Of Control Dan Kompetensi Aparatur Dalam Pencegahan Fraud Dana Desa. *Journal Of Economic, Business And Engineering (Jebe)*, 3(1), 29–39.

Widiyarta Et Al. (2017). *Terhadap Pencegahan Fraud Dalam Pengelolaan Dana Desa ( Studi Empiris Pada Pemerintah Desa Di Kabupaten. 1*.

Widyani, I. G. A. A. T., & Wati, N. W. A. E. (2020). Pengaruh Budaya Organisasi, Kompetensi Aparatur Desa Dan Integritas Aparatur Terhadap Pencegahan Fraud Yang Terjadi Dalam Pengelolaan Alokasi Dana Desa. *Hita Akuntansi Dan Keuangan Universitas Hindu Indonesia*, 160–187.

Widyawati, N. P. A., Sujana, E., & Yuniarta, G. A. (2019). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Whistle Blowing System, Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Fraud Dalam Pengelolaan Dana Bumdes. *Jimat (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi)*, 10(3), 368–379.

Wonar, K., Falah, S., & Pangayow. (2018). *Pengaruh Kompetensi Aparatur Desa, Ketaatan Pelaporan Keuangan Dan Sistem Pengendalian Intern Terhadap Pencegahan Fraud Dengan Moral Sensitivity Sebagai Variabel Moderasi. 1*(November), 63–89.

Yusuf, M., Aswar, Ibrahim, I., Yusdhaniar, & Waty, F. I. (2021). Pengaruh Kompetensi Aparatur, System Pengendalian Intern Dan Moralitas Individu Terhadap Pencegahan Fraud Dana Desa (Pada Pemerintah Desa Sekecamatan Adonara Tengah). *Jae: Jurnal Akuntansi Dan Ekonomi*, 6(2), 1–12. <https://doi.org/10.29407/Jae.V6i2.15008>