

## SKRIPSI



# **PENGARUH KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA, MORALITAS, SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM* TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD* DALAM PENGELOLAAN KEUANGAN DESA (Studi Empiris Aparat Pemerintah Desa Kabupaten Kudus)**

Oleh:

**REGINA AZARIA**

NIM. 2016-12-231

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2020**



**PENGARUH KOMPETENSI SUMBER DAYA  
MANUSIA, MORALITAS, SISTEM  
PENGENDALIAN INTERNAL DAN  
*WHISTLEBLOWING SYSTEM* TERHADAP  
PENCEGAHAN *FRAUD* DALAM  
PENGELOLAAN KEUANGAN DESA  
(Studi Empiris Aparat Pemerintah Desa  
Kabupaten Kudus)**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan jenjang  
pendidikan Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muria Kudus

Oleh:  
**REGINA AZARIA**  
NIM. 2016-12-231

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2020**

## HALAMAN PENGESAHAN

### PENGARUH KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA, MORALITAS, SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DAN *WHISTLEBLOWING* *SYSTEM TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD DALAM PENGELOLAAN KEUANGAN DESA*

(Studi Empiris Aparat Pemerintah Desa Kabupaten Kudus)

Oleh :

**Regina Azaria**

NIM. 2016-12-231

Skripsi ini telah disetujui untuk dipertahankan dihadapan Tim Pengaji Ujian  
Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Kudus, 29 Juli 2020

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Akuntansi

Sri Mulyani, SE., M.Si  
NIDN. 0611018202

Pembimbing I

Zuliyati, SE., M.Si., Ak  
NIDN. 0603037801

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Dr. H. Mochamad Edris, Drs. MM  
NIDN. 0618066201

Pembimbing II

Zamrud Mirah Delima, SE., M.Si., Akt  
NIDN. 0602118103

## HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

### PENGARUH KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA, MORALITAS, SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DAN *WHISTLEBLOWING* SYSTEM TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD* DALAM PENGELOLAAN KEUANGAN DESA

(Studi Empiris Aparat Pemerintah Desa Kabupaten Kudus)

Oleh :

**Regina Azaria**

NIM. 2016-12-231

Telah dipertahankan di Depan Dewan Penguji pada hari Rabu, tanggal 29 Juli 2020 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

#### SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Ketua

Dr. Dra. Hj. Ponny Harsanti, M.Si., Akt  
NIDN. 0622026301

Sekretaris

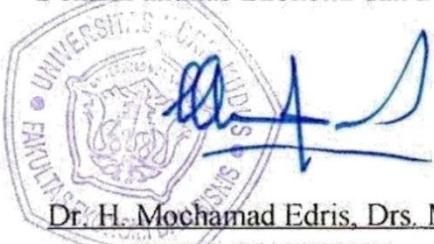
Zuliyati, SE., M.Si., Ak  
NIDN. 0603037801

Anggota

Zamrud Mirah Delima, SE., M.Si., Akt  
NIDN. 0602118103

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. H. Mochamad Edris, Drs. MM  
NIDN. 0618066201

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

*“Terkadang, Kesulitan harus kamu rasakan terlebih dahulu sebelum kebahagiaan yang sempurna datang kepadamu”*

*(R.A Kartini)*

*“Kesuksesan dapat diraih dari ketekunan dan keyakinan kita untuk memulai dan menjalani apa yang kita inginkan”*

*(Aprilio Ario Sandi)*

### **Skripsi Ini Kupersembahkan Kepada:**

*Saya persembahkan skripsi ini untuk Kedua orang tua, Bapak Hariyadi dan Ibu Rufiatun, Adik-adik saya, Orang terkasih ku, Sahabat dan Teman-teman semuanya yang telah membantu saya, memberikan motivasi dan doa-doanya.*

*Serta untuk almamater saya Universitas Muria Kudus*

**SURAT PERNYATAAN KEASLIAN**

**PENGARUH KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA, MORALITAS,  
SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DAN WHISTLEBLOWING  
SYSTEM TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD DALAM PENGELOLAAN  
KEUANGAN DESA**

**(Studi Empiris Aparat Pemerintah Desa Kabupaten Kudus)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**PENGARUH KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA, MORALITAS, SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DAN WHISTLEBLOWING SYSTEM TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD DALAM PENGELOLAAN KEUANGAN DESA (Studi Empiris Aparat Pemerintah Desa Kabupaten Kudus)**” adalah hasil tulisan saya sendiri, tidak ada karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar sarjana disuatu Perguruan Tinggi manapun dan sepanjang sepengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertera dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kudus,  
Penyusun,

Regina Azaria

NIM. 2016-12-231

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh kompetensi sumber daya manusia, moralitas, sistem pengendalian internal, dan *whistleblowing system* terhadap pencegahan *fraud* dalam pengelolaan keuangan desa pada aparat pemerintah desa Kabupaten Kudus. Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif. Populasi pada penelitian ini adalah aparat pemerintahan desa yang ikut serta dalam pengelolaan keuangan desa yang desanya mendapatkan dana desa di Kabupaten Kudus yaitu berjumlah 123 desa. Metode penarikan sampel dilakukan dengan teknik Slovin dengan tingkat kelonggaran ketidaktelitian yang digunakan adalah 10%. Kemudian dilakukan teknik *proportional stratified random sampling*. Berdasarkan hasil perhitungan tersebut, maka sampel yang digunakan sebagai responden dalam penelitian ini sebanyak 88 orang. Sumber data yang digunakan adalah data primer yang diperoleh dari penyebaran kuesioner kepada responden. Teknik analisis data dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi berganda berbantuan program SPSS 23. Hasil penelitian menunjukkan bahwa: kompetensi sumber daya manusia dan moralitas tidak berpengaruh terhadap pencegahan *fraud* dalam pengelolaan keuangan desa di Kabupaten Kudus, sedangkan sistem pengendalian internal dan *whistleblowing system* berpengaruh positif terhadap pencegahan *fraud* dalam pengelolaan keuangan desa di Kabupaten Kudus.

**Kata kunci : Kompetensi Sumber Daya Manusia, Moralitas, Sistem Pengendalian Internal, Whistleblowing System dan Fraud.**



## **ABSTRACT**

*This study aims to determine the effect of human resource competence, morality, internal control systems, and whistleblowing systems on fraud prevention in village financial management in Kudus Regency government officials. This research uses quantitative research. The population in this study were village government officials who participated in village financial management whose villages received village funds in Kudus District, totaling 123 villages. The sampling method is carried out by the Slovin technique with a level of leeway of inaccuracy used is 10%. Then a proportional stratified random sampling technique was performed. Based on the results of these calculations, the samples used as respondents in this study were 88 people. Source of data used are primary data obtained from distributing questionnaires to respondents. Data analysis techniques in this study used multiple regression analysis assisted by SPSS 23. The results showed that: human resource competence and morality had no effect on fraud prevention in village financial management in Kudus District, while the internal control system and the whistleblowing system had a positive effect on prevention fraud in village financial management in Kudus Regency.*

**Keywords:** *Human resource competence, Morality, Internal control system, Whistleblowing System and Fraud.*

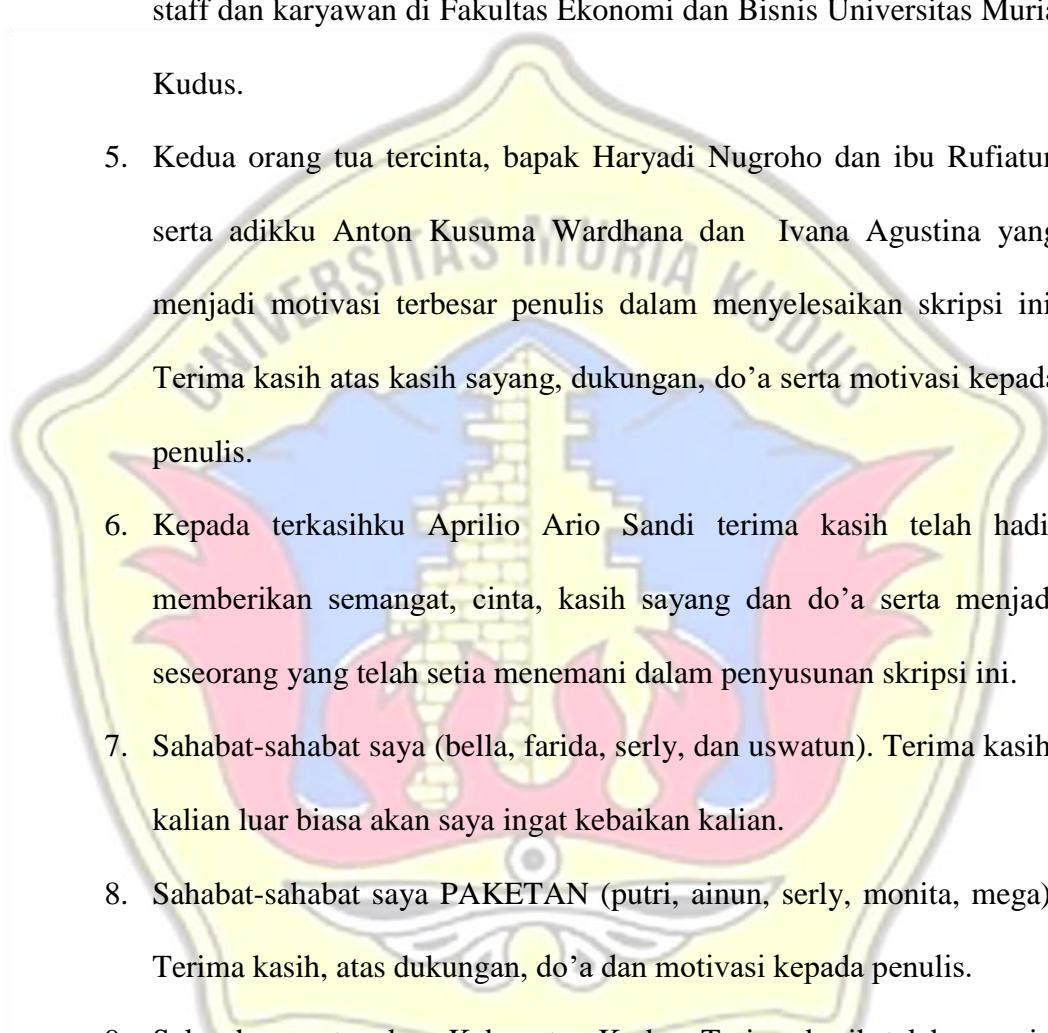


## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT karena dengan limpahan rahmat, taufiq, hidayah, serta inayah-Nya yang senantiasa menyertai dan memberikan kekuatan bagi penulis sehingga mampu menyelesaikan skripsi yang berjudul “KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA, MORALITAS, SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DAN WHISTLEBLOWING SYSTEM TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD DALAM PENGELOLAAN KEUANGAN DESA (Studi Empiris Aparat Pemerintah Desa Kabupaten Kudus)”. Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana (S1) dari Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Dalam pembuatan skripsi ini tentunya banyak pihak yang telah terlibat dan berkontribusi memberikan bantuan, nasehat, dukungan, dan bimbingan selama penyusunan skripsi ini maupun selama penulis mengikuti proses pendidikan di Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus. Oleh karena itu, pada kesempatan ini pula penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Mochamad Edris, Drs., MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
2. Ibu Zuliyati,SE.,M.Si.Ak, selaku dosen pembimbing pertama yang telah memberi arahan serta bimbingan kepada penulis.

- 
3. Ibu Zamrud Mirah Delima, SE., M.Si, Akt, selaku dosen pembimbing kedua saya yang telah memberikan arahan serta bimbingan kepada penulis.
  4. Segenap dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan serta seluruh staff dan karyawan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
  5. Kedua orang tua tercinta, bapak Haryadi Nugroho dan ibu Rufiatun serta adikku Anton Kusuma Wardhana dan Ivana Agustina yang menjadi motivasi terbesar penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih atas kasih sayang, dukungan, do'a serta motivasi kepada penulis.
  6. Kepada terkasihku Aprilio Ario Sandi terima kasih telah hadir memberikan semangat, cinta, kasih sayang dan do'a serta menjadi seseorang yang telah setia menemani dalam penyusunan skripsi ini.
  7. Sahabat-sahabat saya (bella, farida, serly, dan uswatun). Terima kasih, kalian luar biasa akan saya ingat kebaikan kalian.
  8. Sahabat-sahabat saya PAKETAN (putri, ainun, serly, monita, mega). Terima kasih, atas dukungan, do'a dan motivasi kepada penulis.
  9. Seluruh aparatur desa Kabupaten Kudus. Terima kasih telah mengisi kuesioner yang telah disebar oleh penulis hingga skripsi ini selesai.
  10. Seluruh teman-teman Progdi Akuntansi angkatan 2016, kakak tingkat, maupun adik tingkat. Tidak lupa pula teman-temanku program studi lain. Terima kasih atas kebersamaan dan dukungan kalian.

11. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang membantu serta memberikan do'a dan dukungan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan oleh penulis.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat untuk pihak-pihak yang memerlukan. Penulis menyadari masih banyak kekurangan dan keterbatasan dalam penulisan skripsi ini sehingga kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan,



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI .....	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	iv
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
ABSTRAK .....	vi
ABSTRACT .....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR .....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1.Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2.Ruang Lingkup Penelitian.....	8
1.3.Rumusan Masalah .....	9
1.4.Tujuan Penelitian .....	10
1.5.Manfaat Penelitian .....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1 Landasan Teori.....	12
2.1.1 Teori Agensi .....	12
2.1.2 Pengelolaan Keuangan Desa.....	13
2.1.3 Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) .....	14

2.1.4 Pencegahan Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) .....	16
2.1.5 Kompetensi Sumber Daya Manusia .....	17
2.1.6 Moralitas .....	19
2.1.7 Sistem Pengendalian Internal.....	20
2.1.8 <i>Whistleblowing System</i> .....	22
2.2 Hasil Penelitian Terdahulu.....	24
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis .....	27
2.4 Perumusan Hipotesis .....	30
2.4.1. Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> Dalam Pengelolaan Keuangan Desa.....	30
2.4.2. Pengaruh Moralitas Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> Dalam Pengelolaan Keuangan Desa.....	32
2.4.3. Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> Dalam Pengelolaan Keuangan Desa.....	33
2.4.4. Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> Dalam Pengelolaan Keuangan Desa.....	34
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	36
3.1 Rancangan Penelitian .....	36
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	36
3.2.1 Variabel Terikat ( <i>Dependent Variable</i> ).....	36
3.2.2 Variabel Bebas ( <i>Independent Variable</i> ) .....	37
3.2.2.1 Kompetensi Sumber Daya Manusia .....	37
3.2.2.2 Moralitas.....	38

3.2.2.3 Sistem Pengendalian Internal .....	39
3.2.2.4 <i>Whistleblowing System</i> .....	40
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	41
3.4 Populasi dan Sampel Penelitian .....	41
3.4.1 Populasi Penelitian.....	41
3.4.2 Sampel Penelitian .....	42
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	44
3.6 Teknik Pengolahan Data .....	45
3.7 Metode Analisis Data.....	46
3.7.1 Analisis statistik deskriptif.....	46
3.7.2 Uji Kualitas Data .....	47
3.7.2.1 Uji Validitas .....	47
3.7.2.2 Uji Reliabilitas .....	47
3.7.3 Uji Asumsi Klasik.....	47
3.7.3.1. Uji Normalitas .....	48
3.7.3.2. Uji Multikolinieritas.....	48
3.7.3.3. Uji Heteroskedastisitas.....	48
3.7.4 Analisis Regresi Linier Berganda .....	49
3.7.5 Uji hipotesis .....	49
3.7.4.1 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	49
3.7.4.2 Uji Statistik F .....	50
3.7.4.3 Uji Statistik Parsial ( Uji T) .....	51

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	52
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	52
4.1.1. Jenis Kelamin.....	53
4.1.2. Usia Responden .....	53
4.1.3. Pendidikan Terakhir.....	54
4.1.4. Jabatan Responden.....	55
4.1.5. Lama bekerja Responden.....	55
4.2 Penyajian Data.....	56
4.2.1. Analisis Statistik Deskriptif.....	56
4.2.2. Uji Kualitas Data .....	59
4.2.2.1 Uji Validitas.....	59
4.2.2.2 Uji Reliabilitas.....	61
4.2.3. Uji Asumsi Klasik.....	62
4.2.3.1 Uji Normalitas .....	62
4.2.3.2 Uji Multikolinieritas .....	62
4.2.3.3 Uji Heteroskedastisitas .....	63
4.3 Analisis Data .....	64
4.3.1 Analisis regresi linier berganda .....	64
4.3.2 Uji hipotesis .....	66
4.3.2.1. Koefisien Determinasi .....	66
4.3.2.2. Uji Statistik F.....	67
4.3.2.3. Uji statistik Parsial (Uji T).....	68
4.4 Pembahasan .....	70

4.4.1 Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> Dalam Pengelolaan Keuangan Desa.....	70
4.4.2 Pengaruh Moralitas Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> Dalam Pengelolaan Keuangan Desa.....	72
4.4.3 Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> Dalam Pengelolaan Keuangan Desa.....	73
4.4.4 Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> Dalam Pengelolaan Keuangan Desa.....	75
BAB V PENUTUP.....	77
5.1 Kesimpulan .....	77
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	78
5.3 Saran .....	79
DAFTAR PUSTAKA .....	80
LAMPIRAN.....	86

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	24
Tabel 3.1 Desa yang Menerima Dana Desa dan Jumlah Populasi .....	42
Tabel 3.2 Sampel Penelitian Berdasarkan Kecamatan.....	44
Tabel 4.1 Rincian Pembagian dan Pengembalian Kuesioner.....	52
Tabel 4.2 Jenis Kelamin Responden .....	53
Tabel 4.3 Usia Responden.....	54
Tabel 4.4 Pendidikan Responden.....	54
Tabel 4.5 Jabatan Responden.....	55
Tabel 4.6 Lama Bekerja Responden .....	56
Tabel 4.7 Hasil Statistik Deskriptif.....	57
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas.....	59
Tabel 4.9 Hasil Uji Reliabilitas .....	61
Tabel 4.10 Hasil Uji Normalitas .....	62
Tabel 4.11 Hasil Uji Multikolinieritas .....	63
Tabel 4.12 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	64
Tabel 4.13 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	65
Tabel 4.14 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	67
Tabel 4.15 Hasil Uji Statistik F .....	67
Tabel 4.16 Hasil Uji Statistik Parsial (Uji T) .....	68

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1.1 Grafik Perkembangan Dana Desa di Kabupaten Kudus .....	3
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Teoritis .....	30



## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1. Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2. Identitas Responden
- Lampiran 3. Tabulasi Responden
- Lampiran 4. Hasil Output SPSS 23
- Lampiran 5. Surat Penelitian



