



**INTERNAL *LOCUS OF CONTROL* SEBAGAI  
PEMODERASI PENGARUH KOMPETENSI  
APARATUR DESA, SISTEM PENGENDALIAN  
INTERNAL, BUDAYA ORGANISASI, DAN  
STANDAR AKUNTANSI TERHADAP  
PENCEGAHAN *FRAUD* DALAM  
PENGELOLAAN DANA DESA  
(STUDI EMPIRIS PADA DESA SE-KABUPATEN  
PATI)**

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

Oleh:

**CIKA WINTA PRATIWI**

2016-12-142

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

HALAMAN PENGESAHAN

**INTERNAL LOCUS OF CONTROL SEBAGAI  
PEMODERASI PENGARUH KOMPETENSI APARATUR  
DESA, SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL, BUDAYA  
ORGANISASI, DAN STANDAR AKUNTANSI TERHADAP  
PENCEGAHAN FRAUD DALAM PENGELOLAAN  
DANA DESA  
(STUDI EMPIRIS PADA DESA SE-KABUPATEN PATI)**

Oleh :

**Cika Winta Pratiwi**


NIM. 2016-12-142

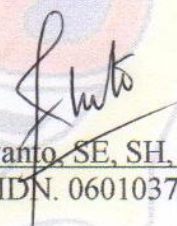
Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Skripsi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Kudus, 29 Juli 2020

Mengetahui  
Ketua Program Studi Akuntansi

Pembimbing I

  
Sri Mulyani, SELM.Si  
NIDN. 0611018202

  
Dr. Mulyanto, SE, SH, M.Si, MM  
NIDN. 0601037201

Mengetahui.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Pembimbing II



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

  
Nita Andriyani Budiman, SE.M.Si, Akt  
NIDN. 0614108502

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

**“Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.  
Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila kamu  
Telah selesai (dari suatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh  
(urusan) yang lain. Dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu  
berharap”. (Q.S. Al-Insyirah : 5-8)**

**“Kegagalan terburuk adalah terpuruk dalam satu masalah”  
(Cika winta)**

**Skripsi ini saya persembahkan untuk:**

- Bapak Sutomo, ibu Wiji, adikku, dan kakakku yang selalu mendukung dan mendoakanku
- Teman dan sahabat, terima kasih karena banyak membantu, kalian semua telah memberikan kesempatan untuk dapat saling berbagi dan bertukar pikiran
- Semua orang yang selalu memeberikan dukungan dan doa.



**HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI**

**INTERNAL LOCUS OF CONTROL SEBAGAI  
PEMODERASI PENGARUH KOMPETENSI APARATUR  
DESA, SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL, BUDAYA  
ORGANISASI, DAN STANDAR AKUNTANSI TERHADAP  
PENCEGAHAN FRAUD DALAM PENGELOLAAN  
DANA DESA  
(STUDI EMPIRIS PADA DESA SE-KABUPATEN PATI)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

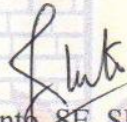
**Cika Winta Pratiwi**

NIM. 2016-12-142

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

**SUSUNAN DEWAN PENGUJI**

Ketua



Dr. Mulyanto, SE, SH, M.Si, MM

NIDN. 0601037201

Sekretaris



Nita Andriyani Budiman, SE, M.Si.

NIDN. 0614108502

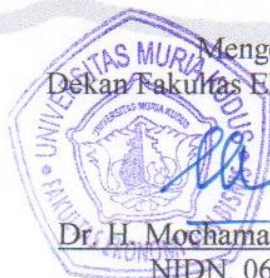
Anggota



Nanik Ermawati, SE, M.Si

NIDN. 2116098601

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. H. Mochamad Edris, Drs. MM

NIDN. 0618066201

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Cika Winta Pratiwi

Nim : 201612142

Program Studi : S1 Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

menyatakan bahwa skripsi dengan judul : **“INTERNAL LOCUS OF CONTROL SEBAGAI PEMODERASI PENGARUH KOMPETENSI APARATUR DESA, SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL, BUDAYA ORGANISASI, DAN STANDAR AKUNTANSI TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD DALAM PENGELOLAAN DANA DESA(STUDI EMPIRIS PADA DESA SE-KABUPATEN PATI)”** adalah hasil tulisan saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu Perguruan Tinggi dan sepanjang sepengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kudus, 20 Maret 2020

Penyusun,

Cika Winta Pratiwi  
NIM. 2016-12-142

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta nikmat-Nya, seta memberikan kemudahan bagi peneliti dalam menyelesaikan proposal skripsi yang berjudul “**Internal Locus Of Control Sebagai Pemoderasi Pengaruh Kompetensi Aparatur Desa, Sistem Pengendalian Internal, Budaya Organisasi, Dan Standar Akuntansi terhadap Pencegahan Fraud Dalam Pengelolaan Dana Desa (Studi Empiris pada Desa Se-Kabupaten Pati)**”.

Penyusunan skripsi ini merupakan salah satu syarat yang harus dipenuhi guna melengkapi syarat ujian akhir dan sekaligus persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S1) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis banyak menerima bimbingan, dorongan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan diiringi rasa syukur kepada Allah SWT pada kesempatan ini peneliti ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Dr. H. Mochamad Edris, Drs, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
2. Sri Mulyani, SE, M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
3. Dr. Mulyanto, SE, SH, M.Si, MM se



4. laku dosen pembimbing I yang membantu, mengarahkan, membimbing, memberikan waktu dan saran kepada peneliti dalam menyusun skripsi ini.
5. Nita Andriyani Budiman, SE, M.Si, Akt selaku dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktu dan pikiran secara sabar untuk mengarahkan, membimbing, memberikan saran-saran kepada peneliti dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak, Ibu dosen dan staf pengajar di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus atas ilmu yang diberikan selama ini.
7. Keluarga tercinta Bapak Sutomo Mahargyo, Ibu Wiji Astuti, kakak dan adik saya atas dukungan dan doanya yang tulus dan tiada hentinya selama ini.
8. Bayu Aji Pratama yang memberikan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.
9. Teman-teman Akuntansi angkatan 2016 yang telah membantu dan berdiskusi serta bertukar pendapat.
10. Tupliks squad yang selalu menemani dan memberikan doa serta dukungan untuk menyelesaikan skripsi ini.
11. Aparatur Desa se Kabupaten Pati yang bersedia menjadi responden terimakasih telah meluangkan waktu dalam pengisian kuesioner.
12. Semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian penyusunan skripsi ini yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu.

Semoga segala bantuan dan kebaikan tersebut mendapat balasan Allah SWT.

Peneliti menyadari skripsi ini jauh dari sempurna dan masih banyak kekurangan, hal ini disebabkan keterbatasan waktu, tenaga, biaya dan kemampuan peneliti. Oleh

karena itu, segala kritik dan saran yang bersifat membangun senantiasa peneliti harapkan demi kesempurnaan penelitian ini.

Akhirnya dengan segala kerendahan hati peneliti berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua.

Kudus, 1 Maret 2020

Penulis

Cika Winta Pratiwi

201612142





## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana internal *locus of control* dalam memperkuat pengaruh kompetensi aparatur desa, sistem pengendalian internal, budaya organisasi dan standar akuntansi terhadap pencegahan *fraud* dalam pengelolaan dana desa (studi empiris pada desa Se-Kabupaten Pati). Populasi dalam penelitian ini adalah perangkat desa yang terlibat dalam pengelolaan dana desa yaitu mulai dari Kepala Desa, Sekretaris Desa, dan Kepala Urusan Keuangan yang berada di Kabupaten Pati. Teknik dalam pengambilan sampel pada penelitian ini adalah *purposive sampling* yang menghasilkan sampel sebanyak 151 responden. Data yang digunakan adalah data primer yang dikumpulkan melalui kuesioner.

Hasil penelitian ini membuktikan bahwa Kompetensi aparatur desa tidak berpengaruh terhadap pencegahan *fraud* dalam pengelolaan dana desa. Sistem pengendalian internal tidak berpengaruh terhadap pencegahan *fraud* dalam pengelolaan dana desa. Budaya organisasi tidak berpengaruh terhadap pencegahan *fraud* dalam pengelolaan dana desa. Standar akuntansi berpengaruh positif terhadap pencegahan *fraud* dalam pengelolaan dana desa. Internal *locus of control* tidak mampu memoderasi pengaruh kompetensi aparatur desa terhadap pencegahan *fraud* dalam pengelolaan dana desa. Hal ini diakibatkan karena kompetensi aparatur desa sering disalahgunakan untuk melakukan kecurangan jika tidak diimbangi dengan kendali dalam diri yang dalam hal ini adalah internal *locus of control*. Sedangkan Internal *locus of control* tidak mampu memoderasi pengaruh sistem pengendalian internal terhadap pencegahan *fraud* dalam pengelolaan dana desa. Hal ini karena jika sistem pengendalian internal sudah efektif maka *fraud* dapat dicegah. Internal *locus of control* juga tidak mampu memoderasi pengaruh budaya organisasi terhadap pencegahan *fraud* dalam pengelolaan dana desa karena budaya organisasi yang baik sudah cukup untuk mencegah *fraud* begitupun pula dengan Internal *locus of control* tidak mampu memoderasi pengaruh standar akuntansi terhadap pencegahan *fraud* dalam pengelolaan dana desa.

**Kata kunci:** *Fraud, Internal Locus of Control, Kompetensi, Sistem Pengendalian Internal, Budaya Organisasi, Standar Akuntansi.*

## **ABSTRACT**

*This study aims to find out how the internal locus of control in strengthening the influence of village apparatus competence, internal control systems, organizational culture and accounting standards on fraud prevention in the management of village funds (empirical study in villages in Pati District). The population in this study is the village apparatus involved in managing village funds, starting from the Village Head, Village Secretary, and Village Treasurer who are in Pati Regency. The technique in sampling in this study was purposive sampling which produced a sample of 151 respondents. The data used are primary data collected through questionnaires.*

*The results of this study prove that the competence of village officials has a positive effect on fraud prevention in managing village funds. The internal control system has a positive effect on fraud prevention in managing village funds. Organizational culture has a positive effect on fraud prevention in managing village funds. Accounting standards have a positive effect on fraud prevention in village fund management. Internal locus of control is able to moderate the influence of village apparatus competence on fraud prevention in village fund management. This is caused because the competence of village officials is often misused to commit fraud if it is not balanced with internal control, which in this case is an internal locus of control. Whereas Internal locus of control is not able to moderate the effect of the internal control system on fraud prevention in village fund management. This is because if the internal control system is effective, fraud can be prevented. Internal locus of control is also not able to moderate the influence of organizational culture on fraud prevention in village fund management because a good organizational culture is sufficient to prevent fraud as well as Internal locus of control is not able to moderate the influence of accounting standards on fraud prevention in village fund management.*

**Keywords: Fraud, Internal Locus of Control, Competence, Internal Control Systems, Organizational Culture, Accounting Standards.**

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN .....	ii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI .....	iv
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	v
KATA PENGANTAR.....	viii
ABSTRAK .....	ix
ABSTRACT.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL .....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvii
<b>I. PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.3 Rumusan Masalah Penelitian .....	10
1.4 Tujuan Penelitian.....	11
1.5 Kegunaan Penelitian.....	12
<b>II. TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>14</b>
2.1 Landasan Teori .....	14
2.1.1 Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ).....	14
2.1.2 Kompetensi Aparatur Desa.....	15
2.1.3 Sistem Pengendalian Internal.....	16
2.1.4 Budaya Organisasi .....	18
2.1.5 Standar Akuntansi.....	20
2.1.6 Internal <i>Locus of Control</i> .....	21
2.1.7 Pencegahan <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Dana Desa.....	22
2.2 Penelitian Terdahulu.....	24
2.3 Kerangka Pemikiran .....	28
2.4 Pengembangan Hipotesis .....	29



2.4.1 Pengaruh Kompetensi Aparatur Desa terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Dana Desa. ....	29
2.4.2 Pengaruh Sistem Pengendalian Internal terhadap Pencegahan Fraud dalam Pengelolaan Dana Desa. ....	30
2.4.3 Pengaruh Budaya Organisasi terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Dana Desa. ....	32
2.4.4 Pengaruh Standar Akuntansi terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Dana Desa. ....	33
2.4.5 Internal <i>Locus of Control</i> Sebagai Pemoderasi Pengaruh Kompetensi Aparatur Desa terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Dana Desa ....	33
2.4.6 Internal <i>Locus of Control</i> Sebagai Pemoderasi Pengaruh Sistem Pengendalian Internal terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Dana Desa. ....	36
2.4.7 Internal <i>Locus of Control</i> Sebagai Pemoderasi Pengaruh Budaya Organisasi terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Dana ....	38
2.4.8 Internal <i>Locus of Control</i> Sebagai Pemoderasi Pengaruh Standar Akuntansi terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Dana ....	39
<b>III.METODE PENELITIAN .....</b>	<b>41</b>
3.1 Rancangan Penelitian .....	41
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	41
3.2.1 Kompetensi Aparatur Desa ( $X_1$ ) .....	42
3.2.2 Sistem Pengendalian Internal ( $X_2$ ).....	43
3.2.3 Budaya Organisasi ( $X_3$ ) .....	44
3.2.4 Standar Akuntansi ( $X_4$ ).....	45
3.2.5 Internal <i>Locus of Control</i> ( $X_5$ ).....	46
3.2.6 Pencegahan <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Dana Desa (Y).....	47
3.3 Jenis dan Sumber Data .....	48
3.4 Populasi dan Sampel .....	49
3.4.1 Populasi.....	49
3.4.2 Sampel .....	49

3.5 Pengumpulan Data .....	50
3.6 Pengolahan Data.....	50
3.7 Analisis Data .....	51
3.7.1 Uji Kualitas Data .....	51
3.7.2 Uji Asumsi Klasik.....	52
3.7.3 Analisis Linier Berganda .....	53
3.7.4 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	54
3.7.5 Uji Kelayakan Model (Uji F).....	55
3.7.6 Uji Hipotesis (Uji t) .....	55
<b>IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>56</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	56
4.2 Penyajian Data .....	56
4.2.1 Karakteristik Profil Responden .....	57
4.3 Analisis Data.....	62
4.3.1 Hasil Kualitas Data .....	62
4.3.1.1 Uji Validitas .....	62
4.3.1.2 Uji Reliabilitas .....	69
4.3.2 Hasil Uji Asumsi Klasik .....	70
4.3.2.1 Uji Normalitas .....	70
4.3.2.2 Uji Multikolonieritas.....	70
4.3.2.3 Uji Heteroskedastitas .....	72
4.3.3 Hasil Uji Hipotesis .....	73
4.3.3.1 Analisis Regresi Linier Berganda .....	73
4.3.3.2 Koefisien Determinasi.....	75
4.3.3.3 Uji Signifikan Simultan (Uji Statistik F) .....	76
4.3.3.4 Uji signifikan Parsial (Uji Statistik t).....	77

4.3.4 Pengujian Hipotesis.....	79
4.4 Pembahasan.....	83
4.4.1 Pengaruh Kompetensi Aparatur Desa terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Dana Desa .....	83
4.4.2 Pengaruh Sistem Pengendalian Internal terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Dana Desa .....	84
4.4.3 Pengaruh Budaya Organisasi terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Dana Desa.....	85
4.4.4 Pengaruh Standar Akuntansi terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Dana Desa.....	86
4.4.5 Internal <i>Locos of Control</i> Sebagai Pemoderasi Pengaruh Kompetensi Aparatur Desa terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Dana Desa.....	87
4.4.6 Internal <i>Locos of Control</i> Sebagai Pemoderasi Pengaruh Sistem Pengendalian Internal terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Dana Desa .....	89
4.4.7 Internal <i>Locos of Control</i> Sebagai Pemoderasi Pengaruh Budaya Organisasi terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Dana Desa.....	91
4.4.8 Internal <i>Locos of Control</i> Sebagai Pemoderasi Pengaruh Standar Akuntansi terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Dana Desa.....	92
<b>V. PENUTUP .....</b>	<b>94</b>
5.1 Kesimpulan Penelitian .....	94
5.2 Keterbatasan Peneliti.....	95
5.3 Saran Penelitian.....	95
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>98</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Peneliti Terdahulu.....	24
Tabel 4.1 Rincian Pengiriman dan Pengembalian Kuesioner.....	57
Tabel 4.2 Profil Responden.....	58
Tabel 4.3 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	60
Tabel 4.4 Hasil Uji Kompetensi Aparatur Desa.....	63
Tabel 4.5 Hasil Uji Kompetensi Aparatur Desa.....	64
Tabel 4.6 Hasil Uji Budaya Organisasi.....	65
Tabel 4.7 Hasil Uji Standar Akuntansi.....	66
Tabel 4.8 Hasil Uji Internal <i>Locus of Control</i> .....	67
Tabel 4.9 Hasil Uji Pencegahan <i>Fraud</i> .....	68
Tabel 4.10 Hasil Uji reliabilitas.....	69
Tabel 4.11 Hasil Uji Normalitas.....	70
Tabel 4.12 Hasil Uji Multikolonieritas.....	71
Tabel 4.13 Hasil Uji Heteroskedastitas.....	72
Tabel 4.14 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	73
Tabel 4.15 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	76
Tabel 4.16 Hasil Uji Signifikansi Simultan F.....	77
Tabel 4.17 Hasil Uji Statistik t.....	78

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran..... 29



## DAFTAR LAMPIRAN

1. Kuesioner
2. Daftar Desa Se-Kabupaten Pati
3. Tabulasi Data
4. Analisisi Deskriptif
5. Uji Asumsi Klasik
6. Uji Moderate Regression Analysis
7. Surat Ijin Penelitian

