



**PENGARUH TATA KELOLA, SISTEM KEUANGAN DESA,  
DAN KUALITAS PENYAJIAN LAPORAN KEUANGAN  
TERHADAP AKUNTABILITAS PENGELOLAAN DANA DESA  
DENGAN PROFESIONALISME SUMBER DAYA MANUSIA  
DAN INTEGRITAS SEBAGAI VARIABEL INTERVENING  
(STUDI PADA DESA SE-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:  
**AJINOTO**

NIM. 2017-12-111

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2021**

## HALAMAN PENGESAHAN

# PENGARUH TATA KELOLA, SISTEM KEUANGAN DESA, DAN KUALITAS PENYAJIAN LAPORAN KEUANGAN TERHADAP AKUNTABILITAS PENGELOLAAN DANA DESA DENGAN PROFESIONALISME SUMBER DAYA MANUSIA DAN INTEGRITAS SEBAGAI VARIABEL INTERVENING (STUDI PADA DESA SE-KABUPATEN KUDUS)

Oleh:

Ajinoto

NIM. 2017-12-111

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

Kudus, 31 Mei 2021

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Akuntansi

Sri Mulyani, S.E.I., M.Si.  
NIDN. 0611018202

Pembimbing I

Zuliyati, S.E., M.Si., Ak.  
NIDN. 0603037801

Mengetahui,  
Plt. Dekan  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Dony Sugihayati, S.H., C.N.  
NIDN. 0607076401

Pembimbing II

Diah Ayu Susanti, S.E., M.Acc., Ak.  
NIDN. 0606128603

**HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI**

**PENGARUH TATA KELOLA. SISTEM KEUANGAN DESA, DAN  
KUALITAS PENYAJIAN LAPORAN KEUANGAN TERHADAP  
AKUNTABILITAS PENGELOLAAN DANA DESA DENGAN  
PROFESIONALISME SUMBER DAYA MANUSIA DAN INTEGRITAS  
SEBAGAI VARIABEL INTERVENING  
(STUDI PADA DESA SE-KABUPATEN KUDUS)**

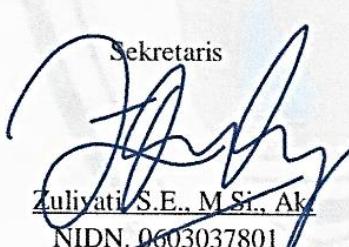
Oleh:  
**Ajinoto**  
NIM. 2017-12-111

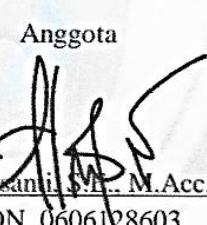
Telah dipertahankan di Depan Dewan Penguji pada hari Senin, tanggal 31 Mei 2021 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

**SUSUNAN DEWAN PENGUJI**

Ketua

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

Sekretaris  
  
Zuliyati, S.E., M.Si., Ak.  
NIDN. 0603037801

Anggota  
  
Diah Ayu Susanti, S.P., M.Acc., Ak.  
NIDN. 0606128603

Mengetahui,

Rlt. Dekan  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis

  
Dr. Dra. Sufisyyowati, S.H., C.N.  
NIDN. 0607076401

**MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

“... Dan barang siapa bertakwa kepada Allah, niscaya Dia menjadikan kemudahan  
baginya dalam urusannya.”  
(QS. At-Talaq 65: Ayat 4)

“Hadapi saja.”

(Ajinoto)

Skripsi ini dipersembahkan untuk:

1. Bapak dan Ibu sekeluarga
2. Saudara
3. Almamater Universitas Muria Kudus

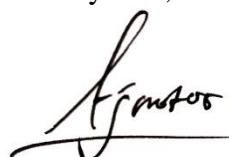
## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

### **PENGARUH TATA KELOLA, SISTEM KEUANGAN DESA, DAN KUALITAS PENYAJIAN LAPORAN KEUANGAN TERHADAP AKUNTABILITAS PENGELOLAAN DANA DESA DENGAN PROFESIONALISME SUMBER DAYA MANUSIA DAN INTEGRITAS SEBAGAI VARIABEL INTERVENING (STUDI PADA DESA SE-KABUPATEN KUDUS)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul : “**PENGARUH TATA KELOLA, SISTEM KEUANGAN DESA, DAN KUALITAS PENYAJIAN LAPORAN KEUANGAN TERHADAP AKUNTABILITAS PENGELOLAAN DANA DESA DENGAN PROFESIONALISME SUMBER DAYA MANUSIA DAN INTEGRITAS SEBAGAI VARIABEL INTERVENING (STUDI PADA DESA SE-KABUPATEN KUDUS)**” adalah hasil tulisan saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu 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, 31 Mei 2021

Penyusun,



Ajinoto

NIM. 2017-12-111

## **ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh tata kelola, sistem keuangan desa, dan kualitas penyajian laporan keuangan terhadap akuntabilitas pengelolaan dana desa dengan profesionalisme sumber daya manusia dan integritas sebagai variabel intervening pada desa se-Kabupaten Kudus. Teknik pengambilan sampel pada penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling*. Jumlah sampel pada penelitian ini adalah 84 aparatur pemerintah desa. Penelitian ini menggunakan desain penelitian kuantitatif dan data yang digunakan adalah data primer yang diperoleh dari responden melalui kuesioner. Metode analisis yang digunakan pada penelitian ini adalah analisis SEM PLS dengan menggunakan alat uji statistik SmartPLS versi 3.0. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel tata kelola berpengaruh positif terhadap akuntabilitas pengelolaan dana desa. Sistem keuangan desa dan kualitas penyajian laporan keuangan tidak berpengaruh terhadap akuntabilitas pengelolaan dana desa. Tata kelola tidak berpengaruh terhadap profesionalisme sumber daya manusia dan integritas. Sistem keuangan desa berpengaruh positif terhadap profesionalisme sumber daya manusia. Sistem keuangan desa tidak berpengaruh terhadap integritas. Kualitas penyajian laporan keuangan tidak berpengaruh terhadap profesionalisme sumber daya manusia. Kualitas penyajian laporan keuangan berpengaruh positif terhadap integritas. Profesionalisme sumber daya manusia tidak berpengaruh terhadap akuntabilitas pengelolaan dana desa. Integritas berpengaruh positif terhadap akuntabilitas pengelolaan dana desa. Profesionalisme sumber daya manusia dan integritas tidak mampu memediasi hubungan antara tata kelola dan sistem keuangan desa terhadap akuntabilitas pengelolaan dana desa. Profesionalisme sumber daya manusia tidak mampu memediasi hubungan antara kualitas penyajian laporan keuangan terhadap akuntabilitas pengelolaan dana desa. Sedangkan integritas mampu memediasi hubungan antara kualitas penyajian laporan keuangan terhadap akuntabilitas pengelolaan dana desa.

Kata Kunci: Tata Kelola, Sistem Keuangan Desa, Kualitas Penyajian Laporan Keuangan, Akuntabilitas Pengelolaan Dana Desa, Profesionalisme Sumber Daya Manusia, Integritas

## **ABSTRACT**

*This study aims to analyze the effect of governance, the village financial system, and the quality of financial report presentation on the accountability of village fund management with human resource professionalism and integrity as intervening variables in villages throughout Kudus Regency. The sampling technique in this study using purposive sampling method. The number of samples in this study were 84 village government officials. This study uses a quantitative research design and the data used are primary data obtained from respondents through a questionnaire. The analytical method used in this research is SEM PLS analysis using the SmartPLS version 3.0 statistical test tool. The results showed that the governance variable had a positive effect on the accountability of village fund management. The village financial system and the quality of the presentation of financial reports have no effect on the accountability of village fund management. Governance has no effect on human resource professionalism and integrity. The village financial system has a positive effect on the professionalism of human resources. The village financial system has no effect on integrity. The quality of the presentation of financial statements has no effect on the professionalism of human resources. The quality of the presentation of financial statements has a positive effect on integrity. Professionalism of human resources has no effect on the accountability of village fund management. Integrity has a positive effect on the accountability of village fund management. Professionalism in human resources and integrity is not able to mediate the relationship between governance and the village financial system on the accountability of village fund management. Professionalism in human resources is not able to mediate the relationship between the quality of financial statement presentation and the accountability of village fund management. Meanwhile, integrity is able to mediate the relationship between the quality of financial statement presentation and the accountability of village fund management.*

**Keywords:** *Governance, Village Financial System, Quality Of Financial Report Presentation, Accountability Of Village Fund Management, Professionalism Of Human Resources, Integrity*

## 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 ini. Skripsi yang berjudul “PENGARUH TATA KELOLA, SISTEM KEUANGAN DESA, DAN KUALITAS PENYAJIAN LAPORAN KEUANGAN TERHADAP AKUNTABILITAS PENGELOLAAN DANA DESA DENGAN PROFESIONALISME SUMBER DAYA MANUSIA DAN INTEGRITAS SEBAGAI VARIABEL INTERVENING (STUDI PADA DESA SE-KABUPATEN KUDUS)” ini diajukan sebagai salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana (S1) dari Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Penulis menyadari bahwa 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 penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

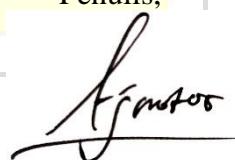
1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Bapak Dr. H. Mochamad Edris, Drs., M.M.
2. Ketua Program Studi Akuntansi, Ibu Sri Mulyani, S.E.I., M.Si.
3. Ibu Zuliyati, S.E., M.Si., Ak. selaku dosen pembimbing yang senantiasa mengarahkan dan memberikan dorongan.

4. Ibu Diah Ayu Susanti, S.E., M.Acc., Ak. selaku dosen pembimbing yang senantiasa mengarahkan dan memberikan dorongan pula.
5. Segenap dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama penulis menimba ilmu serta seluruh staff dan karyawan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
6. Keluarga tercinta, khususnya kedua orang tua yang selalu memberikan motivasi dan menjadikan semangat dalam penulisan skripsi ini.
7. Seluruh aparatur desa se-kabupaten Kudus, yang telah bersedia membantu mempermudah penulisan skripsi ini dengan kontribusinya mengisi kuesioner.
8. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang ikhlas membantu serta memberikan do'a dan dukungan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan oleh penulis.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini mampu bermanfaat. Kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan, mengingat masih banyak kekurangan dan keterbatasan dalam penelitian ini.

Kudus, 31 Mei 2021

Penulis,



Ajinoto

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI.....	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	v
ABSTRAK .....	vi
<i>ABSTRACT</i> .....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Ruang Lingkup .....	9
1.3 Perumusan Masalah.....	9
1.4 Tujuan Penelitian .....	10
1.5 Kegunaan Penelitian.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
2.1 Landasan Teori .....	13
2.1.1 Teori Tata Laksana atau <i>Stewardship Theory</i> .....	13
2.1.2 Akuntabilitas .....	14
2.1.3 Profesionalisme Sumber Daya Manusia .....	17
2.1.4 Integritas.....	18
2.1.5 Tata Kelola .....	19
2.1.6 Sistem Keuangan Desa (Siskeudes) .....	22
2.1.7 Kualitas Penyajian Laporan Keuangan .....	23
2.2 Hasil Penelitian Terdahulu .....	24
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis.....	28

2.4 Perumusan Hipotesis .....	30
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>52</b>
3.1 Rancangan Penelitian .....	52
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	52
3.2.1.1 Akuntabilitas Pengelolaan Dana Desa (Y) .....	52
3.2.2.1 Profesionalisme Sumber Daya Manusia ( $Z_1$ ).....	54
3.2.2.2 Integritas ( $Z_2$ ).....	55
3.2.3.1 Tata Kelola ( $X_1$ ).....	56
3.2.3.2 Sistem Keuangan Desa ( $X_2$ ) .....	57
3.2.3.3 Kualitas Penyajian Laporan Keuangan ( $X_3$ ).....	58
3.3 Jenis dan Sumber Data .....	59
3.4 Populasi dan Sampel .....	59
3.5 Pengumpulan Data .....	61
3.6 Pengolahan Data .....	62
3.7 Analisis Data.....	63
3.7.1 Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ) .....	65
3.7.2 Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ).....	67
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>68</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	68
4.1.1 Tempat dan Waktu Penelitian .....	68
4.1.2 Karakteristik Profil Responden .....	69
4.2 Penyajian Data .....	72
4.2.1 Statistik Deskriptif .....	72
4.3 Analisis Data.....	75
4.3.1 Evaluasi Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ) .....	77
4.3.2 Evaluasi Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ) .....	90
4.4 Pembahasan.....	102
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>122</b>
5.1 Kesimpulan .....	122
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	125
5.3 Saran Penelitian.....	125

DAFTAR PUSTAKA .....	127
LAMPIRAN .....	132



## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1 Rincian Hasil Korupsi Dana Desa 2015 .....	5
Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu .....	26
Tabel 3.1 Daftar Pemilihan Sampel .....	62
Tabel 4.1 Rincian Pengiriman dan Pengembalian Kuesioner .....	70
Tabel 4.2 Karakteristik Profil Responden .....	69
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif .....	73
Tabel 4.4 Nilai <i>Outer Loading</i> Sebelum Eliminasi.....	79
Tabel 4.5 Nilai <i>Outer Loading</i> Setelah Eliminasi.....	86
Tabel 4.6 Nilai AVE .....	87
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas <i>Discriminant</i> .....	88
Tabel 4.8 Hasil Uji Reliabilitas .....	92
Tabel 4.9 Nilai <i>R-Squares</i> .....	91
Tabel 4.9 Hasil Uji Signifikansi .....	92

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1.1 Grafik Dana Desa Kab. Kudus 2015-2020.....	4
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	30
Gambar 4.1 Model Penelitian .....	77
Gambar 4.2 Gambar Model Sebelum Eliminasi ( <i>Outer Loading</i> ).....	82
Gambar 4.3 Gambar Model Setelah Eliminasi ( <i>Outer Loading</i> ) .....	86



## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Kuesioner.....	134
Lampiran 2 Data Desa Beserta Besaran Dana Desa.....	144
Lampiran 3 Identitas Responden.....	149
Lampiran 4 Tabulasi Data.....	155
Lampiran 5 <i>Ouput</i> SmartPLS 3.0.....	181
Lampiran 6 Surat Penelitian.....	190

