



**PENGARUH TRANSPARANSI DAN PENGENDALIAN
INTERNAL TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD
PENGELOLAAN DANA DESA DENGAN
AKUNTABILITAS SEBAGAI VARIABEL
INTERVENING**

(Studi Kasus di Kecamatan Welahan, Kabupaten Jepara)

Tesis

Disusun untuk Memperoleh Gelar Magister Manajemen

Disusun Oleh

ERMA SULISTIYANINGSIH

NIM. 202201016

**PROGRAM STUDI MAGISTER MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2024**



**PENGARUH TRANSPARANSI DAN PENGENDALIAN
INTERNAL TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD
PENGELOLAAN DANA DESA DENGAN
AKUNTABILITAS SEBAGAI VARIABEL
INTERVENING**

(Studi Kasus di Kecamatan Welahan, Kabupaten Jepara)

TESIS

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan jenjang pendidikan Strata
Dua (S2) Fakultas ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus

Oleh :

ERMA SULISTIYANINGSIH

NIM. 202201016

**PROGRAM STUDI MAGISTER MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2024**

TESIS

**PENGARUH TRANSPARANSI DAN PENGENDALIAN INTERNAL
TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD PENGELOLAAN DANA DESA
DENGAN AKUNTABILITAS SEBAGAI VARIABEL INTERVENING**

(Studi Kasus di Kecamatan Welahan, Kabupaten Jepara)

Oleh :

ERMA SULISTIYANINGSIH

Telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Tesis
Program Studi Magister Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus

Kudus,

Dosen Pembimbing I



Dr. SUPRIYONO, S.E., M.M.
NIDN. 0614037104

Dosen Pembimbing II



Dr. KERTATI SUMEKAR, S.E., M.M.
NIDN. 0616077304

Mengetahui

Ketua Program Studi Magister Manajemen



Dr. MOCHAMAD EDRIS, Drs., M.M.
NIDN: 0618066201

**PROGRAM STUDI MAGISTER MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2024**

IDENTITAS TIM PENGUJI TESIS

JUDUL TESIS

PENGARUH TRANSPARANSI DAN PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD PENGELOLAAN DANA DESA DENGAN AKUNTABILITAS SEBAGAI VARIABEL INTERVENING (Studi Kasus di Kecamatan Welahan, Kabupaten Jepara)

Nama Mahasiswa : ERMA SULISTIYANINGSIH

NIM : 202201016

Program Studi : Magister Manajemen

Tanggal Ujian : 27 Februari 2024

TIM PEMBIMBING

Ketua : (Dr. SUPRIYONO, S.E.,M.M.)



Anggota : (Dr. KERTATI-SUMEKAR, S.E.,M.M.)



TIM DOSEN PENGUJI

Dosen Penguji : (Dr. Dra. MAMIK INDARYANI, M.S.)



PERNYATAAN ORISINALITAS TESIS

Saya yang bertandatangan dibawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa di dalam Naskah Tesis dengan judul : **PENGARUH TRANSPARANSI DAN PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD PENGELOLAAN DANA DESA DENGAN AKUNTABILITAS SEBAGAI VARIABEL INTERVENING (Studi Kasus di Kecamatan Welahan, Kabupaten Jepara)**

Tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu Perguruan Tinggi, tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah Penelitian Tesis ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur PLAGIASI, saya bersedia gelar MAGISTER MANAJEMEN dicabut, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Kudus, 2024
Mahasiswa



ERMA SULISTIYANINGSIH
NIM. 202201016

RIWAYAT HIDUP

ERMA SULISTIYANINGSIH, lahir di Demak, 25 Januari 1991. Anak pertama dari tiga bersaudara yang merupakan putri dari pasangan Bapak Rozikun dan Ibu Siti Choiriyah.

Penulis menempuh pendidikan Sekolah Dasar di SD Negeri 1 Tuwang Kecamatan Karanganyar Kabupaten Demak pada tahun 1996 dan lulus pada tahun 2002. Penulis melanjutkan pendidikan ke jenjang Madrasah Tsanawiyah Mazro'atul Huda Karanganyar Kabupaten Demak dan lulus pada tahun 2005. Kemudian penulis melanjutkan pendidikan ke jenjang Sekolah Menengah Kejuruan (SMK) di SMK Negeri 1 Kudus dan lulus pada tahun 2008. Pada tahun 2015 penulis melanjutkan pendidikan pada program Strata Satu (S1) Jurusan akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama (UNISNU) Jepara.

Pengalaman kerja dari tahun 2008 bekerja di Apotek K-24 Kudus. Tahun 2011- sekarang bekerja di Kecamatan Welahan Kabupaten Jepara.

Kudus,
Penulis

2024



ERMA SULISTIYANINGSIH
NIM. 202201016

UCAPAN TERIMAKASIH

Penulis menyampaikan terima kasih kepada :

1. Rektor Universitas Muria Kudus, Prof. Dr. Ir. Darsono, M.Si ;
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus, Dr. Kertati Sumekar, S.E.,M.M. yang telah memberikan ijin dalam penelitian ini;
3. Ketua Program Studi Magister Manajemen Universitas Muria Kudus, Dr. Mochamad Edris, Drs., M.M. yang telah bersedia memberikan dorongan dan semangat sehingga tesis ini terselesaikan dengan baik;
4. Dr. Supriyono, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing I yang telah berkenan memberikan bimbingan, arahan dan masukan dalam penyelesaian tesis ini;
5. Dr. Kertati Sumekar, S.E.,M.M. selaku Dosen Pembimbing II yang telah berkenan memberikan bimbingan, arahan dan masukan dalam penyelesaian tesis ini;
6. Bapak Ibu Dosen Magister Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis;
7. Staf Karyawan Prodi Magister Manajemen Universitas Muria Kudus;
8. Kedua orang tua saya Bapak Rozikun dan Ibu Siti Choiriyah, atas doa dan restu yang diberikan;
9. Suami tercinta, Mukho Iriyanto dan anak-anak sholih dan solihah (Anindya Fathimah Althafunnisa dan Muhammad Fawwaz Ghifari) yang selalu memberikan dukungan, doa, dan semangat.
10. Adik tercinta Yuli Astuti dan Faza Mufidul Azka.
11. Teman-teman seperjuangan S2 (Nurul, Maslikah, Mbak Santi, Mbak Dewi, dan Mbak Desi) yang tak lelah menyemangati dalam penulisan tesis ini.
12. Camat Welahan Kabupaten Jepara yang telah memberikan ijin dalam penelitian ini;
13. Petinggi dan Perangkat desa Kecamatan Welahan yang telah berkenan berpartisipasi dalam penelitian ini.

Kudus, Februari 2024
Penulis



ERMA SULISTYANINGSIH
NIM. 202201016

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis (1) pengaruh transparansi dan terhadap akuntabilitas (2) pengaruh pengendalian internal terhadap akuntabilitas (3) pengaruh transparansi terhadap pencegahan *fraud* (4) pengaruh pengendalian internal terhadap pencegahan *fraud* (5) pengaruh akuntabilitas terhadap pencegahan *fraud*. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode penelitian kuantitatif. Pengumpulan data menggunakan metode survey melalui kuesioner dengan pengukuran skala likert 1-5. Software yang digunakan dalam pengujian adalah SEM Amos versi 24. Responden dalam penelitian adalah aparatur pengelola dana desa di Kecamatan Welahan dengan sampel sebanyak 115 orang dari 308 populasi. Hasil dari penelitian ini menunjukkan (1) Transparansi berpengaruh positif dan signifikan terhadap Akuntabilitas. (2) Pengendalian internal tidak berpengaruh terhadap Akuntabilitas. (3) Transparansi berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pencegahan *Fraud* Pengelolaan Dana Desa. (4) Pengendalian Internal berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pencegahan *Fraud* Pengelolaan Dana Desa. (5) Akuntabilitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pencegahan *Fraud* Pengelolaan Dana Desa. (6) Akuntabilitas tidak mampu memediasi pengaruh Transparansi terhadap Pencegahan *Fraud* Pengelolaan Dana Desa. (7) Akuntabilitas tidak mampu memediasi pengaruh Pengendalian Internal terhadap Pencegahan *Fraud* Pengelolaan Dana Desa.

Kata kunci : Transparansi, Pengendalian Internal, Pencegahan *Fraud* Pengelolaan Dana Desa, Akuntabilitas

ABSTRACT

This research aims to analyze (1) the influence of transparency on accountability (2) the influence of internal control on accountability (3) the influence of transparency on fraud prevention in managing village funds (4) the influence of internal control on fraud prevention in managing village funds (5) the influence of accountability on fraud prevention in managing village funds. The method used in this research is quantitative. Data was collected using a survey method using a questionnaire with a 1-5 Likert scale. The software used for testing is SEM Amos version 24. Respondents in the research were village apparatus in Welahan District with a sample of 115 people from a population of 308. The results of this research show (1) Transparency has a positive and significant effect on Accountability. (2) Internal control has no effect on accountability. (3) Transparency has a positive and significant effect on fraud prevention in managing village funds. (4) Internal control has a positive and significant effect on fraud prevention in managing village funds. (5) Accountability has a positive and significant effect on fraud prevention in managing village funds. (6) Accountability is unable to mediate the influence of transparency on fraud prevention in managing village funds. (7) Accountability is unable to mediate the influence of internal control on fraud prevention in managing village funds.

Keywords: Transparency, Internal control, Fraud Prevention in Managing Village Funds, Accountability

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbil 'alamin. Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan tulisan tesis yang berjudul :

PENGARUH TRANSPARANSI DAN PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD DALAM PENGELOLAAN DANA DESA DENGAN AKUNTABILITAS SEBAGAI VARIABEL INTERVENING (Studi Kasus di Kecamatan Welahan, Kabupaten Jepara)

Tulisan ini menyajikan pengaruh dari transparansi dan pengendalian internal terhadap pencegahan *fraud* pengelolaan dana desa dengan akuntabilitas sebagai variabel intervening (Studi kasus Di Kecamatan Welahan, Kabupaten Jepara). Dengan segala kerendahan hati penulis menyadari bahwa penulisan tesis ini masih terdapat kekurangan, baik dalam penyusunan dan penyajiannya. Oleh karena itu penulis menerima kritik dan saran yang membangun untuk perbaikan dan kesempurnaan tesis ini.

Kudus, 2024

Penulis



ERMA SULISTIYANINGSIH
NIM. 202201016

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
IDENTITAS TIM PENGUJI TESIS	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS TESIS	iv
RIWAYAT HIDUP	v
UCAPAN TERIMAKASIH	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	10
1.3. Tujuan Penelitian	11
1.4. Manfaat Penelitian	11
BAB II TELAAH PUSTAKA	13
2.1. Penelitian Terdahulu	13
2.2. Landasan Teori	16
2.2.1. Teori Agency	16
2.2.2. Pengelolaan Keuangan Desa	17
2.2.3. Pencegahan Fraud Pengelolaan Dana Desa	25
2.2.4. Akuntabilitas	27
2.2.5. Transparansi	29
2.2.6. Pengendalian Internal	33
BAB III KERANGKA KONSEP PENELITIAN	37
3.1. Kerangka Konseptual Penelitian	37

	Halaman
3.2. Definisi Operasional Variabel.....	38
3.2.1. Transparansi.....	38
3.2.2. Pengendalian Internal.....	38
3.2.3. Akuntabilitas.....	39
3.2.4. Pencegahan Fraud.....	39
3.3. Pengaruh Antar Variabel.....	40
3.3.1. Pengaruh Transparansi Terhadap Akuntabilitas.....	40
3.3.2. Pengaruh Pengendalian Internal Terhadap Akuntabilitas....	40
3.3.3. Pengaruh Transparansi Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	41
3.3.4. Pengaruh Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	43
3.3.5. Pengaruh Akuntabilitas Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	44
3.4. Perumusan Hipotesis.....	45
BAB IV METODOLOGI PENELITIAN.....	46
4.1. Tempat dan Waktu Penelitian.....	46
4.2. Metode Pengambilan Sampel.....	46
4.3. Metode Pengumpulan Data.....	49
4.4. Definisi dan Pengukuran Variabel.....	49
4.5. Analisis Data.....	50
4.5.1. Analisis Statistik Deskriptif.....	50
4.5.2. Uji Kualitas Data.....	50
4.5.3. Model Structural Equation Modelling (SEM).....	52
4.5.4. Asumsi-asumsi SEM.....	58
4.5.5. Pengujian Hipotesis.....	59
4.5.6. Analisa Intervening (<i>Analisis direct effect, indirect effect dan total effect</i>).....	60
BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN.....	61
5.1. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	61
5.2. Karakteristik Responden.....	62
5.2.1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	62

	Halaman
5.2.2. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	62
5.2.3. Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	63
5.3. Deskripsi Variabel Penelitian.....	64
5.3.1. Variabel Transparansi (X_1).....	64
5.3.2. Variabel Pengendalian Internal.....	65
5.3.3. Variabel Akuntabilitas (Y_1).....	65
5.3.4. Variabel Pencegahan Fraud (Y_2).....	66
5.4. Uji Instrumen Penelitian.....	67
5.4.1. Uji convergent validity	67
5.4.2. Average Variance Extracted (AVE).....	69
5.4.3. Discriminant Validity	70
5.4.4. Uji Reliabilitas	72
5.5. Hasil Analisis Inferensial	73
5.5.1. Analisis Confirmatory Full Measurement Model.....	73
5.5.2. Evaluasi Atas Asumsi-Asumsi SEM.....	76
5.6. Uji Hipotesis.....	82
5.7. Analisa Intervening	85
5.8. Pembahasan.....	86
5.8.1. Pengaruh Transparansi Terhadap Akuntabilitas	86
5.8.2. Pengaruh Pengendalian Internal Terhadap Akuntabilitas....	88
5.8.3. Pengaruh Transparansi Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	89
5.8.4. Pengaruh Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Fraud.....	90
5.8.5. Pengaruh Akuntabilitas Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	92
5.8.6. Pengaruh Transparansi Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> Melalui Akuntabilitas	93
5.8.7. Pengaruh Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> Melalui Akuntabilitas	94
BAB VI PENUTUP	96
6.1. Kesimpulan.....	96

	Halaman
6.2. Implikasi Teoritis dan Manajerial	97
6.2.1. Implikasi Teoritis	97
6.2.2. Implikasi Manajerial	97
6.3. Agenda Penelitian Mendatang	98
DAFTAR PUSTAKA	100
LAMPIRAN – LAMPIRAN	105

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1. Delapan Sektor Kasus Korupsi Terbanyak di Indonesia (2022).....	3
Tabel 1.2. Publikasi Penggunaan Dana Desa Kecamatan Welahan.....	6
Tabel 4.1. Populasi Penelitian.....	47
Tabel 4.2. Sampel Penelitian.....	48
Tabel 5.1. Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	62
Tabel 5.2. Data Responden berdasarkan Usia.....	63
Tabel 5.3. Data Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	63
Tabel 5.4. Deskriptif Variabel Transparansi.....	64
Tabel 5.5. Deskriptif Variabel Pengendalian Internal.....	65
Tabel 5.6. Deskriptif Variabel Akuntabilitas.....	66
Tabel 5.7. Deskriptif Variabel Pencegahan Fraud.....	67
Tabel 5.8. Convergent Validity.....	68
Tabel 5.9. Convergent Validity.....	69
Tabel 5.10. Hasil Uji Average Variance Extracted (AVE).....	70
Tabel 5.11. Penghitungan <i>Discriminant Validity</i>	71
Tabel 5.12. Hasil uji <i>discriminant validity</i>	71
Tabel 5.13. Uji Reliabilitas.....	72
Tabel 5.14. Kriteria goodness of fit indices full model sebelum perbaikan	74
Tabel 5.15. Kriteria goodness of fit indices full model setelah perbaikan.....	75
Tabel 5.16. Uji Normalitas.....	77
Tabel 5.17. Uji Outlier.....	78
Tabel 5.18. <i>Standardize Regression Weight</i>	79
Tabel 5.19. Square Multiple Correlation Estimate.....	81
Tabel 5.20. Standardize Regression Weights: (Group number 1 - Default model).....	82
Tabel 5.21. Hasil Uji Hipotesis.....	84
Tabel 5.22. <i>Direct Effects, Indirect Effects dan Total Effects</i>	85

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. Siklus pengelolaan keuangan desa	19
Gambar 2.2. Struktur Organisasi Pelaksana Pengelola Keuangan Desa	25
Gambar 3.1. Kerangka konseptual	37
Gambar 4.1. Model diagram SEM Amos	54
Gambar 5.1. Full Measurement Model Sebelum Perbaikan	74
Gambar 5.2. Full Measurement Model Setelah Perbaikan	75
Gambar 5.3. Full Model	79