



**PENGARUH KEPATUHAN PELAPORAN
KEUANGAN, SISTEM PENGENDALIAN
INTERNAL, *WHISTLEBLOWING SYSTEM* DAN
GOOD CORPORATE GOVERNANCE
TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD*
PENGELOLAAN DANA DESA
(STUDI PADA DESA SE-KABUPATEN PATI)**

Skripsi

Disusun untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Disusun Oleh:

KHOIROTUN NISA

NIM : 2017-12-160

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



**PENGARUH KEPATUHAN PELAPORAN
KEUANGAN, SISTEM PENGENDALIAN
INTERNAL, *WHISTLEBLOWING SYSTEM* DAN
GOOD CORPORATE GOVERNANCE
TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD*
PENGELOLAAN DANA DESA
(STUDI 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:

KHOIROTUN NISA

NIM : 2017-12-160

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

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH KEPATUHAN PELAPORAN KEUANGAN, SISTEM
PENGENDALIAN INTERNAL, *WHISTLEBLOWING SYSTEM* DAN
GOOD CORPORATE GOVERNANCE TERHADAP PENCEGAHAN
FRAUD PENGELOLAAN DANA DESA
(STUDI PADA DESA SE-KABUPATEN PATI)**

Oleh:
KHOIROTUN NISA
NIM.2017-12-160

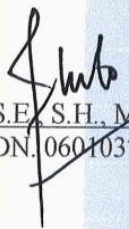
Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan di hadapan Tim Penguji Ujian Skripsi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Kudus, 21 Agustus 2024

Mengetahui,
Ketua Program Studi Akuntansi


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

Pembimbing I


Dr. Mulyanto, S.E., S.H., M.Si., M.M., M.H
NIDN. 0604037201

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M
NIDN. 0616077304

Pembimbing II


Febra Robiyanto, S.E., M.Si., Akt
NIDN. 0619027701

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah nasib suatu kaum hingga mengubah diri mereka sendiri”

(QS. Ar-Ra'd : 11)

“Kesuksesan dan kebahagiaan terletak pada diri sendiri. Tetaplah berbahagia karena kebahagiaanmu dan kamu yang akan membentuk karakter kuat untuk melawan kesulitan”

(Hellen Keller)

“Segala sesuatu yang telah diawali, maka harus diakhiri”

(Khoirotun Nisa)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini dipersembahkan sebagai ungkapan syukur kepada Tuhan yang telah memberikan rahmat-Nya kepada penulis dan kepada kedua orang tua dan adik serta pihak yang selalu membantu, mendukung dan mendoakan penulis selama proses menempuh pendidikan sarjana.

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

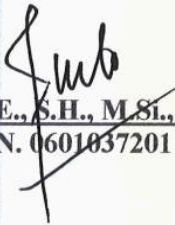
**PENGARUH KEPATUHAN PELAPORAN KEUANGAN, SISTEM
PENGENDALIAN INTERNAL, *WHISTLEBLOWING SYSTEM* DAN
GOOD CORPORATE GOVERNANCE TERHADAP PENCEGAHAN
FRAUD PENGELOLAAN DANA DESA
(STUDI PADA DESA SE-KABUPATEN PATI)**

Oleh:
KHOIROTUN NISA
NIM.2017-12-160

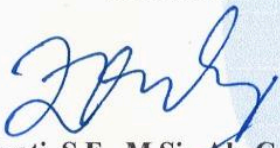
Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada hari Selasa, tanggal 27
Agustus 2024 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Ketua


Dr. Mulyanto, S.E., S.H., M.Si., M.M., M.H
NIDN. 0601037201

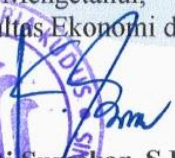
Sekretaris


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

Anggota


Febra Robiyanto, S.E., M.Si., Akt
NIDN.0619027701

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Kertati Sunekar, S.E., M.M
NIDN. 0616077304

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

PENGARUH KEPATUHAN PELAPORAN KEUANGAN, SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL, *WHISTLEBLOWING SYSTEM* DAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD* PENGELOLAAN DANA DESA

(STUDI PADA DESA SE-KABUPATEN PATI)

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul : **“PENGARUH KEPATUHAN PELAPORAN KEUANGAN, SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL, *WHISTLEBLOWING SYSTEM* DAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD* PENGELOLAAN DANA DESA (Studi 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, 03 September 2024

Penyusun



Khoirotun Nisa

NIM. 201712160

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh kepatuhan pelaporan keuangan, sistem pengendalian internal, *whistleblowing system*, *good corporate governance*. Sumber data dalam penelitian ini menggunakan data primer yang diperoleh melalui penyebaran kuesioner. Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling*, sehingga sampel penelitian yang diperoleh sebanyak 203 responden yang terdiri dari kepala desa, sekretaris desa, dan bendahara desa di 80 desa. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kepatuhan pelaporan keuangan dan *whistleblowing system* berpengaruh positif terhadap pencegahan *fraud* dalam pengelolaan dana desa, sementara pengendalian internal tidak berpengaruh terhadap pencegahan *fraud* dalam pengelolaan dana desa.

Kata Kunci : Kepatuhan Pelaporan Keuangan, Sistem Pengendalian Internal, *Whistleblowing System*, *GoodCorporate Governance*, Pencegahan *Fraud*

ABSTRACT

This research aims to examine the influence of financial reporting compliance, internal control system, whistleblowing system, good corporate governance. The data source in this research uses primary data obtained through distributing questionnaires. The sampling technique in this research used a purposive sampling technique, so that the research sample obtained was 203 respondent consisting of village heads, village secretaries and village treasurers in 80 villages. The result of this research show that financial reporting compliance and the whistleblowing system have a positif effect on fraud prevention in village fund management, while internal control has no effect on fraud in village fund management.

Keywords : Financial Reporting Compliance, Internal Control System, Whistleblowing System, Good Corporate Governance, Fraud Prevention.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan nikmat, anugerah dan hidayah-Nya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Kepatuhan Pelaporan Keuangan, Sistem Pengendalian Internal, *Whistleblowing System* dan *Good Corporate Governance* Terhadap Pencegahan *Fraud* Pengelolaan Dana Desa (Studi Pada Desa Se-Kabupaten Pati)”**.

Skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan program Sarjana (S1) Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Universitas Muria Kudus.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari bahwa banyak kekurangan serta hambatan yang dilalui penulis. Namun atas kehendak Allah SWT serta pihak yang membantu memberi dukungan, bimbingan, arahan, semangat, dan inspirasi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang senantiasa memberikan izin guna melakukan penelitian penyusunan skripsi.
2. Zuliyati, S.E., M.Si., AK., CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

3. Dr.Mulyanto, S.E., S.H., M.Si., M.M., M.H selaku dosen pembimbing 1 yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan konsultasi, bimbingan, serta arahan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Febra Robiyanto, S.E., M.Si., Akt. selaku dosen pembimbing 2 yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan dukungan, arahan, serta motivasi dalam penyusunan skripsi ini.
5. Nita Andriyani Budiman, S.E., M.Si., Akt. Selaku dosen wali penulis.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat kepada penulis untuk penyusunan skripsi ini.
7. Terima kasih untuk diriku sendiri yang telah mampu bertahan dan berjuang sampai saat ini yang telah mampu melewati berbagai macam cobaan pada tahun lalu yang pada akhirnya dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Krismia Fitri Lestari, Angga ar sebagai orang terdekat yang telah memberikan dukungan dan masukan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
9. Yahya Hanifah, Dewi Novitasari, sebagai teman seperjuangan skripsi yang telah membantu dan selalu memberi dukungan agar menyelesaikan skripsi ini.
10. Seluruh responden yang telah bersedia membantu dan meluangkan waktu dalam melakukan penelitian ini.

Pihak-pihak lain yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas bantuan motivasi serta dukungannya. Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, namun penulis telah berusaha agar dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Semoga skripsi ini dapat memberikan gambaran serta informasi bagi pembaca dan menjadi referensi bagi penulis selanjutnya.

Kudus, 03 September 2024



Penulis
Khoirotun Nisa

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN	ii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI	iv
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	v
ABSTRAK	vi
<i>ABSTRACT</i>	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Ruang Lingkup	5
1.3 Perumusan Masalah	6
1.4 Tujuan Penelitian	6
1.5 Kegunaan Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 Landasan teori	8
2.1.1. <i>Fraud Triangle Theory</i>	8
2.1.2. Pencegahan <i>Fraud</i> Pengelolaan Dana Desa	9
2.1.3. Kepatuhan Pelaporan Keuangan	10
2.1.4. Sistem Pengendalian Internal	11
2.1.5. <i>Whistleblowing System</i>	13

2.1.6. <i>Good Corporate Governance</i>	14
2.2 Hasil Penelitian Terdahulu	15
2.3 Kerangka pemikiran	19
2.4 Perumusan hipotesis	22
2.4.1. Pengaruh kepatuhan pelaporan keuangan terhadap pencegahan <i>fraud</i> pengelolaan dana desa	23
2.4.2. Sistem pengendalian internal terhadap pencegahan <i>fraud</i> pengelolaan dana desa.....	24
2.4.3. <i>Whistleblowing system</i> terhadap pencegahan <i>fraud</i> pengelolaan dana desa.	25
2.4.4. <i>Good corporate governance</i> terhadap pencegahan <i>fraud</i> pengelolaan dana desa.....	26
METODE PENELITIAN.....	28
3.1 Rancangan Penelitian	28
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	28
3.2.1. Variabel Dependen (Y).....	29
3.2.2. Variabel Independen (X)	29
3.2.2.1. Kepatuhan pelaporan keuangan (X ₁)	30
3.2.2.2. Sistem pengendalian internal (X ₂)	30
3.2.2.3. <i>Whistleblowing system</i> (X ₃).....	31
3.2.2.4. <i>Good corporate governance</i> (X ₄)	31
3.3 Jenis dan Sumber Data	33
3.3.1. Jenis Data.....	33
3.3.2. Sumber Data	33
3.4 Populasi dan Sampel	33
3.4.1. Populasi.....	33

3.4.2. Sampel	33
3.5 Pengumpulan Data	36
3.6 Pengolahan Data	36
3.6.1. Editing.....	36
3.6.2. Pemberian Kode (<i>Coding</i>)	36
3.6.3. Tabulating	37
3.6.4. Pemrosesan Data.....	37
3.7 Metode Analisis Data	37
3.7.1. Analisis Data Deskriptif	38
3.7.2. Uji Kualitas Data	38
3.7.2.1. Uji Validitas	38
3.7.2.2. Uji Reliabilitas.....	38
3.7.3. Uji Asumsi Klasik.....	39
3.7.3.1. Uji Normalitas	39
3.7.3.2. Uji Multikolonieritas	39
3.7.3.3. Uji Heteroskedastisitas	40
3.8 Analisis Regresi Linear Berganda	40
3.9 Uji Koefisien Determinan (R^2)	41
3.10 Uji Signifikan Simultan (Uji Statistik F)	41
3.11 Uji Hipotesis	42
3.11.1. Uji Signifikansi Parameter (Uji Statistik t).....	42
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	43
4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	43
4.2. Penyajian Data	44
4.2.1. Distribusi Penyebaran Kuesioner.....	44
4.2.2. Deskripsi Responden	45

4.3. Analisis Data	48
4.3.1. Statistik Deskriptif	48
4.3.2. Uji Kualitas Data	51
4.3.2.1. Uji Validitas	51
4.3.2.2. Uji Reliabilitas.....	53
4.3.3. Uji Asumsi Klasik.....	54
4.3.3.1. Uji Normalitas	55
4.3.3.2. Uji Multikolonieritas	55
4.3.3.3. Uji Heteroskedastisitas	56
4.3.4. Analisis Regresi Linear Berganda	57
4.3.5. Koefisien Determinan (R^2)	60
4.3.6. Uji Signifikan Simultan (Uji Statistik F)	61
4.3.7. Uji Hipotesis	62
4.3.7.1. Uji Signifikan Parameter (Uji Statistik t).....	62
4.4 Pembahasan.....	65
BAB V PENUTUP	70
5.1 Kesimpulan	70
5.2 Keterbatasan.....	70
5.3 Saran Penelitian.....	71
DAFTAR PUSTAKA	72
LAMPIRAN.....	75

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.3. Kerangka Pemikiran	22
--------------------------------------	----



DAFTAR TABEL

Tabel 2.2 Hasil Penelitian Terdahulu	15
Tabel 3.4. Sampel Penelitian.....	34
Tabel 3.7. Skor Skala Likert	37
Tabel 4.1. Penyebaran dan Pengembalian Kuesioner	45
Tabel 4.2. Deskripsi responden Berdasarkan Jenis Kelamin	45
Tabel 4.3. Deskripsi Responden Berdasarkan Jabatan.....	46
Tabel 4.4. Deskripsi Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	47
Tabel 4.5. Deskripsi Responden Berdasarkan Lama Bekerja	48
Tabel 4.6 Uji Statistik Deskriptif	49
Tabel 4.7. Uji Validitas	51
Tabel 4.8. Uji Reliabilitas	53
Tabel 4.9. Uji Normalitas.....	55
Tabel 4.10. Uji Multikolinearitas	56
Tabel 4.11. Uji Heteroskedastisitas.....	57
Tabel 4.12. Uji Regresi Linier Berganda	59
Tabel 4.13. Uji Koefisien Determinasi	60
Tabel 4.14. Uji Statistik F	62
Tabel 4.15. Uji Statistik T	63

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Populasi Penelitian	76
Lampiran 2. Kuesioner Penelitian.....	96
Lmapiran 3. Data Responden.....	106
Lampiran 4. Distribusi Penyebaran Kuesioner	113
Lampiran 5. Tabulasi Jawaban Responden.....	116
Lampiran 6. Output Olah Data.....	150
Lampiran 7. Dokumentasi.....	166