



**Kompetensi Aparatur, Sistem Pengendalian
Internal, Budaya Organisasi, dan *Whistleblowing*
pada Pencegahan *Fraud* dalam Pengelolaan Dana
Desa di Kabupaten Kudus**

Oleh:

ANES EKA SARI

NIM. 2020-12-076

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



**Kompetensi Aparatur, Sistem Pengendalian
Internal, Budaya Organisasi, dan *Whistleblowing*
pada Pencegahan *Fraud* dalam Pengelolaan Dana
Desa di 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:

ANES EKA SARI

NIM. 2020-12-076

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

HALAMAN PENGESAHAN

KOMPETENSI APARATUR, SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL, BUDAYA ORGANISASI, DAN *WHISTLEBLOWING* PADA PENCEGAHAN *FRAUD* DALAM PENGELOLAAN DANA DESA DI KABUPATEN KUDUS

Oleh:
ANES EKA SARI
NIM. 2020-12-076

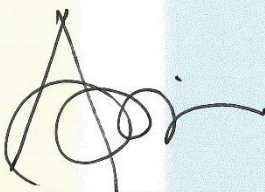
Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Skripsi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus

Kudus, 22 Agustus 2024

Mengetahui,
Ketua Program Studi Akuntansi


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

Pembimbing I

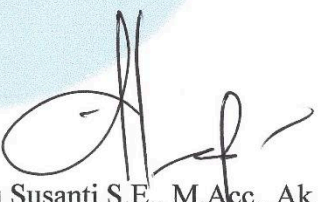

Dr. Ashari, S.E., M.Si., Akt., CA., CPA
NIDN. 0608127602

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



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

Pembimbing II


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

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO:

“Selalu ada harga dalam sebuah proses. Nikmati saja lelah-lelah itu, lebarkan lagi sabarnya. Semua yang kau investasikan untuk menjadikan dirimu serupa yang kau impikan, mungkin tidak akan selalu berjalan lancar. Tapi, gelombang-gelombang itu yang nanti bisa kamu ceritakan.”

(Boy Candra)

“Tetap tenang, tebarkan senyuman, dan yakinkanlah semua orang punya proses”

(Karmila Dewi)

PERSEMBAHAN:

Dengan mengucapkan syukur atas Rahmat Allah SWT, skripsi ini saya persembahkan untuk kedua orang tua tercinta dan saudara-saudara yang telah mendukung dan mendoakan saya dalam penyusunan skripsi. Bapak dan Ibu Dosen yang telah membimbing dan mengarahkan saya selama penyusunan skripsi. Teman-teman yang selalu membantu saya dalam penyusunan skripsi ini.

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

KOMPETENSI APARATUR, SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL, BUDAYA ORGANISASI, DAN *WHISTLEBLOWING* PADA PENCEGAHAN *FRAUD* DALAM PENGELOLAAN DANA DESA DI KABUPATEN KUDUS

Oleh:

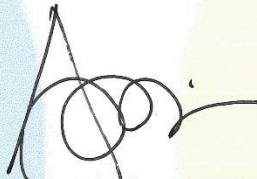
ANES EKA SARI

NIM. 2020-12-076

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada hari Sabtu, tanggal 22 Agustus 2024 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

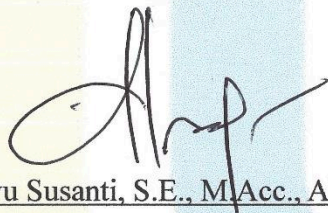
Ketua



Dr. Ashari, S.E., M.Si., Akt., CA., CPA

NIDN. 0608127602

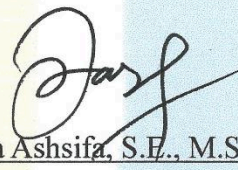
Sekretaris



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

NIDN. 0602118103

Anggota



Izza Ashsifa, S.E., M.Sc

NIDN. 0628019501

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



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

NIDN. 0616077304

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Anes Eka Sari

NIM : 202012076

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi saya dengan judul **“Kompetensi Aparatur, Sistem Pengendalian Internal, Budaya Organisasi, dan Whistleblowing pada Pencegahan Fraud dalam Pengelolaan Dana Desa Di 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, 22 Agustus 2024

Penyusun,

Anes Eka Sari

NIM. 202012076

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji kompetensi aparatur, sistem pengendalian internal, budaya organisasi, dan *whistleblowing* pada pencegahan *fraud* dalam pengelolaan dana desa di Kabupaten Kudus. Populasi yang menjadi fokus pada penelitian ini adalah aparatur desa di Kabupaten Kudus, dan sampel diambil dengan metode purposive sampling dan rumus slovin yang melibatkan 160 responden. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer, dengan analisis menggunakan teknik regresi linier berganda melalui bantuan SmartPLS versi 4.0. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kompetensi aparatur dan *whistleblowing* memiliki pengaruh positif pada pencegahan *fraud* dalam pengelolaan dana desa di Kabupaten Kudus, sedangkan sistem pengendalian internal dan budaya organisasi tidak menunjukkan pengaruh pada pencegahan *fraud* dalam pengelolaan dana desa di Kabupaten Kudus.

Kata Kunci : Kompetensi Aparatur, Sistem Pengendalian Internal, Budaya Organisasi, *Whistleblowing*, Pencegahan *Fraud* dalam Pengelolaan Dana Desa.

ABSTRACT

This research aims to test the competency of the apparatus, internal control system, organizational culture, and whistleblowing in preventing fraud in managing village funds in Kudus Regency. The population that is the focus of this research is village officials in Kudus Regency, and samples were taken using the purposive sampling method and the Slovin formula involving 160 Respondents. The data used in this research is primary data, with analysis using multiple linear regression technique with the help of SmartPLS 4.0. The research results show that apparatus competency and whistleblowing have a positive influence on preventing fraud in managing village funds in Kudus Regency, while the internal control system and organizational culture show no influence on preventing fraud in managing village funds in Kudus Regency.

Keywords: Apparatus Competence, Internal Control System, Organizational Culture, Whistleblowing, Fraud Prevention in Village Fund Management.

KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat, hidayah, dan inayahnya sehingga bisa terselesaikannya skripsi dengan judul **“Kompetensi Aparatur, Sistem Pengendalian Internal, Budaya Organisasi, dan *Whistleblowing* pada Pencegahan *Fraud* dalam Pengelolaan Dana Desa di Kabupaten Kudus”**.

Penyusunan skripsi ini merupakan bagian dari syarat untuk mengikuti ujian akhir serta memenuhi kriteria guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus. Keberhasilan penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan, motivasi, bimbingan, arahan, serta saran dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan penuh rasa hormat, penulis mengucapkan terima kasih dan memberikan penghargaan yang setulus-tulusnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Darsono, M.Si selaku Rektor Universitas Muria Kudus.
2. Ibu Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
3. Ibu Zuliyati, S.E., M.Si., Ak., CA., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
4. Bapak Dr. Ashari., S.E., M.Si., CA., CPA., selaku dosen pembimbing I dalam penyusunan skripsi ini, terima kasih atas bimbingan dan arahnya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

5. Ibu Diah Ayu Susanti., S.E., M. Acc., Ak., selaku dosen pembimbing II dalam penyusunan skripsi ini, terima kasih atas bimbingan dan arahnya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang telah memberikan ilmu pengetahuan nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
7. Bapak Ibu responden yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner penelitian ini,
8. Bapakku tercinta, untuk bapak Maskuri terima kasih atas setiap tetes keringat dalam setiap langkah pengorbanan dan kerja keras yang dilakukan untuk memberikan yang terbaik kepada penulis, mengusahakan segala kebutuhan penulis, mendidik, membimbing, serta doa-doa yang tidak pernah putus sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
9. Almh Ibu Sri Sayekti yang sudah terlebih dahulu dipanggil oleh yang kuasa pada saat penulisan skripsi ini berlangsung, sebelum melihat penulis menggunakan toga yang beliau impikan. Terima kasih atas doa dan curahan kasih sayang yang tak terhingga sampai akhirnya penulis bisa menyelesaikan skripsi ini. Semoga ini bisa membuat almarhumah bahagia dan bangga melihat anak perempuannya ini disurganya Allah SWT, Aamiin.
10. Keluarga besarku yang selalu memberikan nasehat, bantuan, dukungan, serta mendoakan penulis.

11. Sahabat penulis yaitu: Amanda, Desti, Dwi, Evi, Fina, Fandhila, dan Wilda yang banyak membantu penulis dalam mengerjakan skripsi dan tak pernah berhenti saling menyemangati.

Penulis berharap agar segala bantuan, dukungan, dan semangat yang telah diberikan oleh berbagai pihak mendapatkan balasan kebaikan dari Tuhan Yang Maha Esa. Penulis juga menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kata sempurna dan masih memiliki kekurangan akibat keterbatasan waktu, biaya, tenaga, dan kemampuan diri sendiri. Oleh karena itu, kritik dan saran yang bersifat membangun sangat diharapkan untuk meningkatkan kualitas skripsi ini. Akhir kata, dengan penuh kerendahan hati, penulis berharap hasil dari skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak. Aamiin.

Kudus, 22 Agustus 2024

Penyusun,

Anes Eka Sari

NIM. 202012076

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI	iv
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	v
ABSTRAK	vi
<i>ABSTRACT</i>	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Ruang Lingkup	12
1.3 Perumusan Masalah.....	12
1.4 Tujuan Penelitian.....	13
1.5 Kegunaan Penelitian.....	13
BAB II.....	15
TINJAUAN PUSTAKA	15

2.1	Landasan Teori	15
2.1.1.	Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	15
2.1.2.	Teori <i>Fraud Triangle</i>	16
2.1.3.	Pencegahan <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Dana Desa	17
2.1.4.	Kompetensi Aparatur.....	19
2.1.5.	Sistem Pengendalian Internal	21
2.1.6.	Budaya Organisasi.....	25
2.1.7.	<i>Whistleblowing</i>	27
2.2	Hasil Penelitian Terdahulu	30
2.3	Kerangka Pemikiran Teoritis.....	38
2.4	Perumusan Hipotesis	38
2.4.1.	Pengaruh Kompetensi Aparatur pada Pencegahan <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Dana Desa	39
2.4.2.	Pengaruh Sistem Pengendalian Internal pada Pencegahan <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Dana Desa.....	40
2.4.3.	Pengaruh Budaya Organisasi pada Pencegahan <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Dana Desa	42
2.4.4.	Pengaruh pada <i>Whistleblowing</i> Pencegahan <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Dana Desa	43
BAB III		46
METODE PENELITIAN		46
3.1.	Rancangan Penelitian	46
3.1.1.	Pendekatan Penelitian.....	46
3.1.2.	Jenis Penelitian	46
3.2.	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	47
3.2.1.	Kompetensi Aparatur (X1)	47
3.2.2.	Sistem Pengendalian Internal (X2).....	48
3.2.3.	Budaya Organisasi (X3)	49
3.2.4.	<i>Whistleblowing</i> (X4).....	50
3.2.5.	Pencegahan <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Dana Desa (Y).....	50
3.3.	Jenis Dan Sumber Data	51
3.4.	Populasi Dan Sampel.....	51

3.4.1.	Populasi	51
3.4.2.	Sampel	52
3.5.	Pengumpulan Data	53
3.6.	Pengolahan Data	53
3.7.	Analisis Data	54
3.7.1.	Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	54
3.7.1.1.	Validitas Konvergen (<i>Convergent Validity</i>)	54
3.7.1.2.	Validitas Diskriminan (<i>Discriminant Validity</i>)	54
3.7.1.3.	Uji Reliabilitas	54
3.7.2.	Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	55
3.7.2.1	Uji <i>R-Square</i>	55
3.7.2.2	Uji Signifikansi	55
BAB IV		57
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		57
4.1.	Gambaran Umum Objek Penelitian	57
4.2.	Penyajian Data	58
4.3.	Analisis Data	62
4.3.1.	Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	62
4.3.1.1.	Validitas Konvergen	62
4.3.1.2.	Validitas Diskriminan	71
4.3.1.3.	Uji Reliabilitas	73
4.3.2.	Uji Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	74
4.3.2.1	Uji <i>R-Square</i>	74
4.3.2.2.	Uji Signifikansi	75
4.4.	Pembahasan	78
4.4.1.	Pengaruh Kompetensi Aparatur pada Pencegahan <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Dana Desa	78
4.4.2.	Pengaruh Sistem Pengendalian Internal pada Pencegahan <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Dana Desa	79
4.4.3.	Pengaruh Budaya Organisasi pada Pencegahan <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Dana Desa	81

4.4.4. Pengaruh <i>Whistleblowing</i> pada Pencegahan <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Dana Desa	83
BAB V.....	85
PENUTUP.....	85
5.1. Kesimpulan Penelitian.....	85
5.2. Keterbatasan Penelitian	86
5.3. Saran Penelitian	87
DAFTAR PUSTAKA	89
LAMPIRAN I	93

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Penyelewengan Dana Desa yang Terjadi di Kudus	3
Tabel 2.1	Hasil Penelitian Terdahulu	30
Tabel 4.1	Rincian Pembagian dan Pengembalian Kuesioner	58
Tabel 4.2	Profil Responden	59
Tabel 4.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	59
Tabel 4.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	60
Tabel 4.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Bekerja	61
Tabel 4.6	Karakteristik Responden Berdasarkan Kecamatan	61
Tabel 4.7	Nilai <i>Outer Loading</i> Sebelum Eliminasi	64
Tabel 4.8	Nilai <i>Outer Loading</i> Setelah Eliminasi 1	66
Tabel 4.9	Nilai <i>Outer Loading</i> Setelah Eliminasi 2	68
Tabel 4.10	Nilai <i>Average Variance Extracted</i> (AVE)	70
Tabel 4.11	Hasil Uji Validitas Diskriminan	71
Tabel 4.12	Nilai Uji Reliabilitas	73
Tabel 4.13	Nilai Uji <i>R-Square</i>	74
Tabel 4.14	Hasil <i>Path Coefficients</i>	75

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Sektor dengan Kasus Korupsi Terbanyak di Indonesia (2022).....	2
Gamabr 2.1 Kerangka Konseptual	38
Gambar 4.1 Hasil <i>Outer Loading</i> Sebelum Eliminasi	63
Gmabar 4.2 Hasil <i>Outer Loading</i> Setelah Eliminasi 1.....	66
Gambar 4.3 Hasil <i>Outer Loading</i> Setelah Eliminasi 2.....	68
Gambar 4.4 Hasil <i>Average Variance Extracted</i> (AVE)	70
Gambar 4.5 Hasil Uji Reabilitas	73
Gambar 4.6 Hasil <i>Bootsstrapping</i>	76

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner	93
Lampiran 2. Profil Responden	101
Lampiran 3. Tabulasi Data.....	107
Lampiran 4. Output SmartPLS 4.0.....	129
Lampiran 5. Bukti Dokumentasi	141
Lampiran 6. Surat Keterangan Selesai Penelitian	147