

**PENGARUH AKUNTABILITAS, TRANSPARANSI, DAN  
SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP  
PENCEGAHAN *FRAUD* DALAM PENGELOLAAN KEUANGAN DESA  
DI DESA-DESA KECAMATAN GROGOL**

**Skripsi**

**Untuk Memenuhi sebagai Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana Akuntansi  
pada Program Studi Akuntansi**

**Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta**



**Disusun oleh:**

**Theresia Astrid Narwastu Aji**

**190424845**

**FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA  
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

**2023**

**Skripsi**  
**PENGARUH AKUNTABILITAS, TRANSPARANSI, DAN**  
**SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP**  
**PENCEGAHAN *FRAUD* DALAM PENGELOLAAN KEUANGAN DESA**  
**DI DESA-DESA KECAMATAN GROGOL**

Disusun oleh:

Theresia Astrid Narwastu Aji

NPM: 190424845

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Pembimbing



Ch. Heni Kurniawan, SE., M.Si.

6 Juni 2023

## Lembar Pengesahan

Skripsi

**PENGARUH AKUNTABILITAS, TRANSPARANSI,  
DAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP  
PENCEGAHAN *FRAUD* DALAM PENGELOLAAN KEUANGAN DESA  
DI DESA-DESA KECAMATAN GROGOL**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:


**Theresia Astrid Narwastu Aji**

**NPM: 190424845**

Telah dipertahankan di depan panitia pada 12 Juli 2023 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu syarat untuk pencapaian gelar Sarjana Akuntansi (S1) Program Studi Akuntansi

**SUSUNAN PANITIA**

**Ketua Panitia Penguji**



**H. Andre Purwanugraha, S.E., M.B.A., CMA.**

**Anggota Panitia Penguji**



**Raymundo Patria Hayu S, SE., M.Ak., CIIQA**



**Ch. Heni Kurniawan, SE., M.Si.**

**Yogyakarta, 12 Juli 2023**

**Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika**

**Universitas Atmajaya Yogyakarta**



**Drs. Budi Suprpto, MBA., Ph.D.**

FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA  
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

## **PERNYATAAN**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**PENGARUH AKUNTABILITAS, TRANSPARANSI, DAN  
SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP  
PENCEGAHAN *FRAUD* DALAM PENGELOLAAN KEUANGAN DESA  
DI DESA-DESA KECAMATAN GROGOL**

Benar-benar hasil karya saya sendiri. Pernyataan, gagasan, maupun kutipan baik langsung maupun tak langsung bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini dalam daftar pustaka. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa saya melakukan plagiasi sebagian atau seluruhnya dari skripsi ini, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan akan saya kembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 1 Juni 2023

Yang menyatakan,



Thersia Astrid Narwastu Aji

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas limpahan berkat dan kasih karunia-Nya dari awal hingga skripsi ini selesai ditulis. Skripsi ini dapat selesai tidak lepas atas bantuan serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus dan Bunda Maria atas segala berkat dan rahmat yang selalu dilimpahkan kepada penulis selama proses pengerjaan skripsi.
2. Bapak Ch. Heni Kurniawan, SE, M.Si. selaku dosen pembimbing yang telah berkenan meluangkan waktunya untuk membimbing, memberikan arahan serta masukan kepada penulis sehingga penulisan skripsi dapat selesai dengan baik.
3. Seluruh dosen Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis semasa kuliah.
4. Seluruh keluarga penulis yaitu Ayah, Mama, Mas Dewo, dan Mas Gilang yang senantiasa memberikan semangat dan dukungan kepada penulis serta selalu mendoakan selama proses penyusunan skripsi.
5. Seluruh perangkat desa di desa-desa Kecamatan Grogol yang telah memberikan izin kepada penulis untuk dapat melakukan penelitian dan bersedia membantu mengisi kuesioner.
6. Teman-teman seperbimbingan yaitu Pebri, Inez, Feby, Ichak, dan Olin yang selalu memberikan semangat kepada penulis pada proses pengerjaan skripsi.
7. Irene, Alsis, Desna, Nova, Dinda, Leo, Rio, Tania, Yovan, Sasya, dan Feny yang telah menghabiskan waktu bersama-sama semasa kuliah dan selalu

memberikan semangat dan motivasi kepada penulis dalam proses penulisan skripsi ini.

8. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, terima kasih atas segala doa dan dukungan kepada penulis

Penulis menyadari dalam penulisan skripsi ini masih terdapat kekurangan dan keterbatasan. Oleh karena itu, segala masukan dan saran membangun akan penulis terima dengan senang hati. Akhir kata, penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca.

Yogyakarta, 1 Juni 2023



Theresia Astrid Narwastu Aji

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Karena masa depan sungguh ada, dan harapanmu tidak akan hilang.”

Amsal 23:18

*“Even if it’s hard and tiring, don’t give up. Don’t push yourself away, you just need time. Thank you for trying, you can do this for sure.” – stray kids*

*“The moment you give up, you start to look for excuses. The moment you think you can do it, you find a way.” – Master Kim*

***Skripsi ini dipersembahkan kepada:***

***Tuhan Yesus Kristus***

***Orang tua dan keluarga***

## DAFTAR ISI

Lembar Pengesahan .....	iii
PERNYATAAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
Abstrak.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	6
1.3. Tujuan Penelitian.....	6
1.4. Manfaat Penelitian.....	6
BAB II DASAR TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS .....	7
2.1. Keuangan Desa.....	7
2.2. Pengelolaan Keuangan Desa .....	7
2.2. <i>Fraud</i> .....	9
2.2.1. Definisi <i>Fraud</i> .....	9
2.2.2. Jenis-Jenis <i>Fraud</i> .....	9
2.2.3. Indikator Pencegahan <i>Fraud</i> .....	9
2.1. Akuntabilitas .....	10
2.1.1. Definisi Akuntabilitas .....	10
2.1.2. Aspek-Aspek Akuntabilitas.....	11
2.1.3. Indikator Akuntabilitas.....	12
2.2. Transparansi.....	14
2.2.1. Definisi Transparansi .....	14
2.2.2. Manfaat Transparansi .....	14
2.2.3. Indikator Transparansi.....	15



2.3.	Sistem Pengendalian Internal .....	16
2.3.1.	Definisi Sistem Pengendalian Internal .....	16
2.3.2.	Jenis Pengendalian Internal.....	16
2.3.3.	Indikator Sistem Pengendalian Internal .....	17
2.4.	Kerangka Konseptual .....	18
2.4.1.	Teori <i>Fraud Triangle</i> .....	18
2.4.2.	Teori Agensi .....	20
2.5.	Hubungan Antar Variabel .....	21
2.5.1.	Akuntabilitas dengan Pencegaham <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Keuangan Desa .....	21
2.5.2.	Transparansi dengan Pencegaham <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Keuangan Desa .....	21
2.5.3.	Sistem Pengendalian Internal dengan Pencegaham <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Keuangan Desa.....	22
2.6.	Penelitian Terdahulu .....	22
2.7.	Pengembangan Hipotesis .....	27
2.7.1.	Pengaruh Akuntabilitas terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Keuangan Desa.....	27
2.7.2.	Pengaruh Transparansi terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Keuangan Desa.....	28
2.7.3.	Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Keuangan Desa.....	29
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....		31
3.1.	Jenis Penelitian .....	31
3.2.	Objek Penelitian .....	31
3.3.	Subjek Penelitian .....	31
3.4.	Populasi .....	31
3.5.	Sampel .....	32
3.6.	Variabel Penelitian.....	32
3.7.	Operasional Variabel .....	33
3.8.	Model Penelitian.....	36
3.9.	Jenis Data dan Teknik Pengumpulan Data .....	36
3.9.1.	Jenis Data .....	36
3.9.2.	Teknik Pengumpulan Data .....	36
3.10.	Analisa Data.....	37

3.10.1. Uji Pendahuluan .....	37
3.10.2. Uji Hipotesis .....	40
BAB IV ANALISA HASIL DAN PEMBAHASAN .....	43
4.1. Pengumpulan Data .....	43
4.2. Karakteristik Responden .....	43
4.3. Analisis Data .....	45
4.3.1. Uji Pendahuluan .....	45
4.3.2. Uji Hipotesis .....	55
4.4. Pembahasan .....	60
4.4.1. Pengaruh Akuntabilitas terhadap Pencegahan Fraud dalam Pengelolaan Keuangan Desa .....	60
4.4.2. Pengaruh Transparansi terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Keuangan Desa .....	61
4.4.3. Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Keuangan Desa .....	63
BAB V PENUTUP .....	65
5.1. Kesimpulan .....	65
5.2. Keterbatasan .....	67
5.3. Saran .....	67
DAFTAR PUSTAKA .....	69
LAMPIRAN I .....	73
LAMPIRAN II .....	81

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1. Penelitian Terdahulu.....	24
Tabel 3. 1. Operasionalisasi Variabel .....	33
Tabel 4. 1. Distribusi Kuesioner.....	43
Tabel 4. 2. Demografi Responden.....	44
Tabel 4. 3. Hasil Uji Validitas .....	46
Tabel 4. 4. Hasil Uji Reliabilitas .....	47
Tabel 4. 5. Hasil Uji Normalitas.....	47
Tabel 4. 6. Hasil Uji Multikolinearitas .....	48
Tabel 4. 7. Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	49
Tabel 4. 8. Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	51
Tabel 4. 9. Hasil Uji t .....	56
Tabel 4. 10. Hasil Uji F .....	59
Tabel 4. 11. Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	60

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1. Teori Fraud Triangle .....	18
Gambar 3. 1. Model Penelitian .....	36
<i>Gambar 3. 2. Pengujian Satu Sisi .....</i>	<i>41</i>



**PENGARUH AKUNTABILITAS, TRANSPARANSI, DAN  
SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP  
PENCEGAHAN *FRAUD* DALAM PENGELOLAAN KEUANGAN DESA  
DI DESA-DESA KECAMATAN GROGOL**

**Disusun oleh:  
Theresia Astrid Narwastu Aji  
NPM: 190424845**

**Pembimbing:  
Ch. Heni Kurniawan, SE., M.Si.**

**Abstrak**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penyebab terjadinya *fraud* dalam pengelolaan keuangan desa serta untuk mencari solusinya. Penelitian ini dilakukan di 14 desa di Kecamatan Grogol, karena di desa Gedangan Kecamatan Grogol terdapat tindak kecurangan dalam pengelolaan keuangan desa, dimana tanah kas desa diperjual belikan dan uang yang diterima tidak dimasukkan kedalam APBDes (Humas DPRD, 2022).

Metode pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling* dan diperoleh data sebanyak 100 kuesioner. Pengumpulan data menggunakan survei kuesioner yang disebarakan kepada perangkat desa di 14 desa Kecamatan Grogol. Pengolahan data menggunakan analisis regresi linear berganda.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa akuntabilitas, transparansi, dan sistem pengendalian internal berpengaruh positif dan signifikan terhadap pencegahan *fraud* dalam pengelolaan keuangan desa. Pemerintah desa dapat meningkatkan akuntabilitas dengan cara memberikan pengumuman mengenai penyaluran keuangan desa yang dapat diperoleh setiap waktu oleh masyarakat. Untuk meningkatkan transparansi pemerintah desa dapat mempermudah akses bagi masyarakat untuk memperoleh informasi mengenai penyaluran keuangan desa. Sistem pengendalian internal dapat ditingkatkan dengan cara pemeriksaan keuangan desa yang dilakukan oleh badan pemeriksa keuangan dilakukan secara independen atas kegiatan yang telah dilaksanakan dalam pengelolaan keuangan desa.

**Kata Kunci:** Akuntabilitas, Transparansi, Sistem Pengendalian Internal, Pencegahan *Fraud*, Keuangan Desa, Perangkat Desa, Kecamatan Grogol.