

**PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL, BUDAYA
ORGANISASI DAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM* TERHADAP
PENCEGAHAN *FRAUD* PENGELOLAAN DANA DESA DENGAN
MORALITAS INDIVIDU SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

(STUDI PADA DESA SE- KABUPATEN TEGAL)



SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Menempuh Mata Kuliah Skripsi Pada
Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik

OLEH:

DESTIANA ARTANTI

21110015

PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN AKUNTANSI SEKTOR PUBLIK

POLITEKNIK HARAPAN BERSAMA

2025

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Destiana Artanti

NIM : 21110015

Adalah mahasiswa Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik Politeknik Harapan Bersama, dengan ini saya menyatakan bahwa laporan skripsi yang berjudul:

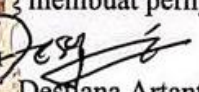
“PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL, BUDAYA ORGANISASI DAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM* TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD* PENGELOLAAN DANA DESA DENGAN MORALITAS INDIVIDU SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI PADA DESA SE- KABUPATEN TEGAL)”.

Merupakan hasil pemikiran sendiri secara orisinil dan saya susun secara mandiri dengan tidak melanggar kode etik hak karya cipta. Pada laporan skripsi ini juga bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik tertentu di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Apabila dikemudian hari ternyata Skripsi ini terbukti melanggar kode etik karya cipta atau merupakan karya yang dikategorikan mengandung unsur plagiarisme, maka saya bersedia untuk melakukan penelitian baru dan menyusun skripsi kembali, sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan sesungguhnya.

Tegal, 02 Juni 2025

membuat pernyataan,

 
Destiana Artanti
NIM. 21110015

HALAMAN REKOMENDASI

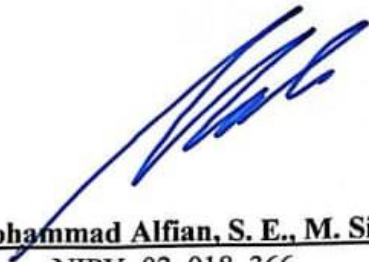
Pembimbing Skripsi memberikan rekomendasi kepada:

Nama : Destiana Artanti
NIM : 21110015
Program Studi : Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik
Judul Skripsi : "Pengaruh Sistem Pengendalian Internal, Budaya Organisasi dan *Whistleblowing System* Terhadap Pencegahan *Fraud* Pengelolaan Dana Desa dengan Moralitas Individu sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Desa Se- Kabupaten Tegal)".

Mahasiswa tersebut telah dinyatakan selesai melakukan bimbingan dan dapat mengikuti Ujian Skripsi pada Tahun Akademik 2025.

Tegal, 22 Mei 2025

Pembimbing I



Mohammad Alfian, S. E., M. Si., Ak
NIPY. 02. 018. 366

Pembimbing II



Andri Widiyanto, M. Si., Ak
NIPY. 04. 015. 2

HALAMAN PENGESAHAN

Nama : Destiana Artanti
NIM : 21110015
Program Studi : Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik
Judul Skripsi : "Pengaruh Sistem Pengendalian Internal, Budaya Organisasi dan *Whistleblowing System* Terhadap Pencegahan *Fraud* Pengelolaan Dana Desa dengan Moralitas Individu sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Desa Se- Kabupaten Tegal)".

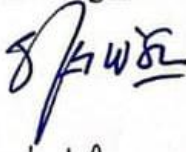
Dinyatakan LULUS/~~TIDAK LULUS~~ setelah dipertahankan di hadapan Dewan Penguji Skripsi Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik Politeknik Harapan Bersama.

Tegal, 16 Juni 2025

Dewan Penguji

1. Ketua : Emi Unggul S. U., S. E., M. Si
2. Anggota I : Yusri Anis Faidah, S. E., M. Si
3. Anggota II : Andri Widiyanto, M. Si., Ak

Tanda Tangan

1. 
2. 
3. 

Mengetahui,

Ketua Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik


Mohammad Alfian, S. E., M. Si., Ak
NIPY. 02.018.366

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai mahasiswa Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik Politeknik Harapan Bersama, yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama : Destiana Artanti

NIM : 21110015

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Prodi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik Politeknik Harapan Bersama Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul **“PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL, BUDAYA ORGANISASI DAN *WHISTLEBLOWING* SYSTEM TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD* PENGELOLAAN DANA DESA DENGAN MORALITAS INDIVIDU SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI PADA DESA SE- KABUPATEN TEGAL)”**

Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) ini Prodi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik Politeknik Harapan Bersama berhak menyimpan, mengalih- mediakan/ formatkan mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikan dan menampilkan/ mempublikasikan ke internet atau media lain untuk kepentingan akademik tanpa perlu meminta izin dari saya selama mencantumkan saya sebagai penulis/ pencipta. Saya bersedia menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Prodi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik Politeknik Harapan Bersama, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Tegal, 02 Juni 2025

Yang membuat pernyataan,



Destiana Artanti

NIM. 21110015

HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat dan hidayahnya yang telah memberikan kesehatan, kekuatan dan kesabaran untukku dalam mengerjakan Skripsi ini.

Skripsi ini penulis persembahkan untuk:

1. Teristimewa kedua orang tua saya tercinta Bapak Hamzah dan Ibu Supriati, yang selalu memberikan dukungan penulis berupa moril dan materiil yang tak terhingga serta doa yang tidak ada putusnya yang diberikan kepada penulis, sehingga penulis mampu menyelesaikan studi sarjana hingga selesai, semoga rahmat Allah SWT selalu mengiringi kehidupanmu dan senantiasa diberi kesehatan dan panjang umur.
2. Kakak perempuan saya Amelia Ayunda Putri, yang telah memberikan penulis dukungan, semangat dan pengingat bagi penulis agar menyelesaikan studi tepat waktu. Serta keluarga saya yang juga selalu memberikan semangat dan motivasi dalam setiap langkah perjalanan hidupku.
3. Terimakasih untuk Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi Sektor Publik Politeknik Harapan Bersama.
4. Terimakasih untuk dosen pembimbing saya Bapak Mohammad Alfian, M. Si., Ak dan Bapak Andri Widiyanto, M. Si., Ak yang tak pernah lelah dan sabar memberikan arahan dan bimbingan kepada saya.

5. Teman seperjuangan saya, Indri, Windi dan Taliza yang selalu kebersamai dan sudah menjadi teman yang baik yang selalu memberikan motivasi dan semangat selama proses penyusunan skripsi ini.
6. Kepada diri saya sendiri, Destiana Artanti yang memiliki keinginan tinggi namun terkadang sulit dimengerti isi kepalanya. Terimakasih untuk segala perjuangan, kesabaran dan ketekunan yang telah dilalui dalam setiap langkah yang penuh tantangan ini. Kamu hebat, saya bangga kamu bisa menyelesaikan perjalanan panjang ini, meskipun tak jarang air mata dan kegelisahan datang menghampiri, yang terus maju meskipun jalan terasa berat. Skripsi ini bukan hanya sekadar karya akademik, melainkan simbol dari perjalanan panjang yang penuh perjuangan, pembuktian bahwa usaha, ketekunan dan keyakinan pada diri sendiri dapat mengalahkan rasa takut dan keraguan. Ini adalah hadiah untuk semua versi diriku yang pernah merasa tidak mampu, yang pernah hampir menyerah dan yang akhirnya mampu bangkit dan menyelesaikan apa yang sudah dimulai. Semoga pencapaian ini menjadi pengingat bahwa aku mampu dan layak untuk bermimpi lebih tinggi lagi. Berbahagialah selalu dimanapun dan kapanpun kamu berada., Desti. Rayakan lah selalu kehadiranmu jadilah bersinar dimanapun kamu memijakkan kaki.

ABSTRAK

Fraud menjadi isu yang menarik untuk dibahas yang terjadi baik di sektor swasta maupun pemerintahan. Berdasarkan hasil survey *Association of Certified Fraud Examiners* (ACFE), menunjukkan bahwa *fraud* yang paling banyak terjadi di Indonesia adalah Korupsi dengan presentase 64,4 %. Menurut *data Indonesia Corruption Watch* (ICW) sepanjang tahun 2023 desa tercatat sebagai sektor dengan jumlah kasus korupsi terbanyak. Banyaknya kasus korupsi melibatkan oknum Kepala Desa dan Perangkat Desa terkait Penyimpangan Pengalokasian Dana Desa. Banyaknya kasus korupsi memberikan dampak yang dapat merugikan masyarakat dan memengaruhi pertumbuhan ekonomi, karena kerugian keuangan yang ditimbulkan dapat menghambat kesejahteraan rakyat, mengurangi kemakmuran dan menghalangi proses pembangunan. Sehingga diperlukan langkah- langkah pencegahan yang efektif untuk mencegah peluang terjadinya kecurangan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh sistem pengendalian internal, budaya organisasi dan *whistleblowing system* terhadap pencegahan *fraud* pengelolaan dana desa dengan moralitas individu sebagai variabel moderasi. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode pengumpulan data melalui kuesioner yang didistribusikan kepada Perangkat Desa yang bekerja di Desa yang ada di Kabupaten Tegal. Pengambilan sampel pada penelitian ini menggunakan teknik *Accidental Sampling*. Hasil Penelitian menunjukkan bahwa Sistem Pengendalian Internal, Budaya Organisasi dan *Whistleblowing System* berpengaruh terhadap Pencegahan *Fraud* Pengelolaan Dana Desa. Selain itu, Moralitas Individu memoderasi pengaruh Sistem Pengendalian Internal dan *Whistleblowing System* terhadap Pencegahan *Fraud* Pengelolaan Dana Desa. Namun, Moralitas Individu tidak memoderasi pengaruh Budaya Organisasi terhadap Pencegahan *Fraud* Pengelolaan Dana Desa.

Kata Kunci: Sistem Pengendalian Internal, Budaya Organisasi, *Whistleblowing System*, Pencegahan *Fraud*, Moralitas Individu.

ABSTRACT

Fraud is a complex issue that occurs in both the private and public sectors. According to a survey by the Association of Certified Fraud Examiners (ACFE), the most common type of fraud in Indonesia is corruption, with a percentage of 64.4%. According to data from the Indonesia Corruption Watch (ICW), throughout 2023, villages were recorded as the sector with the highest number of corruption cases. The number of corruption cases involve Village Heads and Village Apparatus related to Misappropriation of Village Fund Allocation. The number of corruption cases has a detrimental impact on society, as it affects economic growth. The financial losses incurred can hinder people's welfare, reduce prosperity, and hinder the development process. So effective preventive measures are needed to prevent the opportunity for fraud. This study aims to determine and analyze the effect of the internal control system, organizational culture and whistleblowing system on the prevention of fraud in village fund management with individual morality as a moderating variable. This study uses a quantitative approach with a data collection method through a questionnaire distributed to Village Apparatus working in Villages in Tegal Regency. Sampling in this study used the Accidental Sampling technique. The results of the study show that the Internal Control System, Organizational Culture and Whistleblowing System have an effect on the Prevention of Fraud in Village Fund Management. In addition, Individual Morality moderates the influence of the Internal Control System and Whistleblowing System on Fraud Prevention in Village Fund Management. However, Individual Morality does not moderate the influence of Organizational Culture on Fraud Prevention in Village Fund Management.

Keywords: *Internal Control System, Organizational Culture, Whistleblowing System, Fraud Prevention, Individual Morality.*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala karunia, nikmat serta hidayah- Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Skripsi dengan judul **“PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL, BUDAYA ORGANISASI DAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM* TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD* PENGELOLAAN DANA DESA DENGAN MORALITAS INDIVIDU SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI PADA DESA SE- KABUPATEN TEGAL)”**.

Skripsi ini diajukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna mencapai gelar Sarjana Terapan (S. Tr) pada Program Studi Akuntansi Sektor Publik Politeknik Harapan Bersama.

Selama proses penyusunan Skripsi ini penulis mendapatkan bimbingan, arahan, bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih yang tak terhingga kepada yang terhormat:

1. Bapak apt. Heru Nurcahyo, S. Farm., M. Sc. selaku Direktur Politeknik Harapan Bersama
2. Bapak Mohammad Alfian, S. E., M. Si., Ak selaku Kaprodi Akuntansi Sektor Publik Politeknik Harapan Bersama.
3. Bapak Mohammad Alfian, S. E., M. Si., Ak selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah banyak memberikan arahan, bimbingan dan petunjuk hingga terselesaikannya penyusunan Skripsi ini.
4. Bapak Andri Widiyanto, M. Si., Ak selaku Dosen Pembimbing 2 yang telah banyak memberikan arahan, bimbingan dan petunjuk hingga terselesaikannya penyusunan Skripsi ini.
5. Seluruh Dosen yang berada di Politeknik Harapan Bersama khususnya Dosen Prodi Akuntansi Sektor Publik yang memiliki peran yang sangat besar bagi saya dalam proses perkuliahan.
6. Seluruh Staff dan Karyawan Politeknik Harapan Bersama terutama di Prodi Akuntansi Sektor Publik yang telah memberikan bantuannya kepada penulis.
7. Seluruh Pihak yang tidak dapat penulis sampaikan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa Skripsi ini masih jauh dari sempurna baik penyusunan, penulisan, maupun isinya. Oleh karena itu, segala kritik dan saran penulis terima dengan senang hati demi kesempurnaan Skripsi ini. Akhir kata, semoga Skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak khususnya mahasiswa Politeknik Harapan Bersama.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN.....	ii
HALAMAN REKOMENDASI	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	viii
<i>ABSTRACT</i>	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	11
1.3 Tujuan Penelitian.....	12
1.4 Manfaat Penelitian.....	13
1.5 Batasan Masalah	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	15
2.1 Telaah Pustaka	15
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB)	15
2.1.2 Pencegahan <i>Fraud</i>	16
2.1.3 Sistem Pengendalian Internal	19
2.1.4 Budaya Organisasi.....	20
2.1.5 <i>Whistleblowing System</i>	20
2.1.6 Moralitas Individu	21
2.2 Telaah Penelitian Terdahulu	22
2.3 Hipotesis Penelitian.....	29
2.3.1 Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	29
2.3.2 Pengaruh Budaya Organisasi Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	31

2.3.3 Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	32
2.3.4 Moralitas Individu memoderasi Pengaruh Sistem Pengendalian Internal terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	33
2.3.5 Moralitas Individu memoderasi Pengaruh Budaya Organisasi terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	35
2.3.6 Moralitas Individu memoderasi Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	36
2.4 Model Penelitian	38
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	39
3.1 Desain Penelitian.....	39
3.1.1 Jenis Penelitian	39
3.1.2 Populasi dan Sampel	39
3.1.3 Sumber Data dan Metode Pengumpulan Data	40
3.2 Definisi Konseptual dan Operasional Variabel.....	42
3.2.1 Variabel Dependen (Y)	42
3.2.2 Variabel Independen (X)	43
3.2.3 Variabel Moderasi (Z)	44
3.3 Metode Analisis Data.....	47
3.3.1 Uji Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	47
3.3.2 Uji Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	49
3.3.3 Uji Hipotesis (<i>Resampling Bootsrapping</i>).....	49
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	51
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	51
4.1.1 Proses Penelitian	51
4.1.2 Deskripsi Karakteristik Responden.....	51
4.2 Hasil Analisis Data.....	55
4.2.1 Uji Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	55
4.2.2 Uji Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	61
4.2.3 Uji Hipotesis (<i>Resampling Bootstrapping</i>)	63
4.3 Pembahasan.....	65
4.3.1 Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> Pengelolaan Dana Desa	65

4.3.2 Pengaruh Budaya Organisasi Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> Pengelolaan Dana Desa	67
4.3.3 Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> Pengelolaan Dana Desa	68
4.3.4 Pengaruh Moralitas Individu memoderasi Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> Pengelolaan Dana Desa	70
4.3.5 Pengaruh Moralitas Individu memoderasi Budaya Organisasi Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> Pengelolaan Dana Desa	71
4.3.6 Pengaruh Moralitas Individu memoderasi <i>Whistleblowing System</i> Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> Pengelolaan Dana Desa	72
BAB V PENUTUP	75
5.1 Kesimpulan.....	75
5.2 Saran	77
DAFTAR PUSTAKA	79
LAMPIRAN.....	84

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perkembangan Dana Desa TA 2019- 2024.....	2
Tabel 1. 2 Jumlah Kasus Korupsi dan Jumlah Kerugian	4
Tabel 1. 3 Besaran Dana Desa Kab. Tegal.....	5
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	22
Tabel 3. 1 Skala <i>Likert</i>	42
Tabel 3. 2 Indikator Variabel Penelitian	44
Tabel 4. 1 Profil Responden Berdasarkan Usia	52
Tabel 4. 2 Profil Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	53
Tabel 4. 3 Profil Responden Berdasarkan Lama Bekerja	54
Tabel 4. 4 Hasil Uji <i>Convergent Validity</i>	56
Tabel 4. 5 Hasil Uji <i>Discriminant Validity</i>	59
Tabel 4. 6 Hasil Uji <i>Reliability</i>	60
Tabel 4. 7 Hasil Uji <i>R- Square Adjusted</i>	61
Tabel 4. 8 Hasil Uji <i>Model Fit</i>	62
Tabel 4. 9 Hasil Uji Hipotesis.....	63

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Model Penelitian	38
Gambar 4. 1 Model Fit	62