

**PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL, KUALITAS
LAPORAN KEUANGAN, KOMPETENSI SUMBER DAYA
MANUSIA TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD DALAM
PENGELOLAAN DANA DESA**

**(Studi Kasus pada Kantor Pemerintah Desa di Kecamatan Ngrambe
Kabupaten Ngawi)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh

gelar Sarjana Akuntansi (S. Akun.)



Oleh :

AULIA NABILA

NIM : 4318101

**JURUSAN AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN KH. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

2022

**PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL, KUALITAS
LAPORAN KEUANGAN, KOMPETENSI SUMBER DAYA
MANUSIA TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD DALAM
PENGLOLAAN DANA DESA**

**(Studi Kasus pada Kantor Pemerintah Desa di Kecamatan Ngrambe
Kabupaten Ngawi)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh

gelar Sarjana Akuntansi (S. Akun.)



Oleh :

AULIA NABILA

NIM : 4318101

**JURUSAN AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN KH. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

2022

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Aulia Nabila
NIM : 4318101
Judul Skripsi : **Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal, Penyajian Laporan Keuangan dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Pencegahan *Fraud* Dalam Pengelolaan Dana Desa (Studi Kasus pada Kantor Pemerintah Desa di Kecamatan Ngrambe Kabupaten Ngawi)**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 13 Juli 2022

Yang Menyatakan,



Aulia Nabila

NOTA PEMBIMBING

Wahid Wahyu Adi Winarto, M. Si.

Ds. Temuireng RT 16 RW 03, Kec. Petarukan, Kab. Pemalang, Jawa Tengah

Lamp. : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdr. Aulia Nabila

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
c.q. Ketua Jurusan Akuntansi Syariah

PEKALONGAN

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah Skripsi Saudara :

Nama : **Aulia Nabila**

NIM : **4318101**

Judul : **Pengaruh Pengendalian Internal, Kualitas Laporan Keuangan, Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Pencegahan *Fraud* Dalam Pengelolaan Dana Desa (Studi Kasus pada Kantor Pemerintah Desa di Kecamatan Ngrambe Kabupaten Ngawi)**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqasahkan. Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pekalongan, 13 Juli 2022
Pembimbing,



Wahid Wahyu Adi Winarto, M. Si.
NIP. 198410312019081001



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Pahlawan KM 5 Rowolaku Kajen Kab. Pekalongan Kode Pos 51161
www.febi.uingusdur.ac.id email: febi.iainpekalongan.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi Saudari:

Nama : **Aulia Nabila**
NIM : **4318101**
Judul : **Pengaruh Pengendalian Internal, Kualitas Laporan Keuangan, Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Pencegahan Fraud Dalam Pengelolaan Dana Desa (Studi Kasus pada Kantor Pemerintah Desa di Kecamatan Ngrambe Kabupaten Ngawi)**

Telah diujikan pada hari Jumat tanggal 07 Oktober 2022 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai sebagian syarat guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun.).

Dewan Penguji,

Penguji I

Ade Gunawan, M.M.

NIP. 198104252015031002

Penguji II

Alvita Tyas Dwi Arvani, S.E. M.Si.

NIP. 198406112019032011

Pekalongan, 07 Oktober 2022



Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. H. Shinta Dewi Rismawati, SH., M.H.

NIP. 197502201999032001

PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Institut Agama Islam Negeri Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan-kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan Skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan Skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan materil maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulis Skripsi ini:

1. Kedua orang tua tercinta saya, terima kasih atas segala kasih sayang serta doa Ayah dan Ibu yang selalu mengiringi setiap langkah nabila.
2. Untuk keluarga saya, kakak dan adik saya yang selalu memberi semangat kepada saya serta keluarga besar saya yang sudah banyak membantu saya selama menempuh pendidikan di Pekalongan.
3. Almamater saya jurusan Akuntansi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Bapak Wahid Wachyu Adi Winarto, M. Si. selaku dosen pembimbing yang sangat sabar dan baik yang sudah meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya untuk membantu saya menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Gunawan Aji, M.Si. selaku dosen wali dari saya masuk perkuliahan hingga selesainya perkuliahan.
6. Teman-teman Jurusan Akuntansi Syariah angkatan 2018 yang telah menjadi partner seperjuangan di masa kuliah.
7. Untuk sahabat tercinta saya dari sejak SMA yaitu Alinda Ari Putriana dan sahabat tercinta saya dari awal masuk perkuliahan yaitu Ghina Melia Salsabila dan Vira Nur Fauziah.
8. Untuk THX Crew yang sangat saya sayangi.

9. Untuk teman-teman Tadika Mesra yang sangat saya sayangi.
10. Untuk teman-teman Purna Paskibraka Indonesia Provinsi Jawa Timur dan Kabupaten Ngawi.
11. Serta semua pihak yang mendukung saya untuk menyelesaikan skripsi ini yang tidak bisa penulis sebut satu-persatu, terima kasih banyak.
12. Dan untuk diriku sendiri, terima kasih banyak sudah mau berjuang sejauh ini.

MOTTO

Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan, sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan.

QS. Al-Insyirah 5 – 6

Yakinlah, ada sesuatu yang menantimu setelah sekian banyak kesabaran (yang kamu jalani), yang akan membuatmu terpana hingga kau lupa betapa pedihnya rasa sakit.

Ali bin Abi Thalib

ABSTRAK

AULIA NABILA. Pengaruh Pengendalian Internal, Kualitas Laporan Keuangan, dan Kompetensi Sumber Daya Manusia terhadap Pencegahan *Fraud* Dalam Pengelolaan Dana Desa (Studi Kasus pada Kantor Pemerintah Desa di Kecamatan Ngrambe Kabupaten Ngawi)

Fraud ialah masalah utama yang harus ditangani oleh pemerintah Indonesia dan sektor swasta, serta lingkungan pedesaan. Perlu diketahui juga beberapa hal dalam upaya pencegahan adanya *fraud* yang menyebabkan kerugian pada negara ketika melaksanakan manajemen keuangan dana desa. Penelitian ini bertujuan untuk menguji Pengaruh Pengendalian Internal, Kualitas Laporan Keuangan, dan Kompetensi Sumber Daya Manusia terhadap Pencegahan *Fraud* Dalam Pengelolaan Dana Desa pada Kantor Pemerintah Desa di Kecamatan Ngrambe Kabupaten Ngawi.

Penelitian ini menggunakan jenis pendekatan kuantitatif korelasional. Sampel pada penelitian ini sejumlah 98 responden yang meliputi aparat desa di seluruh desa yang ada di Kecamatan Ngrambe. Penentuan sampel menggunakan *purposive sampling*. Teknik pengumpulan data dilakukan dengan cara membagikan kuesioner. Dalam mengolah dan menganalisis data menggunakan software SPSS 24.

Hasil penelitian ini membuktikan bahwa pengendalian internal berpengaruh signifikan terhadap pencegahan *fraud*, kualitas laporan keuangan berpengaruh signifikan terhadap pencegahan *fraud*, dan kompetensi sumber daya manusia berpengaruh signifikan terhadap pencegahan *fraud*.

Kata Kunci : Pengendalian Internal, Kualitas Laporan Keuangan, Kompetensi Sumber Daya Manusia, dan Pencegahan *Fraud*.

ABSTRACT

AULIA NABILA. The Effect of Internal Control, Quality of Financial Reports, and Competency of Human Resources on Fraud Prevention in Village Fund Management (Case Study at the Village Government Office in Ngrambe District, Ngawi Regency)

Fraud is a major problem that must be addressed by the Indonesian government and the private sector, as well as the rural environment. It is also necessary to know several things in an effort to prevent fraud that causes losses to the state when carrying out financial management of village funds. This study aims to examine the effect of Internal Control, Financial Report Quality, and Human Resource Competence on Fraud Prevention in Village Fund Management at the Village Government Office in Ngrambe District, Ngawi Regency.

This research uses a correlational quantitative approach. The sample in this study was 98 respondents which included village officials in all villages in Ngrambe District. Determination of the sample using purposive sampling. Data collection techniques were carried out by distributing questionnaires. In processing and analyzing data using SPSS 24 software.

The results of this study prove that internal control has a significant effect on fraud prevention, the quality of financial reports has a significant effect on fraud prevention and human resource competence has a significant effect on fraud prevention.

Keywords: Internal Control, Financial Report Quality, Human Resources Competence, and Fraud Prevention.

KATA PENGANTAR

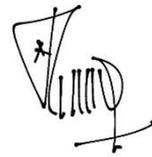
Puji syukur saya ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi Jurusan Akuntansi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag. selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
2. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H.,M.H selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
3. Dr. Tamamudin, M.M, selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
4. Ade Gunawan, M.M. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
5. Ria Anisatus Sholihah, S.E., M.S.A, Sekretaris Jurusan Akuntansi Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
6. Wahyu Wachid Adi Winarto, M.Si. selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini
7. Gunawan Aji, M.Si selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA)
8. Ade Gunawan, M.M dan Alviya Tyas Dwi Aryani, M.Si selaku dosen penguji
9. Seluruh Dosen dan karyawan UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah bermanfaat memberikan ilmu dan membantu penulis selama melakukan studi.
10. Pihak Aparat Desa se-Kecamatan Ngrambe Kabupaten Ngawi yang telah banyak membantu dan bersedia meluangkan waktu untuk menjadi responden dalam skripsi ini.

11. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral.
12. Sahabat yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, saya berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 13 Juli 2022



AULIA NABILA
NIM. 4318101

DAFTAR ISI

JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	viii
ABSTRACT.....	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI	xii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xx
DAFTAR GAMBAR.....	xxi
DAFTAR GRAFIK	xxii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian.....	7

D. Manfaat Penelitian	8
E. Sistematika Pembahasan	8
BAB II LANDASAN TEORI.....	10
A. Landasan Teori.....	10
1. Teori Keagenan (Agency Theory)	10
2. Teori Fraud Pentagon (The Crowe Fraud Pentagon Theory).....	11
3. Pencegahan <i>Fraud</i>	13
4. Pengendalian Internal	14
5. Kualitas Laporan Keuangan	16
6. Kompetensi Sumber Daya Manusia	18
B. Telaah Pustaka.....	22
C. Pengembangan Hipotesis.....	30
D. Model Penelitian	33
BAB III METODE PENELITIAN	34
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	33
B. Setting Penelitian	33
C. Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	33
D. Variabel Penelitian.....	36
E. Sumber Data	39
F. Instrumen dan Teknik Pengumpulan Data	39
G. Teknik Pengolahan dan Analisis Data	40
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	44
A. Gambaran Umum Penelitian	44
B. Karakteristik Umum Responden	45

C. Hasil Analisis Data.....	46
D. Pembahasan	61
BAB V PENUTUP	65
A. Simpulan.....	65
B. Keterbatasan Penelitian	65
C. Saran	66
D. Implikasi	66
DAFTAR PUSTAKA	68
LAMPIRAN	I

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Pesatnya suatu perkembangan ekonomi dunia memberikan banyak dampak positif untuk masyarakat, namun hal tersebut juga diikuti dengan meningkatnya perkembangan *fraud* atau yang lebih umum dikenal dengan kecurangan (Larasati et al., 2017). *Fraud* ialah masalah utama yang perlu ditangani oleh pemerintah Indonesia dan sektor swasta, serta lingkungan pedesaan. Pada kenyataannya, masyarakat kerap mengeluhkan proses anggaran dana yang tidak sinkron dengan kebutuhan serta hanya mengutarakan segi aktivitas, efisiensi dan ekonomi (Alfaruqi & Kristianti, 2019).

Desa merupakan susunan pemerintahan yang memiliki hubungan dekat dengan masyarakat. Desa memiliki kewajiban serta kekuasaan dalam mengurus dan mengelola keperluan masyarakat dengan bentuk upaya pembangunan desa. Upaya tersebut mempunyai dampak yang sangat besar dalam membantu meningkatkan pembangunan nasional dan wilayah (Rahimah et al., 2018). Desa telah dijadikan tumpuan dalam hal pembangunan serta meningkatkan kesejahteraan masyarakatnya yang diatur dalam Undang-Undang Desa (Fitryani et al., 2021). Pemerintah diamanatkan untuk melaksanakan pengalokasian dana desa melalui Undang-Undang Desa. Dana desa yang dialokasikan kemudian dianggarkan dalam APBN untuk seluruh desa sebagai pendapatan desa yang utama di setiap tahunnya (Mananggell & Kapojos, 2021).

Menurut Yesinia et al., (2018) anggaran pendapatan dan belanja daerah termasuk ke dalam pengalokasian dana desa oleh bagian keuangan pusat dan daerah, dimana dana alokasi khususnya sudah dibagi dan kemudian dialokasikan untuk desa dari pemerintah kota/kabupaten. Alokasi dana desa masuk dalam golongan pendapatan desa yang dipertanggungjawabkan oleh akuntabilitas keuangan publik. Akuntabilitas keuangan publik saat ini sangat rawan terhadap kecurangan, sehingga sangat memungkinkan terjadi kecurangan (*fraud*) pada alokasi dana desa (Rahimah et al., 2018).

Fraud ialah penyimpangan yang tidak seharusnya dipraktikkan pada sebuah organisasi karena hal tersebut mempengaruhi laporan keuangan yang disajikan (Sumbayak, 2017). Ikatan Akuntansi Indonesia (2001) menggambarkan kecurangan akuntansi sebagai penggunaan yang tidak sah atas kesalahan kualitas laporan keuangan karena kelalaian penanganan yang dilakukan dengan sengaja. Kecurangan tersebut melibatkan laporan keuangan pemerintah menyimpang dari prinsip akuntansi yang berlaku (Nurlia & Hermanto, 2021).

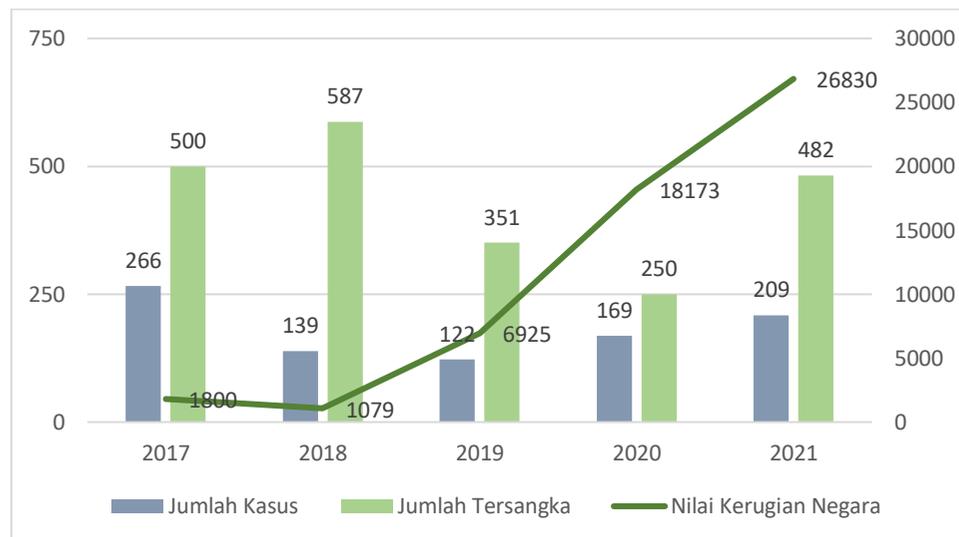
Menurut Cressey (1953), kecurangan/*fraud* dapat terjadi karena berbagai keadaan dan dinyatakan dalam *fraud triangle theory* ada tiga penyebab yang mengakibatkan korupsi terjadi yaitu tekanan, peluang, dan rasionalisasi (Hormati & Pesudo, 2019). Tetapi *fraud* juga bisa saja tidak terjadi jika tidak terdapat seseorang yang memiliki kapabilitas (*capability*) tertentu pada perusahaan. Dalam arti, kapabilitas (*capability*) dan kompetensi (*competence*) harus dimiliki oleh orang yang melakukan *fraud* untuk menyusun strategi menutupi *fraud* dengan cara mengendalikan situasi. Perilaku *fraud* semakin percaya diri bahwa pengendalian

internal tidak berlaku bagi mereka karena perasaan arogansi (*arrogance*) akan posisinya dan sifat tamak yang dimilikinya (Septriyani & Handayani, 2018).

Indonesian Corruption Watch (ICW) menemukan 169 tindakan kasus korupsi pada tahun 2020 (*Indonesian Corruption Watch*, 2020). Kemudian pada tahun 2021 terdapat 209 kasus korupsi (*Indonesian Corruption Watch*, 2021). Berikut grafik mengenai Tren Penindakan Kasus Korupsi di Indonesia tahun 2017-2021:

Grafik 1.1

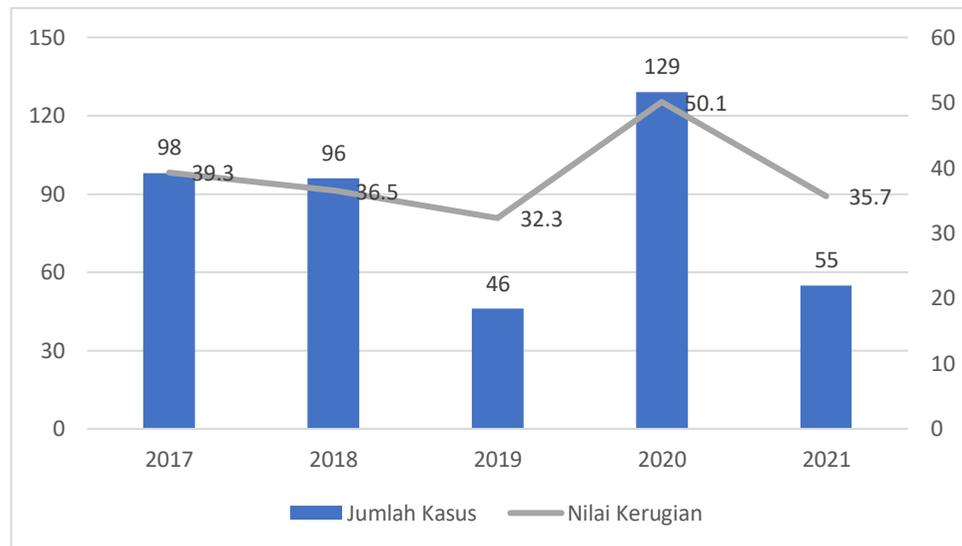
Tren Penindakan Kasus Korupsi



Apabila dilihat berdasarkan data ICW, permasalahan tentang anggaran desa merupakan permasalahan yang paling banyak ditangani oleh Aparat Penegak Hukum (APH). Banyak skandal yang terjadi di Indonesia sehubungan dengan penyimpangan dana desa oleh oknum aparat desa yang berbahaya bagi warga dan negara (Pratama et al., 2021). Berikut grafik pemetaan kasus korupsi berdasarkan sektor dana desa tahun 2017 – 2021:

Grafik 1.2

Pemetaan Kasus Korupsi Sektor Dana Desa



Pelaksanaan laporan keuangan yang dapat diandalkan serta bertanggung jawab, meningkatkan ketaatan pada peraturan hukum, memastikan keamanan laporan keuangan dengan baik dan juga mencegah potensi kecurangan di instansi pemerintahan merupakan suatu keuntungan atas baiknya sistem pengendalian internal. Oleh sebab itu, memiliki sistem pengendalian internal yang efisien dan sesuai bermanfaat meminimalkan kecurangan dapat terjadi, begitupun sebaliknya jika sistem pengendalian internal buruk bisa menjadi suatu kesempatan untuk karyawan melakukan tindakan *fraud* (Permana et al., 2017).

Perlu diketahui juga beberapa hal dalam upaya pencegahan adanya kecurangan (*fraud*) yang menyebabkan kerugian pada negara ketika melaksanakan manajemen keuangan dana desa. Pada tahun 2020 telah dilakukan penahanan terhadap salah satu mantan kepala desa di Kecamatan Ngrambe, Kabupaten Ngawi oleh Kejaksaan Negeri Ngawi karena diduga melakukan korupsi dana desa tahun 2018 di Desa Ngrambe Kecamatan Ngrambe sehingga mengakibatkan kerugian

negara sebesar Rp. 379.967.818,- (Kejari-Ngawi, 2020). Kemudian tahun 2021 telah dilakukan penahanan atas kasus yang serupa oleh Kejaksaan Negeri Ngawi terhadap mantan kepala desa di kecamatan yang serupa juga yaitu tindak pidana korupsi dalam pengelolaan dana desa pada tahun 2015 hingga tahun 2020 di Desa Sidomulyo Kecamatan Ngrambe Kabupaten Ngawi yang mengakibatkan kerugian negara sebesar Rp. 218.607.450,- (Kejari-Ngawi, 2021).

Dalam rangka pencegahan *fraud* yang terjadi dalam pengelolaan alokasi dana desa, suatu pemerintahan desa memerlukan akuntansi untuk menyajikan informasi keuangan kepada masyarakat dalam bentuk laporan keuangan. Laporan keuangan yang dihasilkan merupakan laporan keuangan yang disajikan secara baik dan benar karena didalamnya berupa bentuk pertanggungjawaban alokasi dana desa yang terealisasi. Kualitas laporan keuangan desa harus memenuhi aturan yang mengacu pada Peraturan Pemerintah Nomor 71 Tahun 2010 Tentang Standar Akuntansi Pemerintah (Rahimah et al., 2018).

Masalah pencegahan *fraud* sudah banyak diteliti pada penelitian sebelumnya, contohnya adalah penelitian Widiyarta et al., (2017) terkait pengaruh sistem pengendalian internal pengelolaan dana desa terhadap pencegahan *fraud* di Kabupaten Buleleng. Pada suatu organisasi, selain meliputi kegiatan akuntansi dan keuangan juga mencakup seluruh aspek operasional organisasi. Dibuktikan melalui olah data analisa penelitian bahwa penerapan pengendalian internal berdampak terhadap pencegahan *fraud*, sehingga hal itu membuktikan dengan meningkatkan sistem pengendalian internal berhasil mencegah tindakan *fraud*.

Selain itu pencegahan *fraud* pengelolaan dana desa dapat dicegah karena adanya kompetensi yang dimiliki oleh aparat desa. kompetensi ialah suatu kemampuan untuk melaksanakan pekerjaan atau tugas yang dilandasi atas keterampilan dan pengetahuan serta didukung oleh sikap kerja yang dituntut oleh pekerjaan tersebut. Tingkat kompetensi sumber daya manusia perlu diperhatikan karena seseorang yang tidak dapat mencapai kinerja yang baik akan menimbulkan masalah salah satunya yaitu dengan melakukan kecurangan (Widyawati et al., 2019).

Kemudian Saputra et al., (2019) melakukan penelitian di Provinsi Bali dan dalam penelitian mereka membuktikan kapasitas sumber daya manusia ialah salah satu kunci kemajuan UU Desa dan masih menjadi program yang diprioritaskan oleh pemerintah pusat. Bagi pemerintah, untuk memberi intruksi kepada setiap desa harus memiliki tenaga ahli dalam mengelola dana desa. Kemudian, hasil data yang dianalisis membuktikan kompetensi sumber daya manusia memiliki pengaruh pada pencegahan *fraud* pengelolaan dana desa.

Hasil penelitian Wahyudi et al., (2022) juga membuktikan pengendalian internal, kompensasi yang sesuai, dan kompetensi perangkat desa dalam mengelola dana desa, dapat mendukung atau berdampak pada upaya mencegah terjadinya *fraud* di Kecamatan Sumowono, Kabupaten Semarang. Kemudian yang membedakan dengan penelitian sebelumnya ialah penggunaan variabel yang berbeda. Variabel independen pada penelitian sebelumnya yaitu kompensasi serta kompetensi perangkat desa, lalu diubah menjadi kualitas laporan keuangan dan

kompetensi sumber daya manusia, serta lokasi penelitian yang digunakan juga berbeda yaitu dilakukan di Kecamatan Ngrambe, Kabupaten Ngawi, Jawa Timur.

Secara keseluruhan penulis akan melaksanakan penelitian dengan judul “*Pengaruh Pengendalian Internal, Kualitas Laporan Keuangan, dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Pencegahan Fraud Dalam Pengelolaan Dana Desa di Kecamatan Ngrambe Kabupaten Ngawi*”.

B. Rumusan Masalah

1. Apakah pengendalian internal berpengaruh terhadap pencegahan *fraud* dalam pengelolaan dana desa di Kecamatan Ngrambe?
2. Apakah kualitas laporan keuangan berpengaruh terhadap pencegahan *fraud* dalam pengelolaan dana desa di Kecamatan Ngrambe?
3. Apakah kompetensi sumber daya manusia berpengaruh terhadap pencegahan *fraud* dalam pengelolaan dana desa di Kecamatan Ngrambe?

C. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui pengaruh pengendalian internal terhadap pencegahan *fraud* dalam pengelolaan dana desa di Kecamatan Ngrambe.
2. Untuk mengetahui pengaruh kualitas laporan keuangan terhadap pencegahan *fraud* dalam pengelolaan dana desa di Kecamatan Ngrambe.
3. Untuk mengetahui pengaruh kompetensi sumber daya manusia terhadap pencegahan *fraud* dalam pengelolaan dana desa di Kecamatan Ngrambe.

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Berkontribusi pada ilmu akuntansi, khususnya pada berbagai faktor yang memberikan pengaruh kinerja dari laporan keuangan untuk melakukan kecurangan melalui bukti empiris. Hasil penelitian ini dimaksudkan untuk dijadikan acuan atau referensi bagi peneliti selanjutnya.

2. Manfaat Praktis

Berkontribusi untuk anggota keuangan di instansi pemerintah mengenai tata cara membuat laporan keuangan transparansi, akurat dan terukur agar dana yang dikeluarkan pemerintah tidak dimanfaatkan untuk kepentingan pribadi maupun kelompok.

E. Sistematika Pembahasan

Penulis menyusun pembahasan secara sistematis agar menunjukkan hasil yang mudah dipahami. Maka penulis menggambarkan sistematika pembahasan sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Pada bab ini memuat fenomenanya dari masalah penelitian, kemudian disusul rumusan masalahnya, tujuan dan manfaatnya penelitian yang dilaksanakan ini, serta sistematika didalam penulisannya.

BAB II LANDASAN TEORI

Pada bab ini memuat uraian landasan teori yang berisi definisi, telaah pustaka, pengembangan hipotesis dan model penelitian.

BAB III METODE PENELITIAN

Pada bab ini memuat pemaparan terkait jenis dan pendekatan penelitian yang dipergunakan, variabel dalam penelitian, definisi operasional dari variabel, jenis dan sumber data, populasi data dan teknik pengumpulan sampelnya, lalu bagaimana teknik dan analisis data yang dipakai.

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini memuat pemaparan hasil analisis suatu data yang dilakukan dan temuan didalam penelitian

BAB V PENUTUP

Pada bab ini memuat simpulan, keterbatasan penelitian, saran dan implikasi.

BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Peneliti dapat menyimpulkan dari hasil pengolahan data, pengaruh pengendalian internal, kualitas laporan keuangan dan kompetensi sumber daya manusia terhadap pencegahan *fraud* bahwa:

1. Pengendalian internal memberikan pengaruh positif terhadap pencegahan *fraud*. Terbukti melalui nilai signifikan $0,000 < 0,05$ yang berarti hipotesis tersebut diterima.
2. Kualitas laporan keuangan memberikan pengaruh positif terhadap pencegahan *fraud*. Terbukti melalui nilai signifikan $0,000 < 0,05$ yang berarti hipotesis tersebut diterima.
3. Kompetensi sumber daya manusia memberikan pengaruh positif terhadap pencegahan *fraud*. Terbukti melalui nilai signifikan $0,000 < 0,05$ yang berarti hipotesis tersebut diterima.

B. Keterbatasan Penelitian

Meskipun penelitian telah dilakukan dan diselesaikan sesuai dengan pedoman dan panduan, masih ada keterbatasan yang dimiliki peneliti:

1. Sampel hanya dilaksanakan di pemerintah desa se Kecamatan Ngrambe, Kabupaten Ngawi.
2. Variabel independen hanya ada tiga, pengaruh pengendalian internal, kualitas laporan keuangan dan kompetensi sumber daya manusia.
3. Tidak dilakukan wawancara secara terstruktur dengan responden.

C. Saran

Selanjutnya, berdasarkan temuan penelitian, peneti telah membuat saran:

1. Bagi peneliti selanjutnya agar bisa menambahkan lebih banyak variabel independen atau melakukan studi yang menggunakan variabel pemicu yang belum pernah digunakan sebelumnya, yang akan berdampak lebih besar pada upaya pencegahan *fraud*.
2. Bagi peneliti selanjutnya agar bisa menambah ruang lingkup dalam melakukan penelitian yang tidak hanya kategori pemerintah desa tetapi juga lebih dari itu, dan dapat menambah waktu yang dalam melaksanakan penelitian guna memperoleh hasil penelitian yang maksimal dan lebih akurat dalam jangka panjang.

D. Implikasi

1. Implikasi Teoritis

Penelitian ini bertujuan untuk membantu lebih memahami dampak pengendalian internal, kualitas laporan keuangan, dan kompetensi sumber daya manusia terhadap pencegahan *fraud* dalam pengelolaan dana desa. Dalam penelitian ini semua variabel independen mempengaruhi variabel dependen yang mengandung arti bahwa keberadaan dan penerapan variabel independen berperan penting dalam mendeteksi dan mencegah penyalahgunaan dana desa yang dapat digunakan langkah awal dalam mengurangi faktor-faktor yang mengarah pada *fraud*. Selain itu, diharapkan juga penelitian ini dapat meningkatkan wawasan akan *Agency Theory* dan *Fraud Pentagon Theory* dalam lingkup pemerintah desa.

2. Implikasi Praktis

Temuan penelitian ini akan menjadi masukan bagi seluruh pihak yang terlibat dalam pengelolaan dana desa. Pengendalian internal, kualitas laporan keuangan, dan kompetensi sumber daya manusia memberikan pengaruh terhadap pencegahan *fraud* dalam pengelolaan dana desa, sehingga pemerintah desa harus selalu mewaspadaai berbagai resiko yang ada baik internal maupun eksternal. Selanjutnya, pengetahuan dan kemampuan pemerintah desa, khususnya di bidang keuangan harus terus ditingkatkan untuk mengurangi dan menghindari dari kesalahan dalam administrasi dan laporan keuangan.

DAFTAR PUSTAKA

- Akhyaar, K., Purwantini, A. H., Afif, N., & Prasetya, W. A. (2022). Pengaruh Kepatuhan Pelaporan Keuangan, Sistem Pengendalian Internal dan Whistleblowing System Terhadap Pencegahan Fraud Pengelolaan Dana Desa. *Krisna: Kumpulan Riset Akuntansi*, 13(2), 202–217. <https://ejournal.warmadewa.id/index.php/krisna/article/view/4184>
- Alfaruqi, I., & Kristianti, I. (2019). Analisis Potensi Kecurangan Dalam Pengelolaan Keuangan Desa (Studi: Desa Kesongo, Kecamatan Tuntang, Kabupaten Semarang, Jawa Tengah). *Jurnal Akuntansi Maranatha*, 11(2), 199–210. <https://doi.org/10.28932/jam.v11i2.1915>
- Amin Widjaja Tunggal. (2012). *The fraud Audit Mencegah dan Mendeteksi Kecurangan Akuntansi*. Jakarta: Harvarindo.
- Ardiyanti, A., & Supriadi, Y. N. (2018). Efektivitas Pengendalian Internal, Dan Kompetensi Sumber Daya Manusia, Terhadap Implementasi Good Governance Serta Impikasinya Pada Pencegahan Fraud Dalam Pengelolaan Keuangan Desa Di Kabupaten Tangerang. *Jurnal Akuntansi Manajerial*, 3(1), 1–20. <https://doi.org/10.1016/j.cie.2019.07.022%0>
- Ariastini, N. K. D., Yuniarta, G. A., & Kurniawan, P. S. (2018). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Sistem Pengendalian Internal Pemerintah, Proactive Fraud Audit, Dan Whistleblowing System Terhadap Pencegahan Fraud Pada Pengelolaan Dana Bos Se- Kabupaten Klungkung. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi)*, 8(2), 13–69. <https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/S1ak/article/view/13291>
- Armelia, P. A., & Wahyuni, M. A. (2020). Pengaruh Kompetensi Aparatur Desa, Efektivitas Pengendalian Internal, dan Moral Sesity terhadap Pencegahan Fraud dalam Pengelolaan Keuangan Desa. *Vokasi : Jurnal Riset Akuntansi*, 9(2), 61. <https://doi.org/10.23887/vjra.v9i2.26125>
- Astini, N. K. D. A. (2021). *Pengaruh Kompetensi SDM, Awig-Awig, Dan Ketaatan Pelaporan Keuangan Terhadap Pencegahan Fraud Dalam Pengelolaan Dana Desa (Studi Empiris Pada Desa Se-Kecamatan Pupuan Kabupaten Tabanan)*. 292–303.
- Budiantari, N. N. A., Yuniarta, G. A., & Wahyuni, M. A. (2017). Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal, Profesionalisme Badan Pengawas dan Moralitas terhadap Kecenderungan Kecurangan (Fraud) Akuntansi. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi*, 8(3), 2.
- Chuzaini, A. D., & Cahyaningsih. (2019). Analisis Fraud Pentagon dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur

yang Terdaftar di Bursa Efek. *Ja.Ejournal.Unri.Ac.Id*, 3(2), 179–189.
<https://ja.ejournal.unri.ac.id/index.php/JA/article/download/7861/6394>

Crowe Horwath. 2010. *IIA Practice Guide: Fraud and Internal Audit*.

Duli, N. (*Metodologi Penelitian Kuantitatif: Beberapa Konsep Dasar Untuk Penulisan Skripsi & Analisis Data dengan SPSS*. Sleman: Deepublish.

Eisenhardt, K. (1989). Teori Portofolio dan Analisis Investasi (Edisi ke 10). *Academy of Management Review*, 14(1), 57–74.

Ernawati, F. Y., & Budiyono, R. (2019). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Pemanfaatan Tehnologi Informasi Dan Sistem Pengendalian Intern Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Rumah Sakit Umum Di Kabupaten Blora. *MALA'BI: Jurnal Manajemen Ekonomi STIE Yapman Majene*, 1(2), 80–85.
<https://doi.org/10.47824/jme.v1i2.10>

Fathia, J., & Indriani, M. (2020). Pengaruh sistem keuangan desa terhadap pencegahan kecurangan (fraud) pengelolaan dana desa dengan moralitas individu sebagai pemoderasi (studi di Desa Kabupaten/Kota Provinsi Aceh). *Proceeding of National Conference on Accounting & Finance*, 4(1), 455–468.
<https://doi.org/10.20885/ncaf.vol4.art57>

Fitryani, V., Komalasari, L., Samawa, U., Besar, S., Info, A., History, A., Sub-, M. U., & Sub-, M. U. (2021). *Kontribusi dana desa dalam pembangunan infrastruktur perdesaan*. 268–275.

Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariat dengan Program IBM SPSS 25*. Edisi Sembilan. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Hariawan, I. M. H., Sumadi, N. K., & Erlinawati, N. W. A. (2020). Pengaruh kompetensi sumber daya manusia, whistleblowing system, dan moralitas individu terhadap pencegahan kecurangan (Fraud) dalam pengelolaan keuangan desa. *Hita Akuntansi Dan Keuangan*, 1(1), 586–618.

Hutapea, Parulian, dan Nurianna Thoha. (2008). *Kompetensi Plus*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.

Hayati, N., & Amalia, I. (2021). The effect of religiosity and moderation of morality on fraud prevention in the management of village funds. *The Indonesian Accounting Review*, 11(1), 105. <https://doi.org/10.14414/tiar.v11i1.2297>

Irsutami, I., Sinarti, S., & Olifia, J. (2018). Perancangan Sistem Pengendalian Internal Berbasis COSO pada Program Studi di Politeknik Negeri Batam. *Journal of Applied Accounting and Taxation*, 3(2), 150–157.
<https://doi.org/10.30871/jaat.v3i2.869>

Islamiyah, F., Made, A., & Sari, A. R. (2020). Pengaruh Kompetensi Aparatur Desa,

- Moralitas, Sistem Pengendalian Internal, Dan Whistleblowing Terhadap Pencegahan Fraud Dalam Pengelolaan Dana Desa Di Kecamatan Wajak. *Jurnal Riset Mahasiswa Akuntansi*, 8(1), 1–13. <https://doi.org/10.21067/jrma.v8i1.4452>
- Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (2019). Theory of the firm: Managerial behavior, agency costs and ownership structure. *Corporate Governance: Values, Ethics and Leadership*, 77–132. <https://doi.org/10.2139/ssrn.94043>
- Karina, A. (2018). Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal, Pengembangan Sumber Dayam manusia, Dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Peningkatan Kinerja Pegawai (Studi pada Kantor Pelayanan Pajak Pratama Jakarta Tanah Abang Tiga). *Jurnal Ilmu Akuntansi*, 16(2), 27–55.
- Kustiawan, M. (2017). Pengaruh Pengendalian Intern Dan Tindak Lanjut Temuan Audit Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Yang Berimplikasi Terhadap Pencegahan Fraud. *Jurnal Akuntansi*, 20(3), 345–362. <https://doi.org/10.24912/ja.v20i3.2>
- Laksmi, S. P. P., & Sujana, I. K. (2019). Pengaruh Kompetensi SDM, Moralitas dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Fraud Dalam Pengelolaan Keuangan Desa. *Tjybjb.Ac.Cn*, 3(2), 58–66. <http://www.tjybjb.ac.cn/CN/article/downloadArticleFile.do?attachType=PDF&id=9987>
- Larasati, Y. S., Sadeli, D., & Surtikanti, S. (2017). Analisis Faktor-Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Pencegahan Fraud Di Dalam Proses Pengadaan Barang Dan Jasa. *JIAFE (Jurnal Ilmiah Akuntansi Fakultas Ekonomi)*, 3(2), 43–60. <https://doi.org/10.34204/jiafe.v3i2.759>
- Machmudah, Z. (2020). *Metode Penyusunan Skripsi Bidang Ilmu Akuntansi*. Sleman: Depublish
- Mahendra, K. Y., Erna Trisna Dewi, A. A. ., & Rini, G. A. I. S. (2021). Pengaruh Audit Internal dan Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan (Fraud) Pada Bank Bumh di Denpasar. *Jurnal Riset Akuntansi Warmadewa*, 2(1), 1–4. <https://doi.org/10.22225/jraw.2.1.2904.1-4>
- Mananggal, A., & Kapojos, M. P. (2021). *Siau Tagulandang Biaro Evaluation of Village Fund Management in Mahuneni Village , Siau Barat Selatan Subdistrict , Siau Tagulandang Biaro Regency*. 5(1), 8–12.
- Masruri, F. A. (2020). Pengaruh Penerapan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Kabupaten Sumedang. *KIM Fakultas Ekonomi & Bisnis*, 2(1), 1–14.
- Naholo, S. (2021). Pengaruh Kompetensi SDM Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Dengan Intervening Pencegahan Fraud. *Jambura Accounting Review*,

2(2), 136–147.

Nurlia, A. P., & Hermanto, S. B. (2021). Pengaruh Tekanan, Kesempatan, Rasionalisasi dan Pengendalian Internal terhadap Kecurangan Akuntansi. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 10(8), 1–22.

Paranoan, N., Tandungan, E. S., & Sanda Sipi, A. D. (2018). Efektivitas Pengendalian Internal, Kepuasan Kerja Dan Kecenderungan Kecurangan Akuntansi. *Jurnal Akun Nabelo: Jurnal Akuntansi Netral, Akuntabel, Objektif*, 1(1), 1–13.

Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 20 Tahun 2018 Tentang Pengelolaan Keuangan Desa

Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 60 Tahun 2008 Tentang Sistem Pengendalian Intern Pemerintah

Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 71 Tahun 2010 Tentang Standar Akuntansi Pemerintahan

Permana, B. A., Perdana, H. D., & Kurniasih, L. (2017). Determinant of Fraud in Government Agency: Empirical Study At the Finance and Development Supervisory Agency (Bpkp) of Jakarta Representative Office. *Asia Pacific Fraud Journal*, 2(1), 93. <https://doi.org/10.21532/apfj.001.17.02.01.08>

Pratama, A. K., Badaruddin, B., & Kadir, A. (2021). Peran Badan Permusyawaratan Desa dalam Pengawasan Dana Desa. *Perspektif*, 10(2), 371–382. <https://doi.org/10.31289/perspektif.v10i2.4509>

Rahimah, N. L., Murni, Y., & Lysandra, S. (2018). Pengaruh Penyajian Laporan Keuangan Desa, Lingkungan Pengendalian Dan Moralitas Individu Terhadap Pencegahan Fraud Yang Terjadi Dalam Pengelolaan Alokasi Dana Desa. *Jurnal Ilmiah Ilmu Ekonomi*, 6(5), 601–606.

Rosyidah, M. dan Fijra, R. (2021). *Metode Penelitian*. Sleman: Deepublish.

Sabriani, A. A., & Rahayu, S. (2020). Pengaruh Penyajian Laporan Keuangan dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Akuntabilitas Pengelolaan Keuangan Daerah. *Jurnal Akuntansi & Ekonomi FE. UN PGRI Kediri*, 5(2), 14–23. <https://ojs.unpkediri.ac.id/index.php/akuntansi/article/view/14161>

Saputra, K. A. K., Pradnyanitasari, P. D., Priandani, N. M. I., & Putra, I. G. B. N. P. (2019). Praktek Akuntabilitas dan Kompetensi Sumber Daya Manusia untuk Pencegahan Fraud dalam Pengelolaan Dana Desa. *Krisna: Kumpulan Riset Akuntansi*, 10(2), 168–176.

Sariwati, N. W., & Sumadi, N. K. (2021). Pengaruh kompetensi, praktek akuntabilitas dan moralitas individu terhadap pencegahan (Fraud) dalam pengelolaan dana desa (Studi empiris di desa se-Kecamatan Ubud, Gianyar). *Hita Akuntansi Dan*

Keuangan, 2(3), 279–291.

Senprianthi, & Rahajeng, D. K. (2020). Analisis Kendala Peran Inspektorat Dalam Pengelolaan Dana Desa (Studi Kasus Pada Inspektorat Kabupaten Kotawaringin Barat). *Accounting and Business Information Systems Journal*, 10(1).

Septriyani, Y., & Handayani, D. (2018). Mendeteksi Kecurangan Laporan Septriyani, Y., & Handayani, D. (2018). Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis Fraud Pentagon. *Jurnal Akuntansi, Keuangan Dan Bisnis*, 11(1), 11–23. <http://jurnal.pcr.ac.id> Keuangan dengan Analisis Fraud Pentago. *Jurnal Akuntansi, Keuangan Dan Bisnis*, 11(1), 11–23. <http://jurnal.pcr.ac.id>

Sopiyan, A. ., Firmansyah, Frimaruwah, E., Periansya, Sari, R. I., Septiawati, A., & Islamiati, D. (2021). Pengaruh Efektivitas Pencegahan Fraud Pengadaan Barang / Jasa. *Riset Terapan Akuntansi*, 5(1).

Spencer, Lyle M., Jr. & Signe M., Spencer. (1993). *Competence at Work: Models for Superior Performance*. John Wiley & Sons. Inc.

Suak, V. Y. S., Morasa, J., & Rondonuwu, S. (2018). Efektivitas Sistem Pengendalian Intern Pada Kinerja Instansi Pemerintah Di Dinas Pendapatan Daerah Kabupaten Minahasa Selatan. *Going Concern : Jurnal Riset Akuntansi*, 13(03), 611–617. <https://doi.org/10.32400/gc.13.03.20777.2018>

Suandewi, N. K. A. (2021). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Sistem Pengendalian Intern, Moralitas Dan Whistleblowing Terhadap Pencegahan Kecurangan (Fraud) Pengelolaan Dana Desa (Studi Empiris Pada Desa Se-Kecamatan Payangan). *Jurnal Hita Akuntansi Dan Keuangan*, 29–49.

Sumbayak, J. (2017). Pengaruh Keadilan Organisasi, Sistem Pengendalian Intern, Komitmen Organisasi dan Gaya Kepemimpinan Terhadap Kecurangan (Fraud). *JOM Fekon*, 4(1), 3168–3182.

Superdi. (2017). Pengaruh Penyajian Laporan Keuangan, Aksesibilitas Dan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Terhadap Akuntabilitas Pengelolaan Keuangan Daerah (Studi Empiris Pada Satuan Kerja Perangkat Daerah Kabupaten Sijunjung). *JOMFekom*, 4(1), 205–2019.

Transparency International. Corruption Perception Index. 2017. Diakses 15 Maret 2022. Tersedia pada www.transparency.org

Transparency International. Corruption Perception Index. 2018. Diakses 15 Maret 2022. Tersedia pada www.transparency.org

Transparency International. Corruption Perception Index. 2019. Diakses 15 Maret 2022. Tersedia pada www.transparency.org

Transparency International. Corruption Perception Index. 2020. Diakses 29

Desember 2021. Tersedia pada www.transparency.org

Transparency International. Corruption Perception Index. 2021. Diakses 15 Maret 2022. Tersedia pada www.transparency.org

Utami, zulaikah dwi, Eddy, sarwono aris, & Saptantinah, puji astuti dewi. (2019). Pengaruh Penyajian Laporan Keuangan Desa, Lingkungan Pengendalian dan Moralitas Perangkat Terhadap Potensi Fraud Dalam Pengelolaan Alokasi Dana Desa. *Jurnal Akuntansi Dan Sistem Teknologi Informasi*, 15(3), 239–247. <https://www.tandfonline.com/doi/full/10.1080/10587259808042420>

Wahyudi, S., Achmad, T., & Pamungkas, I. D. (2022). Prevention Village Fund Fraud in Indonesia: Moral Sensitivity as a Moderating Variable. *Economies*, 10(1), 26. <https://doi.org/10.3390/economies10010026>

Widiyarta, K., Herawati, N. T., & Atmadja, A. T. (2017). Pengaruh Kompetensi Aparatur, Budaya Organisasi, Whistleblowing Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Fraud Dalam Pengelolaan Dana Desa (Studi Empiris Pada Pemerintah Desa Di Kabupaten Buleleng). *E-Journal SI Ak Universitas Pendidikan Ganesha*, 8(2), 1–12.

Widyawati, N. P. A., Sujana, E., & Yuniarta, G. A. (2019). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Whistle Blowing System, dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Fraud dalam Pengelolaan Dana Bumdes. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi)*, 10(3), 368–379.

Wonar, K., Falah, S., & Pangayow, B. J. C. (2018). Pengaruh Kompetensi Aparatur Desa, Ketaatan Pelaporan Keuangan Dan Sistem Pengendalian Intern Terhadap Pencegahan Fraud Dengan Moral Sensitivity Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Akuntansi, Audit, Dan Aset*, 1(2), 63–89. https://doi.org/10.52062/jurnal_aaa.v1i2.9

Yesinia, N. I., Yuliarti, N. C., & Puspitasari, D. (2018). The Role of Intellectual Capital To Economic Value Added (Empirical Study on Manufacturing Companies of Consumption Goods Sector). *Jurnal ASET (Akuntansi Riset)*, 10(1), 95–104. <https://doi.org/10.17509/jaset.v10i1.12741>

Yulianto, E., Suharto, & Dacholfany, M. I. (2021). Pengaruh Budaya Organisasi Dan Lingkungan Kerja Terhadap Pencegahan Fraud (Kecurangan) Pada Dinas Pendidikan Dan Kebudayaan Kota Metro the Influence of Organizational Culture and the Working Environment on Fraud Prevention in the Department of Education. *Jurnal Ilmiah Manajemen*, 2(2), 92–104.

Yusuf, M., Aswar, Ibrahim, I., Yusdhaniar, & Waty, F. I. (2021). Pengaruh Kompetensi Aparatur, System Pengendalian Intern dan Moralitas Individu terhadap Pencegahan Fraud Dana Desa (Pada Pemerintah Desa Sekecamatan Adonara Tengah). *Jae: Jurnal Akuntansi Dan Ekonomi*, 6(2), 1–12.

<https://doi.org/10.29407/jae.v6i2.15008>

Zaid. (2021). *Ekuitas Merek dan Advokasi Pelanggan Melalui Strategi Gamifikasi dan Kualitas Pelayanan*. Lamongan: Academia Publication.