

PENGARUH *WHISTLEBLOWING SYSTEM*, *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* DAN EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP PENCEGAHAN KECURANGAN DALAM PENGELOLAAN DANA DESA

SKRIPSI



**Diajukan Kepada
Universitas Pendidikan Ganesha
Untuk memenuhi salah satu persyaratan
Dalam Menyelesaikan Program Sarjana Ekonomi
Jurusan Ekonomi dan Akuntansi**

**Oleh
Ni Putu Yulia Paramitha
NIM 1617051085**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA**

2020

SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS
DAN MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK
MENCAPAI GELAR SARJANA EKONOMI**

Menyetujui

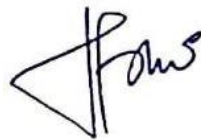
Pembimbing I,



I Made Pradana Adiputra, S.E.,S.H.,M.Si.

NIP. 197311092010121001

Pembimbing II,

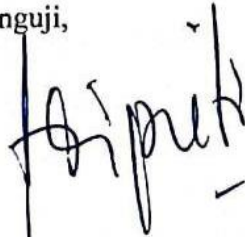


Dr. Desak Nyoman Sri Werastuti, S.E.,M.Si.,Ak.

NIP. 197912062008122001

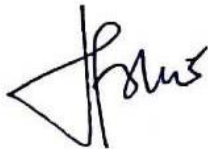
Skripsi oleh Ni Putu Yulia Paramitha ini
telah dipertahankan di depan dewan penguji
pada tanggal 19 Juni 2020

Dewan Penguji,



I Made Pradana Adiputra, S.E., S.H., M.Si.
NIP. 197311092010121001

(Ketua)



Dr. Desak Nym Sri Werastuti, SE., M.Si., Ak
NIP. 197912062008122001

(Anggota)



I Putu Julianto, SE., M.Si., Ak.
NIP. 198207062014041001

(Anggota)

**LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN PANITIA UJIAN
SKRIPSI**

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi
Universitas Pendidikan Ganesha
Guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar sarjana ekonomi

Pada:

Hari : Jumat
Tanggal : 19 Juni 2020

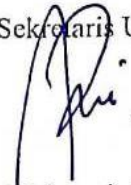
Mengetahui,

Ketua Ujian,



Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si.
NIP. 197906162002121003

Sekretaris Ujian,



Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si.
NIP. 198301052008122002

Mengesahkan,

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Pendidikan Ganesha



Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si.
NIP. 197906162002121003

PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan ke hadapan Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat dan rahmat-Nya, sehingga dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“PENGARUH WHISTLEBLOWING SYSTEM, GOOD CORPORATE GOVERNANCE DAN EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP PENCEGAHAN KECURANGAN DALAM PENGELOLAAN DANA DESA”**. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan mencapai gelar sarjana ekonomi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Dalam skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan baik berupa moral, spiritual maupun material dari berbagai pihak. Untuk itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih, rasa hormat, dan penghargaan yang tulus kepada:

1. Prof. Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd, Rektor Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si, Dekan Fakultas Ekonomi yang telah memberikan ijin penelitian untuk keperluan penyusunan skripsi.
3. Dr. Anantawikrama Tungga Atmadja, S.E., Ak., M.Si, selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha, sekaligus dosen yang telah memberikan kesempatan untuk mengikuti pendidikan di Jurusan Ekonomi dan Akuntansi.
4. Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si. selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi sekaligus dosen yang telah memberikan kesempatan untuk mengikuti pendidikan di Jurusan Ekonomi dan Akuntansi.
5. I Made Pradana Adiputra, S.E., S.H., M.Si. selaku Pembimbing I yang telah membimbing dan mengarahkan penulis dengan penuh tanggung jawab dan semangat sampai terselesaikannya skripsi ini.
6. Dr. Desak Nym Sri Werastuti, SE., M.Si., Ak selaku Pembimbing II yang telah membimbing dan mengarahkan penulis dengan penuh tanggung jawab dan semangat sampai terselesaikannya skripsi ini.
7. I Putu Julianto, SE., M.Si., Ak. Selaku dosen penguji skripsi yang telah memberikan kritik dan masukan dalam penyempurnaan skripsi ini.

8. Ni Wayan Yulianita Dewi, S.E., M.S.A., Ak. Sebagai pembimbing akademik yang telah banyak membantu dan memberikan bimbingan serta motivasi.
9. Bapak dan Ibu Dosen Pengajar Program Studi S1 Akuntansi yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, yang telah dengan sabar dan tekun mendidik dan memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis selama masa perkuliahan.
10. Dinas Penanaman Modal dan PTSP Provinsi Bali, Dinas Penanaman Modal dan PTSP Kabupaten Badung dan Kantor Camat Se-Kabupaten Badung yang telah memberikan ijin kepada penulis untuk mengambil data pada Kantor Desa se-Kabupaten Badung
11. Kantor Desa se-Kabupaten Badung yang telah membantu dan memberikan data yang dibutuhkan penulis dalam proses penyusunan skripsi ini.
12. Kedua orang tua, I MADE SUMAARTA dan NI PUTU ARDANI, terimakasih atas kasih sayang, doa, arahan, motivasi, dukungan moral dan material yang tak terhingga kepada penulis. Serta keluarga besar yang selalu memberikan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan perkuliahan.
13. Kedua saudara kandung, NI MADE DINDA PARADWITHA dan NI NYOMAN ALIT PRAMESTHI DEWI, terimakasih karena telah mendoakan, memotivasi dan memberikan dukungan yang tidak pernah putus kepada penulis.
14. Orang terkasih, I Nyoman Dedi Setiadi, terimakasih atas waktu luang untuk menemani penulis selama di rantauan, tempat berkeluh kesah, memberikan perhatian, bantuan, tawa, serta doa dan dukungan yang tulus kepada penulis.
15. Untuk sahabat-sahabatku, Krisna Dewi, Noviyantini, Rina Marlina, Ayu Armelia, Ratna Pratiwi, Desi Sawitri, Luh Adek dan Sumitariani, terimakasih karena telah memberikan warna di masa-masa perkuliahan dengan perhatian, motivasi, tawa, tangis, dan doa yang tidak pernah putus kepada penulis.
16. Teman-teman organisasi KMHD YBV Undiksha, terimakasih atas tiga tahun penuh makna, pelajaran, pengalaman, kenangan, dan dukungan yang telah kalian berikan kepada penulis.

17. Teman-teman seperjuangan pembimbing satu dan pembimbing dua, terimakasih sudah selalu menemani, memberikan motivasi satu sama lain untuk berjuang mendapatkan gelar demi masa depan yang cerah.
18. Teman-teman Program Studi S1 Akuntansi Angkatan 2016, kalian luar biasa sekali. Terimakasih untuk kalian yang telah penulis ajak bersusah payah dari awal semester sekaligus sebagai teman untuk menikmati kehidupan sebagai mahasiswa.
19. Semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Last but not least, terimakasih aku. Terima kasih untuk tidak pernah menyerah dengan keadaan, terima kasih sudah mau bangkit lagi walaupun rasanya sulit, tapi kamu akan lihat bahwa kamu kuat bisa melewatinya. *Just dont give up, everything its gonna be fine!*

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa apa yang tersaji dalam skripsi ini masih jauh dari sempurna karena keterbatasan kemampuan yang penulis miliki. Untuk itu demi kesempurnaan skripsi ini, penulis mengharapkan segala kritik maupun saran yang bersifat membangun dari berbagai pihak. Akhir kata, penulis berharap agar skripsi ini mampu memberikan manfaat bagi semua pihak yang berkepentingan.

Singaraja, 29 Juni 2020

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
SAMPUL	
HALAMAN JUDUL	
PRAKATA.....	iii
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	11
1.3 Pembatasan Masalah.....	12
1.4 Rumusan Masalah.....	13
1.5 Tujuan Penelitian.....	13
1.6 Manfaat Penelitian.....	14
BAB II KAJIAN TEORI.....	16
2.1 DESKRIPSI TEORITIS.....	16
2.1.1 <i>Fraud Diamond Theory</i>	16
2.1.2 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	18
2.1.3 Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	20
2.1.4 <i>Whistleblowing System</i>	25
2.1.5 Good Corporate Governance.....	28
2.1.6 Efektivitas Pengendalian Internal.....	31
2.2 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan.....	33
2.3 Kerangka Pemikiran.....	38
2.4 Hipotesis Penelitian.....	38
BAB III METODE PENELITIAN.....	43
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian.....	43
3.2 Rancangan Penelitian.....	44
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian.....	46
3.3.1 Populasi Penelitian.....	46
3.3.2 Sampel Penelitian.....	46
3.4 Jenis dan Sumber Data.....	47

3.4.1 Jenis Data.....	47
3.4.2 Sumber Data	47
3.5 Definisi Operasional Variabel	48
3.6 Metode Pengumpulan Data	51
3.7 Instrumen Pengumpulan Data	51
3.8 Teknik Analisis Data	52
3.8.1 Uji Kualitas Data	52
3.8.2 Uji Asumsi Klasik.....	53
3.8.3 Uji Statistik Deskriptif	55
3.8.4 Uji Hipotesis	56
3.8.5 Uji Instrumen Penelitian	57
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	61
4.1 Deskripsi Data	61
4.1.1 Gambaran Umum Responden.....	61
4.1.2 Karakteristik Responden.....	62
4.1.3 Hasil Uji Kualitas Data	65
4.2 Uji Asumsi Klasik	68
4.2.1 Uji Normalitas.....	68
4.2.2 Uji Multikolinearitas.....	69
4.2.3 Uji Heteroskedastisitas	70
4.2.4 Uji Autokorelasi.....	71
4.3 Statistik Deskriptif.....	72
4.4 Uji Hipotesis	75
4.4.1 Analisis Regresi Linear Berganda	75
4.4.2 Koefisien Determinasi (R^2).....	76
4.4.3 Uji Regresi secara Individu (Uji t).....	77
4.5 Pembahasan Hasil Penelitian	79
4.5.1 Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> terhadap Pencegahan Kecurangan dalam Pengelolaan Dana Desa	79
4.5.2 Pengaruh <i>Good Corporate Governance</i> terhadap Pencegahan Kecurangan dalam Pengelolaan Dana Desa	82
4.5.3 Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal terhadap Pencegahan Kecurangan dalam Pengelolaan Dana Desa.	86
4.6 Implikasi Penelitian	90

4.6.1 Implikasi Teoritis	90
4.6.2 Implikasi Praktis	91
4.6.3 Implikasi Kebijakan	92
BAB V PENUTUP.....	93
5.1 Rangkuman.....	93
5.2 Simpulan.....	95
5.3 Saran	97
DAFTAR RUJUKAN.....	99
PERNYATAAN.....	175



DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 1.1 Data Kasus Kecurangan Dana Desa.....	4
Tabel 2. 1 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan.....	34
Tabel 3.1 Jumlah Sampel Berdasarkan Kecamatan	47
Tabel 3. 2 Indikator Variabel Penelitian	50
Tabel 3. 3 Skor Skala Likert dengan Pernyataan Positif.....	52
Tabel 3. 4 Skor Skala Likert dengan Pernyataan Negatif	52
Tabel 3. 5 Rekapitulasi Hasil Pilot Test Instrumen Penelitian	58
Tabel 4. 1 Sampel Penelitian dan Tingkat Pengambilan Kuesioner	61
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	62
Tabel 4. 3 Kriteria Responden Didasarkan pada Usia	63
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	64
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Bekerja	65
Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas.....	65
Tabel 4. 7 Hasil Uji Reliabilitas	68
Tabel 4. 8 Hasil Uji Normalitas	68
Tabel 4. 9 Hasil Uji Mulikolinearitas.....	69
Tabel 4. 10 Hasil Uji Heteroskedastisitas	70
Tabel 4. 11 Hasil Uji Autokorelasi	72
Tabel 4. 12 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	73
Tabel 4. 13 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	75
Tabel 4. 14 Hasil Uji Koefisien Determinasi	77

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 2.1 Segitiga Kecurangan (<i>Fraud Triangle</i>).....	22
Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran.....	38
Gambar 3. 1 Rancangan Penelitian	45



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
Lampiran 01 Surat-Surat Terkait Dengan Penelitian	107
Lampiran 02 Kuesioner Penelitian	124
Lampiran 03 Tabulasi Data Kuesioner	131
Lampiran 04 Hasil Uji Pillot Test	148
Lampiran 05 Hasil Analisis Statistik Deskriptif	161
Lampiran 06 Hasil Uji Kualitas Data	163
Lampiran 07 Hasil Uji Asumsi	177
Lampiran 08 Hasil Uji Hipotesis	179
Lampiran 09 Dokumentasi Penelitian	180



PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul "**Pengaruh Whistleblowing System, Good Corporate Governance dan Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan dalam Pengelolaan Dana Desa**" beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 29 Juni 2020



mbuat pernyataan,

Ni Putu Yulia Paramitha
NIM 1617051085