

**EVALUASI PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI
PEMERINTAHAN (SAP) DALAM UPAYA
PENCEGAHAN FRAUD MENURUT PERSEPSI
APARATUR SIPIL NEGARA (ASN) PADA BPKPD
KABUPATEN BULELENG**

TUGAS AKHIR



**OLEH:
KADEK DUWI ADITIYA
2257021004**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SEKTOR PUBLIK (D4)
JURUSAN EKONOMI DAN AKUTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA**



UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
• Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
• Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

TUGAS AKHIR

DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS DAN MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK MENCAPAI GELAR SARJANA TERAPAN AKUNTANSI



Pembimbing I	I Gede Agus Pertama Yudantara, S.E., M.S.A. NIP.198208262008121002
Pembimbing II	Dr. Ni Luh Gede Erni Sulindawati, S.E., Ak., M.Pd. NIP.196909042003122001



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

Tugas Akhir oleh Kadek Duwi Aditiya ini
telah dipertahankan di depan dewan penguji
Pada tanggal 29 April 2026

Dewan Penguji

Ketua	Dr. I Putu Gede Diatmika, S.E., Ak., M.Si. NIP.197008152001121002
Anggota	I Gede Agus Pertama Yudiantara, S.E., M.S.A. NIP.198208262008121002
Anggota	Dr. Ni Luh Gede Erni Sulindawati, S.E., Ak., M.Pd. NIP.196909042003122001



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi
Universitas Pendidikan Ganesha
guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Terapan Akuntansi

Menyetujui

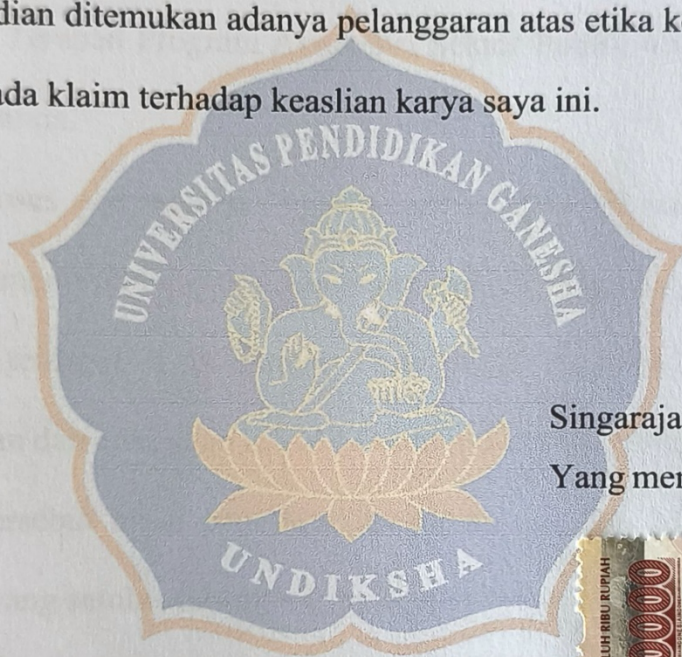
Ketua Ujian	Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si. NIP.196810291993032001
Sekretaris Ujian	Prof. Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., M.Si., Ak. NIP.197911042008122003



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul **Evaluasi Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan (SAP) Dalam Upaya Pencegahan *Fraud* Menurut Persepsi Aparatur Sipil Negara (ASN) Pada BPKPD Kabupaten Buleleng**=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, 30 Mei 2026

Yang membuat pernyataan,



Kadek Duwi Aditiya
NIM. 2257021004

PRAKATA

Puji syukur saya panjatkan ke hadapan Ida Sang Hyang Widhi Wasa atau Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan Rahmat Nya peneliti dapat menyelesaikan tugas akhir yang berjudul **Evaluasi Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan (SAP) Dalam Upaya Pencegahan *Fraud* Menurut Persepsi Aparatur Sipil Negara (ASN) Pada BPKPD Kabupaten Buleleng** tepat pada waktunya. Penyusunan Tugas Akhir ini merupakan salah satu persyaratan untuk memenuhi gelar Sarjana Terapan pada Jurusan Ekonomi dan Akuntansi, Program Studi Sarjana Terapan Program Akuntansi Sektor Publik, Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja.

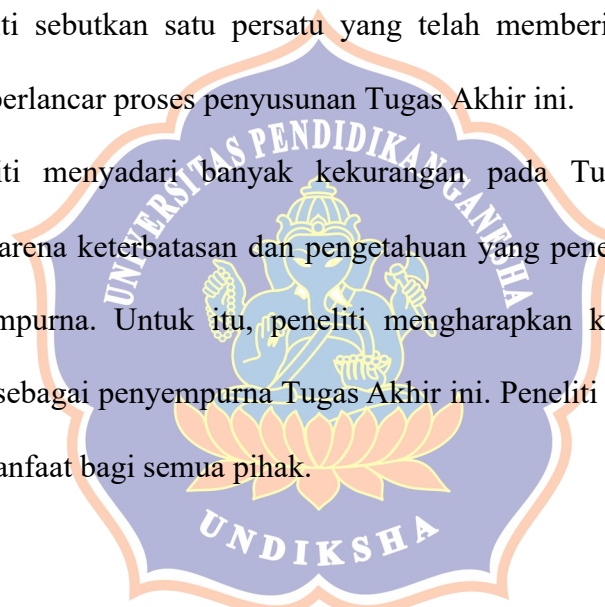
Dalam proses penyusunan Tugas Akhir ini, peneliti menyadari sepenuhnya bahwa masih memiliki banyak kekurangan baik dari segi penjabaran kata maupun kalimat yang terdapat di dalamnya. Tugas Akhir ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan dan dukungan moral dan material dari berbagai pihak. Sehubungan dengan hal tersebut maka pada kesempatan ini, peneliti menyampaikan ucapan terima kasih yang setulus tulusnya kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd. selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha yang telah memberikan kesempatan sehingga penulis dapat menempuh pendidikan di Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Bapak Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha.
3. Bapak Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd. selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha.

4. Ibu Prof. Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., M.Si., Ak. selaku Koordinator Program Studi D4 Akuntansi Sektor Publik, Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha.
5. I Gede Agus Pertama Yudiantara, S.E., M.S.A. selaku Dosen Pembimbing utama yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan dan arahan dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
6. Dr. Ni Luh Gede Erni Sulindawati, S.E., Ak., M.Pd. selaku Dosen Pembimbing pendamping yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan dan arahan dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
7. Made Pasda Gunawan, S.Sos.,M.A.P. selaku Kepala Dinas BPKPD Kabupaten Buleleng yang telah memberikan kesempatan peneliti untuk mengadakan penelitian serta memberikan data yang diperlukan dalam penyusunan Tugas Akhir.
8. Bapak/Ibu Dosen Pengajar Program Studi Sarjana Terapan Program Akuntansi Sektor Publik, Jurusan Ekonomi dan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja yang telah memberikan materi serta teori - teori selama perkuliahan yang tentunya sangat membantu dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
9. Seluruh staf pegawai Fakultas Ekonomi yang telah membantu memenuhi kebutuhan administrasi penulis selama masa perkuliahan hingga akhir perkuliahan.
10. Ayah Made Putra Wijaya, Ibu Ni Cening Darni, Kakak Gede Santi, serta keluarga tercinta yang telah memberikan dorongan semangat dan dukungan materil dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.

11. Seluruh rekan-rekan HMJ Ekonomi dan Akuntansi Periode 2024/2025, khususnya Kabinet Kolaborasi Bermakna, yang telah menjadi teman berproses, berbagi pengalaman, serta memberikan dukungan selama perjalanan akademik penulis.
12. Seluruh teman sekelas yang telah berjuang bersama dan bertahan hingga titik ini, khususnya kepada sahabat Ni Nengah Putri Yani dan Ni Luh Putu Yanti. Tanpa kalian, hidup perkuliahan penulis tidak akan seberwarna ini.
13. Semua sahabat dan rekan - rekan dimanapun berada yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu yang telah memberikan dorongan dalam memperlancar proses penyusunan Tugas Akhir ini.

Peneliti menyadari banyak kekurangan pada Tugas Akhir ini yang disebabkan karena keterbatasan dan pengetahuan yang peneliti miliki masih jauh dari kata sempurna. Untuk itu, peneliti mengharapkan kritik dan saran yang membangun sebagai penyempurna Tugas Akhir ini. Peneliti berharap Tugas Akhir ini bisa bermanfaat bagi semua pihak.



Singaraja, 30 Mei 2026

Penulis,

DAFTAR ISI

PRAKATA	i
ABSTRAK	iv
<i>ABSTRACT</i>	v
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah	8
1.3 Pembatasan Masalah	9
1.4 Rumusan Masalah	10
1.5 Tujuan Penelitian.....	10
1.6 Manfaat Penelitian.....	11
1.6.1 Manfaat Teoritis	11
1.6.2 Manfaat Praktis.....	12
BAB II KAJIAN TEORI.....	13
2.1 <i>Fraud</i>	13
2.2 Standar Akuntansi Pemerintahan (SAP).....	15
2.3 Persepsi Aparatur Sipil Negara (ASN).....	16
2.4 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan.....	18
2.5 Kerangka Berpikir	20
BAB III METODE PENELITIAN.....	22
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian	22
3.2 Rancangan Penelitian	22
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian.....	23
3.4 Instrumen Pengumpulan Data	24
3.4.1 Kuesioner.....	24
3.4.2 Studi Lapangan.....	26
3.4.3 Wawancara	27
3.5 Pengujian Instrumen Penelitian.....	28

3.5.1 Uji Reliabilitas	28
3.6 Teknik Analisis Data	29
3.6.1 Kuesioner.....	29
3.6.2 Analisis Statistik Deskriptif.....	30
3.6.3 Analisis Data (Wawancara dan Studi Lapangan).....	31
3.6.4 Triangulasi.....	32
3.7 Jadwal Waktu Penelitian	33
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	34
4.1 Gambaran Umum Lokasi Penelitian	34
4.1.1 Profil BPKPD Kabupaten Buleleng	34
4.1.2 Demografi.....	35
4.1.3 Karakteristik Responden	37
4.2 Hasil	39
4.2.1 Hasil Uji Instrumen	39
a. Uji Reliabilitas.....	39
4.2.2 Deskriptif Statistik Persepsi ASN terhadap Penerapan SAP.....	40
4.2.3 Deskriptif Statistik Persepsi ASN terhadap Penerapan SAP dalam Pencegahan <i>Fraud</i>	42
4.3 Hasil Rekapitulasi Pernyataan dengan Jawaban Responden pada Variabel Penerapan SAP dan Pencegahan <i>Fraud</i>	45
4.4 Pembahasan	47
4.4.1 Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan (SAP).....	47
4.4.2 Pencegahan <i>Fraud</i>	50
4.5 Implikasi.....	53
4.5.1 Implikasi Praktis.....	53
4.5.2 Implikasi Teoritis.....	54
BAB V PENUTUP	57
5.1 Rangkuman.....	57
5.2 Kesimpulan.....	57
5.3 Saran.....	59
DAFTAR PUSTAKA.....	61
LAMPIRAN	66

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Ringkasan Temuan BPK/BPKP terkait Pengelolaan Keuangan di Kabupaten Buleleng (Tahun 2021-2023).....	4
Tabel 2. 1 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan.....	18
Tabel 4. 1 Hasil Uji Reliabilitas	39
Tabel 4. 2 Deskriptif Statistik Persepsi ASN terhadap Penerapan SAP.....	40
Tabel 4. 3 Deskriptif Statistik Persepsi ASN terhadap Penerapan SAP dalam Pencegahan Fraud	43
Tabel 4. 4 Distribusi Jawaban Responden Variabel V1.13V1.3	45
Tabel 4. 5 Distribusi Jawaban Responden Variabel V2.13V2.3	46



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Fraud Di Indonesia	2
Gambar 2. 1 Kerangka Pikir.....	21
Gambar 3. 1 Rancangan Penelitian.....	23

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat 3 surat terkait Penelitian	67
Lampiran 2 Kuesioner Penelitian	69
Lampiran 3 Tabulasi Data	72
Lampiran 4 Hasil Analisis Deskriptif.....	79
Lampiran 5 Hasil Reliabilitas	80
Lampiran 6 Dokumentasi Kegiatan.....	81
Lampiran 7 Riwayat Hidup	82

