

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
POTENSI *FRAUD* DALAM PENGELOLAAN DANA  
DESA AKIBAT PANDEMI *COVID-19* (STUDI KASUS  
PADA DESA-DESA DI KABUPATEN BULELENG)**

**SKRIPSI**



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

**2021**

## SKRIPSI

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

**Menyetujui**

Pembimbing I,



Dr. Edy Sujana, S.E., M.Si., Ak.  
NIP 197307271999031001

Pembimbing II,



Made Aristya Prayudi, S.A., M.Sc., Ak.  
NIP 198809112015041002

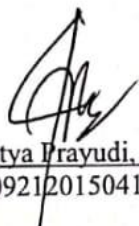
Skripsi oleh Luh Arshantya Maha Saputri ini  
Telah dipertahankan di depan dewan penguji  
pada tanggal 22 Juli 2021

Dewan Penguji,



Dr. Edy Sujana, S.E., M.Si., Ak.  
NIP 197307271999031001

(Ketua)



Made Aristya Prayudi, S.A., M.Sc., Ak.  
NIP 198809212015041002

(Anggota)



Nyoman Ayu Wulan Trisna Dewi, S.E., M.Sc.  
NIP 199212172019032025

(Anggota)

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

Pada:

Hari : Kamis  
Tanggal : 22 Juli 2021

Mengetahui,

Ketua Ujian,



Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si.  
NIP. 196810291993032001

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

**PERNYATAAN**

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPERNGARUHI POTENSI FRAUD AKIBAT PANDEMI COVID-19 (STUDI KASUS PADA DESA-DESA DI KABUPATEN BULELENG)”** beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya tulis sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan 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 saat ini.

Singaraja, 22 Juli 2021

Yang membuat pernyataan



Luh Arshantya Maha Saputri

NIM. 1717051371

## PRAKATA

Puji syukur penyusun panjatkan kehadapan Tuhan Yang Maha Esa karena berkat rahmat Nya-lah, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Potensi *Fraud* dalam Pengelolaan Dana Desa Akibat Pandemi *Covid-19* (Studi Kasus pada Desa-Desa di Kabupaten Buleleng)”**. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Universitas Pendidikan Ganesha. Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan baik brupa moral maupun material dari berbagai pihak. Untuk itu, dalam kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Prof. Dr I Nyoman Jampel, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E.,Ak.,M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha.
3. Dr. Luh Indrayani, S.Pd., M.Pd., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi.
4. Made Arie Wahyuni, S.E.,M.Si., selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi.
5. Gst. Ayu Ketut Rencana Sari Dewi, S.E., M.Si. selaku Pembimbing Akademik, yang telah memberikan arahan, petunjuk, dan motivasi pada tahap awal penyusunan proposal.
6. Dr. Edy Sujana, S.E., M.Si., Ak. selaku pembimbing utama yang senantiasa memberikan bimbingan, arahan, nasihat, dan motivasi yang sangat bermanfaat dalam penyelesaian skripsi ini.
7. Made Aristya Prayudi, S.A., M.Sc., Ak. selaku pembimbing pendamping yang juga senantiasa memberikan bimbingan, arahan, nasihat, dan motivasi yang sangat bermanfaat dalam penyelesaian skripsi ini.
8. Nyoman Ayu Wulan Trisna Dewi, S.E., M.Sc. selaku penelaah yang telah memberikan kritik dan masukan yang sifatnya membangun sehingga skripsi menjadi sesuai dengan aturan penyusunan skripsi.
9. Bapak/ Ibu dosen yang ada di lingkungan Fakultas Ekonomi khususnya di Program Studi S1 Akuntansi, yang tidak dapat disebutkan satu persatu

yang telah memberikan arahan bimbingan serta ilmu pengetahuan selama peneliti menempuh pendidikan di Universitas Pendidikan Ganesha.

10. Kepala Dinas Pemberdayaan Masyarakat dan Desa beserta pegawai yang telah meluangkan waktu dan tugasnya untuk membantu penulis dalam memperoleh data selama penyusunan skripsi.
11. Kepala desa, sekretaris desa, bendahara keuangan, dan kaur keuangan desa selaku responden, yang telah bersedia meluangkan waktu serta tugasnya untuk membantu penulis dalam pengisian kuesioner.
12. Bapak dan Ibu tercinta, I Komang Ariasa, S.T. dan Dyah Shanty Purwandari, S.T., yang selalu memberikan dukungan dalam menyelesaikan studi, serta terima kasih atas doa dan juga kasih sayang yang selalu mengiringi langkah penulis hingga mencapai titik ini.
13. Rekan-rekan mahasiswa Program Studi Akuntansi S1 angkatan 2017 yang turut serta memberikan motivasi dalam menyelesaikan skripsi yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa apa yang tersaji dalam skripsi ini masih sangat jauh dari kata sempurna karena keterbatasan kritik dan saran yang bersifat membangun dari berbagai pihak guna penyempurnaan skripsi ini. Sebagai akhir kata penulis berharap semoga skripsi dapat bermanfaat dan berguna bagi pembaca.

Singaraja, Juli 2021

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>PRAKATA</b> .....	<b>i</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>iii</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>iv</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>v</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>vii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>ix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Identifikasi Masalah .....	16
1.3 Pembatasan Masalah .....	16
1.4 Rumusan Masalah .....	16
1.5 Tujuan Penelitian .....	17
1.6 Manfaat Penelitian .....	17
1.6.1 Manfaat Teoritis .....	17
1.6.2 Manfaat Praktis .....	18
<b>BAB II KAJIAN TEORI</b> .....	<b>20</b>
2.1 Deskripsi Teoritis .....	20
2.1.1 <i>Fraud Diamond Theory</i> .....	20
2.1.2 Pengawasan .....	25
2.1.3 Partisipasi Anggaran .....	26
2.1.4 Kompetensi Sumber Daya Manusia .....	28
2.1.5 Dana Desa .....	28
2.2 Kajian Hasil Penelitian Yang Relevan .....	29
2.3 Kerangka Pemikiran .....	31
2.4 Hipotesis Penelitian .....	31
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>36</b>
3.1 Lokasi dan Waktu Penelitian .....	36
3.2 Rancangan Penelitian .....	36
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian .....	38



3.3.1 Populasi .....	38
3.3.2 Sampel .....	38
3.4 Jenis dan Sumber Data .....	39
3.5 Variabel dan Definisi Operasional Variabel .....	39
3.6 Metode Pengumpulan Data dan Instrumen Penelitian .....	41
3.6.1 Metode Pengumpulan Data .....	41
3.6.2 Instrumen Penelitian .....	42
3.7 Metode dan Teknik Analisis Data .....	43
3.7.1 Uji Kualitas Data .....	44
3.7.2 Uji Asumsi Klasik .....	45
3.7.3 Uji Hipotesis .....	46
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>48</b>
4.1 Deskripsi Data .....	48
4.1.1 Deskripsi Umum Responden Penelitian .....	48
4.1.2 Deskripsi Umum Hasil Penelitian .....	51
4.1.3 Uji Kualitas Data .....	54
4.2 Pengujian Asumsi .....	56
4.2.1 Uji Normalitas Data .....	56
4.2.2 Uji Multikolinearitas .....	57
4.2.3 Uji Heteroskedastisitas .....	58
4.3 Pengujian Hipotesis .....	59
4.3.1 Analisis Regresi Linear Berganda .....	59
4.3.2 Uji Statistik T .....	60
4.3.3 Koefisiensi Determinasi .....	62
4.4 Pembahasan Hasil Penelitian .....	63
4.5 Implikasi Penelitian .....	69
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>71</b>
5.1 Rangkuman .....	71
5.2 Simpulan .....	74
5.3 Saran .....	74
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>77</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>81</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perbandingan Jumlah Kasus Korupsi Dana Desa Tahun 2019 dengan 2020.....	5
Tabel 1.2 Jumlah Desa di Kabupaten Buleleng .....	7
Tabel 1.3 Kasus <i>Fraud</i> di Kabupaten Buleleng .....	8
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	31
Tabel 3.1 Jumlah Desa di Kabupaten Buleleng .....	38
Tabel 3.2 Kriteria Penentuan Sampel Penelitian.....	39
Tabel 3.3 Kisi – Kisi Instrumen Penelitian .....	43
Tabel 4.1 Rincian Pendistribusian dan Pengembalian Kuesioner .....	48
Tabel 4.2 Data Karakteristik Responden .....	50
Tabel 4.3 Hasil Analisis Deskriptif .....	51
Tabel 4.4 Nilai Rata-rata per Indikator Variabel .....	52
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas .....	54
Tabel 4.6 Hasil Uji Reliabilitas .....	55
Tabel 4.7 Hasil Uji Normalitas .....	57
Tabel 4.8 Ringkasan Hasil Uji Multikolinearitas .....	58
Tabel 4.9 Hasil Uji Heteroskedastistas .....	58
Tabel 4.10 Hasil Analisi Regresi Linear Berganda .....	59
Tabel 4.11 Hasil Uji Statistik T .....	61
Tabel 4.12 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	62

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Anggaran Dana Desa Tahun 2018-2020 .....	4
Gambar 2.1. Kerangka Pemikiran .....	31
Gambar 3.1. Rancangan Penelitian .....	36



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Pengantar Kuesioner .....	82
Lampiran 2. Kuesioner Penelitian .....	83
Lampiran 3. Surat Ekspedisi Penelitian .....	88
Lampiran 4. Tabulasi Data .....	93
Lampiran 5. Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	105
Lampiran 6. Hasil Uji Validitas dan Uji Reliabilitas .....	106
Lampiran 7. Hasil Uji Asumsi Klasik .....	110
Lampiran 8. Hasil Uji Hipotesis .....	111
Lampiran 9. Dokumentasi Penelitian .....	112

