

**PENGARUH KOMPETENSI SUMBER DAYA APARATUR DESA, SISTEM
PENGENDALIAN INTERNAL DAN AKUNTABILITAS TERHADAP
PENCEGAHAN TINDAK KECURANGAN DALAM PENGELOLAAN
KEUANGAN DESA DENGAN *MORAL SENSITIVITY* 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:

Nama : ARUM SEKAR KEDHATON
NIM : 22110014

**PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN AKUNTANSI SEKTOR PUBLIK
FAKULTAS SEKOLAH VOKASI
UNIVERSITAS HARKAT NEGERI**

2026

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Arum Sekar Kedhaton

NIM : 22110014

Adalah mahasiswa Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik Universitas Harkat Negeri, dengan ini saya menyatakan bahwa laporan skripsi yang berjudul:

"PENGARUH KOMPETENSI SUMBER DAYA APARATUR DESA, SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DAN AKUNTABILITAS TERHADAP PENCEGAHAN TINDAK KECURANGAN DALAM PENGELOLAAN KEUANGAN DESA DENGAN *MORAL SENSITIVITY* 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, 6 Agustus 2026

Yang membuat pernyataan,



Arum Sekar Kedhaton

NIM. 22110014

HALAMAN PERSETUJUAN
PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : ARUM SEKAR KEDHATON

NIM : 22110014

Adalah mahasiswa Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik Universitas Harkat Negeri, dengan ini saya menyatakan bahwa laporan skripsi yang berjudul:

“PENGARUH KOMPETENSI SUMBER DAYA APARATUR DESA, SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DAN AKUNTABILITAS TERHADAP PENCEGAHAN TINDAK KECURANGAN DALAM PENGELOLAAN KEUANGAN DESA DENGAN *MORAL SENSITIVITY* SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI PADA DESA SE-KABUPATEN TEGAL)”

Merupakan hasil pemikiran sendiri secara orisinil dan saya susun secara mandiri 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, 6 Agustus 2026

Yang membuat pernyataan,



Arum Sekar Kedhaton

NIM.22110014

HALAMAN REKOMENDASI

Pembimbing Skripsi memberikan rekomendasi kepada:

Nama : Arum Sekar Kedhaton

NIM : 22110014

Program Studi : Akuntansi Sektor Publik

Judul Skripsi : Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Aparatur Desa, Sistem Pengendalian Internal dan Akuntabilitas Terhadap Pencegahan Tindak Kecurangan Dalam Pengelolaan Keuangan Desa Dengan *Moral Sensitivity* Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Desa Se-Kabupaten Tegal)

Mahasiswa tersebut telah dinyatakan selesai melaksanakan bimbingan dan dapat mengikuti Ujian Skripsi pada tahun akademik 2026

Tegal, 6 Agustus 2026

Pembimbing I



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

NIPY. 02.018.366

Pembimbing II



Nurul Mahmudah, S.E., M.Si., Ak., CA., CAAT

NIPY. 09.015.243

**HALAMAN PENGESAHAN
SKRIPSI**

**PENGARUH KOMPETENSI SUMBER DAYA APARATUR DESA, SISTEM
PENGENDALIAN INTERNAL DAN AKUNTABILITAS TERHADAP
PENCEGAHAN TINDAK KECURANGAN DALAM PENGELOLAAN
KEUANGAN DESA DENGAN *MORAL SENSITIVITY* SEBAGAI
VARIABEL MODERASI (STUDI PADA DESA SE-KABUPATEN TEGAL)**

Oleh:

Nama : ARUM SEKAR KEDHATON
NIM : 22110014

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Tim Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik pada Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik, Universitas Harkat Negeri.

Tim Penguji

Ketua Penguji NIDN.	: Mohammad Alfian S.E., M.Si., Ak : 0610108904	()
Anggota Penguji I NIDN.	: Yusri Anis Faidah, S.E., M.Si : 0618049002	()
Anggota Penguji II NUPTK.	: Rudiyanto, S.E., M.E : 6536752653130102	()

Tegal, 6 Agustus 2026

Menyetujui,

Sekolah Vokasi
Dekan

Program Studi Sarjana Terapan
Akuntansi Sektor Publik
Ketua Program Studi

 
Universitas
Harkat Negeri
Sekolah Vokasi

Dr. apt. Heru Nurcahyo, S. Farm., M.Sc.
NIPY. 10.007.038

 
Universitas
Harkat Negeri
Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik

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

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan rasa syukur yang sedalam-dalamnya atas kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan hidayahnya yang telah memberikan kekuatan, kesehatan, dan kelancaran untuk saya dalam mengerjakan Laporan Skripsi ini.

Skripsi ini saya persembahkan dengan penuh cinta dan rasa hormat kepada:

1. Kedua Orangtua saya; Bapak Sukaryadi dan Ibu Winarti, Gelar dan selesainya skripsi ini tidak ada apa-apanya dibanding seluruh keringat, air mata dan doa yang tidak pernah putus. Terimakasih telah menjadi jangkar kekuatan saya di saat dunia perkuliahan terasa begitu berat, terimakasih atas kasih sayang tak bersyarat, pengorbanan moril maupun materil yang luar biasa, serta kepercayaan penuh yang selalu kalian berikan. Karya kecil ini adalah wujud awal dari pembuktian bakti saya, semoga ini bisa mengukir senyum bahagia di wajah Bapak dan Mamah.
2. Untuk Kakak perempuan saya Windhy Amalia Rizkyana dan Adik perempuan saya Berlian Citra Bhuana yang senantiasa menanyakan kabar dengan penuh perhatian, memberikan dukungan *moral* serta memberikan semangat baru di setiap saat. Kehadiran kalian adalah rumah tempat saya pulang untuk melepaskan segala penat.
3. Terimakasih untuk dosen pembimbing saya Bapak Mohammad Alfian, S.E., M.Si., Ak dan Ibu Nurul Mahmudah, S.E., M.Si., Ak., CA., CAAT atas waktu, kesabaran dan ilmu yang telah dibagikan. Ditengah kesibukan yang

padat Bapak dan Ibu selalu meluangkan waktu untuk memberikan arahan serta memotivasi saya tidak menunda-nunda penyelesaian skripsi ini.

4. Terimakasih untuk seluruh Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik
5. Teman Seperjuangan Akuntansi Sektor Publik 2022, terimakasih atas kebersamaan, kekompakan dan memori yang indah telah diukir dari semester awal hingga titik ini.
6. Untuk Diriku Sendiri, Arum Sekar Kedhaton. Terimakasih karena tidak pernah memilih untuk menyerah, meskipun jalannya tidak selalu mudah dan penuh dengan lika-liku. Terimakasih atas pundak yang mau diajak bekerja sama, pikiran yang dipaksa untuk terus belajar, serta hati yang kuat melewati malam-malam yang panjang penuh *overthinking*. Gelar dan selesainya skripsi ini adalah bukti nyata dari keberanian, ketangguhan dan kerja keras yang telah dilewati selama masa perkuliahan. Terimakasih telah berjuang dengan sangat baik, Arum.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh kompetensi sumber daya aparatur desa, sistem pengendalian internal, dan akuntabilitas terhadap pencegahan tindak kecurangan dalam pengelolaan keuangan desa, serta menguji kemampuan *moral sensitivity* dalam memoderasi hubungan tersebut. Studi ini berfokus pada pemerintah desa di seluruh wilayah Kabupaten Tegal. Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini mencakup seluruh perangkat desa di Kabupaten Tegal yang berjumlah 2.341 orang dari 281 desa. Pengambilan sampel menggunakan teknik *accidental sampling*, dengan jumlah kuesioner yang berhasil dikumpulkan dan valid untuk diolah sebanyak 100 responden. Metode analisis data yang diterapkan adalah *Partial Least Square* (PLS) dengan menggunakan bantuan perangkat lunak SmartPLS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kompetensi sumber daya aparatur desa dan sistem pengendalian internal berpengaruh secara signifikan terhadap pencegahan tindak kecurangan dalam pengelolaan keuangan desa. Sebaliknya, akuntabilitas ditemukan tidak memiliki pengaruh terhadap pencegahan tindak kecurangan dalam pengelolaan keuangan desa. Selain itu, variabel *moral sensitivity* dinyatakan gagal atau tidak mampu memoderasi pengaruh kompetensi sumber daya aparatur desa, sistem pengendalian internal, maupun akuntabilitas terhadap pencegahan tindak kecurangan dalam pengelolaan keuangan desa. Nilai *R-Square Adjusted* menunjukkan bahwa kontribusi seluruh variabel independen dan moderasi dalam menjelaskan variabilitas pencegahan tindak kecurangan adalah sebesar 65,2%, sedangkan 34,8% sisanya dipengaruhi oleh faktor lain di luar model penelitian ini.

Kata Kunci: Kompetensi Aparatur Desa, Sistem Pengendalian Internal, Akuntabilitas, Pencegahan Tindak Kecurangan, *Moral Sensitivity*.

ABSTRACT

This study aims to examine and analyze the influence of village apparatus resource competence, internal control systems, and accountability on the prevention of fraudulent acts in village financial management, as well as to test the ability of moral sensitivity to moderate these relationships. This study focuses on village governments throughout the Tegal Regency area. This type of research is quantitative research. The population in this study includes all village officials in Tegal Regency, totaling 2,341 individuals from 281 villages. Sampling was carried out using the accidental sampling technique, resulting in 100 respondents whose questionnaires were successfully collected and validated for processing. The data analysis method applied is Partial Least Square (PLS) using SmartPLS software. The results of the study indicate that the competence of village apparatus resources and internal control systems have a significant effect on the prevention of fraudulent acts in village financial management. Conversely, accountability was found to have no effect on the prevention of fraudulent acts in village financial management. Furthermore, the moral sensitivity variable was declared to have failed or was unable to moderate the influence of village apparatus resource competence, internal control systems, or accountability on the prevention of fraudulent acts in village financial management. The Adjusted R-Square value indicates that the contribution of all independent and moderating variables in explaining the variability of fraud prevention is 65.2%, while the remaining 34.8% is influenced by other factors outside this research model.

Keywords: Village Apparatus Competence, Internal Control System, Accountability, Fraud Prevention, Moral Sensitivity.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala karunia, nikmat serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Skripsi dengan judul **“PENGARUH KOMPETENSI SUMBER DAYA APARATUR DESA, SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DAN AKUNTABILITAS TERHADAP PENCEGAHAN TINDAK KECURANGAN DALAM PENGELOLAAN KEUANGAN DESA DENGAN MORAL SENSITIVITY 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 Universitas Harkat Negeri.

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

1. Bapak Dr. Sudirman Said, Ak., MBA selaku Rektor Universitas Harkat Negeri
2. Bapak Dr. apt. Heru Nurcahyo, S. Farm.,M.Sc selaku Dekan Sekolah Vokasi Universitas Harkat Negeri
3. Bapak Mohammad Alfian, SE, M.Si, Ak selaku Kaprodi Akuntansi Sektor Publik Universitas Harkat Negeri
4. Bapak Mohammad Alfian, SE, M.Si, Ak selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah banyak memberikan arahan, bimbingan, dan petunjuk hingga terselesaikannya penyusunan skripsi ini.

5. Ibu Nurul Mahmudah, S.E., M.Si., Ak., CA., CAAT selaku Dosen Pembimbing 2 yang telah memberikan arahan, bimbingan dan petunjuk hingga terselesaikannya penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh dosen yang berada di Universitas Harkat Negeri khususnya dosen Prodi Akuntansi Sektor Publik yang memiliki peran yang sangat besar bagi saya dalam proses perkuliahan.
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 Universitas Harkat Negeri.

Tegal, 6 Agustus 2026



Arum Sekar Kedhaton

NIM. 22110014

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN REKOMENDASI.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK.....	viii
ABSTRACT	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	12
1.3 Tujuan Penelitian.....	12
1.4 Manfaat Penelitian	14
1.5 Batasan Masalah.....	15
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	16
2.1 Telaah Pustaka.....	16
2.2 Telaah Penelitian Terdahulu	25
2.3 Hipotesis Penelitian	34
2.4 Model Penelitian	34
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	44
3.1 Desain Penelitian	44
3.1.1 Jenis Penelitian.....	44
3.1.2 Populasi dan Sampel	44
3.1.3 Jenis dan Metode Pengumpulan Data.....	46
3.2 Definisi Konseptual dan Operasional Variabel	46
3.2.1 Variabel Dependen (Y).....	46
3.2.2 Variabel Independen (X)	46

3.2.3	Variabel Moderasi (M).....	46
3.3	Metode Analisis Data.....	46
3.3.1	Uji Model Pengukuran / <i>Outer Model</i>	47
3.3.2	Uji Model Struktural atau <i>Inner Model</i>	47
3.3.3	Uji Hipotesis (<i>Resampling Bootstrapping</i>)	47
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		64
4.1.	Gambaran Umum Objek Penelitian	64
4.1.1	Proses Penelitian	64
4.1.2	Deskripsi Karakteristik Responden.....	64
4.2	Hasil Analisis Data.....	65
4.2.1	Uji Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	65
4.2.2	Uji Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	65
4.2.3	Uji Hipotesis (<i>Resampling Bootstrapping</i>)	65
4.3	Pembahasan.....	65
4.3.1	Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Aparatur Desa Terhadap Pencegahan Tindak Kecurangan Dalam Pengelolaan Keuangan Desa	65
4.3.2	Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Tindak Kecurangan Dalam Pengelolaan Keuangan Desa	66
4.3.3	Pengaruh Akuntabilitas Terhadap Pencegahan Tindak Kecurangan Dalam Pengelolaan Keuangan Desa	65
4.3.4	Pengaruh <i>Moral Sensitivity</i> memoderasi Kompetensi Sumber Daya Aparatur Desa Terhadap Pencegahan Tindak Kecurangan Pengelolaan Keuangan Desa	66
4.3.5	Pengaruh <i>Moral Sensitivity</i> memoderasi Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Tindak Kecurangan Pengelolaan Keuangan Desa	66
4.3.6	Pengaruh <i>Moral Sensitivity</i> memoderasi Akuntabilitas Terhadap Pencegahan Tindak Kecurangan Dalam Pengelolaan Keuangan Desa	66
BAB V PENUTUP.....		90
5.1	Kesimpulan	90
5.2	Saran	91
DAFTAR PUSTAKA		95
LAMPIRAN		103

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Besaran Dana Desa Kabupaten Tegal	4
Tabel 1. 2 Data Kasus Korupsi Desa Kabupaten Tegal.....	6
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	25
Tabel 3. 1 Data Perangkat Desa Kabupaten Tegal 2025.....	46
Tabel 3. 2 Skala <i>Likert</i>	46
Tabel 3. 3 Indikator Variabel Penelitian	46
Tabel 4. 1 Profil Responden Berdasarkan Usia	64
Tabel 4. 2 Profil Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	65
Tabel 4. 3 Profil Responden Berdasarkan Lama Bekerja	65
Tabel 4. 4 Hasil Uji <i>Convergent Validity</i>	65
Tabel 4. 5 Hasil Uji <i>Discriminant Validity</i>	65
Tabel 4. 6 Hasil Uji <i>Reliability</i>	65
Tabel 4. 7 Hasil Uji <i>R- Square Adjusted</i>	65
Tabel 4. 8 Hasil Uji <i>Model Fit</i>	65
Tabel 4. 9 Hasil Uji Hipotesis.....	65

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Diagram <i>GONE Theory</i>	17
Gambar 2. 2 Model Penelitian.....	34
Gambar 4. 1 Model Fit.....	65