

# SKRIPSI

**PENGARUH SISTEM AKUNTANSI, KOMPETENSI AKUNTANSI,  
TRANSPARANSI DAN PENGAWASAN AKUNTANSI TERHADAP  
POTENSI PENYALAHGUNAAN DANA DESA  
(Studi Empiris Desa di Kecamatan Candi Kabupaten Sidoarjo)**



Oleh :

**JESICA PELILIN**  
**NBI : 1221800059**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA  
2022**

**SKRIPSI**

**PENGARUH SISTEM AKUNTANSI, KOMPETENSI AKUNTANSI,  
TRANSPARANSI DAN PENGAWASAN AKUNTANSI TERHADAP  
POTENSI PENYALAHGUNAAN DANA DESA**

**(Studi Empiris Desa di Kecamatan Candi Kabupaten Sidoarjo)**



Oleh :  
**Jesica Pelilin**  
NBI : 1221800059

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA**

**2022**



**PENGARUH SISTEM AKUNTANSI, KOMPETENSI AKUNTANSI,  
TRANSPARANSI DAN PENGAWASAN AKUNTANSI TERHADAP  
POTENSI PENYALAHGUNAAN DANA DESA**

**(Studi Empiris Desa di Kecamatan Candi Kabupaten Sidoarjo)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Guna  
Mendapatkan Gelar Sarjana Ekonomi  
Program Studi Akuntansi**

**Oleh :**

**Jesica Pelilin**

**NBI : 1221800059**

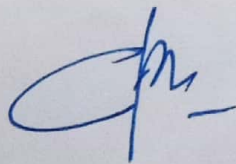
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA**

**2022**

## LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING

Nama Lengkap : Jesica Pelilin  
NBI : 1221800059  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : Akuntansi  
Judul Skripsi : Pengaruh sistem akuntansi, kompetensi akuntansi,  
transparansi dan pengawasan akuntansi terhadap potensi  
penyalahgunaan dana desa (Studi Empiris Desa di  
Kecamatan Candi Kabupaten Sidoarjo)

Surabaya, 04 Juli 2022  
Mengetahui / Menyetujui  
Pembimbing,



Muhammad Taufiq Hidayat, SE.,MM



## LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI

Dipertahankan didepan sidang Dewan Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya dan dinyatakan diterima untuk memenuhi syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada tanggal 11 Juli 2022.

### TIM PENGUJI :

1. Dra. Rr. Adiati Trihastuti,MM,Ak.,CA
2. Muhammad Taufiq Hidayat,SE.,MM
3. Drs. Meiril Hardi,MM

### TANDA TANGAN

- Ketua :

- Anggota :

- Anggota :

Mengesahkan,  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya  
Dekan,



Dr. H. Slamet Riyadi, M.Si.,Ak.,CA.

## SURAT PERNYATAAN ANTI PLAGIAT

Saya, yang bertanda tangan di bawah ini:

1. Nama Lengkap : Jesica Pelilin
2. NBI : 1221800059
3. Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
4. Program Studi : Akuntansi
5. NIK : 6405024502000001
6. Alamat Rumah : Jl. Tanjung Batu, Rt.018 Kab. Nunukan, Kaltara

Dengan ini menyatakan skripsi yang berjudul :

**Pengaruh Sistem Akuntansi, Kompetensi Akuntansi, Transparansi dan Pengawasan Akuntansi terhadap Potensi Penyalahgunaan Dana Desa (Studi empiris desa di Kecamatan Sidoarjo)**

Adalah benar-benar hasil rancangan, tulisan dan pemikiran saya sendiri, dan bukan merupakan hasil plagiat atau menyalin atau menyadar dari Karya Tulis Ilmiah Orang lain baik berupa Artikel, Skripsi, Thesis ataupun Disertasi.

Demikian surat pernyataan unu saya buat dengan sebenarnya, jika di kemudian hari ternyata terbukti bahwa Skripsi yang saya tulis adalah hasil plagiat maka saya bersedia menerima sanksi apapun atas perbuatan saya dan saya bertanggung jawab secara mandiri tidak ada sangkut pautnya dengan Dosen Pembimbing dan Kelembagaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.

Surabaya, 04 Juli 2022

Penulis







UNIVERSITAS  
17 AGUSTUS 1945  
SURABAYA

BADAN PERPUSTAKAAN

Jl. Semolowaru 45 Surabaya  
Tlp. 031 593 1800 (ex.311)  
Email: perpus@untag-sby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Jesica Pelilin  
NBI : 1221800059  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : Akuntansi  
Jenis Karya : Tugas Akhir/Skripsi/Tesis/Disertasi/Laporan Penelitian/Makalah

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya menyetujui untuk memberikan kepada Badan Perpustakaan Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya *Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Nonexclusive Royalty-Free Right)*, atas karya saya yang berjudul:

**Pengaruh Sistem Akuntansi, Kompetensi Akuntansi, Transparansi dan Pengawasan Akuntansi terhadap Potensi Penyalahgunaan Dana Desa (Studi Empiris Desa di Kecamatan Candi Kabupaten Sidoarjo)**

Dengan **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Nonexclusive Royalty-Free Right)**, Badan Perpustakaan Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya berhak menyimpan, mengalihkan media atau memformatkan, mengolah dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, mempublikasikan karya ilmiah saya selama tetap tercantum nama saya sebagai penulis.

Dibuat di : Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya

Pada Tanggal :

Yang Menyatakan,



( Jesica Pelilin )

## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya ucapkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa karena yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga saya diberikan kesempatan untuk melanjutkan pendidikan Program Sarjana Ekonomi dan menyelesaikan skripsi ini dengan penuh kebanggaan. Saya ucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan membimbing saya dalam menempuh pendidikan dan menyelesaikan skripsi ini. Ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya saya tujukan kepada :

1. Kedua orang tua saya Papa Thomas Ola dan Ibunda Maria Emiliana Berkina, terima kasih atas doa dan dukungan yang selalu menyertai setiap usaha saya. Terima kasih telah berjuang demi masa depan saya setia mendengarkan keluh kesah saya dan menjadi motivator terbaik untuk saya.
2. Bapak Muhammad Taufiq Hidayat, SE.,MM selaku pembimbing saya yang telah banyak memberikan pengarahan, bimbingan, dan tambahan ilmu serta wawasannya. Saya sangat berterima kasih atas waktu yang telah diberikan untuk membimbing, mengoreksi, serta memberikan saran dalam pelaksanaan penelitian dan penulisan skripsi ini. Terima kasih juga saya ucapkan karena telah banyak membantu kelancaran proses perkuliahan saya.
3. Prof. Dr. Mulyanto Nugroho, MM.,CMA.,CPAI selaku Rektor Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya yang telah memberikan kesempatan kepada saya untuk menuntut ilmu dan menyelesaikan pendidikan Program Sarjana Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.
4. Dr. H. Slamet Riyadi, M.Si.,AK.,CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya atas kesempatan dan fasilitas serta bimbingan yang telah diberikan kepada saya selama menempuh proses perkuliahan pada penelitian Program Sarjana Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya
5. Dra. Cholis Hidayati, MBA.,Ak.,CA.,CPAI selaku Kepala Program Studi Akuntansi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya yang telah memberikan kesempatan kepada saya untuk boleh melaksanakan penelitian ini. Terima kasih juga saya ucapkan karena telah banyak membantu kelancaran proses perkuliahan saya.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis, staf dan karyawan Tata Usaha di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya yang telah banyak mendukung dan membantu saya dari awal perkuliahan hingga ujian skripsi ini.

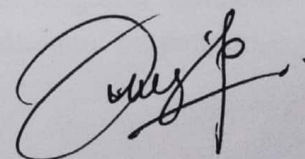


7. Kepala dan para karyawan Kecamatan Candi Kabupaten Sidoarjo Provinsi Jawa Timur yang telah memberikan izin riset dan membantu penulis dengan memberikan informasi yang dibutuhkan untuk penyelesaian skripsi ini.
8. Seluruh teman-teman prodi Akuntansi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya angkatan 2018 terutama kepada Serly Novitasari, Melinia Febi Indah Anwar, Yoga Ferdy Pradana yang telah membantu dan berjuang bersama dari semester awal hingga saat ini serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah banyak memberikan semangat, dukungan dan membantu saya dalam penyelesaian skripsi ini.
9. Seluruh anggota Unit Kegiatan Mahasiswa (UKM) Satuan Resimen Mahasiswa 816 (Satmenwa) kepada Latsar 72 "*Belingau Kampreter*" terutama kepada Rachmah Dewi Safitri dan Angelina Febriyanti Tokan yang sudah menjadi saudara perantauan saya, yang menemani dari awal masuk kuliah hingga memperoleh gelar sarjana, yang selalu berbagi canda tawa dan menjadi tempat terbaik untuk berekspresi tentang keluh kesah yang dihadapi selama menuntut ilmu di perguruan tinggi. Terima kasih telah menjadi tempat terbaik untuk pulang, semoga kita selalu dalam lindungan Tuhan. *I'm gonna always remember you guys <3*.

Dengan segala kelebihan dan kekurangan yang ada, saya menyadari bahwa masih banyak cacat cela dalam skripsi ini dan saya terbuka menerima saran dan kritik untuk perbaikan. Motto saya adalah **"Aku memulai Dalam Nama-Nya maka akan aku akhiri dengan Puji Tuhan, Alleluya!. (Roma 8:28), kita tahu bahwa Allah mengatur segala hal, sehingga menghasilkan yang baik untuk orang-orang yang mengasihi Dia"**.

Akhir kata semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi saya dan para pembaca. Terima kasih.

Surabaya, 04 Juli 2022



Jessica Pelilin

## RINGKASAN

### **PENGARUH SISTEM AKUNTANSI, KOMPETENSI AKUNTANSI, TRANSPARANSI DAN PENGAWASAN AKUNTANSI TERHADAP POTENSI PENYALAHGUNAAN DANA DESA (Studi Empiris Desa di Kecamatan Candi Kabupaten Sidoarjo)**

Akuntabilitas menjadi salah satu hal penting bagi aparatur atas segala sesuatu yang telah dilakukan dalam sebuah pemerintahan, tidak terkecuali pada desa sehingga peran pemerintah menjadi sebuah faktor penting dalam mempertanggungjawabkan kinerja dari pemerintahan kepada masyarakat. Pemerintah memberikan kesempatan bagi desa untuk mengelola secara mandiri Dana Desa dan mengembangkan potensi yang dimiliki oleh suatu desa untuk meningkatkan kualitas hidup dan kesejahteraan masyarakat desa, tujuan disalurkan dana desa adalah sebagai bentuk komitmen negara dalam melindungi dan memberdayakan desa agar menjadi kuat, maju, mandiri dan demokratis.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menguji pengaruh sistem akuntansi, kompetensi akuntan, transparansi dan pengawasan akuntansi terhadap potensi penyalahgunaan dana desa di Kecamatan Candi Kabupaten Sidoarjo, Jawa Timur. Penelitian ini menggunakan data primer yaitu dengan melakukan penyebaran kuesioner serta data sekunder. Metode pengambilan sampel dalam penelitian ini adalah *probability sampling* dengan jenis *simple random sampling*, yang dimana penentuan sampel yang digunakan ditentukan oleh pihak pemerintahan kecamatan Candi yakni sejumlah 10 desa sehingga diperoleh 90 responden.

Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linear berganda. Uji kualitas data yang digunakan yaitu uji validitas dan uji reliabilitas, sedangkan uji asumsi klasik yang digunakan yaitu uji normalitas, uji multikolinearitas dan uji heteroskedastisitas. Teknik pengujian hipotesis yang digunakan adalah uji t, uji F simultan dan koefisien determinasi (*adjusted R<sup>2</sup>*). Berdasarkan hasil uji hipotesis tersebut menunjukkan bahwa bahwa sistem akuntansi, transparansi, dan pengawasan akuntansi tidak berpengaruh terhadap potensi penyalahgunaan dana desa, sedangkan kompetensi akuntan berpengaruh terhadap potensi penyalahgunaan dana desa.



## **SUMMARY**

### ***THE INFLUENCE OF THE ACCOUNTING SYSTEM, ACCOUNTING COMPETENCE, TRANSPARENCY AND ACCOUNTING SUPERVISION ON THE POTENTIAL MISUSE OF VILLAGE FUNDS (empirical study of villages in Candi Sub-district, Sidoarjo district)***

*Accountability is one of the important things for the apparatus for everything that has been done in a government, not least in the village so that the role of the government becomes an important factor in accountability for the performance of the government to the community. The government provides opportunities for villages to independently manage Village Funds and develop the potential possessed by a village to improve the quality of life and welfare of rural communities, the purpose of distributing village funds is as a form of state commitment to protect and empower villages to become strong, advanced, independent and democratic.*

*This study aims to determine and examine the effect of the accounting system, accounting competence, transparency and accounting supervision on the potential misuse of village funds in Candi District, Sidoarjo Regency, East Java. This study uses primary data by distributing questionnaires and secondary data. The sampling method in this study is probability sampling with the type of simple random sampling, where the determination of the sample used is determined by the Candi sub-district government, which is a number of 10 villages so that 90 respondents are obtained.*

*The data analysis technique used in this research is multiple linear regression analysis. The data quality test used is the validity test and the reliability test, while the classical assumption test used is the normality test, multicollinearity test and heteroscedasticity test. The hypothesis testing technique used is t test, simultaneous F test and coefficient of determination (adjusted R<sup>2</sup>). Based on the results of the hypothesis test, it shows that the accounting system, transparency, and accounting supervision have no effect on the potential misuse of village funds, while the competence of accountants affects the potential for misuse of village funds.*

## ABSTRAK

Penelitian tersebut mempunyai tujuan untuk mengetahui dan menguji pengaruh sistem akuntansi, kompetensi akuntansi, transparansi dan pengawasan akuntansi terhadap potensi penyalahgunaan dana desa di Kecamatan Candi Kabupaten Sidoarjo, Jawa Timur. Jenis penelitian tersebut adalah kuantitatif. Populasi dalam penelitian tersebut adalah perangkat dan staf balai desa pada beberapa desa di Kecamatan Candi yang berjumlah 90 orang. Metode yang digunakan untuk pengumpulan sampel dalam penelitian ini yaitu menggunakan *probability sampling* dengan jenis *simple random sampling*. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis linear berganda. Hasil penelitian tersebut menunjukkan bahwa sistem akuntansi, transparansi, dan pengawasan akuntansi tidak berpengaruh terhadap potensi penyalahgunaan dana desa, sedangkan kompetensi akuntansi berpengaruh terhadap potensi penyalahgunaan dana desa.

**Kata Kunci** : Sistem akuntansi, kompetensi akuntansi, transparansi dan pengawasan akuntansi terhadap potensi penyalahgunaan dana desa



## **ABSTRACT**

*This study aims to determine and examine the effect of the accounting system, accounting competence, transparency and accounting supervision on the potential misuse of village funds in Candi District, Sidoarjo Regency, East Java. This type of research is quantitative. The population in this study was the village hall apparatus and staff in several villages in Candi District, amounting to 90 people. The method used for sample collection in this study is using probability sampling with the type of simple random sampling. The data analysis technique used is multiple linear analysis. The results of this study indicate that the accounting system, transparency, and accounting supervision have no effect on the potential for misuse of village funds, while the accounting competence has an effect on the potential for misuse of village funds.*

**Keywords:** *Accounting system, accountant competence, transparency and accounting supervision on the potential misuse of village funds*

## DAFTAR ISI

Cover Luar.....	i
Cover Dalam.....	i
Lembar Pengesahan Pembimbing .....	ii
Lembar Pengesahan Tim Penguji.....	iii
Lembar Pernyataan Anti Plagiat .....	iv
Lembar Pernyataan Publikasi .....	v
Kata Pengantar .....	vi
Ringkasan .....	viii
<i>Summary</i> .....	ix
Abstrak .....	x
<i>Abstract</i> .....	xi
Daftar Isi.....	xii
Daftar Tabel.....	xv
Daftar Gambar .....	xvi
Daftar Lampiran .....	xvii
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Penelitian.....	2
1.3 Tujuan Penelitian.....	3
1.4 Manfaat Penelitian.....	3
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>5</b>
2.1 Landasan Teori dan Penelitian Terdahulu.....	5
2.1.1 Akuntansi Sektor Publik.....	5
2.1.2 Desa .....	6
2.1.3 Sistem Akuntansi.....	7
2.1.4 Kompetensi Akuntansi.....	8
2.1.5 Transparansi.....	9
2.1.6 Pengawasan Akuntansi .....	10
2.1.7 Potensi Penyalahgunaan Dana Desa.....	11
2.2 Penelitian Terdahulu.....	12
2.3 Hubungan Antar Variabel .....	36
2.3.1 Sistem Akuntansi Terhadap Potensi Penyalahgunaan Dana Desa.....	36
2.3.2 Kompetensi Akuntansi Terhadap Potensi Penyalahgunaan Dana Desa.....	36
2.3.3 Transparansi Terhadap Potensi Penyalahgunaan	



Dana Desa.....	37
2.3.4 Pengawasan Akuntansi Terhadap Potensi Penyalahgunaan Dana Desa .....	37
2.4 Kerangka Konseptual .....	38
2.5 Hipotesis.....	38
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>41</b>
3.1 Desain Penelitian.....	41
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian .....	41
3.3 Jenis dan Sumber Data .....	41
3.3.1 Jenis Data .....	41
3.3.2 Sumber Data .....	41
3.4 Populasi dan Sampel .....	42
3.4.1 Populasi Penelitian .....	42
3.4.2 Sampel Penelitian .....	42
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	44
3.6 Definisi Variabel dan Definisi Operasional .....	45
3.6.1 Definisi Variabel .....	45
3.6.2 Definisi Operasional Variabel .....	46
3.7 Proses Pengolahan Data .....	48
3.7.1 Uji Kualitas Data .....	48
3.7.2 Uji Asumsi Klasik .....	49
3.7.3 Uji Hipotesis.....	50
3.8 Metode Analisa Data.....	51
3.8.1 Analisis Regresi Linear Berganda.....	51
3.8.2 Analisis Statistik Deskriptif.....	52
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>53</b>
4.1 Gambaran Umum Kecamatan Candi .....	53
4.1.1 Visi dan Misi Kecamatan Candi.....	55
4.1.2 Letak Geografis Kecamatan Candi.....	55
4.1.3 Struktur Organisasi Desa.....	56
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian .....	57
4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	57
4.3 Uji Instrumen .....	58
4.3.1 Uji Validitas .....	58
4.3.2 Uji Reliabilitas.....	59
4.4 Analisis Data .....	60
4.5 Uji Asumsi Klasik .....	61
4.5.1 Uji Normalitas .....	61

4.5.2 Uji Multikolinearitas.....	63
4.5.3 Uji Heteroskedastisitas .....	63
4.6 Pengujian Hipotesis .....	64
4.6.1 Uji t.....	64
4.6.2 Uji F Simultan .....	65
4.6.3 Koefisien Determinasi ( <i>adjusted R<sup>2</sup></i> ).....	65
4.7 Pembahasan Hasil Temuan Penelitian.....	66
4.7.1 Pengaruh Sistem Akuntansi terhadap Potensi Penyalahgunaan Dana Desa.....	66
4.7.2 Pengaruh Kompetensi Akuntansi terhadap Potensi Penyalahgunaan Dana Desa.....	67
4.7.3 Pengaruh Transparansi terhadap Potensi Penyalahgunaan Dana Desa.....	67
4.7.4 Pengaruh Pengawasan Akuntansi terhadap Potensi Penyalahgunaan Dana Desa.....	68
4.8 Keterbatasan Penelitian .....	69
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>71</b>
5.1 Simpulan.....	71
5.2 Saran.....	71
DAFTAR PUSTAKA.....	73
LAMPIRAN .....	75

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	17
Tabel 3.1 Sampe Penelitian.....	42
Tabel 3.2 Indikator Penelitian .....	46
Tabel 4.1 Sampel Penelitian.....	53
Tabel 4.2 Distribusi Kuesioner.....	57
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif .....	57
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas.....	59
Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas .....	60
Tabel 4.6 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda .....	60
Tabel 4.7 Hasil Uji <i>Kolmogorov Smirnov</i> .....	62
Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolinearitas.....	63
Tabel 4.9 Hasil Uji t.....	64
Tabel 4.10 Hasil Uji F Simultan.....	65
Tabel 4.11 Hasil Koefisien Determinasi ( <i>Adjusted R<sup>2</sup></i> ).....	65



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual Penelitian.....	38
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Desa .....	56
Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas menggunakan Grafik <i>P-Plot</i> .....	62
Gambar 4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	63

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kartu Bimbingan .....	75
Lampiran 2 Output SPSS .....	76
Lampiran 3 Data Pendukung .....	80
Lampiran 4 Penyebaran Kuesioner .....	81
Lampiran 5 Hasil Turnitin.....	82