

**PENGARUH KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA, SISTEM  
PENGENDALIAN INTERN PEMERINTAH (SPIP), DAN PENGGUNAAN  
SISTEM KEUANGAN DESA (SISKEUDES) TERHADAP AKUNTABILITAS  
PENGELOLAAN DANA DESA**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan dalam Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi dan Bisnis  
Progdi Akuntansi**



**Oleh:**

**SELLA MAHCICA TIARNO**

**19013010182/FEB/EA**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR  
2023**

SKRIPSI

**PENGARUH KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA, SISTEM  
PENGENDALIAN INTERN PEMERINTAH (SPIP), DAN PENGGUNAAN  
SISTEM KEUANGAN DESA (SISKEUDES) TERHADAP AKUNTABILITAS  
PENGELOLAAN DANA DESA**

Disusun Oleh:

**Sella Mahca Tiamo**  
**19013010182/FEB/EA**

Telah dipertahankan dihadapan dan diterima keabsahan dari Artikel yang akan dipublikasikan pada Jurnal SINTA 4 oleh Tim Penilai Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur

Pada tanggal: 19 Mei 2023

Menyetujui:  
Dosen Pembimbing

Tim Penilai:  
Ketua

**Dr. Gideon Setyo Budiwitjaksono, M.Si., CFA**  
**NIP. 196706222021211001**

**Dr. Dra. Ec. Erna Sulistyowati, MM., CIBA**  
**NIP. 196702041992032001**

Anggota

**Prof. Dr. Dra. Ec. Sri Trisnaningsih, M.Si., CFA**  
**NIP. 196509291992032001**

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur

**Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP**  
**NIP. 196304201991032001**

30 MAY 2023

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**SKRIPSI**

**PENGARUH KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA, SISTEM  
PENGENDALIAN INTERN PEMERINTAH (SPIP), DAN PENGGUNAAN  
SISKEUDES TERHADAP AKUNTABILITAS DANA DESA**

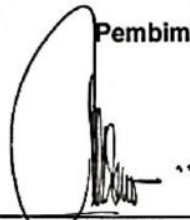
**Yang diajukan:**

**Sella Mahcica Tiarno**  
**19013010182/FEB/EA**

**Telah Diseminarkan dan Disetujui untuk Mempublikasikan  
Penelitian pada Jurnal Ilmiah SINTA 4 oleh:**

**Menyetujui:**

**Pembimbing Utama**



**Dr. Gideon Setyo Budiwitjaksono, M.Si, CFA**  
**NIP. 196509291992032001**

**Tanggal: 19 Mei 2023**

**Mengetahui,  
Koordinator Program Studi Akuntansi**



**Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks**  
**NIP. 198002012021212009**



## SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Lengkap : Sella Mahcica Tiarno  
NPM : 19013010182  
NIK : 3505045310000002  
Tempat/Tanggal Lahir : Malang, 13 Oktober 2000  
Alamat : Ds. Jimbe RT 03 RW 06 Kecamatan  
Kademangan, Kabupaten Blitar  
Judul Artikel : Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia,  
Sistem Pengendalian Intern Pemerintah (SPIP),  
dan Penggunaan SISKEUDES Terhadap  
Akuntabilitas Dana Desa

Saya menyatakan bahwa artikel tersebut merupakan artikel asli, hasil pemikiran sendiri, serta bukan saduran/terjemahan.

Demikianlah pernyataan ini dibuat dalam keadaan sadar dan tanpa ada unsur paksaan dari siapapun. Jika di kemudian hari tidak publish maka kelulusan akan dibatalkan, saya bersedia dibatalkannya gelar akademik yang telah saya raih.

Surabaya, 24 Mei 2023



Sella Mahcica Tiarno

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Sistem Pengendalian Intern Pemerintah (SPIP), dan Penggunaan Sistem Keuangan Desa Terhadap Akuntabilitas Pengelolaan Dana Desa” sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur. Penyusunan skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa adanya bantuan dari berbagai pihak yang telah memberikan perhatian, bimbingan, masukan, kritikan, saran, dan doa selama proses penyusunan dan penyelesaiannya. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa hormat dan terima kasih yang setinggi-tingginya kepada .:

1. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT, selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks, selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

5. Dr. Gideon Setyo Budiwitjaksono, M.Si., CFA, selaku Dosen Pembimbing yang telah membimbing penulis dan selalu memberikan masukan kepada penulis hingga skripsi dapat terselesaikan dengan baik.
6. Dosen – dosen Progam Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah berkenan memberikan ilmunya dan masukan dalam penyusunan skripsi.
7. Teruntuk kedua orang tua saya, serta kakak dan adik saya Bilqis terima kasih atas segala bentuk dukungan dan doanya selama ini yang telah memberikan bantuan yang tak terbatas baik secara moril maupun materil demi kelancaran dalam penyusunan skripsi.
8. Salsa *my roommate* terima kasih telah menemani, membantu serta mendengarkan keluh kesah yang dihadapi oleh penulis serta Septi, dan beberapa teman yang tidak dapat saya sebut satu persatu yang selalu memberi semangat, membantu dan memotivasi agar skripsi penulis dapat selesai.
9. Mifta sahabat penulis yang selalu memberikan *support* penulis suka maupun duka.
10. Berbagai pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang selalu memberikan nasihat, bantuan, dan dukungan dalam penyelesaian skripsi.

Peneliti menyadari masih banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini, oleh sebab itu peneliti mengharapkan kritik dan saran yang membangun guna perbaikan di mana yang akan datang.

Surabaya, 17 Mei 2023

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
KATA PENGANTAR .....	i
DAFTAR ISI .....	iii
DAFTAR GAMBAR .....	v
DAFTAR TABEL .....	vi
ABSTRAK .....	vii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Tujuan Penelitian .....	6
1.4 Manfaat Penelitian .....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	9
2.1 Penelitian Terdahulu .....	9
2.2 Landasan Teori .....	23
2.2.1 Teori <i>Stewardship</i> .....	23
2.2.2 <i>Good Governance</i> .....	24
2.2.3 Pengelolaan Dana Desa .....	25
2.2.4 Akuntabilitas .....	26
2.2.5 Kompetensi Sumber Daya Manusia .....	27
2.2.6 Sistem Pengendalian Intern Pemerintah .....	28
2.2.7 Sistem Keuangan Desa (SISKEUDES) .....	29
2.3 Kerangka Pemikiran .....	30
2.3.1 Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Akuntabilitas Pengelolaan Dana Desa .....	30
2.3.2 Pengaruh Sistem Pengendalian Intern Pemerintah Terhadap Akuntabilitas Pengelolaan Dana Desa .....	32
2.3.3 Pengaruh Penggunaan Sistem Keuangan Desa Terhadap Akuntabilitas Pengelolaan Dana Desa .....	33
2.4 Hipotesis .....	35
BAB III METODE PENELITIAN .....	36
3.1 Jenis dan Objek Penelitian .....	36

3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	36
3.2.1 Definisi Operasional Variabel .....	36
3.2.2 Pengukuran Variabel .....	39
3.3 Teknik Penentuan Sampel .....	41
3.3.1 Populasi.....	41
3.3.2 Sampel .....	42
3.4 Teknik Pengumpulan Data .....	43
3.4.1 Jenis Data.....	43
3.4.2 Sumber Data.....	43
3.4.3 Pengumpulan Data .....	44
3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	44
3.5.1 Teknik Analisis.....	44
3.5.2 Uji Hipotesis.....	46
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>47</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	47
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian .....	47
4.3 Analisis Data dan Pengujian Hipotesis .....	51
4.3.1 Pengujian Outer Model .....	52
4.3.2 Pengujian Inner Model.....	57
4.3.3 Pengujian Hipotesis .....	57
4.4 Pembahasan.....	60
4.4.1 Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Akuntabilitas Pengelolaan Dana Desa.....	60
4.4.2 Pengaruh Sistem Pengendalian Intern Pemerintah (SPIP) Terhadap Akuntabilitas Pengelolaan Dana Desa.....	61
4.4.3 Pengaruh Penggunaan Sistem Keuangan Desa (SISKEUDES) Terhadap Akuntabilitas Pengelolaan Dana Desa.....	62
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>65</b>
5.1 Kesimpulan .....	65
5.2 Saran .....	65
5.3 Keterbatasan.....	66
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>67</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>72</b>



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	34
-------------------------------------	----

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu .....	18
Tabel 3. 1 Skor skala likert.....	39
Tabel 3. 2 Daftar Populasi Penelitian Kecamatan .....	41
Tabel 3. 3 Data Sampel .....	43
Tabel 4. 1 Pengembalian Kuesioner .....	47
Tabel 4. 2 Variabel (X1) Kompetensi Sumber Daya Manusia.....	48
Tabel 4. 3 Variabel (X2) Sistem Pengendalian Intern Pemerintah (SPIP) .....	49
Tabel 4. 4 Variabel (X3) Penggunaan Sistem Keuangan Desa (SISKEUDES) .	50
Tabel 4. 5 Variabel Akuntabilitas Pengelolaan Dana Desa .....	51
Tabel 4. 6 Outer Loading Tahap Satu .....	52
Tabel 4. 7 Outer Loading Tahap Dua.....	53
Tabel 4. 8 Hasil Pengujian <i>Discriminant Validity (cross loading)</i> .....	54
Tabel 4. 9 Hasil Pengujian Diskriminan Validitas .....	55
Tabel 4. 10 Hasil Pengujian Composite Reliability .....	56
Tabel 4. 11 Hasil Pengujian Cronbach's alpha.....	56
Tabel 4. 12 Hasil Pengujian R-Square .....	57
Tabel 4. 13 Hasil Uji Hipotesis Berdasarkan Path Coefficient .....	58

**PENGARUH KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA, SISTEM  
PENGENDALIAN INTERN PEMERINTAH (SPIP), DAN PENGGUNAAN  
SISTEM KEUANGAN DESA (SISKEUDES) TERHADAP AKUNTABILITAS  
PENGELOLAAN DANA DESA**

**Sella Mahcica Tiarno**

**ABSTRAK**

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji dan menganalisis pengaruh kompetensi sumber daya manusia, sistem pengendalian intern pemerintah (SPIP), dan penggunaan sistem keuangan desa (siskeudes) terhadap akuntabilitas pengelolaan dana desa di Kecamatan Kademangan, Kabupaten Blitar. Jenis penelitian yang digunakan adalah kuantitatif. Adapun populasi dalam penelitian ini aparatur desa yang berkaitan langsung dengan pengelolaan dana desa dari 15 desa dengan jumlah 60 aparatur desa. Penentuan jumlah sampel menggunakan rumus Slovin dengan teknik *random sampling* sebagai pengambilan sampelnya serta membagikan kuesioner kepada responden digunakan sebagai teknik pengumpulan data. Analisis dan uji hipotesis penelitian ini menggunakan *Partial Least Square* (PLS). Hasil penelitian menunjukkan kompetensi sumber daya manusia dan sistem pengendalian intern pemerintah tidak berpengaruh terhadap akuntabilitas pengelolaan dana desa serta sistem keuangan desa berpengaruh terhadap akuntabilitas pengelolaan dana desa.

Kata Kunci: Akuntabilitas, Kompetensi, SPIP, Sistem Keuangan Desa