

**Pengaruh Integritas, Moralitas Individu, dan *Whistleblowing system* Pada
Aparatur Desa Terhadap Pencegahan Fraud dalam Pengelolaan Dana Desa
di Kecamatan Tanggulangin Sidoarjo**

SKRIPSI



Oleh:

Ilham Agung Santoso

21013010348/FEB/EA

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

2026

**Pengaruh Integritas, Moralitas Individu, dan *Whistleblowing system* Pada
Aparatur Desa Terhadap Pencegahan Fraud dalam Pengelolaan Dana Desa
di Kecamatan Tanggulangin Sidoarjo**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Oleh:

Ilham Agung Santoso

21013010348/FEB/EA

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2026**

SKRIPSI

**Pengaruh Integritas, Moralitas Individu, dan *Whistleblowing system* Pada
Aparatur Desa Terhadap Pencegahan Fraud dalam Pengelolaan Dana Desa
di Kecamatan Tanggulangin Sidoarjo**

Disusun Oleh :

**Ilham Agung Santoso
21013010348/FEB/EA**

**Telah Dipertahankan
Dihadapan Dan Diterima
Oleh Tim Penguji Skripsi**

**Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada Tanggal : 14 Januari 2026**

Pembimbing Utama

**Drs. Ec. Munari, M.M
NIP. 196104021988031001**

**Tim Penguji:
Ketua**

**Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si, CIRA
NIP. 196403191992032001**

Anggota

**Acynthia Ayu Wilasittha, S.E., M.S.A.
NIP. 199010172024062001**

Mengetahui,

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

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

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Ilham Agung Santoso
NPM : 21013013010348
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Skripsi ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada Skripsi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 14 Januari 2026

Yang Membuat pernyataan



Ilham Agung Santoso

21013010348

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa, karena berkat rahmat dan karunianya, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul " Pengaruh Integritas, Moralitas Individu, dan *Whistleblowing system* Pada Aparatur Desa Terhadap Pencegahan Fraud dalam Pengelolaan Dana Desa di Kecamatan Tanggulangin Sidoarjo".

Skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan pendidikan pada Program Studi S-1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Dalam proses penyusunannya, penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan, serta bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada::

1. Drs. Ec. Munari, M.M., selaku pembimbing utama yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan motivasi selama proses penelitian ini.
2. Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks., selaku Koordinator Program Studi yang telah memberikan dukungan dan fasilitas yang diperlukan.
3. Seluruh aparat desa di Kecamatan Tanggulangin yang telah membantu penulis dalam pengumpulan data dan informasi yang diperlukan untuk penelitian ini.
4. Keluarga dan teman-teman yang selalu memberikan dukungan moral serta semangat dalam menyelesaikan penelitian ini.

Melalui penelitian ini, penulis berharap dapat memberikan sumbangsih bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang akuntansi dan tata kelola keuangan publik, serta menambah pemahaman mengenai pentingnya peran integritas dan moralitas dalam upaya pencegahan fraud pada pengelolaan dana desa.

Pada akhirnya, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan dan belum sepenuhnya sempurna. Oleh sebab itu, penulis sangat mengharapkan adanya kritik dan saran yang bersifat membangun sebagai bahan perbaikan dan penyempurnaan di masa yang akan datang.

Surabaya, 14 Januari 2026

Penulis,

Ilham Agung Santoso

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR GAMBAR.....	viii
ABSTRAK	ix
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.4.1 Bagi Akademik.....	6
1.4.2 Bagi Peneliti Selanjutnya	6
1.4.3 Manfaat Praktis.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 Penelitian Terdahulu.....	8
2.2 Landasan Teori.....	12
2.2.1 Teori Perilaku Direncanakan (<i>Theory of Planned Behavior, TPB</i>).....	12
2.2.2 Fraud.....	12
2.2.3 Pencegahan Fraud.....	13
2.2.4 Moralitas Individu	14
2.2.5 Integritas	15
2.2.6 <i>Whistleblowing system</i>	17

2.2.7 Pengelolaan Dana Desa	18
2.3 Kerangka Pemikiran dan Pengembangan Hipotesis	19
2.3.1 Pengaruh Integritas Terhadap Pencegahan Fraud.....	19
2.3.2 Pengaruh Moralitas Individu Terhadap Pencegahan Fraud.....	21
2.3.3 Pengaruh <i>Whistleblowing system</i> Terhadap Pencegahan Fraud	23
2.4 Hipotesis	25
BAB III METODE PENELITIAN	26
3.1 Jenis Penelitian Dan Objek Penelitian	26
3.1.1 Jenis Penelitian	26
3.2 Operasional Dan Pengukuran Variabel	27
3.2.1 Pengukuran Variabel	31
3.2.2 Populasi	32
3.2.3 Sampel	32
3.3 Teknik Pengumpulan Data	34
3.3.1 Teknik Pengumpulan Data	34
3.4 Teknik Analisis Data	35
3.5 Pengujian Model Pengukuran (Outer Model)	36
3.5.1 validitas	36
3.5.2 Uji reliabilitas	37
3.5.3 Pengujian Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	37
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	40
4.1 Deskripsi Hasil Penelitian	40
4.1.1 Deskripsi Objek Penelitian	40
4.2 Deskripsi Profil Responden	40
4.3 Hasil Penelitian.....	42

4.3.1 Pengujian Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	42
4.3.2 Validitas.....	43
4.3.3 Uji Reliabilitas.....	46
4.3.4 Pengujian Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	47
4.4 Hasil Pembahasan.....	51
4.4.1 pengaruh Integritas Terhadap Pencegahan Fraud.....	51
4.4.2 Pengaruh Moralitas Individu Terhadap Pencegahan Fraud.....	52
4.4.3 Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> Terhadap Pencegahan Fraud.....	53
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	55
5.1 Kesimpulan.....	55
5.2 Saran.....	57
DAFTAR PUSTAKA.....	59
LAMPIRAN	62

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Rincian Jumlah Sampel	33
Tabel 4. 1 Tabel Data Lama Bekerja Responden	40
Tabel 4. 2 Tabel Pendidikan Terakhir Responden	41
Tabel 4. 3 Hasil Uji Outer Loading	43
Tabel 4. 4 Hasil Uji <i>AVE</i>	45
Tabel 4. 5 Nilai <i>Validitas Diskriminan</i>	46
Tabel 4. 6 Uji Reliabilitas Data	46
Tabel 4. 7 Hasil Uji <i>R Square</i>	47
Tabel 4. 8 Hasil Uji <i>F-Square Effect Size</i>	48
Tabel 4. 9 Hasil Uji Q^2	49
Tabel 4. 10 Hasil Uji Hipotesis	50

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berfikir	25
Gambar 4. 1 Model Outer.....	43

**Pengaruh Integritas, Moralitas Individu, dan *Whistleblowing system* Pada
Aparatur Desa Terhadap Pencegahan Fraud dalam Pengelolaan Dana Desa
di Kecamatan Tanggulangin Sidoarjo**

Ilham Agung Santoso

ABSTRAK

Pengelolaan dana desa memiliki peran strategis dalam mendukung pembangunan dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat desa. Namun, praktik pengelolaan keuangan desa masih menghadapi risiko terjadinya fraud yang dapat menghambat akuntabilitas dan efektivitas pembangunan. Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh integritas, moralitas individu, dan whistleblowing system terhadap pencegahan fraud dalam pengelolaan dana desa di Kecamatan Tanggulangin, Kabupaten Sidoarjo. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan responden sebanyak 90 aparatur desa dari 18 desa, yang dipilih melalui teknik purposive sampling. Pengumpulan data dilakukan melalui kuesioner, dan analisis data menggunakan Structural Equation Modeling berbasis Partial Least Square (SEM-PLS). Hasil penelitian menunjukkan bahwa integritas, moralitas individu, dan whistleblowing system masing-masing berpengaruh signifikan terhadap pencegahan fraud. Integritas memiliki pengaruh paling kuat dibandingkan dua variabel lainnya. Hasil penelitian ini menegaskan bahwa upaya pencegahan fraud tidak hanya bergantung pada mekanisme pengawasan formal, tetapi juga dipengaruhi oleh karakter personal aparatur desa serta keberadaan saluran pelaporan yang dapat diakses dan dipercaya.

Kata kunci: integritas, moralitas individu, whistleblowing system, pencegahan fraud, dana desa.