

**PENGARUH KOMPETENSI APARATUR, MORALITAS
INDIVIDU, PENGENDALIAN INTERNAL, DAN
TRANSPARANSI KEUANGAN TERHADAP *FRAUD* DALAM
PENGELOLAAN DANA DESA**

**(Studi Kasus Pada Pemerintah Desa Di Kecamatan Wringinanom
Kabupaten Gresik)**

SKRIPSI

Oleh:

Aisyahtul Anggraini

NIM: 08010222004



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA

2026

PERNYATAAN

PERNYATAAN

Saya, Aisyahatul Anggraini, 08010222004 menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (plagiarisme) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 10 Juni 2026



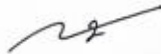
Aisyahatul Anggraini
NIM. 08010222004

HALAMAN PERSETUJUAN

Surabaya, 10 Juni 2026

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing



Nufaisa, S.Sos.I, M.Ak

NIP. 198907312019032014

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH KOMPETENSI APARATUR, MORALITAS INDIVIDU,
PENGENDALIAN INTERNAL, DAN TRANSPARANSI KEUANGAN
TERHADAP *FRAUD* DALAM PENGELOLAAN DANA DESA

(Studi Kasus Pada Pemerintah Desa Di Kecamatan Wringinanom
Kabupaten Gresik)

Oleh

Aisyahatul Anggraini

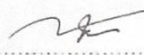
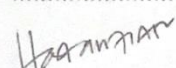
NIM : 08010222004

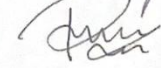
Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada
Tanggal 17 Juni 2026 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Susunan Dewan Penguji

1. Nufaisa, S.Sos.I, M.Ak
NIP. 198907312019032014
2. Hastanti Agustin Rahayu, M.Acc
NIP. 198308082018012001
3. Dwi Koerniawati, S.E., M.Ak., Ak., CA
NIP. 198507122019032010
4. Bima Rafly Fachrezzi, S.A., M.A
NIP. 199807242025051003

Tanda Tangan


.....

.....

.....

.....

Surabaya, 17 Juni 2026



Dr. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I

NIP. 197005142000031001



UIN SUNAN AMPEL
SURABAYA

KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax. 031-8413300

E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Aisyahatul Anggraeni
NIM : 08010222004
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Akuntansi
E-mail address : aisyahatulga@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

☒ Sekripsi ☐ Tesis ☐ Desertasi ☐ Lain-lain (.....)

yang berjudul :

"Pengaruh kompetensi Aparatur, Moralitas Individu, pengendalian Internal dan Transparansi keuangan (studi kasus pada pemerintah Desa di Kecamatan Wringinanom kabupaten Gresik"

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara **fulltext** untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta izin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 08 Juli 2026

Penulis

(Aisyahatul Anggraeni)
nama terang dan tanda tangan

ABSTRAK

Pengelolaan dana desa yang terus mengalami peningkatan setiap tahun menuntut adanya tata kelola keuangan yang akuntabel, transparan, dan bebas dari praktik kecurangan *fraud*. Namun, tingginya kasus penyimpangan dan Ketidaksesuaian antara anggaran dan realisasi pendapatan desa menunjukkan bahwa *fraud* dalam pengelolaan dana desa masih menjadi. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh kompetensi aparatur, moralitas individu, pengendalian internal, dan transparansi keuangan terhadap *fraud* dalam pengelolaan dana desa pada pemerintah desa di Kecamatan Wringinanom Kabupaten Gresik.

Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data primer yang diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada aparatur desa. Teknik pengambilan sampel menggunakan purposive sampling. Analisis data dilakukan dengan menggunakan regresi linier berganda melalui bantuan program SPSS, yang meliputi uji kualitas data, uji asumsi klasik, uji hipotesis, serta uji koefisien determinasi (R^2). Hasil penelitian menunjukkan bahwa kompetensi aparatur dan moralitas individu tidak berpengaruh signifikan terhadap *fraud* dalam pengelolaan dana desa. Sedangkan, pengendalian internal dan transparansi keuangan berpengaruh signifikan terhadap *fraud* dalam pengelolaan dana desa. Secara simultan berpengaruh terhadap *fraud* dalam pengelolaan dana desa.

Berdasarkan hasil penelitian, dapat disimpulkan bahwa penguatan sistem pengendalian internal dan peningkatan transparansi keuangan merupakan faktor yang paling berperan dalam menekan terjadinya *fraud* dalam pengelolaan dana desa. Oleh karena itu, pemerintah desa disarankan untuk memperkuat mekanisme pengawasan, meningkatkan keterbukaan informasi keuangan kepada masyarakat, serta mengoptimalkan penerapan sistem pengendalian internal guna menciptakan pengelolaan dana desa yang lebih akuntabel dan bebas dari kecurangan.

Kata Kunci: Kompetensi Aparatur, Moralitas Individu, Pengendalian Internal, Transparansi Keuangan, *Fraud*, Dana Desa.

ABSTRACT

The management of village funds, which continues to increase annually, demands accountable, transparent, and *fraud*-free financial governance. However, the high number of irregularities and discrepancies between budgets and realized village revenues indicate that *fraud* in village fund management remains a problem. This study aims to analyze the influence of apparatus competence, individual morality, internal control, and financial transparency on *fraud* in village fund management in village governments in Wringinanom District, Gresik Regency.

The study used a quantitative approach with primary data obtained through questionnaires distributed to village officials. The sampling technique was purposive sampling. Data analysis was performed using multiple linear regression with the help of SPSS, which included data quality testing, classical assumption testing, hypothesis testing, and the coefficient of determination (R^2) test. The results showed that apparatus competence and individual morality did not significantly influence *fraud* in village fund management. Meanwhile, internal control and financial transparency significantly influenced *fraud* in village fund management. They simultaneously influenced *fraud* in village fund management.

Based on the research results, it can be concluded that strengthening internal control systems and increasing financial transparency are the most important factors in reducing *fraud* in village fund management. Therefore, village governments are advised to strengthen oversight mechanisms, increase the transparency of financial information to the public, and optimize the implementation of internal control systems to create more accountable and *fraud*-free village fund management.

Keywords: Apparatus Competence, Individual Morality, Internal Control, Financial Transparency, *Fraud*, Village Funds.

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
PERNYATAAN.....	v
DECLARATION	vi
BAB I.....	17
PENDAHULUAN	17
1.1 Latar Belakang	17
1.2 Rumusan Masalah	27
1.3 Batasan Masalah.....	27
1.4 Tujuan Penelitian.....	28
1.5 Manfaat Penelitian.....	28
BAB II.....	30
TINJAUAN PUSTAKA	30
2.1 Landasan Teori.....	30
2.1.1 Teori <i>Stewardship</i>	30
2.1.2 Teori <i>Fraud Triangle</i>	31
2.1.3 Kompetensi Aparatur.....	33
2.1.4 Moralitas Individu.....	35
2.1.5 Pengendalian Internal	36
2.1.6 Transparansi Keuangan.....	38
2.1.7 Dana Desa	40
2.2 Penelitian Terdahulu.....	44
2.3 Pengembangan Hipotesis	49
2.4 Kerangka Konseptual	56

BAB III	57
METODOLOGI PENELITIAN.....	57
3.1 Jenis Penelitian	57
3.2 Populasi dan Sampel	58
3.2.1 Populasi.....	58
3.2.2 Sampel	59
3.3 Operasionalisasi Variabel.....	61
3.3.1 Variabel Independen.....	61
3.3.1 Variabel Dependen	63
3.4 Metode Pengumpulan Data	64
3.5 Teknik Analisis Data	65
3.5.1 Statistik Deskriptif	66
3.5.2 Uji Kualitas Data	67
3.5.3 Uji Asumsi Klasik.....	69
3.5.4 Analisis Regresi Linear Berganda	72
3.5.5 Uji Hipotesis	73
3.5.6 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	74
BAB IV.....	75
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	75
4.1 Hasil Penelitian.....	75
4.1.1 Deskripsi Lokasi / Objek Penelitian	75
4.1.2 Deskripsi Responden	76
4.1.3 Deskripsi Variabel	78
4.1.4 Hasil Analisis Data	78
4.2 Pembahasan	92
BAB V.....	112

KESIMPULAN DAN SARAN.....	112
5.1 Kesimpulan.....	112
5.2 Saran.....	114
DAFTAR PUSTAKA	116
LAMPIRAN.....	123



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

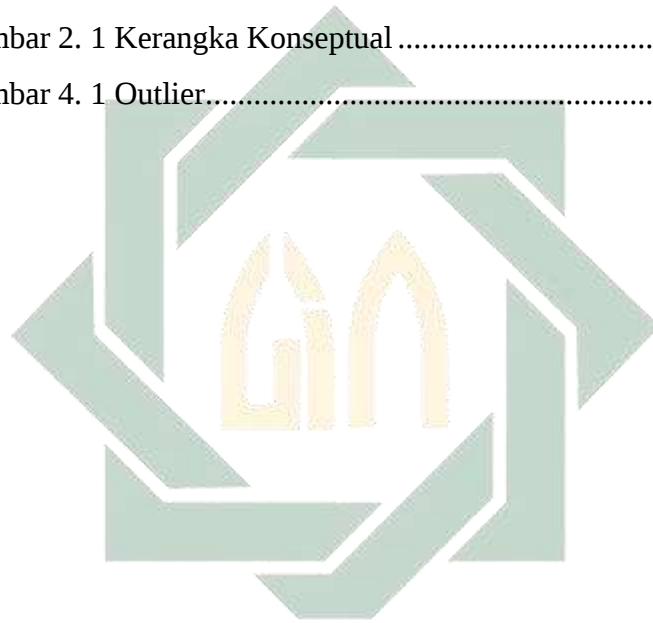
DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	45
Tabel 3. 4 Populasi Aparatur Desa.....	65
Tabel 4. 1 Data responden berdasarkan jabatan.....	76
Tabel 4. 2 Data responden berdasarkan jenis kelamin	77
Tabel 4. 3 Hasil Uji Validitas.....	79
Tabel 4. 4 Hasil Uji Reliabilitas	80
Tabel 4. 5 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	81
Tabel 4. 6 Hasil Uji Normalitas	83
Tabel 4. 7 Hasil Uji Normalitas	84
Tabel 4. 8 Hasil Uji Multikolinearitas.....	85
Tabel 4. 9 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	86
Tabel 4. 10 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	86
Tabel 4. 11 Hasil Uji Statistik T.....	89
Tabel 4. 12 Hasil Uji Simultan F	91
Tabel 4. 13 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²).....	91

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

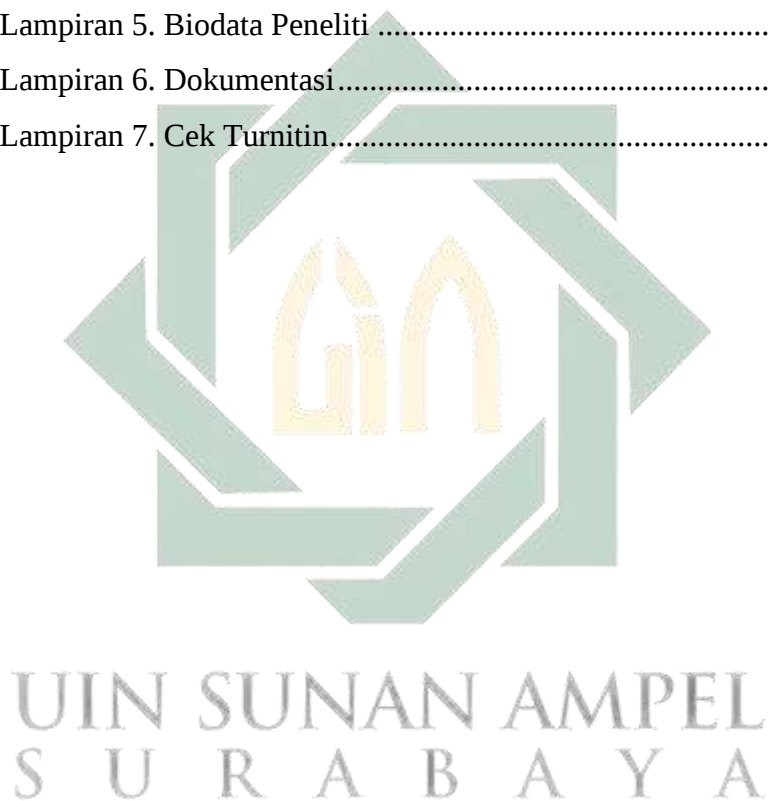
Gambar 1. 1 Alokasi Dana Desa	18
Gambar 1. 2 Tren Korupsi di Sektor Desa	19
Gambar 1. 3 Alokasi Dana Desa Kabupaten Gresik	20
Gambar 1. 4 Perbandingan Anggaran dan Realisasi	21
Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	56
Gambar 4. 1 Outlier	83



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	123
Lampiran 2. Tabulasi Data.....	127
Lampiran 3. Output SPSS	132
Lampiran 4. Surat Izin Penelitian.....	142
Lampiran 5. Biodata Peneliti	143
Lampiran 6. Dokumentasi.....	144
Lampiran 7. Cek Turnitin.....	145



DAFTAR PUSTAKA

- Adyaksana, R. I., & Sufitri, L. N. (2022). Pengaruh Moralitas Individu, Budaya Organisasi, Dan Pengendalian Internal Terhadap Kecurangan Akuntansi. *Akmenika: Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 19(2), 657–662. <https://doi.org/10.31316/akmenika.v19i2.3720>
- Arip Saepul Milah, Arie Budiawan, & Irfan Nursetiawan. (2024). Efektivitas Pengelolaan Keuangan Desa Oleh Kepala Desa Bahara Kecamatan Panjalu Kabupaten Ciamis Tahun Anggaran 2022. *Jurnal Media Administrasi*, 9(2), 43–52. <https://doi.org/10.56444/jma.v9i2.1986>
- Armelia, P. A., & Wahyuni, M. A. (2020). Pengaruh Kompetensi Aparatur Desa, Efektivitas Pengendalian Internal, dan Moral Sesityivity terhadap Pencegahan Fraud dalam Pengelolaan Keuangan Desa. *Vokasi : Jurnal Riset Akuntansi*, 9(2), 61. <https://doi.org/10.23887/vjra.v9i2.26125>
- Badan Pusat Statistik Kabupaten Gresik. (2024). 18.
- BPK JATIM (2023).
- Caniago, R. S., Hirna, D., & Aulia, A. (2023). *Pengaruh Rekrutmen , Seleksi , Dan Penempatan Kerja Terhadap Kinerja Karyawan Pada PT . PLN (Persero) Unit Pelaksana Pembangkitan Teluk Sirih , Teluk Kabung Kecamatan Bungus Kota Padang*. 2(1), 119–134.
- Efendi, R., Muawanah, U., & Setia, K. A. (2022). Stewardship Theory di antara hubungan corporate risk, kompensasi eksekutif, karakteristik eksekutif, dan kepemilikan saham pemerintah terhadap tax avoidance. *Jurnal Ekonomi Modernisasi*, 18(1), 86–100. <https://doi.org/10.21067/jem.v18i1.6575>
- Fathia, J., & Indriani, M. (2022). *Pengaruh sistem keuangan desa terhadap pencegahan kecurangan (fraud) pengelolaan dana desa dengan moralitas individu sebagai pemoderasi (studi di Desa Kabupaten / Kota Provinsi Aceh)*. 4, 455–468. <https://doi.org/10.20885/ncaf.vol4.art57>
- Ghozali. (2023). *PARTIALLEAST SQUARES KONSEP TEKNIK DAN- APLIKASI-*.
- Indonesia Corruption Watch (ICW).
- Inna, I. Z., & Sulistiyantoro, D. (2023). Pengaruh Sistem Pengendalian Internal, Aksesibilitas Informasi Desa, Kompetensi Ap Ara Tur Desa, Sistem Keuangan, Pemanfaatan Teknologi Lnformasi, Gaya Kepemimpinan Kepala Desa Terhadap Pencegahan Kecurangan Pengelolaan Dana Desa. *Jurnal*

- Analisa Akuntansi Dan Perpajakan*, 7(2), 185–199.
<https://doi.org/10.25139/jaap.v7i2.6243>
- Ira Megasyara, & Amrizal Imawan. (2023). Implementasi Good Government Sebagai Upaya Pencegahan Fraud Dalam Pengelolaan Keuangan Desa. *Jurnal Reviu Akuntansi Dan Keuangan*, 13(2), 512–528.
<https://doi.org/10.22219/jrak.v13i2.23525>
- Irma, A., Lating, S., Kusumandaru, H., Junjuran, M. I., Negeri, I., Ampel, S., & Surabaya, W. K. (2023). *Journal of Accounting And Financial Issue*. 4.
- Ivanna, J., & Nisa, P. N. (2024). Peran Pemerintah Desa Dalam Pelayanan Umum, Pembangunan Pemberdayaan, dan Perlindungan di Desa Kuta Pinang. *Jurnal Kewarganegaraan*, 8(1), 497–506.
- Jati, I. K., Dwirandra, A. A. N. B., Widhiyani, N. L. S., & Kresnandra, A. A. N. A. (2023). Kompetensi Aparatur Desa dan Akuntabilitas Pengelolaan Dana Desa dengan Partisipasi Masyarakat dan Komitmen Organisasi sebagai Variabel Moderasi. *E-Jurnal Akuntansi*, 33(2), 498.
<https://doi.org/10.24843/eja.2023.v33.i02.p15>
- Kankaraš, M., & Capecchi, S. (2025). Neither agree nor disagree : use and misuse of the neutral response category in Likert-type scales. *METRON*, 83(1), 111–140. <https://doi.org/10.1007/s40300-024-00276-5>
- Kivaayatul Akhyaar, Anissa Hakim Purwantini, Naufal Afif, & Wahyu Anggit Prasetya. (2022). Pengaruh Kepatuhan Pelaporan Keuangan, Sistem Pengendalian Internal Dan Whistleblowing System Terhadap Pencegahan Fraud Pengelolaan Dana Desa. *KRISNA: Kumpulan Riset Akuntansi*, 13(2), 202–217. <https://doi.org/10.22225/kr.13.2.2022.202-217>
- Kuntadi, C., Meilani, A., & Velayati, E. (2023). Pengaruh Penerapan Sistem Pengendalian Internal, Kompetensi Sumber Daya Manusia, dan Moralitas Individu Terhadap Pencegahan Fraud. *Jurnal Ekonomi Manajemen Sistem Informasi*, 4(4), 651–662. <https://doi.org/10.31933/jemsi.v4i4.1458>
- Lerik, R. S. K., & Kupang, K. (2021). *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Karyawan*. 21(3), 275–292.
- Martias, L. D. (2021). *STATISTIKA DESKRIPTIF SEBAGAI KUMPULAN INFORMASI*. 16(1), 40–59.
- Michael Zeinaba, D., Femi Adebisi, J., & Ejima Akoje, M. (2024). Effect of Internal Control Systems on Fraud Management in Nigerian Public Sector. *International Journal of Capacity Building in Education and Management (IJCBE)*, 6(6), 24–40.

<http://journals.rcmss.com/index.php/ijcbem.CoveredinScopedatabase-https://sdbindex.com/Sourceid/00000432,googlescholar,etc.>

Muliawati, I. A. P. Y., & Karyada, I. P. F. (2021). Pengaruh Kompetensi Aparatur Desa, Moralitas Individu Dan Budaya Organisasi Terhadap Pencegahan Kecurangan (Fraud) Dalam Pengelolaan Keuangan Desa (Studi Empiris Pada Pemerintah Desa Se-Kota Denpasar). *Jurnal Fakultas Ekonomi Bisnis Dan Pariwisata Universitas Hindu Indonesia*, April, 1–25.

Mustika, Y. (2024). *Pengaruh Locus of Control dan Moralitas Individu dalam Pencegahan Kecurangan*. 3(5), 4400–4409.

Nufaisa, Lating, A. I. S., & Muflihini, M. D. (2022). *REFLEKSI STANDAR AKUNTANSI PEMERINTAHAN DALAM MANIFESTASI GOOD GOVERNANCE*. 8(2).

Nurhaeda, A., Solatiah, B., Tinggi, S., Ekonomi, I., Bongaya, M., Nahdlatul, U., Nusa, U., & Barat, T. (2024). *Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Akuntabilitas Pengelolaan Dana Desa di Kabupaten Enrekang*. 3.

Nursin, D., Syamsuddin, S., & Nirwana, N. (2022). Pengaruh Kualitas SDM, Pemanfaatan Teknologi Informasi, Sistem Pengendalian Intern terhadap Pengelolaan Keuangan Dana Desa dengan Kecerdasan Spiritual Sebagai Variabel Moderasi. *Owner*, 7(1), 77–101. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i1.1359>

PALAR, F. F. R. F. M. G. T. N. R. A. (2022). *ISSN 2338 – 9613 JAP No. 115 Vol. VIII 2022, VIII(115)*, 42–48.

Pandiangan, D. F., & Albina, M. (2025). *Model dan Tahapan Penelitian Kuantitatif: Pendekatan Teoretis dan Praktis dalam Kajian Pendidikan*. 724–730.

Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 20 Tahun 2018.

Peraturan Menteri Keuangan Nomor 108 Tahun 2024.

Peraturan Pemerintah Nomor 60 Tahun 2014.

Permendagri Nomor 20 Tahun 2018.

PP Nomor 60 Tahun 2014.

Pratiwi, G., & Lubis, T. (2021). *Jurnal bisnis mahasiswa*. 121–134.

- Putri, D. S. (2021). *Makalah Manajemen Persediaan*. June, 10.
- Putri, H. L., Yuliani, N. L., Mranani, M., & Anisa, F. (2024). Analisis Determinan Pencegahan Fraud Pengelolaan Dana Desa dengan Moralitas sebagai Moderasi. *EL MUHASABA: Jurnal Akuntansi (e-Journal)*, 15(1), 33–50. <https://doi.org/10.18860/em.v15i1.21344>
- Rakanti, N. P. T. P., & Ratnadi2, N. M. D. (2024). *Kompetensi Aparatur Desa, Moralitas, Sistem Pengendalian Internal, dan Pencegahan Fraud Pengelolaan Dana Desa*. 22(2), 258–273.
- Renata, F., & Marlinah, A. (2022). Analisis Teori Fraud Triangle dalam mendeteksi Financial Statement Fraud. *E-Jurnal Akuntansi TSM*, 2(4), 671–686. <https://doi.org/10.34208/ejatsm.v2i4.1862>
- Sari, R., & Muslim, M. (2026). *Advances in Management & Financial Reporting Public Budget Transparency and Accountability in Preventing Corruption and Inefficiency Advances in Management & Financial Reporting*. 4(1), 1–17.
- Sehangunaung, G. A., Mandey, S. L., Roring, F., Harga, A. P., Dan, P., Pelayanan, K., Sehangunaung, G. A., Mandey, S. L., & Roring, F. (2023). *KEPUASAN KONSUMEN PENGGUNA APLIKASI LAZADA DI KOTA MANADO THE INFLUENCE OF SERVICE QUALITY ON CUSTOMER SATISFACTION USING DELIVERY Jurnal EMBA Vol . 11 , No . 3 . Juli 2023 , Hal . 1-11. 11(3)*, 1–11.
- Septiani, A. K., Kuntadi, C., & Pramukty, R. (2023). *Jurnal economina*. 2, 1306–1317.
- Siregar, E., & Surianti, M. (2022). *Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan dalam Perspektif Fraud Triangle pada Perusahaan Sektor Infrastruktur , Utilitas , dan Transportasi di Bursa Efek Indonesia*. 5(1), 27–39.
- Suciana, S., Widiastuti, C. T., & Meiriyanti, R. (2025). Stigma : Jurnal Akuntansi dan Manajemen. *Balance: Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 4(2), 53–60.
- Sudarmanto, E., Mulyani, S., Djanegara, M. S., & Sukmadilaga, C. (2022). Influence of Quality of Accounting Information System, Development of Ethical Climate and Organizational Culture on the Effectiveness of Corruption Risk Management and Its Impact on the Level of Organizational Corruption At Government Agencies in Indonesi. *International Journal of EBusiness and EGovernment Studies*, 14(4), 66–95. <https://doi.org/10.34109/ijebe.202214203>
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung:

Alfabeta.

Sugiyono. (2023). *METODE PENELITIAN KUANTITATIF, KUALITATIF, DAN R&D*.

Sultan, N. F., Damayanti, R. A., & Darmawati. (2023). *Analysis the Effect of Internal Control and Whistleblowing System in Fraud Prevention with Ethical Climate as Moderator*. Atlantis Press International BV. https://doi.org/10.2991/978-94-6463-146-3_14

Supriyanto, & Janamarta, S. (2022). *Pengaruh Merek Produk , Kualitas Produk , Dan Harga Produk Terhadap Keputusan Konsumen Dalam Pembelian Helm Merek Kyt (Studi Kasus Pada Konsumen Helm Kyt Di Kota Tangerang)*. 1(2).

Suprobawati, D., & Hariono, M. (2020). *Analisis Transparansi Pengelolaan Dana Desa Di Desa Sekarputih Balongpanggang Gresik Dewi Suprobawati Email: 10(1)*.

Suryani, M. K., & Hidayat, M. T. (2023). *Pengaruh Transparansi, Akuntabilitas, Partisipasi, Dan Kompetensi Aparatur Terhadap Kinerja Pengelolaan Alokasi Dana Desa Dan Dana Desa Dengan Moderasi Sistem Pengendalian Internal Pada Desa Di Kecamatan Sano Nggoang Kabupaten Manggarai Barat. Bussman Journal: Indonesian Journal of Business and Management, 3(1), 228–247.*

Suryani, N. M., & Suprasto, H. B. (2021). *Kompetensi Aparatur Desa, Komitmen Organisasi, Kejelasan Sasaran Anggaran dan Akuntabilitas Pengelolaan Dana Desa. E-Jurnal Akuntansi, 31(8), 2011.* <https://doi.org/10.24843/eja.2021.v31.i08.p11>

Susanto, P. C., Arini, D. U., Yuntina, L., & Panatap, J. (2024). *Konsep Penelitian Kuantitatif: Populasi , Sampel , dan Analisis Data (Sebuah Tinjauan Pustaka)*. 3(1), 1–12.

Tampubolon, E. (2022). *Analisa Yuridis Kedudukan Pemerintah Desa Dalam Penggunaan Dana Desa Menurut Undang-Undang Nomor 6 Tahun 2014 Tentang Desa. Nommensen Journal of Legal Opinion, 03, 86–95.* <https://doi.org/10.51622/njlo.v3i1.617>

Thalia, D., Aliya, S., Gunarto, M., & Helmi, S. (2024). *The effect of profitability, capital structure and leverage on financial performance with audit committee as moderating variable audit committee as a moderating variable. Jurnal Ekonomi, 13(1), 2278–2290.* <https://doi.org/10.54209/ekonomi.v13i01>

Undang-Undang Nomor 1 Tahun 2022.

Undang-Undang Nomor 14 Tahun 2008.

Undang-Undang Nomor 6 Tahun 2014.

UU Nomor 1 Tahun 2022.

UU Nomor 3 Tahun (2024).

Vutumu, A., Oshota, S. O., & Akinteye, A. S. (2025). Forensic Accounting, Internal Control Impact on Nigerian Public Sector Fraud Prevention: A Descriptive Analysis. *Open Journal of Business and Management*, 13(02), 781–808. <https://doi.org/10.4236/ojbm.2025.132041>

Wahtan, A., Hayat, N., & Sumarni, S. (2025). Pengaruh Penerapan Sistem Informasi Akuntansi, Kualitas Sumber Daya Manusia Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *Advances in Management & Financial Reporting*, 3(3), 363–381. <https://doi.org/10.60079/amfr.v3i3.530>

Wakhidah, A. K., Mutmainah, K., & Akuntansi, P. S. (2021). *BYSTANDER EFFECT , WHISTLEBLOWING SYSTEM , INTERNAL LOCUS OF CONTROL DAN KOMPETENSI APARATUR*. 3(1), 29–39.

Widodo, S., & Cahyaningrum, N. P. (2023). Determinan Pencegahan Fraud dalam Pengelolaan Keuangan Desa. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 11(1), 41–56. <https://doi.org/10.17509/jrak.v11i1.47621>

UIN SUNAN AMPEL
SURABAYA