

**ANALISIS LINGKUNGAN PENGENDALIAN DAN *WHISTLEBLOWER*  
TERHADAP TINDAKAN *FRAUD* OLEH PEJABAT PEMERINTAH DESA  
BANGKA LA'O KABUPATEN MANGGARAI**

**SKRIPSI**

**Guna Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi  
Pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomika Dan Bisnis Universitas  
Katolik Widya Mandira**



**OLEH:**

**ESTER PUTRI KASIH  
NIM : 33119114**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
KONSENTRASI KEUANGAN DAERAH  
FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDIRA  
KUPANG  
2023**

## LEMBARAN PENGESAHAN

Skripsi ini telah disetujui dan disahkan oleh Tim Pembimbing pada Program Studi Akuntansi Konsentrasi Keuangan Daerah Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang guna melengkapi Tugas Akhir dan memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi.

Kupang, Juli 2023

Disetujui oleh :

Pembimbing I

Pembimbing II

  
Dr. Stanis Man, SE., M.Si

NIDN: 08 181161 01

  
Maria Goreti Malut, SE., MM

NIDN: 08 120586 02

MENGESAHKAN :

Ketua Program Studi Akuntansi

  
Maria D. Veronica Moi, SE., M.Sc

NIDN: 08 120591 01

### LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi ini telah disetujui dan diterima dengan baik oleh Panitia Ujian Skripsi pada Program Studi Akuntansi Konsentrasi Keuangan Daerah Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang yang diselenggarakan pada:

Hari/Tanggal : Selasa, 11 Juli 2023  
Jam : 08.00 - 09.00  
Tempat : *Conference Room*  
Atas Nama : Ester Putri Kasih  
No. Registrasi : 331 19 114  
Dinyatakan : **LULUS**

#### PANITIA PENGUJI SKRIPSI

- |                |                                       |                                  |
|----------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| 1. Ketua       | : Dr. Stanis Man, SE., M.Si           | ( <i>Stanis Man</i> )            |
| 2. Sekretaris  | : Maria Goreti Malut, SE., MM         | ( <i>Maria Goreti Malut</i> )    |
| 3. Penguji I   | : Dr. Yolinda Yanti Sonbay, SE., M.Sc | ( <i>Yolinda Yanti Sonbay</i> )  |
| 4. Penguji II  | : Maria O. Veronica Moi, SE., M.Sc    | ( <i>Maria O. Veronica Moi</i> ) |
| 5. Penguji III | : Dr. Stanis Man, SE., M.Si           | ( <i>Stanis Man</i> )            |

#### MENGETAHUI :

Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis

Ketua Program Studi Akuntansi

  
**Dr. M. E. Perseveranda, SE., M.Si**  
NIDN: 08 190667 03

  
**Maria O. Veronica Moi, SE., M.Sc**  
NIDN: 08 120591 01

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

### **MOTO**

“Apapun yang saya miliki, dimana pun saya berada, saya dapat melewati apa pun di dalam Dia yang menjadikan saya siapa saya”.

Filipi 4:13

### **PERSEMBAHAN**

Dengan mengucapkan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa Skripsi ini

dipersembahkan Kepada :

“Bapak Agus Wiyono, Mama Laturake Wilhelmina, Kakak Firman Putra Wiyono, Kakak Maria Elizabeth, Kakak dan Adik, serta semua keluarga yang sudah dengan tulus memberikan doa, bantuan dan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan Skripsi ini”

## ABSTRAK

**Ester Putri Kasih, NIM 33119114**, dengan judul skripsi “**Analisis Lingkungan Pengendalian dan *Whistleblower* terhadap Tindakan *Fraud* Oleh Pejabat Pemerintah Desa Bangka La’o Kabupaten Manggarai**”. Di bawah bimbingan Bapak Dr. Stanis Man, SE., M.Si selaku pembimbing I dan Ibu Maria Goreti Malut, SE., MM selaku pembimbing II.

Rumusan masalah yang diangkat dalam penelitian ini ialah (1) Bagaimana kondisi lingkungan pengendalian di Desa Bangka La’o Kabupaten Manggarai sehingga menyebabkan munculnya tindakan *fraud* yang dilakukan oleh pejabat pemerintah desa? (2) Bagaimana dampak dari adanya *whistleblower* terhadap tindakan *fraud* yang terjadi di Desa Bangka La’o Kabupaten Manggarai?. Tujuan yang ingin di capai dalam penelitian ini ialah (1) Untuk mengetahui kondisi lingkungan pengendalian di Desa Bangka La’o Kabupaten Manggarai yang menyebabkan munculnya tindakan *fraud* yang dilakukan oleh pejabat pemerintah desa. (2) Untuk mengetahui dampak yang terjadi dari adanya *whistleblower* terhadap tindakan *fraud* yang terjadi di Desa Bangka La’o Kabupaten Manggarai.

Penelitian ini dilakukan di Kantor Desa Bangka La’o Kabupaten Manggarai. Sumber data dalam penelitian ini ialah sumber data primer dan sumber data sekunder. Sedangkan jenis data dalam penelitian ini ialah data kualitatif. Teknik pengumpulan data yang digunakan ialah observasi, wawancara dan dokumentasi. Teknik analisis data yang digunakan ialah pengumpulan data, reduksi data, penyajian data dan pengambilan keputusan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa kondisi lingkungan pengendalian di Desa Bangka La’o Kabupaten Manggarai sangat tidak kondusif sehingga berpengaruh terhadap tindakan *fraud* yang terjadi. Ke tujuh indikator dari lingkungan pengendalian juga saling berkaitan dan berpengaruh terhadap kondisi lingkungan pengendalian di Desa Bangka La’o sehingga menyebabkan munculnya tindakan *fraud* yang dilakukan oleh pejabat pemerintah desa. Dampak dari adanya *whistleblower* ialah kasus ini dapat terungkap, diproses dan di tindaklanjuti serta dapat menumbuhkan kesadaran dan rasa peka yang tinggi dari seluruh pihak dalam mengawasi sistem operasional pemerintahan desa.

Dengan demikian pemerintah desa dan juga masyarakat disarankan dapat menjalankan roda pemerintahan desa sesuai dengan Permendagri No 20 Tahun 2018, melakukan pengawasan atau *monitoring* secara berkala dan juga memberikan sosialisasi terkait dengan *whistleblowing* serta mempersiapkan *whistleblowing system* agar siapa saja bisa menjadi *whistleblower* tanpa harus takut identitasnya diketahui.

**Kata Kunci : Lingkungan Pengendalian, *Whistleblower* dan *Fraud***

## KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur Kehadirat Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan perlindungan-Nya sehingga penulis dapat membuat dan menyelesaikan Skripsi dengan Judul “Analisis Lingkungan Pengendalian dan *Whistleblower* terhadap Tindakan *Fraud* oleh Pejabat Pemerintah Desa Bangka La’o Kabupaten Manggarai”.

Penulis juga mengucapkan limpah Terima Kasih kepada beberapa pihak yang sudah membantu, membimbing, dan mendorong penulis untuk dapat menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Pater Dr. Philipus Tule, SVD selaku Rektor Universitas Katolik Widya Mandira bersama Wakil Rektor I, Wakil Rektor II, dan Wakil Rektor III yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas kepada penulis untuk dapat melaksanakan pendidikan di program studi Akuntansi.
2. Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang Ibu Dr. M.E. Perseveranda, SE, M.Si yang telah membantu penulis dalam segala urusan administrasi umum dan akademik.
3. Wakil Dekan I Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang Br. Salomon Leki, SVD, SE., M.Ec.Dev. yang telah membantu penulis dalam segala urusan administrasi umum dan akademik.

4. Wakil Dekan II Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang Sekaligus Dosen Pembimbing Akademik Ibu Rere Paulina Bibiana SE., M.Si. yang telah membantu penulis dalam segala urusan administrasi umum dan akademik serta telah memberikan semangat kepada penulis untuk dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Kaprodi Akuntansi Ibu Maria O. Veronica Moi, SE, M.Sc yang telah membantu penulis dalam segala urusan administrasi umum dan akademik serta selalu memberikan semangat dan motivasi bagi penulis untuk dapat menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak Dr. Stanis Man, SE.,M.Si sebagai Pembimbing I yang telah membimbing dan mengarahkan penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
7. Ibu Maria Goreti Malut, SE., MM sebagai Pembimbing II yang telah membimbing dan mengarahkan penulis dalam menyusun dan menyelesaikan skripsi ini.
8. Ibu Susana Purnamasari Baso, SE., M.Ak yang telah membantu dan mengarahkan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Bapak dan Ibu Dosen serta para pegawai Tata Usaha Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang yang dengan tulus membantu penulis dalam studi dan fasilitas sarana lainnya.

10. Kedua orang tua saya Bapak Agus Wiyono dan Ibu Laturake Wilhelmina yang telah memberikan semangat, dukungan dan doa untuk dapat menyelesaikan skripsi ini.
11. Kakak Firman Putra Wiyono dan Maria Elizabeth yang telah memberikan motivasi kepada penulis untuk dapat menyelesaikan skripsi ini.
12. Robiyson Wilhelmus Wuwur yang telah mendukung dan memberikan semangat kepada penulis untuk dapat menyelesaikan skripsi ini.
13. Sahabat saya Theresia Alffi, Ingrid Trivonia, Yani, Novy Jun dan teman-teman alumni pertukaran mahasiswa merdeka, teman-teman duta rupiah flobamorata NTT dan teman-teman seangkatan prodi akuntansi yang telah memberikan motivasi dan juga semangat kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
14. Pihak lain yang telah membantu penulis baik secara langsung maupun tidak langsung sehingga skripsi ini bisa terselesaikan.

Penulis memohon maaf jika dalam skripsi ini terdapat kesalahan baik dalam pengetikkan maupun isi dari skripsi yang dibuat ini. Penulis mengharapkan kritik dan saran untuk kesempurnaan penulisan sehingga nantinya dapat dijadikan acuan untuk peneliti selanjutnya. Penulis berharap agar skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan kita semua.

Kupang, Juli 2023

Penulis



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>iii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>v</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>viii</b>
<b>BAB 1 PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	7
1.3 Tujuan Penelitian .....	8
1.4 Manfaat Penelitian .....	8
1.4.1 Bagi Praktisi .....	8
1.4.2 Bagi Akademisi .....	9
1.4.3 Bagi Pembaca.....	9
<b>BAB II TINJAUAN TEORI.....</b>	<b>10</b>
2.1 Pengertian Sistem Pengendalian Internal.....	10
2.1.1 Lingkungan Pengendalian.....	13
2.1.2 Indikator-indikator Lingkungan Pengendalian .....	14
2.2 <i>Whistleblowing</i> .....	16

2.2.1 <i>Whistleblower</i> .....	17
2.3 <i>Fraud</i> .....	19
2.4 Pejabat Pemerintah Desa.....	23
2.5 Penelitian Terdahulu .....	26
2.6 Kerangka Konseptual .....	27
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>31</b>
3.1 Tempat dan Waktu .....	31
3.2 Jenis dan Sumber Data .....	31
3.2.1 Jenis Data .....	31
3.2.2 Sumber Data.....	31
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	32
3.4 Definisi Operasional Variabel.....	33
3.5 Teknik Analisis Data.....	34
<b>BAB IV GAMBARAN UMUM PENELITIAN.....</b>	<b>37</b>
4.1 Gambaran Umum Desa Bangka La'o Kabupaten Manggarai.....	37
4.1.1 Sejarah Umum Desa.....	37
4.1.2 Keadaan Geografis .....	37
4.1.3 Keadaan Demografis.....	38
4.1.4 Pendidikan .....	39
4.1.5 Fasilitas Sosial .....	40
4.1.6 Struktur Organisasi .....	42
4.1.7 Visi dan Misi Desa .....	43
<b>BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>45</b>
5.1 Hasil Penelitian .....	45

5.2 Analisis dan Pembahasan.....	46
5.2.1 Lingkungan Pengendalian .....	46
5.2.2 <i>Whistleblower</i> .....	53
5.2.3 <i>Fraud</i> .....	54
5.2.4 Solusi.....	55
<b>BAB VI PENUTUP .....</b>	<b>57</b>
6.1 Kesimpulan .....	57
6.2 Saran.....	58
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>59</b>

## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
Tabel 1.1 Data Rincian Kerugian Negara .....	3
Tabel 2.1 penelitian terdahulu.....	26
Tabel 4.1 Komposisi Penduduk menurut Umur dan Jenis Kelamin di desa Bangka La'o Tahun 2016.....	38
Tabel 4.2 Komposisi Penduduk menurut Tingkat Pendidikan di Desa Bangka La'o Tahun 2017 .....	39
Tabel 4.3 Data Sumber Daya Sosial Budaya .....	40
Tabel 4.4 Data Sumber Daya Alam .....	40
Tabel 4.5 Data Sumber Daya Pembangunan .....	41

## DAFTAR GAMBAR

	<b>Halaman</b>
Gambar 2.1 kerangka konseptual.....	30
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Pemerintahan Desa Bangka Lao.....	42

