

SKRIPSI

ANALISIS EFEKTIVITAS PERAN APARAT PENGAWASAN INTERN PEMERINTAH (APIP) SEBAGAI *QUALITY ASSURANCE* DALAM PENCEGAHAN *FRAUD* PENGELOLAAN DANA DESA PADA INSPEKTORAT DAERAH KABUPATEN ROKAN HULU



OLEH : MERI SAKIRANI

NIM : 2224014

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PASIR PENGARAIAN
TAHUN 2026**

SKRIPSI

ANALISIS EFEKTIVITAS PERAN APARAT PENGAWASAN INTERN PEMERINTAH (APIP) SEBAGAI *QUALITY ASSURANCE* DALAM PENCEGAHAN *FRAUD* PENGELOLAAN DANA DESA PADA INSPEKTORAT DAERAH KABUPATEN ROKAN HULU

*Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Mengikuti Ujian
Komprehensif Pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas
Pasir Pengaraian*



OLEH : MERI SAKIRANI

NIM : 2224014

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PASIR PENGARAIAN
TAHUN 2026**

SKRIPSI

ANALISIS EFEKTIVITAS PERAN APARAT PENGAWASAN INTERN PEMERINTAH (APIP) SEBAGAI *QUALITY ASSURANCE* DALAM PENCEGAHAN *FRAUD* PENGELOLAAN DANA DESA PADA INSPEKTORAT DAERAH KABUPATEN ROKAN HULU

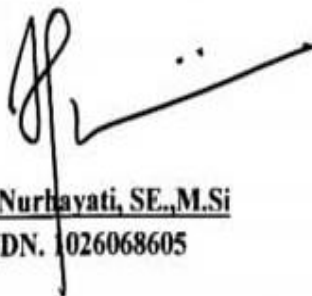
Oleh :

MERI SAKIRANI

NIM : 2224014

Telah disetujui dan diterima baik oleh :

Pembimbing 1



Dr. Nurhayati, SE., M.Si
NIDN. 1026068605

Pembimbing 2



Dr. Zulkarnain, SE., M.Ak., Ak
NIDN.1003129201

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan untuk
memperoleh gelar sarjana

Ketua Program Studi Akuntansi



Fefti Yulian Mela, SE., M.Acc., Akt., CPA
NIDN. 1020098903

HALAMAN PENGESAHAN

NAMA : Meri Sakirani

NIM : 2224014

JUDUL : Analisis Efektivitas Peran Aparat Pengawasan Intern Pemerintah
(APIP) Sebagai *Quality Assurance* Dalam Pencegahan *Fraud*
Pengelolaan dana Desa Pada Inspektorat Daerah Kabupaten Rokan
Hulu

Skripsi ini telah diuji dan dipertahankan pada ujian akhir komprehensif Program
Studi Akuntansi Pada 18 Juni 2026 dan telah dilakukan perbaikan sesuai dengan
simpulan dan saran Tim Penguji.

Pasir Pengaraian, 26 Juli 2026

Pembimbing I : Dr. Nurhayati, SE., M.Si

Pembimbing II : Dr. Zulkarnain, SE., M.Ak., Ak

Penguji 1 : Susanti, SE., M.Ak

Penguji 2 : Nofrianty, SE., M.Si

Penguji 3 : Fefti Yulian Mela, SE., M.Acc., CPA., Akt

Ketua Program Studi : Fefti Yulian Mela, SE., M.Acc., CPA., Akt

Dekan : Dr. Nurhayati, SE., M.Si



PERNYATAAN ORIGINALITAS SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

1. Skripsi ini merupakan karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana, baik di Universitas Pasir Pengaraian maupun di Universitas lain.
2. Skripsi ini belum dipublikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan naskah dengan disebutkan nama penulis dan dicantumkan pada daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang diperoleh, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Pasir Pengaraian.

Pasir Pengaraian, 26 Juli 2026
Yang membuat pernyataan



Meri Sakirani
Nim : 2224024

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji peran APIP dalam menjalankan fungsi *quality assurance* sebagai upaya dalam pencegahan *fraud* pada pengelolaan dana desa. Selain itu, penelitian ini juga bertujuan untuk menilai tingkat efektivitas pelaksanaan pengawasan yang dilakukan oleh APIP dalam mendukung pencegahan *fraud* pada pengelolaan dana desa. Penelitian ini menerapkan pendekatan kualitatif dengan memanfaatkan data yang diperoleh melalui wawancara mendalam kepada para informan. Selanjutnya, data yang terkumpul dianalisis menggunakan bantuan perangkat lunak NVivo 12 Pro guna mengidentifikasi, mengelompokkan, dan menginterpretasikan temuan penelitian secara sistematis.

Berdasarkan hasil analisis yang telah dilakukan, diperoleh temuan bahwa APIP memiliki peran penting sebagai *quality assurance* dalam mencegah terjadinya *fraud* pada pengelolaan dana desa. Peran tersebut dilakukan melalui kegiatan sosialisasi, monitoring, konsultasi, pendampingan serta pembinaan kepada pemerintah desa dan pengawasan yang dilakukan oleh APIP sudah efektif dalam mencegah terjadinya *fraud*, namun efektivitas tersebut masih dipengaruhi oleh tingkat kesadaran dan kepatuhan aparat desa dalam menjalankan tugasnya.

Kata Kunci : Peran APIP, Pencegahan Fraud, Pengelolaan Dana Desa, Efektivitas Pengawasan APIP

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik yang berjudul “Analisis Efektivitas Peran Aparat Pengawasan Intern Pemerintah (APIP) Sebagai *Quality Assurance* dalam Pencegahan *Fraud* Pengelolaan Dana Desa pada Inspektorat Daerah Kabupaten Rokan Hulu”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Pasir Pengaraian.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyadari bahwa tanpa bantuan, bimbingan serta dukungan dari berbagai pihak, penulisan skripsi ini tidak akan terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, penulis menyampaikan ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Hardianto, M.Pd., selaku rektor Universitas Pasir Pengaraian.
2. Ibu Dr. Nurhayati, SE.,M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi sekaligus Dosen Pembimbing I, yang telah memberikan bimbingan, arahan, serta dukungan selama proses penulisan skripsi ini.
3. Ibu Fefti Yulian Mela, SE.,M.A cc.,CPA.,Akt, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Pasir Pengaraian.
4. Bapak Dr. Zulkarnain, SE.,M.Ak selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, masukan dan saran demi kesempurnaan skripsi ini.
5. Bapak/Ibu Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian yang telah memberikan bekal ilmu bermanfaat bagi penulis.

6. Bapak Inspektur Inspektorat Daerah Kabupaten Rokan Hulu yang telah memberikan izin penulis untuk melakukan penelitian di Inspektorat Daerah Kabupaten Rokan Hulu.
7. Bapak/Ibu Auditor Inspektorat Daerah Kabupaten Rokan Hulu yang telah bersedia menjadi narasumber yang dengan sabar hati menjawab segala pertanyaan penulis selama melakukan penelitian.
8. Teruntuk cinta pertama dan panutanku, Almarhum Bapak tercinta. Beliau memang tidak sempat menemani penulis selama perjalanan perkuliahan, namun selama hidupnya telah menjadi sosok panutan dan sumber semangat penulis untuk menyelesaikan perkuliahan ini.
9. Teruntuk Mamak tercinta, sosok luar biasa yang selalu hadir dalam doa, semangat dan pengorbanan tanpa henti. Terimakasih atas cinta yang tak tergantikan dan doa yang selalu menyertai setiap langkah penulis hingga sampai di titik ini.
10. Teruntuk Saudaraku, Abang Susanto Kelana, Kakak Kiki Rezky, Kakak Nur Wahyuni dan Kakak Novika Ria. Terimakasih atas cinta, doa, semangat dan dukungan berupa moral maupun materil.
11. Untuk Sahabat Terbaikku sekaligus penulis anggap sebagai saudara yaitu Tiara Virandila. Terimakasih sudah menjadi partner bertumbuh di segala kondisi dan tempat berkeluh kesah yang senantiasa menemani dalam suka maupun duka serta memberikan dukungan dalam menyelesaikan proposal ini.

12. Dan untuk diriku, terima kasih banyak sudah bertahan sejauh ini. Terima kasih karena tidak menyerah, meskipun sering merasa ragu dan lelah. Terima kasih karena terus melangkah hingga skripsi ini dapat diselesaikan.
13. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan maupun bantuan.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi yang membacanya.

Pasir Pengaraian, 01 Juli 2026

Penulis

DAFTAR ISI

ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR TABEL	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
1.5 Batasan Masalah dan Originalitas	9
1.6 Sistematika Penulisan	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1 Landasan Teori	12
2.1.1 Sistem Pengendalian Intern Pemerintah (SPIP).....	12
2.1.2 Teori Efektivitas (<i>Effectiveness Theory</i>)	13
2.1.3 Teori <i>Quality Assurance</i> dalam Pengawasan Pemerintah.....	15
2.1.4 Teori Segitiga <i>Fraud</i> (<i>Fraud Triangle Theory</i>)	16
2.2 Aparat Pengawasan Intern Pemerintah (APIP)	17
2.3 Peran APIP Sebagai <i>Quality Assurance</i>	18
2.4 Konsep <i>Fraud</i>	19

2.4.1	Pengertian <i>Fraud</i>	19
2.4.2	Jenis-jenis <i>Fraud</i>	20
2.4.3	Faktor-faktor Penyebab Terjadinya <i>Fraud</i>	21
2.4.4	Bentuk-bentuk <i>fraud</i> dalam pengelolaan dana desa.....	22
2.5	Pengelolaan Dana Desa	23
2.6	Penelitian Terdahulu.....	24
2.7	Kerangka Konseptual	27
BAB III METODE PENELITIAN		29
3.1	Objek Penelitian	29
3.2	Jenis Penelitian	29
3.3	Jenis dan Sumber Data	29
3.4	Informan Penelitian	30
3.5	Definisi Operasional Penelitian	31
3.6	Teknik Pengumpulan Data	32
3.7	Teknik Analisis Data	33
3.8	Alat Bantu Analisis Data	34
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		36
4.1	Deskripsi Data	36
4.1.1	Identitas Informan	36
4.1.2	Program Kerja Pengawasan Tahunan (PKPT).....	36
4.2	Hasil Penelitian.....	37
4.2.1	Efektivitas Pengawasan Peran APIP	38
4.2.2	Peran APIP Sebagai <i>Quality Assurance</i>	44

4.3	Pembahasan	46
4.3.1	Analisis Efektivitas Pengawasan Peran APIP	46
4.3.2	Analisis Peran APIP Sebagai <i>Quality Assurance</i> dalam pencegahan <i>Fraud</i>	48
BAB V PENUTUP		50
5.1	Kesimpulan	50
5.2	Saran	51
DAFTAR PUSTAKA		53
LAMPIRAN		55

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	27
Gambar 4.1 <i>Mind Map</i> Analisis Efektivitas Peran APIP	38
Gambar 4.2 <i>Project Map</i> Efektivitas Pengawasan APIP	42
Gambar 4.3 <i>Project Map</i> Peran APIP Sebagai <i>Quality Assurance</i>	46

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Kriteria Penilaian Efektivitas	14
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu	24
Tabel 3.1 Informan Penelitian.....	30
Tabel 3.2 Definisi Operasional	32
Tabel 4.1 Identitas Informan	36
Tabel 4.2 Program Kerja Pengawasan Tahunan (PKPT).....	37