

**PENGARUH KESESUAIAN KOMPENSASI, GAYA  
KEPEMIMPINAN SITUASIONAL, MORALITAS INDIVIDU,  
*WHISTLEBLOWING*, DAN BUDAYA TRI HITA KARANA  
SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA  
KECENDERUNGAN *FRAUD* DI ERA PANDEMI COVID-19  
(Studi Pada RSIA Harapan Bunda)**

**TESIS**

oleh :  
**A.A. MADE CITRA ADELIA**  
**NIM 2029141026**



**UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA  
PASCASARJANA  
PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI  
MARET 2022**

**PENGARUH KESESUAIAN KOMPENSASI, GAYA  
KEPEMIMPINAN SITUASIONAL, MORALITAS INDIVIDU,  
WHISTLEBLOWING, DAN BUDAYA TRI HITA KARANA  
SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA  
KECENDERUNGAN *FRAUD* DI ERA PANDEMI COVID-19  
(Studi Pada RSIA Harapan Bunda)**

**TESIS**

Diajukan kepada  
Universitas Pendidikan Ganesha  
untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
Memperoleh Gelar Magister Pendidikan  
Program Studi Akuntansi

oleh :

**A.A. MADE CITRA ADELIA  
NIM 2029141026**



**UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA  
PASCASARJANA  
PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI  
MARET 2022**

## LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Tesis oleh A.A. Made Citra Adelia ini telah diperiksa dan disetujui untuk Mengikuti Ujian Kelayakan Tesis

Singaraja,

Pembimbing I

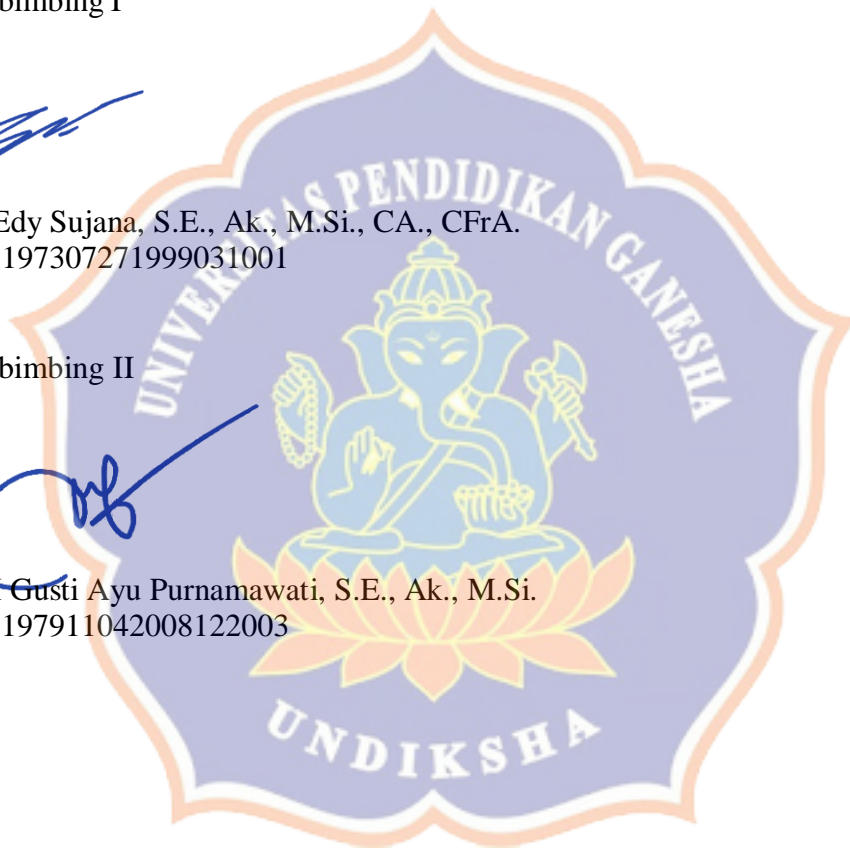


Dr. Edy Sujana, S.E., Ak., M.Si., CA., CFrA.  
NIP 197307271999031001

Pembimbing II



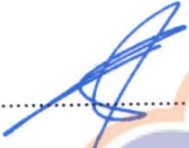
Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., Ak., M.Si.  
NIP 197911042008122003




Tesis oleh A.A. Made Citra Adelia ini telah dipertahankan di depan tim penguji dan dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Pendidikan di Program Studi Akuntansi, Pascasarjana, Universitas Pendidikan Ganesha.

Disetujui pada tanggal:


oleh  
Tim Penguji

  
.....  
**Ketua**  
Prof. Dr. Anantawikrama Tungga  
Atmadja, S.E., Ak., M.Si.  
NIP 197702012001121001

  
.....  
**Anggota**  
Prof. Dr. Anantawikrama Tungga  
Atmadja, S.E., Ak., M.Si.  
NIP 197702012001121001

  
.....  
**Anggota**  
Dr. I Putu Gede Diatmika, SE., Ak.,  
M.Si.  
NIP 197008152001121002

  
.....  
**Anggota**  
Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, S.E.,  
Ak., M.Si.  
NIP 197911042008122003

  
.....  
**Anggota**  
Dr. Edy Sujana, S.E., Ak., M.Si., CA.,  
CFrA.  
NIP 197307271999031001



**Mengetahui,**  
Direktur Pascasarjana  
Universitas Pendidikan Ganesha

Prof. Dr. I Gusti Putu Suharta, M.Si.  
NIP 196212151988031002

## LEMBAR PERNYATAAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa tesis yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi dari Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha seluruhnya merupakan hasil karya saya sendiri. Bagian-bagian tertentu dalam penulisan tesis yang saya kutip dari hasil karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas dan sesuai dengan norma, kaidah, serta etika akademis.

Apabila di kemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian tesis ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima sanksi pencabutan gelar akademik yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku di wilayah Negara Kesatuan Republik Indonesia.

Singaraja,

ernyataan,



A.A. Made Cita Adelia  
NIM 2029141026

## PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas anugrah-Nya, sehingga tesis yang berjudul: “Pengaruh Kesesuaian Kompensasi, Gaya Kepemimpinan Situasional, Moralitas Individu, *Whistleblowing*, dan Budaya Tri Hita Karana Sebagai Variabel Moderasi pada Kecenderungan *Fraud* di Era Pandemi Covid-19 (Studi pada RSIA Harapan Bunda)”, dapat diselesaikan sesuai dengan yang direncanakan.

Tesis ini ditulis untuk memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha pada Program Studi S2-Akuntansi. terselesaikannya tesis ini telah banyak memperoleh uluran tangan dari berbagai pihak. Untuk itu, ijin penulis menyampaikan terima kasih dan penghargaan kepada pihak-pihak berikut.

1. Bapak Dr. Edy Sujana, S.E., Ak., M.Si., CA., CFrA., sebagai pembimbing I yang telah dengan sabar membimbing, mengarahkan, dan memberikan motivasi yang demikian bermakna, sehingga penulis mampu melewati berbagai hambatan dalam perjalanan studi dan penyelesaian tesis ini;
2. Ibu Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., Ak., M.Si., sebagai pembimbing II, yang dengan gaya dan pola komunikasi yang khas, telah melecut semangat, motivasi, dan harapan penulis selama penelitian dan penulisan naskah laporan tesis ini, sehingga tesis ini dapat terwujud dengan baik sesuai harapan;
3. Bapak Prof. Dr. Anantawikrama Tungga Atmadja, S.E., Ak., M.Si. dan Bapak Dr. I Putu Gede Diatmika, SE., Ak., M.Si. sebagai penguji yang telah banyak memberikan masukan-masukan yang bermanfaat untuk penyempurnaan tesis ini;
4. Direktur RSIA Harapan Bunda, Ibu dr. I Gusti Ayu Puriayuni yang telah memberikan izin dan bantuan administratif sehingga penulis memperoleh kesempatan melanjutkan studi;

5. Para karyawan di RSIA Harapan Bunda yang telah terlibat banyak sebagai subyek penelitian
6. Kepala Bidang SDM dan Keuangan RSIA Harapan Bunda, Ibu Resi Erawati yang telah memberikan bantuan administratif sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis ini;
7. Koordinator dan Sekretaris Program Studi S2 Akuntansi, serta staf dosen pengajar yang telah banyak membantu dan memotivasi penulis selama penyusunan tesis ini;
8. Direktur Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha dan staf, yang telah banyak membantu selama penulis menyelesaikan tesis ini;
9. Rektor Universitas Pendidikan Ganesha, yang telah memberikan bantuan secara moral dan memfasilitasi berbagai kepentingan penulis dalam menyelesaikan tesis ini;
10. Rekan-rekan seangkatan di Program Studi S2 Akuntansi yang dengan karakternya masing-masing telah banyak berkontribusi membentuk kedirian penulis selama menjalani studi dan penyelesaian tesis ini;
11. Bapak A.A. Ketut Suarnawa dan Ibu Ni Nengah Rinun Rinawati selaku orang tua penulis, yang telah mencurahkan kasih sayangnya dan selalu mendidik agar selalu menjadi orang yang lebih baik serta membantu secara moral selama penyelesaian tesis ini;
12. Teman tersayang, I Gusti Ngurah Agung Dananjaya yang selalu senantiasa mendampingi di masa suka maupun duka dengan mencurahkan cinta dan dukungannya sepenuh hati;
13. Kakak dan adikku terkasih, yang selalu sabar menghadapi saya dengan kesibukan bekerja dan kuliah hingga menyelesaikan tesis; dan
14. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terima kasih atas segala bantuannya dalam bentuk apapun.

Semoga semua bantuan yang telah mereka berikan dalam menyelesaikan studi ini, mereka diberkati imbalan yang sepadan oleh Tuhan Yang Maha Esa, kesehatan, dan keharmonisan dalam menjalani kehidupan.

Penulis menyadari bahwa tesis ini belum sempurna. Namun, kehadirannya dalam konstelasi masyarakat akademis akan menambah perbendaharaan ilmu dalam perkembangan ilmu pengetahuan. Semoga tesis ini bermanfaat bagi masyarakat akademis, terutama mereka yang menyatakan diri bernaung di bawah kebesaran panji-panji pendidikan.

Singaraja,

Penulis





## DAFTAR ISI

<b>JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING .....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMPAR PERNYATAAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>PRAKATA .....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Identifikasi Masalah .....	9
1.3 Pembatasan Masalah .....	10
1.4 Rumusan Masalah .....	10
1.5 Tujuan Penelitian .....	11
1.6 Manfaat Penelitian .....	12
1.7 Penjelasan Istilah.....	12
1.8 Asumsi Peneliti .....	13
1.9 Rencana Publikasi .....	14
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b>	
2.1 Kajian Pustaka.....	15
2.1.1 Teori <i>Fraud Pentagon</i> .....	15
2.1.2 Teori Atribusi .....	18
2.1.3 Kecenderungan <i>Fraud</i> .....	19
2.1.4 Kesesuaian Kompensasi .....	23
2.1.5 Gaya Kepemimpinan Situasional .....	25
2.1.6 Moralitas Individu .....	26
2.1.7 <i>Whistleblowing</i> .....	29
2.1.8 Budaya Tri Hita Karana .....	30
2.2 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan.....	34
2.3 Kerangka Berpikir .....	36
2.4 Hipotesis Penelitian.....	38
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
3.1 Jenis Penelitian.....	44
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian .....	44
3.3 Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	44
3.4 Metode Pengumpulan Data dan Instrumen Penelitian.....	47
3.5 Metode Analisis Data.....	48
3.5.1 Statistik Deskriptif.....	48

3.5.2	Uji Validitas.....	48
3.5.3	Uji Reliabilitas.....	48
3.5.4	Uji Asumsi Klasik .....	49
3.5.5	Analisis Regresi Linear Berganda .....	50
3.5.6	Uji Interaksi atau <i>Moderated Regression Analysis</i> ..	51
3.5.7	Uji Determinasi.....	52
3.5.8	Uji Kelayakan Model.....	52
3.5.9	Uji Hipotesis .....	53

#### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

4.1	Deskripsi Data.....	54
4.1.1	Gambaran Umum Daerah atau Wilayah Penelitian	54
4.1.2	Hasil Kuesioner Penelitian .....	55
4.1.3	Karakteristik Responden Penelitian .....	56
4.1.4	Analisis Deskripsi Variabel.....	58
4.2	Deskripsi Data Hasil Penelitian.....	67
4.2.1	Hasil Uji Instrumen Penelitian .....	67
4.2.1.1	Uji Validitas .....	67
4.2.1.2	Uji Reliabilitas .....	69
4.2.2	Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	70
4.2.3	Hasil Uji Asumsi Klasik.....	77
4.2.3.1	Uji Normalitas.....	78
4.2.3.2	Uji Multikolinearitas .....	78
4.2.3.3	Uji Heteroskedastisitas.....	79
4.2.4	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda .....	80
4.2.5	<i>Moderated Regression Analysis</i> .....	81
4.2.6	Hasil Uji Determinasi.....	84
4.2.7	Hasil Uji Kelayakan Model.....	85
4.2.8	Hasil Uji Hipotesis .....	85
4.3	Pembahasan Hasil Penelitian .....	89
4.3.1	Pengaruh Kesesuaian Kompensasi pada Kecenderungan <i>Fraud</i> Di Era Pandemi Covid-19..	89
4.3.2	Pengaruh Gaya Kepemimpinan Situasional pada Kecenderungan <i>Fraud</i> Di Era Pandemi Covid-19..	91
4.3.3	Pengaruh Moralitas Individu pada Kecenderungan <i>Fraud</i> Di Era Pandemi Covid-19 .....	92
4.3.4	Pengaruh <i>Whistleblowing</i> pada Kecenderungan <i>Fraud</i> Di Era Pandemi Covid-19 .....	94
4.3.5	Pengaruh Budaya Tri Hita Karana Memoderasi Kesesuaian Kompensasi, Gaya Kepemimpinan Situasional, Moralitas Individu, dan <i>Whistleblowing</i> pada Kecenderungan <i>Fraud</i> Di Era Pandemi Covid-19.....	95
4.4	Implikasi Hasil Penelitian .....	96
4.4.1	Implikasi Teoritis .....	97
4.4.2	Implikasi Praktis.....	97

<b>BAB V</b>	<b>SIMPULAN DAN SARAN</b>	
5.1	Simpulan .....	98
5.2	Saran.....	99
<b>DAFTAR RUJUKAN</b>	.....	101
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	.....	110



## DAFTAR TABEL

No. Tabel	Halaman
3.1 Indikator Variabel .....	47
4.1 Rincian Pengiriman dan Pengembalian Kuesioner .....	56
4.2 Karakteristik Responden Karyawan RSIA Harapan Bunda.....	57
4.3 Persepsi Responden terhadap Kesesuaian Kompensasi .....	59
4.4 Persepsi Responden terhadap Gaya Kepemimpinan Situasional	60
4.5 Persepsi Responden terhadap Moralitas Individu .....	61
4.6 Persepsi Responden terhadap Whistleblowing .....	62
4.7 Persepsi Responden terhadap Budaya Tri Hita Karana .....	64
4.8 Persepsi Responden terhadap Kecenderungan Fraud .....	65
4.9 Rekapitulasi Hasil Uji Validitas Instrumen Penelitian.....	68
4.10 Rekapitulasi Hasil Uji Reliabilitas Instrumen Penelitian.....	69
4.11 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	70
4.12 Kriteria Skor Variabel Kesesuaian Kompensasi .....	71
4.13 Kriteria Skor Variabel Gaya Kepemimpinan Situasional .....	72
4.14 Kriteria Skor Variabel Moralitas Individu .....	73
4.15 Kriteria Skor Variabel <i>Whistleblowing</i> .....	75
4.16 Kriteria Skor Variabel Budaya Tri Hita Karana .....	76
4.17 Kriteria Skor Variabel Kecenderungan <i>Fraud</i> .....	77
4.18 Hasil Uji Normalitas .....	78
4.19 Hasil Uji Multikolinearitas.....	79

4.20 Hasil Uji Heterokedastisitas .....	80
4.21 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda .....	81
4.22 Hasil Uji <i>Moderated Regression Analysis</i> .....	82



## DAFTAR GAMBAR

No.	Gambar	Halaman
2.1	Kerangka Berpikir Penelitian .....	36



## DAFTAR LAMPIRAN

No.	Lampiran	Halaman
1.	Kuesioner Penelitian .....	110
2.	Tabulasi Data Penelitian.....	112
3.	Hasil Uji Validitas .....	118
4.	Hasil Uji Reliabilitas .....	124
5.	Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	130
6.	Hasil Uji Normalitas .....	138
7.	Hasil Uji Multikolinearitas .....	140
8.	Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	142
9.	Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....	144
10.	Hasil Uji <i>Moderated Regression Analysis</i> .....	146

