

**PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL,
BUDAYA ORGANISASI DAN KOMPETENSI
SUMBER DAYA MANUSIA TERHADAP
PENCEGAHAN *FRAUD* DENGAN *GOOD CORPORATE
GOVERNANCE* SEBAGAI VARIABEL INTERVENING**

TESIS

Diajukan kepada

Universitas Pendidikan Ganesha

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan Program

Magister Akuntansi

oleh

NI PUTU AGUSTINA WIDYAWATI

NIM 2029141010



UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA

PASCASARJANA

PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI

SINGARAJA

2022

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Tesis oleh Ni Putu Agustina Widyawati telah diperiksa dan disetujui untuk
mengikuti Praujian Tesis

Singaraja, 28 Maret 2022

Pembimbing I

Dr. Edy Sujana, S.E., M.Si., Ak.

NIP. 197307271999031001

Pembimbing II

Dr. I Putu Gede Diatmika, S.E.Ak, M.Si.

NIP. 197008152001121002

LEMBAR PERSETUJUAN TIM PENGUJI

Tesis oleh Ni Putu Agustina Widyawati ini telah dipertahankan di depan tim penguji dan dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi di Program Studi Akuntansi Pascasarjana, Universitas Pendidikan Ganesha.

Disetujui pada tanggal: 31 Maret 2022

oleh
Tim Penguji

Ketua

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

Anggota

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

Anggota

Dr. Desak Nyoman Sri Werastuti, S.E., M.Si.,
Ak.
NIP 197912062008122001

Anggota

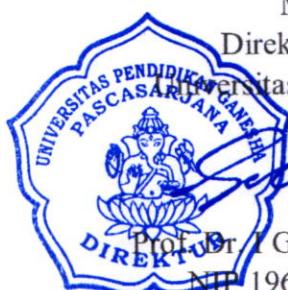
Dr. Edy Sujana, S.E., M.Si.,Ak.
NIP 197307271999031001

Anggota

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

Mengetahui,

Direktur Pascasarjana
Universitas Pendidikan Ganesha



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, 31 Maret 2022
Yang memberi pernyataan,



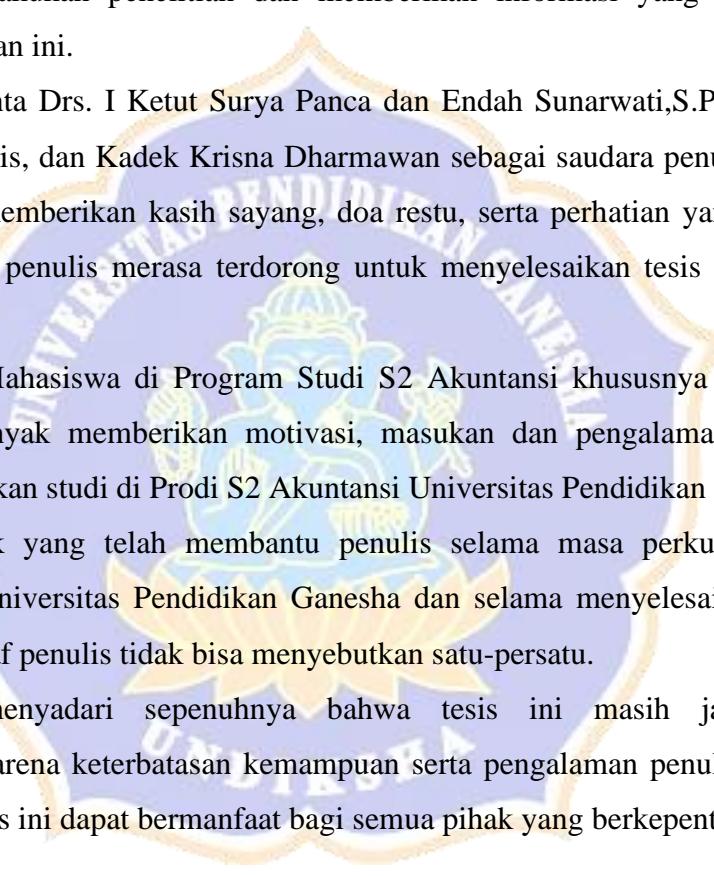
Ni Putu Agustina Widyawati
NIM 2029141010

PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan ke hadapan Ida Sang Hyang Widhi Wasa/Tuhan Yang Maha Esa, karena berkat rahmat-Nya lah tesis dengan judul **“Pengaruh Sistem Pengendalian Internal, Budaya Organisasi dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Pencegahan Fraud Dengan Good Corporate Governance Sebagai Variabel Intervening”**, ini dapat diselesaikan dengan tepat waktu. Tesis ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan studi untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi dari Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha pada Program Studi S2 Akuntansi. Kritik dan saran dari berbagai kalangan sangat diharapkan demi penyempurnaan lebih lanjut.

Penulis menyadari sepenuhnya, bahwa tesis ini tidak akan dapat diselesaikan tanpa bantuan dari berbagai pihak. Untuk itu, dengan kerendahan hati dan ketulusan hati melalui kesempatan ini penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha, Singaraja.
2. Prof. Dr. I Gusti Putu Suharta, M.Si. selaku Direktur Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha, Singaraja.
3. Dr. Anantawikrama Tunggu Atmadja, S.E., Ak., M.Si selaku Kepala Program Studi S2 Akuntansi dan Pembimbing Akademik yang sudah memberikan saran dan motivasi bagi penulis selama mengikuti masa perkuliahan di Program Studi S2 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha, Singaraja.
4. Dr. Edy Sujana, S.E., M.Si., Ak. selaku pembimbing I yang telah banyak membantu penulis dengan penuh kesabaran mulai dari tahap awal hingga tesis ini terselesaikan dan telah banyak meluangkan waktu memberikan petunjuk, saran serta bimbingan yang sangat berharga kepada penulis.
5. Dr. I Putu Gede Diatmika, S.E.Ak, M.Si., selaku pembimbing II yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan tesis ini dan telah banyak meluangkan waktu memberikan petunjuk, saran serta bimbingan yang sangat berharga kepada penulis.

- 
- 6.Bapak dan Ibu Dosen Pengajar di Program Studi S2 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha yang telah banyak membantu serta memberikan ilmu selama penulis menempuh pendidikan.
 - 7.Seluruh staff Pascasarjana Unviesitas Pendidikan Ganesha yang selalu memberikan bantuan dan partisipasinya bagi penulis selama menjalani perkuliahan hingga selesaiannya tesis ini.
 - 8.Ketua dan Bendahara BUMDES di Kabupaten Buleleng yang telah memberikan ijin untuk melakukan penelitian dan memberikan informasi yang berkaitan dengan penelitian ini.
 - 9.Keluarga tercinta Drs. I Ketut Surya Panca dan Endah Sunarwati,S.Pd selaku orang tua penulis, dan Kadek Krisna Dharmawan sebagai saudara penulis, yang dengan tulus memberikan kasih sayang, doa restu, serta perhatian yang begitu besar sehingga penulis merasa terdorong untuk menyelesaikan tesis dan studi tepat waktu.
 - 10.Rekan-rekan Mahasiswa di Program Studi S2 Akuntansi khususnya angkatan 2020 yang banyak memberikan motivasi, masukan dan pengalaman selama penulis melakukan studi di Prodi S2 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
 - 11.Berbagai pihak yang telah membantu penulis selama masa perkuliahan di Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha dan selama menyelesaikan tesis ini, Mohon maaf penulis tidak bisa menyebutkan satu-persatu.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa tesis ini masih jauh dari kesempurnaan karena keterbatasan kemampuan serta pengalaman penulis. Akhir kata, semoga tesis ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang berkepentingan.

Singaraja, 31 Maret 2022

Ni Putu Agustina Widyawati
NIM. 2029141010

DAFTAR ISI

| | |
|--------------------------------------------------|------|
| LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING | ii |
| PRAKATA | v |
| ABSTRAK | vii |
| DAFTAR ISI | viii |
| DAFTAR TABEL | xi |
| DAFTAR GAMBAR | xii |
| DAFTAR LAMPIRAN | xiii |
| BAB I PENDAHULUAN | |
| 1.1 Latar Belakang Masalah Penelitian | 1 |
| 1.2 Identifikasi Masalah | 16 |
| 1.3 Pembatasan Masalah | 17 |
| 1.4 Rumusan Masalah | 18 |
| 1.5 Tujuan Penelitian | 19 |
| 1.6 Manfaat Penelitian..... | 20 |
| BAB II KAJIAN PUSTAKA | |
| 2.1 Landasan Teori dan Variabel Penelitian | 22 |
| 2.2 Kajian Hasil Penelitian Yang Relevan | 49 |
| 2.3 Kerangka Pemikiran | 55 |
| 2.4 Hipotesis Penelitian..... | 56 |
| BAB III METODE PENELITIAN | |
| 3.1 Rancangan Penelitian | 73 |
| 3.2 Lokasi dan Objek Penelitian..... | 74 |
| 3.3 Populasi dan Sampel | 74 |
| 3.4 Jenis dan Sumber Data | 75 |
| 3.5 Metode Pengumpulan Data | 76 |
| 3.6 Definisi Operasional Variabel | 77 |
| 3.7 Intrumen Penelitian | 79 |
| 3.8 Metode dan Teknik Analisis Data | 81 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN | |

| | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 4.1 Deskripsi Data | 88 |
| 4.1.1 Deskripsi Karakteristik Responden | 88 |
| 4.1.2 Analisis Statistik Deskriptif | 91 |
| 4.2 Analisis Metode SEM PLS..... | 93 |
| 4.2.1 Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)..... | 93 |
| 4.2.2 Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>) | 99 |
| 4.2.3 Uji Hipotesis (<i>Bootstrapping</i>) | 103 |
| 4.3 Pembahasan Hasil Penelitian..... | 111 |
| 4.3.1 Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Terhadap <i>Good Corporate Governance</i> | 111 |
| 4.3.2 Pengaruh Budaya Organisasi Terhadap <i>Good Corporate Governance</i> | 114 |
| 4.3.3 Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap <i>Good Corporate Governance</i> | 115 |
| 4.3.4 Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> | 117 |
| 4.3.5 Pengaruh Budaya Organisasi Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> | 120 |
| 4.3.6 Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> | 122 |
| 4.3.7 Pengaruh <i>Good Corporate Governance</i> Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> | 123 |
| 4.3.8 Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Melalui <i>Good Corporate Governance</i> Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> | 125 |
| 4.3.9 Pengaruh Budaya Organisasi Melalui <i>Good Corporate Governance</i> Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> | 127 |
| 4.3.10 Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Melalui <i>Good Corporate Governance</i> Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> | 129 |
| 4.4 Implikasi Penelitian..... | 131 |
| 4.4.1 Implikasi Teoritis | 131 |
| 4.4.2 Implikasi Praktis | 132 |

BAB V PENUTUP

| | |
|-------------------|-----|
| 5.1 Simpulan..... | 134 |
| 5.2 Saran..... | 135 |
| DAFTAR PUSTAKA | |



DAFTAR TABEL

| Tabel | Halaman |
|---------------------------------------------------------------------------|---------|
| Tabel 1.1 Data Jumlah BUMDes Tiap Kabupaten di Provinsi Bali | 2 |
| Tabel 1.2 Kasus-Kasus Penyelewengan Dana BUMDes di Kabupaten Buleleng ... | 4 |
| Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu | 45 |
| Tabel 3.1 Indikator Variabel Penelitian | 80 |
| Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia..... | 88 |
| Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin | 89 |
| Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir | 89 |
| Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Bekerja | 90 |
| Tabel 4.5 Statistik Deskriptif | 91 |
| Tabel 4.6 Outer Loading Indikator Variabel Penelitian..... | 94 |
| Tabel 4.7 Cross Loading Indikator Variabel Penenelitian | 97 |
| Tabel 4.8 Composit Reliability | 99 |
| Tabel 4.9 Hasil Pengujian R Square | 100 |
| Tabel 4.10 Q Square..... | 101 |
| Tabel 4.11 Uji Pengaruh Langsung..... | 104 |
| Tabel 4.12 Uji Pengaruh Tidak Langsung | 104 |

DAFTAR GAMBAR

| Gambar | Halaman |
|-----------------------------------------|---------|
| Gambar 2.1 Crowe's Fraud Pentagon | 23 |
| Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran | 56 |
| Gambar 3.1 Rancangan Penelitian | 73 |



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

| | |
|-------------------------------------------------|-----|
| Lampiran 1 Kuesioner Penelitian..... | 143 |
| Lampiran 2 Tabulasi Penelitian | 152 |
| Lampiran 3 Statistik Deskriptif..... | 208 |
| Lampiran 4 Outer Model..... | 209 |
| Lampiran 5 Inner Model | 213 |
| Lampiran 6 Hasil Bootstrapping | 214 |
| Lampiran 7 Surat Terkait Dengan Penelitian..... | 215 |

