

**PENGARUH POTENSI *RUSH MONEY* DAN *FRAUD* PADA KEBUTUHAN
JASA AUDIT EKSTERNAL DI LEMBAGA PERKREDITAN DESA
DENGAN IDEALISME PIMPINAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

TESIS



**Oleh
Putu Candra Ardiana Putra
NIM 2129141021**

**UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
PASCASARJANA
PROGRAM STUDI S2 AKUNTANSI
JANUARI 2023**

**PENGARUH POTENSI *RUSH MONEY* DAN *FRAUD* PADA KEBUTUHAN
JASA AUDIT EKSTERNAL DI LEMBAGA PERKREDITAN DESA
DENGAN IDEALISME PIMPINAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

TESIS

**Diajukan kepada
Universitas Pendidikan Ganesha
untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Magister Akuntansi
Program Studi S2 Akuntansi**



**Oleh
Putu Candra Ardiana Putra
NIM 2129141021**

**UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
PASCASARJANA
PROGRAM STUDI S2 AKUNTANSI
JANUARI 2023**

HALAMAN PERSETUJUAN

Tesis oleh Putu Candra Ardiana Putra ini telah diperiksa dan disetujui untuk
Mengikuti Ujian Tesis

Singaraja, 23 Januari 2023

Pembimbing I



Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si.
NIP. 197906162002121003

Pembimbing II



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

PERSETUJUAN TIM PENGUJI

Tesis oleh Putu Candra Ardiana Putra ini telah dipertahankan di depan tim penguji dan dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi di Program Studi S2 Akuntansi, Pascasarjana, Universitas Pendidikan Ganesha.

Disetujui pada tanggal: 30 Januari 2023

oleh
Tim Penguji



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



Anggota (Prof. Dr. Gede Adi
Yuniarta, S.E., Ak., M.Si.)
NIP 197906162002121003



Anggota (Dr. I Putu Gede
Diatmika, S.E., Ak., M.Si.)
NIP 197008152001121002



Anggota (Dr. Gusti Ayu
Purnamawati, S.E., M.Si., Ak.)
NIP 197911042008122003



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



Mengetahui Direktur
Pascasarjana Undiksha,

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, 30 Januari 2023

Yang memberi pernyataan,



(Putu Candra Ardiana Putra)

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas anugrahNya, sehingga tesis yang berjudul: Pengaruh Potensi *Rush Money* Dan *Fraud* pada Kebutuhan Jasa Audit Eksternal di Lembaga Perkreditan Desa Dengan Idealisme Pimpinan Sebagai Variabel Moderasi, 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, ijinkan penulis menyampaikan terima kasih dan penghargaan kepada pihak-pihak berikut.

1. Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si., 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. Dr. I Putu Gede Diatmika, 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. Dr. Gusti Ayu Purnamawati, S.E., M.Si., Ak. dan Dr. Desak Nyoman Sri Werastuti, S.E., M.Si., Ak. Sebagai penguji yang telah banyak memberikan masukan-masukan yang bermanfaat untuk penyempurnaan tesis ini;
4. Koordinator Program Studi S2 Akuntansi dan staf dosen pengajar yang telah banyak membantu dan memotivasi penulis selama penyusunan tesis ini;
5. Direktur Pascasarjana Undiksha dan staf, yang telah banyak membantu selama penulis menyelesaikan tesis ini;
6. Rektor Universitas Pendidikan Ganesha, yang telah memberikan bantuan secara moral dan memfasilitasi berbagai kepentingan penulis dalam menyelesaikan tesis ini;

7. 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;
8. Bapak I Nyoman Arsa Suardika dan Ibu Ni Wayan Ardani selaku orang tua penulis, yang telah banyak membantu secara material dan moral selama penyelesaian tesis ini.
9. Rekan kerja JMM & R Denpasar yang selalu memberikan dukungan dan semangat selama proses penyelesaian tesis ini.
10. Kepada semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Semoga Tuhan selalu melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya bagi Bapak, Ibu, dan Saudara/i yang telah membantu selama proses penyusunan tesis ini.

Semoga semua bantuan yang telah mereka berikan dalam menyelesaikan studi ini, mereka diberkati imbalan yang sepadan oleh Tuhan Yang Maha Esa, kesehatan, dan keharmonian 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, 30 Januari 2023

Penulis

ABSTRAK

Putra, Putu Candra Ardiana (2022), Pengaruh Potensi *Rush Money* Dan *Fraud* Pada Kebutuhan Jasa Audit Eksternal di Lembaga Perkreditan Desa Dengan Idealisme Pimpinan Sebagai Variabel Moderasi.

Tesis, Akuntansi, Program Pascasarjana, Universitas Pendidikan Ganesha.

Tesis ini sudah disetujui dan diperiksa oleh Pembimbing I: Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si. dan Pembimbing II: Dr. I Putu Gede Diatmika, S.E., Ak., M.Si.

Kata-kata kunci: potensi *rush money*, potensi *fraud*, idealisme pimpinan, kebutuhan jasa audit eksternal

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh potensi *rush money* dan potensi *fraud* pada kebutuhan jasa audit eksternal di Lembaga Perkreditan Desa dengan idealisme pimpinan sebagai variabel moderasi. Penelitian ini menggunakan ketua LPD di Provinsi Bali yang masih aktif beroperasi sebagai populasi. Metode penentuan sampel yang digunakan adalah *purposive sampling*. Analisis data menggunakan SEM-PLS (*Structural Equation Modeling-Partial Least Square*) Versi 3. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: (1) potensi *rush money* berpengaruh positif pada kebutuhan jasa audit eksternal Lembaga Perkreditan Desa, yang menunjukkan bahwa suatu potensi *rush money* yang kemungkinan dialami mampu meningkatkan kebutuhan jasa audit eksternal, (2) potensi *fraud* berpengaruh positif pada kebutuhan audit eksternal Lembaga Perkreditan Desa, yang menunjukkan suatu potensi *fraud* yang kemungkinan dialami mampu meningkatkan kebutuhan jasa audit eksternal, (3) Idealisme pimpinan mampu memperkuat pengaruh potensi *rush money* pada kebutuhan jasa audit eksternal Lembaga Perkreditan Desa, (4) idealisme pimpinan mampu memperkuat pengaruh potensi *fraud* pada kebutuhan jasa audit eksternal Lembaga Perkreditan Desa.

DAFTAR ISI

PRAKATA	vii
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah	11
1.3 Batasan Masalah	12
1.4 Rumusan Masalah	13
1.5 Tujuan Penelitian.....	13
1.6 Manfaat Penelitian.....	14
1.7 Penjelasan Istilah	15
1.8 Asumsi Penelitian.....	15
1.9 Rencana Publikasi	15
BAB II KAJIAN PUSTAKA	16
2.1 Kajian Teori	16
2.2 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan.....	33
2.3 Kerangka Berpikir.....	38
2.4 Hipotesis Penelitian	41
BAB III METODE PENELITIAN	48
3.1 Rancangan Penelitian	48
3.2 Populasi, Sampel dan Metode Penentuan Sampel.....	51
3.3 Variabel Penelitian	55
3.4 Metode Pengumpulan Data dan Instrumen Penelitian	51
3.5 Metode Analisis Data.....	55
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	69
4.1 Gambaran Umum Wilayah Penelitian	69
4.2 Hasil Pengujian Instrumen	72
4.3 Statistik Deskriptif.....	76
4.4 Hasil Analisis Data.....	78
4.5 Hasil Pengujian Hipotesis	90
4.6 Pembahasan.....	94
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	106
5.1 Simpulan.....	106
5.2 Keterbatasan Penelitian	107
5.3 Saran	108
DAFTAR PUSTAKA	110

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Kajian Hasil Penelitian Terdahulu	34
Tabel 3.1	Komposisi Sampel LPD Pada Masing-Masing Kabupaten/Kota	54
Tabel 3.2	Skor Skala Likert.....	59
Tabel 4.1	Tingkat Pengembalian Kuesioner	70
Tabel 4.2	Karakteristik Responden	71
Tabel 4.3	Rekapitulasi Hasil Uji Validitas Instrumen Penelitian.....	74
Tabel 4.4	Rekapitulasi Hasil Uji Reliabilitas Instrumen Penelitian	75
Tabel 4.5	Statistik Deskriptif	76
Tabel 4.6	Hasil Pengujian <i>convergent validity</i>	79
Tabel 4.7	Hasil Perhitungan <i>Fornell-Larcker</i>	81
Tabel 4.8	Hasil Perhitungan <i>Cross Loading</i>	82
Tabel 4.9	Hasil Perhitungan <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	84
Tabel 4.10	Reliabilitas Instrumen	85
Tabel 4.11	Hasil Uji <i>Goodness Of Fit</i>	86
Tabel 4.12	Koefisien Determinasi R-Square (R^2).....	87
Tabel 4.13	<i>Output f Square</i>	89
Tabel 4.14	<i>Path Coefficients</i>	91

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kerangka <i>Theory Of Planned Behavior</i> (TPB).....	18
Gambar 2.2	Kerangka Berpikir.....	40
Gambar 3.1	Model Penelitian	49
Gambar 3.2	Rancangan Penelitian	50
Gambar 4.1	<i>Convergent Validity</i>	80
Gambar 4.2	Model Empiris Penelitian.....	91



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	110
Lampiran 2	111
Lampiran 3	118
Lampiran 4	130
Lampiran 5	135
Lampiran 6	139
Lampiran 7	148
Lampiran 8	154

