

**PENGARUH MORALITAS INDIVIDU DAN BUDAYA
TRI HITA KARANA TERHADAP PENCEGAHAN
FRAUD DENGAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE*
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA LEMBAGA
PERKREDITAN DESA**

TESIS



Oleh
Anak Agung Candra Pratiwi
NIM 2129141010

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

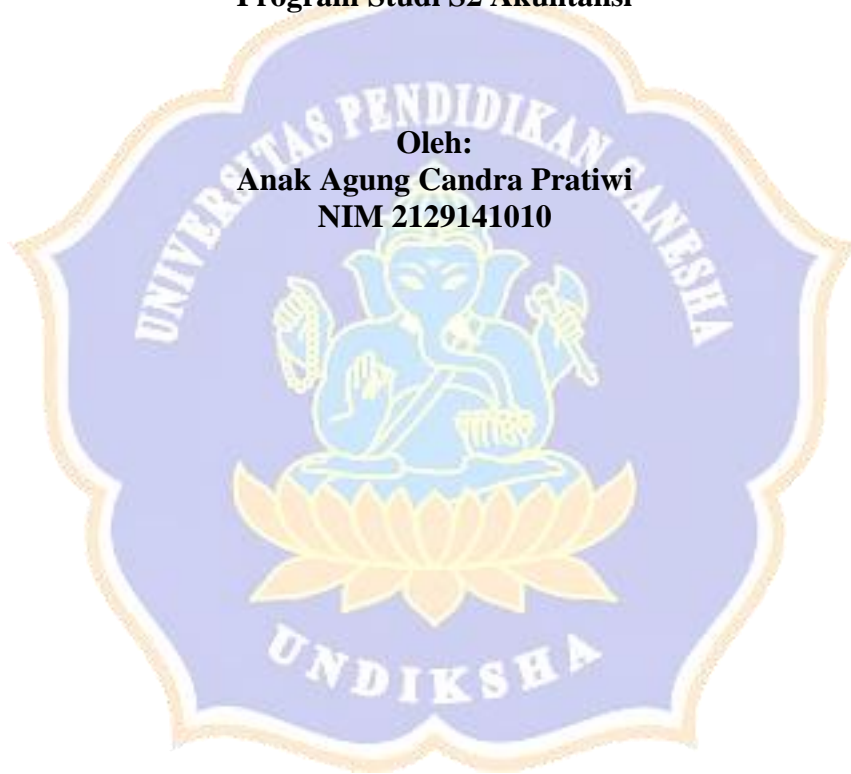
**PENGARUH MORALITAS INDIVIDU DAN BUDAYA
TRI HITA KARANA TERHADAP PENCEGAHAN
FRAUD DENGAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE*
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA LEMBAGA
PERKREDITAN DESA**

TESIS

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

Oleh:

**Anak Agung Candra Pratiwi
NIM 2129141010**



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

Tesis oleh Anak Agung Candra Pratiwi ini telah diperiksa dan disetujui untuk mengikuti Ujian Tesis

Singaraja, 18 Juli 2023

Pembimbing I



Prof. Dr. Gusti Ayu Purnamawati, S.E., M.Si., Ak.

NIP 197911042008122003

Pembimbing II



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

NIP 197912062008122001

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

Disetujui pada tanggal: 16 Agustus 2023

Oleh
Tim Penguji



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



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



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



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



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

Mengetahui Direktur
Program Pascasarjana Undiksha,

Prof. Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd.
NIP 195910101986031003

LEMBAR PERNYATAAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa tesis yang Saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi di 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 dikemudian 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, 16 Agustus 2023



(Anak Agung Candra Pratiwi)

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas anugrah-Nya, sehingga tesis yang berjudul “Pengaruh Moralitas Individu dan Budaya *Tri Hita Karana* terhadap Pencegahan *Fraud* dengan *Good Corporate Governance* sebagai Variabel Mediasi pada Lembaga Perkreditan Desa” dapat diselesaikan sesuai dengan yang direncanakan.

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

1. Prof. Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., M.Si., Ak. sebagai Pembimbing I yang telah dengan sabar membimbing, mengarahkan, dan memberi motivasi, sehingga penulis mampu melewati berbagai hambatan dalam penyelesaian tesis.
2. Dr. Desak Nyoman Sri Werastuti, S.E., Ak., M.Si. sebagai Pembimbing II yang telah sabar membimbing, mengarahkan, dan memberi motivasi, sehingga tesis ini dapat terwujud dengan baik sesuai harapan.
3. Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E. Ak., M.Si. dan Dr. Edy Sujana, S.E., Ak., M.Si. sebagai Penguji yang telah banyak memberikan masukan yang bermanfaat untuk penyempurnaan tesis ini.
4. Prof. Dr. Anantawikrama Tungga Atmadja, S.E., Ak., M.Si. selaku Koordinator Program Studi S2 Akuntansi beserta para staf dosen pengajar yang telah banyak membantu dan memotivasi penulis selama penyusunan tesis ini.
5. Prof. Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd. selaku Direktur Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha beserta para staf yang telah banyak membantu selama penulis menyelesaikan tesis ini.
6. Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M,Pd. selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha yang telah memberikan bantuan secara moral dan memfasilitasi berbagai kepentingan penulis dalam menyelesaikan tesis ini.

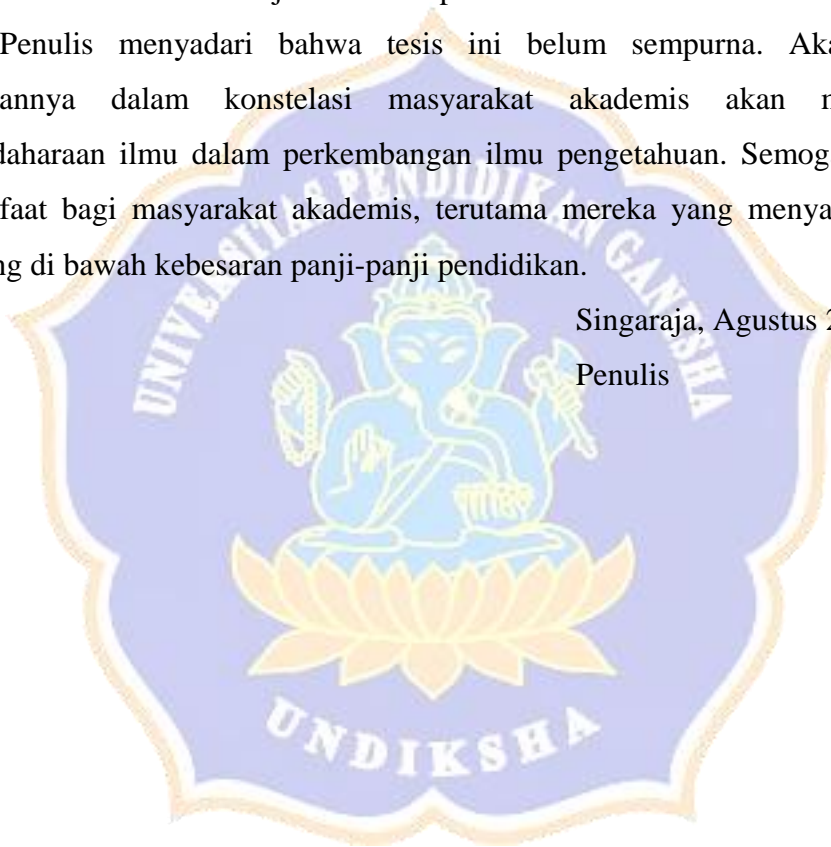
7. Kedua orang tua penulis beserta keluarga yang senantiasa selalu mengiringi perjalanan dalam menempuh studi sampai akhirnya tesis ini dapat diselesaikan dengan baik.
8. Rekan-rekan mahasiswa angkatan 2021 pada Program Studi S2 Akuntansi yang dengan karakternya masing-masing telah banyak berkontribusi membentuk kedirian penulis selama menjalani studi dan penyelesaian tesis ini.

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

Penulis menyadari bahwa tesis ini belum sempurna. Akan tetapi, 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, Agustus 2023

Penulis



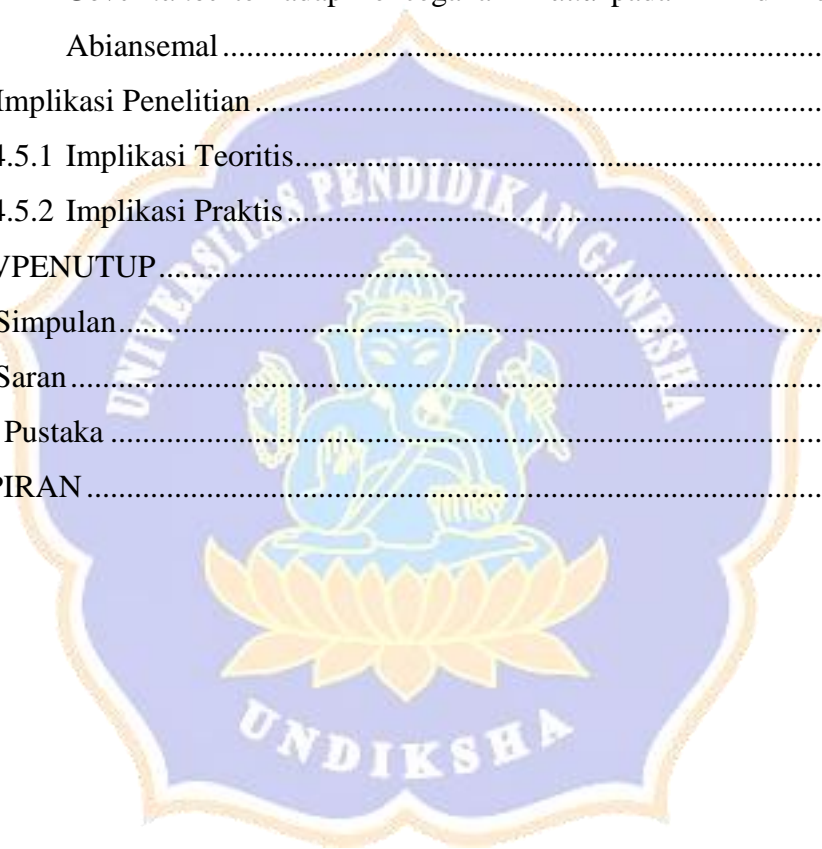
DAFTAR ISI

| | |
|---|------|
| ABSTRAK | iii |
| PRAKATA | v |
| DAFTAR ISI | vii |
| DAFTAR TABEL | xii |
| DAFTAR GAMBAR | xiii |
| DAFTAR LAMPIRAN | xiv |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang | 1 |
| 1.2 Identifikasi Masalah | 11 |
| 1.3 Batasan Masalah | 11 |
| 1.4 Rumusan Masalah | 12 |
| 1.5 Tujuan Penelitian | 13 |
| 1.6 Manfaat Penelitian | 14 |
| 1.7 Penjelasan Istilah | 15 |
| 1.8 Asumsi Penelitian | 15 |
| 1.9 Rencana Publikasi | 16 |
| BAB I KAJIAN PUSTAKA | 17 |
| 2.1 Kajian Teori | 17 |
| 2.1.1 <i>Fraud Diamond Theory</i> | 17 |
| 2.1.2 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>) | 21 |
| 2.1.3 Pencegahan <i>Fraud</i> | 22 |
| 2.1.4 <i>Good Corporate Governance</i> | 26 |
| 2.1.5 Moralitas Individu | 28 |
| 2.1.6 Budaya <i>Tri Hita Karana</i> (THK) | 30 |
| 2.1.7 Lembaga Pekreditan Desa (LPD) | 32 |
| 2.2 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan | 33 |
| 2.3 Kerangka Berpikir | 39 |
| 2.4 Hipotesis Penelitian | 42 |

| | |
|---|-----------|
| 2.4.1 Pengaruh Moralitas Individu Terhadap <i>Good Corporate Governance</i> pada Lembaga Perkreditan Desa..... | 42 |
| 2.4.2 Pengaruh Budaya <i>Tri Hita Karana</i> Terhadap <i>Good Corporate Governance</i> pada Lembaga Perkreditan Desa..... | 44 |
| 2.4.3 Pengaruh Moralitas Individu terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> pada Lembaga Perkreditan Desa..... | 46 |
| 2.4.4 Pengaruh Budaya <i>Tri Hita Karana</i> terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> pada Lembaga Perkreditan Desa..... | 47 |
| 2.4.5 Pengaruh <i>Good Corporate Governance</i> terhadap Pencegahan Kecurangan pada Lembaga Perkreditan Desa..... | 49 |
| 2.4.6 Pengaruh Moralitas Individu terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> yang dimediasi oleh <i>Good Corporate Governance</i> pada Lembaga Perkreditan Desa..... | 50 |
| 2.4.7 Pengaruh Budaya <i>Tri Hita Karana</i> terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> yang Dimediasi oleh <i>Good Corporate Governance</i> pada Lembaga Perkreditan Desa..... | 52 |
| BAB III METODE PENELITIAN | 55 |
| 3.1 Rancangan Penelitian | 55 |
| 3.1.1 Pendekatan dan Jenis Penelitian..... | 55 |
| 3.2 Lokasi dan Waktu Penelitian..... | 55 |
| 3.3 Populasi dan Sampel Penelitian | 56 |
| 3.4 Variabel Penelitian/Prosedur Tindakan..... | 57 |
| 3.4.1 Definisi Operasional..... | 57 |
| 3.4.2 Kisi-Kisi Instrumen Penelitian | 59 |
| 3.4.3 Pengukuran Variabel Penelitian | 60 |
| 3.5 Metode Pengumpulan Data dan Instrumen Penelitian | 60 |
| 3.5.1 Jenis Data..... | 60 |
| 3.5.2 Metode Pengumpulan Data | 61 |
| 3.6 Metode Analisis Data | 62 |
| 3.6.1 Analisis Deskriptif..... | 62 |
| 3.6.2 Analisis Structural Equation Modeling- Partial Least Square (SEM-PLS)..... | 62 |

| | |
|---|----|
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN..... | 71 |
| 4.1 Deskripsi Data..... | 71 |
| 4.1.1 Deskripsi Karakteristik Responden | 71 |
| 4.1.2 Analisis Statistik Deskriptif..... | 73 |
| 4.1.3 Analisis Indeks Jawaban Responden Terhadap Variabel Penelitian | 75 |
| 4.1.3.1 Analisis Indeks Jawaban Responden Terhadap Variabel Moralitas Individu | 76 |
| 4.1.3.2 Analisis Indeks Jawaban Responden Terhadap Variabel Budaya <i>Tri Hita Karana</i> | 77 |
| 4.1.3.3 Analisis Indeks Jawaban Responden Terhadap Variabel <i>Good Corporate Governance</i> | 78 |
| 4.1.3.4 Analisis Indeks Jawaban Responden Terhadap Variabel Pencegahan <i>Fraud</i> | 79 |
| 4.2 <i>Structural Equation Modeling-Partial Least Square (SEM-PLS)</i> | 79 |
| 4.2.1 Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)..... | 79 |
| 4.2.1.1 <i>Convergent Validity</i> | 80 |
| 4.2.1.2 <i>Discriminant Validity</i> | 83 |
| 4.2.1.3 <i>Composite Reliability</i> | 84 |
| 4.2.2 Evaluasi Model Prediksi (<i>Inner Model</i>) | 85 |
| 4.2.2.1 <i>R-Square (R²)</i> | 85 |
| 4.2.2.2 <i>Q² Predictive Relevance</i> | 86 |
| 4.2.2.3 <i>Quality Index</i> | 87 |
| 4.3 Uji Hipotesis (<i>Bootstrapping</i>) | 88 |
| 4.3.1 Analisis SEM dengan Efek Mediasi..... | 89 |
| 4.4 Pembahasan Hasil Penelitian..... | 94 |
| 4.4.1 Pengaruh Moralitas Individu terhadap <i>Good Corporate Governance</i> pada LPD di Kecamatan Abiansemal | 94 |
| 4.4.2 Pengaruh Budaya <i>Tri Hita Karana</i> terhadap <i>Good Corporate Governance</i> pada LPD di Kecamatan Abiansemal | 95 |
| 4.4.3 Pengaruh Moralitas Individu terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> pada LPD di Kecamatan Abiansemal | 98 |

| | |
|---|-----|
| 4.4.4 Pengaruh Budaya <i>Tri Hita Karana</i> terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> pada LPD di Kecamatan Abiansemal..... | 100 |
| 4.4.5 Pengaruh <i>Good Corporate Governance</i> terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> pada LPD di Kecamatan Abiansemal..... | 102 |
| 4.4.6 Pengaruh Moralitas Individu melalui <i>Good Corporate Governance</i> terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> pada LPD di Kecamatan Abiansemal | 104 |
| 4.4.7 Pengaruh Budaya <i>Tri Hita Karana</i> melalui <i>Good Corporate Governance</i> terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> pada LPD di Kecamatan Abiansemal | 106 |
| 4.5 Implikasi Penelitian | 108 |
| 4.5.1 Implikasi Teoritis..... | 109 |
| 4.5.2 Implikasi Praktis..... | 109 |
| BAB VPENUTUP..... | 112 |
| 5.1 Simpulan..... | 118 |
| 5.2 Saran..... | 114 |
| Daftar Pustaka | 118 |
| LAMPIRAN..... | 126 |



DAFTAR TABEL

| | | |
|-------------|---|----|
| Tabel 1. 1 | Kasus Korupsi Terbanyak di Provinsi Bali Tahun 2016-2020 Berdasarkan Sektor | 2 |
| Tabel 1. 2 | Jumlah Kasus Korupsi Terbanyak di Provinsi Bali Tahun 2016-2020..... | 2 |
| Tabel 1.3 | Jumlah Kasus Korupsi pada LPD di Kabupaten Badung Tahun 2022..... | 3 |
| Tabel 2. 1 | Kajian Hasil Penelitian Terdahulu..... | 32 |
| Tabel 3. 1 | Kisi-Kisi Instrumen Variabel Penelitian..... | 57 |
| Tabel 3. 2 | Skor Skala Likert..... | 58 |
| Tabel 3. 3 | <i>Outer Loading</i> Indikator Variabel Penelitian (Uji Pilot)..... | 62 |
| Tabel 3. 4 | <i>Cross Loading</i> Indikator Variabel Penelitian (Uji Pilot)..... | 63 |
| Tabel 3. 5 | Hasil Pengujian <i>Composit Reliability</i> (Uji Pilot)..... | 65 |
| Tabel 4. 1 | Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin..... | 69 |
| Tabel 4. 2 | Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan..... | 70 |
| Tabel 4. 3 | Karakteristik Responden Berdasarkan Jabatan..... | 70 |
| Tabel 4. 4 | Karakteristik Responden Berdasarkan Masa Kerja..... | 71 |
| Tabel 4. 5 | Statistik Deskriptif..... | 71 |
| Tabel 4. 6 | Indeks Jawaban Responden Terhadap Variabel Moralitas Individu..... | 75 |
| Tabel 4. 7 | Indeks Jawaban Responden Terhadap Variabel Budaya <i>Tri Hita Karana</i> | 75 |
| Tabel 4. 8 | Indeks Jawaban Responden Terhadap Variabel <i>Good Corporate Governance</i> | 76 |
| Tabel 4. 9 | Indeks Jawaban Responden Terhadap Variabel Pencegahan <i>Fraud</i> | 77 |
| Tabel 4. 10 | <i>Outer Loading</i> Indikator Variabel Penelitian..... | 79 |
| Tabel 4. 11 | <i>Outer Loading</i> Indikator Variabel Penelitian Setelah Dikalkulasi Ulang..... | 80 |
| Tabel 4. 12 | <i>Cross Loading</i> Indikator Variabel Penelitian..... | 81 |
| Tabel 4. 13 | Hasil Pengujian <i>Composit Reliability</i> | 82 |

| | | |
|-------------|---------------------------------------|----|
| Tabel 4. 14 | Hasil Pengujian <i>R Square</i> | 84 |
| Tabel 4. 15 | Hasil Pengujian <i>Q Square</i> | 85 |
| Tabel 4. 16 | Uji Pengaruh Langsung..... | 88 |
| Tabel 4. 17 | Uji Pengaruh Tidak Langsung..... | 88 |



DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|----|
| Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran..... | 39 |
| Gambar 2.2 Model Penelitian..... | 40 |
| Gambar 4.1 <i>Outer Model</i> Indikator ke Variabel..... | 78 |
| Gambar 4.2 <i>Outer Model</i> Indikator ke Variabel Setelah Dikalkulasi Ulang.. | 80 |
| Gambar 4.3 Gambar Model Pengujian Hipotesis..... | 87 |



DAFTAR LAMPIRAN

| | | |
|--------------|---|-----|
| Lampiran 1. | Kuesioner Penelitian..... | 129 |
| Lampiran 2. | Data Pilot Test..... | 136 |
| Lampiran 3. | Tabulasi Data Penelitian..... | 140 |
| Lampiran 4. | Rangkuman Hasil Wawancara Penelitian..... | 146 |
| Lampiran 5. | Deskripsi Karakteristik Responden..... | 148 |
| Lampiran 6. | Statistik Deskriptif..... | 149 |
| Lampiran 7. | <i>Outer Loading</i> Indikator Tidak Valid..... | 150 |
| Lampiran 8. | <i>Outer Model</i> | 151 |
| Lampiran 9. | <i>Inner Model</i> | 154 |
| Lampiran 10. | Hasil Bootstrapping..... | 155 |
| Lampiran 11. | Surat Ijin Penelitian..... | 156 |
| Lampiran 12. | Surat Ekpedisi Penelitian..... | 158 |
| Lampiran 13. | Foto Kegiatan Penelitian..... | 160 |
| Lampiran 14. | Riwayat Hidup Penulis..... | 162 |

