

**PERAN MODERASI RELIGIUSITAS TERHADAP
HUBUNGAN ANTARA DIMENSI *FRAUD PENTAGON*
DENGAN KECURANGAN AKUNTANSI
(Studi Kasus pada *frontliner* Bank BUMN Syariah)**

TESIS



**UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
PROGRAM PASCASARJANA
PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
2024**

PERAN MODERASI RELIGIUSITAS TERHADAP
HUBUNGAN ANTARA DIMENSI *FRAUD PENTAGON*
DENGAN KECURANGAN AKUNTANSI
(Studi Kasus pada *frontliner* Bank BUMN Syariah)

TESIS



UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
PROGRAM PASCASARJANA
PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
2024



**PERAN MODERASI RELIGIUSITAS TERHADAP
HUBUNGAN ANTARA DIMENSI *FRAUD PENTAGON*
DENGAN KECURANGAN AKUNTANSI
(Studi Kasus pada *frontliner* Bank BUMN Syariah)**

TESIS

Diajukan kepada

Universitas Pendidikan Ganesha

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Memperoleh Gelar Magister Akuntansi

Program Studi Akuntansi

Oleh:

ERFINA FITRIANI

NIM 2229141015



**UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
PROGRAM PASCASARJANA
PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
2024**

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Tesis oleh Erfina Fitriani ini telah diperiksa dan disetujui untuk mengikuti Ujian Akhir Tesis

Singaraja, 06 Maret 2024

Pembimbing I



Dr. I Made Pradana Adiputra, S.E., S.H., M.Si
NIP. 197311092010121001

Pembimbing II



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



LEMBAR PERSETUJUAN TIM PENGUJI

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

Disetujui pada tanggal: 2024

Oleh
Tim Penguji

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

.....
Anggota (Dr. I Made Pradana Adiputra, S.E., S.H., M.Si.)
NIP 197311092010121001

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

.....
Anggota (Prof. Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, SE., Ak., M.Si.)
NIP 197911042008122000

.....
Anggota (Dr. I Putu Gede Diatmika, SE.AK., M.Si.)
NIP 197008152001121002

Mengetujui Direktur Program Pascasarjana
Universitas Pendidikan Ganesha,



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

NIP: 195910101986031003

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan dengan tegas bahwa skripsi yang telah saya selesaikan sebagai prasyarat untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi dari Program Pascasarjana Pendidikan Ganesha sepenuhnya merupakan hasil karya saya sendiri. Bagian-bagian tesis saya yang menggunakan kutipan dari sumber lain telah ditulis dengan jelas dan sesuai secara akademis, sesuai dengan norma, peraturan, dan standar etika akademisi.

Apabila di kemudian hari ternyata ada bagian dari tesis ini yang bukan merupakan karya asli saya atau mengandung unsur plagiarisme, saya siap menerima sanksi pencabutan gelar akademik saya, serta sanksi lain yang ditentukan oleh peraturan perundang-undangan yang berlaku di wilayah Negara Kesatuan Republik Indonesia.



Singaraja, 2024

Yang memberi pernyataan,

Erfina Fitriani

PRAKATA

“Peran Moderasi Religiusitas Terhadap Hubungan Dimensi Pentagon Fraud dan Accounting Fraud (Studi Kasus Pada Garda Terdepan Bank BUMN Syariah)” merupakan skripsi yang penulis syukuri kepada Tuhan karena telah memungkinkan dapat terselesaikan sesuai rencana.

Sebagai bagian dari Program Studi Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha, skripsi ini dibuat untuk memenuhi salah satu prasyarat untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi. Banyak orang dan organisasi yang menawarkan bantuan dalam tahap akhir tesis ini. Oleh karena itu perkenankanlah penulis menyampaikan rasa terima kasih dan kekagumannya kepada pihak-pihak berikut ini:

1. Rektor Universitas Pendidikan Ganesha telah memberikan dukungan moril dan membantu penulis mewujudkan berbagai kepentingannya guna menyelesaikan skripsi ini.
2. Direktur Pascasarjana Undiksha beserta tim telah memberikan bantuan yang sangat berharga kepada penulis selama penyelesaian skripsi ini.
3. Koordinator Program Studi Akuntansi dan Staf Pengajar telah banyak berperan dalam memberikan insentif yang berarti demi keberhasilan penyelesaian skripsi ini.
4. Bapak Dr. I Made Pradana Adiputra, S.E., S.H., M.Si., telah menjabat sebagai pembimbing saya dan telah memberikan banyak arahan, masukan, dan bantuan pemecahan masalah selama proses penyelesaian tesis saya.
5. Bapak Prof. Dr. Edy Sujana, S.E., M.Si., Ak., telah menjabat sebagai pembimbing kedua untuk tesis ini, memberikan banyak bantuan dan masukan yang berharga selama penyelesaian tesis ini.
6. Prof. Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, SE., Ak., M.Si bertugas sebagai penguji utama dan memberikan wawasan berharga untuk menyempurnakan tesis ini.
7. I Putu Gede Diatmika, SE.Ak., M.Si selaku penguji kedua telah memberikan masukan yang berharga untuk menyempurnakan skripsi ini.
8. Kemandirian penulis selama menjalani studi sangat dipengaruhi oleh rekan-rekan Program Studi Akuntansi yang masing-masing mempunyai ciri khasnya masing-masing dan memberikan kontribusi yang berarti.
9. Pasangan dan keluarga saya telah memberikan dukungan material dan moral yang berarti selama proses penyelesaian tesis saya.

Bantuan mereka dalam menyelesaikan penelitian ini sangat kami hargai, dan saya berdoa semoga Tuhan Yang Maha Esa memberkati mereka dengan kesehatan yang melimpah dan kehidupan yang bebas dari perselisihan.

Penulis mengakui bahwa terdapat kekurangan dalam teori ini. Meski demikian, keilmuan komunitas keilmuan akan semakin meningkat dengan masuknya ke dalam konstelasi komunitas akademik. Semua civitas akademika,

terutama mereka yang menganut cita-cita luhur pendidikan, hendaknya menganggap tesis ini sebagai sumber yang sangat berharga.

Singaraja, 2024

Penulis



DAFTAR ISI

	Halaman
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
PRAKATA	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	8
1.3 Batasan Masalah	9
1.4 Rumusan Masalah.....	10
1.5 Tujuan Penelitian	11
1.6 Manfaat Penelitian	12
1.7 Penjelasan Istilah	13
1.8 Asumsi Penelitian	13
1.9 Rencana Publikasi.....	13
BAB II KAJIAN TEORI	
2.1 Landasan Teori	14
2.1.1 Teori Atribusi	14
2.1.2 Teori Perilaku Terencana.....	16
2.1.3 Teori <i>Fraud</i> Pentagon.....	17
2.1.4 Teori Kriminologi.....	25
2.1.5 Kecurangan (Fraud).....	26
2.1.6 Religiusitas	28
2.2 Kajian Penelitian Sebelumnya	31
2.3 Kerangka Berpikir.....	35
2.4 Hipotesis.....	36
BAB III METODE PENELITIAN	
3.1 Rancangan Penelitian.....	47
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian.....	48
3.3 Sumber Data	49
3.4 Definisi Operasional Variabel	49
3.5 Metode Pengumpulan Data.....	54
3.6 Teknik Analisis Data	55
3.6.1 Uji Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	56
3.6.2 Uji Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	58
3.6.3 Uji Statistik Deskriptif.....	59
3.6.4 Uji Hipotesis	59

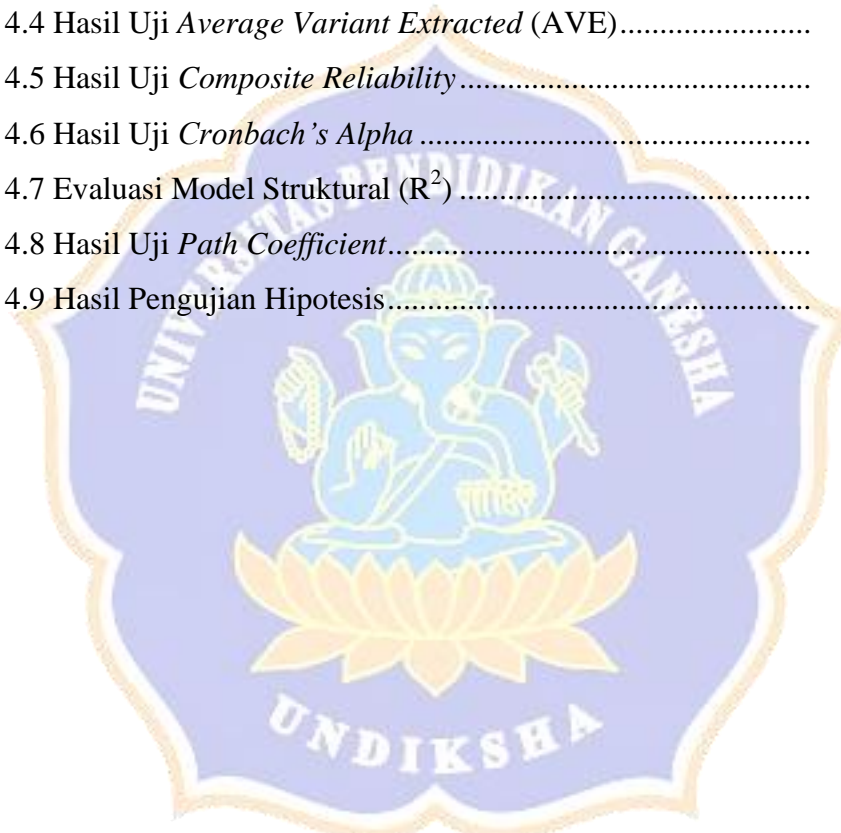
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
4.1 Hasil Penelitian	60
4.1.1 Deskripsi Umum Responden Penelitian	60
4.1.2 Dekripsi Data Penelitian	60
4.1.3 Hasil Analisis Data	64
4.2 Pembahasan	78
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Rangkuman	97
5.2 Simpulan	98
5.3 Saran	98

**DAFTAR PUSTAKA
LAMPIRAN-LAMPIRAN**



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	31
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel	50
Tabel 3.2 Skala Likert.....	55
Tabel 4.1 Rincian Pendistribusian dan Pengembalian Kuesioner	60
Tabel 4.2 Hasil Pengujian Statistik Deskriptif	61
Tabel 4.3 Hasil Uji <i>Outer Loading</i>	65
Tabel 4.4 Hasil Uji <i>Average Variant Extracted (AVE)</i>	67
Tabel 4.5 Hasil Uji <i>Composite Reliability</i>	68
Tabel 4.6 Hasil Uji <i>Cronbach's Alpha</i>	69
Tabel 4.7 Evaluasi Model Struktural (R^2)	71
Tabel 4.8 Hasil Uji <i>Path Coefficient</i>	71
Tabel 4.9 Hasil Pengujian Hipotesis.....	74



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Fraud Triangle Model</i>	18
Gambar 2.2 <i>Fraud Diamond Model</i>	18
Gambar 2.3 <i>Fraud Pentagon Model</i>	19
Gambar 2.4 Kerangka Berpikir.....	36
Gambar 4.1 <i>Outer Model</i>	65
Gambar 4.2 Pengukuran <i>Inner Model</i>	70



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 01. Kuesioner Penelitian

Lampiran 02. Tabulasi Data

Lampiran 03. Hasil Pengujian Data

