

**PENGARUH *BYSTANDER EFFECT* DAN KOMITMEN  
ORGANISASI, TERHADAP *FRAUD* DENGAN  
BUDAYA CATUR PURUSA ARTHA  
SEBAGAI PEMODERASI  
(Studi Empiris Pada LPD Se-Kabupaten Badung)**



**TESIS  
OLEH  
SINTA WIDYAWATI  
NIM 2229141038**

**UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA  
PROGRAM PASCASARJANA  
PROGRAM STUDI S2 AKUNTANSI  
2024**

**PENGARUH *BYSTANDER EFFECT* DAN KOMITMEN  
ORGANISASI, TERHADAP *FRAUD* DENGAN  
BUDAYA CATUR PURUSA ARTHA  
SEBAGAI PEMODERASI  
(Studi Empiris Pada LPD Se-Kabupaten Badung)**

**TESIS**

**Tim Pembimbing**

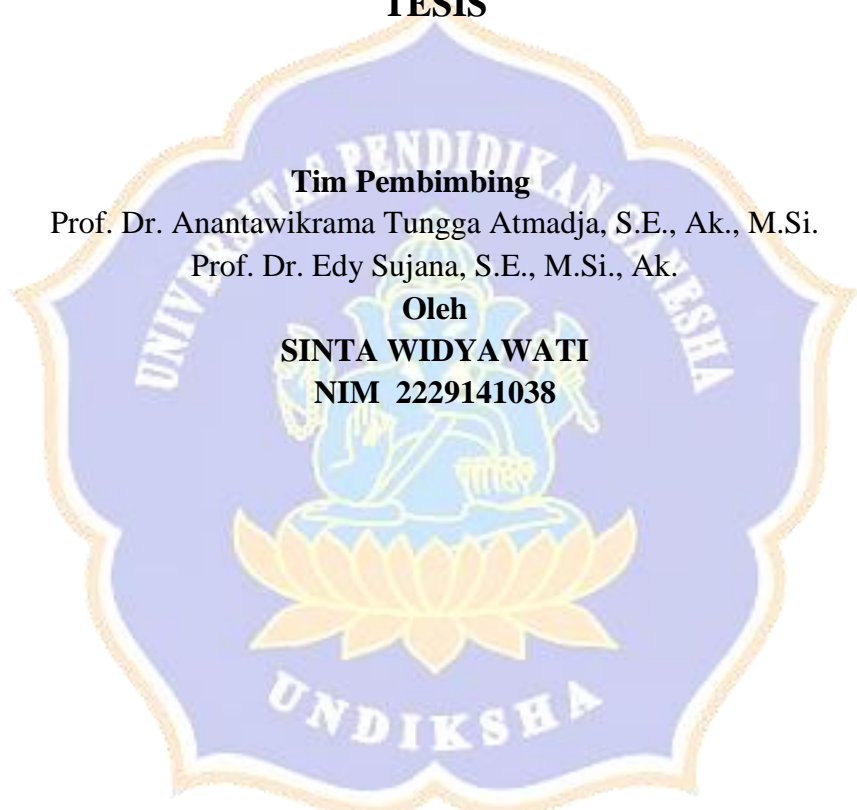
Prof. Dr. Anantawikrama Tunga Atmadja, S.E., Ak., M.Si.

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

**Oleh**

**SINTA WIDYAWATI**

**NIM 2229141038**



**UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA  
PROGRAM PASCASARJANA  
PROGRAM STUDI S2 AKUNTANSI  
2024**

**PENGARUH *BYSTANDER EFFECT* DAN KOMITMEN  
ORGANISASI, TERHADAP *FRAUD* DENGAN  
BUDAYA CATUR PURUSA ARTHA  
SEBAGAI PEMODERASI  
(Studi Empiris Pada LPD Se-Kabupaten Badung)**

**TESIS**

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

**Oleh  
SINTA WIDYAWATI  
NIM 2229141038**

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

**2024**

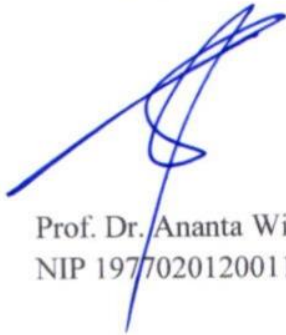
iii

## LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Tesis oleh Sinta Widyawati ini telah diperiksa dan disetujui untuk Mengikuti  
Ujian Kelayakan Tesis

Singaraja, 14 Oktober 2024

Pembimbing I



Prof. Dr. Ananta Wikrama Tungga Atmaja, S.E., Ak., M.Si.  
NIP 197702012001121001

Pembimbing II




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


## LEMBAR PERSETUJUAN TIM PENGUJI


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


Disetujui pada tanggal: 24 Oktober 2024


Oleh  
Tim Penguji

  
..... Ketua Prof. Dr. Ananta Wikrama Tungga Atmaja, S.E., Ak., M.Si.  
NIP 197702012001121001

  
..... Anggota Dr. Ni Kadek Sinarwati, S.E., M.Si., Ak.  
NIP 197210202010122002

  
..... Anggota Prof. Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., M.Si., Ak.  
NIP 19791104200812203

  
..... Anggota Prof. Dr. Ananta Wikrama Tungga Atmaja, S.E., Ak., M.Si.  
NIP 197702012001121001

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

Mengetahui Direktur



  
Nioman Jampel, M.Pd  
NIP 195910101986031003

## LEMBAR PERNYATAAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa tesis yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Magister Pendidikan dari Program 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 maupun 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, 24 Oktober 2024

Yang memberikan pernyataan,



Sinta Widyawati

## PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas anugrah-Nya, sehingga tesis yang berjudul: “Pengaruh *Bystander Effect* Dan Komitmen Organisasi, Terhadap *Fraud* Dengan Budaya Catur Purusa Artha Sebagai Pemoderasi (Studi Empiris Pada LPD Se-Kabupaten Badung)”, dapat diselesaikan sesuai dengan yang direncanakan.

Tesis ini ditulis untuk memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Pendidikan 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. Anantawikrama Tungga Atmadja, 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. Prof. Dr. Edy Sujana, S.E., M.Si., Ak, 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. Ni Kadek Sinarwati, S.E., M.Si.Ak. dan Prof. Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., M.Si.Ak. sebagai penguji yang telah banyak memberikan masukan-masukan yang bermanfaat untuk penyempurnaan tesis ini;
4. Prof. Dr. Anantawikrama Tungga Atmadja, S.E., Ak., M.Si , selaku Koordinator Program Studi S2 Akuntansi dan staf dosen pengajar yang telah banyak membantu dan memotivasi penulis selama penyusunan tesis ini;
5. Prof. Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd, selaku Direktur Program Pascasarjana Undiksha dan staf, yang telah banyak membantu selama penulis menyelesaikan tesis ini;
6. Prof. Dr. 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. Rekan-rekan seangkatan di Program Studi Akuntansi angkata 2022 yang dengan karakternya masing-masing telah banyak berkontribusi membentuk kedirian penulis selama menjalani studi dan penyelesaian tesis ini;
8. Seluruh Pegawai Lembaga Perkreditan Desa di Kabupaten Badung, selaku mitra penelitian di tempat melakukan penelitian yang telah banyak membantu penulis dalam melakukan penelitian;
9. Bapak I Weca, S.Sos dan Ibu Her Kusuma Wardani selaku orang tua penulis, yang telah banyak membantu secara material dan moral selama penyelesaian 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, 24 Oktober 2024

Sinta Widyawati



## DAFTAR ISI

(halaman)

HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN SAMPUL.....	iii
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iv
LEMBAR PERSETUJUAN PENGUJI.....	v
LEMBAR PERNYATAAN.....	vi
PRAKATA.....	vii
ABSTRAK.....	x
ABSTRACT.....	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Identifikasi Masalah.....	18
1.3. Pembatasan Masalah.....	19
1.4. Rumusan Masalah.....	20
1.5. Tujuan Penelitian.....	20
1.6. Manfaat Penelitian.....	21
1.6.1. Manfaat Teoritis.....	21
1.6.2. Manfaat Praktis.....	21
1.7. Penjelasan Istilah.....	23

1.8.	Rencana Publikasi .....	23
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>		<b>24</b>
2.1.	Kajian Teori.....	24
2.1.1.	Teori GONE (GONE Theory).....	24
2.1.2.	Theory of Planned Behavior (TPB) .....	28
2.1.3.	Kecurangan ( <i>Fraud</i> ).....	33
2.1.4.	Bystander Effect .....	37
2.1.5.	Komitmen Organisasi.....	39
2.1.6.	Catur Purusa Artha.....	43
2.1.7.	Lembaga Perkreditan Desa (LPD) .....	47
2.2.	Kajian Hasil Penelitian yang Relevan .....	49
2.3.	Kerangka Berpikir .....	53
2.4.	Pengembangan Hipotesis.....	54
2.4.1.	Pengaruh Bystander Effect Terhadap Fraud .....	54
2.4.2.	Pengaruh Komitmen Organisasi Terhadap <i>Fraud</i> .....	55
2.4.3.	Catur Purusa Artha Memoderasi Pengaruh Bystander Effect terhadap Fraud.....	57
2.4.4.	<i>Catur Purusa Artha</i> Memoderasi Pengaruh Komitmen Organisasi terhadap <i>Fraud</i> .....	58
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>		<b>60</b>
3.1.	Rancangan Penelitian .....	60
3.1.1.	Pendekatan dan Jenis Penelitian .....	60
3.1.2.	Populasi dan Sampel Penelitian .....	61
3.2.	Variabel Penelitian/Prosedur Tindakan.....	64
3.2.1.	Definisi Operasional Variabel.....	64

3.2.2.	Pengukuran Variabel Penelitian.....	67
3.3.	Metode Pengumpulan Data dan Instrumen Penelitian .....	68
3.3.1.	Jenis Data .....	68
3.3.2.	Metode Pengumpulan Data.....	69
3.4.	Uji Instrumen Penelitian.....	70
3.5.	Metode Analisis Data .....	71
3.5.1.	Metode Analisis Data.....	72
3.5.2.	Analisis Statistik Deskriptif .....	73
3.5.3.	Analisis PLS-SEM .....	73
3.5.1	Analisis PLS-SEM .....	73
3.6.	Evaluasi Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ) .....	74
3.6.1.	Uji Validitas .....	74
3.6.2.	Uji Reliabilitas .....	75
3.6.3.	Evaluasi Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ).....	76
3.7.	Pengujian Efek Moderasi .....	77
3.7.1.	Uji Hipotesis .....	77
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		79
4.1.	Deskripsi Data .....	79
4.1.1.	Gambaran Umum Responden .....	79
4.1.2.	Karakteristik Responden .....	79
4.1.3.	Hasil Pengujian Instrumen .....	82
4.1.4.	Deskripsi Jawaban Responden.....	85
4.1.5.	Hasil Evaluasi Model Pengukuran ( <i>Inner model</i> ).....	97
4.2.	Pembahasan Hasil Penelitian.....	104
4.2.1.	Pengaruh <i>Bystander Effect</i> Terhadap <i>Fraud</i> .....	104

4.2.2.	Pengaruh Komitmen Organisasi Terhadap <i>Fraud</i> .....	106
4.2.3.	Peran <i>Catur Purusa Artha</i> Memoderasi Pengaruh Bystander Effect terhadap <i>Fraud</i> .....	108
4.2.4.	Peran <i>Catur Purusa Artha</i> Memoderasi Pengaruh Komitmen Organisasi terhadap <i>Fraud</i> .....	109
4.3.	Implikasi Penelitian .....	111
BAB V PENUTUP.....		113
5.1.	Rangkuman.....	113
5.2.	Simpulan.....	114
5.3.	Keterbatasan Penelitian .....	115
5.4.	Saran.....	116
DAFTAR PUSTAKA .....		119
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....		125



## DAFTAR GAMBAR

(halaman)

Gambar 2.1	Konsep Penelitian .....	54
Gambar 4.1	<i>Outer Model</i> .....	93
Gambar 4.2	<i>Inner Model</i> .....	98
Gambar 4.3	Moderating Effect Catur Purusa Arta pada Pengaruh Bystander Effect terhadap Fraud .....	103
Gambar 4.4	Moderating Effect Catur Purusa Arta pada Pengaruh Komitmen Organisasi terhadap Fraud .....	104



## DAFTAR TABEL

(halaman)

Tabel 1.1	Data Kasus Kecurangan LPD Per Kabupaten Periode 2021 - 2023	7
Tabel 2.1	Kajian Hasil Penelitian Terdahulu .....	50
Tabel 3.1	Kisi-Kisi Instrumen Penelitian Variabel Terikat .....	67
Tabel 3.2	Kisi-Kisi Instrumen Penelitian Variabel Bebas .....	67
Tabel 3.3	Parameter Uji Validitas dalam Model Pengukuran PLS .....	75
Tabel 3.4	Parameter Uji Reliabilitas dalam Model Pengukuran PLS.....	76
Tabel 3.5	Parameter Evaluasi Model Struktural .....	77
Tabel 4.1	Data Sampel Penelitian .....	79
Tabel 4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	80
Tabel 4.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....	80
Tabel 4.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Masa Kerja .....	81
Tabel 4.5	Uji Validitas Instrumen Fraud .....	82
Tabel 4.6	Uji Validitas Instrumen <i>Bystander Effect</i> .....	82
Tabel 4.7	Uji Validitas Instrumen Komitmen Organisasi .....	83
Tabel 4.8	Uji Validitas Instrumen Catur Purusa Artha.....	83
Tabel 4.9	Uji Reliabilitas Instrumen .....	84
Tabel 4.10	Kriteria Pengukuran Deskripsi Variabel Penelitian.....	85
Tabel 4.11	Deskripsi Jawaban Responden Terhadap <i>Bystander Effect</i> .....	85
Tabel 4.12	Deskripsi Jawaban Responden Terhadap Komitmen Organisasi ....	87
Tabel 4.13	Deskripsi Jawaban Responden Terhadap Catur Purusa Artha.....	89
Tabel 4.14	Deskripsi Jawaban Responden Terhadap Fraud .....	90
Tabel 4.15	Hasil Uji Validitas Convergent Validity.....	94
Tabel 4.16	Hasil Uji Validitas Convergent AVE.....	95
Tabel 4.17	Hasil Outer Loading.....	95
Tabel 4.18	Perbandingan Akar AVE .....	96
Tabel 4.19	Hasil Uji Koefisien Composite Reliability dan Cronbach's Alpha .	97
Tabel 4.20	Hasil Uji R-square .....	99
Tabel 4.21	Hasil Uji Q-square .....	99

Tabel 4.22 Hasil Uji Pengaruh Langsung .....	100
Tabel 4. 23 Hasil Pengujian Efek Moderasi .....	102





## DAFTAR LAMPIRAN

(halaman)

Lampiran 1.	Kuesioner Penelitian.....	126
Lampiran 2.	Tabulasi Data.....	130
Lampiran 3.	Hasil Uji Karakteristik.....	149
Lampiran 4.	Hasil Uji Validitas .....	150
Lampiran 5.	Hasil Uji Reliabilitas .....	153
Lampiran 6.	Hasil Analisis Deskriptif .....	155
Lampiran 7.	Gambar Outer Model.....	163
Lampiran 8.	Output Outer Model .....	164
Lampiran 9.	Gambar Inner Model .....	167
Lampiran 10.	Output Inner Model .....	168

