

**MORALITAS MEMODERASI PENGARUH LOVE OF MONEY, SIFAT
MACHIAVELLIAN DAN RELIGIUSITAS TERHADAP
KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI
(PADA LPD SE-KABUPATEN BADUNG)**

TESIS

OLEH

Ni Luh Putu Asri Ayuni

NIM 2229141004



**UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
PROGRAM PASCASARJANA
PROGRAM STUDI S2 AKUNTANSI
2025**

**MORALITAS MEMODERASI PENGARUH LOVE OF MONEY, SIFAT
MACHIAVELLIAN DAN RELIGIUSITAS TERHADAP
KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI
(PADA LPD SE-KABUPATEN BADUNG)**

TESIS



**UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
PROGRAM PASCASARJANA
PROGRAM STUDI S2 AKUNTANSI
2025**



**MORALITAS MEMODERASI PENGARUH LOVE OF MONEY, SIFAT
MACHIAVELLIAN DAN RELIGIUSITAS TERHADAP
KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI
(PADA LPD SE-KABUPATEN BADUNG)**

TESIS

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



Oleh:
Ni Luh Putu Asri Ayuni
NIM 2229141004


**UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
PROGRAM PASCASARJANA
PROGRAM STUDI S2 AKUNTANSI
2025**

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Tesis oleh Ni Luh Putu Asri Ayuni ini telah diperiksa dan disetujui untuk
Mengikuti Ujian Kelayakan Tesis


Singaraja, 7 November 2024

Pembimbing I


Prof. 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 Luh Putu Asri Ayuni 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 :

Oleh
Tim Penguji



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



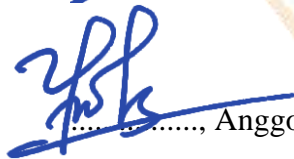
....., Anggota Prof. Dr. Ananta Wikrama Tungga Atmaja, S.E., Ak.,M.Si.
NIP 197702012001121001



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



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



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

Mengetahui Direktur
Program Pascasarjana Undiksha,

Prof. Dr. J Nyoman 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 kemudia 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, 9 Januari 2025

Yang memberikan pernyataan,



Ni Luh Putu Asri Ayuni

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas anugrah-Nya, sehingga tesis yang berjudul: “Moralitas Memoderasi Pengaruh Love Of Money, Sifat Machiavellian dan Religiusitas terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi (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, ijinkan penulis menyampaikan terima kasih dan penghargaan kepada pihak-pihak berikut.

1. Prof. Dr. Edy Sujana, S.E., M.Si., Ak, sebagai pembimbing 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. Prof. Dr. Anantawikrama Tungga Atmadja, S.E., Ak., M.Si, 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 Nyoman Sugiarta SE dan Ibu Ni Wayan Nuarti SE 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, 9 Januari 2025

Ni Luh Putu Asri Ayuni

DAFTAR ISI

| | |
|---|-----------|
| HALAMAN SAMPUL..... | I |
| HALAMAN JUDUL..... | ii |
| PRAKATA..... | x |
| ABSTRAK | x |
| DAFTAR ISI..... | x |
| DAFTAR TABEL | xv |
| DAFTAR GAMBAR..... | xvii |
| DAFTAR LAMPIRAN..... | xviii |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| 1.1 Latar Belakang | 1 |
| 1.2 Identifikasi Masalah..... | 12 |
| 1.3 Batasan Masalah..... | 13 |
| 1.4 Rumusan Masalah | 14 |
| 1.5 Tujuan penelitian..... | 14 |
| 1.6 Manfaat Penelitian | 15 |
| 1.7 Penjelasan Istilah..... | 16 |
| 1.8 Rencana Publikasi | 17 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA..... | 18 |
| 2.1 Landasan Teori..... | 18 |
| 2.1.1 Fraud Triangle Theory | 18 |
| 2.1.2 Theory Of Planned Behavior | 22 |
| 2.1.3 Teori Pengembangan Moral..... | 24 |

| | |
|---|-----------|
| 2.1.4 Kecenderungan kecurangan Akuntansi..... | 25 |
| 2.1.5 Love Of Money | 27 |
| 2.1.6 Sifat Machiavellian | 28 |
| 2.1.7 Religusitas | 29 |
| 2.1.8 Moralitas | 31 |
| 2.2 Kajian Penelitian yang Relevan | 32 |
| 2.3 Kerangka Konseptual | 37 |
| 2.4 Hipotesis Penelitian..... | 39 |
| BAB III METODE PENELITIAN | 48 |
| 3.1 Pendekatan dan Jenis Penelitian..... | 48 |
| 3.2 Lokasi dan Waktu Penelitian | 49 |
| 3.3 Populasi dan Sample | 50 |
| 3.3.1 Populasi | 50 |
| 3.3.2 Sample dan Metode Penentuan sample | 51 |
| 3.4 Prosedur Penelitian..... | 53 |
| 3.5 Variabel Penelitian/ Definisi Operasional Variabel..... | 53 |
| 3.5.1 Definisi Operasional Variabel..... | 53 |
| 3.5.2 Definisi Operasional Variabel..... | 54 |
| 3.6 Metode Pengumpulan Data dan instrument Penelitian | 58 |
| 3.6.1 Jenis Data..... | 58 |
| 3.6.2 Metode Pengumpulan Data..... | 59 |
| 3.7 Uji Instrumen Penelitian | 59 |
| 3.8 Metode Analisis Data..... | 61 |

| | |
|--|------------|
| 3.8.1 Analisis Statistik Deskriptif | 62 |
| 3.8.2 Analisis PLS-SEM | 63 |
| 3.8.3 Evaluasi Model Pengukuran (Outer Model) | 64 |
| 3.8.4 Merancang Model Struktural (Inner Model) | 66 |
| 3.8.5 Pengujian Efek Moderasi | 68 |
| 3.8.6 Uji Hipotesis | 68 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN | 68 |
| 4.1 Deskripsi Data..... | 68 |
| 4.1.1 Gambaran Umum Responden | 68 |
| 4.1.2 Karakteristik Responden | 68 |
| 4.1.3 Hasil Pengujian Instrumen | 74 |
| 4.1.4 Deskripsi Jawaban Responden | 78 |
| 4.2 Hasil Penelitian | 87 |
| 4.2.1 Measurement Evaluation (Outer Model) | 88 |
| 4.2.2 Hasil Evaluasi Model Pengukuran (Inner model) | 94 |
| 4.3 Pembahasan Hasil Penelitian | 101 |
| 4.4 Implikasi Penelitian..... | 122 |
| BAB V PENUTUP | 121 |
| 5.1 Rangkuman | 121 |
| 5.2 Simpulan | 121 |
| 5.3 Saran..... | 122 |
| DAFTAR PUSTAKA | 126 |
| LAMPIRAN-LAMPIRAN | 132 |

DAFTAR TABEL

| | | |
|-------------|---|----|
| Tabel 1.1_ | Data Perkembangan Aseet LPD di Provinsi Bali Tahun 2020 - 2023 | 6 |
| Tabel 4.1 | Data Sampel Penelitian | 70 |
| Tabel 4.2 | Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin | 71 |
| Tabel 4.3 | Karakteristik Responden Berdasarkan Usia..... | 72 |
| Tabel 4.4 | Karakteristik Responden Berdasarkan Masa Kerja | 73 |
| Tabel 4.5_ | Uji Validitas Instrumen Kecenderungan Kecurangan Akuntansi | 74 |
| Tabel 4.6 | Uji Validitas Instrumen Love of Money | 75 |
| Tabel 4.7 | Uji Validitas Instrumen Sifat Machiavellian | 76 |
| Tabel 4.8 | Uji Validitas Instrumen Religiusitas | 76 |
| Tabel 4.9 | Uji Validitas Instrumen Moralitas..... | 77 |
| Tabel 4.10 | Uji Reliabilitas Instrumen | 78 |
| Tabel 4.11_ | Kriteria Pengukuran Deskripsi Variabel Penelitian | 79 |
| Tabel 4.12_ | Deskripsi Jawaban Responden Terhadap Love Of Money | 79 |
| Tabel 4.13 | Deskripsi Jawaban Responden Terhadap Sifat Machiavellian | 81 |
| Tabel 4.14 | Deskripsi Jawaban Responden Terhadap Religiusitas..... | 82 |
| Tabel 4.15_ | Deskripsi Jawaban Responden Terhadap Moralitas | 84 |
| Tabel 4.16_ | Deskripsi Jawaban Responden Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi | 86 |
| Tabel 4.17 | Hasil Uji Validitas Convergent Validity | 90 |
| Tabel 4.18 | Hasil Uji Validitas Convergent AVE..... | 91 |
| Tabel 4.19 | Perbandingan Akar AVE | 92 |
| Tabel 4.20 | Hasil Uji Koefisien Composite Reliability dan Cronbach’s Alpha | 93 |
| Tabel 4.21 | Hasil Uji R-square..... | 96 |

| | |
|--|-----|
| Tabel 4.22 Hasil Uji Q-square | 97 |
| Tabel 4.23 Hasil Uji Pengaruh Langsung | 98 |
| Tabel 4.2 Hasil Pengujian Efek Moderasi..... | 101 |



DAFTAR GAMBAR

| | |
|--------------------------------------|----|
| Gambar 2.1 Kerangka Konseptual | 38 |
| Gambar 2.2 Model Penelitian | 39 |
| Gambar 3.1 Kerangka berfikir | 49 |
| Gambar 4. 1 Outer Model | 89 |
| Gambar 4. 2 Inner Model | 95 |



DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|---|-----|
| Lampiran 1. Kuesioner Penelitian..... | 133 |
| Lampiran 2. Tabulasi data..... | 140 |
| Lampiran 3. Hasil Uji Karakteristik..... | 168 |
| Lampiran 4. Hasil Uji Validitas | 169 |
| Lampiran 5. Hasil Uji Reliabilitas | 174 |
| Lampiran 6. Hasil Analisis Deskriptif | 176 |
| Lampiran 7. Gambar Outer Model..... | 188 |
| Lampiran 8. Output Outer Model | 189 |
| Lampiran 9. Gambar Inner Model | 191 |
| Lampiran 10. Output Inner Model | 192 |

