

**PENGARUH EFEKTIFITAS KETAATAN ATURAN
AKUNTANSI, KESEMPATAN, RASIONALISASI
DAN KOLUSI TERHADAP KECURANGAN
DIMODERASI OLEH MORALITAS MANAJEMEN
STUDI KASUS PADA LPD KABUPATEN BADUNG**

TESIS



**OLEH:
PUTU IDA PURNAMA DEWI SUARTANA
2329141048**

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



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

TESIS

DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS DAN MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK MENCAPAI GELAR MAGISTER AKUNTANSI

Menyetujui

Pembimbing I	Prof. Dr. Anantawikrama Tungga Atmadja, S.E., Ak., M.Si. NIP.197702012001121001
Pembimbing II	Dr. Nyoman Ari Surya Dharmawan, S.E., Ak., M.Si. NIP.198205112008121004



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

Tesis oleh Putu Ida Purnama Dewi Suartana telah dipertahankan di depan tim penguji dan dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi di Akuntansi (S2), Program Pascasarjana, Universitas Pendidikan Ganesha
Pada tanggal 27 Februari 2026

Dewan Penguji

Ketua	Dr. Nyoman Ari Surya Dharmawan, S.E., Ak., M.Si. NIP.198205112008121004
Anggota	Prof. Dr. Anantawikrama Tungga Atmadja, S.E., Ak., M.Si. NIP.197702012001121001
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

Mengetahui Direktur Program Pascasarjana
Universitas Pendidikan Ganesha,



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

NIP.195910101986031003



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.





LEMBARAN PERNYATAAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa tesis yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi 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 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, 22 Desember 2025

Yang memberi pernyataan,



A handwritten signature in black ink is written over the stamp and QR code.

Putu Ida Purnama Dewi Suartana

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa karena berkat rahmat dan karunia-Nya, tesis yang berjudul *<Pengaruh Efektivitas Ketaatan Akuntansi, Kesempatan, Rasionalisasi dan Kolusi Terhadap Kecurangan Dimoderasi Oleh Moralitas Manajemen Studi Kasus Pada LPD Kabupaten Badung>*. Ini dapat diselesaikan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Pascasarjana S2 di Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Pendidikan Ganesha.

Dalam penyusunan Tesis ini dapat diselesaikan dengan baik berkat dukungan, bimbingan, bantuan, serta doa dari berbagai pihak baik berupa moral maupun material. Dengan ketulusan hati, penulis ingin mengucapkan terima kasih dan rasa hormat kepada:

1. Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha beserta jajarannya yang telah memberikan kebijakan dan dukungan dalam penyusunan tesis ini.
2. Prof. Dr. Nyoman Jampel, M.Pd., selaku Direktur Program Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha beserta jajarannya yang telah memberikan kebijakan dan dukungan dalam penyusunan tesis ini.
3. Prof. Dr. Anantawikrama Tungga Atmadja, S.E., Ak., M.Si., selaku Koordinator Program Studi S2 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha sekaligus pembimbing utama yang telah dengan sabar memberikan arahan, bimbingan, serta kritik konstruktif dalam proses penyusunan tesis ini.
4. Dr. Nyoman Ari Surya Darmawan, SE., Ak., M.Si. selaku pembimbing II yang juga memberi masukan berharga dan dukungan dalam setiap tahapan bimbingan dan penulisan tesis ini.
5. Dr. Desak Nyoman Sri Werastuti, S.E., Ak., M.Si., selaku Pembimbing Akademi dan sekaligus Dosen Penguji saya yang selalu meluangkan waktunya untuk memberikan arahan, motivasi, serta semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis ini dengan baik.
6. Prof. Dr. I Gede Adi Yuniarta, SE., Ak., M.Si. selaku anggota pembimbing I yang telah memberikan masukan dan arahan yang berharga serta dukungan setiap bimbingan dalam penyusunan tesis ini.

7. Dosen Pengajar di Program Studi S2 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha yang telah mengajarkan banyak hal serta ilmu yang bermanfaat kepada penulis selama masa perkuliahan.
8. Staf dan Pegawai di Lingkungan Program Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha yang telah banyak membantu penulis dalam hal kelengkapan administrasi selama perkuliahan.
9. Orang tua, keluarga serta teman-teman yang selalu memberikan dukungan moril dan materil selama penulis menempuh pendidikan dan menyelesaikan tesis ini
10. Segala sumbangan dan dukungan dari pihak-pihak di atas sungguh berarti bagi kelancaran penulisan tesis ini. Meski demikian, penulis menyadari bahwa tesis ini masih memiliki keterbatasan dan kekurangan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang bersifat membangun sangat diharapkan untuk penyempurnaan di masa mendatang.

Semoga tesis ini dapat bermanfaat bagi semua pihak, khususnya dalam pengembangan ilmu pengetahuan di bidang akuntansi

Gianyar, Desember 2025

Penulis,



Putu Ida Purnama Dewi Suartana

DAFTAR ISI

JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN TIM PENGUJI.....	iii
LEMBARAN PERNYATAAN.....	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK	xiv
ABSTRACT	xv
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	9
1.3 Batasan Masalah	10
1.4. Rumusan Masalah.....	10
1.5 Tujuan Penelitian	11
1.6. Manfaat Penelitian.....	12
1.6.1 Manfaat Teoritis.....	12
1.6.2 Manfaat Praktis.....	13
1.7 Kontribusi Penelitian	13
1.7.1 Kontribusi Teori.....	13
1.7.2 Kontribusi Praktik.....	14
1.7.3 Kontribusi Kebijakan.....	15
1.8 Motivasi Penelitian	15
1.9 Penjelasan Istilah	17
BAB II	18
TINJAUAN PUSTAKA	18
2.1 Pendahuluan.....	18

2.1.1 Teori Kecurangan (<i>Fraud Theory</i>)	18
2.1.2 Teori Segitiga Kecurangan (<i>Fraud Triangel Theory</i>).....	19
2.1.3 Teori Heksagon Kecurangan (<i>Fraud Hexagon Theory</i>).....	20
2.1.4 Ketaatan Aturan Akuntansi.....	21
2.1.5 Kesempatan	24
2.1.6 Rasionalisasi	25
2.1.7 Kolusi	27
2.1.8 Kecurangan.....	28
2.1.9 Moralitas Manajemen	30
2.2 Penelitian Terdahulu	31
2.3 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan	37
2.4 Kerangka Konseptual Penelitian.....	37
2.5 Hipotesis Penelitian	38
2.5.1 Pengaruh Efektifitas Ketaatan Aturan Akuntansi terhadap Kecurangan pada LPD Kabupaten Badung.....	39
2.5.2 Pengaruh Kesempatan terhadap Kecurangan pada LPD Kabupaten Badung	39
2.5.3 Pengaruh Rasionalisasi terhadap Kecurangan pada LPD Kabupaten Badung	40
2.5.4 Pengaruh Kolusi terhadap Kecurangan pada LPD Kabupaten Badung.	40
2.5.6 Moralitas Manajemen memoderasi pengaruh Eektivitas Ketaatan Aturan Akuntansi terhadap Kecurangan pada LPD Kabupaten Badung	42
2.5.7 Moralitas Manajemen memoderasi pengaruh Kesempatan terhadap Kecurangan pada LPD Kabupaten Badung	42
2.5.8 Moralitas Manajemen memoderasi pengaruh Rasionalisasi terhadap Kecurangan pada LPD Kabupaten Badung.....	43
2.5.9 Moralitas manajemen memoderasi pengaruh Kolusi terhadap Kecurangan pada LPD Kabupaten Badung	43
BAB III	
METODE PENELITIAN	44
3.1 Pendekatan dan Jenis Penelitian	44

3.2 Lokasi Penelitian	44
3.3 Populasi Penelitian Dan Sampel Penelitian	47
3.3.1 Populasi Penelitian	47
3.3.2 Sampel Penelitian	47
3.4 Waktu Penelitian.....	47
3.5 Jenis Data dan Metode Pengumpulan Data	48
3.5.1 Jenis Data.....	48
3.5.2 Metode Pengumpulan Data.....	48
3.6 Definisi Operasional Variabel dan Pengukuran Variabel Penelitian	49
3.6.1 Definisi Operasional Variabel	49
3.6.2 Pengukuran Variabel Penelitian.....	49
3.7 Uji Validitas dan Reliabilitas	55
3.8 Metode Analisis Data	56
3.8.1 Proses Analisis Jalur Dengan Smart-PLS	56
3.8.2 Uji Instrumen Penelitian	63
3.8.3. Uji Efek Moderasi	64
BAB IV	
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	66
4.1 Deskripsi Data	66
4.2 Deskripsi Variabel	70
4.3 Analisis Data.....	84
4.3.1 Pengujian Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	85
4.3.1.1 Uji Validitas.....	86
4.3.1.1.1 <i>Convergent Validity</i>	86
4.3.1.1.2 <i>Discriminant Validity</i>	87
4.3.1.1.3 Uji Reliabilitas	89
4.3.1.2 Pengujian Struktural Model (<i>Inner Model</i>).....	90
4.3.1.3 Pengujian Hipotesis	92
4.3.1.3.1 Pengaruh Efektivitas Ketaatan Aturan Akuntansi (X1) Terhadap Kecurangan (Y) (Hipotesis 1).....	93
4.3.1.3.2 Pengaruh Kesempatan (X2) terhadap Kecurangan (Y) (Hipotesis 2).....	93

4.3.1.3.4	Pengaruh Rasionalisasi (X3) terhadap Kecurangan (Y) (Hipotesis 3).....	94
4.3.1.3.5	Pengaruh Kolusi (X4) terhadap Kecurangan (Y) (Hipotesis 4)	94
4.3.1.3.6	Pengaruh Moralitas (Z) terhadap Kecurangan (Y) (Hipotesis 5)	94
4.3.1.3.7	Pengaruh Moralitas Manajemen (Z) dalam memoderasi Efektivitas Ketaatan Aturan Akuntansi (X1) terhadap Kecurangan (Y) (Hipotesis 6).....	95
4.3.1.3.8	Pengaruh Moralitas Manajemen (Z) dalam memoderasi Kesempatan (X2) terhadap Kecurangan (Y) (Hipotesis 7)	95
4.3.1.3.9	Pengaruh Moralitas Manajemen (Z) dalam memoderasi Rasionalisasi (X3) terhadap Kecurangan (Y) (Hipotesis 8)	95
4.3.1.3.10	Pengaruh Moralitas Manajemen (Z) dalam memoderasi Kolusi (X4) terhadap Kecurangan (Y) (Hipotesis 9)	96
4.4	Pembahasan.....	97
4.4.1	Pengaruh Efektivitas Ketaatan Aturan Akuntansi Terhadap Kecurangan	97
4.4.2	Pengaruh Kesempatan Terhadap kecurangan.....	99
4.4.4	Pengaruh Kolusi Terhadap Kecurangan.....	105
4.4.3	Pengaruh Moralitas Manajemen Terhadap Kecurangan	108
4.4.4	Moderasi Moralitas Manajemen pada pengaruh Efektivitas Ketaatan Aturan Akuntansi terhadap Kecurangan	110
4.4.5	Moderasi Moralitas Manajemen pada pengaruh Kesempatan terhadap Kecurangan.....	112
4.4.9	Moderasi Moralitas Manajemen pada pengaruh Kolusi terhadap Kecurangan.....	116
BAB	V	
PENUTUP	119
5.1	Kesimpulan.....	119
5.2	Saran	120
DAFTAR PUSTAKA	124
Pengantar Kuesioner	131

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Jumlah Kasus Korupsi, Kredit Macet Dan Penyalahgunaan Dana Pada LPD di Kabupaten Badung Tahun 2020-2024.....	3
Tabel 2.1	Hasil Pengujian dan Penelitian Terdahulu.....	31
Tabel 3.1	LPD Bali di Kabupaten Badung	43
Tabel 4.1	Responden Pada Kuesioner Kabupaten Badung.....	66
Tabel 4.2	Prosentase Responden Tingkat Pendidikan.....	
Tabel 4.3	Prosentase Responden pengalaman Kerja.....	
Tabel 4.4	Responden Yang Menolak Dan Tutup.....	
Tabel 4.5	Jawaban Responden Terhadap Variabel Efektivitas Ketaatan Aturan	66
Tabel 4.6	Jawaban Responden Terhadap Variabel Kesempatan	69
Tabel 4.7	Jawaban Responden Terhadap Variabel Rasionalisasi	70
Tabel 4.8	Jawaban Responden Terhadap Variabel Kolusi	71
Tabel 4.9	Jawaban Responden Terhadap Variabel Kecurangan.....	73
Tabel 4.10	Jawaban Responden Terhadap Variabel Moralitas Manajemen.....	74
Tabel 4.11	Nilai <i>Outer loading</i> sebelum eliminasi indikator	77
Tabel 4.12	Nilai AVE	79
Tabel 4.13	<i>Composite Reability</i> dan <i>Cronbach Alpha</i>	80
Tabel 4.14	Hasil uji <i>R square</i>	83
Tabel 4.15	Hasil Uji t	83
Tabel 4.16	Kesimpulan hasil uji hipotesis	88

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual Penelitian	36
Gambar 4.2 Diagram jalur disertai nilai <i>loading factor</i> sebelum eliminasi indikator.....	76
Gambar 4.2 Hasil Uji <i>Bootstrapping</i>	82



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pengantar Kuesioner	119
Lampiran 2 Tabulasi Data	128
Lampiran 3 Hasil Pengujian Smart-Pls.....	164

