

**MORALITAS MEMODERASI PENGARUH KEJELASAN SASARAN
ANGGARAN, AKUNTABILITAS SERTA KOMPETENSI PERANGKAT
DESA PADA EFEKTIVITAS PENGELOLAAN DANA DESA**

TESIS



Oleh:

**Ni Wayan Indah Antari
NIM 2329141021**

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

**MORALITAS MEMODERASI PENGARUH KEJELASAN SASARAN
ANGGARAN, AKUNTABILITAS SERTA KOMPETENSI PERANGKAT
DESA PADA EFEKTIVITAS PENGELOLAAN DANA DESA**

TESIS

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



Oleh:

**Ni Wayan Indah Antari
NIM 2329141021**

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

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Tesis oleh Ni Wayan Indah Antari ini telah diperiksa dan disetujui untuk

Mengikuti Ujian Akhir Tesis

Singaraja, 22 Juli 2025

Pembimbing I

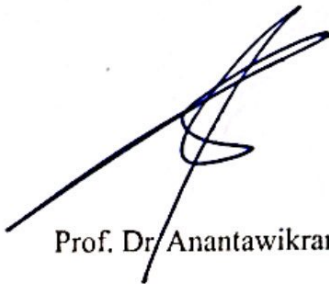


Dr. Ni Kadek Sinarwati, S.E., M.Si., Ak

NIP. 197210202010122002



Pembimbing II



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

NIP. 197702012001121001

LEMBARAN PERSETUJUAN TIM PENGUJI

Tesis oleh Ni Wayan Indah Antari 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:

Oleh
Tim Penguji

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

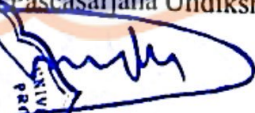
Anggota (Dr. Ni Kadek Sinarwati, S.E., M.Si., Ak)
(NIP. 197210202010122002)

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 (Dr. Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak..)
(NIP. 197105101999032001)

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 dari Pogram Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha seluruhnya merupakan hasil karya saya sendiri. Adapun bagian-bagian tertentu dalam 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, 28 Juli 2025

Yang memberi pernyataan,



Ni Wayan Indah Antari

PRAKATA

Puji dan syukur dipanjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas anugrah-Nya, sehingga tesis yang berjudul: “**Moralitas Memoderasi Pengaruh Kejelasan Sasaran Anggaran, Akuntabilitas Serta Kompetensi Perangkat Desa Pada Efektivitas Pengelolaan Dana Desa**”, dapat diselesaikan sesuai dengan yang direncanakan.

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

Dr. Ni Kadek Sinarwati, S.E.,M.Si., Ak, 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;

Prof.Dr.Anantawikrama Tungga Atmadja, S.E.,M.Si.,Ak, sebagai pembimbing II, yang dengan gaya dan pola komunikasi yang khas, telah melecute semangat, motivasi, dan harapan penulis selama penelitian dan penulisan naskah laporan tesis ini, sehingga tesis ini dapat terwujud dengan baik sesuai harapan;

Dr. Desak Nyoman Sri Werastuti, S.E., Ak., M.Si. dan Dr. Lucy Sri Musmini., SE., M.Si., Ak. sebagai penguji yang telah banyak memberikan masukan-masukan yang bermanfaat untuk penyempurnaan tesis ini;

Kepala Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Kota Denpasar yang telah memberikan izin dan bantuan administratif sehingga penulis memperoleh kesempatan melanjutkan studi dan menyelesaikan tesis ini;

Koordinator Program Studi dan staf dosen pengajar yang telah banyak membantu dan memotivasi penulis selama penyusunan tesis ini;

Direktur Pascasarjana Undiksha dan staf, yang telah banyak membantu selama penulis menyelesaikan tesis ini;

Rektor Universitas Pendidikan Ganesha, yang telah memberikan bantuan secara moral dan memfasilitasi berbagai kepentingan penulis dalam menyelesaikan tesis ini;

Rekan-rekan seangkatan di Program Studi Magister Akuntansi yang dengan karakternya masing-masing telah banyak berkontribusi membentuk kedirian penulis selama menjalani studi dan penyelesaian tesis ini;

Bapak Nyoman Sukadi dan Ibu Ketut Sukelian 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, 2025
Penulis



DAFTAR ISI

	Halaman
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
LEMBARAN PERSETUJUAN TIM PENGUJI	iii
LEMBAR PERNYATAAN	iv
PRAKATA.....	v
ABSTRAK.....	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	17
1.3 Pembatasan Masalah.....	19
1.4 Rumusan Masalah.....	19
1.5 Tujuan Penelitian	20
1.6 Manfaat Penelitian	20
1.6.1 Manfaat Teoritis.....	21
1.6.2 Manfaat Praktis.....	21
1.7 Rencana Publikasi.....	22
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	23
2.1 Kajian Teori.....	23
2.1.1 Teori <i>Stewardship</i>	23
2.1.2 Dana Desa	24
2.1.3 Efektivitas	25
2.1.4 Sasaran Anggaran	27
2.1.5 Akuntabilitas.....	29
2.1.6 Kompetensi	31
2.1.7 Moralitas	33
2.2 Kajian Penelitian yang Relevan.....	34
2.3 Kerangka Berpikir.....	38
2.4 Hipotesis Penelitian	40
2.4.1 Pengaruh Kejelasan Sasaran Anggaran terhadap Efektivitas Pengelolaan Dana Desa	40
2.4.2 Pengaruh Akuntabilitas terhadap Efektivitas Pengelolaan Dana Desa	41
2.4.3 Pengaruh Kompetensi Aparatur Desa terhadap Efektivitas Pengelolaan Dana Desa	43
2.4.4 Moralitas Memoderasi Pengaruh Kejelasan Sasaran Anggaran terhadap Efektivitas Pengelolaan Dana Desa	44
2.4.6 Moralitas Memoderasi Pengaruh Kompetensi Aparatur Desa terhadap Efektivitas Pengelolaan Dana Desa	48
BAB III METODE PENELITIAN.....	51

3.1	Jenis Penelitian.....	51
3.2	Populasi dan Sampel Penelitian.....	51
3.3	Waktu Penelitian	52
3.4	Prosedur Penelitian	53
3.5	Variabel Penelitian	53
3.6	Teknik Pengumpulan Data	55
3.7	Instrumen Penelitian	56
3.8	Analisis Data.....	58
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		61
4.1	Hasil Penelitian.....	61
4.1.1	Gambaran Umum Daerah atau Wilayah Penelitian	61
4.1.2	Analisis Statistik Deskriptif.....	62
4.1.3	Hasil Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	66
4.1.5	Hasil Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	70
4.1.6	Hasil Uji Hipotesis (<i>Bootstrapping</i>)	72
4.2	Pembahasan	75
4.2.1.	Pengaruh Kejelasan Sasaran Anggaran terhadap Efektivitas Pengelolaan Dana Desa	75
4.2.2.	Pengaruh Akuntabilitas terhadap Efektivitas Pengelolaan Dana Desa	77
4.2.3.	Pengaruh Kompetensi Aparatur Desa terhadap Efektivitas Pengelolaan Dana Desa	79
4.2.4.	Moralitas Memoderasi Pengaruh Kejelasan Sasaran Anggaran terhadap Efektivitas Pengelolaan Dana Desa	81
4.2.5.	Moralitas Memoderasi Pengaruh Akuntabilitas terhadap Efektivitas Pengelolaan Dana Desa	84
4.2.6.	Moralitas Memoderasi Pengaruh Kompetensi Aparatur Desa terhadap Efektivitas Pengelolaan Dana Desa	86
4.3	Implikasi Penelitian	90
BAB V.....		92
PENUTUP.....		92
5.1.	Simpulan	92
5.2.	Saran	93
DAFTAR PUSTAKA.....		96
LAMPIRAN.....		111

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Penerimaan Dana Desa Provinsi Bali Tahun 2021-2023	3
Tabel 1.2 Realisasi Anggaran Provinsi Bali TA 2020-2022	5
Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu	35
Tabel 3.1 Variabel Penelitian	54
Tabel 4. 1 Demografi Responden.....	64
Tabel 4. 2 Interpretasi Skor Variabel Penelitian.....	65
Tabel 4. 4 Nilai <i>Outer Loading</i>	68
Tabel 4. 5 Nilai <i>Average Variance Extracted</i>	69
Tabel 4. 6 Nilai <i>Composite Reliability</i>	70
Tabel 4. 7 Nilai <i>R-Square</i>	72
Tabel 4. 8 Hasil Pengujian Hipotesis	73



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Mapping Penelitian Terdahulu	16
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir.....	39
Gambar 4. 1 Model Pengukuran	67
Gambar 4. 2 Model Struktural	71



DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	112
Lampiran 2 Tabulasi Variabel Penelitian	113
Lampiran 3 Hasil Uji Validitas.....	122
Lampiran 4 Hasil Uji Reliabilitas	126
Lampiran 5 Hasil Uji Statistik Deskriptif dan Frekuensi Data Variabel	127
Lampiran 6 Hasil Pengujian Model Pengukuran	131
Lampiran 7 Hasil Pengujian Model Struktural	134
Lampiran 8 Surat Ijin Pengambilan Data.....	135
Lampiran 9 Surat Rekomendasi Penelitian.....	136

