

**IMPLEMENTASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL
BERLANDASKAN BUDAYA TRI HITA KARANA DALAM USAHA
PENCEGAHAN *FRAUD* PADA LEMBAGA PERKREDITAN DESA**



**PROGAM STUDI S2 AKUNTANSI
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
SINGARAJA
2026**



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	Prof. Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., M.Si., Ak. NIP.197911042008122003



- 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 BSR - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSR
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

Tesis oleh Kadek Lisa 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 22 Januari 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	Prof. Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., M.Si., Ak. NIP.197911042008122003
Anggota	Dr. I Putu Gede Diatmika, S.E., Ak., M.Si. NIP.197008152001121002
Anggota	Dr. Desak Nyoman Sri Werastuti, S.E., Ak., M.Si. NIP.197912062008122001

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 BSR - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSR
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

LEMBAR PERNYATAAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa tesis yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Magister dari 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 norma serta etika akademis.

Apabila dikemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian tesis ini bukan hasil karya saya sendiri atau 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 diwilayah Negara Kesatuan Republik Indonesia.

Singaraja, Januari 2026

Yang memberi pernyataan,



Kadek Lisa

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas karunia-Nya, sehingga tesis yang berjudul: “Implementasi Sistem Pengendalian Internal Berlandaskan Budaya Tri Hita Karana dalam Usaha Pencegahan *Fraud* pada Lembaga Perkreditan Desa”, telah diselesaikan sesuai dengan yang direncanakan.

Tesis ini ditulis untuk memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi dari 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 terimakasih 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, sehingga penulis mampu melewati berbagai hambatan dalam dalam perjalanan studi dan penyelesaian tesis ini.
2. Prof. Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, SE., M.Si. Ak. sebagai Pembimbing II yang sudah memberikan semangat, motivasi dan harapan penulis selama penelitian, dan penulisan naskah laporan tesis ini dapat terwujud dengan baik sesuai harapan.
3. Dr. I Putu Gede Diatmika, S.E., Ak., M.Si. sebagai Penguji I yang telah banyak memberikan masukan-masukan yang bermanfaat untuk penyempurnaan tesis ini.

4. Dr. Desak Nyoman Sri Werastuti, S.E., Ak., M.Si. sebagai Penguji II yang telah banyak memberikan masukan-masukan yang bermanfaat untuk penyempurnaan tesis ini.
5. Dr. Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak. selaku Koordinator Program Studi S2 Akuntansi beserta para staf dosen pengajar yang telah banyak membantu dan memotivasi penulis selama penyusunan tesis ini.
6. Bapak Drs. I Wayan Artana selaku Kepala LPD Desa Adat Kesiman, beserta seluruh staf pegawai LPD Kesiman yang telah memberikan izin dan membantu dalam proses penelitian dan pengumpulan data dalam penyelesaian tesis ini
7. Prof. Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd., selaku Direktur Program Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha.
8. Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha atas kesempatan yang diberikan untuk menempuh studi pada Program Studi S2 Akuntansi, Program Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha.
9. Rekan-rekan seangkatan di Program Studi S2 Akuntansi yang dengan karakternya masing-masing telah banyak berkontribusi membentuk kemandirian penulis selama menjalani studi.
10. Dr. apt. Putu Yudhistira Budhi Setiawan, S.Farm., M.Sc (suami) 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 keharmonisan dalam menjalani kehidupan. Penulis menyadari bahwa tesis ini belum

sempurna. Namun, kehadirannya dalam konstelasi masyarakat akademis akan menambah pembendaharaan ilmu dalam perkembangan ilmu pengetahuan. Semoga tesis ini bermanfaat bagi masyarakat akademis, terutama mereka yang menyatakan diri bernaung dibawah kebesaran panji-panji Pendidikan.

Singaraja,

Penulis



DAFTAR ISI

	halaman
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	v
HALAMAN PERSETUJUAN TIM PENGUJI	vi
LEMBAR PERNYATAAN	vii
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah	16
1.3 Rumusan Masalah	16
1.4 Tujuan Penelitian	17
1.5 Manfaat Penelitian	17
1.6 Penjelasan Istilah	18
BAB II. KAJIAN PUSTAKA	19
2.1 Sistem Pengendalian Internal	19
2.1.1 Unsur-Unsur Sistem Pengendalian Internal	20
2.1.2 Komponen-Komponen Sistem Pengendalian Internal	21
2.2 Tri Hita Karana	25
2.2.1 <i>Parahyangan</i>	26
2.2.2 <i>Pawongan</i>	27
2.2.3 <i>Palemahan</i>	28
2.3 <i>Fraud</i>	29
2.3.1 Pengertian <i>Fraud</i>	29

2.3.2 <i>Fraud Diamond</i>	30
2.3.3 Pencegahan <i>Fraud</i>	34
2.4 Religiositas	36
2.5 Lembaga Perkreditan Desa	37
2.6 THK Sebagai Landasan SPI Pada LPD	39
2.7 Pencegahan <i>Fraud</i> melalui perspektif Budaya pada LPD	40
2.8 Penelitian Yang Relevan.....	42
2.9 Originalitas Penelitian	44
2.10 Kerangka Berpikir	46
BAB III. METODE PENELITIAN	49
3.1 Pendekatan dan Jenis Penelitian	49
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian.....	50
3.3 Subjek dan Objek penelitian.....	50
3.3.1. Subjek Penelitian	50
3.3.2. Objek Penelitian	51
3.4 Sumber Data	51
3.4.1 Data Primer.....	51
3.4.2 Data Sekunder.....	51
3.5 Teknik Menentukan Informan	52
3.6 Instrumen Penelitian	53
3.7 Teknik Pengumpulan data	54
3.7.1 Observasi	54
3.7.2 Wawancara Semi Terstruktur	54
3.8 Teknik Analisis Data	54
3.9 Keabsahan Data	56
BAB IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	58
4.1 Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	58
4.1.1. Sejarah berdirinya LPD Desa Adat Kesiman	58
4.1.2. Visi dan Misi LPD Desa Adat Kesiman	62
4.1.3. Struktur Organisasi LPD Desa Adat Kesiman	65

4.2 Hasil dan Pembahasan	71
4.3.2. Internalisasi nilai-nilai Tri Hita Karana pada LPD Desa Adat Kesiman	71
4.3.2. Integrasi nilai-nilai THK dalam komponen Sistem Pengendalian Internal	85
4.3.3. Dampak Penerapan THK dalam Sistem Pengendalian Internal di LPD Desa Adat Kesiman	131
BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN	141
5.1 Kesimpulan	141
4.2 Saran	143
DAFTAR PUSTAKA	145
LAMPIRAN	153



DAFTAR TABEL

	halaman
Tabel 1.1 Jumlah LPD di Bali Tahun 2025.....	2
Tabel 1.2 Perkembangan Lembaga Perkreditan Desa (LPD) Kesiman	8
Tabel 1.3 Biaya Operasional dan Pendapatan Oprasional (LPD) Kesiman.....	8
Tabel 1.4 Laporan Kolektibilitas Tunggakan Kredit Desa (LPD) Kesiman	9
Tabel 2.1. Kajian Hasil Penelitian Yang Relevan.....	42
Tabel 2.2. Persamaan dan Perbedaan Dengan Penelitian Terdahulu	44



DAFTAR GAMBAR

	halaman
Gambar 2.1. Kerangka Berpikir.....	47
Gambar 4.1 Struktur Tata Kelola LPD Desa Adat Kesiman	66
Gambar 4.2 <i>Ratu gede penuun karang</i>	75
Gambar 4.3 Pakta Integritas.....	89
Gambar 4.4 Kegiatan Dharma Yatra & Family Gathering	91
Gambar 4.5. Buku Bantul.....	98
Gambar 4.6. Buku Daftar Pencocokan Silang Kolektor	99
Gambar 4.7. M-Pise Digital	102
Gambar 4.8 TeleNotif	103
Gambar 4.9 Rapat Evaluasi LPD Kesiman	119
Gambar 4.10 Publikasi Laporan Posisi Keuangan.....	122
Gambar 4.11 Pengajuan Bantuan.....	133
Gambar 4.12 Penghargaan LPD Berprestasi.....	139



DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Pertanyaan Penelitian (Pengurus LPD)	153
Lampiran 2. Pertanyaan Penelitian (Karyawan)	159
Lampiran 3. Pertanyaan Penelitian (Kepala Badan Pengawas)	164
Lampiran 4. Pertanyaan Penelitian (Kelompok Masyarakat)	168
Lampiran 5. Informasi Informan.....	170
Lampiran 6. Rangkuman Hasil Wawancara Penelitian (AP).....	172
Lampiran 7. Rangkuman Hasil Wawancara Penelitian (KK)	177
Lampiran 8. Rangkuman Hasil Wawancara Penelitian (KD)	176
Lampiran 9. Rangkuman Hasil Wawancara Penelitian (KB)	184
Lampiran 10. Rangkuman Hasil Wawancara Penelitian (KL).....	192
Lampiran 11. Rangkuman Hasil Wawancara Penelitian (NL).....	199
Lampiran 12. Rangkuman Hasil Wawancara Penelitian (WB)	201
Lampiran 13. Rangkuman Hasil Wawancara Penelitian (KA)	205
Lampiran 14. Triangulasi Data	217
Lampiran 54. Dokumentasi Penelitian.....	234