

**MEDIASI PENERAPAN *AWIG-AWIG* ATAS PENGARUH
DIGITALISASI, NILAI *TRI HITA KARANA* DAN
AKUNTABILITAS TERHADAP KINERJA
KEUANGAN LPD DI PROVINSI BALI**



TESIS

HALAMAN JUDUL

Oleh :

**DESAK PUTU RATNA DEWI
NIM 2429141001**

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
2026**



**MEDIASI PENERAPAN *AWIG-AWIG* ATAS PENGARUH
DIGITALISASI, NILAI *TRI HITA KARANA* DAN
AKUNTABILITAS TERHADAP KINERJA
KEUANGAN LPD DI PROVINSI BALI**

TESIS

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

Oleh :

Desak Putu Ratna Dewi
NIM 2429141001

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
TAHUN 2026**

TESIS

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

Menyetujui

Pembimbing I	Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si. NIP.197906162002121003
Pembimbing II	Dr. Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak. NIP.197105101999032001



- 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 Desak Putu Ratna Dewi 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 05 Maret 2026

Dewan Penguji

Ketua	Dr. Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak. NIP.197105101999032001
Anggota	Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si. NIP.197906162002121003
Anggota	Dr. Made Aristia Prayudi, S.A., M.Sc., Ak. NIP.198809212015041002
Anggota	Dr. Ni Kadek Sinarwati, S.E., M.Si., Ak. NIP.197210202010122002

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.



Balai
Sertifikasi
Elektronik

LEMBAR PERNYATAAN

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

Apabila di kemudian 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, 09 Maret 2026

Yang memberi pernyataan,



(Desak Putu Ratna Dewi)

PRAKATA

Puji dan syukur dipanjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas anugrah-Nya, sehingga tesis yang berjudul: “**MEDIASI PENERAPAN *AWIG-AWIG* ATAS PENGARUH DIGITALISASI, NILAI *TRI HITA KARANA* DAN AKUNTABILITAS TERHADAP KINERJA KEUANGAN LPD DI PROVINSI BALI**”, 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.

- 1) Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, 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) Dr. Lucy Sri Musmini, SE.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) Dr. Made Aristia Prayudi, SA., M.Sc. Ak. dan Dr. Ni Kadek Sinarwati, S.E., M.Si., Ak. sebagai penguji yang telah banyak memberikan masukan-masukan yang bermanfaat untuk penyempurnaan tesis ini;
- 4) Lembaga Pemberdayaan Lembaga Perkreditan Desa (LPLPD) Provinsi Bali dan seluruh LPD yang ada di seluruh kabupaten/kota di Bali yang telah memberikan izin dan bantuan administratif sehingga penulis memperoleh kesempatan melanjutkan studi dan menyelesaikan tesis ini;
- 5) Koordinator Program Studi dan staf dosen pengajar yang telah banyak membantu dan memotivasi penulis selama penyusunan tesis ini;

- 6) Direktur Pascasarjana Undiksha dan staf, yang telah banyak membantu selama penulis menyelesaikan tesis ini;
- 7) Rektor Universitas Pendidikan Ganesha, yang telah memberikan bantuan secara moral dan memfasilitasi berbagai kepentingan penulis dalam menyelesaikan tesis ini;
- 8) 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;
- 9) Bpk. Ngakan Gede Puri dan Ibu Jro Made Sukerti selaku orang tua tersayang terhebat dan luar biasa, yang telah banyak membantu secara material dan moral selama penyelesaian tesis ini;
- 10) Diri sendiri yang selalu kuat menjalani setiap fase kehidupan yang sudah berjuang hingga saat ini;
- 11) Rekan-rekan seangkatan di Program Studi Magister Akuntansi khususnya kelas E (Emejing) yang dengan karakternya masing-masing telah banyak berkontribusi membentuk kedirian penulis selama menjalani studi dan penyelesaian tesis ini;
- 12) Para sahabat, senior panutan serta keluarga lainnya yang telah memberikan dukungan.

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, 2026

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSYARATAN GELAR MAGISTER.....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	Error! Bookmark not defined.
LEMBARAN PERSETUJUAN TIM PENGUJI...Error! Bookmark not defined.	
LEMBAR PERNYATAAN	iii
PRAKATA	vi
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Identifikasi Masalah Penelitian	15
1.3 Pembatasan Masalah Penelitian	16
1.4 Rumusan Masalah Penelitian	16
1.5 Tujuan Penelitian.....	17
1.6 Manfaat Penelitian.....	18
1.6.1 Manfaat Secara Teoretis	18
1.6.2 Manfaat Secara Praktis	18
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	20
2.1 <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	20
2.2 Teori Kepatuhan (<i>Compliance Theory</i>).....	24
2.3 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	27
2.4 Kajian Penelitian Relevan	27
2.5 Kerangka Pikir.....	37
2.6 Hipotesis Penelitian	40
2.6.1 Digitalisasi Terhadap Penerapan <i>Awig-awig</i>	40

2.6.2	Nilai <i>Tri Hita Karana</i> Terhadap Penerapan <i>Awig-awig</i>	41
2.6.3	Akuntabilitas Terhadap Penerapan <i>Awig-Awig</i>	43
2.6.4	Digitalisasi Terhadap Kinerja Keuangan LPD	43
2.6.5	Nilai <i>Tri Hita Karana</i> Terhadap Kinerja Keuangan LPD .	45
2.6.6	Akuntabilitas Terhadap Kinerja Keuangan LPD	46
2.6.7	Digitalisasi Terhadap Kinerja Keuangan LPD Dimediasi Oleh Penerapan <i>Awig-awig</i>	47
2.6.8	Nilai <i>Tri Hita Karana</i> Terhadap Kinerja Keuangan LPD Dimediasi Oleh Penerapan <i>Awig-awig</i>	48
2.6.9	Akuntabilitas Terhadap Kinerja Keuangan LPD Dimediasi Oleh Penerapan <i>Awig-Awig</i>	49
2.6.10	Penerapan <i>Awig-Awig</i> Terhadap Kinerja Keuangan LPD .	50
BAB III	METODE PENELITIAN.....	52
3.1	Jenis Penelitian	52
3.2	Lokasi Penelitian	52
3.3	Populasi dan Sampel Penelitian.....	53
3.4	Variabel Penelitian	54
3.5	Teknik dan Instrumen Pengumpulan Data	58
3.5.1	<i>Pilot Test</i>	59
3.5.2	Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	60
3.6	Analisis Data	61
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	64
4.1	Hasil Penelitian.....	64
4.1.1	Gambaran Umum Wilayah Penelitian	64
4.1.2	Analisis Statistik Deskriptif.....	66
4.1.3	<i>Pilot Test</i>	72
4.1.4	Hasil Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	74
4.1.5	Hasil Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	78
4.1.6	Hasil Uji Hipotesis (<i>Bootstrapping</i>).....	82
4.2	Pembahasan	85
4.2.1	Digitalisasi Terhadap Penerapan <i>Awig-awig</i>	85

4.2.2	Nilai <i>Tri Hita Karana</i> Terhadap Penerapan <i>Awig-awig</i>	90
4.2.3	Akuntabilitas Terhadap Penerapan <i>Awig-Awig</i>	92
4.2.4	Digitalisasi Terhadap Kinerja Keuangan LPD	94
4.2.5	Nilai <i>Tri Hita Karana</i> Terhadap Kinerja Keuangan LPD .	97
4.2.6	Akuntabilitas Terhadap Kinerja Keuangan LPD	100
4.2.7	Digitalisasi Terhadap Kinerja Keuangan LPD Dimediasi Oleh Penerapan <i>Awig-awig</i>	103
4.2.8	Nilai <i>Tri Hita Karana</i> Terhadap Kinerja Keuangan LPD Dimediasi Oleh Penerapan <i>Awig-awig</i>	105
4.2.9	Akuntabilitas Terhadap Kinerja Keuangan LPD Dimediasi Oleh Penerapan <i>Awig-Awig</i>	108
4.2.10	Penerapan <i>Awig-Awig</i> Terhadap Kinerja Keuangan LPD	111
BAB V	PENUTUP	114
5.1	Simpulan.....	114
5.2	Saran	116
DAFTAR PUSTAKA		118
LAMPIRAN-LAMPIRAN		126

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Klasifikasi Kesehatan LPD di Provinsi Bali per Desember 2022-Desember 2024.....	4
Tabel 1.2	Laba/Rugi Tahun Lalu dan Laba/Rugi Tahun Berjalan Masing-Masing Kabupaten per Desember 2022-Desember 2024.....	6
Tabel 1.3	Sebaran Permasalahan LPD di Bali	8
Tabel 2.1	Daftar Penelitian Terdahulu	30
Tabel 3.1	Populasi Penelitian	53
Tabel 3.2	Sampel Penelitian.....	54
Tabel 3.3	Definisi Operasional Variabel Penelitian	54
Tabel 4.1	Jumlah Kuesioner yang Dapat digunakan.....	67
Tabel 4.2	Demografi Responden.....	68
Tabel 4.3	Interpretasi Skor Variabel Penelitian	69
Tabel 4.4	Distribusi Frekuensi Jawaban Responden.....	69
Tabel 4.5	Hasil Uji Validitas.....	72
Tabel 4.6	Hasil Uji Reliabilitas	74
Tabel 4.7	Nilai <i>Outer Loading</i>	75
Tabel 4.8	Nilai <i>Heterotrait-Monotrait</i>	77
Tabel 4.9	Nilai <i>Composite Reliability</i>	78
Tabel 4.10	Nilai R-Square.....	80
Tabel 4.11	Nilai <i>F-Square</i>	81
Tabel 4.12	Nilai <i>Q-Square</i>	81
Tabel 4.13	Hasil Pengujian Pengaruh Langsung.....	82
Tabel 4.14	Hasil Pengujian Pengaruh Tidak Langsung	82

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir Penelitian.....	39
Gambar 2.2 Konsep Penelitian.....	40
Gambar 4.1 Struktur LPD	66
Gambar 4.2 Model Pengukuran	75
Gambar 4.3 Model Struktural	79



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	126
Lampiran 2. Tabulasi Data.....	133
Lampiran 3. Pilot Test.....	144
Lampiran 4. Rekapitulasi Hasil Pengujian Statistik Deskriptif	151
Lampiran 5. Hasil Uji Model Pengukuran	152
Lampiran 6. Hasil Evaluasi Model Struktural.....	154
Lampiran 7. <i>Bootstrapping</i>	156
Lampiran 8. Surat Ijin Pengambilan Data.....	157
Lampiran 9. Surat Rekomendasi LPLPD Provinsi Bali.....	158

