

PENGARUH DIGITALISASI LAYANAN DAN PENGENDALIAN
INTERNAL TERHADAP KINERJA LEMBAGA PERKREDITAN
DESA DI KABUPATEN KLUNGKUNG DENGAN
KOMPETENSI PEGAWAI SEBAGAI
VARIABEL MODERASI



TESIS

Oleh

AYU SRI OKTAVIANI
NIM 2429141079

PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
TAHUN 2026

PENGARUH DIGITALISASI LAYANAN DAN PENGENDALIAN
INTERNAL TERHADAP KINERJA LEMBAGA PERKREDITAN
DESA DI KABUPATEN KLUNGKUNG DENGAN
KOMPETENSI PEGAWAI SEBAGAI
VARIABEL MODERASI

TESIS

Tim Pembimbing

Dr. Ni Kadek Sinarwati., SE., M.Si., Ak

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



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	Dr. Ni Kadek Sinarwati, S.E., M.Si., Ak. NIP: 197210202010122002
Pembimbing II	Prof. Dr. Anantawikrama Tungga Atmadja, S.E., Ak., M.Si NIP: 197702012001121001

Tesis oleh Ayu Sri Oktavianti 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 13 Juli 2026

Dewan Penguji

Ketua	Dr. Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak. 197105101999032001
Anggota	Dr. Ni Kadek Sinarwati, S.E., M.Si., Ak. 197210202010122002
Anggota	Prof. Dr. Anantawikrama Tungga Atmadja, S.E., Ak., M.Si. 197702012001121001
Anggota	Dr. Desak Nyoman Sri Werastuti, S.E., M.Si., Ak. 197912062008122001
Anggota	Dr. I Made Pradana Adiputra, S.E., S.H., M.Si. 197311092010121001

Mengetahui Direktur Program Pascasarjana

Universitas Pendidikan Ganesha,



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 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.

Klungkung, Juli 2026

Yang memberi pernyataan

(Ayu Sri Oktavianti)



Kata Pengantar

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Ida Sang Hyang Widhi Wasa atas anugrah-Nya, sehingga tesis yang berjudul *“Pengaruh Digitalisasi Layanan dan Pengendalian Internal terhadap Kinerja Lembaga Perkreditan Desa di Kabupaten Klungkung dengan Kompetensi Pegawai sebagai Variabel Moderasi”*, dapat 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, izinkan penulis menyampaikan terima kasih dan penghargaan kepada pihak-pihak berikut :

1. 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;
2. Prof. Dr. Anantawikrama Tungga Atmadja, S.E., Ak., M.Si., sebagai pembimbing II, yang selalu setia sabar membimbing dan memberikan masukan, serta memberikan semangat, motivasi, dan harapan penulis selama penelitian dan penulisan naskah laporan tesis ini, sehingga tesis ini dapat terwujud dengan baik sesuai harapan;
3. Dr. Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak., sebagai ketua dewan penguji 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 I yang selalu sabar menguji dan memberikan masukan kepada penulis sehingga tesis ini dapat terselesaikan;
5. Dr. I Made Pradana Adiputra, S.E., S.H., M.Si., sebagai penguji II yang selalu memberikan bantuan dan memberikan masukan kepada penulis dalam menyelesaikan tesis ini;
6. Dr. Nyoman Ari Surya Dharmawan, S.E., Ak., M.Si., sebagai sekretaris program studi magister (S2) Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha yang sangat membantu penulis sehingga penulis bisa menyelesaikan ujian akhir ini;
7. Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd. selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha, yang telah memberikan bantuan secara moral dan memfasilitasi berbagai kepentingan penulis dalam menyelesaikan tesis ini;
8. Prof. Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd. selaku Direktur Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha beserta para staf yang telah banyak membantu selama penulis menyelesaikan tesis ini;
9. Rekan-rekan seangkatan di Program Studi Pascasarjana Akuntansi angkatan 2024, yang dengan karakternya masing-masing telah banyak berkontribusi membentuk kedirian penulis selama menjalani studi dan penyelesaian tesis ini;
10. Bapak I Nengah Sujana dan Ibu Ni Wayan Sukerti selaku orang tua penulis, yang telah mendukung penulis dan membantu secara material & moral selama penyelesaian tesis ini;
11. Agus Pande Sri Darma, Komang Sri Juliawati, dan Ketut Pande Januarta selaku adik-adik penulis, yang telah membantu memberikan semangat selama proses penyelesaian tesis ini;

12. Kepada semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Semoga Tuhan selalu melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya bagi Bapak, Ibu, dan audara/i yang telah membantu selama proses penyusunan tesis ini. Semoga semua bantuan yang telah mereka berikan dalam menyelesaikan studi ini, mereka diberkati imbalan yang sepadan oleh Ida Sang Hyang Widhi Wasa, kesehatan, dan keharmonian dalam menjalani kehidupan. Penulis menyadari bahwa tesis ini belum sempurna. Semoga tesis ini bermanfaat bagi masyarakat akademis, terutama mereka yang menyatakan diri bernaung di bawah kebesaran panji-panji pendidikan.

Klungkung, Juli 2026

Penulis



DAFTAR ISI

DAFTAR ISI	i
DAFTAR TABEL.....	iv
DAFTAR GAMBAR.....	v
DAFTAR LAMPIRAN	vi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Identifikasi Masalah	18
1.3 Pembatasan Masalah.....	19
1.4 Rumusan Masalah.....	19
1.5 Tujuan Penelitian	20
1.6 Manfaat Penelitian.....	20
BAB II KAJIAN PUSTAKA	22
2.1. Kajian Teori.....	22
1. Resource Based View (Theory RBV)	22
2. Teori Keagenan (Agency Theory).....	24
3. Teori Kinerja	25
4. Digitalisasi Layanan.....	27
5. Pengendalian Internal.....	29

6. Kinerja LPD	32
7. Kompetensi Pegawai.....	34
2.2 Kajian Penelitian Relevan	36
2.3 Kerangka Pikir.....	43
2.4 Hipotesis Penelitian	45
BAB III METODE PENELITIAN	49
3.1 Jenis Penelitian	49
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian	49
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian.....	50
3.3.1 Populasi.....	50
3.3.2 Sampel	50
3.4 Variabel Penelitian.....	53
3.4.1. Identifikasi Variabel.....	53
3.4.2. Definisi Variabel dan Pengukuran Variabel Penelitian.....	53
3.5 Teknik dan Instrumen Pengumpulan Data.....	55
3.5.1 Teknik Pengumpulan Data	55
3.6. Validitas Reliabilitas Instrumen	56
1. Uji Validitas	56
2. Uji Reliabilitas	56
3.7. Teknik Analisis Data.....	57
1. Uji Model Pengukuran (Outer Model).....	58

2. Uji Model Struktural (Inner Model)	59
3. Uji Hipotesis (Bootstrapping)	60
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	61
4.1 Hasil.....	61
4.2 Pembahasan	80
4.2.1 Pengaruh digitalisasi layanan.....	81
4.2.2 Pengaruh pengendalian internal	85
4.2.3 Kompetensi pegawai memoderasi pengaruh digitalisasi layanan	89
4.2.4 Kompetensi pegawai memoderasi pengaruh pengendalian internal	92
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	96
5.1 Simpulan	96
5.2 Implikasi Penelitian.....	99
5.3 Keterbatasan Penelitian.	102
5.3 Saran.....	104
DAFTAR PUSTAKA.....	107
LAMPIRAN.....	112

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Jumlah LPD Per Kabupaten/Kota Se-Bali	4
Tabel 1.2 Data Operasional dan Kondisi Seluruh LPD Kabupaten/Kota Provinsi Bali.....	5
Tabel 1.3 Data Jumlah Kecamatan dan Desa Kabupaten Klungkung	6
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	24



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kerangka Konseptual Penelitian	33
--	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	112
----------------	-----

