

TESIS

**MEMBANGUN KEPERCAYAAN MASYARAKAT: PERAN
AKUNTABILITAS, TRANSPARANSI, PARTISIPASI MASYARAKAT
DALAM PENGELOLAAN DANA DESA**

(Studi Empiris Pada Pemerintahan Desa Di Kabupaten Kapuas)

Diajukan Untuk Melengkapi Persyaratan Dalam Memperoleh
Gelar Magister Akuntansi



Oleh:

LINDA RAHMAH

NIM. 2320333320001

**PROGRAM STUDI: MAGISTER AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN**

2025



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI

Jl. Brigjen Hasan Basri, Banjarmasin 70123, Telp (0511) 3305116 -3306654, Fax (0511) 3306654

PERSETUJUAN PERBAIKAN TESIS

Tim penguji Tesis Program Studi Magister Akuntansi Universitas Lambung Mangkurat Menyatakan bahwa :

Nama : LINDA RAHMAH
NIM : 2320333310001
Judul Tesis : Membangun Kepercayaan Masyarakat: Peran Akuntabilitas, Transparansi, Partisipasi Masyarakat Dalam Pengelolaan Dana Desa (Studi Empiris Pada Pemerintahan Desa Di Kabupaten Kapuas)
Hari, Tanggal : Senin, 07 Juli 2025

Telah menyelesaikan perbaikan sesuai dengan yang disarankan. Hal-hal yang diperbaiki tercantum dalam lampiran persetujuan ini

No	Nama Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1.	Muhammad Hudaya, SE.,MM, Ph.D, Cert.SF,Cert.DA, CSRA	Ketua Penguji	
2.	Dr. Kadir, Drs, M.Si.,Ak, CA	Sekretaris	
3.	Dr. Wahyudin Nor, SE.,M.Si, Ak, CA, CSRA, Cert.DA	Pembimbing	

Banjarmasin, 19 Juli 2025

Mengetahui,
Ketua Program Studi Magister Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Lambung Mangkurat

Dr. Hj. Chairina, SE.,M. Si, Ak CA, CSRS, CSP
NIP. 19781012 200312 2 003

Menyetujui,
Pembimbing

Dr. Wahyudin Nor, SE.,M.Si, Ak, CA, CSRA, Cert.DA
NIP. 19751115 199903 1 002

LEMBAR PENGESAHAN

**MEMBANGUN KEPERCAYAAN MASYARAKAT: PERAN
AKUNTABILITAS, TRANSPARANSI, PARTISIPASI MASYARAKAT
DALAM PENGELOLAAN DANA DESA**

(Studi Empiris Pada Pemerintahan Desa Di Kabupaten Kapuas)

TESIS

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

**LINDA RAHMAH
NIM : 2320333310001**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji dan diterima sebagai salah satu persyaratan
untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi (M. Ak)
Pada tanggal 07 Juli 2025

Susunan Tim Penguji

Ketua,

Muhammad Hudaya, SE.,MM, Ph.D, Cert.SF, Cert.DA,CSRA

NIP. 19740808 200012 1 002

Sekretaris,

Dr. Kadir, Drs, M.Si.,Ak, CA

NIP. 19641231 199412 1 001

Pembimbing,

Dr. Wahyudin Nor, SE.,M.Si, Ak, CA, CSRA, Cert.DA

NIP. 19751115 199903 1 002

Mengetahui,

Ketua Program Magister Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Lambung Mangkurat



Dr. Hj. Chairina, SE, M. Si, Ak, CA, CSRS, CSP

NIP. 19781012 200312 2 003

LEMBAR PERSETUJUAN

**JUDUL TESIS . : MEMBANGUN KEPERCAYAAN MASYARAKAT:
PERAN AKUNTABILITAS, TRANSPARANSI,
PARTISIPASI MASYARAKAT DALAM PENGELOLAAN
DANA DESA (STUDI EMPIRIS PADA PEMERINTAHAN
DESA DI KABUPATEN KAPUAS)**

Nama : LINDA RAHMAH

NIM : 2320333320001

Telah disetujui oleh:

Pembimbing,



Dr. Wahyudin Nor, SE., M.Si, Ak, CA, CSRA, Cert.DA
NIP. 19751115 199903 1 002

Mengetahui

Ketua Program Studi Magister Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Lambung Mangkurat



Dr. Hj. Chairina, SE, M.Si, Ak, CA, CSRS, CSP
NIP: 19781012 200312 2 003

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa Tesis ini merupakan hasil penelitian yang telah saya lakukan. Segala kutipan dan bantuan dari berbagai sumber telah diungkapkan sebagaimana mestinya. Tesis ini belum pernah dipublikasikan untuk keperluan lain oleh siapapun juga. Apabila dikemudian hari ternyata pernyataan saya ini tidak benar, maka saya bersedia menerima akibat hukum dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin, Juli 2025

Yang membuat pernyataan



Linda Rahmah
NIM. 232033320001

ABSTRACT

Linda Rahmah (2025), “ *Building Community Trust: The Role Of Accountability, Transparency, And Community Participation In Village Fund Management (Case study on village government in Kapuas Regency)*”. Advisor Dr. Wahyudin Nor, SE., M.Si., Ak.,CA, CSRS, CSRA, Cert.DA.

This study examines the influence of accountability, transparency, and community participation on public trust, with village fund management serving as an intervening variable. A quantitative research method was employed, with data collected through questionnaires administered in villages within Kapuas District. The data were analyzed using Structural Equation Modeling with Partial Least Squares (SEM-PLS). The population in this study was 214 villages in Kapuas Regency, with a sample size of 140 villages. The number of respondents collected in this study was 340 respondents spread across 148 villages in Kapuas Regency. The results indicate that accountability and community participation have a significant direct effect on public trust, while transparency influences public trust indirectly through village fund management. Village fund management acts as a mediating variable that connects village governance practices with the level of public trust. These findings highlight the importance of efficient, professional, and participatory village fund management in building public confidence, and suggest policy implications for enhancing the capacity of village officials and strengthening community involvement in the management of village funds.

Keywords: *Accountability, Transparency, Community Participation, Village Fund Management, Public Trust.*

ABSTRAK

Linda Rahmah (2025), “Membangun Kepercayaan Masyarakat: Peran Akuntabilitas, Transparansi, Partisipasi Masyarakat Dalam Pengelolaan Dana Desa (Studi Empiris Pada Pemerintahan Desa Di Kabupaten Kapuas). Pembimbing: Dr. Wahyudin Nor, SE., M.Si., Ak.,CA, CSRS, CSRA, Cert.DA.

Penelitian ini mengkaji pengaruh akuntabilitas, transparansi, dan partisipasi masyarakat terhadap kepercayaan masyarakat dengan pengelolaan dana desa sebagai variabel intervening. Penelitian menggunakan metode kuantitatif, data dikumpulkan melalui kuesioner di desa-desa Kabupaten Kapuas dan dianalisis menggunakan *Structural Equation Modeling dengan Partial Least Squares* (SEM-PLS). Populasi dalam penelitian ini adalah sebanyak 214 Desa yang ada di Kabupaten Kapuas dengan sampel sebanyak 140 Desa. Jumlah responden yang berhasil dikumpulkan dalam penelitian ini adalah sebanyak 340 responden yang tersebar dari 148 Desa yang ada di Kabupaten Kapuas. Hasil penelitian menunjukkan bahwa akuntabilitas dan partisipasi masyarakat memiliki pengaruh langsung signifikan terhadap kepercayaan masyarakat, sementara transparansi mempengaruhi secara tidak langsung melalui pengelolaan dana desa. Pengelolaan dana desa berperan sebagai mediator yang menghubungkan tata kelola pemerintahan desa dengan tingkat kepercayaan masyarakat. Temuan ini menyoroti pentingnya pengelolaan dana desa yang efisien, profesional, dan partisipatif dalam membangun kepercayaan masyarakat serta memberikan implikasi kebijakan untuk meningkatkan kapasitas aparatur desa dan memperkuat keterlibatan masyarakat dalam pengelolaan dana desa.

Kata kunci: Akuntabilitas, Transparansi, Partisipasi Masyarakat, Pengelolaan Dana Desa, Kepercayaan Masyarakat.

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb.

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga Tesis yang berjudul “Membangun Kepercayaan Masyarakat: Peran Akuntabilitas, Transparansi, Partisipasi Masyarakat Dalam Pengelolaan Dana Desa (Studi Empiris Pada Pemerintahan Desa Di Kabupaten Kapuas)” akhirnya dapat terselesaikan.

Tesis ini ditulis dalam rangka memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi pada Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin. Peneliti menyadari akan keterbatasan pengetahuan dan kemampuan peneliti, sehingga tesis ini masih terdapat kelemahan dan kekurangan. Untuk itu peneliti sangat mengharapkan kritik dan saran berbagai pihak demi kesempurnaan tesis ini.

Selama penyelesaian tesis ini peneliti merasa banyak mendapat bantuan berupa ide, gagasan, arahan, bimbingan, dukungan, dan semangat yang tak pernah habis dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati peneliti mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ahmad Yunani, S.E.M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
2. Ibu Dr. Chairina, SE, M.Si, Ak, CA, CSRS, CSP selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
3. Bapak Dr. Wahyudin Nor, SE., M.Si., Ak.,CA, CSRS, CSRA, Cert.DA selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan, saran, dan bantuan dalam penyusunan tesis ini.

4. Bapak Muhammad Hudaya, SE.,MM, Ph.D, Cert.SF, Cert.DA,CSRA selaku Ketua Tim Dosen Peguji dan Bapak Dr. Kadir, Drs, M.Si.,Ak, CA selaku Sekretaris Tim Dosen Peguji yang telah memberikan bimbingan, saran, dan bantuan dalam penyusunan tesis ini.
5. Seluruh Dosen Pengajar dan Staf Karyawan Proqram Studi Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
6. Kedua orang tua yang sangat saya cintai, yaitu Alm. Abah H. Ujang Abdurrahman dan Ibunda Hj. Khairiah . Terima kasih atas untaian doa, cinta, kasih sayang, pengorbanan dan segala dukungannya baik moril maupun material yang telah diberikan selama ini, sehingga saya mampu menyelesaikan tesis ini dengan baik. Tesis ini saya persembahkan khusus untuk abah dan mama tersayang.
7. Suami peneliti Abdul Khair, S.Kom yang selalu memberikan doa, semangat dan selalu menjadi teman diskusi yang sangat baik dan untuk Putri saya tercinta Almira Nuraini Afifa yang selalu mendoakan mama dan menjadi penyemangat dalam menggapai cita-cita.
8. Ayah mertua dan Almh. Ibu Mertua yang selalu memberikan doa dan dukungan kepada saya.
9. Adik saya Fajril Ihza Mahendra yang selalu memberikan doa dan semangat untuk kesuksesan saya.
10. Sahabat dan teman seperjuangan dalam perkuliahan ini Niki Lare Bagoes yang selalu memberikan semangat untuk mengerjakan tesis ini hingga selesai. Terima kasih untuk segala dukungan moril, semangat dan stiker penyemangat yang selalu dibagikan.

11. Semua teman-teman Magister Akuntansi Universitas Lambung Mangkurat angkatan tahun 2023, terima kasih untuk segala dukungan dan semangatnya selama masa perkuliahan ini.

Penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya untuk semua pihak yang telah membantu penulis menyelesaikan tesis ini dengan baik dan lancar. Semoga tesis ini dapat berguna bagi peneliti lainnya yang tertarik untuk meneliti akuntabilitas, transparansi dan partisipasi masyarakat terhadap pengelolaan dana desa dan kepercayaan masyarakat.

Banjarmasin, Juli 2025

Penulis



Linda Rahmah

DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR	xi
BAB I. PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian	10
1.4 Manfaat Penelitian.....	11
BAB II. KAJIAN PUSTAKA	13
2.1 Landasan Teori	13
2.1.1 <i>Stewardship Theory</i>	13
2.1.2 Pengertian Desa	16
2.1.3 Dana Desa	18
2.1.4 Pengelolaan Dana Desa.....	19
2.1.5 Akuntabilitas	20
2.1.6 Transparansi.....	23
2.1.7 Partisipasi Masyarakat	24
2.1.8 Kepercayaan Masyarakat.....	27
2.2 Penelitian Sebelumnya.....	29
BAB III. KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS	37
3.1 Kerangka Konseptual.....	37
3.2 Model Penelitian	42
3.3 Hipotesis Penelitian	42
BAB IV. METODE PENELITIAN	56
4.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	56
4.2 Jenis Penelitian.....	56
4.3 Tempat / Lokasi Penelitian	56
4.4 Populasi dan Sampel	56
4.5 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	63
4.6 Teknik Pengumpulan Data.....	66
4.7 Teknik Analisis Data.....	67
4.7.1 Analisis <i>Structural Equation Modeling-Partial Least Square</i> ..	67
4.7.2 Pengujian Hipotesis	77

BAB V. HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS.....	80
5.1 Gambaran Umum Objek penelitian/Lokasi Penelitian	80
5.2 Hasil Penelitian	83
5.2.1 Deskripsi Sampel Penelitian	83
5.2.2 Karakteristik Responden.....	83
5.2.3 Statistik Deskriptif	89
5.2.4 Deskriptif Variabel Penelitian.....	90
5.3 Pengujian Data dan Model Penelitian.....	97
5.3.1 Model Struktural Variabel Konstruk	97
5.3.2 Evaluasi Model	98
5.3.3 Evaluasi <i>Inner Model (Structural Model Assessment)</i>	106
5.4 Pembahasan Hasil Penelitian	116
5.5 Implikasi Hasil Penelitian	131
5.6 Keterbatasan Penelitian.....	133
BAB VI. KESIMPULAN.....	135
6.1 Kesimpulan	135
6.2 Saran	138
DAFTAR PUSTAKA	140
LAMPIRAN.....	146
Data Mentah Hasil Jawaban Responden.....	146
Akuntabilitas (X1).....	149
Transparansi (X2).....	158
Partisipasi Masyarakat (X3).....	167
Pengelolaan Dana Desa.....	176
Kepercayaan Masyarakat.....	184

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Rekapitulasi Jumlah Pengaduan Masyarakat.....	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	29
Tabel 4.1 Daftar Desa di Kabupaten Kapuas	57
Tabel 4.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	65
Tabel 4.3 Ringkasan Rule of Thumb Evaluasi Model Pengukuran (Reflektif)	76
Tabel 4.4 Ringkasan <i>Rule of Thumb</i> Evaluasi Model Struktural.....	77
Tabel 5.1 Jumlah Penduduk dari Tahun 2020-2024	80
Tabel 5.2 Rekapitulasi Status Desa di Kabupaten Kapuas Tahun 2024	81
Tabel 5.3 Tingkat Pengembalian Kuesioner	83
Tabel 5.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	84
Tabel 5.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	84
Tabel 5.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Jabatan	86
Tabel 5.7 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	86
Tabel 5.8 Karakteristik Pendidikan Terakhir responden APD.....	87
Tabel 5.9 Karakteristik Pendidikan Terakhir Responden BPD	88
Tabel 5.10 Karakteristik Responden	89
Tabel 5.11 Gambaran Frekuensi Jawaban responden Akuntabilitas	91
Tabel 5.12 Gambaran Frekuensi Jawaban responden Transparansi	92
Tabel 5.13 Gambaran Frekuensi Jawaban responden Partisipasi Masyarakat.	93
Tabel 5.14 Gambaran Frekuensi Jawaban responden Pengelolaan Dana Desa..	94
Tabel 5.15 Gambaran Frekuensi Jawaban responden Kepercayaan Masyarakat.	96
Tabel 5.16 Uji internal <i>consistency reliability</i>	102
Tabel 5.17 <i>Fornell-Larcker criterion</i>	104
Tabel 5.18 Tabel Nilai <i>Cross Loading</i>	104
Tabel 5.19 <i>Heterotrait Monotrait Ration (HTMT)</i>	106
Tabel 5.20 Hasil pengujian nilai VIF	107
Tabel 5.21 Nilai <i>Path Coefficient</i> Dan T Value.....	108
Tabel 5.22 Pengaruh Tidak Langsung (<i>Indirect Effect</i>).....	109
Tabel 5.23 Analisis Pengujian terhadap nilai <i>R-Square</i>	110
Tabel 5.24 Nilai <i>f-square</i> Konstruk	111
Tabel 5.25 Hasil Pengujian Q^2	112

Tabel 5.26 Nilai *Standardized Root Mean Square Residual (SRMR)*..... 113

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan Anggaran Dana Desa dari Tahun 2015-2024	2
Gambar 1.2 Tren Kasus Korupsi Dana Desa di Indonesia 2016-2023	3
Gambar 3.1 Kerangka Berpikir Penelitian	41
Gambar 3.2 Model Penelitian	42
Gambar 4.1 Konstruksi Diagram Jalur Penelitian.....	75
Gambar 5.1 Model Struktural Variabel Konstruk.....	98
Gambar 5.2 Nilai <i>Outer Loading</i> seluruh indikator	99
Gambar 5.3 Nilai <i>Outer Loading</i> Indikator Akuntabilitas.....	100
Gambar 5.4 Nilai <i>Outer Loading</i> Indikator Transparansi.....	100
Gambar 5.5 Nilai <i>Outer Loading</i> Indikator Partisipasi Masyarakat	100
Gambar 5.6 Nilai <i>Outer Loading</i> Indikator Pengelolaan Dana Desa.....	101
Gambar 5.7 Nilai <i>Outer Loading</i> Indikator Kepercayaan Masyarakat	101