

**PENERAPAN SISTEM AKUNTANSI KEUANGAN DAERAH,  
KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA DAN PEMANFAATAN  
SISTEM INFORMASI AKUNTANSI TERHADAP KUALITAS LAPORAN  
KEUANGAN ORGANISASI PERANGKAT DAERAH DENGAN SISTEM  
PENGENDALIAN INTERNAL SEBAGAI VARIABEL INTERVENING**

**(Studi Empiris Organisasi Perangkat Daerah Provinsi Bengkulu)**

***ACCOUNTING INFORMATION SYSTEM UTILIZATION ON THE  
QUALITY OF LOCAL GOVERNMENT ORGANIZATION FINANCIAL  
STATEMENT WITH INTERNAL CONTROL SYSTEM AS INTERVENING  
VARIABLE***

***(Empirical Study on Bengkulu Province Local Government Organization)***

**SKRIPSI**

**Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana  
Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi Universitas  
Muhammadiyah Yogyakarta**



Oleh

**VELLY OKTAVIANI**

**20190420016**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**TAHUN AJARAN 2022/2023**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Velly Oktaviani

Nomor Mahasiswa : 20190420016

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul “ PENERAPAN SISTEM AKUNTANSI KEUANGAN DAERAH, KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA DAN PEMANFAATAN SISTEM INFORMASI AKUNTANSI TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN ORGANISASI PERANGKAT DAERAH DENGAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL SEBAGAI VARIABEL INTERVENING (Studi Empiris Organisasi Perangkat Daerah Provinsi Bengkulu)” tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar sarjana di suatu perguruan tinggi dan sepanjang pengetahuan saya tidak terdapat karya, atau pendapat yang ditulis dan diterbitkan orang lain, kecuali yang ditulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau disebutkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 06 Januari 2023



Velly Oktaviani

## **MOTTO**

1. Tidak ada orang suci tanpa masa lalu, tidak ada orang yang berdosa tanpa masa depan
2. Orang yang kuat tidak memamerkan harapannya. Orang yang kuat adalah mereka yang terus berusaha untuk wujudkan harapannya
3. Orang positif saling mendoakan, orang negatif saling menjatuhkan. Orang sukses mengerti pentingnya proses, orang gagal lebih banyak protes.
4. Hidup seperti mengayuh sepeda walapun banyak jalan krikil yang harus di lewatin jangan pernah melihat kebelakang, teruslah mengayuh hingga sampai ke tujuan kita.
5. Angin tidak berhembus untuk menggoyangkan pepohonan, melainkan menguji kekuatan akarnya. “ Ali bin Abi Thalib
6. Jangan pergi mengikuti kemana jalan yang berujung. Buatlah jalanmu sendiri dan tinggalkan jejak.
7. Apapun yang menjadi takdirmu, akan mencari jalannya menemukanmu.  
Ali bin Abi Thalib

## **PERSEMBAHAN**

Kepada yang Maha Pengasih lagi Maha Penyang, Aku bersaksi bahwa tiada tuhan melainkan Allah. Dan aku bersaksi bahwa Nabi Muhammad adalah utusan Allah. Allhamdulillah ucapan syukur kepada Allah SWT atas nikmat dan karunia serta kemudahan dan kelancaran yang telah diberikan dalam menjalankan perkuliahan sampai dengan terselesainya skripsi yang tepat waktu. Sebuah karya sederhana ini sebagai bentuk ibadah dan kepada kedua orang tua saya yang telah berupaya memberikan kesempatan putrinya mengemban ilmu hingga tingkat sarjana. Karya ini saya persembahkan untuk :

1. Allah SWT yang telah memberikan kelancaran dan kesempatan dalam menulis karya ini hingga selesai. Untuk diriku sendiri terimakasih telah kuat, selalu bersyukur, ikhlas, dan tetaplah seperti ini karena perjalanan baru dimulai.
2. Seseorang yang paling istimewa dalam hidup saya yaitu kedua orang tua saya Bapak Darwin dan Ibu Sutriani terimakasih karena selalu menjaga saya dalam doa-doa kalian serta selalu membiarkan saya mengejar impian saya apa pun itu selalu meyakinkan saya ketika saya mengeluh, terimakasih nasehat dan semangat yang selalu kalian berikan, Semoga Bapak dan Ibu bisa diberi umur yang panjang, sehat selalu, Do'akan putrimu agar selalu bisa membahagiakan Bapak dan Ibu dan sukses dimasa depan.
3. Adik kandungku tersayang Immay Gustiani dan Syifa Meydarviani terimakasih selalu mendukung dan selalu memberi semangat buat Mbak, tujuan hidup saya harus menjadi contoh terbaik buat kalian

berdua,memberikan semua yang kalian inginkan nantinya,dan selalu ada buat kalian kapanpun. Kasih sayang yang mbak berikan akan pernah hilang sampai kapanpun. Semoga kalian bisa dewasa dan bahagia selalu buat kesayanganku.

4. Buat Keluarga saya, Nyai,Yai, Mbak Esik, Makwo, dll yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu terimakasih selalu mendo'akan saya dalam menjalankan perkuliahan ini, selalu mendukung atas pilihan saya, panjang umur buat kalian orang baik.
5. Ibu Erni Suryandari, SE.,M.Si selaku dosen pembimbing skripsi saya yang telah rela meluangkan waktu dan tenaga untuk membimbing saya, memberikan arahan,dan selalu menyemangati saya dalam proses penyusunan skripsi ini hingga selesai. Semoga kebaikan Bunda berikan akan dibalas oleh Allah SWT berkali-kali lipat, Sehat selalu bunda .
6. Ananda Putri Saraswati, Novrialdi, terimakasih kalian selalu menemani dan menyemangati saya dalam mengerjakan skripsi ini. Terimakasih kalian selalu ada, selalu mendengarkan keluh kesah setiap hari saya, terimakasih sudah hadir dalam hidup saya sampai detik ini hingga tua nanti ya. Semoga kalian tetap jadi orang baik selalu,segera menyusul dan bahagia selalu buat kalian.
7. Terimakasih Yeliza & Raisa terimakasih sudah membantu saya dalam perkuliahan ini dari awal semester hingga sampai penyusunan skripsi ini dan selalu mengajarkan saya banyak hal baik,dan selalu menasehati saya ketika saya salah,terimakasih sudah bertahan menjadi teman terbaik dari awal kuliah dan semoga sampai nanti ya. Dan untuk Lala yang setiap harinya

selalu bersama saya dengan cerita-cerita dan memori menyenangkan hingga sedih yang tidak akan pernah saya lupakan , terimakasih teramat banyak untuk teman seperjuangan saya selama di Yogyakarta ini,Akbar,Viska,Huda,Bimo,Arip,Syahrul,Rezky,Arip,Nisa,Erika saya tidak bisa menjelaskan betapa bersyukurya saya mengenal kalian disini .semoga kebersamaan kita menjadi sebuah kenangan yang tak akan terlupakan nantinya, semoga kita semua menjadi orang sukses nantinya.

8. Dinda,Tiara,Raihan,Oeng,Bayu Bicik Imel,Kak febri,Fakhri,Andre,Sahat terimakasih selalu komunikasi dengan baik dan selalu menyemangati saya walaupun jarak kita jauh, sukses selalu buat kalian semua.

## **KATA PENGANTAR**

Alhamdulillah, Puji dan Syukur kita panjatkan kepada Allah Subhanahu Wata'ala. Dzat yang hanya kepada-Nya memohon pertolongan. Alhamdulillah atas segala pertolongan, rahmat, dan kasih sayang-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Penerapan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah, Kompetensi Sumber Daya Manusia dan Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Organisasi Perangkat Daerah dengan Sistem Pengendalian Internal sebagai Variabel Intervening. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan memberikan gambaran mengenai penerapan SAK, SDM, dan SIA terhadap SPI pada kualitas laporan keuangan OPD provinsi Bengkulu. Serta skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar pada jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penulis menyadari banyak pihak yang memberikan dukungan dan bantuan selama menyelesaikan studi dan tugas akhir ini, Oleh karena itu, sudah sepantasnya penulis dengan penuh hormat mengucapkan terimakasih dan mendoakan semoga Allah SWT memberikan balasan terbaik kepada :

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, Prof Rizal Yaya, SE., M.sc., Ph.D., CA., Akt yang telah memberikan kesempatan dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.

2. Dosen Pembimbing Skripsi, Ibu Erni Suryandari Fathmaningrum, S.E., m.Si yang telah senantiasa memberikan ilmu, bimbingan, serta motivasi kepada penulis dalam menulis skripsi ini.
3. Ibu Dr. Dyah Ekaasari Sekar J, S.e., M.sc., QIA., Ak., CA, selaku Kepala Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Serta kepada semua pihak-pihak yang telah meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner penelitian ini.



Velly Oktaviani



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PENGUJI .....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iii
HALAMAN MOTTO .....	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	iv
INTISARI .....	vii
<i>ABSTRACT</i> .....	ix
KATA PENGANTAR .....	xi
DAFTAR ISI .....	xii
DAFTAR TABEL .....	xvii
DAFTAR GAMBAR .....	xviii
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	14
C. Tujuan Penelitian .....	15
D. Manfaat Penelitian.....	16
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>17</b>
A. Landasan Teori .....	17
1. <i>Teori Stewardship</i> .....	17
2. Teori <i>COSO</i> .....	18
3. Kualitas Laporan Keuangan .....	20
4. Sistem Informasi Akuntansi .....	21

5. Sumber Daya Manusia.....	23
6. Sistem Akuntansi Keuangan.....	24
7. Sistem Pengendalian Internal .....	25
B. Penelitian Terdahulu .....	28
C. Penurunan Hipotesis.....	31
1. Pengaruh Sistem Akuntansi Keuangan terhadap Efektivitas Pengendalian Internal.....	32
2. Pengaruh Sumber Daya Manusia terhadap Efektivitas Sistem Pengendalian Internal .....	33
3. Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi terhadap Efektivitas Sistem Pengendalian Internal .....	35
4. Penerapan sistem Pengendalian Internal terhadap Kualitas Laporan Keuangan. ....	36
5. Penerapan Sistem Akuntansi Keuangan terhadap Kualitas Laporan Keuangan .....	37
6. Penerapan Sumber Daya Manusia terhadap Kualitas Laporan Keuangan .....	39
7. Pengaruh Penerapan Sistem Informasi akuntansiKeuangan terhadap Kualitas Laporan Keuangan .....	41
8. Sistem Akuntansi Keuangan terhadap Kualitas Laporan Keuangan yang dimediasi oleh Efektivitas Sistem Pengendalian Internal....	44
9. Sistem Informasi akuntansi terhadap kualitas laporan keuangan yang dimediasi oleh efektivitas sistem pengendalian internal .....	45

10. Sistem Informasi akuntansi terhadap kualitas laporan keuangan yang dimediasi oleh efektivitas sistem pengendalian internal .....	47
D. Model Penelitian .....	49
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>50</b>
A. Subjek Penelitian .....	50
B. Jenis Data.....	50
C. Teknik Pengambilan Sampel.....	51
D. Teknik Pengumpulan Data .....	51
E. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional .....	52
F. Teknik Analisis Data .....	55
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>62</b>
A. Gambaran Umum Penelitian .....	62
B. Evaluasi Model.....	69
C. Pembahasan.....	83
<b>BAB V SIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN .....</b>	<b>98</b>
A. Simpulan.....	98
B. Saran .....	99
C. Keterbatasan Penelitian .....	100
D. Implikasi .....	100
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>102</b>

## **LAMPIRAN**

### **DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1 Opini Audit BPK perwakilan Bengkulu 2014-2016 .....	2
Tabel 3.1 Penilaian Kuesioner.....	5
Tabel 3.2 Parameter Uji Validitas dan Reliabilitas .....	5
Tabel 4.1 Distribusi Kuesioner.....	50
Tabel 4.2 Data Karakteristik Responden .....	50
Tabel 4.3 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	51
Tabel 4.4 Uji Common Method Variance (CMV) .....	52
Tabel 4.5 Outer Loading .....	51
Tabel 4.6 Outer Loading Model Modifikasi.....	52
Tabel 4.7 Fornell-Lacker .....	52
Tabel 4.8 Cross Loading .....	54
Tabel 4.9 Cronbach's Alpha dan Composite Reability.....	54
Tabel 4.10 Nilai Adjusted R-Square .....	55

### **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Model Penelitian.....	32
Gambar 4.1 Tampilan Output Outer Model .....	32
Gambar 4.2 Tampilan Outer Loading Model Modifikasi.....	33