

**ANALISIS PENGARUH MODAL MANUSIA TERHADAP
KINERJA BADAN USAHA MILIK DESA DENGAN
AKUNTABILITAS SEBAGAI VARIABEL INTERVENING**

(Studi Empiris pada BUMDes di Kabupaten Kebumen)

**ANALYSIS OF THE INFLUENCE OF HUMAN CAPITAL ON
THE PERFORMANCE OF VILLAGE-OWNED ENTERPRISES
WITH ACCOUNTABILITY AS AN INTERVENING
VARIABLE**

(Empirical Study on BUMDes in Kebumen Regency)



Disusun Oleh:

DIAH KARTIKA PERMATASARI

20200420256

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

2024

**ANALISIS PENGARUH MODAL MANUSIA TERHADAP KINERJA
BADAN USAHA MILIK DESA DENGAN AKUNTABILITAS SEBAGAI
VARIABEL INTERVENING**

(Studi Empiris pada BUMDes di Kabupaten Kebumen)

**ANALYSIS OF THE INFLUENCE OF HUMAN CAPITAL ON THE
PERFORMANCE OF VILLAGE-OWNED ENTERPRISES WITH
ACCOUNTABILITY AS AN INTERVENING VARIABLE**

(Empirical Study on BUMDes in Kebumen Regency)

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar

Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Studi Akuntansi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Disusun Oleh:

DIAH KARTIKA PERMATASARI

20200420256

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2024

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Diah Kartika Permatasari

Nomor Mahasiswa : 20200420256

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul “ANALISIS PENGARUH MODAL MANUSIA TERHADAP KINERJA BADAN USAHA MILIK DESA DENGAN AKUNTABILITAS SEBAGAI VARIABEL INTERVENING (Studi Empiris pada BUMDes di Kabupaten Kebumen)” tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 20 Desember 2023


Diah Kartika Permatasari

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah Rabbil 'Alamin, puji syukur kepada Allah SWT. Tuhan yang penuh kasih dan rahmat. Terima kasih atas segala kemudahan dan kelancaran yang telah diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Penulis juga ingin berterima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam menyusun skripsi ini. Terima kasih sebesar- besarnya kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan Rahmat-Nya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
2. *My Self*. Terima kasih kepada diri saya yang telah berjuang dan berusaha melawan berbagai rasa malas, rasa kantuk dan stress selama ini. Mari terus berdoa dan berusaha kedepannya karena banyak harapan dan tuntutan yang harus diwujudkan.
3. Untuk keluarga saya terutama untuk kedua orang tua saya. Terima kasih atas segala dukungan dan kasih sayang serta doa yang tiada hentinya diberikan untuk saya.
4. Dosen pembimbing saya Ibu Dr. Harjanti Widiastuti, S.E., M.Si., Ak., saya mengucapkan terima kasih yang sebesar- besarnya atas bimbingan, bantuan, dan nasihat yang telah diberikan sehingga saya mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
5. Untuk teman-teman saya terima kasih telah memberikan semangat dan dukungan dalam menjalankan perkuliahan sampai dengan penyusunan skripsi ini.

KATA PENGANTAR

Puji Syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan banyak kenikmatan yang luar biasa, serta memberikan kelancaran dan kemudahan sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“ANALISIS PENGARUH MODAL MANUSIA TERHADAP KINERJA BADAN USAHA MILIK DESA DENGAN AKUNTABILITAS SEBAGAI VARIABEL INTERVENING”** dengan lancar tanpa kendala yang berarti.

Skripsi ini ditulis untuk memenuhi syarat mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Harapannya skripsi ini dapat berguna bagi penelitian selanjutnya dengan topik yang serupa.

Tercapainya penulisan skripsi ini tidak hanya diperoleh dari usaha penulis saja, tetapi terdapat banyak kontribusi dukungan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih banyak kepada:

1. Prof. Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Akt, Ph.D., Ak., CA., CRP, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta;
2. Ibu Dr. Dyah Ekaari Sekar J., S.E., M.Sc., QIA., Ak., CA., selaku Kepala Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta;
3. Dr. Harjanti Widiastuti, S.E., M.Si., A.k., selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan banyak masukan serta arahan dalam penulisan skripsi ini;

4. Pejabat Dinas Pemberdayaan Masyarakat dan Desa Kabupaten Kebumen yang telah memberikan izin, dan membantu penulis memberikan informasi guna penulisan skripsi ini;
5. Seluruh responden pengurus Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) di Kabupaten Kebumen yang telah bersedia membantu saya untuk menyelesaikan penelitian saya.

Yogyakarta, 20 Desember 2023



Diah Kartika Permatasari

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	iii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN.....	vii
INTISARI.....	viii
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB I.....	17
PENDAHULUAN	17
A. Latar Belakang Penelitian	17
B. Rumusan Masalah	25
C. Tujuan Penelitian	25
D. Manfaat Penelitian	25
1) Manfaat Teoritis	26
2) Manfaat Praktis.....	26
BAB II.....	28
TINJAUAN PUSTAKA	28
A. Kajian Teori	28
1. Teori <i>Resource Based View (RBV)</i>	28
2. Teori <i>Stewardship</i>	29
B. Kajian Literatur	30
1. Modal Manusia.....	30
2. Akuntabilitas	32
3. Badan Usaha Milik Desa (BUMDes).....	36
C. Penurunan Hipotesis	37
1. Pengaruh Modal Manusia terhadap Kinerja BUMDes.....	37
2. Pengaruh Modal Manusia terhadap Akuntabilitas.	39
3. Pengaruh Akuntabilitas terhadap Kinerja BUMDes.	41

4. Pengaruh Modal Manusia terhadap Kinerja BUMDes dengan Akuntabilitas sebagai Variabel Intervening.....	43
D. Model Penelitian	45
BAB III	46
METODE PENELITIAN.....	46
A. Objek dan Subjek Penelitian	46
B. Jenis Data	46
C. Teknik Pengambilan Sampel.....	47
D. Teknik Pengumpulan Data.....	47
E. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional	48
1. Variabel Dependen	48
2. Variabel Independen.....	48
3. Variabel Intervening.....	49
F. Teknik Analisis Data.....	50
1. Analisa Statistik.....	50
2. Uji <i>Common Method Variance</i> (CMV).....	50
3. Evaluasi Model.....	51
4. Uji Hipotesis.....	53
BAB IV	55
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	55
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	55
1. Lama BUMDes Beroperasi	57
2. Jenis Usaha BUMDes.....	58
3. Kontribusi BUMDes pada PAD	59
4. Omset per Tahun Badan Usaha Milik Desa (BUMDes)	61
5. Kepemilikan <i>Website</i> BUMDes	61
6. Kepemilikan Platform Digital atau Aplikasi	62
B. Gambaran Umum Responden	63
1. Jenis Kelamin	63
2. Usia.....	64
3. Pendidikan Terakhir	65

C. Analisa Data	66
1. Uji Statistik Deskriptif.....	66
2. Uji <i>Common Method Variance</i> (CMV).....	67
3. Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	67
4. Evaluasi Pengujian Hipotesis (<i>Inner Model</i>).....	73
D. Pembahasan.....	76
DAFTAR PUSTAKA	86
LAMPIRAN	91

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Pertumbuhan BUMDes di Kebumen	20
Tabel 2 Jumlah Kuesioner.....	56
Tabel 3 Lama BUMDes Beroperasi.....	58
Tabel 4 Jenis Usaha yang Dimiliki BUMDes	58
Tabel 5 Kontribusi BUMDes pada PAD.....	60
Tabel 6 Rentang Nominal Kontribusi BUMDes pada PAD	60
Tabel 7 Omzet BUMDes per Tahun	61
Tabel 8 Kepemilikan Website BUMDes.....	62
Tabel 9 Kepemilikan Platform Digital/ Aplikasi	62
Tabel 10 Jumlah Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	63
Tabel 11 Jumlah Responden Berdasarkan Rentang Usia.....	64
Tabel 12 Jumlah Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	65
Tabel 13 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	66
Tabel 14 Uji <i>Common Method Variance</i> (CMV)	67
Tabel 15 <i>Factor Loading</i> Model Awal	68
Tabel 16 <i>Factor Loading</i> Modifikasi	69
Tabel 17 Hasil <i>Average Variance Extracted</i> (AVE).....	70
Tabel 18 Hasil <i>Discriminant Validity</i> (<i>Cross Loading</i>)	70
Tabel 19 Hasil <i>Discriminant Validity</i> (<i>Akar AVE</i>).....	71
Tabel 20 Hasil Uji Reliabilitas	72
Tabel 21 Hasil Uji <i>R-Square</i>	73
Tabel 22 Hasil Uji <i>Path Coefficient</i>	74

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Model Penelitian	45
Gambar 2 Surat Izin Penelitian	92
Gambar 3 Data Kuesioner	100
Gambar 4 Data Kuesioner	100
Gambar 5 Data Kuesioner	100
Gambar 6 Data Kuesioner	101
Gambar 7 Data Kuesioner	101
Gambar 8 Model Awal	102
Gambar 9 <i>Factor Loading</i> Model Awal	102
Gambar 10 Model Modifikasi	103
Gambar 11 <i>Factor Loading</i> Modifikasi 1	103
Gambar 12 Hasil Uji <i>R Square</i>	104
Gambar 13 Hasil Uji Akar AVE	104
Gambar 14 Hasil Uji Reliabilitas	104
Gambar 15 Hasil Uji <i>Path Coefficient</i>	104
Gambar 16 Hasil Uji <i>Specific Indirect Effects</i>	104
Gambar 17 Hasil Uji Statistik Deskriptif	105
Gambar 18 Hasil Turnitin	105