

**PENGARUH KEMAMPUAN AKUNTANSI, DAN SISTEM  
PENGEDALIAN INTERNAL TERHADAP KEGUNAAN LAPORAN  
KEUANGAN DENGAN KUALITAS LAPORAN KEUANGAN SEBAGAI  
VARIABEL MEDIASI**

**(Studi Empiris di Pemerintah Daerah Bantul)**

**THE INFLUENCE OF ACCOUNTING CAPABILITY AND INTERNAL  
CONTROL SYSTEM ON THE USEFULNESS OF FINANCIAL  
STATEMENTS WITH FINANCIAL REPORT QUALITY AS A MEDIATOR  
VARIABEL**

**(Empirical Study in Bantul Local Government)**

**SKRIPSI**

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



Disusun Oleh :

**Annisa Kharisma Ariyanti**

**20200420145**

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

**2024**

**PERNYATAAN**

Dengan ini saya,

Nama : Annisa Kharisma Ariyanti

Nomor Mahasiswa : 20200420145

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: "Pengaruh Kemampuan Akuntansi dan Sistem Pengendalian Internal terhadap Kegunaan Laporan Keuangan dengan Kualitas Laporan Keuangan sebagai Variabel Mediasi (Studi Empiris di Pemerintah Daerah Bantul)" 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, 13 Maret 2024



Annisa Kharisma Ariyanti

### MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Allah SWT tidak akan membebani seorang hamba melainkan sesuai dengan kemampuannya”

(Q.S Al-Baqarah:286)

“Tidak ada Kesuksesan tanpa kerja keras. Tidak ada Keberhasilan tanpa kebersamaan. Tidak ada Kemudahan tanpa doa”

(Ridwan Kamil)

“Banyak Kegagalan dalam hidup ini dikarenakan orang-orang tidak menyadari betapa dekatnya mereka dengan keberhasilan saat mereka menyerah”

(Thomas A.Edison)

“Tugas kita bukanlah untuk berhasil. Tugas kita adalah untuk mencoba, karena didalam mencoba itulah kita menemukan dan belajar membangun kesempatan untuk berhasil”

(Mario Teguh)

“Jika kamu berbuat baik kepada orang lain (berarti) kamu berbuat baik pada dirimu sendiri”

(Q.S Al-Isra’:7)

“ I feel like the possibility of all those possibilities being possible is just another possibility that could possibly happen”

(Mark Lee)

“It’s fine to fake it until you make it, until you do, until it true”

(Talyor Swift)

“Kita dilahirkan untuk menjadi nyata bukan untuk menjadi sempurna”

(Min Yoongi BTS)

“Lupakan mereka yang menyakitimu, tapi jangan lupakan apa yang mereka ajarkan padamu”

(Kim Taehyung BTS)

“Orang lain gak akan paham Struggle dan masa sulitnya kita yang mereka ingin tau hanya bagian sukses storiesnya aja. Jadi berjuanglah untuk diri sendiri, walaupun gak ada yang bertepuk tangan. Kelak diri kita di masa depan akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini. Jadi tetap berjuang ya “

## PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, ucapan Syukur kepada Allah SWT atas nikmat dan kaarunia, serta kemudahan dan kelancaran yang telah diberikan dalam menjalani perkuliahan sampai dengan terselesaikannya karya ini pada waktu yang tepat. Karya sederhana ini sebagai bentuk ibadah dan tanggung jawab kepada orang tua yang telah berupaya dan selalu berusaha memberikan Pendidikan terbaik untuk anaknya dalam menuntut ilmu setinggi-tingginya. Karya ini sekaligus sebagai ungkapan Syukur dan terima kasihku kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kesempatan, jalan yang mudah, kekuatan dan telah menuntunku hingga sampai pada titik dapat menyelesaikan tanggung jawab Pendidikan sarjana ini.
2. Dua orang paling berjasa dalam hidup saya, Ayahanda Charirin dan Ibunda Sudiyati, yang selalu menjadi penyemangat penulis sebagai sandaran terkuat dari kerasnya dunia, yang tiada hentinya selalu memberikan doa, kasih sayang, motivasi, dan dukungan penuh kepada putrimu sehingga bisa merasakan rasanya menuntut ilmu hingga jenjang Sarjana. Terimakasih Bapak dan Ibu yang sudah menjadi panutan dan sudah mendidik putrimu hingga bisa sampai seperti sekarang ini. I love you more.
3. Untuk anak-anak payung Bu Evi yang tercinta. Terimakasih kalian sudah menemani ku dalam proses pengerjaan skripsi ini. Walaupun kita tidak bisa lulus secara bersamaan tapi kehadiran kalian sudah cukup menjadi penyemangat untukku.
4. Teman-teman seperjuangan akuntansi yang telah mendukung dan memberikan semangat dan motivasi disaat susah maupun senang.
5. Teruntuk Sahabat-sahabat saya yang telah mendukung dan memberikan saran positif dan motivasi
6. Teruntuk Idol saya selaku member BTS, Kim Namjoon, Kim Seokjin, Min Yoongi, Jung Hoseok, Park Jimin, Kim Taehyung, Jeon Jungkook secara tidak langsung telah menjadi penyemangat penulis dalam menyelesaikan penelitian ini.
7. Semua pihak yang telah membantu secara tidak langsung maupun langsung dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Jodoh penulis kelak kamu adalah salah satu alasan penulis menyelesaikan skripsi ini, meskipun saat ini penulis tidak tahu keberadaanmu entah di bumi bagian mana dan menggenggam tangan siapa. Seperti kata Bj Habibie “Kalau memang dia dilahirkan untuk saya, kamu jungkir balik pun saya yang dapat”.
9. Terakhir, terima kasih untuk diri sendiri, karena telah mampu berusaha keras dan berjuang sejauh ini. Mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan diluar keadaan dan tak pernah memutuskan menyerah sesulit apapun dalam proses penyusunan skripsi ini dengan menyelesaikan sebaik dan semaksimal mungkin, ini merupakan pencapaian yang patut dibanggakan untuk diri sendiri.

## KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr.Wb.

Segala puji dan Syukur kehadirat Allah SWT, adalah ungkapan pertama yang penulis dapat ucapkan atas terselesaikannya skripsi ini. Skripsi dengan judul **"Pengaruh Kemampuan Akutansi dan Sistem Pengendalian Internal terhadap Kegunaan Laporan Keuangan dengan Kualitas Laporan Keuangan sebagai Variabel Mediasi(Studi Empiris di Pemerintahan Daerah Bantul)"**. ini penulis susun dalam rangka penyelesaian studi pada Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini penulis menemui Banyak kendala. Oleh karena itu melalui kesempatan ini, penulis ingin menghaturkan Banyak terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, Prof. Rizal Yaya, SE.,M.Sc.,Ph.D.,CA., Akt telah memberikan kesempatan dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.
2. Dosen Pembimbing Skripsi, Ibu Evi Rahmawati, M.Acc., Ph.D., Ak., CA yang senantiasa memberikan bimbingan, motivasi serta ilmu kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
3. Ibu Dr. Dyah Ekaari Sekar Jatiningsih, S.E.,M.Sc.,QIA., Ak, CA selaku Kepala Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.


4. Dosen-dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah mengajarkan ilmu pengetahuannya selama penulis berada di Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
5. Kepada semua Dinas Pemerintah Daerah Kabupaten Bantul yang bersedia menerima dan membantu saya dalam melakukan penelitian.

Keberadaan skripsi ini merupakan sebuah symbol keberhasilan tersendiri bagi saya. Kendatipun terwujudnya dalam format yang sangat sederhana dan penuh keterbatasan, saya tetap berharap agar hasil karya ini menjadi sebuah titipan Allah SWT yang melalui tangan penulis dapat memberikan faedah kepada kita semua.

Akhir kata, penulis menyadari bahwa penelitian dan penyusunan skripsi ini masih memiliki Banyak kekurangan, oleh karena itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun dalam penulisan karya ilmiah lainnya yang lebih baik. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan perkembangan ilmu pengetahuan.

Walaikumsalam.

Yogyakarta, 20 Desember 2023



Annisa Kharisma Ariyanti

## DAFTAR ISI

<b>DAFTAR ISI</b> .....	xii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xiv
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xv
<b>BAB I</b> .....	1
<b>PENDAHULUAN</b> .....	1
<b>A. Latar Belakang</b> .....	1
<b>B. Batasan Masalah</b> .....	12
<b>C. Rumusan Masalah Penelitian</b> .....	13
<b>D. Tujuan Penelitian</b> .....	14
<b>E. Manfaat Penelitian</b> .....	14
<b>BAB II</b> .....	17
<b>TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	17
<b>A. Kajian Literatur dan Pengembangan Hipotensis</b> .....	17
1. <b>Teori Agensi</b> .....	17
2. <b>Kemampuan Akuntansi</b> .....	19
3. <b>Sistem Pengendalian Internal</b> .....	21
4. <b>Kegunaan Laporan Keuangan</b> .....	25
5. <b>Kualitas laporan keuangan</b> .....	26
<b>B. Penelitian Terdahulu</b> .....	29
<b>C. Pengembangan Hipotesis</b> .....	31
<b>D. Model Penelitian</b> .....	44
<b>BAB III</b> .....	45
<b>METODE PENELITIAN</b> .....	45
<b>A. Objek dan Subjek Penelitian</b> .....	45
<b>B. Jenis Data</b> .....	45
<b>C. Teknik Pengambilan Sampel</b> .....	45
<b>D. Teknik Pengumpulan Data</b> .....	47
<b>E. Definisi Operasional Variabel Penelitian</b> .....	49
1. <b>Variabel Endogen (Y)</b> .....	49
2. <b>Variabel Eksogen (X)</b> .....	50

F. Teknik Analisis Data.....	56
1. Uji Statistik Deskriptif.....	56
2. Uji Common Method Variance (CMV) .....	57
3. Uji Kualitas Data.....	57
G. Uji Outer Model atau Model Pengukuran.....	58
H. Uji Inner Model atau Model Struktural .....	62
I. Pengujian Hipotesis .....	64
BAB IV.....	65
HASIL DAN PEMBAHASAN .....	65
A. Gambaran Umum Penelitian .....	65
B. Gambaran Umum Responden .....	66
C. Uji Kualitas Instrumen dan Data .....	69
D. Uji Common Method Variance (CMV) .....	71
E. Evaluasi Model.....	73
F. Evaluasi Model Pengukuran atau Outer Model .....	73
1. Validitas Konvergen ( <i>Convergent Validity</i> ).....	73
2. Validitas Deskriminan .....	75
A. Akar Average Variance Extracted (AVE).....	76
B. Cross Loading.....	77
C. Reliabilitas .....	78
D. HTMT ( <i>Heterotrait Monotrait Ratio</i> ) .....	79
G. Model Struktural atau <i>Inner Model</i> .....	80
1. <i>R-Square</i> .....	80
2. VIF.....	81
H. Uji Hipotesis .....	82
I. Pembahasan.....	86
BAB V .....	98
KESIMPULAN, IMPLIKASI, KETERBATASAN PENELITIAN, SARAN .....	98
A. Kesimpulan .....	98
B. Implikasi .....	99
C. Keterbatasan .....	101
D. Saran .....	101
DAFTAR PUSTAKA.....	103
Lampiran .....	117



**DAFTAR TABEL**

<b>Table 4 1 Distribusi Kuesioner .....</b>	<b>67</b>
<b>Table 4 2 Data Karakteristik Responden .....</b>	<b>67</b>
<b>Table 4 3 Uji Statistik Deskriptif .....</b>	<b>69</b>
<b>Table 4 4 Uji Common Method Variance (CMV).....</b>	<b>72</b>
<b>Table 4 5 Outer Loading Model.....</b>	<b>74</b>
<b>Table 4 6 Fornel-Lacker .....</b>	<b>76</b>
<b>Table 4 7 Cross Loading .....</b>	<b>77</b>
<b>Table 4 8 Cronbach's Alpha dan Composite Reliability .....</b>	<b>78</b>
<b>Table 4 9 HTMT .....</b>	<b>79</b>
<b>Table 4 10 Nilai Adjusted R-Square .....</b>	<b>80</b>
<b>Table 4 11 Nilai loading silang (cross loading).....</b>	<b>81</b>
<b>Table 4 12 Path Coefficient.....</b>	<b>83</b>

**DAFTAR GAMBAR**

**Gambar 1. 1 Model Penelitian ..... 44**  
**Gambar 1. 3 Tampilan Output Outer Model..... 73**  
**Gambar 1. 4 Tampilan Outer Loading Model..... 75**

