

**PENGARUH PENGETAHUAN AKUNTANSI, PELATIHAN AKUNTANSI,
DAN SKALA USAHA TERHADAP PENGGUNAAN INFORMASI
AKUNTANSI DENGAN KETIDAKPASTIAN LINGKUNGAN
SEBAGAI PEMODERASI
(Studi Empiris pada UMKM Makanan di Surabaya yang Terdaftar
di E-PEKEN)**

TESIS

**Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Guna Mencapai Gelar Magister**

PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI



Oleh :

ALIFIAH WULANSARI MUSTOFA
NPM. 21062020008

**PROGRAM MAGISTER AKUNTANSI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
SURABAYA
2023**

**PENGARUH PENGETAHUAN AKUNTANSI, PELATIHAN AKUNTANSI,
DAN SKALA USAHA TERHADAP PENGGUNAAN INFORMASI
AKUNTANSI DENGAN KETIDAKPASTIAN LINGKUNGAN
SEBAGAI PEMODERASI**

**(Studi Empiris pada UMKM Makanan di Surabaya yang Terdaftar
di E-PEKEN)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

ALIFIAH WULANSARI MUSTOFA

21062020008

Telah dipertahankan di depan Penguji
pada tanggal 29 Mei 2023 dan dinyatakan telah
memenuhi syarat untuk diterima

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Pembimbing Utama

Ketua Penguji

Prof. Dr. Sri Trisnaningih, M.Si, CFA
NIP. 19650929 199203 2001

Dr. Gideon Setyo B., M.Si, CFA, CRA, CRP
NIP. 19670622 202121 1001

Anggota Dewan Penguji

Dr. Dra. Ec. Siti Sundari, M.Si
NIP. 19630812 199003 2001

Surabaya, 29 Mei 2023

Mengetahui,

**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**

Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP

NIP. 19630420 199103 2001

PERNYATAAN ORISINALITAS TESIS

Saya menyatakan dengan sebenar – benarnya bahwa sepanjang sepengetahuan saya, di dalam naskah Tesis ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu Perguruan Tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali secara tertulis terkutip dalam naskah ini dan disebutkan sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah tesis ini dapat dibuktikan terdapat unsur - unsur jiplakan, saya bersedia Tesis ini digugurkan dan gelar akademik yang telah saya peroleh (Magister) dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang – undangan yang berlaku (UU No. 20 Tahun 2003, pasal 25 ayat 2 dan pasal 70).

Surabaya, 29 Mei 2023



Alifiah Wulansari Mustofa

TESIS

**PENGARUH PENGETAHUAN AKUNTANSI, PELATIHAN AKUNTANSI,
DAN SKALA USAHA TERHADAP PENGGUNAAN INFORMASI
AKUNTANSI DENGAN KETIDAKPASTIAN LINGKUNGAN
SEBAGAI PEMODERASI
(Studi Empiris pada UMKM Makanan di Surabaya yang Terdaftar
di E-PEKEN)**

Yang diajukan :

ALIFIAH WULANSARI MUSTOFA
21062020008/FEB/MAK

Telah disetujui untuk ujian tesis oleh :

Pembimbing Utama



Prof. Dr. Sri Trisnaningsih, M.Si, CFA
NIP. 19650929 199203 2001

Tanggal: 19 Mei 2023

Mengetahui,

Koordinator Program Studi Magister Akuntansi



Dr. Dra. Ec. Siti Sundari, M.Si
NIP. 19630812 199003 2001

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas karunia dan rahmat-Nya yang telah memberikan kelancaran kepada penulis dalam menyelesaikan tesis dengan judul **“Pengaruh Pengetahuan Akuntansi, Pelatihan Akuntansi, dan Skala Usaha terhadap Penggunaan Informasi Akuntansi dengan Ketidakpastian Lingkungan sebagai Pemoderasi (Studi Empiris pada UMKM Makanan di Surabaya yang Terdaftar di E-PEKEN)”**. Tesis ini disusun dan diajukan sebagai persyaratan dalam memperoleh gelar Magister Akuntansi (M.Ak) pada Program Studi Magister Akuntansi, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Penulis menyadari penulisan tesis ini tidak terlepas dari dukungan, bantuan, dan bimbingan dari berbagai pihak. Dengan segala kerendahan hati dan penuh rasa hormat, penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah mendukung, membantu, dan membimbing penulis dalam penyusunan tesis, sehingga tesis ini dapat terselesaikan dengan baik. Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT, selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

3. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si, CFrA, CBV, selaku Kepala Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Dr. Dra. Ec. Siti Sundari, M.Si, selaku Koordinator Program Studi S2 Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Prof. Dr. Sri Trisnaningsih, M.Si, CFrA, selaku Dosen Pembimbing tesis yang telah banyak meluangkan waktu dalam membimbing dan memberikan arahan dengan sabar kepada penulis demi terselesaikannya tesis ini dengan baik.
6. Seluruh dosen pada Program Studi Magister Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan yang bermanfaat bagi penulis.
7. Seluruh pemilik UMKM Makanan di Surabaya yang telah bersedia menjadi responden dalam penelitian ini.
8. Ibunda tercinta, Almh. Anik Isnani, yang selalu penulis jadikan sebagai penyemangat dan motivator dalam melakukan segala hal kebaikan.
9. Bapak Kholid Mustofa dan Ibu Rina Pancawati, M.Pd, yang telah memberikan doa yang terbaik bagi penulis, serta memberikan dukungan, motivasi, nasihat, perhatian, cinta dan kasih sayang yang tulus tanpa batas kepada penulis.
10. Dimas Triandianzah, S.T, yang selalu sabar mendengarkan keluh kesah dari penulis, serta memberikan semangat dan dukungan kepada penulis.

11. Mbah H. Kosim (Alm) dan Saudara lainnya yang telah memberikan doa dan semangat kepada penulis.
12. Pihak – pihak lain yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan tesis ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penyusunan tesis ini. Oleh karena itu, penulis memohon maaf apabila terdapat kekurangan dalam tesis ini. Penulis mengharapkan segala bentuk kritik dan saran yang bersifat membangun demi kesempurnaan tesis ini. Harapan dari penulis semoga tesis ini dapat diterima dengan baik dan dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang berkepentingan.

Surabaya, 29 Mei 2023

Penulis

DAFTAR ISI

COVER	
HALAMAN PERSETUJUAN	
KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah.....	18
1.3. Tujuan Penelitian.....	18
1.4. Manfaat Penelitian.....	19
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	21
2.1. Penelitian Terdahulu.....	21
2.2. Landasan Teori.....	34
2.2.1. Teori Kegunaan Keputusan	34
2.2.2. Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM)	36
2.2.2.1. Pengertian UMKM.....	36

2.2.2.2.	Kriteria UMKM	37
2.2.3.	Laporan Keuangan.....	38
2.2.3.1.	Pengertian Laporan Keuangan	38
2.2.3.2.	Tujuan Laporan Keuangan	38
2.2.3.3.	Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP)	39
2.2.3.4.	Macam – Macam Laporan Keuangan	40
2.2.4.	Penggunaan Informasi Akuntansi	45
2.2.4.1.	Pengertian Penggunaan Informasi Akuntansi	45
2.2.4.2.	Manfaat Penggunaan Informasi Akuntansi	46
2.2.4.3.	Klasifikasi Informasi Akuntansi.....	48
2.2.5.	Pengetahuan Akuntansi	49
2.2.6.	Pelatihan Akuntansi	50
2.2.7.	Skala Usaha.....	51
2.2.8.	Ketidakpastian Lingkungan	52
2.2.9.	Pengaruh Pengetahuan Akuntansi terhadap Penggunaan Informasi Akuntansi.....	53
2.2.10.	Pengaruh Pelatihan Akuntansi terhadap Penggunaan Informasi Akuntansi.....	55

2.2.11. Pengaruh Skala Usaha terhadap Penggunaan Informasi Akuntansi.....	57
2.2.12. Pengaruh Pengetahuan Akuntansi terhadap Penggunaan Informasi Akuntansi dengan Dimoderasi oleh Ketidakpastian Lingkungan.....	59
2.2.13. Pengaruh Pelatihan Akuntansi terhadap Penggunaan Informasi Akuntansi dengan Dimoderasi oleh Ketidakpastian Lingkungan.....	61
2.2.14. Pengaruh Skala Usaha terhadap Penggunaan Informasi Akuntansi dengan Dimoderasi oleh Ketidakpastian Lingkungan.....	63
2.3. Kerangka Penelitian	65
BAB III METODE PENELITIAN.....	66
3.1. Jenis dan Objek Penelitian	66
3.1.1. Jenis Penelitian.....	66
3.1.2. Objek Penelitian.....	66
3.2. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	67
3.2.1. Definisi Operasional Variabel	67
3.2.1.1. Variabel Independen	67
3.2.1.2. Variabel Dependen	69
3.2.1.3. Variabel Moderasi	70

3.2.2.	Pengukuran Variabel.....	71
3.3.	Populasi dan Sampel.....	72
3.3.1.	Populasi.....	72
3.3.2.	Sampel	73
3.4.	Teknik Pengumpulan Data	74
3.4.1.	Jenis Data	74
3.4.2.	Sumber Data	74
3.4.3.	Teknik Pengumpulan Data	74
3.5.	Teknik Analisis Data dan Uji Hipotesis	75
3.5.1.	Uji Kualitas Data.....	75
3.5.1.1.	Uji Validitas	75
3.5.1.2.	Uji Reliabilitas.....	76
3.5.2.	Uji Normalitas	76
3.5.3.	Teknik Analisis Data	77
3.5.4.	Uji Hipotesis	78
3.5.4.1.	<i>Uji Moderated Regression Analysis</i> (MRA)	78
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	80
4.1.	Deskripsi Objek Penelitian.....	80
4.2.	Deskripsi Data Penelitian	83

4.2.1.	Hasil Penyebaran Kuesioner	83
4.2.2.	Deskripsi Karakteristik Responden	84
4.2.2.1.	Jenis Kelamin.....	84
4.2.2.2.	Usia.....	85
4.2.2.3.	Aset.....	85
4.2.2.4.	Omzet Per Tahun.....	86
4.2.3.	Deskripsi Variabel Penelitian	87
4.2.3.1.	Pengetahuan Akuntansi (X1)	87
4.2.3.2.	Pelatihan Akuntansi (X2).....	89
4.2.3.3.	Skala Usaha (X3)	91
4.2.3.4.	Penggunaan Informasi Akuntansi (Y)....	94
4.2.3.5.	Ketidakpastian Lingkungan (Z).....	97
4.3.	Hasil Penelitian.....	100
4.3.1.	Uji Kualitas Data.....	100
4.3.1.1.	Uji Validitas	100
4.3.1.2.	Uji Reliabilitas.....	102
4.3.2.	Uji Normalitas	103
4.3.3.	Uji Hipotesis	104
4.3.3.1.	<i>Moderated Regression Analysis</i> (MRA).....	104

4.4.	Pembahasan	108
4.4.1.	Pengaruh Pengetahuan Akuntansi terhadap Penggunaan Informasi Akuntansi	108
4.4.2.	Pengaruh Pelatihan Akuntansi terhadap Penggunaan Informasi Akuntansi	110
4.4.3.	Pengaruh Skala Usaha terhadap Penggunaan Informasi Akuntansi	113
4.4.4.	Pengaruh Pengetahuan Akuntansi terhadap Penggunaan Informasi Akuntansi dengan Dimoderasi oleh Ketidakpastian Lingkungan	115
4.4.5.	Pengaruh Pelatihan Akuntansi terhadap Penggunaan Informasi Akuntansi dengan Dimoderasi oleh Ketidakpastian Lingkungan	117
4.4.6.	Pengaruh Skala Usaha terhadap Penggunaan Informasi Akuntansi dengan Dimoderasi oleh Ketidakpastian Lingkungan	120
4.5.	Implikasi Hasil Penelitian.....	122
4.6.	Keterbatasan Penelitian	124
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN.....	126
5.1.	Kesimpulan.....	126
5.2.	Saran.....	127

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Persentase Jumlah UMKM yang Membutuhkan Modal Tambahan	16
Tabel 1.2	Persentase Penggunaan Laporan Keuangan pada UMKM Makanan di Surabaya	16
Tabel 2.1	Ringkasan Penelitian Terdahulu	29
Tabel 4.1	Daftar Responden	80
Tabel 4.2	Hasil Penyebaran Kuesioner.....	83
Tabel 4.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	84
Tabel 4.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	85
Tabel 4.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Aset	86
Tabel 4.6	Karakteristik Responden Berdasarkan Omzet Per Tahun.....	87
Tabel 4.7	Distribusi Frekuensi Variabel Pengetahuan Akuntansi (X1) ...	88
Tabel 4.8	Distribusi Frekuensi Variabel Pelatihan Akuntansi (X2)	90
Tabel 4.9	Distribusi Frekuensi Variabel Skala Usaha (X3)	92
Tabel 4.10	Distribusi Frekuensi Variabel Penggunaan Informasi Akuntansi (Y)	94
Tabel 4.11	Distribusi Frekuensi Variabel Ketidakpastian Lingkungan (Z)	98
Tabel 4.12	Hasil Uji Validitas	101
Tabel 4.13	Hasil Uji Reliabilitas.....	103
Tabel 4.14	Hasil <i>Moderated Regression Analysis</i> (MRA)	105

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kerangka Penelitian.....	65
Gambar 4.1	Hasil Uji Normalitas.....	104

DAFTAR LAMPIRAN

- LAMPIRAN 1 Kuesioner Penelitian
- LAMPIRAN 2 Jawaban Responden
- LAMPIRAN 3 Distribusi Frekuensi Jawaban Responden
- LAMPIRAN 4 Hasil Uji Validitas
- LAMPIRAN 5 Hasil Uji Reliabilitas
- LAMPIRAN 6 Hasil Uji Normalitas
- LAMPIRAN 7 Hasil *Moderated Regression Analysis* (MRA)

**PENGARUH PENGETAHUAN AKUNTANSI, PELATIHAN AKUNTANSI,
DAN SKALA USAHA TERHADAP PENGGUNAAN INFORMASI
AKUNTANSI DENGAN KETIDAKPASTIAN LINGKUNGAN
SEBAGAI PEMODERASI
(Studi Empiris pada UMKM Makanan di Surabaya yang Terdaftar
di E-PEKEN)**

Abstrak

Permasalahan utama UMKM yang berkaitan dengan akses pembiayaan atau modal di bank atau lembaga keuangan lainnya untuk mengembangkan usahanya telah diupayakan pemerintah melalui program Kredit Usaha Rakyat (KUR). Dalam rangka mengimbangi upaya pemerintah untuk meningkatkan akses pembiayaan dan memperkuat permodalan UMKM Indonesia, maka UMKM memerlukan penggunaan informasi akuntansi yang disajikan dalam bentuk laporan keuangan sebagai modal dasar dalam pengambilan keputusan usaha. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis adanya pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen dari hasil uji hipotesis yang dilakukan. Serta penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis variabel independen terhadap variabel dependen dengan diperkuat/ diperlemah oleh variabel moderasi.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah pelaku UMKM Makanan di Surabaya yang terdaftar di E – PEKEN sebanyak 1.340 yang diperoleh dari data Dinkop Kota Surabaya. Batasan sampel ditentukan dengan menggunakan rumus slovin, sedangkan teknik pengambilan sampel menggunakan simple random sampling yang diperoleh 93 responden. Penelitian ini menggunakan data primer yang diperoleh secara langsung dengan menyebarkan kuesioner secara online dalam bentuk google form dan offline kepada responden. Penelitian ini menggunakan *Moderated Regression Analysis* (MRA) dengan *software* IBM SPSS *Statistics* 25 sebagai alat analisis.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa (1) pengetahuan akuntansi berpengaruh terhadap penggunaan informasi akuntansi; (2) pelatihan akuntansi berpengaruh terhadap penggunaan informasi akuntansi; (3) skala usaha berpengaruh terhadap penggunaan informasi akuntansi; (4) ketidakpastian lingkungan memperlemah pengaruh pengetahuan akuntansi terhadap penggunaan informasi akuntansi; (5) ketidakpastian lingkungan memperkuat pengaruh pelatihan akuntansi terhadap penggunaan informasi akuntansi; (6) ketidakpastian lingkungan memperkuat pengaruh skala usaha terhadap penggunaan informasi akuntansi.

Kata Kunci: Pengetahuan Akuntansi, Pelatihan Akuntansi, Skala Usaha, Penggunaan Informasi Akuntansi, Ketidakpastian Lingkungan, UMKM.

**PENGARUH PENGETAHUAN AKUNTANSI, PELATIHAN AKUNTANSI,
DAN SKALA USAHA TERHADAP PENGGUNAAN INFORMASI
AKUNTANSI DENGAN KETIDAKPASTIAN LINGKUNGAN
SEBAGAI PEMODERASI
(Studi Empiris pada UMKM Makanan di Surabaya yang Terdaftar
di E-PEKEN)**

Abstract

The main problems of MSMEs related to access to financing or capital in banks or other financial institutions have been pursued by the government to develop efforts through the KUR program. To increase the government's efforts to increase access to financing and strengthen the capital of Indonesian MSMEs, MSMEs need to use accounting information presented in the form of financial business reports as a basis for making decisions. This study aims to determine and analyze the influence of the independent variables on the dependent variable from the results of the hypothesis testing conducted. As well as this study aims to determine and analyze the independent variables on the dependent variable by being strengthened/weakened by variable moderation.

This research uses quantitative methods. The population used in this study were 1,340 food SMEs in Surabaya registered with E-PEKEN obtained from data from the Surabaya City Office of Cooperatives. The sample limit was determined using the slovin formula, while the sampling technique used simple random sampling, which obtained 93 respondents. This study uses primary data obtained directly by distributing questionnaires online in the form of google forms and offline to respondents. This study uses Moderated Regression Analysis (MRA) with IBM SPSS Statistics 25 software as an analytical tool.

The research results show that (1) accounting knowledge influences the use of accounting information; (2) accounting training influences the use of accounting information; (3) business scale influences the use of accounting information; (4) environmental uncertainty weakens the influence of accounting knowledge on the use of accounting information; (5) environmental uncertainty strengthens the effect of accounting training on the use of accounting information; (6) environmental uncertainty strengthens the effect of business scale on the use of accounting information.

Keywords: *Accounting Knowledge, Accounting Training, Business Scale, Use of Accounting Information, Environmental Uncertainty, MSMEs.*