

**PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL, KOMPETENSI  
SUMBER DAYA MANUSIA TERHADAP KUALITAS LAPORAN  
KEUANGAN DAN AKUNTABILITAS KEUANGAN**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan Dalam Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi**



**Diajukan oleh:**

**DIANA SANTIKA DEWI**  
**18013010010/FEB/EA**

**Kepada**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**  
**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"**  
**JAWA TIMUR**  
**2022**

**SKRIPSI**

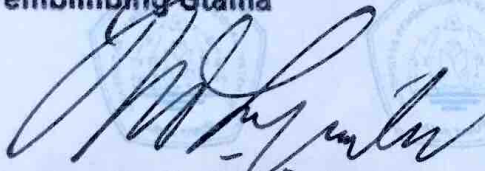
**PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL, KOMPETENSI  
SUMBER DAYA MANUSIA TERHADAP KUALITAS LAPORAN  
KEUANGAN DAN AKUNTABILITAS KEUANGAN**

Disusun oleh:

**DIANA SANTIKA DEWI**  
**18013010010/FEB/EA**

Telah dipertahankan dan diterima keabsahan dari artikel yang telah dipublikasikan pada Journal of Management and Bussines oleh Tim Penilai Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur Pada 15 Juli 2022

Pembimbing:  
Pembimbing Utama



**Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati,**  
**M. Si., CFA., CBV, CMA**  
**NIP. 1964 0319 1992 03 2001**

Tim Penilai:  
Ketua



**Dr. Dra. Ec. Ernia Sulistyowati,**  
**MM., CIBA**  
**NIP. 1967 0204 1992 03 2001**

Anggota



**Fajar Syaiful Akbar, S.E., M.Aks.**  
**NIP. 3801 0100 2911**

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

16 JUL 2022



**Prof. Dr. SYAMSUL HUDA, S.E., M.T**  
**NIP. 1959 0828 1990 03 1001**

## SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Lengkap : Diana Santika Dewi  
NPM : 18013010010  
NIK : 3578035908990002  
Tempat/Tanggal Lahir : Surabaya, 19 Agustus 1999  
Alamat (sesuai KTP) : Jl. Medokan Sawah No.56 RT03 RW 01, Kel Medokan Ayu, Kec. Rungkut, Kota Surabaya  
Judul Artikel : Kualitas Laporan Keuangan Memediasi Sistem Pengendalian Internal Terhadap Akuntabilitas Keuangan

Saya menyatakan bahwa artikel tersebut merupakan artikel asli, hasil pemikiran sendiri, serta bukan saduran/terjemahan.

Demikianlah pernyataan ini dibuat dalam keadaan sadar dan tanpa ada unsur paksaan dari siapapun. Jika di kemudian hari ditemukan ketidakbenaran informasi, saya bersedia dibatalkannya gelar akademik yang telah saya raih.

Surabaya, 27 Juni 2022

Yang menyatakan,



Diana Santika Dewi

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat dan hidayah-Nya. Tanpa pertolongan-Nya tentunya penulis tidak akan sanggup untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam semoga terlimpah curahkan kepada baginda tercinta kita yaitu Nabi Muhammad SAW yang kita nanti-nantikan syafa'atnya di akhirat nanti. Sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul "PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL, KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN DAN AKUNTABILITAS KEUANGAN" ini dengan baik. Skripsi ini disusun guna sebagai prasyarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Akuntansi bagi mahasiswa Program Studi Sarjana Akuntansi Fakultas ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.

Dengan adanya skripsi ini penulis mengucapkan terima kasih kepada Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M. Si., CFA., CBV selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktunya dalam memberikan bimbingan, motivasi, dan nasehat kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Penulis tentu menyadari sepenuhnya bahwa penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari dukungan, semangat, dan doa serta bimbingan dari berbagai pihak, baik itu berupa moril, spriritual, dan materil. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M.MT selaku Rektor Universitas

Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

2. Bapak Prof. Dr. Syamsul Huda, SE, MT. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Bapak Dr. Drs. Ec. Eko Purwanto, M.Si. selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CFA., CBV selaku Kepala Jurusan Program Studi Sarjana Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Ibu Dra. Ec. Sari Andayani, M.Aks., CMA selaku Koordinator Program Studi Sarjana Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
6. Kedua orang tua dan keluarga penulis yang senantiasa mengiring penulis dengan doa-doa serta dukungan dalam memberikan tantangan, motivasi, dan kepercayaan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi.
7. Seluruh Dosen dan teman-teman Program Studi Akuntansi Sarjana angkatan 2018 yang selalu memberi dukungan dan motivasi penulis untuk segera menyelesaikan skripsi.
8. Terimakasih kepada Bapak Pardiman, Ibu Midah, dan Dewi Ratih yang telah memberikan semangat, bantuan dan dukungan selama penyusunan skripsi.
9. Terimakasih kepada sahabat saya yaitu Yurike Yana Dwi Indrawati,

Raihan Putri Ramadhan, Susy Rachmadhani, Natasha Agustine, Rizqina Rahmalia, Sherina, dan Tiaranti Rahma yang telah menemani selama penyusunan skripsi serta saya dedikasikan untuk mediang Intan Permatasari.

10. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu penulis dalam penyusunan skripsi.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa masih jauh dari kata sempurna di dalamnya. Untuk itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak demi kesempurnaan penyusunan skripsi ini yang lebih baik. Akhir kata, dengan segala keterbatasan yang penulis miliki semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak umumnya dan penulis khususnya serta mohon maaf yang sebesar-besarnya.

Surabaya, 27 Juni 2022

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL SKRIPSI.....	i
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	ii
KATA PENGANTAR .....	iii
DAFTAR ISI .....	vi
DAFTAR TABEL .....	ix
DAFTAR GAMBAR .....	x
DAFTAR LAMPIRAN .....	xi
ABSTRAK .....	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	14
1.1 Latar Belakang .....	14
1.2 Rumusan Masalah.....	24
1.3 Tujuan Penelitian.....	25
1.4 Manfaat Penelitian.....	25
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	25
1.4.2 Manfaat Praktis.....	26
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	27
2.1 Penelitian Terdahulu.....	27
2.2 Landasan Teori.....	30
2.2.1 Teori Keagenan.....	30
2.2.2 Teori <i>Stewardship</i> .....	32
2.2.3 Akuntabilitas Keuangan .....	33
2.2.4 Kualitas Laporan Keuangan .....	35
2.2.5 Sistem Pengendalian Internal .....	38
2.2.6 Kompetensi Sumber Daya Manusia.....	41
2.3 Kerangka Pikir .....	44
2.4 Hipotesis.....	44
2.4.1 Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan .....	44
2.4.2 Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan.....	45
2.4.3 Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Terhadap Akuntabilitas Keuangan .....	46
2.4.4 Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Akuntabilitas Keuangan.....	47
2.4.5 Pengaruh Kualitas Laporan Keuangan Terhadap Akuntabilitas Keuangan .....	48
BAB III METODE PENELITIAN.....	49
3.1 Jenis Penelitian .....	49
3.2 Objek Penelitian .....	49

3.3	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	49
3.3.1	Akuntabilitas Keuangan (Y) .....	49
3.3.2	Kualitas Laporan Keuangan (Z) .....	50
3.3.3	Sistem Pengendalian Internal (X <sub>1</sub> ) .....	51
3.3.4	Kompetensi Sumber Daya Manusia (X <sub>2</sub> ) .....	51
3.3.5	Pengukuran Variabel .....	52
3.4	Teknik Penentuan Sampel .....	53
3.4.1	Populasi .....	53
3.4.2	Sampel .....	54
3.5	Teknik Pengumpulan Data .....	56
3.5.1	Jenis dan Sumber Data .....	56
3.5.2	Metode Pengumpulan Data .....	56
3.6	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis .....	57
3.6.1	Model Pengukuran atau <i>Outer Model</i> .....	57
3.6.2	Model Struktural atau <i>Inner Model</i> .....	58
3.6.3	Uji Hipotesis .....	58
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....		60
4.1	Deskripsi Objek Penelitian .....	60
4.2	Deskripsi Data Penelitian .....	60
4.2.1	Deskripsi Karakteristik Responden .....	61
4.2.1.1	Usia .....	61
4.2.1.2	Jenis Kelamin .....	62
4.2.1.3	Pendidikan Terakhir .....	62
4.2.1.4	Jabatan .....	63
4.2.1.5	Pangkat/Golongan .....	64
4.2.1.6	Lama Bekerja .....	64
4.2.2	Deskripsi Variabel Penelitian .....	65
4.2.2.1	Sistem Pengendalian Internal (X <sub>1</sub> ) .....	65
4.2.2.2	Kompetensi Sumber Daya Manusia (X <sub>2</sub> ) .....	66
4.2.2.3	Akuntabilitas Keuangan (Y) .....	66
4.2.2.4	Kualitas Laporan Keuangan (Z) .....	67
4.3	Analisis Data .....	68
4.3.1	Evaluasi Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ) .....	69
4.3.1.1	Validitas Konvergen .....	69
4.3.1.2	Validitas Diskriminan .....	69
4.3.1.3	Reliabilitas Komposit .....	70
4.3.2	Evaluasi Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ) .....	71
4.3.2.1	Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ) .....	71
4.3.2.2	<i>Predictive Relevance</i> (Q <sup>2</sup> ) .....	72
4.3.2.3	Model Fit .....	73
4.3.3	Uji Hipotesis .....	74
4.3.3.1	Pengujian Pengaruh Langsung .....	74



4.3.3.2 Pengujian Pengaruh Tidak Langsung.....	77
4.4 Pembahasan Hasil Penelitian .....	79
4.4.1 Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan.....	79
4.4.2 Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan .....	81
4.4.3 Pengaruh Kualitas Laporan Keuangan Terhadap Akuntabilitas Keuangan.....	82
4.4.4 Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Terhadap Akuntabilitas Keuangan .....	83
4.4.5 Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Akuntabilitas Keuangan .....	85
4.4.6 Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Terhadap Akuntabilitas Keuangan dengan Kualitas Laporan Keuangan sebagai Variabel Mediasi .....	86
4.4.7 Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Akuntabilitas Keuangan dengan Kualitas Laporan Keuangan sebagai Variabel Mediasi .....	86
BAB V PENUTUP .....	88
5.1 Kesimpulan .....	88
5.2 Keterbatasan.....	88
5.3 Saran.....	89
5.4 Implikasi Peneltian .....	90
5.5 Temuan Baru .....	91
DAFTAR PUSTAKA.....	92

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Populasi Penelitian.....	54
Tabel 4.1 Kalkulasi Penyebaran dan Pengembalian Kuesioner .....	61
Tabel 4.2 Usia Responden .....	61
Tabel 4.3 Jenis Kelamin.....	62
Tabel 4.4 Pendidikan Terakhir .....	62
Tabel 4.5 Jabatan .....	63
Tabel 4.6 Pangkat/Golongan .....	64
Tabel 4.7 Lama Bekerja.....	64
Tabel 4.13 <i>Average Variance Extracted (AVE)</i> .....	69
Tabel 4.15 Hasil Analisis Kriteria <i>Fornell-Larcker</i> .....	70
Tabel 4.16 <i>Cronbach's Alpha</i> dan <i>Composite Realibity</i> .....	71
Tabel 4.17 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	72
Tabel 4.18 Nilai Predictive Relevance ( $Q^2$ ).....	72
Tabel 4.19 Model Fit .....	73
Tabel 4.20 Hasil Pengujian Pengaruh Langsung ( <i>Direct Effect</i> ).....	75
Tabel 4.21 Efek Tidak Langsung Spesifik ( <i>Indirect Effect</i> ).....	77
Tabel 4.22 Hasil Analisis Hipotesis .....	78
Tabel 4.8 Rekapitulasi Jawaban Responden Mengenai Sistem Pengendalian Internal ( $X_1$ ).....	116
Tabel 4.9 Rekapitulasi Jawaban Responden Mengenai Kompetensi Sumber Daya Manusia ( $X_2$ ).....	120
Tabel 4.10 Rekapitulasi Jawaban Responden Mengenai Akuntabilitas Keuangan ( $Y$ ).....	123
Tabel 4.11 Rekapitulasi Jawaban Responden Mengenai Kualitas Laporan Keuangan ( $Z$ ).....	124
Tabel 4.12 Outer Loading .....	129
Tabel 4.14 <i>Cross Loading</i> .....	133

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Opini BPK atas LKPD di Indonesia Tahun 2016-2021 .....	15
Gambar 1.2 LKPD Kabupaten Jember Tahun 2011-2020 .....	17
Gambar 2.1 Kerangka Pikir.....	44
Gambar 3.1 Populasi Penelitian.....	54
Gambar 4.1 Hasil Output PLS.....	74

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1 Surat Ijin Penelitian dari Fakultas
- Lampiran 2 Surat Ijin Penelitian dari Badan Kesatuan Bangsa dan Politik
- Lampiran 3 Surat Ijin Tembusan untuk Badan dan Dinas
- Lampiran 4 Lembar Persetujuan OPD untuk Pelaksanaan Penelitian
- Lampiran 5 Kuesioner Penelitian
- Lampiran 6 Rekapitulasi Jawaban Responden
- Lampiran 7 Diagram Output PLS

**PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL, KOMPETENSI  
SUMBER DAYA MANUSIA TERHADAP KUALITAS LAPORAN  
KEUANGAN DAN AKUNTABILITAS KEUANGAN**

**Abstrak**

**DIANA SANTIKA DEWI**  
**18013010010**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh sistem pengendalian internal, kompetensi sumber daya manusia terhadap akuntabilitas keuangan dan kualitas laporan keuangan pada studi kasus Organisasi Perangkat Daerah (OPD) Pemerintah Kabupaten Jember. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Metode pengumpulan data dengan metode survei. Data yang digunakan adalah data primer melalui penyebaran kuesioner kepada responden. Sampel penelitian sebanyak 90 responden. Teknik analisis menggunakan aplikasi SmartPLS 3.0. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa sistem pengendalian internal berkontribusi terhadap kualitas laporan keuangan, kompetensi sumber daya manusia memberikan kontribusi atas kualitas laporan keuangan, kualitas laporan keuangan memberikan kontribusi terhadap akuntabilitas keuangan, sistem pengendalian internal berkontribusi terhadap akuntabilitas keuangan, serta kompetensi sumber daya manusia terhadap akuntabilitas keuangan. Temuan lain menunjukkan bahwa kualitas laporan keuangan memediasi sistem pengendalian internal terhadap akuntabilitas keuangan dan kualitas laporan keuangan memediasi kompetensi sumber daya manusia terhadap akuntabilitas keuangan.

**Kata kunci : akuntabilitas keuangan, kualitas laporan keuangan, sistem pengendalian internal, kompetensi sumber daya manusia.**

## **Abstract**

**DIANA SANTIKA DEWI**  
**18013010010**

*This study aims to determine the effect of the internal control system, human resource competence on financial accountability, and quality of financial reports in the case study of the Regional Apparatus Organization (OPD) of the Jember Regency Government. This research is quantitative research. The method of data collection is the survey method. The data used are primary data through the distribution of questionnaires to respondents. The research sample was 90 respondents. The analysis technique uses the SmartPLS 3.0 application. The results of this study indicate that the internal control system contributes to the quality of financial reports, the competence of human resources contributes to the quality of financial reports, the quality of financial reports contributes to financial accountability, the internal control system contributes to financial accountability, and the competence of human resources towards accountability. finance. Another finding shows that the quality of financial reports mediates the internal control system on financial accountability and the quality of financial reports mediates the competence of human resources on financial accountability.*

***Keywords: financial accountability, quality of financial reports, internal control system, human resource competence.***