

**PENGARUH PEMAHAMAN AKUNTANSI, PEMANFAATAN TEKNOLOGI  
INFORMASI, DAN TINGKAT PENDIDIKAN TERHADAP KUALITAS  
LAPORAN KEUANGAN YANG DIMODERASI OLEH KOMPETENSI  
SUMBER DAYA MANUSIA PADA KOPERASI DI KECAMATAN  
LAMONGAN**

**TESIS**

**Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
Guna Mencapai Gelar Magister  
PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI**



Diajukan Oleh :

MESRA AMALIA RAMADHANI

NPM. 22062020008

**PROGRAM MAGISTER AKUNTANSI  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAWA TIMUR  
SURABAYA  
2024**

**PENGARUH PEMAHAMAN AKUNTANSI, PEMANFAATAN TEKNOLOGI  
INFORMASI, DAN TINGKAT PENDIDIKAN TERHADAP KUALITAS  
LAPORAN KEUANGAN YANG DIMODERASI OLEH KOMPETENSI  
SUMBER DAYA MANUSIA PADA KOPERASI DI KECAMATAN  
LAMONGAN**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

**MESRA AMALIA RAMADHANI**  
NPM. 22062020008

Telah dipertahankan di depan Penguji

Pada Hari/tanggal : Rabu/ 18 September 2024 dan dinyatakan telah  
memenuhi syarat untuk diterima

**SUSUNAN DEWAN PENGUJI**

Pembimbing I

Dr. Gideon Setyo Budiwitjaksono., Msi.  
NIP : 196706222021211001

Anggota Dewan Penguji

Dr. Dra. Ec. Dwi Suhartini, M.Ak, CMA  
NIP : 196812151994032001

Pembimbing II

Dr. Dra. Ec. Erna Sulistyowati, MM.  
NIP : 196702041992032001

Dr. Dra. EC Siti Sundari, M.si  
NIP : 196308121990032001

Surabaya, 18 September 2024  
NPN "Veteran" Jawa Timur  
Program Magister Akuntansi  
Dekan



Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP  
NIP : 196304201991032001

## PERNYATAAN ORISINALITAS TESIS

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, di dalam naskah Tesis ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh 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 dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam 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 di proses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU No. 20 Tahun 2003, pasal 25 ayat 2 dan pasal 70).

Surabaya, 18 September 2024



Mesra Amalia Ramadhani

## ABSTRAK

Tujuan dalam penelitian ini adalah menganalisis pengaruh pemahaman akuntansi, pemanfaatan teknologi informasi dan tingkat pendidikan terhadap kualitas laporan keuangan yang dimoderasi oleh kompetensi sumber daya manusia. Koperasi harus memiliki laporan keuangan yang sehat untuk dipertanggungjawabkan. Populasi penelitian ini adalah 172 unit koperasi dengan menggunakan rumus *slovin* sehingga sampel penelitian ini terdiri dari 120 responden pengurus keuangan koperasi yang berada di Kecamatan Lamongan. Teknik analisis data menggunakan Partial Least Square (PLS) dengan bantuan SmartPLS 3.0. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa adanya pengaruh pemahaman akuntansi, pemanfaatan teknologi informasi, tingkat pendidikan terhadap kualitas laporan keuangan. Sedangkan kompetensi sumber daya manusia tidak dapat memoderasi pengaruh pemahaman akuntansi, pemanfaatan teknologi informasi, tingkat pendidikan terhadap kualitas laporan keuangan. Implikasi penelitian ini memberikan kontribusi untuk koperasi terutama di Kecamatan Lamongan untuk meningkatkan kompetensi sumber daya manusia dengan memfasilitasi pelatihan terkait keuangan dan akuntansi secara berkala pada pengurus bagian keuangan koperasi.

**Kata Kunci:** Pemahaman Akuntansi, Pemanfaatan Teknologi Informasi, Tingkat Pendidikan, Kualitas Laporan Keuangan, Kompetensi Sumber Daya Manusia.

## **ABSTRACT**

*The purpose of this study is to analyze the effect of accounting understanding, utilization of information technology and level of education on the quality of financial reports moderated by human resource competency. Cooperatives must have healthy financial reports to be accounted for. The population of this study was 172 cooperative units using the Slovin formula so that the sample of this study consisted of 120 respondents of cooperative financial managers in Lamongan District. The data analysis technique used Partial Least Square (PLS) with the help of SmartPLS 3.0. The results of this study indicate that there is an influence of accounting understanding, utilization of information technology, level of education on the quality of financial reports. While human resource competency cannot moderate the influence of accounting understanding, utilization of information technology, level of education on the quality of financial reports. The implications of this study contribute to cooperatives, especially in Lamongan District, to improve human resource competency by facilitating periodic training related to finance and accounting for cooperative financial managers.*

**Keywords:** *Accounting Understanding, Utilization of Information Technology, Level of Education, Quality of Financial Reports, Human Resource Competence.*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan kehadiran Allah SWT atas karunia dan rahmat-NYA peneliti dapat menyelesaikan tesis yang berjudul : “Pengaruh Pemahaman Akuntansi, Pemanfaatan Teknologi Informasi, dan Tingkat Pendidikan Terhadap Kualitas Laporan Keuangan yang dimoderasi oleh Kompetensi Sumber Daya Manusia pada Koperasi di Kecamatan Lamongan”. Peneliti mengucapkan terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., IPU selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si selaku Kepala Jurusan Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Dr. Dra. Ec. Siti Sundari, M.Si. selaku Koordinator Program Studi Magister Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Dr. Gideon Setyo Budiwitjaksono., M.Si selaku Dosen Pembimbing I
6. Dr. Dra. Ec. Erna Sulistyowati selaku Dosen pembimbing II
7. Seluruh Dosen Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
8. Seluruh Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
9. Ucapan terimakasih juga peneliti ucapkan kepada kedua orang tua saya, keluarga dan seluruh teman yang telah membantu dan memberi dukungan.

Tesis ini masih jauh dari kata sempurna dikarenakan terbatasnya pengalaman penulis. Namun demikian peneliti berharap semoga memberikan manfaat dalam membangun keilmuan, masyarakat, bangsa, dan negara.

Surabaya, 18 September 2024

Mesra Amalia Ramadhani

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN PENGESAHAN TESIS.....	i
HALAMAN PENYATAAN ORISINALITAS.....	ii
ABSTRAK.....	iii
ABSTRACT.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL .....	x
DAFTAR LAMPIRAN .....	xi
BAB I .....	1
PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	15
1.3 Tujuan Penelitian .....	16
1.4 Manfaat Penelitian .....	17
BAB II.....	20
TELAAH PUSTAKA.....	20
2.1 Review Penelitian Sebelumnya.....	20
2.2 Landasan Teori.....	27
2.2.1 <i>Stewardship Theory</i> .....	27
2.2.2 Koperasi.....	29
2.2.3 Laporan Keuangan.....	40
2.2.4 Kualitas Laporan Keuangan.....	43
2.2.5 Pemahaman Akuntansi.....	45
2.2.6 Pemanfaatan Teknologi Informasi.....	49
2.2.7 Tingkat Pendidikan .....	51
2.2.8 Kompetensi Sumber Daya Manusia .....	53
2.3 Kerangka Penelitian .....	54
2.3.1 Pengaruh Pemahaman Akuntansi terhadap Kualitas Laporan Keuangan pada Koperasi di Kecamatan Lamongan .....	54



2.3.2 Pengaruh Pemanfaatan Teknologi Informasi terhadap Kualitas Laporan Keuangan pada Koperasi di Kecamatan Lamongan .....	55
2.3.3 Pengaruh Tingkat Pendidikan terhadap Kualitas Laporan Keuangan pada Koperasi di Kecamatan Lamongan .....	56
2.3.4 Pengaruh Pemahaman Akuntansi terhadap Kualitas Laporan Keuangan dengan Kompetensi Sumber Daya Manusia sebagai variabel <i>moderating</i> pada Koperasi di Kecamatan Lamongan .....	57
2.3.5 Pengaruh Pemanfaatan Teknologi Informasi terhadap Kualitas Laporan Keuangan dengan Kompetensi Sumber Daya Manusia sebagai variabel <i>moderating</i> pada Koperasi di Kecamatan Lamongan .....	58
2.3.6 Pengaruh Tingkat Pendidikan terhadap Kualitas Laporan Keuangan dengan Kompetensi Sumber Daya Manusia sebagai variabel <i>moderating</i> pada Koperasi di Kecamatan Lamongan .....	59
2.4 Hipotesis Penelitian.....	61
BAB III.....	63
METODE PENELITIAN .....	63
3.1 Jenis dan Desain Penelitian.....	63
3.2 Definisi Operasional dan Skala Pengukuran.....	64
3.2.1 Variabel Dependen (Y) .....	64
3.2.2 Variabel Independen (X).....	65
3.2.3 Variabel Moderasi (Z).....	67
3.2.4 Skala Pengukuran .....	68
3.3 Populasi dan Penentuan Sampel.....	69
3.3.1 Populasi .....	69
3.3.2. Penentuan Sampel.....	69
3.5 Metode Pengumpulan Data .....	75
3.5.1 Sumber Data .....	75
3.5.2 Teknik Pengumpulan Data .....	75
3.6 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	76
3.6.1 Analisis Outer Model .....	76
3.6.2 Analisis <i>Inner Model</i> .....	78
3.6.3 Uji Hipotesis.....	78
BAB IV.....	80
PEMBAHASAN.....	80
4.1 Deskripsi Data.....	80

4.1.1	Gambaran Umum Responden.....	80
4.1.2	Karakteristik Responden .....	81
4.1.3	Deskripsi Variabel Penelitian .....	84
4.2	Analisis Data.....	94
4.2.1	Uji Outer Model .....	94
4.2.2	<i>Inner Model</i> .....	100
4.3	Hasil Uji Hipotesis.....	101
4.5	Pembahasan .....	106
4.5.1	Pengaruh Pemahaman Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan .....	106
4.5.2	Pengaruh Pemanfaatan Teknologi Informasi terhadap Kualitas Laporan Keuangan .....	108
4.5.3	Pengaruh Tingkat Pendidikan terhadap Kualitas Laporan Keuangan	111
4.5.4	Pengaruh Pemahaman Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Dimoderasi oleh Kompetensi Sumber Daya Manusia.....	113
4.5.5	Pengaruh Pemanfaatan Teknologi Informasi terhadap Kualitas Laporan Keuangan Dimoderasi oleh Kompetensi Sumber Daya Manusia.....	115
4.5.6	Pengaruh Tingkat Pendidikan terhadap Kualitas Laporan Keuangan Dimoderasi oleh Kompetensi Sumber Daya Manusia .....	117
4.6	Implikasi Penelitian.....	119
4.6.1	Implikasi Teoritis.....	119
4.6.2	Implikasi Praktis .....	120
4.7	Keterbatasan Penelitian.....	121
BAB V	.....	122
PENUTUP	.....	122
5.1	Kesimpulan .....	122
5.2	Saran .....	124
REFERENSI	.....	125
LAMPIRAN 1	.....	136
LAMPIRAN 2	.....	144
LAMPIRAN 3	.....	150

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Skala <i>Likert</i> .....	69
Tabel 3.2 Sampel Penelitian.....	71
Tabel 4.1 Rincian Pengiriman dan Pengembalian Kuesioner.....	80
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	81
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	82
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir...	83
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Masa Kerja.....	83
Tabel 4.6 Rekapitulasi Jawaban Responden Mengenai Pemahaman Akuntansi (X1).....	84
Tabel 4.7 Rekapitulasi Jawaban Responden Mengenai Pemanfaatan Teknologi Informasi (X2).....	87
Tabel 4.8 Rekapitulasi Jawaban Responden Mengenai Tingkat Pendidikan (X3).....	88
Tabel 4.9 Rekapitulasi Jawaban Responden Mengenai Kualitas Laporan Keuangan (Y).....	89
Tabel 4.10 Rekapitulasi Jawaban Responden Mengenai Kompetensi Sumber Daya Manusia (Z).....	92
Tabel 4.11 Hasil <i>Outer Loadings</i> .....	95
Tabel 4.12 Hasil <i>Average Variance Extracted</i> .....	97
Tabel 4.13 Nilai <i>Cross Loading</i> .....	97
Tabel 4.14 Hasil Uji <i>Cronbach's Alpha</i> dan <i>Composit Reliability</i> .....	99
Tabel 4.15 Hasil Nilai <i>R-Square</i> .....	101
Tabel 4.16 Hasil Uji Hipotesis .....	102

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jumlah Unit Koperasi Periode 2021-2023.....	3
Gambar 1.2 Jumlah Koperasi yg melaksanakan RAT Periode 2021- 2023.....	4
Gambar 2.1 Kerangka Penelitian.....	61
Gambar 4.1 Hasil Inner Model.....	102

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Nama Koperasi di Kecamatan Lamongan Tahun 2023.....	135
Lampiran 2 Kuesioner Penelitian .....	144
Lampiran 3 Hasil Penelitian.....	150