

**PENGARUH KUALITAS SDM, KOMITMEN ORGANISASI, SISTEM  
PENGENDALIAN INTERN DAN KARAKTERISTIK USAHA  
TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN PADA UKM KOTA  
SOLO**



Skripsi Diajukan untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi Pada  
Program Studi Akuntansi

Diajukan Oleh :

**ELISABETH MAYLIANA EKSAVIANI PUTRI**

**19310018**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI SURAKARTA  
2022**

## HALAMAN PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI

**Nama** : Elisabeth Mayliana Eksaviani Putri  
**Nim** : 19310018  
**Program Studi** : Akuntansi  
**Judul** : Pengaruh Kualitas SDM, Komitmen Organisasi, Sistem Pengendalian Intern dan Karakteristik Usaha Terhadap Kualitas Laporan Keuangan pada UKM Kota Solo

Disetujui dan disahkan :

**Hari** : Jumat  
**Tanggal** : 24 Februari 2023

**Pembimbing**



**Dr Rosita S.E., M.M.Ak., CA**  
**NIDN : 0020067501**

**Mengetahui,**  
**Kepala Program Studi S1 Akuntansi**



**Astuning Suharsini S.E., M.Acc**  
**NIDN : 0606129102**

### PENGESAHAN SKRIPSI

**Nama** : Elisabeth Mayliana Eksaviani Putri  
**Nim** : 19310018  
**Program Studi** : Akuntansi  
**Judul** : Pengaruh Kualitas SDM, Komitmen Organisasi, Sistem Pengendalian Intern dan Karakteristik Usaha Terhadap Kualitas Laporan Keuangan pada UKM Kota Solo

Skripsi ini telah diuji dan dipertahankan dihadapan tim penguji skripsi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Surakarta (STIE Surakarta) dan diterima untuk memenuhi persyaratan gelar Sarjana Akuntansi

**Pada Hari** : Jumat  
**Tanggal** : 24 Februari 2023

**Tim Penguji**

**Tanda Tangan**

**Ketua** : Dr. Rosita, S.E., M.M., Ak., CA

**Anggota** : Arij Farida, S.E., M.A

**Mengetahui,  
Ketua STIE Surakarta**



**Dr. Budi Istianto S.E., M.M., M.H**  
**NIDN. 0625127401**

## **HALAMAN PERNYATAAN PENULIS**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi saya yang berjudul :

### **PENGARUH KUALITAS SDM, KOMITMEN ORGANISASI, SISTEM PENGENDALIAN INTERN DAN KARAKTERISTIK USAHA TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN PADA UKM KOTA SOLO**

Tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya. Apabila dikemudian hari saya terbukti melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, glar dan ijazah yang telah diterbitkan oleh perguruan tinggi batal saya terima.

Sukoharjo, 4 Januari 2023



Yang memberi Pernyataan

Elisabeth Mayliana Eksaviani Putri

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

### **MOTTO**

Banyak kegagalan yang terjadi dalam hidup, yang mereka tidak sadari betapa dekatnya mereka dengan kesuksesan jika mereka memilih menyerah.

(Thomas Alva Edison)

Tidak ada yang berhasil jika kita tidak melakukannya dengan sungguh-sungguh

(Maya Angelou)

### **PERSEMBAHAN**

Karya tulis ini dipersembahkan untuk Orang Tua saya, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Surakarta, Teman Teman yang membaca, dan Saya selaku penulis

## KATA PENGANTAR

Salam Sejahtera bagi kita semua,

Hal yang dapat saya sampaikan adalah Puji Tuhan atau segala rasa syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Kuasa atas segala tuntunan dan perlindungan, hingga saya dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Kualitas Sumber Daya Manusia, Komitmen Organisasi, Sistem Pengendalian Intern, dan Karakteristik Usaha Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada UKM Kota Solo.** Sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Surakarta.

Penulisan skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik karena tidak lepas dari bantuan semua pihak baik berupa dorongan, motivasi, nasehat, kritik dan saran yang membantu saya. Oleh karena itu saya sebagai penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Tuhan Yesus yang selalu menuntun dan memberkati saya.
2. Kedua Orang Tua, Ibu Susi Retnoningsih dan Bapak Eko Purnomo, saya mengucapkan terimakasih atas semua dukungan, doa, dan kasih sayang yang selalu diberikan untuk saya hingga saat ini.
3. Bapak Dr Budi Istianto S.E., M.M., M.H selaku Ketua STIE Surakarta
4. Ibu Astuning Suharsini, S.E., M.Acc selaku kepala program studi Akuntansi
5. Ibu Dr Rosita S.E, M.M.Ak., CA selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu dan tenaga untuk memberikan bimbingan, kritik, saran, dan pengarahan dalam penyelesaian skripsi ini
6. Seluruh dosen Jurusan Akuntansi, dan seluruh Staff di STIE Surakarta
7. Aldo Sahadewa Yoga Pradana selaku owner Alkashan Produksi di tempat kerja saya, yang mendukung, memaklumi dan mengizinkan saya menyelesaikan skripsi ini ditempat kerja.
8. Daniel Ariya yang selalu mendukung dan membantu saya dalam setiap proses penulisan skripsi ini.
9. Seluruh teman teman saya baik dari kampus maupun luar kampus, dan semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang selalu membantu, dan memberi semangat kepada saya

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, maka dengan senang hati dan tangan terbuka penulis menerima setiap saran dan kritik yang berguna untuk menyempurnakan skripsi ini. Akhir kata, semoga skripsi yang saya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi seluruh pihak yang membutuhkan, dan menambah pengetahuan bagi setiap orang yang membacanya.

Surakarta, 4 Januari 2023

Penulis

## DAFTAR ISI

|                                        |      |
|----------------------------------------|------|
| HALAMAN PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI ..... | i    |
| PENGESAHAN SKRIPSI.....                | ii   |
| HALAMAN PERNYATAAN PENULIS .....       | iii  |
| MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....            | iv   |
| KATA PENGANTAR.....                    | v    |
| DAFTAR ISI .....                       | vi   |
| DAFTAR TABEL .....                     | viii |
| DAFTAR GAMBAR.....                     | ix   |
| DAFTAR LAMPIRAN.....                   | x    |
| HALAMAN ABSTRAK .....                  | xi   |
| BAB I.....                             | 1    |
| PENDAHULUAN .....                      | 1    |
| A. Latar Belakang Masalah .....        | 1    |
| B. Rumusan Masalah .....               | 6    |
| C. Tujuan Penelitian.....              | 6    |
| D. Manfaat Penelitian.....             | 7    |
| BAB II.....                            | 8    |
| TINJAUAN PUSTAKA.....                  | 8    |
| A. Kajian Pustaka .....                | 8    |
| 1. Teori Stakeholder .....             | 8    |
| 2. Usaha Kecil Menengah (UKM).....     | 9    |
| 3. Teori Laporan Keuangan.....         | 10   |
| 4. Kualitas Laporan Keuangan.....      | 11   |
| 5. Kualitas Sumber Daya Manusia.....   | 13   |
| 6. Komitmen Organisasi.....            | 16   |
| 7. Sistem Pengendalian Intern .....    | 18   |
| 8. Karakteristik Usaha .....           | 20   |

|                                              |           |
|----------------------------------------------|-----------|
| B. Penelitian Terdahulu .....                | 21        |
| C. Kerangka Pemikiran .....                  | 27        |
| D. Hipotesis.....                            | 29        |
| <b>BAB III .....</b>                         | <b>33</b> |
| <b>METODE PENELITIAN.....</b>                | <b>33</b> |
| A. Objek Penelitian.....                     | 33        |
| B. Jenis dan Sumber Data Penelitian.....     | 33        |
| C. Populasi dan Sampel.....                  | 34        |
| D. Teknik Pengumpulan Data .....             | 34        |
| E. Definisi Operasional Variabel.....        | 35        |
| F. Teknik Analisis Data .....                | 37        |
| <b>BAB IV .....</b>                          | <b>42</b> |
| <b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b> | <b>42</b> |
| A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....      | 42        |
| B. Identitas Responden .....                 | 42        |
| C. Analisis Data.....                        | 44        |
| D. Pembahasan.....                           | 57        |
| <b>BAB V .....</b>                           | <b>63</b> |
| <b>PENUTUP .....</b>                         | <b>63</b> |
| A. Kesimpulan.....                           | 63        |
| B. Saran .....                               | 63        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>                   | <b>65</b> |
| <b>LAMPIRAN .....</b>                        | <b>68</b> |

## **DAFTAR TABEL**

|                                                                            |           |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>Tabel 1. 1 Data Penyerapan Tenaga Kerja UKM di Banten .....</b>         | <b>1</b>  |
| <b>Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu .....</b>                               | <b>24</b> |
| <b>Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel .....</b>                      | <b>36</b> |
| <b>Tabel 4. 1 Presentase Jenis Kelamin .....</b>                           | <b>43</b> |
| <b>Tabel 4. 2 Jenjang Pendidikan.....</b>                                  | <b>43</b> |
| <b>Tabel 4. 3 Lama Bekerja .....</b>                                       | <b>44</b> |
| <b>Tabel 4. 4 Hasil Uji Validitas .....</b>                                | <b>45</b> |
| <b>Tabel 4. 5 Hasil Uji Reliabilitas .....</b>                             | <b>46</b> |
| <b>Tabel 4. 6 Hasil Uji Normalitas .....</b>                               | <b>47</b> |
| <b>Tabel 4. 7 Hasil Uji Multikolinearitas.....</b>                         | <b>49</b> |
| <b>Tabel 4. 8 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....</b>                      | <b>50</b> |
| <b>Tabel 4. 9 Rekapitulasi Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....</b> | <b>51</b> |
| <b>Tabel 4. 10 Hasil Uji Parsial (T) .....</b>                             | <b>53</b> |
| <b>Tabel 4. 11 Hasil Uji Simultan (F) .....</b>                            | <b>55</b> |
| <b>Tabel 4. 12 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....</b>                    | <b>56</b> |

## **DAFTAR GAMBAR**

|                                               |           |
|-----------------------------------------------|-----------|
| <b>Gambar 2. 1 Model penelitian .....</b>     | <b>28</b> |
| <b>Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas .....</b> | <b>48</b> |

## **DAFTAR LAMPIRAN**

|                                               |           |
|-----------------------------------------------|-----------|
| <b>Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....</b>   | <b>68</b> |
| <b>Lampiran 2 Hasil dari Penelitian .....</b> | <b>71</b> |

## HALAMAN ABSTRAK

*UKM are able to provide opportunities to open new jobs, as well as high employment. This study aims to determine the influence of 4 variables, namely the quality of resources (X1), organizational commitment (X2), internal control system (X3) and business characteristics (X4) to the quality of financial statements. This study was assisted by observation, and the dissemination of questionnaires with data collected by 42 respondents, UKM in Solo City with a saturated sample technique, with the aim of knowing whether the quality of financial statements is influenced by these four variables. The data analysis used in this study includes instrument data tests (validity tests, and reliability tests), multiple regression analysis, classical assumption tests (normality test, multicollinearity test, autocorrelation, and heteroskedasticity test), as well as hypothesis test (F test, t test, and determination coefficient test). The results of some of the data tests above can be seen that the quality of human resources, and business characteristics do not affect the quality of financial statements, while organizational commitment, and the internal control system have a positive effect on the quality of financial statements.*

**Keywords:** *Quality Of Resources, Organizational Commitment, Internal Control System, Business Characteristics, Quality of Financial Statements*

## Abstrak

Usaha Kecil Menengah mampu memberikan peluang untuk membuka lapangan pekerjaan baru, serta penyerapan tenaga kerja yang tinggi. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh dari 4 variabel yaitu kualitas sumber daya manusia (X1), komitmen organisasi (X2), sistem pengendalian intern (X3) dan karakteristik usaha (X4) terhadap kualitas laporan keuangan. Penelitian ini dibantu oleh observasi, dan penyebaran kuesioner dengan data yang dikumpulkan sebanyak 42 responden yaitu pelaku UKM di Kota Solo dengan teknik sampel jenuh, dengan tujuan mengetahui apakah kualitas laporan keuangan dipengaruhi oleh keempat variabel tersebut. Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini meliputi uji instrument data (uji validitas, dan uji reliabilitas), analisis regresi berganda, uji asumsi klasik (uji normalitas, uji multikolinieritas, autokorelasi, dan uji heteroskedastisitas), serta uji hipotesis (uji F, uji t, dan uji koefisien determinasi). Hasil dari beberapa uji data diatas dapat diketahui bahwa kualitas sumber daya manusia, dan karakteristik usaha tidak berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan, sedangkan komitmen organisasi, dan system pengendalian intern berpengaruh positif terhadap kualitas laporan keuangan.

**Kata Kunci :** Kualitas SDM, Komitmen Organisasi, Sistem Pengendalian Intern, Karakteristik Usaha, Kualitas Laporan Keuangan

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang Masalah**

Usaha Kecil dan Menengah (UKM) mampu memberikan peluang untuk membuka lapangan kerja baru serta penyerapan tenaga kerja yang tinggi. Sehingga hal tersebut dapat mengurangi tingkat pengangguran dan kemiskinan di suatu daerah di Indonesia tepatnya di daerah banten, perusahaan UKM di provinsi banten telah menyerap 91.476 tenaga kerja berdasarkan jenjang pendidikanya yaitu :

**Tabel 1. 1 Data Penyerapan Tenaga Kerja UKM di Banten**

| Jenjang Pendidikan | Realisasi |
|--------------------|-----------|
| SD                 | 26,76 %   |
| SMP                | 14,01 %   |
| Tidak tamat SD     | 13,81 %   |
| SMK,D3,S1          | 5,98%     |

Sumber : merdeka.com

Informasi tersebut dikutip melalui berita di media sosial yaitu merdeka.com (Rahma, 2022). Hal lain yang harus diperhatikan selain pemerataan tenaga kerja seperti dikutip oleh blora.kab.go.id (admin web, 2022) adalah berkualitasnya sumber daya manusia (SDM). Hal tersebut penting dikarenakan dapat meningkatkan kinerja UKM itu sendiri, kualitas

sumber daya manusia dapat ditingkatkan melalui pelatihan pendidikan seperti contohnya pelatihan *service excellence* yang dilakukan oleh Dinas Perdagangan Koperasi Usaha Kecil Menengah Kabupaten Blora. Pelatihan *service excellence* bertujuan untuk meningkatkan kapasitas pelaku usaha baik dari mindset ataupun dalam membaca peluang usahanya.

Sebuah artikel yang ditulis oleh (Sulistiyo & Putra, 2020) didalamnya disebutkan bahwa permasalahan UKM antara lain kurangnya permodalan, kesulitan dalam pemasaran, struktur organisasi sederhana dengan pembagian kerja yang tidak baku, kualitas manajemen rendah, kebanyakan tidak mempunyai laporan keuangan dan rendahnya kualitas teknologi. Salah satu permasalahannya adalah kebanyakan pelaku UKM tidak mempunyai laporan keuangan, laporan keuangan menurut (Kasmir, 2021) adalah laporan yang menunjukkan kondisi keuangan perusahaan pada saat ini atau dalam suatu periode tertentu. Laporan keuangan dapat membuat pelaku UKM melihat perkembangan, profitabilitas dan kinerja usahanya. Selain itu laporan keuangan juga dapat mengontrol biaya operasional, mengetahui hutang piutang, mengendalikan aset, kewajiban dan modal yang pada akhirnya sebagai alat untuk pengambilan keputusan ekonomis. Maka dari itu laporan keuangan yang dibuat harus berkualitas, yang dimaksud dimana laporan keuangan yang dihasilkan telah memenuhi karakteristik kualitatif laporan keuangan yang terdiri dari relevan, andal, dapat dibandingkan, dan dapat dipahami. Menurut Pujiswara, 2014 dalam artikel (Istri Agung Prami Shintia & Made Adi Erawati, 2017) pada organisasi

sektor publik masih banyak terdapat fenomena laporan keuangan pemerintah belum menyajikan laporan keuangan informasinya tidak sesuai dengan peraturan dan masih banyak penyimpangan dalam laporan keuangan pemerintah yang ditemukan oleh Badan Pemeriksa Keuangan (BPK) dalam pelaksanaan audit atas laporan keuangan yang disajikan oleh pemerintah.

Kualitas laporan keuangan dipengaruhi oleh banyak hal, maka dari itu penulis hanya menulis beberapa hal saja yang dirasa penting di perhatikan oleh pelaku UKM. Hal yang pertama adalah kemampuan sumber daya manusia, seperti yang ditulis oleh Emilda (2014) pada artikel (Hendri & NR, 2020) mengatakan bahwa SDM merupakan kunci atau patokan dari keberhasilan sebuah perusahaan. Suatu UKM memiliki nilai yang baik disebabkan oleh kemampuan, pengetahuan, dan keterampilan. Pada dasarnya SDM merupakan manusia yang dipekerjakan sebagai perencana dan pelaksana sebagai penggerak untuk mencapai tujuan tertentu, maka sangat pentinglah SDM dimaksud untuk diutamakan diperhatikan pengelolaanya dengan baik, dan ditingkatkan melalui jenjang pendidikan yang ditempuh, seperti pengetahuan yang memadai, atau berpengalaman.

Hal yang kedua yang mempengaruhi kualitas laporan keuangan seperti yang ditulis oleh (Darmawan, 2013:168) mengatakan bahwa komitmen organisasi adalah kuatnya pengenalan dan keterlibatan seseorang dalam suatu organisasi tertentu, dengan komitmen yang tinggi akan menimbulkan rasa memiliki, sehingga ada keterikatan anggota dengan organisasinya. Selain itu komitmen sangat diperlukan untuk

mengoptimalkan seluruh informasi yang dimiliki untuk membuat laporan keuangan yang baik dan andal.

Hal ketiga seperti yang ditulis oleh Roshanti 2014 pada artikel (Alifia, 2021) yang mempengaruhi kualitas laporan keuangan adalah pengendalian intern. Pengendalian intern mampu mencegah atau mendeteksi terjadinya kesalahan dalam proses akuntansi serta memberikan perlindungan terhadap data organisasi dari berbagai ancaman, salah satunya adalah penyelewengan atau sabotase sistem.

Hal yang keempat seperti dikutip dari (Fadilah, 2016) Karakteristik Usaha meliputi lama usaha dan ukuran usaha. Lama usaha adalah umur dari usaha tersebut. dari awal dirintis hingga berdiri saat ini, sedangkan ukuran usaha menggambarkan keadaan suatu usaha saat ini, dilihat dari total asset yang dimiliki, memiliki jumlah karyawan atau tidak, dan pendapatan per tahun yang diperoleh. Jumlah pendapatan yang diperoleh suatu usaha menggambarkan betapa kompleksnya suatu usaha tersebut, semakin banyak atau tinggi pendapatan yang diperoleh maka semakin kompleks usaha tersebut.

Berbeda dengan Penelitian sebelumnya yang mengkaji kualitas laporan keuangan dan menunjukan hasil berbeda. Pertama adalah Sumber Daya Manusia, dalam artikel (Rokhmanah & Nurhayati, 2022) menurut Siwambudi mengatakan bahwa kompetensi sumber daya manusia tidak berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah daerah. Kedua Hasil penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Fitriawati dan Anggraini

(2011) menunjukkan bahwa ukuran usaha dan lama usaha berpengaruh terhadap persepsi pentingnya pelaporan keuangan usaha, namun jenjang pendidikan terakhir pengusaha tidak berpengaruh terhadap persepsi pentingnya pelaporan keuangan usaha. Ketiga Menurut Leiwakabessy (2020) didalam tulisan (Rokhmanah & Nurhayati, 2022) berpendapat bahwa sistem pengendalian internal tidak mempunyai pengaruh terhadap kualitas laporan keuangan daerah. Keempat Menurut Siwambudi (2017) didalam tulisan (Rokhmanah & Nurhayati, 2022) mengatakan komitmen organisasi tidak berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan.

Berdasarkan uraian dan hasil penelitian yang berbeda seperti yang dituliskan diatas mendorong penulis untuk melakukan penelitian lebih lanjut dengan menggunakan kembali variabel mengenai kualitas sumber daya manusia, komitmen organisasi , pengendalian intern, dan karakteristik usaha terhadap kualitas laporan keuangan menggunakan populasi UKM kota solo dikarenakan perbedaan lokasi geografis dari penelitian terdahulu, dengan mengajukan judul tentang **“Pengaruh Kualitas SDM, Komitmen Organisasi, Sistem Pengendalian Intern, dan Karakteristik Usaha, terhadap Kualitas Laporan Keuangan pada UKM Kota Solo”**

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan Latar Belakang Masalah diatas maka penulis merumuskan permasalahan sebagai berikut :

1. Apakah Kualitas Sumber Daya Manusia berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan?
2. Apakah Komitmen Organisasi berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan?
3. Apakah Sistem Pengendalian Intern berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan?
4. Apakah Karakteristik Usaha berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan?

## **C. Tujuan Penelitian**

Adapun tujuan dari penelitian ini adalah :

1. Untuk mengetahui pengaruh Kualitas Sumber Daya Manusia terhadap kualitas laporan keuangan
2. Untuk mengetahui pengaruh Komitmen Organisasi terhadap kualitas laporan keuangan
3. Untuk mengetahui pengaruh Sistem Pengendalian Intern terhadap kualitas laporan keuangan
4. Untuk mengetahui pengaruh Karakteristik Usaha terhadap kualitas laporan keuangan

#### **D. Manfaat Penelitian**

Penelitian ini memiliki manfaat yaitu :

##### **1. Manfaat Praktis**

- a. Bagi pelaku usaha, hasil penelitian ini diharapkan bisa membantu para pelaku usaha untuk mengetahui hal-hal yang menyebabkan kualitas laporan keuangan tidak baik serta memberikan solusi.
- b. Bagi peneliti, penelitian ini bermanfaat untuk memberikan pengetahuan yang lebih mengenai teori dan praktek akuntansi yang membahas mengenai faktor yang mempengaruhi pelaporan keuangan, serta memberikan pengalaman penelitian dibidang akuntansi.

##### **2. Manfaat Teoritis**

Penelitian ini diharap bisa menjadi referensi pada penelitian berikutnya serta dapat digunakan sebagai perbandingan oleh pihak yang melakukan penelitian serupa

## **BAB II**

### **TINJAUAN PUSTAKA**

#### **A. Kajian Pustaka**

##### **1. *Teori Stakeholder***

Penelitian yang dilakukan oleh (Fadilah, 2016) menggunakan teori stakeholder sebagai landasan teori dalam penelitian. Keberadaan stakeholder sangatlah penting bagi UKM, Ditegaskan oleh Ullman (1985) dalam sebuah artikel (Amri, 2015) bahwa organisasi akan memilih stakeholder yang dianggap penting, dan mengambil tindakan yang dapat menghasilkan hubungan harmonis antara perusahaan dengan stakeholdernya. Stakeholder merupakan pihak internal maupun eksternal, seperti pemerintah, perusahaan pesaing, masyarakat sekitar, lingkungan internasional, lembaga diluar perusahaan, yang keberadaanya sangat mempengaruhi dan dipengaruhi perusahaan. Atas dasar argument tersebut, *stakeholder theory* umumnya berkaitan dengan cara yang digunakan perusahaan salah satunya melalui penyusunan laporan keuangan. Penyusunan laporan keuangan yang berkualitas terbukti mampu meningkatkan kepercayaan para pemangku kepentingan terhadap manajemen. Kepercayaan ini yang seterusnya menjadi sumber ekonomi bagi manajemen untuk melakukan akses permodalan dan sebagainya. Untuk menghasilkan laporan keuangan yang berkualitas perlu adanya sumber daya

manusia yang mengelola laporan keuangan tersebut, tetapi kendala UKM dalam menyajikan laporan keuangan tersebut adalah memiliki sumber daya manusia yang minim dalam suatu entitas.

## **2. Usaha Kecil Menengah (UKM)**

Sebuah buku yang ditulis oleh (Ariawan, 2019) mengatakan bahwa usaha kecil menengah menurut menteri negara koperasi dan usaha kecil termasuk mikro adalah suatu entitas usaha yang mempunyai kekayaan bersih paling banyak Rp. 200.000.000, dan tidak termasuk tanah dan bangunan tempat usaha, dan memiliki penjualan tahunan paling banyak Rp. 1.000.000.000 sedangkan menurut badan pusat statistik usaha kecil merupakan entitas usaha yang memiliki jumlah tenaga kerja 5 sampai 19 orang sedangkan usaha menengah memiliki tenaga kerja 20 sampai 99 orang. Usaha kecil menengah terdiri dari :

- a. Bidang usaha, seperti Firma (Fa), Commanditaire Vennotschap (CV), Perseroan Terbatas (PT), dan Koperasi
- b. Perorangan, seperti pengrajin/industri rumah tangga, pedagang, petani, peternak, nelayan, perambah hutan, penambang, pedagang barang dan jasa

Definisi UKM menurut UU No 20 Tahun 2008 adalah suatu entitas usaha yang memiliki dua kriteria yaitu yang pertama kekayaan bersih lebih dari Rp. 50.000.000,00 (lima puluh juta rupiah) sampai dengan paling banyak Rp. 500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) tidak termasuk tanah dan bangunan, yang kedua memiliki hasil penjualan tahunan lebih dari Rp.

300.000.000,00 (tiga ratus juta rupiah) dan paling banyak Rp. 2.500.000.000,00 (dua milyar lima ratus juta rupiah) Sampai dengan paling banyak Rp. 50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah)

### **3. Teori Laporan Keuangan**

Laporan keuangan menyajikan kondisi suatu entitas kepada publik, dalam istilah keuangan setiap laporan keuangan berkaitan dengan tanggal atau periode tertentu. Menurut Baridwan (2004 :17) dalam artikel (Izzah, Ismatul , Susbiyani Arik, n.d.) menyatakan bahwa laporan keuangan merupakan ringkasan dari suatu proses pencatatan dari transaksi-transaksi keuangan yang terjadi selama tahun buku yang bersangkutan. Artikel (Lintong et al., 2020) menuliskan bahwa Ikatan Akuntan Indonesia (2015) dalam Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 1 menyebutkan tujuan laporan keuangan adalah memberikan informasi mengenai posisi keuangan, kinerja keuangan dan arus kas entitas yang bermanfaat bagi sebagian besar kalangan pengguna laporan dalam pembuatan keputusan ekonomi. Ikatan Akuntan Indonesia (2017) dalam SAK ETAP menjelaskan bahwa suatu entitas diwajibkan untuk menyusun laporan keuangan yang terdiri dari:

- a. Neraca Menyajikan informasi terkait aset, kewajiban dan ekuitas suatu entitas pada suatu tanggal tertentu atau akhir periode tertentu.
- b. Laporan Laba Rugi Menyajikan informasi atas penghasilan dan beban entitas untuk suatu periode. SAK ETAP mengatur pos-pos minimal yang

harus terdapat dalam laporan pendapatan, beban, bagian laba atau rugi dari investasi yang menggunakan metode ekuitas, dan beban pajak.

- c. Laporan Perubahan Ekuitas Menyajikan laba atau rugi entitas di suatu periode, pos pendapatan dan beban yang diakui secara langsung dalam entitas untuk periode tersebut, pengaruh perubahan kebijakan akuntansi dan koreksi kesalahan yang diakui dalam periode tersebut dan dividen.
- d. Laporan Arus Kas Menyajikan informasi perubahan historis atas kas dan setara kas, yang menunjukkan secara terpisah perubahan yang terjadi selama satu periode dari aktivitas operasi, investasi, dan pendanaan.
- e. Catatan Atas Laporan Keuangan Merupakan laporan yang memberikan informasi apabila terdapat laporan keuangan yang memerlukan penjelasan tertentu, baik yang berasal dari dalam neraca, laporan laba rugi, dan laporan arus kas.

#### **4. Kualitas Laporan Keuangan**

Salah satu informasi yang paling berguna dalam pengambilan keputusan maka laporan keuangan yang dibuat UKM haruslah berkualitas. Menurut Lyn M. Fraser (2008) dalam artikel (Rokhmanah & Nurhayati, 2022) menyatakan bahwa pelaporan keuangan yang berkualitas adalah jika suatu usaha memiliki laporan keuangan yang lengkap atau utuh dan memenuhi karakteristik kualitatif. Menurut Peraturan Pemerintah No. 71 Tahun 2010 dalam sebuah skripsi yang disusun oleh (Wibowo, 2019) “ karakteristik kualitatif laporan keuangan adalah ukuran ukuran normatif

yang perlu diwujudkan dalam informasi akuntansi sehingga dapat memenuhi tujuannya”

Karakteristik kualitatif untuk penyusunan laporan keuangan yang dimaksud adalah sebagai berikut :

a. Dapat Dipahami :

Istilah dan informasi yang disajikan dalam laporan keuangan harus mudah dipahami oleh pengguna, dan disesuaikan pelaporannya.

b. Relevan :

Relevan yang dimaksud adalah apabila informasi didalam laporan keuangan dapat mempengaruhi keputusan pengguna dengan cara membantu mengevaluasi peristiwa di masa lalu, masa kini serta dapat memprediksi masa depan.

c. Dapat Dibandingkan :

Pelaporan keuangan yang baik adalah laporan yang didalamnya termuat informasi yang dapat dibandingkan dengan informasi laporan keuangan di periode sebelumnya, atau pada entitas pelaporan keuangan lain.

d. Andal

Laporan keuangan yang disajikan harus andal, yang dimaksud andal adalah informasi yang didalamnya bebas dari pengertian menyesatkan, dan menyajikan laporan keuangan secara jujur dan sesuai dengan apa yang ada atau fakta

Dari uraian diatas maka dapat disimpulkan bahwa di dalam sebuah laporan keuangan bisa dikatakan baik apabila bermanfaat bagi penggunanya dan dapat dipahami oleh penggunanya. Selain itu, laporan keuangan tidak hanya berguna bagi satu pihak saja tetapi berguna bagi semua pihak yang memiliki kepentingan dalam menggunakan laporan keuangan tersebut, serta kinerja keuangan perusahaan dapat dinilai dan dibandingkan dengan laporan keuangan antar periode di perusahaan tersebut.

## **5. Kualitas Sumber Daya Manusia**

Manusia merupakan sumber utama dalam menjalankan organisasi karena berfungsi sebagai pelaku dan pelaksana dalam proses produksi dalam bisnis, kunci dasar dalam mempertahankan suatu bisnis adalah adanya sumber daya manusia yang mampu bekerja. Dilansir dari sebuah buku yang ditulis (Sinambela, Prof, 2016) Sumber daya manusia atau human resources adalah “penduduk yang siap, mau dan mampu memberi sumbangan terhadap usaha pencapaian tujuan organisasional (Ndraha, 1999)” yang dalam aktivitas pekerjaannya memberikan upaya untuk pengembangan organisasi dan memperkirakan kebutuhan mendatang. Sebuah organisasi atau perusahaan membutuhkan suatu divisi sumber daya manusia karena sumber daya manusia menjadi penggerak atau pelaku utama didalamnya.

Artikel yang ditulis oleh (Wibowo, 2019) mengatakan bahwa “Sumber daya manusia (SDM) merupakan asset organisasi yang sangat vital, sehingga peran dan fungsinya tidak bisa digantikan oleh sumber daya

lainya”. Sedangkan Menurut Yosefrinaldi (2013) dalam (Desi, 2022) menyatakan bahwa sumber daya manusia merupakan talenta yang terpenting bagi suatu organisasi karena dijadikan sebagai pilar dan sekaligus penggerak perusahaan dalam mencapai tujuan organisasi. Keberhasilan suatu organisasi baik besar atau kecilnya tidak hanya ditentukan oleh sumber daya alam yang tersedia, tetapi ditentukan oleh kualitasnya sumber daya manusia tersebut. Kualitas sumber daya manusia dalam menjalankan tugasnya yang termasuk akuntansi tercermin dalam tanggung jawab dan keterampilannya. Kualitas SDM yang dapat mempengaruhi kualitas laporan keuangan usaha menengah yang menjadi acuan dalam penelitian ini yaitu :

a. Pelatihan

Dilansir dari sebuah buku (Bukit et al., 2017) pelatihan adalah sebuah usaha yang bertujuan untuk meningkatkan pengetahuan, keterampilan, dan kemampuan pegawai. Sasaran dalam pelatihan itu sendiri ditujukan untuk peningkatan kemampuan dalam melakukan pekerjaan yang terstruktur dan terspesifik, sedangkan tujuan pengembangan adalah untuk meningkatkan pengetahuan dalam suatu pekerjaan.

b. Jenjang pendidikan

Jenjang pendidikan adalah tahapan pendidikan yang ditetapkan berdasarkan tingkat perkembangan peserta didik, tujuan yang akan dicapai, dan kemampuan yang dikembangkan. Jenjang pendidikan sering kali menjadi indikator yang menunjukkan derajat intelektualitas

seseorang, semakin tinggi pendidikan, maka semakin tinggi pengetahuan dan tingkat inteletualitas seseorang. Dengan tingkat pendidikan yang memadai seseorang lebih mudah melaksanakan tugasnya. Pengetahuan merupakan penguasaan ilmu dan teknologi yang dimiliki seseorang dan diperoleh melalui proses pembelajaran serta pengalaman selama kehidupannya. Pengetahuan pada dasarnya adalah suatu proses psikologis dari pengetahuan. Proses psikologis itu adalah sebuah pengorganisasian hasil pengamatan indrawi, syarat-syarat, dan lambang yang merupakan informasi bagi individu.

c. Pengalaman Kerja

Pengalaman kerja menurut Wariati (2015) merupakan suatu pengetahuan, keterampilan, dan kemampuan yang dimiliki pegawai untuk mengemban tanggung jawab dari pekerjaan sebelumnya.

Suatu usaha kecil menengah (UKM) memerlukan sumber daya yang berkualitas karena sumber daya manusia yang berkualitas akan mampu menerapkan sistem akuntansi dan memahami logika akuntansi dengan baik. Dalam pengelolaanya suatu SDM dapat dikatakan berkualitas didukung oleh jenjang pendidikan yang ditempuh, pengetahuan dibidang keuangan, serta dapat melaksanakan tugas dan tanggung jawab yang diberikan kepadanya menurut Widodo 2001 dalam (Saifudin & Aprilia, 2020) karena jika dalam pemilihan sumber daya manusia memiliki pemahaman yang rendah mengenai sistem akuntansi akan berdampak pada penyajian laporan keuangan. Maka dari itu sumber daya manusia di

sebuah perusahaan perlu dikelola secara profesional agar terwujud keseimbangan antara kebutuhan pegawai dengan tuntutan dan kemampuan perusahaan. Dapat disimpulkan bahwa sumber daya manusia yang berkualitas dan kompeten mempunyai peranan yang penting dalam penyusunan pelaporan keuangan.

## **6. Komitmen Organisasi**

Komitmen organisasi juga termasuk salah satu faktor yang mempengaruhi kualitas laporan keuangan, Schermerhorn (2005:385) mengatakan secara singkat bahwa pengertian komitmen organisasi yaitu kesetiaan seorang individu kepada organisasi “*The loyalty of an individual to the organization*”. Komitmen organisasi memiliki tiga makna yaitu yang pertama hasrat, sebuah hasrat yang kuat untuk tetap menjadi anggota organisasi tertentu kemudian sebuah keinginan untuk berusaha keras atas nama organisasi dan yang terakhir adalah sebuah keyakinan yang pasti dari penerimaan nilai nilai dan tujuan organisasi dikutip dari sebuah buku yang ditulis oleh (Bukit et al., 2017)

Dikutip dari sebuah skripsi milik (Desi, 2022) yang mengatakan bahwa komitmen organisasi dapat dibangun atas dasar kepercayaan dari suatu organisasi, dalam hal penyusunan laporan keuangan yang baik setiap pegawai harus memiliki komitmen pada organisasinya seperti memiliki rasa tanggung jawab dan kesadaran tentang bagaimana organisasi itu beroperasi. Komitmen organisasi yang tinggi dapat membantu kinerja suatu perusahaan untuk mencapai tujuannya. Sumber daya manusia yang ada dalam suatu

perusahaan tersebut harus memiliki komitmen organisasi yang tinggi untuk mencapai tujuan perusahaan. Dalam sebuah artikel yang ditulis (Rokhmanah & Nurhayati, 2022) komitmen organisasi menurut Yusuf & Syarif (2017) dalam sebuah komitmen organisasi terdapat dua pendekatan yaitu pendekatan sikap dan pendekatan perilaku, sedangkan menurut Sweeney & McFarlin (2002:60) dalam buku yang ditulis (Bukit et al., 2017) komitmen sekurang kurangnya terdiri dari “*Affective commitment, normative commitment, and continuance commitment*” dengan penjelasan sebagai berikut :

- a. *Affective Commitment* menjelaskan tentang kecenderungan untuk bergabung pada entitas dengan kehendaknya sendiri, atau perasaan gembira menjadi anggota organisasi karena merasa percaya bahwa organisasinya baik, sehingga mereka bermaksud untuk berbuat sesuatu yang baik untuk organisasinya
- b. *Normative Commitment* mencerminkan perasaan tentang kewajiban untuk tetap bekerja di organisasinya atau karena adanya tekanan dari pihak lain sehingga mereka harus tetap berada di organisasi.
- c. *Continuance Commitment* adalah sebuah perjanjian yang didasarkan pada kebutuhan atau digambarkan sebagai hubungan atas dasar saling membutuhkan dan perhitungan untung dan rugi.

Maka dapat disimpulkan bahwa komitmen organisasi adalah sikap individu yang dapat bertahan dalam sebuah organisasi/perusahaan yang

melakukan pekerjaan dengan rasa tanggung jawab dengan melihat tujuan perusahaan tersebut.

## **7. Sistem Pengendalian Intern**

Sistem pengendalian intern (SPI) adalah proses yang integral pada tindakan dan kegiatan yang dilakukan secara terus menerus oleh pemimpin dan seluruh pegawai untuk memberikan keyakinan yang memadai atas tercapainya tujuan organisasi melalui kegiatan yang efektif dan efisien (Haryono, 2013) terdapat pengertian pengendalian intern yang lain, menurut Hery (2013:159) dalam artikel (Alifia, 2021) pengendalian intern adalah suatu kebijakan manajemen yang harus dipatuhi atau dijalankan oleh seluruh karyawan perusahaan dengan tujuan untuk melindungi aset dan kekayaan perusahaan dari tindakan penyalahgunaan serta menjamin tersedianya informasi akuntansi perusahaan yang akurat. Pengendalian intern dalam artikel (Rokhmanah & Nurhayati, 2022) adalah suatu proses yang dilakukan oleh pimpinan dan pegawai untuk memastikan bahwa tujuan perusahaan tercapai melalui berbagai macam cara yaitu kegiatan efektif, efisien, keandalan pelaporan keuangan, keamanan aset, dan kepatuhan terhadap peraturan. Sedangkan sistem pengendalian intern menurut (Udiyanti et al, 2014) dalam artikel yang ditulis (Istri et al., 2017) merupakan salah satu tolak ukur yang harus di gencarkan pemerintah daerah dalam penyusunan laporan keuangan. Karena sistem pengendalian intern mampu membentuk struktur organisasi, metode dan ukuran yang dikoordinasikan untuk menjaga kekayaan organisasi, mengecek ketelitian

dan keandalan data akuntansi, mendorong efesiensi dan dipatuhinya kebijakan pemerintah daerah.

Dalam sebuah buku (Haryono, 2013) menuliskan bahwa Menurut Peraturan Pemerintah No. 60 Tahun 2008 Sistem Pengendalian Intern adalah proses yang integral pada tindakan dan kegiatan yang dilakukan secara terus-menerus oleh pimpinan dan seluruh pegawai untuk memberikan keyakinan memadai atas tercapainya tujuan organisasi melalui kegiatan yang efektif dan efisien, keandalan pelaporan keuangan, pengamanan asset negara dan ketaatan terhadap peraturan perundang-undangan.” unsur sistem pengendalian intern dalam peraturan pemerintah ini mengacu pada unsur sistem pengendalian intern yang telah dipraktikan di lingkungan pemerintah di berbagai negara, yang meliputi :

- a. Lingkungan pengendalian : keefektivitasan pengendalian intern dapat diwujudkan dengan perilaku positif seluruh individu di lingkungan instansi pemerintah baik itu dari jajaran pejabat hingga pegawai yang menciptakan suasana kerja yang baik.
- b. Penilaian resiko : Penilaian resiko ini dapat menganalisis tentang resiko yang dilakukan untuk menginvestigasi akibat yang telah teridentifikasi terhadap pencapaian pada suatu tujuan organisasi. Pengendalian atas pengelolaan ini terbagi menjadi dua bidang yaitu pengendalian umum dan pengendalian aplikasi. Pengendalian umum yang dimaksud adalah pengaman dalam suatu system informasi dan akses, sedangkan

pengendalian aplikasi yang dimaksud adalah pengendalian persetujuan, pengendalian kelengkapan, akurasi dan keandalan

- c. Kegiatan pengendalian : Kegiatan pengendalian ini berupa evaluasi terhadap kinerja dan pelaksanaan instansi pemerintah agar terlaksana sesuai yang diharapkan dan bertujuan untuk mencegah resiko dan mencapai tujuan sasaran pemerintahan.
- d. Informasi dan komunikasi : Informasi yang dimaksud adalah data yang telah diolah untuk pengambilan suatu keputusan serta terwujudnya pengendalian dan tanggung jawab pimpinan instansi, sedangkan komunikasi adalah tepat waktunya penyampaian informasi tersebut.
- e. Pemantauan : Pemantauan penerapan system pengendalian internal dari satu periode ke periode lainnya, dan kemudian hasil dari kegiatan ini menjadi jaminan bahwa audit segera ditindaklanjuti.

Dapat disimpulkan bahwa pengendalian intern merupakan suatu kebijakan dari manajemen yang harus dipatuhi dan dilaksanakan sebagaimana mestinya yang bertujuan untuk menjaga keamanan perusahaan.

## **8. Karakteristik Usaha**

Karakteristik perusahaan menurut (Fanani et al, 2009) dalam (Burbano, 2015) merupakan ciri khas atau sifat yang melekat dalam suatu entitas usaha yang dapat dilihat dari jenis usaha atau industri, tingkat likuiditas, tingkat profitabilitas, ukuran perusahaan, keputusan investasi, dan lain-lain. Setiap perusahaan memiliki karakteristik yang berbeda antara

entitas yang satu dengan yang lain, pada penelitian ini karakteristik usaha yang digunakan adalah ukuran usaha dan lama usaha.

Ukuran usaha Menurut (Fadilah, 2016) dalam artikelnya mengatakan bahwa suatu pengelolaan usaha dengan melihat total asset, jumlah karyawan dalam perusahaan, serta pendapatan yang diperoleh dalam suatu periode akuntansi. Jika dalam suatu perusahaan memiliki karyawan yang cukup akan mempengaruhi kompleksitas dan operasional perusahaan, sedangkan dengan pendapatan atau penjualan yang dihasilkan oleh perusahaan dapat menunjukkan perputaran asset atau modal perusahaan.

Lama usaha dalam artikel yang ditulis oleh (Syaifudin, 2015) adalah seberapa lamanya suatu perusahaan itu berdiri atau umur dari suatu perusahaan tersebut. Dapat diasumsikan bahwa perkembangan usaha yang signifikan diakibatkan oleh seberapa lama perusahaan itu berdiri. Semakin lama perusahaan itu berdiri cenderung lebih berkembang karena sudah memiliki pengalaman dalam menjalankan usahanya, perkembangan usaha juga dapat dilihat dari dunia persaingan usaha atau pasar. Perkembangan dari usaha tersebut tergantung dari iklim perdagangan dan persaingan yang terjadi di dunia usaha atau pasar.

## **B. Penelitian Terdahulu**

Sebagai acuan dalam penelitian, maka dibutuhkan sebuah penelitian terdahulu yang memiliki variabel sama seperti penelitian ini.

Dilansir dari sebuah skripsi (Desi, 2022) yang melakukan penelitian dengan judul Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi, Sistem Pengendalian

Internal, Pemanfaatan Teknologi Informasi, Kompetensi Sumber Daya Manusia, dan Komitmen Organisasi terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah. Penelitian tersebut mengatakan bahwa sistem pengendalian internal, kompetensi sumber daya manusia dan komitmen organisasi berpengaruh positif signifikan terhadap kualitas laporan keuangan pada pemerintah daerah. Penelitian tersebut menyimpulkan bahwa laporan keuangan yang berkualitas mampu memberikan manfaat bagi pengguna.

Sebuah penelitian yang dilakukan oleh (Fadilah, 2016) dengan judul “Pengaruh Kualitas Sumber Daya Manusia dan Karakteristik Usaha terhadap Kualitas Laporan Keuangan UKM Kabupaten Lumajang” mengatakan bahwa kualitas sumber daya manusia dan karakteristik usaha berpengaruh positif signifikan terhadap kualitas laporan keuangan. Hasil penelitian tersebut menyimpulkan bahwa karakteristik usaha yang mempengaruhi laporan keuangan adalah ukuran usaha dan lama usaha.

Peneliti menggunakan acuan penelitian terdahulu dari artikel (Faishol & Lamongan, 2016) yang melakukan sebuah penelitian dengan judul “Pengaruh Pengendalian Intern Terhadap Kualitas Laporan Keuangan” dengan objek satuan kerja pemerintah daerah kabupaten lamongan. Penelitian tersebut mengatakan bahwa bahwa pengendalian intern berpengaruh positif signifikan terhadap kualitas laporan keuangan karena pengendalian intern dapat membantu pengurus dan pengelola keuangan dalam menjaga aset menjamin tersajinya pelaporan keuangan,

manajerial yang akurat dan dapat diandalkan, mengoptimalkan pemanfaatan sumber daya secara ekonomis, efektif dan efisien.

Komitmen organisasi juga merupakan salah satu variabel dalam penelitian ini, penelitian terdahulu yang digunakan, mengacu pada sebuah penelitian milik (Desi, 2022) yang mengatakan bahwa komitmen organisasi secara parsial berpengaruh positif dan signifikan pada kualitas laporan keuangan pemerintah daerah karena hasil penelitian yang diperoleh menandakan hasil yang positif. Artikel tersebut menyimpulkan bahwa jika semakin tinggi komitmen organisasi maka akan semakin baik pula pelaporan keuangan, dan berlaku sebaliknya jika semakin rendah komitmen organisasi maka akan berdampak pada kualitas laporan keuangan.

Sebuah penelitian terdahulu yang selanjutnya digunakan acuan oleh peneliti adalah penelitian yang dilakukan oleh (Saifudin & Aprilia, 2020) dengan judul “Pengaruh Sistem Pengendalian Intern, Teknologi Informasi, Kualitas Sumber Daya Manusia, dan Komitmen Organisasi terhadap Kualitas Laporan Keuangan” Artikel tersebut menyimpulkan bahwa hal yang mempengaruhi kualitas laporan keuangan adalah semakin tinggi dan kuatnya sistem pengendalian intern, besarnya pemanfaatan teknologi, latar belakang pendidikan, pelatihan dan ketrampilan serta pengalaman kerja yang dimiliki, kesadaran berkomitmen terhadap organisasi merupakan hal yang harus dilakukan, sehingga akan mendukung terlaksananya laporan keuangan yang berkualitas

Menurut hasil penelitian diatas, dapat disimpulkan dalam tabel dibawah ini.

**Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu**

| No | Penulis<br>dan Tahun      | Judul                                                                                                                                                                                                                                                | Variabel                                                                                                                                                                                                                   | Hasil                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. | Desi<br>Ramadhani<br>2022 | Pengaruh<br>Sistem<br>Informasi<br>Akuntansi,<br>Sistem<br>Pengendalian<br>Internal,<br>Pemanfaatan<br>Teknologi<br>Informasi,<br>Kompetensi<br>Sumber Daya<br>Manusia, dan<br>Komitmen<br>Organisasi<br>terhadap<br>Kualitas<br>Laporan<br>Keuangan | Y: Kualitas<br>Laporan<br>Keuangan<br>X1: Sistem<br>Informasi<br>Akuntansi<br>X2:<br>Pengendalian<br>Internal<br>X3:<br>Pemanfaatan<br>teknologi<br>Informasi<br>X4:<br>Kompetensi<br>SDM<br>X5:<br>Komitmen<br>Organisasi | 1. Sistem<br>Informasi<br>Akuntansi,<br>Sistem<br>Pengendalian<br>Internal,<br>Kompetensi<br>Sumber Daya<br>Manusia, dan<br>Komitmen<br>Organisasi<br>berpengaruh<br>signifikan<br>terhadap<br>kualitas<br>laporan<br>keuangan<br>Pemerintah<br>Daerah |

|    |                      |                                                                                                                         |                                                                                         |                                                                                                                   |
|----|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                      | Pemerintah Daerah                                                                                                       |                                                                                         |                                                                                                                   |
| 2. | Nur Fadilah (2019)   | Pengaruh Kualitas Sumber Daya Manusia dan Karakteristik Usaha terhadap Kualitas Laporan Keuangan UKM Kabupaten Lumajang | Y : Kualitas Laporan Keuangan X1: Kualitas Sumber Daya Manusia X2 : Karakteristik Usaha | 1. Kualitas Sumber Daya Manusia dan Karakteristik Usaha berpengaruh signifikan terhadap Kualitas Laporan Keuangan |
| 3. | Ahmad Faishol (2016) | Pengaruh Sistem Pengendalian Intern Terhadap Kualitas Laporan Keuangan                                                  | Y: Kualitas Laporan Keuangan X1: Sistem pengendalian Intern                             | 1. Sistem pengendalian intern berpengaruh positif signifikan pada kualitas laporan keuangan pemerintah            |

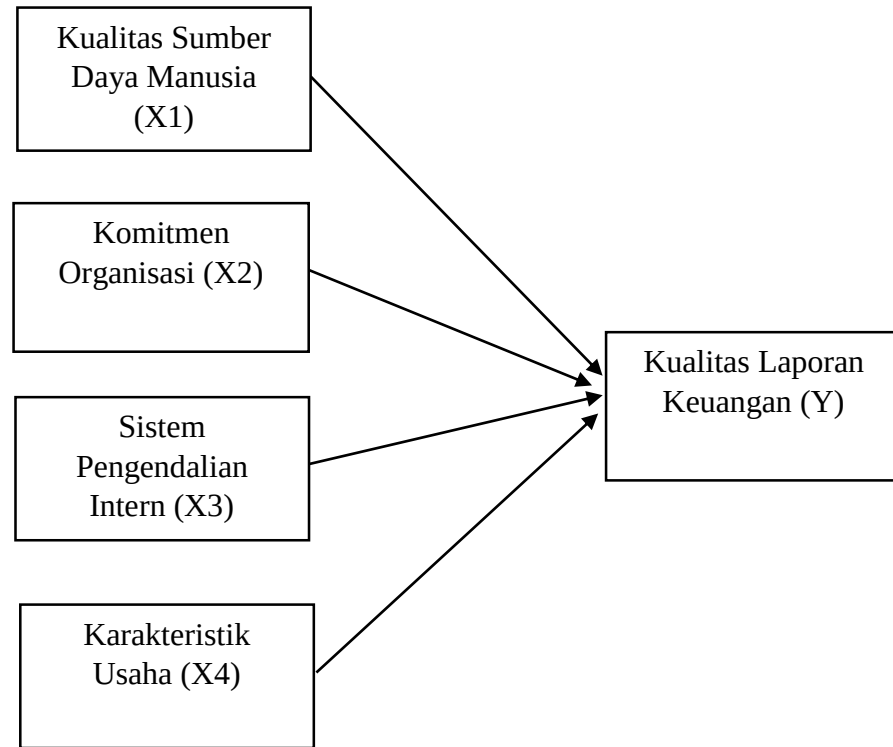
|    |                                                                                     |                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                     |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                                     |                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                         | daerah<br>lamongan                                                                                                                                                                  |
| 4. | 1. Cok Istri<br>Agung<br>Prami<br>Shintia<br>2. Ni Made<br>Adi<br>Erawati<br>(2017) | Pengaruh<br>Kualitas SDM,<br>Sistem<br>Informasi,<br>Pengendalian<br>Intern dan<br>Komitmen<br>Organisasi<br>Pada Kualitas<br>Laporan<br>Keuangan | Y: Kualitas<br>Laporan<br>Keuangan<br>X1: Kualitas<br>SDM<br>X2: Sistem<br>Informasi<br>X3:<br>Pengendalian<br>Intern<br>X4 :<br>Komitmen<br>Organisasi | 1. Kualitas<br>SDM,<br>Pengendalian<br>Intern dan<br>komitmen<br>organisasi<br>berpengaruh<br>positif<br>signifikan<br>pada kualitas<br>laporan<br>keuangan<br>pemerintah<br>daerah |
| 5. | Saifudin &<br>Aprilia<br>2020                                                       | Pengaruh<br>Sistem<br>Pengendalian<br>Intern,<br>Teknologi<br>Informasi,<br>Kualitas<br>Sumber Daya<br>Manusia, dan                               | Y: Kualitas<br>Laporan<br>Keuangan<br>X1:Sistem<br>Pengendalian<br>Intern<br>X2: Teknologi<br>Informasi<br>X3:Kualitas                                  | 1. hasil<br>penelitian<br>menunjukkan<br>bahwa Sistem<br>Pengendalian<br>Intern,<br>Kualitas<br>Sumber Daya<br>Manusia, dan                                                         |

|  |  |                                                                       |                                                         |                                                                                                               |
|--|--|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  | Komitmen<br>Organisasi<br>terhadap<br>Kualitas<br>Laporan<br>Keuangan | Sumber Daya<br>Manusia<br>X4:<br>Komitmen<br>Organisasi | Komitmen<br>Organisasi<br>berpengaruh<br>positif<br>signifikan<br>terhadap<br>kualitas<br>laporan<br>keuangan |
|--|--|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

### C. Kerangka Pemikiran

(Sugiyono, 2019) mengemukakan bahwa Kerangka berpikir menjelaskan keterkaitan antara variabel independen dan dependen atau model konseptual tentang bagaimana teori berhubungan dengan berbagai faktor yang telah diidentifikasi sebagai hal yang penting. Dibawah ini adalah gambar model penelitian yang didasarkan pada hasil telaah teoritis penelitian terdahulu

**Gambar 2. 1 Model penelitian**



Model penelitian pada gambar 1 dapat dijelaskan sebagai berikut :

Y = Kualitas Laporan Keuangan (KLK)

X1 = Kualitas Sumber Daya Manusia (KDM)

X2 = Komitemen Organisasi (KO)

X3 = Sistem Pengendalian Intern (SPI)

X4 = Karakteristik Usaha (KU)

Dimana KDM, KO, SPI, dan KU berhubungan dengan KLK

Kualitas sumber daya manusia (SDM) dalam penelitian ini merupakan variabel X yang pertama, sumber daya manusia dalam suatu

organisasi adalah sebagai faktor penentu dalam suatu organisasi dan mempunyai makna yang sama pentingnya dalam suatu pekerjaan dikutip menurut (Maulida, 2015). Variabel X yang kedua dalam penelitian ini adalah Komitmen organisasi, menurut (Desi, 2022) bertujuan untuk mempertahankan keanggotaan organisasi yang merupakan loyalitas individu dalam suatu organisasi tersebut guna tetap tinggal di dalam instansi itu, komitmen yang tinggi membantu organisasi dalam pencapaian kinerja serta menunjukkan dedikasi dalam mencapai sebuah tujuan organisasi. Variabel X yang ketiga adalah pengendalian intern menurut (Faishol & Lamongan, 2016) fungsi dari system pengendalian intern adalah untuk mencegah terjadinya kecurangan serta menjamin terselenggaranya aturan hukum yang diberlakukan oleh system pengendalian intern oleh pemerintahan, sedangkan variabel X yang keempat adalah karakteristik usaha dalam artikel (Maulida, 2015) dikatakan bahwa karakteristik usaha adalah salah satu faktor dalam menentukan kualitas laporan keuangan menengah, karena karakteristik perusahaan merupakan ciri khas atau sifat yang melekat pada suatu entitas usaha.

#### **D. Hipotesis**

Berikut ini akan disebutkan beberapa hipotesis dari penelitian ini

1. Hubungan kualitas sumber daya manusia terhadap kualitas laporan keuangan

Peran utama dalam penyusunan laporan keuangan adalah Sumber Daya Manusia, untuk menghasilkan laporan keuangan yang berkualitas

dibutuhkan Sumber Daya Manusia yang berkualitas dan berkompeten dapat dilihat dari jenjang pendidikan, pengetahuan dan pemahaman akuntansi, keterampilan serta sikapnya dalam menyelesaikan sebuah pekerjaan.

Penelitian yang dilakukan oleh (Fadilah, 2019) mengatakan bahwa kualitas sumber daya manusia berpengaruh positif signifikan terhadap kualitas laporan keuangan. Hasil penelitiannya mengatakan bahwa semakin baik jenjang pendidikan pimpinan, pengetahuan akuntansi, maka mengakibatkan semakin baik pula kualitas laporan keuangan. Berdasarkan uraian tersebut maka dapat dirumuskan hipotesis :

H1 : Kualitas sumber daya manusia berpengaruh positif signifikan terhadap kualitas laporan keuangan

## 2. Hubungan komitmen organisasi terhadap kualitas laporan keuangan

Didalam sebuah organisasi atau perusahaan diperlukan pegawai atau staff yang memiliki komitmen yang bertujuan untuk mengoptimalkan seluruh informasi dalam membuat sebuah laporan keuangan, untuk itu sebuah perusahaan atau organisasi harus berupaya untuk meningkatkan sebuah komitmen organisasi agar tercapainya sebuah laporan keuangan yang berkualitas.

Penelitian yang dilakukan oleh (Desi, 2022) mengatakan bahwa jika tingkat komitmen organisasi yang tinggi maka akan mencapai tujuan organisasi, dan mempengaruhi hasil laporan keuangan. Hasil dari penelitian ini adalah variabel komitmen organisasi berpengaruh positif signifikan terhadap kualitas laporan keuangan.

H2 : Komitmen organisasi berpengaruh positif signifikan terhadap kualitas keuangan

3. Hubungan pengendalian intern terhadap kualitas laporan keuangan

Sistem pengendalian internal yang memadai sesuai dengan empat indikator yaitu lingkungan pengendalian, penilaian resiko, informasi dan komunikasi serta pemantauan akan berpengaruh dalam kualitas laporan keuangan karena akan memberikan keyakinan secara maksimal dan dapat meningkatkan kepercayaan pengguna laporan keuangan, diatas untuk itu sistem pengendalian internal harus dilaksanakan oleh setiap lembaga atau organisasi, untuk mencapai tujuan sebuah organisasi atau perusahaan.

(Faishol & Lamongan, 2016) mengatakan bahwa pengendalian internal dapat membantu pengurus dan pengelola keuangan dalam menjaga asset, menjamin tersajinya pelaporan keuangan, manajerial yang akurat dan dapat dihandalkan, mengoptimalkan pemanfaatan sumber daya secara ekonomis, efektif dan efisien. Hasil dari penelitian tersebut menunjukkan bahwa sistem pengendalian intern berpengaruh positif signifikan terhadap kualitas laporan keuangan Pemerintah Daerah Kabupaten Lamongan.

H3 : Sistem Pengendalian intern berpengaruh positif signifikan terhadap kualitas keuangan

4. Hubungan karakteristik usaha terhadap kualitas laporan keuangan

Karakteristik usaha yang dipakai dalam penelitian ini adalah ukuran usaha dan lama usaha, ukuran usaha diperlukan karena dalam pengelolaan sebuah organisasi atau perusahaan hal yang dilihat adalah total asset, jumlah

karyawan yang dipekerjakan serta pendapatan akuntansi, serta perkembangan suatu usaha dapat dilihat dari berapa lama usaha itu didirikan.

Penelitian yang dilakukan oleh (Fadilah, 2019) mengatakan bahwa ukuran usaha dan lama usaha berpengaruh positif signifikan terhadap kualitas laporan keuangan karena tingkat kompleksitas perusahaan yang menggunakan informasi akuntansi dipengaruhi oleh seberapa besar pendapatan atau penjualan, dan juga perkembangan sebuah usaha dipengaruhi oleh lama usaha yang telah berjalan. Hasil penelitian tersebut mengatakan bahwa jika semakin baik ukuran usaha, dan lama usaha, maka mengakibatkan semakin baik pula kualitas laporan keuangan. Berdasarkan uraian diatas dapat dirumuskan hipotesis :

H4 : Ukuran usaha dan lama usaha berpengaruh positif signifikan terhadap kualitas keuangan.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Berikut kesimpulan yang dapat ditarik berdasarkan hasil analisis dan pembahasan yang telah diuraikan pada bab sebelumnya hal ini menyatakan bahwa :

1. Kualitas sumber daya manusia tidak berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan UKM Kota Solo.
2. Komitmen organisasi berpengaruh secara positif signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UKM Kota Solo.
3. Sistem pengendalian intern berpengaruh secara positif signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UKM Kota Solo.
4. Karakteristik usaha tidak berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan UKM Kota Solo

#### **B. Saran**

Berdasarkan hasil dari penelitian ini, terdapat beberapa saran yang dapat dipertimbangkan oleh beberapa pihak yaitu :

1. Bagi peneliti lain, agar menambah dan menggali variabel lain yang diduga dapat mempengaruhi kualitas laporan keuangan ukm seperti peran teknologi informasi, kompetensi sumber daya manusia dan lain lain. Sehingga dengan memiliki keberagaman

variabel lain diharapkan hasil yang didapatkan dapat lebih maksimal

2. Bagi pelaku ukm sebaiknya selalu mengoptimalkan kinerja karyawan serta memperhatikan dan mengendalikan hal hal yang menjadi masalah dalam pihak internal suatu organisasi.

## DAFTAR PUSTAKA

- admin web. (2022). Pelatihan Service Excellence Bagi Pelaku UKM Blora. Blorakab.Go.Id.  
<https://www.blorakab.go.id/index.php/public/berita/detail/4401/pelatihan-service-excellence-bagi-pelaku-ukm-blora>
- Alifia, M. (2021). Pengaruh Pengendalian Intern. 7, 6.
- Amri, N. F. (2015). Teori Stakeholder. E-Akuntansi.Com. <https://www.e-akuntansi.com/teori-stakeholder/>
- Ariawan. (2019). *Meningkatkan Kinerja UKM*.
- Bukit, B., Malusa, T., & Rahmat, A. (2017). Pengembangan Sumber Daya Manusia. In *Zahir Publishing*.
- Burbano. (2015). Pengaruh Kualitas SDM Dan Karakteristik usaha. *Ekp*, 13(3), 1576–1580.
- Cahyani, A. D., Mulyani, S., & Budiman, N. A. (2020). Pengaruh Akuntansi Berbasis SAK EMKM, Kualitas Sumber Daya Manusia, dan Karakteristik Usaha Terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *Seminar Nasional Manajemen, Ekonomi, Dan, Akuntansi, September*, 12–22.  
<https://proceeding.unpkediri.ac.id/index.php/senmea/article/view/224/193>
- Desi, R. (2022). Pengaruh Struktur Organisasi dan Kompetensi Sumber Daya Manusia terhadap Kualitas Sistem Informasi Akuntansi. *Bandung Conference Series: Accountancy*, 2. <https://doi.org/10.29313/bcsa.v2i1.815>
- Fadilah, N. (2016). Pengaruh Kualitas Sumber Daya Manusia Dan Karakteristik Usaha Terhadap Kualitas Laporan Keuangan UKM Kabupaten Lumanjang. 2, 1–23.
- Fadilah, N. (2019). Pengaruh Kualitas Sumber Daya Manusia dan Karakteristik Usaha terhadap Kualitas Laporan Keuangan UKM Kabupaten Lumajang. *Journal of Economic, Bussines and Accounting (COSTING)*, 2(2), 263–271.  
<https://doi.org/10.31539/costing.v2i2.557>
- Faishol, A., & Lamongan, U. I. (2016). Pengaruh Sistem Pengendalian Intern Terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Studi Kasus Pada Satuan Kerja Perangkat Daerah Pemerintah Kabupaten Lamongan). *I*(3), 205–212.
- Ghozali. (2018). Desain Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif.
- Haryono. (2013). Sistem Pengendalian Intern Badan Litbang Pertanian.
- Hendri, M., & NR, E. (2020). Pengaruh Kualitas Sumber Daya Manusia, Implementasi Sistem Informasi Manajemen Daerah Dan Penerapan Standar Akuntansi Pemerintah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 2(1), 2479–2493.

<https://doi.org/10.24036/jea.v2i1.224>

- Istri Agung Prami Shintia, C., & Made Adi Erawati, N. (2017). Pengaruh Kualitas SDM, Sistem Informasi, Pengendalian Intern Dan Komitmen Organisasi Pada Kualitas Laporan Keuangan. 21, 1186–1205. <https://doi.org/10.24843/EJA.2017.v21.i02.p12>
- Istri, C., Prami, A., Made, N., & Erawati, A. (2017). *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana KEUANGAN Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana ( Unud ), Bali , Indonesia Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana ( Unud ), Bali , Indonesia ABSTRAK PENDAHULUAN Kinerja Satuan Kerja Perangkat Daerah. 21, 1186–1205.*
- Izzah, Ismatul , Susbiyani Arik, S. A. (n.d.). *Pengaruh Kualitas Sumber Daya Dan Karakteristik Usaha.*
- Kasmir. (2021). Pengertian Laporan Keuangan. Ginee.Com. <https://ginee.com/id/insights/pengertian-laporan-keuangan/>
- Kusumo, G. R. (n.d.). Analisis Faktor Faktor yang mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah. 89–101.
- Lintong, J. S., Limpeleh, E. A. N., & Sungkowo, B. (2020). Laporan Keuangan Berdasarkan SAK ETAP pada BUMDes “Kineauan” Desa Wawona Kabupaten Minahasa Selatan. *Jurnal Bisnis Dan Kewirausahaan*, 16(1), 95–101. <https://doi.org/10.31940/jbk.v16i1.1597>
- Maulida. (2015). Pengaruh Kualitas Sumber Daya Manusia Dan Karakteristik Perusahaan Terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *Ekp*, 13(3), 1576–1580.
- Quraissy, A. (2022). Normalitas Data Menggunakan Uji Kolmogorov-Smirnov dan Saphiro-Wilk. *J-HEST Journal of Health Education Economics Science and Technology*, 3(1), 7–11. <https://doi.org/10.36339/jhest.v3i1.42>
- Rahma, S. A. (2022). UKM di Banten Mampu Serap 235.022 Tenaga Kerja. Merdeka.Com. <https://www.merdeka.com/uang/ukm-di-banten-mampu-serap-235022-tenaga-kerja.html>
- Rokhmanah, F., & Nurhayati, N. (2022). Pengaruh Struktur Organisasi dan Kompetensi Sumber Daya Manusia terhadap Kualitas Sistem Informasi Akuntansi. *Bandung Conference Series: Accountancy*, 2(1). <https://doi.org/10.29313/bcsa.v2i1.815>
- Saifudin, S., & Aprilia, R. N. (2020). Sistem Pengendalian Intern, Teknologi Informasi, Sumber Daya Manusia Dan Komitmen Organisasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Kota Semarang. *Adbis: Jurnal Administrasi Dan Bisnis*, 14(1), 9. <https://doi.org/10.33795/j-adbis.v14i1.83>
- Sinambela, Prof, D. L. P. (2016). *Manajemen Sumber Daya Manusia.*
- Siwambudi, I. G. N., Yasa, G. W., & Badera, I. D. N. (2017). *Kompetensi SDM DAN Sistem Pengendalian Intern pada PADA Kualitas Laporan Keuangan. 1,*

385–416.

Sugiyono. (2019). Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif.

Sulistiyo, H., & Putra, R. A. K. (2020). Strategi Pengembangan Usaha Kecil Menengah Sektor Industri Pengolahan Kabupaten Bekasi. *Eqien: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 7(2), 38–48. <https://doi.org/10.34308/eqien.v7i2.145>

Syaifudin. (2015). Pengaruh Kualitas Sumber Daya Manusia, Komitmen Organisasi, Sistem Pengendalian Intern, Dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *Ekp*, 13(3), 1576–1580.

UKM, D. K. (n.d.). *Jumlah usaha mikro di Kota Surakarta*. <https://data.surakarta.go.id/dataset/jumlah-usaha-mikro-di-kota-surakarta>

Wibowo, S. B. (2019). Analisis Faktor Faktor Yang Berpengaruh Dalam Laporan Keuangan. *Akuntansi*.

## LAMPIRAN

### Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

#### KUESIONER PENELITIAN

##### Petunjuk Pengisian Kuesioner

1. Pengisian kuesioner dilakukan oleh Staff Akuntansi Usaha Kecil Menengah di kota Surakarta
2. Sebelum menjawab kuesioner, mohon untuk melengkapi identitas responden dengan mengisi nama instansi, nama staff, jenis kelamin, usia, pendidikan terakhir, dan lama bekerja.
3. Jawablah pertanyaan pertanyaan kuesioner dengan cara memberikan tanda checklist (V) pada kolom pilihan jawaban kuesioner yang tersedia, dengan keterangan sebagai berikut :  
STS = Sangat Tidak Setuju  
TS = Tidak Setuju  
N = Netral  
S = Setuju  
SS = Sangat Setuju
4. Pilihlah jawaban yang paling sesuai dengan keadaan yang sebenarnya, setiap pertanyaan hanya boleh diisi oleh satu jawaban saja.
5. Jawaban tidak ada yang salah. Mohon usahakan menjawab setiap pertanyaan kuesioner dengan penuh keyakinan, sehingga tidak mengosongkan satupun jawaban.

##### Identitas Responden

Nama Responden :  
Nama Instansi :  
Jenis Kelamin : (Pria/Wanita)  
Usia : Tahun  
Pendidikan Terakhir :  
Lama Bekerja :  < 5 Tahun  
 6 – 10 Tahun  
 > 10 Tahun

Isilah kuesioner dibawah ini sesuai dengan keadaan ditempat anda bekerja

| No | Pernyataan                                                                                                                                  | STS | TS | N | S | SS |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|----|---|---|----|
|    | <b>KUALITAS SDM</b>                                                                                                                         |     |    |   |   |    |
|    | <b>Pengetahuan Akuntansi</b>                                                                                                                |     |    |   |   |    |
| 1  | Sumber daya manusia pada instansi tempat saya bekerja telah memiliki kemampuan dan mampu menyusun Laporan Keuangan sesuai standar akuntansi |     |    |   |   |    |
| 2  | Pada instansi saya bekerja diadakan pelatihan untuk membantu pengembangan keahlian dalam tugas pada bidang keuangan/akuntansi               |     |    |   |   |    |
|    | <b>Jenjang Pendidikan</b>                                                                                                                   |     |    |   |   |    |
| 3  | Pada instansi saya bekerja, SDM Bagian keuangan/akuntansi didukung oleh latar belakang pendidikan yang sesuai                               |     |    |   |   |    |
| 4  | Pendidikan terakhir yang saya tempuh menunjang pada pekerjaan yang saat ini lakukan                                                         |     |    |   |   |    |
|    | <b>Pengalaman Kerja</b>                                                                                                                     |     |    |   |   |    |
| 5  | Sub bagian keuangan/akuntansi pada instansi tempat saya bekerja telah memiliki sumber daya yang memadai                                     |     |    |   |   |    |
| 6  | Saya telah memiliki pengalaman kerja yang sama sebelum bekerja pada instansi ini                                                            |     |    |   |   |    |
|    | Sumber : Kusumo, G. R. (n.d.).                                                                                                              |     |    |   |   |    |
|    | <b>KOMITMEN ORGANISASI</b>                                                                                                                  |     |    |   |   |    |
|    | <b>Affective Commitmen</b>                                                                                                                  |     |    |   |   |    |
| 1  | Pada instansi saya bekerja mempunyai keinginan yang kuat dalam organisasi untuk tetap melakukan perbaikan kualitas keuangan                 |     |    |   |   |    |
|    | <b>Continuance Commitmen</b>                                                                                                                |     |    |   |   |    |
| 2  | Saya merasa bahwa berada di instansi saya bekerja sekarang merupakan kesempatan terbaik untuk membangun karir                               |     |    |   |   |    |
| 3  | Saya tetap bisa bertahan di instansi saya bekerja saat ini untuk jangka waktu yang tidak terbatas                                           |     |    |   |   |    |
|    | <b>Normative Commitmen</b>                                                                                                                  |     |    |   |   |    |
| 4  | Dalam menjalankan tugas, saya selalu berkomitmen untuk mengacu pada visi, misi dan tujuan organisasi                                        |     |    |   |   |    |
| 5  | Organisasi/Instansi ini layak untuk mendapatkan kesetiaan karyawanya                                                                        |     |    |   |   |    |
| 6  | Peran dan tanggungjawab seluruh pegawai sub bagian keuangan/akuntansi pada instansi tempat saya bekerja telah ditetapkan secara jelas       |     |    |   |   |    |
|    | Sumber : (Desi, 2022)                                                                                                                       |     |    |   |   |    |
|    | <b>SISTEM PENGENDALIAN INTERN</b>                                                                                                           |     |    |   |   |    |
|    | <b>Lingkungan Pengendalian</b>                                                                                                              |     |    |   |   |    |

|   |                                                                                                                                                                                  |  |  |  |  |  |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|
| 1 | Penyelenggaraan kegiatan pengelolaan anggaran pada instansi tempat Saya bekerja telah dibuatkan Standard Operating Procedure (SOP)                                               |  |  |  |  |  |
|   | <b>Penilaian Resiko</b>                                                                                                                                                          |  |  |  |  |  |
| 2 | Pada instansi tempat Saya bekerja, telah membuat dan menggunakan dokumen/catatan yang memadai.                                                                                   |  |  |  |  |  |
| 3 | Pada Instansi saya bekerja Pimpinan selalu mempunyai rencana dalam mengurangi resiko pelanggaran terhadap sistem dan prosedur akuntansi                                          |  |  |  |  |  |
|   | <b>Pemantauan</b>                                                                                                                                                                |  |  |  |  |  |
| 4 | PP Nomor 60 Tahun 2008 tentang Sistem Pengendalian Intern Pemerintah yang dapat mencegah kecurangan dan penyelewengan telah diimplementasikan pada instansi tempat Saya bekerja. |  |  |  |  |  |
| 5 | Telah diterapkan tindakan disiplin yang tepat atas penyimpangan terhadap kebijakan dan prosedur, atau pelanggaran terhadap aturan perilaku pada instansi tempat Saya bekerja.    |  |  |  |  |  |
|   | Sumber :(Kusumo, n.d.)                                                                                                                                                           |  |  |  |  |  |
|   | <b>KARAKTERISTIK USAHA</b>                                                                                                                                                       |  |  |  |  |  |
|   | <b>Ukuran Usaha</b>                                                                                                                                                              |  |  |  |  |  |
| 1 | Pada instansi tempat saya bekerja memiliki penjualan pertahun lebih dari 300.000.000                                                                                             |  |  |  |  |  |
| 2 | Pada instansi saya bekerja memiliki asset tidak termasuk tanah dan bangunan lebih dari 50.000.000 dan tidak lebih banyak dari 500.000.000                                        |  |  |  |  |  |
| 3 | Pada instansi saya bekerja memiliki karyawan lebih dari 10 orang                                                                                                                 |  |  |  |  |  |
|   | <b>Lama Usaha</b>                                                                                                                                                                |  |  |  |  |  |
| 4 | Pada instansi saya bekerja, UKM ini sudah berjalan lebih dari 3 tahun                                                                                                            |  |  |  |  |  |
| 5 | Apakah perkembangan perusahaan di instansi saya bekerja dipengaruhi oleh umur dari suatu usaha tersebut                                                                          |  |  |  |  |  |
|   | Sumber : (Maulida, 2015)                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |
|   | <b>KUALITAS LAPORAN KEUANGAN</b>                                                                                                                                                 |  |  |  |  |  |
|   | <b>Dapat Dipahami</b>                                                                                                                                                            |  |  |  |  |  |
| 1 | Pada instansi saya bekerja informasi laporan keuangan yang dihasilkan dapat dipahami dengan jelas                                                                                |  |  |  |  |  |
| 2 | Laporan keuangan tempat saya bekerja telah disusun secara sistematis sehingga mudah dimengerti                                                                                   |  |  |  |  |  |
|   | <b>Relevan</b>                                                                                                                                                                   |  |  |  |  |  |
| 3 | Laporan keuangan di tempat saya bekerja telah menyediakan informasi yang mampu memprediksi masa yang akan datang                                                                 |  |  |  |  |  |
| 4 | Pada instansi saya bekerja, laporan keuangan diterbitkan tepat waktu sesuai periode akuntansi                                                                                    |  |  |  |  |  |

|   |                                                                                                                                                                |  |  |  |  |  |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|
|   | <b>Andal</b>                                                                                                                                                   |  |  |  |  |  |
| 5 | Laporan keuangan pada instansi saya bekerja menghasilkan informasi yang jujur sesuai transaksi yang terjadi dan peristiwa keuangan lainya yang harus disajikan |  |  |  |  |  |
| 6 | Informasi yang dilaporkan dalam keuangan pada instansi saya bekerja dapat memenuhi kebutuhan pengguna                                                          |  |  |  |  |  |
|   | Sumber : (Kusumo, n.d.)                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |

## Lampiran 2 Hasil dari Penelitian

### A. Data Responden

| No | Nama Instansi Tempat Bekerja  | Nama Responden                  | Jenis Kelamin | Pendidikan Terakhir |
|----|-------------------------------|---------------------------------|---------------|---------------------|
| 1  | CATERING NISSA                | Murni Indyastuti                | Perempuan     | SMA/K               |
| 2  | Catering dan Kos Bu Roesdiyah | DRA ROESDIYAH SAFITRI           | Perempuan     | D3/S1               |
| 3  | WEDHANG SOLO                  | IRWAN SUSANTO                   | Laki Laki     | SMA/K               |
| 4  | Rafashop                      | MARS TUTIYANTI                  | Perempuan     | SMA/K               |
| 5  | Nashwa Jewellery              | Yusuf                           | Laki Laki     | D3/S1               |
| 6  | Taplak Rajut                  | ANISAH                          | Perempuan     | SMA/K               |
| 7  | Almaira                       | Chandra Nendra SW               | Laki Laki     | SMA/K               |
| 8  | Surya zuppa                   | SURYANINGSIH                    | Perempuan     | SMA/K               |
| 9  | Sambel Pecel Sehati           | IDA RUSTIYANI                   | Perempuan     | SMA/K               |
| 10 | Rama Snack                    | ARIEF K.                        | Laki Laki     | SMA/K               |
| 11 | CLOTH by ISTI                 | Istiqomah                       | Perempuan     | D3/S1               |
| 12 | OMAH MANTEN                   | LINDA KUSTORRYNA                | Perempuan     | D3/S1               |
| 13 | Angkringan Jowo               | Ivan Fardian                    | Laki Laki     | D3/S1               |
| 14 | Chicken and friends           | DINDHA DWI MAHARANI KUSUMASTUTI | Perempuan     | D3/S1               |
| 15 | Tempe Keripik Sagu Mbak Nin   | Tri Winarsih                    | Perempuan     | D3/S1               |
| 16 | SIVA SNACK                    | RETNO SRI WULANDARI             | Perempuan     | D3/S1               |
| 17 | BANDENG PRESTO SOLO GEO       | DINA WAHYU HAPSARI              | Perempuan     | SMA/K               |
| 18 | Adrian Snack                  | FITRI ADRIANI                   | Perempuan     | D3/S1               |
| 19 | Febri Laundry                 | Sri Hartini                     | Perempuan     | D3/S1               |
| 20 | RAFFI SNACK                   | IWAN NOVIANTO                   | Laki Laki     | SMA/K               |
| 21 | Vega Bakery                   | Lilik Sari P                    | Perempuan     | D3/S1               |
| 22 | Rengginan Chandra Dewi        | YUDHA ANUGRAH W                 | Laki Laki     | SMA/K               |
| 23 | Dapur Ummi                    | ARINNA FITRIA SUSIANI           | Perempuan     | SMA/K               |
| 24 | Chacha Katering               | Awiningrum                      | Perempuan     | SMA/K               |
| 25 | PUKIS BADRAN                  | RENATA ZORAIFI                  | Perempuan     | D3/S1               |

|    |                                     |                              |           |       |
|----|-------------------------------------|------------------------------|-----------|-------|
| 26 | Jual Boneka dan Bunga Satin Wisuda  | RIZKI KURNIA DHANI           | Laki Laki | D3/S1 |
| 27 | Rizky Cell                          | Endang Suwarti               | Perempuan | D3/S1 |
| 28 | SALON IMA                           | IMA NUR ISTIQOMAH            | Perempuan | D3/S1 |
| 29 | Kroto                               | Margaretha Maria Eni         | Perempuan | SMA/K |
| 30 | Olahan Yang Ti                      | NURUL HIDAYATI FITRIYAH      | Perempuan | D3/S1 |
| 31 | Garasi Degan                        | DWI MARSONO                  | Laki Laki | D3/S1 |
| 32 | Zahidah fashion                     | DARWANTO                     | Laki Laki | D3/S1 |
| 33 | Uni Batik                           | HARTINI                      | Perempuan | D3/S1 |
| 34 | NAFA COLECTION                      | DEWI RETNOWATI               | Perempuan | SMA/K |
| 35 | Mebel Amalia                        | MUHAMMAD ARIS BUDI WAHYONO   | Laki Laki | SMA/K |
| 36 | Pukis dan Corobikan                 | Sugiyanto                    | Perempuan | SMA/K |
| 37 | SALON ANGGRAENI                     | ANGGRAENI LUKASTUTI ST.      | Perempuan | D3/S1 |
| 38 | SALON SAVA                          | KARTIKA PUSPASARI            | Perempuan | SMA/K |
| 39 | LAUNDRY SETYANIK                    | SETYANIK                     | Perempuan | D3/S1 |
| 40 | RIAS PENGANTIN TRI WAHYUNI          | TRI WAHYUNI KURNIA SETYAWATI | Perempuan | D3/S1 |
| 41 | RUMAH HERBAL SOLO GULA ALAMI STEVIA | Novita Annisa                | Perempuan | D3/S1 |
| 42 | Kripik tempe purwo                  | Tutik Pamiarsih              | Perempuan | D3/S1 |

## B. Skor Dari Kuesioner

### 1. Variabel Kualitas Laporan Keuangan

| Y1.1 | Y1.2 | Y1.3 | Y1.4 | Y1.5 | Y1.6 | JUMLAH |
|------|------|------|------|------|------|--------|
| 3    | 4    | 3    | 3    | 3    | 3    | 19     |
| 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 24     |
| 4    | 4    | 3    | 4    | 5    | 5    | 25     |
| 5    | 5    | 3    | 5    | 5    | 3    | 26     |
| 3    | 3    | 3    | 3    | 2    | 3    | 17     |
| 5    | 5    | 5    | 4    | 5    | 4    | 28     |
| 4    | 5    | 4    | 4    | 4    | 4    | 25     |
| 4    | 4    | 3    | 3    | 3    | 4    | 21     |
| 2    | 4    | 2    | 4    | 4    | 2    | 18     |
| 4    | 4    | 2    | 3    | 5    | 3    | 21     |
| 5    | 5    | 3    | 4    | 5    | 4    | 26     |
| 3    | 3    | 2    | 3    | 5    | 4    | 20     |
| 5    | 4    | 3    | 4    | 4    | 5    | 25     |
| 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 24     |
| 4    | 4    | 3    | 4    | 5    | 4    | 24     |