

**DETERMINAN KUALITAS LAPORAN KEUANGAN
KOPERASI PEGAWAI NEGERI: PENGUJIAN PERAN
MODERASI TINGKAT PENERAPAN SISTEM
PENGENDALIAN INTERNAL**

SKRIPSI

Diajukan Kepada

Universitas Pendidikan Ganesha

Untuk memenuhi salah satu persyaratan

Dalam Menyelesaikan Program Sarjana Ekonomi

Jurusan Ekonomi dan Akuntansi

Oleh

NI KETUT SITI ARDIANTI

NIM. 1617051176

PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI

JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA

2020

SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS
DAN MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK
MENCAPAI GELAR SARJANA EKONOMI**

MENYETUJUI

Pembimbing I,



Made Aristia Prayudi, S.A., M.Sc., Ak.
NIP. 198809212015041002

Pembimbing II,



Ni Wayan Yulianita Dewi, S.E., M.S.A., Ak.
NIP. 198007262005012002

Skripsi oleh Ni Ketut Siti Ardianti

Telah dipertahankan di depan dewan penguji

Pada tanggal : 3 Agustus 2020

Dewan Penguji,




Made Aristia Prayudi, S.A., M.Sc., Ak.
NIP. 198809212015041002

(Ketua)



Ni Wayan Yulianita Dewi, S.E., M.S.A., Ak
NIP. 198007262005012002

(Sekretaris)



Nyoman Ari Surya Darmawan, S.E., Ak., M.Si
NIP. 198205112008121004

(Anggota)

LEMBAR PENGESAHAN

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi

Universitas Pendidikan Ganesha

Guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai Gelar Sarjana Ekonomi

Pada :

Hari : Jumat

Tanggal : 03 Agustus 2020

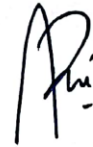
Menyetujui,

Ketua Ujian,



Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si
NIP. 196810291993032001

Sekretaris Ujian,



Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si
NIP. 198301052008122002

Menyetujui,
Fakultas Ekonomi



Dr. Gede Yuniarta, S.E., Ak., M.Si
NIP. 197906162002121003

v

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul "*Determinan Kualitas Laporan Keuangan Koperasi Pegawai Negeri: Pengujian Peran Moderasi Tingkat Penerapan Sistem Pengendalian Internal*" beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila dikemudian ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya sastra ini atau klaim terhadap karya saya ini.

Singaraja, 3 Agustus 2020
Yang membuat pernyataan



Ni Ketut Siti Ardianti
NIM. 1617051176

PRAKATA

Puji syukur peneliti panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat dan rahmat-Nya, sehingga dapat diselesaikan skripsi dengan judul **“DETERMINAN KUALITAS LAPORAN KEUANGAN KOPERASI PEGAWAI NEGERI: PENGUJIAN PERAN MODERASI TINGKAT PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL”**. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan mencapai gelar sarjana ekonomi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Dalam skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan baik berupa moral, spiritual maupun material dari berbagai pihak. Untuk itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih, rasa hormat dan penghargaan yang tulus kepada yang terhormat.

1. Prof. Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd, Rektor Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi, terimakasih sudah memberikan ijin kepada saya untuk melakukan penelitian terkait dengan skripsi yang saya buat.
3. Dr. Anantawikrama Tungga Atmadja, S.E., Ak., M.Si, selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha, sekaligus dosen yang telah memberikan kesempatan untuk mengikuti pendidikan di Jurusan Ekonomi dan Akuntansi.
4. Dr. Desak Nyoman Sri Werastuti, S.E., M.Si., Ak, selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha, yang

telah sangat sabar dan banyak membantu dalam melancarkan proses penyelesaian skripsi ini meskipun dalam kondisi yang kurang kondusif.

5. Made Arie Wahyuni, S.E.,M.Si, selaku Koordinator Prodi Studi S1 Akuntansi yang telah sabar dan banyak membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini.
6. Made Aristia Prayudi, S.A., M.Sc., Ak. selaku dosen pembimbing satu yang dengan sabar sudah membimbing dan sudah memberikan arahan yang baik dalam proses penyusunan skripsi.
7. Ni Wayan Yulianita Dewi, S.E., M.SA., Ak, selaku pembimbing dua yang sudah memberikan arahan dan membimbing dengan baik dalam penyusunan skripsi.
8. Nyoman Ari Surya Darmawan, S.E.,Ak., M.Si, selaku dosen penelaah yang sudah bersedia membimbing dan memberikan saran yang sangat membantu dalam proses penyusunan skripsi.
9. Nyoman Trisna Herawati, S.E., Ak., M.Pd., selaku pembimbing akademik yang telah banyak membantu dan memberikan bimbingan dan motivasi.
10. Bapak dan Ibu Dosen Pengajar Program Studi S1 Akuntansi yang tidak bisa peneliti sebutkan satu persatu, yang telah dengan sabar dan tekun mendidik dan memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis selama perkuliahan.
11. Dinas Penanaman Modal dan PTSP Denpasar yang telah memberikan ijin kepada penulis untuk mengambil data di Dinas Koperasi, dan Usaha Kecil & Menengah Provinsi Bali.

12. Dinas Koperasi, dan Usaha Kecil & Menengah Provinsi Bali, yang telah bersedia memberikan informasi atau data yang dibutuhkan penulis dalam proses pembuatan skripsi.
13. Dinas Koperasi, dan Usaha Kecil & Menengah Kabupaten Karangasem, yang telah bersedia memberikan informasi atau data yang dibutuhkan penulis dalam proses pembuatan skripsi.
14. I GEDE DANA dan NI LUH SUTA selaku orang tua penulis, terima kasih banyak atas dukungan, doa, perjuangan, motivasi, biaya pendidikan dan atas segalanya. Semoga dengan ini kalian bisa berbangga hati memiliki anak sepertiku dan semoga penulis bisa membahagiakan kalian.
15. Kepada kakak-kakakku, Ni Luh Manis, Ni Kadek Mariani dan Ni Komang Juniasih, yang sudah menjadi kakak yang terbaik yang selalu mendukung penulis dalam segala hal, terimakasih doa, support dan biaya kuliah yang telah kalian berikan sebagai bentuk dukungannya.
16. Kepada ponakan tercinta, terima kasih sudah menjadi anak-anak yang selalu ceria sehingga penulis betah berada dirumah, kelak semoga menjadi anak-anak yang sukses sayang.
17. Anggota UKM KSR PMI UNIT UNDIKSHA, terima kasih telah menjadi keluarga selama disingaraja, terimakasih atas tawa, sedih, pengalaman, kenangan yang telah diberikan, tiga tahun yang akan selalu dikenang.
18. Teman-teman seperjuangan, terima kasih atas segala kenangan manis dan pahit, semangat, motivasi, saran kepada penulis, kalian akan selalu terkenang di hati. Terima kasih telah melewati masa sulit bersama.

19. Terimakasih sahabat rasa saudara Aryaningsih, Indrayani yang selalu menemani, dan selalu ada ketika penulis sedang susah disingaraja.
20. Sahabat Rusuhku Luh Putu Suryantini, Ni Komang Sumitariani, Ni Wayan Desi Sawitri, Luh Budi Darmasari, dan Ni Luh Putu Yuni Diantari, terima kasih atas segala kebahagiaan, kesedihan, rasa persaudaraan, kegilaan, kegokilan, dukungan, doa, nasihat dan segalanya, kalian luar biasa. Semoga akan tetap menjadi sahabat bahkan setelah kita lulus dari sini.
21. Adik-adik kos parikesit, teman seperjuangan dari OKK yang ternyata bisa 1kos (Yanti Suandewi) terimakasih sudah menjadi keluarga kedua selama disingaraja ini 2 tahun yang sangat berkesan bersama kalian semua sukses kedepannya kalian.
22. Teman-teman KKN Desa Pitra, Tabanan, terima kasih atas pengalaman, kebersamaan dan kenangan manis yang telah terukir walaupun dalam waktu yang singkat, tetapi sudah seperti keluarga bagiku.
23. Kepada pihak-pihak yang pernah singgah dan sempat memberi harapan, kebahagiaan, kesedihan, kenangan dan memori.
24. Semua pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Akhir kata, penulis berharap agar skripsi ini mampu memberikan manfaat bagi semua pihak yang berkepentingan.

Singaraja, 3 Agustus 2020

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMING	iii
LEMBAR PENGESAHAN PENGUJI	iv
LEMBAR PENGESAHAN PANITIA UJIAN	v
LEMBAR MOTTO	vi
PRAKATA	vii
ABSTRAK	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
 BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah	12
1.3 Pembatasan Masalah	12
1.4 Rumusan Masalah	12
1.5 Tujuan Penelitian	13
1.6 Manfaat Penelitian	14
 BAB II KAJIAN TEORI	
2.1 Teori Keagenan	16
2.2 Laporan Keuangan	16
2.2.1 Pengertian Laporan Keuangan	16
2.2.2 Susunan Laporan Keuangan	18
2.2.3 Kualitas Laporan Keuangan.....	23
2.3 Pemahaman Akuntansi Koperasi Berbasis SAK-ETAP.....	25
2.4 Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi	30
2.4.1 Pengertian Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi.....	30
2.5 Sistem Pengendalian Internal.....	32

2.5.1 Pengertian Sistem Pengendalian Internal.....	32
2.5.2 Tujuan Sistem Pengendalian Internal	33
2.5.3 Komponen Pengendalian Internal.....	34
2.5.4 Unsur-unsur Pengendalian Internal.....	36
2.6 Penelitian Terdahulu yang Relevan	36
2.7 Kerangka Berfikir	44
2.8 Hipotesis Penelitian	45

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Lokasi Penelitian	50
3.2 Rancangan Penelitian	50
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian	53
3.3.1 Populasi.....	53
3.3.2 Sampel.....	54
3.4 Jenis dan Sumber Data	55
3.4.1 Jenis Data	55
3.4.2 Sumber Data.....	56
3.5 Metode Pengumpulan Data.....	57
3.5.1 Instrumen Variabel Terikat.....	58
3.5.1.1 Definisi Operasional Variabel Terikat	58
3.5.1.2 Kisi-kisi Instrumen Penelitian	59
3.5.2 Instrumen Variabel Bebas	60
3.5.2.1 Definisi Operasional Variabel Bebas	60
3.5.2.2 Kisi-kisi Instrumen Penelitian	61
3.5.3 Instrumen Variabel Pemoderasi.....	63
3.5.3.1 Definisi Operasional Variabel Pemoderasi	63
3.5.3.2 Kisi-kisi Instrumen penelitian	63
3.6 Metode dan Teknik Analisis Data	65
3.6.1 Uji Statistik Deskriptif	65
3.6.2 Uji Kualitas Data	65
3.6.3 Uji Asumsi Klasik	66
3.6.4 Uji Hipotesis	68

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN PENELITIAN

4.1 Deskripsi Data	71
4.1.1 Gambaran Umum Responden	72
4.1.2 Karakteristik Responden	72
4.1.3 Deskripsi Umum Hasil Penelitian	75
4.2 Uji Kualitas Data	77
4.2.1 Hasil Uji Validitas	77
4.2.2 Hasil Uji Reliabilitas	79
4.3 Uji Asumsi Klasik	80
4.3.1 Uji Normalitas	80
4.3.2 Uji Multikolinieritas	81
4.3.3 Uji Heteroskedastisitas	83
4.4 Uji Hipotesis	84
4.4.1 Uji Hipotesis I	84
4.4.2 Uji Hipotesis II	87
4.5.3 Uji Hipotesis III	90
4.5.4 Uji Hipotesis IV.....	92
4.5 Pembahasan Hasil Penelitian	97
4.5.1 Pengaruh Pemahaman Akuntansi Koperasi Berbasis SAK-ETAP Terhadap Kualitas Laporan Keuangan KPN.....	97
4.5.2 Pengaruh Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan KPN	99
4.5.3 Penerapan Sistem Pengendalian Internal Memoderasi Hubungan Antara Pemahaman Akuntansi Koperasi Berbasis SAK-ETAP dan Kualitas Laporan Keuangan KPN	102
4.5.4 Penerapan Sistem Pengendalian Internal Memoderasi Hubungan Antara Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi dan Kualitas Laporan Keuangan KPN	104
4.6 Implikasi	107
4.6.1 Implikasi Teoritis	108
4.6.2 Implikasi Praktis	109

BAB V PENUTUP

5.1 Rangkuman110

5.2 Simpulan111

5.3 Saran112

DAFTAR PUSTAKA115

LAMPIRAN118



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1. Data Penilaian Kesehatan Koperasi Kab/Kota se-Bali tahun 2019	6
Tabel 1.2. Data Koperasi yang Tidak Aktif Kab/Kota se-Bali tahun 2019	6
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	36
Tabel 3.1 Daftar Koperasi Pegawai Negeri di Kabupaten Karangasem	53
Tabel 3.2 Data Responden Penelitian	54
Tabel 3.3 Skor Skala <i>Likert</i>	58
Tabel 3.4 Variabel dan Indikator Kualitas Laporan Keuangan	59
Tabel 3.5 Variabel dan Indikator (X_1) dan (X_2)	62
Tabel 3.6 Variabel dan Indikator (Z)	63
Tabel 4.1 Rincian Pendistribusian dan Pengembalian Kuesioner	72
Tabel 4.2 Data Karakteristik Responden	73
Tabel 4.3 Hasil Analisis Statistik Deskriptif	75
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas Penelitian	77
Tabel 4.5 Hasil Uji Reabilitas Penelitian	80
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas Penelitian	81
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinieritas	82
Tabel 4.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas	83
Tabel 4.9 Hasil Uji Linier Berganda	85
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi	86
Tabel 4.11 Hasil Uji Uji Statistik T	86
Tabel 4.12 Hasil Uji Linier Berganda	88
Tabel 4.13 Hasil Uji Koefisien Determinasi	88
Tabel 4.14 Hasil Uji Uji Statistik T	89
Tabel 4.15 Hasil Uji Koefisien Determinasi	90

Tabel 4.16 Hasil Uji <i>Moderated Regression Analysis</i>	91
Tabel 4.17 Hasil Uji Koefisien Determinasi	92
Tabel 4.18 Hasil Uji <i>Moderated Regression Analysis</i>	93
Tabel 4.19 Hasil <i>Independent Sample T-Test</i>	94
Tabel 4.20 Uji <i>Independent Sample T-Test</i>	95
Tabel 4.21 Uji <i>Independent Sample T-Test</i>	96
Tabel 4.22 Uji <i>Independent Sample T-Test</i>	97



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	45
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian	52



DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Surat-surat terkait dengan penelitian	119
Lampiran 2. Kuesioner Penelitian	121
Lampiran 3. Hasil Tabulasi Data	128
Lampiran 4. Hasil Analisis Statistik Deskriptif	134
Lampiran 5. Hasil Uji Kualitas Data	136
Lampiran 6. Hasil Uji Asumsi dan Hipotesis	146
Lampiran 7. Surat Ekspedisi	152

