

**KUALITAS SUMBER DAYA MANUSIA SEBAGAI  
PEMODERASI DALAM PENGARUH PENERAPAN STANDAR  
AKUNTANSI KEUANGAN ENTITAS MIKRO KECIL DAN  
MENENGAH PADA KUALITAS LAPORAN KEUANGAN  
(Studi Pada UMKM Keripik Tempe Sanan Kota Malang)**

**SKRIPSI**

*Untuk Memenuhi Persyaratan dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi*



**Disusun oleh:**

**PUTRI GALUH TRIBUANA**

**Nomor Pokok : A.2018.1.34726**

**Jurusan : Akuntansi**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI (STIE)**

**MALANGKUÇEWARA**

**MALANG**

**2022**

**KUALITAS SUMBER DAYA MANUSIA SEBAGAI  
PEMODERASI DALAM PENGARUH PENERAPAN STANDAR  
AKUNTANSI KEUANGAN ENTITAS MIKRO KECIL DAN  
MENENGAH PADA KUALITAS LAPORAN KEUANGAN  
(Studi Pada UMKM Keripik Tempe Sanan Kota Malang)**

**SKRIPSI**

*Untuk Memenuhi Persyaratan dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi*



Oleh:

**PUTRI GALUH TRIBUANA**

**A.2018.1.34726**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI (STIE)**

**MALANGKUÇEÇWARA**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**MALANG**

**2022**

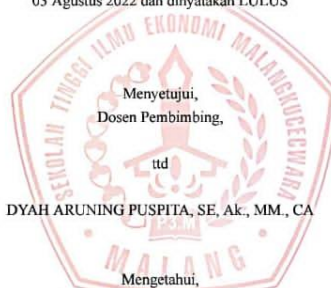
# LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

## SKRIPSI


KUALITAS SUMBER DAYA MANUSIA SEBAGAI PEMODERASI DALAM PENGARUH PENERAPAN STANDAR  
AKUNTANSI KEUANGAN ENTITAS MIKRO KECIL MENENGAH PADA KUALITAS LAPORAN KEUANGAN  
PADA UMKM KERIPIK TEMPE SANAN KOTA MALANG

Oleh:  
PUTRI GALUH TRIBUANA  
A.2018.1.34726

Telah dipertahankan di depan dosen penguji pada tanggal:  
03 Agustus 2022 dan dinyatakan LULUS



Mengetahui,  
Ketua STIE Malang

  
Drs. BUNYAMIN, M.M., Ph.D

# LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

## PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, di dalam naskah skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu perguruan tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur jiplakan, saya bersedia Skripsi dibatalkan serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU nomor 20 tahun 2003, pasal 25 ayat 2 dan pasal 70)

Malang, 21 Juli 2022

Mahasiswa



PUTRI GALUH TRIBUANA

NPK: A.2018.1.34726

# SURAT KETERANGAN RISET

## SURAT KETERANGAN PENELITIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : M. Arif Sofyan Hadi

Jabatan : Ketua Paguyuban Sentra Industri Keripik dan Tempe Sanan

Menerangkan dengan sebenarnya bahwa:

Nama : Putri Galuh Tribuana

NPK : A.2018.1.34726

Alamat :

Telepon :

Jurusan : Akuntansi

Universitas : Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIE) Malangkuçeçwara Malang

Judul Penelitian:

"KUALITAS SUMBER DAYA MANUSIA SEBAGAI PEMODERASI DALAM PENGARUH  
PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN ENTITAS MKRO KECIL DAN  
MENENGAH PADA KUALITAS LAPORAN KEUANGAN

(STUDI PADA UMKM KERIPIK TEMPE SANAN KOTA MALANG)"

Telah melakukan Penelitian di Paguyuban Sentra Industri Keripik dan Tempe "SANAN" Sejak bulan Februari 2022. Demikian surat keterangan ini dibuat dan digunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 1 Maret 2022

Ketua Paguyuban  
Sentra Industri Keripik dan Tempe  
Sanan



M. Arif Sofyan Hadi

## UCAPAN TERIMA KASIH

Dalam proses penulisan skripsi ini penulis tidak luput dari kendala. Berkat adanya bimbingan, bantuan dan dukungan dari berbagai pihak sehingga kendala tersebut dapat diatasi. Dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Drs. Bunyamin, M.M., Ph.D selaku Ketua STIE Malangkuçeçwara.
2. Ibu Dra. Rr. Widanarni Pudjiastuti, Ak,M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi STIE Malangkuçeçwara.
3. Ibu Dyah Aruning Puspita, SE, Ak., MM., CA selaku Dosen Pembimbing yang telah mengorbankan waktu dan pikiran dalam memberikan bimbingan, arahan, saran dan dorongan semangat pada saat penulisan skripsi ini dengan sabar, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
4. Ibu Dra. Sherly Hesti Erawati, MM selaku Dosen Wali yang selalu memberi dukungan, arahan, saran dari awal menjadi mahasiswa baru hingga saat ini.
5. Segenap Staf Dosen dan seluruh Staf Akademik yang senantiasa membantu dalam memberikan ilmu, wawasan dan fasilitas yang sangat membantu penulis dalam menunjang penyelesaian penulisan skripsi ini.
6. UMKM Keripik Tempe Sanan, Kota Malang yang telah memberikan izin penelitian.
7. Kedua orang tuaku: Bapakku tercinta Bapak H. Sumono dan Ibuku tercinta Ibu Hj. Susi Lanjari yang selalu senantiasa memberikan semangat, nasehat, motivasi, dukungan, kasih sayang dan tiada hentinya memanjatkan doa untuk penulis sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan.
8. Kakakku dan keponakanku yang tercinta Lucky Permana, Mayang Sekarini, Alief Yoehansyah, Rina Megasari, Ricky Permana Alfarizi, Ihsan Nuha AlFath yang selalu memberi motivasi serta dukungan untuk menyelesaikan skripsi ini.
9. Seluruh keluarga besar yang memberi dukungan,semangat kepada penulis.

10. Muhammad Andris yang selalu memberi semangat, selalu menemani, sabar menunggu penulis menyelesaikan skripsi ini dan juga banyak memberikan masukan dalam penulisan skripsi ini.
11. Sahabatku Risma Dewi Ardianti, Dechivera Sumengkar, Roida Ayu Sasadila, Ni Made Arianti Widya Utari, Nadya Fitriani, Irfatuz Zahroh, Sandra Ayu Wulandari, Iftitah Amira, Elisyah, Bratanti Suwita Ningrum, Sashandana Imania Agasta dan teman-teman seperjuangan jurusan akuntansi di STIE Malangkuçeçwara tahun 2018 yang selalu menemani, mendukung, dan selalu berjuang bersama-sama sampai skripsi ini dapat terselesaikan.
12. Semua pihak yang ikut membantu menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu atas bantuan dan kerjasamanya.

Semoga amal kebaikan yang telah disumbangkan kepada penulis mendapatkan balasan yang setimpal dari Allah SWT, dinilai sebagai amal ibadah yang bermanfaat. Penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi pihak-pihak yang berminat mempelajari dan mengkaji pokok-pokok yang terkandung di dalamnya.

Malang, 21 Juli 2022

Penulis,



Putri Galuh Tribuana

## **ABSTRAK**

Tujuan penelitian ini adalah untuk menguji bagaimanakah pengaruh penerapan SAK EMKM dengan moderasi Kualitas SDM terhadap Kualitas Laporan Keuangan. Peneliti mengambil studi pada UMKM keripik pada wilayah Sanan, Kota Malang. Metode sampling yang digunakan adalah *simple random sampling*. Sampel dalam penelitian ini adalah berjumlah 47 UMKM keripik tempe didesa Sanan yang secara rinci terdapat dalam list terlampir. Berdasarkan hasil penelitian diperoleh bahwa Penerapan SAK EMKM berpengaruh signifikan dan positif terhadap Kualitas Laporan Keuangan. Variabel Kualitas SDM berpengaruh signifikan dan positif terhadap Kualitas Laporan Keuangan. Variabel Kualitas SDM tidak dapat memoderasi pengaruh Penerapan SAK EMKM terhadap Kualitas Laporan Keuangan.

**Kata kunci:** SAK EMKM, Kualitas SDM, Kualitas Laporan Keuangan



## ***Abstract***

*The purpose of this study was to examine how the effect of the application of SAK EMKM with the moderation of HR Quality on the Quality of Financial Reports. Researchers took a study on MSME chips in the Sanan area, Malang City. The sampling method used is simple random sampling. The sample in this study amounted to 47 SMEs of tempe chips in the village of Sanan which are detailed in the attached list. Based on the results of the study, it was found that the application of SAK EMKM had a significant and positive effect on the Quality of Financial Reports. The HR Quality variable has a significant and positive effect on the Quality of Financial Reports. The variable of HR quality cannot moderate the effect of the implementation of SAK EMKM on the Quality of Financial Reports.*

***Keywords:*** *SAK EMKM, Quality of Human Resources, Quality of Financial Reports*

## KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah SWT yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, penulis panjatkan rasa puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah dan inayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul "Kualitas Sumber Daya Manusia Sebagai Pemoderasi Dalam Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil Menengah Pada Kualitas Laporan Keuangan (Studi Pada UMKM Keripik Tempe Sanan Kota Malang)". Penyusunan skripsi ini adalah sebagai syarat yang harus dipenuhi bagi mahasiswa tingkat akhir dalam rangka memperoleh gelar sarjana (S1) di STIE MALANGKUÇEÇWARA. Penulis menyadari dengan terselesaikannya skripsi ini didasari dengan adanya dorongan, bantuan, bimbingan dan doa dari berbagai pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu. Penulis juga menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan dan masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk perbaikan skripsi ini. Semoga dengan adanya skripsi ini dapat memberi manfaat bagi pembaca dan semua pihak. Aamin ya Robbal Allamin.

Malang, 21 Juli 2022

Penulis



Putri Galuh Tribuana

## DAFTAR ISI

COVER.....	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI .....	iii
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iv
SURAT KETERANGAN RISET .....	v
RIWAYAT HIDUP.....	vi
UCAPAN TERIMA KASIH.....	vii
ABSTRAK.....	ix
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI .....	xii
DAFTAR TABEL .....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	4
1.4 Manfaat Penelitian .....	5
1.4.1 Manfaat Teoritis .....	5
1.4.2 Manfaat Praktis .....	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	6
2.1. Tinjauan Teori.....	6
2.1.1 Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil Menengah (SAK-EMKM) .....	6

2.1.2 Kualitas Sumber Daya Manusia (SDM).....	7
2.1.3 Laporan Keuangan .....	7
2.1.4 Teori Sinyal .....	10
2.1.5 Teori Stakeholder .....	10
2.2 Penelitian Terdahulu .....	11
2.3 Model Konseptual Penelitian .....	16
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>21</b>
3.1 JENIS PENELITIAN .....	21
3.2 POPULASI DAN SAMPEL.....	21
3.2.1 Populasi.....	21
3.2.2 Sampel.....	21
3.3 VARIABEL, OPERASIONALISASI DAN PENGUKURAN .....	24
3.3.1 VARIABEL INDEPENDEN .....	24
3.3.2 VARIABEL PERANTARA.....	25
3.3.3 VARIABEL DEPENDEN.....	25
3.4 VARIABEL OPERASIONAL DAN PENGUKURAN .....	26
3.5 METODE PENGUMPULAN DATA .....	26
3.6 UJI VALIDITAS .....	26
3.7 UJI RELIABILITAS .....	27
3.8 METODE ANALISIS .....	28
3.8.1 Pengujian Asumsi Klasik .....	28
3.8.1.1 Uji Normalitas .....	28
3.8.1.2 Uji Multikolinearitas.....	28
3.8.1.3 Uji Heteroskedastisitas.....	29
3.8.2 Pengujian Analisis Regresi berganda.....	30

3.8.2.1	Uji t parsial.....	31
3.8.2.2	Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	31
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN.....	33
4.1	GAMBARAN UMUM OBYEK PENELITIAN .....	33
1.	Obyek Penelitian .....	33
2.	Responden Penelitian.....	33
4.2	DESKRIPSI VARIABEL PENELITIAN.....	37
1.	Analisis Deskriptif .....	37
2.	Deskripsi Variabel .....	38
4.3	UJI INSTRUMEN .....	43
1.	Validitas.....	43
2.	Reliabilitas .....	44
4.4	UJI MODEL DAN HIPOTESIS.....	44
1.	Uji Asumsi Klasik.....	44
2.	Analisis Regresi Linier Berganda.....	47
3.	Moderated Regression Analysis .....	48
4.	Uji Hipotesis .....	49
4.5	PEMBAHASAN .....	52
1.	Pengaruh Penerapan SAK EMKM terhadap Kualitas Laporan Keuangan .....	52
2.	Pengaruh Kualitas SDM terhadap Kualitas Laporan Keuangan.....	53
3.	Pengaruh Penerapan SAK EMKM dengan moderasi Kualitas SDM terhadap Kualitas Laporan Keuangan.....	54
BAB V	PENUTUP .....	57
5.1	KESIMPULAN .....	57
5.2	SARAN.....	58
DAFTAR	PUSTAKA .....	60

LAMPIRAN .....	63
----------------	----

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 : Penelitian terdahulu .....	13
Tabel 3.1 : Penyaringan sampel dari populasi.....	22
Tabel 3.2 : Sampel penelitian .....	22
Tabel 3.3 : Indikator penelitian .....	26
Tabel 4.1 : Analisis deskriptif .....	37
Tabel 4.2 : Skor penerapan SAK EMKM .....	38
Tabel 4.3 : Skor kualitas SDM .....	39
Tabel 4.4 : Skor kualitas laporan keuangan .....	41
Tabel 4.5 : Output uji validitas .....	43
Tabel 4.6 : Output uji reliabilitas .....	44
Tabel 4.7 : Output uji normalitas .....	45
Tabel 4.8 : Output uji multikolinearitas .....	46
Tabel 4.9 : Output uji heteroskedastisitas .....	47
Tabel 4.10 : Output analisis regresi berganda .....	47
Tabel 4.11 : Output <i>Moderated Regression Analysis</i> .....	48
Tabel 4.12 : Output uji koefisien determinasi .....	49
Tabel 4.13 : Output uji F anova.....	50
Tabel 4.14 : Output uji t pada X1 .....	50
Tabel 4.15 : Output uji t pada X2 .....	51
Tabel 4.16 : Output uji t untuk interaksi X1 dan X2 .....	52

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Model konseptual penelitian .....	16
Gambar 4.1 : Klasifikasi Responden 1 .....	34
Gambar 4.2 : Klasifikasi Responden 2 .....	35
Gambar 4.3 : Klasifikasi Responden 3 .....	36
Gambar 4.4 : Kategori skor 1 .....	39
Gambar 4.5 : Kategori skor 2 .....	40
Gambar 4.6 : Kategori skor 3 .....	42

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Kuesioner penelitian.....	63
Lampiran 2 : Hasil Uji Validitas.....	67
Lampiran 3 : Hasil Uji Reliabilitas.....	68
Lampiran 4 : Hasil Uji Normalitas.....	69
Lampiran 5 : Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	69
Lampiran 6 : Hasil Uji Multikolinearitas .....	70
Lampiran 7 : Analisis Regresi Linier.....	70
Lampiran 8 : Moderated Regression Analysis.....	71