

**PENGARUH KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA,  
PEMAHAMAN TEKNOLOGI INFORMASI DAN LATAR  
BELAKANG PENDIDIKAN TERHADAP PENERAPAN SAK  
ETAP PADA UMKM DI KABUPATEN BIREUEN**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-Tugas Dan  
Memenuhi Syarat Guna Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi**

**Oleh**

**AUZAN  
1902110120**



**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH ACEH  
BANDA ACEH  
2022**



**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH ACEH**  
**FAKULTAS EKONOMI**

JALAN MUHAMMADIYAH NO. 91 BATHOH LUENG BATA  
TELEPON (0651) 21023 FAX. 21023 – 34092  
BANDA ACEH 23245

Jurusan : Akuntansi  
Program : Sarjana S-1

Banda Aceh, 3 September 2022

TANDA PERSETUJUAN KOMISI UJIAN SKRIPSI

**TANDA PERSETUJUAN/PENGESAHAN SKRIPSI**

Dengan ini, kami menyatakan telah menyetujui/mengesahkan skripsi saudara:

**AUZAN**

**NPM : 1902110120**

Dengan judul:

**PENGARUH KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA, PEMAHAMAN  
TEKNOLOGI INFORMASI DAN LATAR BELAKANG PENDIDIKAN TERHADAP  
PENERAPAN SAK ETAP PADA UMKM DI KABUPATEN BIREUEN.**

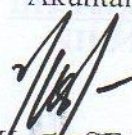
Dengan judul:

**PENGARUH KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA, PEMAHAMAN  
TEKNOLOGI INFORMASI DAN LATAR BELAKANG PENDIDIKAN TERHADAP  
PENERAPAN SAK ETAP PADA UMKM DI KABUPATEN BIREUEN**

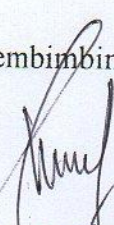
Yang diajukan untuk memenuhi sebagian dari syarat-syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana  
Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Aceh.

Menyetujui / Mengesahkan :

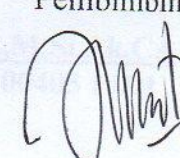
Ketua Program Studi  
Akuntansi

  
**Zulkifli Umar, SE, M.Si, Ak.CA**  
**NIK. 19711019 200405 1 001**

Pembimbing I

  
**Irmawati, SE, M.Si, Ak.CA**  
**NIK. 19750211 200406 2 001**

Pembimbing II

  
**Elviza, SE, M.Si**  
**NIK. 19840405 201112 2 001**

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi



  
**Drs. Tarmizi Gadeng, SE., M.Si., MM**  
**NIK: 19700408 199401 1 001**



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH ACEH  
**FAKULTAS EKONOMI**  
JALAN MUHAMMADIYAH NO. 91 BATHOH LUENG BATA  
TELEPON (0651) 21023 FAX. 21023 – 34092  
BANDA ACEH 23245

Jurusan : Akuntansi  
Program : Sarjana S-1

Banda Aceh, 3 September 2022

**TANDA PERSETUJUAN KOMISI UJIAN SKRIPSI**

Dengan ini, kami menyatakan telah menyetujui/mengesahkan skripsi saudara:

**AUZAN**  
**NPM : 1902110120**

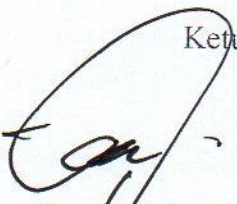
Dengan judul:

**PENGARUH KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA, PEMAHAMAN  
TEKNOLOGI INFORMASI DAN LATAR BELAKANG PENDIDIKAN TERHADAP  
PENERAPAN SAK ETAP PADA UMKM DI KABUPATEN BIREUEN**

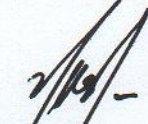
Yang telah dipertahankan di depan Komisi Ujian, pada tanggal 2 September 2022

Menyetujui / Mengesahkan :  
Komisi Ujian

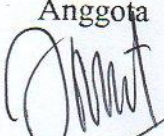
Ketua

  
**Drs. Tarmizi Gadeng, SE, M.Si, MM**  
NIK. 19700408 199401 1 001

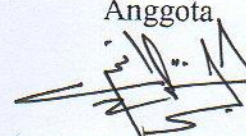
Sekretaris

  
**Zulkifli Umar, SE, M.Si, Ak.CA**  
NIK. 19711019 200405 1 001

Anggota

  
**Elviza, SE, M.Si**  
NIK. 19840405 201112 2 001

Anggota

  
**Budi Safatul Anam, SE, M.Si**  
NIK. 19740607 201709 1 001

Mengetahui  
Ketua Program Studi Akuntansi

  
**Zulkifli Umar, SE, M.Si, Ak.CA**  
NIK. 19711019 200405 1 001

**PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME**  
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

**"SAYA YANG BERTANDA TANGAN DI BAWAH INI MENYATAKAN BAHWA SKRIPSI INI TELAH DITULIS DENGAN SESUNGGUH-SUNGGUHNYA DAN TIDAK ADA BAGIAN YANG MERUPAKAN PENJIPLAKAN KARYA ORANG LAIN DI PROGRAM STUDI AKUNTANSI FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH ACEH, APABILA DI KEMUDIAN HARI TERBUKTI BAHWA PERNYATAAN INI TIDAK BENAR MAKA SAYA SANGGUP MENERIMA HUKUMAN/SANKSI SESUAI PERATURAN YANG BERLAKU"**

Jenis Karya : Skripsi

Untuk pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Aceh Hak Bebas (Copyright Free Right) atas karya ilmiah saya yang berjudul

Banda Aceh, 3 September 2022  
Yang Menyatakan



Auzan

sebagai perangkat yang ada (jika diperlukan) dengan Hak Royalti Non-Eksklusif in Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Aceh berhak menyimpan, mengahli-kan, memformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Dengan ini pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Banda Aceh  
Pada Tanggal : 3 September 2022

Yang Menyatakan,

Auzan

## HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademik Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Aceh, saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Auzan  
NPM : 1902110120  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Aceh **Hak Bebas Royalty Non Eklusif (Non-Exclusive Royalty Free Right)** atas karya ilmiah saya yang berjudul :

### PENGARUH KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA, PEMAHAMAN TEKNOLOGI INFORMASI DAN LATAR BELAKANG PENDIDIKAN TERHADAP PENERAPAN SAK ETAP PADA UMKM DI KABUPATEN BIREUEN

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan) dengan Hak Royalty Non-Eksklusif ini Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Aceh berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Banda Aceh  
Pada Tanggal : 3 September 2022

Yang Menyatakan,



Auzan

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah memberikan rahmat, hidayah, kekuatan dan kesehatan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Pemahaman Teknologi Informasi Dan Latar Belakang Pendidikan Terhadap Penerapan SAK ETAP Pada UMKM Di Kabupaten Bireuen”**. Selanjutnya salawat dan salam kepada junjungan alam Nabi Besar Muhammad SAW yang telah membawa syiar islam di atas muka bumi ini.

Dalam penyelesaian skripsi ini, penulis telah berusaha semaksimal mungkin sesuai dengan kemampuan dan pengalaman yang penulis miliki. Namun penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, baik dalam isi maupun teknis penulisannya. Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati penulis mengharapkan adanya pandangan pikiran, berupa kritik dan saran dari berbagai pihak demi kesempurnaan penulisan ini. Pada kesempatan ini, perkenankan penulis mengucapkan ribuan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada :

1. Ayahanda dan Ibunda tercinta yang telah mendidik, membesarkan, serta mencurahkan kasih sayangnya kepada penulis guna tercapainya cita-cita dan terima kasih juga kepada saudara penulis yang telah memberikan dukungan serta kasih sayang.
2. Bapak Drs. Tarmizi Gadeng, SE, M.Si, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Aceh.

3. Bapak Zulkifli Umar, SE, M.Si, Ak Selaku ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Aceh
4. Ibu Irmawati, SE, M.Si, Ak, CA Selaku pembimbing pertama Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Aceh
5. Ibu Elviza, SE, M.Si Selaku pembimbing kedua Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Aceh
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Muhammadiyah khususnya Staf Pengajar pada Jurusan Akuntansi yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis.
7. Teman-teman angkatan yang telah banyak memberikan dorongan semangat dalam penulisan skripsi ini.

Akhirnya kepada Allah SWT kita berserah diri, karena segala sesuatu tidak akan terjadi jika bukan atas kehendaknya.

Banda Aceh, Agustus 2022

Penulis

## DAFTAR ISI

|                                                                                  | Halaman   |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| KATA PENGANTAR .....                                                             | i         |
| DAFTAR ISI .....                                                                 | iii       |
| DAFTAR TABEL .....                                                               | v         |
| DAFTAR GAMBAR.....                                                               | vi        |
| ABSTRAK .....                                                                    | vii       |
| ABSTRACT .....                                                                   | viii      |
| <br>                                                                             |           |
| BAB I PENDAHULUAN .....                                                          | <b>1</b>  |
| 1.1. Latar Belakang Penelitian .....                                             | 1         |
| 1.2. Rumusan Masalah Penelitian .....                                            | 6         |
| 1.3. Tujuan Penelitian .....                                                     | 6         |
| 1.4. Manfaat Penelitian .....                                                    | 7         |
| 1.5. Ruang Lingkup Penelitian .....                                              | 7         |
| <br>                                                                             |           |
| BAB II KAJIAN KEPUSTAKAAN .....                                                  | <b>8</b>  |
| 2.1 Landasan Teoritis .....                                                      | 8         |
| 2.1.1 Laporan Keuangan .....                                                     | 8         |
| 2.1.2 Penerapan SAK ETAP .....                                                   | 11        |
| 2.1.2.1 Pengertian Penerapan SAK ETAP .....                                      | 11        |
| 2.1.2.2 Indikator Penerapan SAK ETAP .....                                       | 14        |
| 2.1.3 Kompetensi Sumber Daya Manusia.....                                        | 16        |
| 2.1.3.1 Pengertian Kompetensi Sumber Daya Manusia.....                           | 16        |
| 2.1.3.2 Indikator Kompetensi Sumber Daya Manusia .....                           | 17        |
| 2.1.4 Pemahaman Teknologi Informasi .....                                        | 18        |
| 2.1.4.1 Pengertian Pemahaman Teknologi Informasi .....                           | 18        |
| 2.1.4.2 Tujuan dan Komponen Pemahaman Teknologi<br>Informasi .....               | 21        |
| 2.1.4.3 Indikator Pemahaman Teknologi Informasi .....                            | 22        |
| 2.1.5 Latar Belakang Pendidikan .....                                            | 23        |
| 2.1.5.1 Pengertian Latar Belakang Pendidikan .....                               | 23        |
| 2.1.5.2 Indikator Latar Belakang Pendidikan .....                                | 24        |
| 2.2. Penelitian Sebelumnya .....                                                 | 25        |
| 2.3. Kerangka Pemikiran.....                                                     | 30        |
| 2.3.1 Hubungan Kompetensi Sumber Daya Manusia dengan<br>Penerapan SAK ETAP ..... | 30        |
| 2.3.2 Hubungan Pemahaman Teknologi Informasi dengan<br>Penerapan SAK ETAP .....  | 31        |
| 2.3.3 Hubungan Latar Belakang Pendidikan dengan Penerapan<br>SAK ETAP.....       | 32        |
| 2.4. Hipotesis .....                                                             | 34        |
| <br>                                                                             |           |
| BAB III METODE PENELITIAN .....                                                  | <b>35</b> |
| 3.1. Desain Penelitian .....                                                     | 35        |
| 3.2. Populasi dan Sampel Penelitian.....                                         | 37        |
| 3.3. Sumber dan Teknik Pengumpulan Data .....                                    | 38        |

|                                                     |           |
|-----------------------------------------------------|-----------|
| 3.4. Definisi dan Operasioanalisis Variabel .....   | 39        |
| 3.5. Teknik Analisis Data .....                     | 41        |
| 3.6. Pengujian Data .....                           | 42        |
| 3.6.1. Uji Kehandalan ( <i>Reliability</i> ) .....  | 42        |
| 3.6.2. Uji Validitas .....                          | 43        |
| 3.7. Rancangan Pengujian Hipotesis .....            | 43        |
| <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b> | <b>45</b> |
| 4.1. Karakteristik Responden .....                  | 45        |
| 4.2. Hasil Pengujian Data.....                      | 47        |
| 4.3. Analisis Deskriptif .....                      | 49        |
| 4.4. Analisis Regresi Linier Berganda .....         | 56        |
| 4.5. Pengujian Hipotesis.....                       | 59        |
| 4.6. Pembahasan.....                                | 61        |
| <b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>             | <b>66</b> |
| 5.1. Kesimpulan .....                               | 66        |
| 5.2. Saran.....                                     | 66        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>                          | <b>67</b> |
| <b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>                      |           |

## DAFTAR TABEL

|                                                                                                          | <b>Halaman</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Tabel 1.1 Jumlah UMKM di Indonesia tahun 2017-2021 .....                                                 | 1              |
| Tabel 2.1 Penelitian Sebelumnya .....                                                                    | 28             |
| Tabel 3.1 Jumlah Populasi dan Sampel Berdasarkan Bidang UMKM .....                                       | 38             |
| Tabel 3.2 Skala Pengukuran.....                                                                          | 39             |
| Tabel 3.3 Definisi Operasional Variabel.....                                                             | 40             |
| Tabel 4.1 Karakteristik Responden .....                                                                  | 45             |
| Tabel 4.2 Hasil Uji Validitas.....                                                                       | 47             |
| Tabel 4.3 Uji Reliabilitas variabel penelitian (Alpha) .....                                             | 48             |
| Tabel 4.4 Penjelasan Responden Terhadap Variabel Penerapan Laporan<br>Keuangan Berdasarkan SAK ETAP..... | 49             |
| Tabel 4.5 Penjelasan Responden Terhadap Variabel Kompetensi Sumber Daya<br>Manusia .....                 | 50             |
| Tabel 4.6 Penjelasan Responden Terhadap Variabel Pemahaman Teknologi<br>Informasi .....                  | 52             |
| Tabel 4.7 Penjelasan Responden Terhadap Variabel Latar Belakang<br>Pendidikan.....                       | 54             |
| Tabel 4.8 Pengaruh variabel bebas terhadap Penerapan Laporan Keuangan<br>Berdasarkan SAK ETAP.....       | 56             |
| Tabel 4.9 Model Summary .....                                                                            | 58             |
| Tabel 4.10 Anova .....                                                                                   | 59             |

## DAFTAR GAMBAR

|                                      | <b>Halaman</b> |
|--------------------------------------|----------------|
| Gambar 2.1. Kerangka Pemikiran ..... | 33             |

**PENGARUH KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA, PEMAHAMAN  
TEKNOLOGI INFORMASI DAN LATAR BELAKANG PENDIDIKAN  
TERHADAP PENERAPAN SAK ETAP PADA UMKM DI KABUPATEN  
BIREUEN**

**AUZAN  
1902110120**

Pembimbing I : Irmawati, SE, M.Si, Ak, CA  
Pembimbing II : Elviza, SE, M.Si

**ABSTRAK**

Tujuan penelitian ini adalah untuk menguji pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Pemahaman Teknologi Informasi dan Latar Belakang Pendidikan terhadap Penerapan Laporan Keuangan Berdasarkan SAK ETAP pada UMKM di Kabupaten Bireuen. Data penelitian dikumpulkan melalui daftar pertanyaan/kuisisioner dan studi dokumentasi. Pengujian hipotesis menggunakan analisis regresi linier berganda, uji bersama-sama dan uji parsial dimaksud untuk mengetahui secara bersama-sama dan secara parsial pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen pada tingkat kepercayaan 95% ( $\alpha = 0,05$ ). Objek dalam penelitian ini pada UMKM di Kabupaten Bireuen. Ukuran sampel penelitian ini sebanyak 99 UMKM. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Secara uji simultan antara variabel Kompetensi Sumber Daya Manusia, Pemahaman Teknologi Informasi dan Latar Belakang Pendidikan secara simultan berpengaruh terhadap Penerapan Laporan Keuangan Berdasarkan SAK ETAP pada UMKM di Kabupaten Bireuen. Kemudian secara parsial yaitu Kompetensi Sumber Daya Manusia berpengaruh terhadap Penerapan Laporan Keuangan Berdasarkan SAK ETAP pada UMKM di Kabupaten Bireuen. Pemahaman Teknologi Informasi berpengaruh terhadap Penerapan Laporan Keuangan Berdasarkan SAK ETAP pada UMKM di Kabupaten Bireuen. Latar Belakang Pendidikan berpengaruh terhadap Penerapan Laporan Keuangan Berdasarkan SAK ETAP pada UMKM di Kabupaten Bireuen.

Kata Kunci: *Kompetensi Sumber Daya Manusia, Pemahaman Teknologi Informasi, Latar Belakang Pendidikan dan Penerapan Laporan Keuangan Berdasarkan SAK ETAP*

***THE EFFECT OF HUMAN RESOURCE COMPETENCE,  
UNDERSTANDING OF INFORMATION TECHNOLOGY AND  
EDUCATION BACKGROUND ON THE IMPLEMENTATION OF SAK  
ETAP ON UMKM IN BIREUEN DISTRICT***

**AUZAN  
1902110120**

***ABSTRACT***

*The purpose of this study was to examine the effect of Human Resource Competence, Understanding of Information Technology and Educational Background on the Implementation of Financial Statements Based on SAK ETAP on UMKM in Bireuen Regency. Research data were collected through a list of questions/questionnaires and a study of documentation. Hypothesis testing using multiple linear regression analysis, joint test and partial test is intended to determine jointly and partially the effect of the independent variable on the dependent variable at the 95% confidence level ( $\alpha = 0.05$ ). The object of this research is UMKM in Bireuen Regency. The sample size of this study was 99 UMKM. The results showed that the simultaneous test between the variables of Human Resource Competence, Understanding of Information Technology and Educational Background simultaneously affected the Implementation of Financial Statements Based on SAK ETAP on UMKM in Bireuen Regency. Then partially, the Human Resources Competence has an effect on the Implementation of Financial Statements Based on SAK ETAP on UMKM in Bireuen Regency. Understanding Information Technology has an effect on the Implementation of Financial Statements Based on SAK ETAP on UMKM in Bireuen Regency. Educational background influences the application of financial statements based on SAK ETAP on UMKM in Bireuen Regency.*

*Keywords: Human Resources Competence, Understanding of Information Technology, Educational Background and Application of Financial Statements Based on SAK ETAP*

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang Penelitian**

Pandemi Covid-19 telah berlangsung selama 2 (dua) tahun. Pemerintah Indonesia mengkonfirmasi kasus Covid-19 pertama kali pada tanggal 2 Maret 2020. Pandemi bukan hanya menyerang kesehatan masyarakat, namun juga menyerang perekonomian bangsa. Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) sebagai tulang punggung perekonomian menjadi pihak yang paling terdampak. Pemerintah terus berusaha untuk memberikan stimulus dalam membantu roda perekonomian tetap berjalan salah satunya dengan memberi insentif kepada para pelaku UMKM agar dapat terus bertahan.

UMKM telah memberi kontribusi sebagai penyumbang terbesar produk domestik bruto (PDB) Nasional. Pemerintah berkomitmen untuk terus mendukung UMKM agar mampu bertahan, berkembang, dan bertumbuh di tengah tantangan pandemi dan transformasi melalui Program Pemulihan Ekonomi Nasional (PEN). Jumlah UMKM di Indonesia pada tahun 2017-2021 dapat dilihat pada Tabel 1.1.

**Tabel 1.1**  
**Jumlah UMKM di Indonesia tahun 2017-2021**

| NO | Tahun | Jumlah UMKM |
|----|-------|-------------|
|    | 2017  | 62.924.077  |
| 1  | 2018  | 64.199.606  |
| 2  | 2019  | 65.471.134  |
| 3  | 2020  | 65.803.482  |
| 4  | 2021  | 65.992.302  |

Sumber: Kemenkopukm(2022)

Berdasarkan Tabel 1.1. di atas dapat dijelaskan bahwa jumlah perkembangan UMKM di Indonesia pada tahun 2017-2019 mengalami peningkatan hingga lebih dari

1juta UMKM setiap tahun, namun pada tahun 2020 dan tahun 2021 jumlah peningkatan UMKM di Indonesia kurang dari 1 Juta UMKM. SAK ETAP merupakan standar akuntansi keuangan untuk entitas tanpa akuntabilitas publik yakni entitas yang tidak memiliki akuntabilitas publik yang signifikan serta menerbitkan laporan keuangan untuk tujuan umum bagi pengguna eksternal. SAK ETAP ini berlaku efektif per 1 Januari 2011. Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan No. 27 (PSAK 27) ini menjadi pedoman koperasi dan UMKM dalam melakukan pencatatan akuntansi sebelum diterbitkannya SAK ETAP.

Penerapan pencatatan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP menghadapi beberapa masalah diantara hal tersebut adalah kurangnya kemampuan para pelaku UKM dalam bidang pengelolaan usaha juga termasuk kendala yang dihadapi UKM, antara lain rendahnya pendidikan dan kurangnya pemahaman pelaku UKM tersebut dalam bidang akuntansi. Biasanya pembukuan UKM dilakukan dengan cara-cara sederhana dan tidak detail.

Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) digunakan untuk entitas tanpa akuntabilitas publik. Entitas tanpa akuntabilitas publik adalah entitas yang tidak memiliki akuntabilitas publik signifikan dan menerbitkan laporan keuangan untuk tujuan umum (general purpose financial statement) bagi pengguna eksternal. Laporan keuangan bertujuan umum merupakan laporan keuangan yang ditujukan untuk memenuhi kebutuhan bersama sebagian besar pengguna laporan, disusun berdasarkan data dan informasi yang telah terjadi sehingga lebih berorientasi pada data historis.

Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 17 Tahun 2013 pasal 49 tentang pelaksanaan Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2008 tentang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah telah disebutkan bahwa para pelaku UMKM diwajibkan untuk melakukan pembukuan kegiatan usaha termasuk dalam penyusunan laporan keuangan. Penyusunan laporan keuangan yang sesuai dengan standar yang berlaku akan menghasilkan informasi yang reliabel dan akuntabel mengenai posisi keuangan di UMKM tersebut. Laporan keuangan juga dapat digunakan sebagai panduan dalam menilai kinerja UMKM dan sebagai dasar pengambilan keputusan untuk pengembangan UMKM.

Pada perusahaan UKM seorang manajemen Sumber Daya Manusia harus mampu dikelola dengan baik agar perusahaan tidak mengalami kebangkrutan. Tenaga kerja atau sumber daya yang melihat secara kuantitas dan kualitas sangat berpengaruh terhadap keberlangsungan hidup untuk saling bersaing dengan UMKM lain atau perusahaan yang lebih besar lagi dalam satu unit bidang UMKM yang sama. Sehingga, perusahaan UMKM harus memiliki strategi perencanaan Sumber Daya Manusia untuk memperbaiki pengelolaan bisnis perusahaan UMKM tersebut. Dengan pengelolaan SDM yang baik akan menciptakan pengelolaan bisnis yang baik hingga akhirnya akan mengakibatkan terciptanya daya saing yang berkualitas diantara bisnis UMKM lain.

Teknologi informasi meliputi komputer, perangkat lunak (software), database, jaringan (*internet, intranet*), *electronic commerce*, dan jenis lainnya yang berhubungan dengan teknologi. Agar suatu teknologi informasi dapat memberikan dampak yang positif terhadap kinerja individual, maka teknologi tersebut harus dimanfaatkan dengan tepat dan harus mempunyai kecocokan dengan tugas yang didukung. Adanya

perubahan standar bagi koperasi yang menggunakan SAK ETAP, maka bagian keuangan harus memanfaatkan teknologi informasi yang akan mempercepat proses pengolahan data dan diharapkan dapat mempengaruhi keberhasilan penerapan atau implementasi SAK ETAP.

Latar belakang pendidikan akuntansi dapat memberikan kompetensi bagi seseorang mengenai Ilmu Akuntansi. Kompetensi merupakan kemampuan untuk melaksanakan suatu pekerjaan. Jenjang Pendidikan berpengaruh signifikan terhadap penyajian laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP. Semakin tinggi jenjang pendidikan, maka semakin tinggi tingkat karyawan dapat meningkatkan daya saing perusahaan dan memperbaiki kinerja perusahaan.

Fenomena yang terjadi bahwa kemampuan para pelaku UMKM dalam pemahaman teknologi informasi juga masih rendah, padahal hal tersebut merupakan penggerak keberlangsungan usaha serta memegang peranan penting dalam suatu usaha bisnis baik skala kecil, menengah maupun besar. Suatu system informasi dapat didefinisikan sebagai rangkaian komponen yang saling berkaitan mengumpulkan atau mengolah, menyimpan dan mendistribusikan informasi untuk mendukung pengambilan keputusan. Keterbatasan pemahaman para pelaku UMKM dalam memahami proses dan cara pencatatan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP dapat dioptimalkan melalui pemberian informasi dan sosialisasi, sebagai pengetahuan bagi para pelaku UMKM tentang pelaksanaan pencatatan laporan keuangan sesuai SAK ETAP.

Kurangnya pelatihan atau sosialisasi penerapan SAK ETAP dari pihak-pihak yang bersangkutan seperti Dinas Koperasi dan UMKM sehingga pelaku usaha tidak

mengetahui tentang standar yang harus mereka jadikan pedoman dalam penyusunan laporan keuangan, atau pelaku usaha yang sudah mengetahui tetap tidak melaksanakan karena dirasa merepotkan apabila harus menyusun laporan keuangan sesuai SAK ETAP, omzet penjualan dari UMKM yang terkadang tidak jelas karena tidak adanya pemisahan antara uang pribadi dengan usaha dapat menyebabkan tidak terlaksananya SAK ETAP, tingkat pendidikan yang rendah membuat pelaku usaha merasa tidak perlu melakukan pembukuan sesuai dengan SAK ETAP. Sebagian besar pelaku UMKM yang tidak melaksanakan SAK ETAP karena merasa masih baru memulai usaha, banyak juga UMKM yang beranggapan bahwa penerapan SAK ETAP memerlukan tenaga ahli dan teknologi informasi sehingga memerlukan biaya tambahan untuk melakukannya.

Hasil penelitian dari Minarni (2016) menyatakan bahwa sumber daya manusia berpengaruh terhadap penerapan SAK ETAP. Hasil penelitian dari Aini (2017) menyatakan bahwa pemahaman teknologi informasi berpengaruh terhadap penerapan SAK ETAP. Sulastiningsih (2018) latar belakang pendidikan dan pemahaman teknologi informasi berpengaruh terhadap penerapan SAK ETAP. Kemudian hasil penelitian dari Niken (2019) menunjukkan bahwa latar belakang pendidikan berpengaruh terhadap penerapan SAK ETAP.

Berdasarkan latar belakang yang dikemukakan sebelumnya maka penulis tertarik melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Pemahaman Teknologi Informasi Dan Latar Belakang Pendidikan Terhadap Penerapan SAK ETAP Pada UMKM Di Kabupaten Bireuen”**.

## **1.2 Rumusan Masalah Penelitian**

Berdasarkan latar belakang penelitian yang dikemukakan sebelumnya, maka rumusan masalahnya adalah sebagai berikut :

1. Apakah kompetensi sumber daya manusia, pemahaman teknologi informasi dan latar belakang pendidikan secara simultan berpengaruh terhadap penerapan SAK ETAP pada UMKM di Kabupaten Bireuen
2. Apakah kompetensi sumber daya manusia secara parsial berpengaruh terhadap penerapan SAK ETAP pada UMKM di Kabupaten Bireuen
3. Apakah pemahaman teknologi informasi secara parsial berpengaruh terhadap penerapan SAK ETAP pada UMKM di Kabupaten Bireuen
4. Apakah latar belakang pendidikan secara parsial berpengaruh terhadap penerapan SAK ETAP pada UMKM di Kabupaten Bireuen

## **1.3 Tujuan penelitian**

Berdasarkan latar belakang masalah dan rumusan masalah, maka tujuan penelitian ini adalah :

1. Untuk menguji pengaruh kompetensi sumber daya manusia, pemahaman teknologi informasi dan latar belakang pendidikan secara simultan terhadap penerapan SAK ETAP pada UMKM di Kabupaten Bireuen
2. Untuk menguji pengaruh kompetensi sumber daya manusia secara parsial terhadap penerapan SAK ETAP pada UMKM di Kabupaten Bireuen
3. Untuk menguji pengaruh pemahaman teknologi informasi secara parsial terhadap penerapan SAK ETAP pada UMKM di Kabupaten Bireuen

4. Untuk menguji pengaruh latar belakang pendidikan secara parsial terhadap penerapan SAK ETAP pada UMKM di Kabupaten Bireuen.

#### **1.4 Manfaat Penelitian**

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat kepada beberapa pihak, antara lain:

1. Manfaat Teoritis
  - a. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat berupa tambahan pengetahuan dan wawasan kepada penulis mengenai kompetensi sumber daya manusia, pemahaman teknologi informasi, latar belakang pendidikan dan penerapan SAK ETAP
  - b. Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat dijadikan bahan referensi atau pun sebagai data pembanding sesuai dengan bidang yang akan diteliti.
2. Manfaat Praktis

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat dijadikan masukan kepada UMKM di Kabupaten Bireuen

#### **1.5 Ruang Lingkup Penelitian**

Berdasarkan latar belakang penelitian yang dikemukakan sebelumnya serta rumusan masalah dan tujuan penelitian maka penelitian ini dibatasi dengan ruang lingkup penelitian tentang kompetensi sumber daya manusia, pemahaman teknologi informasi dan latar belakang pendidikan terhadap penerapan SAK ETAP pada UMKM di Kabupaten Bireuen.

## **BAB II**

### **KAJIAN KEPUSTAKAAN**

#### **2.1 Landasan Teoritis**

##### **2.1.1 Laporan Keuangan**

Menurut Harahap (2018:190) Laporan keuangan merupakan bentuk pertanggung jawaban atas kepengurusan sumber daya ekonomi yang dimiliki oleh suatu entitas. Kualitas laporan keuangan dapat dikatakan baik adalah apabila informasi yang disajikan dalam laporan keuangan tersebut dapat dipahami, dan memenuhi kebutuhan pemakainya dalam pengambilan keputusan, bebas dari pengertian yang menyesatkan, kesalahan material serta dapat diandalkan, sehingga laporan keuangan tersebut dapat dibandingkan dengan periode-periode sebelumnya.

Menurut Kasmir (2019:7) “Laporan keuangan adalah laporan yang menunjukkan kondisi keuangan perusahaan pada saat ini atau pada periode tertentu. Menurut Harahap (2018:105), laporan yang menggambarkan kondisi keuangan dan hasil usaha suatu perusahaan pada saat tertentu atau jangka waktu tertentu. Adapun laporan keuangan yang lazim dikenal adalah laba/rugi atau hasil usaha, neraca, laporan arus kas dan laporan perubahan posisi keuangan.

Laporan keuangan yang diterbitkan harus disusun berdasarkan standar akuntansi yang berlaku agar laporan keuangan tersebut dapat dibandingkan dengan laporan keuangan periode sebelumnya atau dibandingkan dengan laporan keuangan entitas lain (Ihsanti, 2019:5). Namun demikian perlu disadari bahwa laporan keuangan tidak menyediakan semua informasi yang mungkin dibutuhkan pengguna dalam

pengambilan keputusan ekonomi. Secara umum, laporan keuangan menggambarkan pengaruh dari kejadian masa lalu dan tidak diwajibkan untuk menyediakan informasi non keuangan (Ihsanti, 2019:6).

Laporan keuangan pada hakekatnya merupakan hasil dari proses akuntansi yang disusun menurut prinsip-prinsip akuntansi yang berlaku umum yang dapat digunakan untuk mengkomunikasikan data keuangan kepada pihak yang berkepentingan. Agar tidak salah dalam memakai informasi (laporan akuntansi) ini, maka perlu diketahui secara benar pengertian dari proses akuntansi. Menurut Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (2019) menyatakan bahwa tujuan laporan keuangan adalah sebagai berikut :

1. Tujuan laporan keuangan adalah menyediakan informasi yang menyangkut posisi keuangan, kinerja serta perubahan posisi keuangan suatu perusahaan yang bermanfaat bagi sejumlah besar pengguna dalam mengambil keputusan ekonomi.
2. Tujuan laporan keuangan untuk tujuan umum adalah memberikan informasi tentang posisi keuangan, kinerja arus kas perusahaan yang bermanfaat bagi sebagian besar kalangan pengguna laporan dalam rangka membuat keputusan-keputusan ekonomi serta menunjukkan pertanggung jawaban manajemen atas kegunaan sumber - sumber daya yang dipercayakan kepada mereka. Dalam rangka mencapai tujuan tersebut, suatu laporan keuangan menyajikan informasi mengenai perusahaan yang meliputi : aset, kewajiban, ekuitas, pendapatan dan beban termasuk keuantungan dan kerugian dan arus kas.

Tujuan laporan keuangan berdasarkan Prinsip Akuntansi Indonesia dalam Harahap (2018:192) adalah sebagai berikut :

1. Untuk memberikan informasi keuangan yang dapat dipercaya mengenai aktiva dan kewajiban serta modal suatu perusahaan;
2. Untuk memberikan informasi yang dapat dipercaya mengenai perubahan dalam aktiva netto (aktiva dikurangi kewajiban) suatu perusahaan yang timbul dari kegiatan usaha dalam rangka memperoleh laba;
3. Untuk memberikan informasi keuangan yang membantu para pemakai laporan di dalam menaksir potensi perusahaan dalam menghasilkan laba;
4. Untuk memberikan informasi penting lainnya mengenai perubahan dalam aktiva dan kewajiban suatu perusahaan, seperti informasi mengenai aktivitas pembiayaan dan investasi;

5. Untuk mengungkapkan sejauh mungkin informasi lain yang berhubungan dengan laporan keuangan yang relevan untuk kebutuhan pemakai laporan, seperti informasi mengenai kebijakan akuntansi yang dianut perusahaan.

Laporan keuangan dipersiapkan atau disusun dengan maksud untuk memberikan gambaran atau laporan kemajuan (*progress report*) secara periodik yang dilakukan oleh manajemen dalam organisasi. Menurut Munawir (2018:6), Laporan keuangan bersifat historis atau menyeluruh. Sebagai suatu *progress report*, laporan keuangan terdiri dari data yang merupakan hasil dari suatu kombinasi :

1. Fakta yang telah dicatat (*recorded fact*) Laporan keuangan dibuat atas dasar fakta dari catatan akuntansi, seperti jumlah uang kas yang tersedia dalam organisasi maupun yang disimpan di bank, jumlah piutang, persediaan barang dagangan, utang maupun aktiva tetap yang dimiliki organisasi.
2. Prinsip-prinsip dan kebiasaan-kebiasaan di dalam akuntansi (*accounting convention and postulate*) Data yang dicatat itu didasarkan pada prosedur maupun anggapan-anggapan tertentu yang merupakan prinsip-prinsip akuntansi yang lazim (*Generally Accepted Accounting Principles-GAAP*). Hal ini dilakukandengan tujuan memudahkan pencatatan atau untuk keseragaman.
3. Pendapat pribadi (*personal judgment*). Walaupun pencatatan transaksi telah diatur oleh konvensi-konvensi atau dalil-dalil dasar yang sudah ditetapkan dan sudah menjadi standar praktek pembukuan, namun penggunaan dari konvensi-konvensi dan dalil dasar tersebut tergantung daripada akuntan atau manajemen organisasi yang bersangkutan.”Dengan memperhatikan sifat-sifat laporan keuangan di atas, maka laporan keuangan itu memiliki beberapa keterbatasan antara lain :
  - a. Laporan keuangan yang dibuat secara periodik pada dasarnya merupakan intern report (laporan yang dibuat antara waktu tertentu yang sifatnya sementara) dan bukan merupakan laporan final. Karena itu semua jumlah-jumlah atau hal-hal yang dilaporkan dalam laporan keuangan tidak menunjukkan nilai likuidasi atau realisasi dimana dalam laporan ini terkandung pendapat pribadi yang telah dilakukan oleh akuntan atau manajemen organisasi yang bersangkutan.
  - b. Laporan keuangan menunjukkan angka dalam rupiah yang kelihatannya bersifat pasti dan tepat, tetapi sebenarnya dasar penyusunannya dengan standar nilai mungkin berbeda atau berubah.
  - c. Laporan keuangan disusun berdasarkan hasil pencatatan transaksi keuangan atau nilai rupiah berbagai waktu atau tanggal yang lalu dimana daya beli uang tersebut semakin menurun, dibandingkan dengan tahun-tahun sebelumnya sehingga kenaikan volume penjualan yang dinyatakan dalam rupiah belum tentu menunjukkan unit yang terjual semakin besar, mungkin

kenaikan itu disebabkan karena naiknya harga jual barang tersebut yang mungkin juga diikuti kenaikan tingkat harga-harga.

## **2.1.2 Penerapan SAK ETAP**

### **2.1.2.1 Pengertian Penerapan SAK ETAP**

Implementasi Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) didefinisikan sebagai praktik pelaksanaan prosedur akuntansi yang dilakukan oleh para pelaku UMKM untuk mencatat setiap transaksi ekonomi dalam kegiatan operasionalnya sehari-hari dengan berpedoman pada SAK ETAP. Berdasarkan pernyataan SAK ETAP (IAI, 2018) telah disebutkan bahwa SAK ETAP dimaksudkan untuk digunakan oleh entitas tanpa akuntabilitas publik. Entitas tanpa akuntabilitas publik berarti bahwa entitas yang:

- a. Tidak memiliki akuntabilitas publik signifikan; dan
- b. Menerbitkan laporan keuangan untuk tujuan umum (general purpose financial statement) bagi pengguna eksternal. Contoh pengguna eksternal adalah pemilik yang tidak terlibat langsung dalam pengelolaan usaha, kreditur, dan lembaga pemeringkat kredit.

Entitas yang memiliki akuntabilitas publik signifikan dapat menggunakan SAK ETAP apabila otoritas berwenang membuat regulasi mengizinkan penggunaan SAK ETAP tersebut. Entitas yang memiliki akuntabilitas publik signifikan jika entitas telah mengajukan pernyataan pendaftaran, atau dalam proses pengajuan pernyataan pendaftaran, pada otoritas pasar modal atau regulator lain untuk tujuan penerbitan efek di pasar modal; atau Entitas menguasai aset dalam kapasitas sebagai fidusia untuk sekelompok besar masyarakat, seperti bank, entitas asuransi, pialang dan atau pedagang efek, dana pensiun, reksa dana dan bank investasi (Aini, 2017:26).

Siklus akuntansi merupakan proses akuntansi atau tahapan-tahapan kegiatan akuntansi dimulai dengan menganalisis dan membuat jurnal transaksi dan diakhiri dengan menyiapkan catatan akuntansi untuk transaksi periode berikutnya yang dilakukan secara terus menerus dan berulang (Reeve, J. M., 2018: 171).

Menurut Wahyudin & Khafid (2018: 62) bahwa ada 7 (tujuh) tahapan dalam melakukan proses penyusunan laporan keuangan melalui siklus akuntansi sebagai berikut:

1. Pencatatan transaksi keuangan ke dalam buku jurnal dan buku pembantu Pada tahap ini transaksi keuangan yang telah dibuktikan dengan dokumendokumen seperti faktur, kuitansi, nota, cek, dan lain sebagainya akan dicatat secara kronologis berdasarkan urutan waktu kejadiannya ke dalam buku jurnal dengan menggolongkan perkiraan yang harus di debet dan di kredit. Jurnal yang digunakan dalam pencatatan akuntansi keuangan dibedakan menjadi dua yaitu jurnal khusus dan jurnal umum. Jurnal umum digunakan sebagai media untuk mencatat seluruh jenis transaksi keuangan tanpa terkecuali, sedangkan jurnal khusus digunakan sebagai media untuk mencatat transaksi-transaksi tertentu yang sering terjadi, seperti jurnal penjualan, jurnal pembelian, jurnal penerimaan kas, serta jurnal pengeluaran kas.
2. Pemindahan angka-angka jurnal ke dalam rekening buku besar Posting ke buku besar adalah pemindahbukuan angka-angka jurnal ke dalam daftar rekening buku besar pada masing-masing rekening yang sama bertujuan untuk meringkas pencatatan transaksi. Pemindahan angka-angka ke dalam jurnal ini dapat dilakukan secara harian. Akan tetapi, sebelum melakukan posting angka-angka jurnal ke dalam buku besar harus dipastikan terlebih dahulu saldo rekeningrekening buku besar telah terisi semua. Apabila saldo rekening tersebut belum terisi maka sebelum memposting angka-angka jurnal harus dilakukan pengisian saldo awal pada rekening buku besar terlebih dahulu.
3. Pengikhtisaran saldo rekening buku besar ke dalam neraca saldo Neraca saldo yang disusun ini bermaksud untuk menunjukkan saldo dari masing-masing rekening yang disusun ke dalam kolom debet dan kredit dengan jumlah yang sama secara keseluruhan.
4. Pencatatan data penyesuaian ke dalam jurnal penyesuaian Jumlah angka yang tertera di dalam neraca saldo tidak semuanya menunjukkan jumlah yang seharusnya. Oleh karena itu, sebelum menyusun laporan keuangan harus dilakukan penyesuaian agar dapat menunjukkan angka yang seharusnya. Penyesuaian ini biasanya dilakukan pada saat akhir periode pencatatan.
5. Pengolahan angka-angka pada neraca saldo dan jurnal penyesuaian ke dalam neraca lajur Neraca lajur merupakan suatu daftar yang menampung neraca

saldo, jurnal penyesuaian, neraca saldo setelah penyesuaian, daftar laba rugi, serta daftar neraca akhir. Penyusunan neraca lajur ini dapat digunakan untuk mempermudah dalam penyusunan laporan keuangan.

6. Penyusunan laporan keuangan Pada tahap penyusunan laporan keuangan ini menggambarkan bentuk informasi keuangan suatu perusahaan besar maupun kecil yang terdiri dari laporan laba/rugi, laporan perubahan ekuitas, laporan posisi keuangan, laporan arus kas, serta catatan atas laporan keuangan.
7. Penutupan buku (jurnal penutup) Tahapan yang terakhir dalam siklus akuntansi ini dilakukan untuk mengikhtisarkan seluruh nilai rekening pendapatan dan beban ke dalam satu rekening penampungan yang disebut dengan ikhtisar laba rugi. Penyusunan jurnal penutup ini juga dimaksudkan untuk menutup saldo laba atau rugi.

Laporan keuangan yang tercantum di dalam SAK ETAP (IAI, 2018) antara lain sebagai berikut:

1. Neraca  
Neraca merupakan laporan keuangan yang menyajikan aset, kewajiban, dan ekuitas suatu entitas pada tanggal tertentu sampai akhir periode pelaporan. Di dalam penyusunan neraca minimal mencakup pos-pos seperti kas dan setara kas, piutang usaha dan piutang lainnya, persediaan, properti investasi, aset tetap, aset tidak berwujud, utang usaha dan utang lainnya, aset dan kewajiban pajak, kewajiban diestimasi, dan ekuitas.
2. Laporan laba rugi  
Laporan laba rugi pada suatu periode merupakan kinerja keuangan suatu entitas selama periode tersebut. Laporan laba rugi ini menyajikan penghasilan yang diterima dan beban yang ditanggung oleh entitas selama satu periode kecuali SAK ETAP mensyaratkan lain. SAK ETAP mengatur perlakuan yang berbeda terhadap dampak koreksi atas kesalahan dan perubahan kebijakan akuntansi yang disajikan sebagai penyesuaian terhadap periode yang lalu dan bukan sebagai bagian dari laba atau rugi dalam periode terjadinya perubahan. Laporan laba rugi minimal mencakup pos-pos pendapatan, beban keuangan, bagian laba atau rugi dari investasi yang menggunakan metode ekuitas, beban pajak, serta laba atau rugi neto. Entitas tidak boleh menyajikan atau mengungkapkan pos pendapatan dan beban sebagai “pos luar biasa” baik di dalam laporan laba rugi maupun catatan atas laporan keuangan.
3. Laporan perubahan ekuitas dan laporan laba rugi dan saldo laba
  - a. Laporan perubahan ekuitas  
Tujuan dari penyusunan laporan perubahan ekuitas ini adalah menyajikan laba atau rugi entitas dalam satu periode, pos pendapatan dan beban yang diakui secara langsung dalam ekuitas selama periode tersebut, pengaruh perubahan kebijakan akuntansi dan koreksi kesalahan yang diakui dalam periode tersebut, dan (tergantung pada format laporan perubahan ekuitas

yang digunakan oleh entitas tersebut) jumlah investasi, serta deviden dan distribusi lain ke pemilik ekuitas selama periode tersebut.

b. Laporan laba rugi dan saldo laba

Tujuan dari penyusunan laporan laba rugi dan saldo laba adalah menyajikan laba atau rugi yang diperoleh atau ditanggung oleh entitas dan perubahan saldo laba untuk suatu periode pelaporan. Entitas menyajikan laporan laba rugi dan saldo laba menggantikan laporan laba rugi dan laporan perubahan ekuitas jika perubahan pada ekuitas hanya berasal dari laba atau rugi, pembayaran deviden, koreksi kesalahan periode lalu, dan perubahan kebijakan akuntansi.

4. Laporan arus kas

Laporan arus kas menyajikan informasi mengenai perubahan historis atas kas dan setara kas entitas, yang menunjukkan secara terpisah perubahan yang terjadi selama satu periode dari aktivitas operasi, investasi, dan pendanaan.

5. Catatan atas laporan keuangan

Catatan atas laporan keuangan berisi mengenai informasi tambahan yang disajikan dalam laporan keuangan. Catatan atas laporan keuangan ini memberikan penjelasan secara naratif atau rincian jumlah yang disajikan dalam laporan keuangan dan informasi pos-pos yang tidak memenuhi kriteria pengakuan dalam laporan keuangan.

#### **2.1.2.2 Indikator Penerapan SAK ETAP**

Indikator yang digunakan untuk mengukur variabel implementasi SAK ETAP merujuk pada siklus akuntansi laporan keuangan berpedoman pada SAK ETAP yang dikeluarkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia (2018). Rujukan yang diambil tersebut kemudian diringkas dan dikembangkan hingga menghasilkan indikator yang dapat mewakili dan mampu mengukur atau menggambarkan variabel implementasi SAK ETAP. Indikator implementasi SAK ETAP pada penelitian ini yaitu:

1. Siklus akuntansi laporan keuangan SAK ETAP

Siklus akuntansi laporan keuangan SAK ETAP dikembangkan sehingga diperoleh indikator yang dapat mengukur siklus akuntansi laporan keuangan SAK ETAP.

2. Laporan keuangan yang sesuai dengan SAK ETAP
3. Laporan keuangan berpedoman pada SAK ETAP yang dikeluarkan oleh IAI dan dikembangkan sehingga dapat mewakili pengukuran laporan keuangan yang sesuai dengan SAK ETAP, yaitu:

- a. Persediaan

Entitas harus mengungkapkan nilai persediannya pada nilai mana yang lebih rendah antara biaya perolehan dan harga jual dikurangi dengan biaya untuk menyelesaikan dan menjual.

- b. Kelengkapan Laporan Keuangan

Laporan keuangan yang disusun oleh UMKM berdasarkan SAK ETAP terdiri dari neraca, laporan laba/rugi, laporan perubahan modal/ekuitas, dan catatan atas laporan keuangan (CaLK).

- c. Frekuensi Laporan Keuangan

Entitas menyajikan laporan keuangannya secara lengkap, termasuk informasi komparatif dalam jangka waktu minimal satu tahun sekali. D

- d. Kepatuhan terhadap SAK ETAP

Laporan keuangan yang disusun oleh suatu entitas dengan mematuhi SAK ETAP harus membuat suatu pernyataan eksplisit dan secara penuh (*explicit and unreserved statement*) atas kepatuhan tersebut dalam catatan atas laporan keuangan. Laporan keuangan tidak boleh dinyatakan bahwa laporan keuangan tersebut mematuhi SAK ETAP kecuali jika mematuhi semua persyaratan dalam SAK ETAP.

### **2.1.3 Kompetensi Sumber Daya Manusia**

#### **2.1.3.1 Pengertian Kompetensi Sumber Daya Manusia**

Sutrisno (2019:6) menjelaskan bahwa kompetensi sumber daya manusia, merupakan pengakuan tentang pentingnya tenaga kerja organisasi sebagai sumber daya manusia yang sangat penting dalam memberi kontribusi bagi tujuan–tujuan organisasi dan menggunakan beberapa fungsi dan kegiatan untuk memastikan bahwa Sumber Daya Manusia tersebut digunakan secara efektif dan adil bagi kepentingan individu, organisasi dan masyarakat. Sunyoto (2019:1) menjelaskan bahwa “Kompetensi Sumber Daya Manusia adalah suatu perencanaan, pengorganisasian, pengarahan, dan pengawasan atas pengadaan, pengembangan, kompensasi, pengintegrasian pemeliharaan dan pemutusan hubungan kerja dengan maksud untuk mencapai tujuan organisasi perusahaan secara terpadu.

Manusia merupakan sumber daya penting dalam usaha organisasi mencapai keberhasilan yang dapat menunjang organisasi melalui karya, bakat, kreatifitas dan dorongan. Betapapun sempurnanya aspek teknologi dan ekonomi, tanpa aspek manusia sulit kiranya tujuan-tujuan organisasi dapat dicapai. Sumber Daya Manusia merupakan salah satu unsur masukan (*input*) yang bersama unsur lainnya seperti mesin dan teknologi diubah melalui proses kompetensi menjadi keluaran (*output*) berupa barang atau jasa dalam usaha mencapai tujuan perusahaan atau organisasi (Wulandari, 2017:12).

Kompetensi merupakan proses untuk mencapai tujuan organisasi. Kompetensi bisa sebagai suatu kumpulan pengetahuan yang logis dan sistematis juga sebagai suatu kreativitas pribadi yang disertai suatu keterampilan. Garry (2019:5), menjelaskan

bahwa kompetensi sumber daya manusia adalah kebijakan dan praktik menentukan aspek “manusia” atau sumber daya manusia dalam posisi kompetensi, termasuk merekrut, menyaring, melatih, memberi penghargaan, dan penilaian.

Hasibuan (2019:10) menjelaskan bahwa Kompetensi Sumber Daya Manusia (MSDM) adalah ilmu dan seni mengatur hubungan dan peranan tenaga kerja agar efektif dan efisien membantu terwujudnya tujuan perusahaan, karyawan, dan masyarakat. Sumber daya manusia merupakan aset yang paling penting bagi organisasi, dimana pada hakekatnya berfungsi sebagai faktor penggerak bagi setiap kegiatan di dalam perusahaan. Suatu organisasi dalam melakukan aktivitasnya untuk mencapai tujuan yang diinginkan perlu adanya kompetensi yang baik terutama sumber daya manusia, karena sumber daya manusia merupakan modal utama dalam merencanakan, mengorganisir, mengarahkan serta menggerakkan faktor-faktor yang ada dalam suatu organisasi. Berdasarkan hakikat kesetaraan dan keadilan gender terdapat kesamaan kondisi bagi pria maupun wanita untuk memperoleh kesempatan serta hak-haknya sebagai manusia, agar mampu berperan dan berpartisipasi dalam segala kegiatan pembangunan (Wibowo, 2019: 10).

#### **2.1.3.2 Indikator Kompetensi Sumber Daya Manusia**

Sumber daya manusia merupakan aset yang paling penting bagi organisasi, dimana pada hakekatnya berfungsi sebagai faktor penggerak bagi setiap kegiatan di dalam perusahaan. Menurut Sedarmayanti (2018:123) indikator yang digunakan untuk mengukur Sumber Daya Manusia, yaitu sebagai berikut:

1. Pengetahuan (*knowledge*)  
Kesadaran dalam bidang kognitif. Misalnya seorang karyawan mengetahui cara melakukan identifikasi belajar dan bagaimana melakukan pembelajaran yang baik sesuai dengan kebutuhan yang ada dengan efektif dan efisien di perusahaan.
2. Pemahaman (*understanding*)  
Kedalam kognitif dan afektif yang dimiliki individu. Misalnya seorang karyawan dalam melaksanakan pembelajaran harus mempunyai pemahaman yang baik tentang karakteristik dan kondisi secara efektif dan efisien.
3. Kemampuan/Keterampilan (*skill*)  
Sesuatu yang dimiliki oleh individu yang melaksanakan tugas atau pekerjaan yang dibebankan kepadanya. Misalnya, kemampuan karyawan dalam memilih metode kerja yang dianggap lebih efektif dan efisien.
4. Nilai (*value*)  
Suatu standar perilaku yang telah ditakini dan secara psikologis telah menyatu dalam diri seseorang. Misalnya, standar perilaku para karyawan dalam melaksanakan tugas (kejujuran, keterbukaan, demokratis dan lain- lain).
5. Sikap (*attitude*)  
Perasaan (senang-tidak senang, suka-tidak suka) atau reaksi terhadap suatu rangsangan yang datang dari luar. Misalnya, reaksi terhadap krisis ekonomi, perasaan terhadap kenaikan gaji dan sebagainya.
6. Minat (*interest*)  
Kecenderungan seseorang untuk melakukan suatu perbuatan. Misalnya, melakukan sesuatu aktivitas tugas.

Dari penjelasan diatas dapat disimpulkan bahwa kompetensi sumber daya manusia mempunyai definisi sebagai suatu perencanaan, pengorganisasian, pengarahan, dan pengawasan atas pengadaan, pengembangan, kompensasi, pengintegrasian, pemeliharaan dan pemutusan hubungan kerja dengan maksud untuk mencapai tujuan organisasi perusahaan secara terpadu.

## **2.1.4 Pemahaman Teknologi Informasi**

### **2.1.4.1 Pengertian Pemahaman Teknologi Informasi**

Dalam lingkungan bisnis global yang dinamis saat ini, perusahaan dituntut untuk dapat menggunakan teknologi informasi untuk menghubungkan banyak orang. Seperti yang dikemukakan Suwatno (2019), menjelaskan bahwa ada lima nilai penting

untuk mendukung organisasi dalam mengambil keputusan, yaitu : Teknologi Informasi, Kinerja Prima, Kesempatan yang lebih baik, Kepercayaan dan Tanpa batasan Jadi pada pelaksanaannya, organisasi bisnis membutuhkan teknologi informasi untuk memperoleh informasi sebagai dasar dalam pengambilan keputusan.

Pemahaman teknologi informasi dapat didefinisikan sebagai kumpulan (integrasi) dari sub sistem/komponen baik fisik maupun non fisik yang saling berhubungan dan bekerja sama satu sama lain secara harmonis untuk mengolah data transaksi yang berkaitan dengan masalah keuangan menjadi informasi keuangan. Sistem informasi akuntansi adalah suatu komponen yang mengumpulkan, menggolongkan, mengolah, menganalisa dan mengkombinasikan informasi keuangan yang relevan untuk pengambilan keputusan pihak-pihak luar (seperti inspektorat pajak, investor, dan kreditor) pihak-pihak dalam (terutama manajemen) (Muawanah, 2019:5).

Mulyadi (2019:3) menyatakan bahwa pemahaman teknologi informasi adalah organisasi formulir, catatan, dan laporan yang dikoordinasi sedemikian rupa untuk menyediakan informasi keuangan yang dibutuhkan oleh manajemen guna memudahkan pengelolaan perusahaan. Dari definisi sistem informasi akuntansi tersebut, unsur pokok suatu system informasi akuntansi adalah formulir, catatan, serta laporan keuangan. Leitch dan Davis, (2019:14) mengatakan bahwa pemahaman teknologi informasi adalah suatu sistem di dalam suatu organisasi yang mempertemukan kebutuhan pengolahan transaksi harian, mendukung kegiatan operasi sehari-hari, bersifat manajerial dan kegiatan suatu organisasi dan menyediakan pihak-pihak tertentu dengan laporan-laporan yang diperlukan. Romney (2019:473) mengatakan pemahaman teknologi informasi adalah sumber daya manusia dan modal dalam organisasi yang

bertanggung jawab untuk persiapan informasi keuangan dan informasi yang diperoleh dari mengumpulkan dan memproses berbagai transaksi perusahaan.

Handoko (2019:124) mengemukakan bahwa pemahaman teknologi informasi adalah kemampuan untuk memilih tujuan yang tepat atau peralatan yang tepat untuk pencapaian tujuan yang telah ditetapkan, menyangkut bagaimana melakukan pekerjaan yang benar. Jumali (2019:85), mengemukakan bahwa secara umum, pengendalian penggunaan atau pengimplementasian teknologi sistem informasi dalam suatu perusahaan dapat dilihat dari kemudahan pemakai dalam mengidentifikasi data, mengakses data dan menginterpretasikan data tersebut. Data dalam sistem informasi tersebut seharusnya merupakan data yang terintegrasi dari seluruh unit perusahaan atau organisasi sehingga dapat digunakan untuk berbagai kebutuhan tugas dalam perusahaan.

Pemahaman teknologi informasi dapat diartikan sebagai tingkatan pencapaian hasil yang diharapkan. Pengendalian penggunaan sistem informasi akuntansi merupakan suatu ukuran yang memberikan gambaran sejauh mana target dapat dicapai dari suatu kumpulan sumber daya yang diatur untuk mengumpulkan, memproses, dan menyimpan data elektronik, kemudian mengubahnya menjadi sebuah informasi yang berguna serta menyediakan laporan formal yang dibutuhkan dengan baik secara kualitas maupun waktu (Muawanah, 2019:6).

Berdasarkan kajian teoritis di atas dapat disimpulkan bahwa pemahaman teknologi informasi yaitu sistem yang memproses data dan transaksi guna menghasilkan informasi yang bermanfaat untuk merencanakan, mengendalikan dan mengoperasikan bisnis. SIA bertanggung jawab untuk memberikan laporan keuangan

dan statistik tepat waktu dan akurat untuk pengambilan keputusan manajemen internal dan untuk pihak eksternal seperti kreditur, investor dan pihak berwenang.

#### **2.1.4.2 Tujuan dan Komponen Pemahaman teknologi Informasi**

Secara umum sistem yang efektif didefinisikan sebagai sistem yang dapat memberikan nilai tambah kepada perusahaan, sehingga diharuskan kepada setiap sistem untuk dapat memberikan pengaruh positif kepada pemakainya. Setelah suatu sistem dioperasikan selama beberapa waktu, perlu dilakukan penelaahan yang bertujuan untuk mengetahui sejauh mana sistem tersebut mencapai sasaran yang telah ditetapkan dan apakah sistem tidak dapat dipakai lagi atau dapat dilanjutkan, dan apabila telah dilanjutkan, apakah perlu dilakukan modifikasi agar dapat mencapai sasaran yang ditetapkan dengan lebih baik. Sinonim untuk sukses, karena menjadi sarana yang efektif untuk mencapai hasil dan perencanaan awal (Ramezan, 2019:3).

Sistem informasi akuntansi sangat diperlukan bagi pemakai akuntansi yaitu pihak luar (ekstern) organisasi perusahaandan pihak dalam(intern) organisasi perusahaan. Kebutuhan para pemakai ekstern dapat dipenuhi dengan adanya publikasi laporan laba/rugi. Sedangkan para pemakai intern dapat memenuhi kebutuhan informasi akuntansinya untuk mencapai nilai ekonomis (laba) perusahaan semaksimal mungkin. Definisi pemahaman teknologi informasi dari Hall (2019:6) adalah sub bagian khusus dari sistem informasi yang memproses transaksi keuangan. Sistem informasi akuntansi (SIA) memiliki beberapa tujuan sebagai berikut :

1. Untuk mendukung kegiatan perusahaan sehari-hari
2. Untuk mendukung pengambilan keputusan manajemen
3. Untuk memenuhi kewajiban yang berhubungan dengan pertanggung jawaban.

Romney (2019:3) menyatakan bahwa pemahaman teknologi informasi terdiri dari lima komponen:

1. Orang-orang, yang mengoperasikan sistem tersebut dan melaksanakan berbagai fungsi.
2. Prosedur-prosedur, baik manual maupun yang terotomatisasi, yang dilibatkan dalam mengumpulkan, memproses, dan menyimpan data tentang aktivitas-aktivitas organisasi.
3. Data, tentang proses-proses bisnis organisasi.
4. Software, yang dipakai untuk memproses data organisasi.
5. Infrastruktur teknologi informasi, termasuk computer, peralatan pendukung (*peripheral device*), dan peralatan untuk komunikasi jaringan.

#### **2.1.4.3 Indikator Pemahaman Teknologi Informasi**

Jumlah sarana komputer dalam perusahaan juga sangat mempengaruhi dalam pencapaian pengendalian penggunaan teknologi sistem informasi dalam perusahaan. Dengan lebih banyak fasilitas pendukung yang disediakan bagi pemakai, maka akan semakin memudahkan pemakai mengakses data yang dibutuhkan untuk penyelesaian tugas individu dalam perusahaan atau organisasi. Diharapkan dengan penggunaan teknologi sistem informasi, individu dari perusahaan atau organisasi yang merupakan pemakai sistem tersebut dapat menghasilkan output yang semakin baik dan kinerja yang dihasilkan tentu akan meningkat (Jumali, 2019:86). Indikator untuk mengukur pengendalian pemahaman teknologi informasi menurut Jumali (2019:86) adalah sebagai berikut;

1. Menyediakan data
2. Mudah menemukan data
3. Wewenang dalam mengakses data
4. Kesulitan mengakses data
5. Mendapatkan wewenang
6. Mengakses data
7. Wewenang
8. Waktu

## **2.1.5 Latar Belakang Pendidikan**

### **2.1.5.1 Pengertian Latar Belakang Pendidikan**

latar belakang pendidikan dalam arti sempit yaitu untuk meningkatkan keahlian dan kecakapan manajer dalam memimpin para bawahan secara efektif. Pendidikan merupakan sarana peningkatan keterampilan dan keahlian bagi pegawai. Pendidikan adalah segala usaha untuk membina kepribadian dan mengembangkan kemampuan manusia Indonesia, jasmaniah dan rohaniah yang berlangsung seumur hidup, baik di dalam maupun di luar sekolah dalam rangka pembangunan persatuan Indonesia dan masyarakat adil dan makmur berdasarkan Pancasila. (Ardana, dkk, 2018:92).

Menurut Hardjanto (2018:69) disebutkan bahwa latar belakang pendidikan adalah berhubungan dengan peningkatan umum dan pemahaman terhadap lingkungan kehidupan manusia secara menyeluruh dan proses pengembangan pengetahuan, kecakapan/keterampilan, pikiran, watak, karakter dan sebagainya.

Berdasarkan beberapa pengertian para ahli di atas dapat disimpulkan bahwa pendidikan merupakan suatu kegiatan untuk memperbaiki kemampuan dan meningkatkan kinerja pegawai dalam melaksanakan tugasnya dengan cara peningkatan keahlian, pengetahuan, keterampilan, sikap dan perilaku yang spesifik yang berkaitan dengan pekerjaannya.

Kegiatan evaluasi merupakan kegiatan yang tidak terpisahkan dari kegiatan pendidikan terutama dalam keseluruhan kegiatan belajar. Menurut Suchman (Arikunto dan Jabar 2018:1) latar belakang pendidikan adalah sebuah proses menentukan hasil yang telah dicapai beberapa kegiatan yang direncanakan untuk mendukung tercapainya tujuan. Berhasil tidaknya program kegiatan pendidikan akan banyak bergantung pada

kegiatan evaluasi yang dilakukan. Evaluasi terhadap pelaksanaan program pendidikan sangat penting dilaksanakan. Sebab pada dasarnya implementasi program pendidikan berfungsi sebagai proses transformasi. Para pegawai yang tidak terlatih diubah menjadi pegawai-pegawai yang berkemampuan. Untuk menilai program-program tersebut, bagian kepegawaian harus mengevaluasi kegiatan-kegiatan pendidikan apakah mencapai hasil yang diinginkan atau tidak. Menurut Siswanto (2018:220), evaluasi dalam kegiatan pendidikan dan pelatihan memiliki tujuan sebagai berikut :

- a. Untuk mengetahui tingkat kemajuan yang telah dicapai oleh peserta pendidikan dalam suatu periode proses belajar mengajar tertentu.
- b. Untuk mengetahui posisi atau kedudukan peserta dalam kelompoknya.
- c. Untuk mengetahui tingkat usaha yang telah dilakukan para peserta dalam kegiatan pendidikan dan pelatihan.
- d. Untuk mengetahui efisiensi metode pendidikan yang digunakan.

#### **2.1.5.2 Indikator Pendidikan**

Sesuai dengan pendapat dari Hasibuan (2019:14) latar belakang pendidikan merupakan suatu usaha manusia yang dijalankan oleh seseorang atau kelompok orang lain agar mencapai dewasa atau mencapai tingkat hidup atau penghidupan yang lebih tinggi dalam arti mental. Adapun indikator dari latar belakang pendidikan adalah:

1. Wawasan  
Wawasan adalah cara pandang, cara memahami, cara menghayati, cara bersikap, bertindak, berpikir dan bertingkah laku terhadap lingkungan yang luas.
2. Pengetahuan  
Pengetahuan adalah sesuatu yang hadir dan terwujud dalam jiwa dan pikiran seseorang dikarenakan adanya reaksi, persentuhan, dan hubungan dengan lingkungan dan alam sekitarnya.
3. Karir  
Karir adalah semua urutan aktivitas atau kegiatan yang berhubungan dengan pekerjaan atau jabatan dan perilaku yang pernah dijalani atau diduduki seseorang sepanjang kehidupan kerjanya, yang merupakan sejarah hidupnya dalam bekerja.

4. Sikap dan perilaku  
Sikap dan Perilaku adalah keadaan diri dalam manusia yang menggerakkan untuk bertindak atau berbuat dalam kegiatan sosial dengan perasaan tertentu di dalam menanggapi obyek situasi atau kondisi di lingkungan sekitarnya.
5. Pendidikan sesuai kebutuhan  
Pendidikan adalah proses perubahan sikap dan tata laku seseorang atau kelompok orang dalam usaha mendewasakan manusia melalui upaya pengajaran dan pelatihan yang sesuai prosedur pendidikan itu sendiri.

## **2.2 Penelitian Sebelumnya**

Tujuan penelitian terdahulu ini adalah karena peneliti ingin membandingkan perbedaan dan persamaan antara hasil-hasil penelitian terdahulu dengan hasil penelitian yang akan dilakukan sekarang ini salah satunya peneliti dari Rina (2019) dengan judul Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penerapan Laporan Keuangan Berdasarkan SAK ETAP Pada UMKM Di Kota Palembang. Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan di umkm yang ada di Kota Palembang, dapat diambil kesimpulan antara lain secara simultan, latar belakang pendidikan, jenjang pendidikan, umur usaha, ukuran usaha, dan pemberian sosialisasi berpengaruh dan signifikan terhadap penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP, sedangkan secara parsial variabel latar belakang pendidikan tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP, variabel jenjang pendidikan tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP, variabel umur usaha tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP, variabel ukuran usaha tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP dan variabel pemberian sosialisasi berpengaruh dan signifikan terhadap penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP.

Niken (2019) dengan judul Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyusunan Laporan Keuangan Berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) Pada Usaha Barbershop. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat pendidikan tidak berpengaruh signifikan terhadap penyusunan laporan keuangan SAK ETAP. Latar belakang pendidikan tidak berpengaruh signifikan terhadap penyusunan laporan keuangan SAK ETAP. Skala usaha tidak berpengaruh signifikan terhadap penyusunan laporan keuangan SAK ETAP. Pengalaman usaha berpengaruh positif signifikan terhadap penyusunan laporan keuangan SAK ETAP. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat pendidikan, latar belakang pendidikan, skala usaha dan pengalaman usaha berpengaruh signifikan terhadap penyusunan laporan keuangan SAK ETAP.

Penelitian selanjutnya yang dilakukan oleh Sulastiningsih (2018) dengan judul Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Implementasi Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) pada UMKM (Studi Kasus Pada UMKM Di Suryodiningratan Mantrijeron Yogyakarta). Hasil penelitian menunjukkan bahwa sosialisasi SAK ETAP berpengaruh positif signifikan terhadap penerapan SAK ETAP pada UMKM. Omzet penjualan tidak berpengaruh terhadap penerapan SAK ETAP pada UMKM. Tingkat pendidikan pemilik tidak berpengaruh terhadap penerapan SAK ETAP pada UMKM. Umur usaha tidak berpengaruh terhadap penerapan SAK ETAP pada UMKM. Teknologi informasi berpengaruh positif signifikan terhadap penerapan SAK ETAP pada UMKM. Sosialisasi SAK ETAP, omzet penjualan, tingkat pendidikan pemilik, umur usaha, dan teknologi informasi

secara simultan berpengaruh positif signifikan terhadap penerapan SAK ETAP pada UMKM.

Penelitian dari Aini (2017) dengan judul Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penerapan SAK ETAP Pada UMKM Kota Semarang (Studi Empiris Pada UMKM Pengrajin Batik di Kota Semarang). Hasil analisis deskriptif diperoleh bahwa rata-rata penerapan SAK ETAP pada UMKM pengrajin batik dalam kategori sedang. Hasil dari teknik pengambilan sampel jenuh telah diperoleh sampel sebanyak 46 responden. Teknik pengumpulan data pada penelitian ini dengan cara dokumentasi, wawancara, dan kuesioner. Data yang terkumpul dianalisis dengan menggunakan analisis statistik deskriptif dan analisis statistik inferensial. Alat analisis yang digunakan pada penelitian ini adalah SPSS 21. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel pemahaman teknologi informasi berpengaruh negatif terhadap penerapan SAK ETAP. Variabel pengetahuan akuntansi, karakteristik kualitatif laporan keuangan, serta pemberian informasi dan sosialisasi berpengaruh positif terhadap penerapan SAK ETAP sedangkan variabel budaya organisasi tidak berpengaruh positif terhadap penerapan SAK ETAP.

Minarni (2016) dengan judul Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Implementasi Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (Studi Empiris pada Koperasi di Kabupaten Tulungagung). Jenis data dalam penelitian ini menggunakan data primer sebanyak 99 orang wakil koperasi dari populasi sebanyak 915 koperasi. Data primer ditentukan melalui hasil kuesioner dengan skala likert kemudian dianalisis secara statistik. Penelitian ini menerapkan metode kuantitatif dengan analisis metode asumsi klasik, regresi berganda, uji F dan uji T dengan alat bantu Window SPSS. Hasil

penelitian ini menunjukkan bahwa kompetensi sumber daya manusia, komitmen dan pemanfaatan teknologi informasi berpengaruh terhadap penerapan SAK ETAP di Tulungagung. Nilai adjusted R Square sebesar 0,268 or 26,8%. Nilai ini mengondikasikan bahwa 26,8% faktor yang mempengaruhi penerapan SAK ETAP berasal dari variabel independen dalam penelitian ini, sedang sisanya sebesar 73,2% ditentukan oleh faktor-faktor lain di luar penelitian ini. Untuk melihat persamaan dan perbedaan dapat dilihat pada Tabel 2.1 berikut ini:

**Tabel 2.1**  
**Penelitian Sebelumnya**

| No | Judul dan Nama Penelitian / Tahun                                                                                         | Model Penelitian       | Hasil Penelitian                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Persamaan                                                                                                                                                | Perbedaan                                                                                                                                                                             |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penerapan Laporan Keuangan Berdasarkan SAK ETAP Pada UMKM Di Kota Palembang. (Rina, 2019) | Penelitian kuantitatif | Hasil penelitian ini menunjukkan secara simultan, latar belakang pendidikan, jenjang pendidikan, umur usaha, ukuran usaha, dan pemberian sosialisasi berpengaruh dan signifikan terhadap penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP. Secara parsial latar belakang pendidikan, jenjang pendidikan, umur usaha, ukuran usaha, dan pemberian sosialisasi berpengaruh dan signifikan terhadap penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP | <ul style="list-style-type: none"><li>– SAK ETAP</li><li>– Latar belakang pendidikan</li><li>– Analisis data</li><li>– Teknik pengumpulan data</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>– Variabel jenjang pendidikan, umur usaha, ukuran usaha dan pemberian sosialisasi</li><li>– Jumlah sampel</li><li>– Lokasi penelitian</li></ul> |

Lanjutan Tabel 2.1

| No | Judul dan Nama Penelitian / Tahun                                                                                                                                                                                                 | Model Penelitian       | Hasil Penelitian                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Persamaan                                                                                                                                                               | Perbedaan                                                                                                                                               |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2  | Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyusunan Laporan Keuangan Berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) Pada Usaha Barbershop (Niken, 2019)                                              | Penelitian kuantitatif | Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat pendidikan tidak berpengaruh signifikan terhadap penyusunan laporan keuangan SAK ETAP. Latar belakang pendidikan tidak berpengaruh signifikan terhadap penyusunan laporan keuangan SAK ETAP. Skala usaha tidak berpengaruh signifikan terhadap penyusunan laporan keuangan SAK ETAP. Pengalaman usaha berpengaruh positif signifikan terhadap penyusunan laporan keuangan SAK ETAP. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat pendidikan, latar belakang pendidikan, skala usaha dan pengalaman usaha berpengaruh signifikan terhadap penyusunan laporan keuangan SAK ETAP.                               | <ul style="list-style-type: none"><li>– SAK ETAP</li><li>– Latar belakang pendidikan</li><li>– Analisis data</li><li>– Teknik pengumpulan data</li></ul>                | <ul style="list-style-type: none"><li>– Variabel skala usaha, pengalaman usaha</li><li>– Jumlah sampel</li><li>– Lokasi penelitian</li></ul>            |
| 3  | Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Implementasi Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) pada UMKM (Studi Kasus Pada UMKM Di Suryodiningratan Mantrijeron Yogyakarta) (Sulastiningsih 2018) | Penelitian kuantitatif | Hasil penelitian menunjukkan bahwa sosialisasi SAK ETAP berpengaruh positif signifikan terhadap penerapan SAK ETAP pada UMKM. Omzet penjualan tidak berpengaruh terhadap penerapan SAK ETAP pada UMKM. Tingkat pendidikan pemilik tidak berpengaruh terhadap penerapan SAK ETAP pada UMKM. Umur usaha tidak berpengaruh terhadap penerapan SAK ETAP pada UMKM. Teknologi informasi berpengaruh positif signifikan terhadap penerapan SAK ETAP pada UMKM. Sosialisasi SAK ETAP, omzet penjualan, tingkat pendidikan pemilik, umur usaha, dan teknologi informasi secara simultan berpengaruh positif signifikan terhadap penerapan SAK ETAP pada UMKM. | <ul style="list-style-type: none"><li>– Pendidikan</li><li>– Teknologi informasi</li><li>– SAK ETAP</li><li>– Analisis data</li><li>– Teknik pengumpulan data</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>– Variabel Sosialisasi, omzet penjualan, umur usaha</li><li>– Jumlah sampel</li><li>– Lokasi penelitian</li></ul> |

Lanjutan Tabel 2.1

| No | Judul dan Nama Penelitian / Tahun                                                                                                                                                 | Model Penelitian       | Hasil Penelitian                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Persamaan                                                                                                                                                                                                    | Perbedaan                                                                                                                                                                            |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4  | Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penerapan SAK ETAP Pada UMKM Kota Semarang (Studi Empiris Pada UMKM Pengrajin Batik di Kota Semarang) (Aini, 2017)                                | Penelitian kuantitatif | Hasil analisis deskriptif diperoleh bahwa rata-rata penerapan SAK ETAP pada UMKM pengrajin batik dalam kategori sedang. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel pemahaman teknologi informasi berpengaruh negatif terhadap penerapan SAK ETAP. Variabel pengetahuan akuntansi, karakteristik kualitatif laporan keuangan, serta pemberian informasi dan sosialisasi berpengaruh positif terhadap penerapan SAK ETAP sedangkan variabel budaya organisasi tidak berpengaruh positif terhadap penerapan SAK ETAP. | <ul style="list-style-type: none"><li>– SAK ETAP</li><li>– Pemahaman teknologi informasi</li><li>– Analisis data</li><li>– Teknik pengumpulan data</li></ul>                                                 | <ul style="list-style-type: none"><li>– Variabel pengetahuan akuntansi, karakteristik kualitatif dan budaya organisasi</li><li>– Jumlah sampel</li><li>– Lokasi penelitian</li></ul> |
| 5  | Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Implementasi Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (Studi Empiris pada Koperasi di Kabupaten Tulungagung) (Minarni, 2016) | Penelitian kuantitatif | Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kompetensi sumber daya manusia, komitmen dan pemanfaatan teknologi informasi berpengaruh terhadap penerapan SAK ETAP di Tulungagung. Nilai adjusted R Square sebesar 0,268 or 26,8%. Nilai ini mengondikasikan bahwa 26,8% faktor yang mempengaruhi penerapan SAK ETAP berasal dari variabel independen dalam penelitian ini, sedang sisanya sebesar 73,2% ditentukan oleh faktor-faktor lain di luar penelitian ini.                                                        | <ul style="list-style-type: none"><li>– SAK ETAP</li><li>– Kompetensi Sumber Daya Manusia</li><li>– Pemanfaat Teknologi Infprmasi</li><li>– Teknik pengumpulan data</li><li>– Teknik analisis data</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>– Komitmen</li><li>– Jumlah sampel</li><li>– Lokasi penelitian</li></ul>                                                                       |

Sumber : Data diolah, 2022

2.3 Kerangka Pemikiran

2.3.1 Hubungan Kompetensi Sumber Daya Manusia Dengan Penerapan SAK ETAP

Efektivitas merupakan kemampuan untuk memilih tujuan yang tepat atau peralatan yang tepat untuk pencapaian tujuan yang telah ditetapkan, menyangkut bagaimana melakukan pekerjaan yang benar. Hasil penelitian dari Minarni (2016)

menyatakan bahwa sumber daya manusia berpengaruh terhadap penerapan SAK ETAP. Untuk mengimplementasikan sebuah kebijakan yang baru serta dapat menghasilkan laporan keuangan sesuai kebijakan yang telah ditetapkan yaitu sesuai Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan menyajikan informasi laporan keuangan secara andal dan relevan, setiap koperasi diharuskan untuk melakukan pembenahan baik dalam hal sumber daya manusia, komitmen dari setiap pegawai untuk mengimplementasikan kebijakan yang baru maupun perangkat pendukung seperti teknologi informasi dan komunikasi yang digunakan berkaitan dengan pelaksanaan tersebut demi terwujudnya keberhasilan implementasi SAK ETAP.

SAK ETAP bertujuan untuk menciptakan fleksibilitas dalam penerapannya dan diharapkan memberi kemudahan akses ETAP kepada pendanaan dari perbankan. SAK ETAP merupakan SAK yang berdiri sendiri dan tidak mengacu pada SAK Umum, sebagian besar menggunakan konsep biaya historis; mengatur transaksi yang dilakukan oleh ETAP; bentuk pengaturan yang lebih sederhana dalam hal perlakuan akuntansi dan relatif tidak berubah selama beberapa tahun.

### **2.3.2 Hubungan Pemahaman Teknologi Informasi Dengan Penerapan SAK ETAP**

Pemakai sistem informasi yang memiliki kemampuan teknik personal, baik yang diperoleh dari pendidikan atau pengalaman akan meningkatkan kinerja pemakai. Tingkat pengetahuan dan kemampuan yang memadai akan mendorong pemakai untuk menggunakan sistem informasi, dengan meningkatnya penggunaan sistem informasi tersebut akan meningkatkan kinerja individual pemakai SIA pada suatu organisasi atau instansi pemerintah. Faktor-faktor yang mempengaruhi penerapan SAK ETAP, hal ini

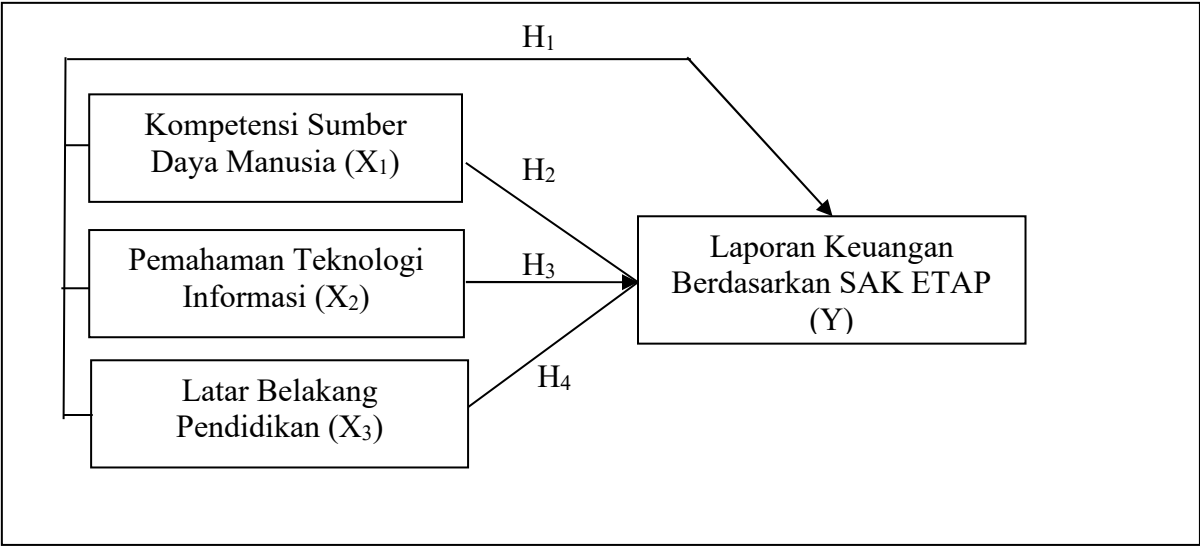
sejalan dengan penelitian dari Aini (2017) dengan hasil penelitian menunjukkan bahwa pemahaman teknologi informasi berpengaruh terhadap penerapan SAK ETAP.

Pentingnya pemahaman teknologi informasi bertujuan untuk mengadopsi dan memanfaatkan suatu informasi akuntansi, sebab informasi akuntansi digunakan sebagai pedoman dalam pengambilan keputusan, mencapai efisiensi dan efektivitas kegiatan usaha. Semakin paham terhadap teknologi informasi maka akan semakin luas pandangan pemilik UMKM terhadap berbagai bentuk penerapan teknologi pada kehidupan bisnis dan akan dapat mendorong percepatan penyediaan informasi akuntansi. Penggunaan teknologi informasi dalam UMKM adalah hal yang harus diketahui oleh semua pihak yang terlibat didalamnya

### **2.3.3 Hubungan Latar Belakang Pendidikan dengan Penerapan SAK ETAP**

Dewan Standar Akuntansi Keuangan (DSAK) telah menerbitkan sebuah standar akuntansi keuangan yang dapat memudahkan UMKM dalam menyusun sebuah laporan keuangan dan sudah efektif digunakan per 1 Januari 2011, yaitu SAK ETAP. Standar ini diharapkan dapat membantu UMKM dalam menyusun laporan keuangan yang dapat membantu proses pengembangan usaha. Namun, penerapan SAK ETAP tidak mudah jika tidak dilakukan sosialisasi dan pemberian informasi kepada UMKM. SAK ETAP hadir dengan prinsip kesederhanaan dapat memberikan kemudahan UMKM dalam menyajikan laporan keuangan. Standar ETAP diharapkan memberi kebebasan berbisnis, kebebasan berinvestasi dan membangun ekonomi kerakyatan berbasis UKM bagi Indonesia. Hasil penelitian dari Niken (2019) menunjukkan bahwa latar belakang pendidikan berpengaruh terhadap penerapan SAK ETAP.

UU RI No 20 Tahun 2003 tentang Sistem Pendidikan Nasional menyatakan bahwa Pendidikan merupakan usaha sadar dan terencana untuk mewujudkan suasana belajar dan proses pembelajaran agar peserta didik secara aktif mengembangkan potensi dirinya untuk memiliki kekuatan spiritual keagamaan, pengendalian diri, kepribadian, kecerdasan, akhlak mulia, serta keterampilan yang diperlukan dirinya, masyarakat, bangsa dan Negara. Selain itu, kemudahan dalam memahami SAK ETAP ini tergantung dari latar belakang pendidikan setiap pelaku UMKM. Dimana latar belakang pendidikan ini merupakan jurusan/bidang studi yang ditempuh oleh pelaku UMKM. Tidak hanya itu yang dapat mempengaruhi tingkat pemahaman UMKM, tetapi juga jenjang pendidikan yang sudah ditempuh oleh pelaku UMKM. Untuk lebih jelas dapat dilihat pada tabel berikut:



**Gambar 2.1**  
**Skema Kerangka Pemikiran**

## 2.4 Hipotesis

Berdasarkan tujuan penelitian dan kerangka pemikiran maka dapat dirumuskan hipotesis penelitian adalah:

- H<sub>1</sub>: Kompetensi sumber daya manusia, pemahaman teknologi informasi dan latar belakang pendidikan secara simultan berpengaruh terhadap penerapan SAK ETAP pada UMKM di Kabupaten Bireuen
- H<sub>2</sub>: Kompetensi sumber daya manusia berpengaruh terhadap penerapan SAK ETAP pada UMKM di Kabupaten Bireuen
- H<sub>3</sub>: Pemahaman teknologi informasi berpengaruh terhadap penerapan SAK ETAP pada UMKM di Kabupaten Bireuen
- H<sub>4</sub>: Latar belakang pendidikan berpengaruh terhadap penerapan SAK ETAP pada UMKM di Kabupaten Bireuen

## **BAB III**

### **METODE PENELITIAN**

#### **3.1 Desain Penelitian**

Desain penelitian atau rancangan suatu penelitian harus memiliki enam aspek sebagaimana di ungkapkan oleh Sekaran & Bougie (2017:52), yaitu terdiri dari sifat studi, jenis investigasi, tingkat intervensi peneliti, situasi studi, unit analisis, dan horizon waktu. Penelitian ini mengacu pada rancangan penelitian yang telah dikemukakan oleh Sekaran & Bougie (2017:52) tersebut dengan berpedoman pada aspek yang harus dipenuhi. Masing-masing aspek dijelaskan sebagai berikut:

##### **1) Sifat Studi**

Sifat studi dalam penelitian ini adalah pengujian hipotesis, studi yang termasuk dalam pengujian hipotesis biasanya bersifat menjelaskan hubungan tertentu, atau menentukan perbedaan antar kelompok atau kebebasan dua atau lebih factor dalam situasi (Sekaran & Bougie, 2017:62). Pengujian hipotesis yang dilakukan adalah menguji variabel bebas yaitu, faktor-faktor yang mempengaruhi laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP

##### **2) Jenis Investigasi**

Penelitian ini ingin menentukan penyebab atas permasalahan yang terjadi. Jenis investigasi yang dilakukan dalam penelitian ini adalah studi kausal. Studi kausal adalah studi dimana peneliti ingin menemukan penyebab satu atau lebih masalah (Sekaran & Bougie, 2017:64). Masalah yang terjadi

dalam penelitian ini adalah tingkat pendidikan akuntansi, pemahaman teknologi, umur usaha, dan sosialisasi yang berpengaruh pada laporan keuangan.

3) Tingkat intervensi peneliti terhadap studi

Tingkat intervensi peneliti dalam penelitian ini adalah intervensi minimal. Peneliti hanya menyebarkan kuisioner tanpa mengintervensi aktifitas normal terhadap kasus yang diteliti.

4) Situasi studi

Situasi studi dalam penelitian ini adalah tidak diatur. Peneliti ingin mengetahui penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP. Oleh karena itu situasi studi berjalan dengan normal tanpa ada desakan atau pengaturan dari peneliti terhadap data-data dilapangan.

5) Unit analisis

Unit analisis merujuk pada tingkat kesatuan daya yang dikumpulkan selama tahap analisis data selanjutnya (Sekaran & Bougie, 2017:73). Unit analisis dalam penelitian ini adalah UMKM di Kabupaten Bireuen. Kesatuan data yang dikumpulkan dalam penelitian ini adalah penerapan laporan keuangan yang dilakukan oleh UMKM.

6) Horizon waktu

Horizon waktu dalam penelitian ini adalah studi *one shot* atau *cross sectional* yang mengumpulkan data hanya sekali periode, baik harian, mingguan, maupun bulanan.

## **3.2 Populasi dan Sampel**

### **3.2.1 Populasi**

Populasi merupakan keseluruhan objek penelitian. Dalam statistikian.com menjelaskan populasi ialah sebagai suatu kumpulan subjek, variabel, konsep, atau fenomena. Kita dapat meneliti setiap anggota populasi untuk mengetahui sifat populasi yang bersangkutan. Populasi juga diartikan sebagai wilayah generalisasi yang terdiri atas objek/subjek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya (Tarjo, 2019). Populasi dalam penelitian ini adalah UMKM dari berbagai sektor yang sudah terdaftar pada Dinas Penanaman Modal Perdagangan, Koperasi dan UMKM Kabupaten Bireuen dan UMKM yang menjalankan usaha di Kabupaten Bireuen dengan jumlah 6.998 UMKM.

### **3.2.2 Sampel**

Penelitian ini menggunakan teknik pengambilan sampel dengan menggunakan metode purposive sampling. Purposive sampling adalah teknik pengambilan data dengan pertimbangan tertentu (Sugiyono, 2019: 218). Teknik ini juga dikenal dengan penarikan sampel dengan kriteria tertentu atau yang ditetapkan yaitu Sampel pada penelitian UMKM ini adalah UMKM yang sudah terdaftar pada Dinas Penanaman Modal Perdagangan, Koperasi dan UMKM Kabupaten Bireuen dan UMKM yang berada pada wilayah Kabupaten Bireuen. Jumlah Sampel yang akan diambil pada penelitian ini adalah 99 UMKM dari berbagai sektor. Sampel merupakan bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi.

Penentuan ukuran sampel ini dilakukan melalui teknik teori Slovin menurut Umar (2016:49) adalah sebagai berikut :

$$n = \frac{N}{1+Ne^2}$$

Keterangan:

n = Ukuran sampel

N = Ukuran populasi

e = Proses kelonggaran 10%

$$n = \frac{6.998}{1+6.998.10\%^2}$$

$$n = \frac{6.998}{1+6.998.0,01}$$

$$n = \frac{6.998}{1+69,980}$$

$$n = \frac{6.998}{70,98}$$

n = 98,59 responden dan dibulatkan menjadi 99 UMKM

Dengan menggunakan *margin of error* sebesar 10%, maka jumlah sampel minimal yang dapat diambil sebesar 99 UMKM. Berdasarkan masing-masing bidang dapat dilihat pada Tabel 3.1.

**Tabel 3.1**  
**Jumlah Populasi dan Sampel Berdasarkan Bidang UMKM**

| No     | Bidang UMKM                  | Jumlah (Populasi) | Sampel | Persentase |
|--------|------------------------------|-------------------|--------|------------|
| 1      | Kuliner/ Makanan dan Minuman | 2.239             | 32     | 0,46%      |
| 2      | Toko Kelontong               | 936               | 13     | 0,18%      |
| 3      | Busana                       | 641               | 9      | 0,12%      |
| 4      | Kerajinan Tangan             | 72                | 1      | 0,01%      |
| 5      | Agrobisnis                   | 63                | 1      | 0,01%      |
| 6      | Otomotif                     | 113               | 2      | 0,03%      |
| 7      | Bidang lainnya               | 2.934             | 41     | 0,58%      |
| Jumlah |                              | 6.998             | 99     | 1,41%      |

Sumber: DPMPK dan UMKM Kabupaten Bireuen (2022)

### 3.3 Sumber dan Teknik Pengumpulan Data

Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer. Survei kuesioner merupakan metode survei dengan menggunakan kuesioner penelitian. Kuesioner merupakan alat pengumpulan data yang efektif karena dapat diperolehnya data standar yang dapat dipertanggungjawabkan untuk keperluan analisis menyeluruh tentang karakteristik populasi yang diteliti. Kuesioner penelitian ini diserahkan langsung kepada responden atau meminta bantuan kepada salah satu pegawai untuk mengkoordinir penyebaran dan pengumpulan kuesioner pada pegawai tersebut sesuai jangka waktu yang ditentukan.

Menurut Lubis (2014:107) data primer merupakan data yang dikumpulkan sendiri oleh peneliti pada saat berlangsungnya penelitian. Instrumen yang digunakan dalam pengumpulan data adalah kuesioner. Noor (2013:139) menyatakan bahwa kuesioner merupakan suatu teknik pengumpulan data dengan memberikan atau menyebarkan daftar pertanyaan kepada responden dengan harapan memberikan respons atas daftar pertanyaan tersebut. Dari hasil yang diperoleh melalui penyebaran kuesioner dalam bentuk kualitatif dikomposisikan terlebih dahulu agar menjadi data yang kuantitatif. Adapun nilai kuantitatif yang dikomposisikan dilakukan dengan menggunakan Skala likert dapat dilihat sebagai berikut:

**Tabel 3.2**  
**Skala Pengukuran**

|                     |              |               |        |              |
|---------------------|--------------|---------------|--------|--------------|
| Sangat tidak setuju | Tidak Setuju | Kurang Setuju | Setuju | Sangatsetuju |
| 1                   | 2            | 3             | 4      | 5            |

### 3.4 Definisi dan Operasionalisasi Variabel

Variabel-variabel yang digunakan dalam penelitian terdiri dari 4 variabel, yaitu masing-masing variabel terikat yaitu penerapan SAK ETAP, variabel bebas yaitu kompetensi sumber daya manusia, pemahaman teknologi informasi dan latar belakang pendidikan. Variabel-variabel tersebut dijelaskan sebagai berikut :

**Tabel 3.3**  
**Definisi Operasional Variabel**

| No                | Variabel                                         | Definisi                                                                                                                                                                                                              | Indikator                                                                                                                                        | Skala  | Item<br>Pertanyaan |
|-------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------------------|
| <b>Dependen</b>   |                                                  |                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                  |        |                    |
| 1                 | Penerapan SAK ETAP (Y)                           | sebagai praktik pelaksanaan prosedur akuntansi yang dilakukan oleh para pelaku UMKM untuk mencatat setiap transaksi ekonomi dalam kegiatan operasionalnya sehari-hari dengan berpedoman pada SAK ETAP.<br>(IAI, 2018) | 1. Siklus akuntansi laporan keuangan SAK ETAP<br>2. Laporan Keuangan yang sesuai dengan SAK ETAP<br>3. Laporan keuangan berpedoman pada SAK ETAP | Likert | A1-A3              |
| <b>Independen</b> |                                                  |                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                  |        |                    |
| 1                 | Kompetensi sumber daya manusia (X <sub>1</sub> ) | Sumber daya manusia merupakan asset yang paling penting bagi organisasi, dimana pada hakekatnya berfungsi sebagai faktor penggerak bagi setiap kegiatan di dalam perusahaan.<br>(Sedarmayanti, 2018:123)              | 1. Pengetahuan<br>2. Pemahaman<br>3. Kemampuan/ keterampilan<br>4. Nilai<br>5. Sikap<br>6. Minat                                                 | Likert | B1-B6              |

**Lanjutan Tabel 3.3**

| No | Variabel                                        | Definisi                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Indikator                                                                                                                                                                                    | Skala  | Item<br>Pertanyaan |
|----|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------------------|
| 2  | Pemahaman teknologi informasi (X <sub>2</sub> ) | Kemampuan untuk memilih tujuan yang tepat atau peralatan yang tepat untuk pencapaian tujuan yang telah ditetapkan, menyangkut bagaimana melakukan pekerjaan yang benar, (Irwansyah dan Jumali, 2019)                                                                                                    | 1. Menyediakan data<br>2. Mudah menemukan data<br>3. Wewenang dalam mengakses data<br>4. Kesulitan mengakses data<br>5. Mendapatkan wewenang<br>6. Mengakses data<br>7. Wewenang<br>8. Waktu | Likert | C1-C8              |
| 3  | Latar belakang pendidikan (X <sub>3</sub> )     | Segala usaha untuk membina kepribadian dan mengembangkan kemampuan manusia Indonesia, jasmaniah dan rohaniah yang berlangsung seumur hidup, baik di dalam maupun di luar sekolah dalam rangka pembangunan persatuan Indonesia dan masyarakat adil dan makmur berdasarkan pancasila. (Ardana, dkk, 2018) | 1. Wawasan<br>2. Pengetahuan<br>3. Karir<br>4. Sikap dan perilaku<br>5. Pendidikan sesuai kebutuhan                                                                                          | Likert | D1-D5              |

### 3.5 Teknik Analisis Data

Adapun metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini antara lain pengujian asumsi klasik, analisis regresi linier berganda dan uji hipotesis dengan uji simultan (uji-F) dan uji parsial (uji-t) dengan menggunakan software SPSS (*Statistica Product and Service Solutions*) versi 22. Adapun persamaan model regresi berganda dalam penelitian ini dapat diformulasikan sebagai berikut:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + e$$

Keterangan :

$Y$  = Penerapan SAK ETAP

$X_1$  = Kompetensi sumber daya manusia

$X_2$  = Pemahaman teknologi informasi

$X_3$  = Latar belakang pendidikan

$a$  = Konstanta

$b_1$ - $b_2$  = Parameter Regresi

$e$  = *Error Term*

### 3.6 Pengujian Data

Pengujian kualitas data yang dilakukan dengan cara penyebaran kuesioner, maka kesediaan dan ketelitian dari para responden untuk menjawab setiap pertanyaan variabel-variabel yang merupakan suatu hal penting dalam penelitian ini. Kebebasan suatu jawaban sangat ditentukan oleh alat ukur yang ditemukan. Untuk itu, dalam melakukan uji kualitas data atas data primer ini peneliti melakukan uji validitas dan uji reliabilitas.

#### 3.6.1 Uji Keandalan (*Reliability*)

Reliabilitas adalah alat untuk mengukur suatu kuesioner yang merupakan indikator dari variable atau konstruk. Suatu kuesioner dikatakan reliable atau handal jika jawaban seseorang terhadap pernyataan adalah konsisten atau stabil dari waktu ke waktu. Dalam melihat reliabilitas masing-masing instrument yang digunakan, maka peneliti menggunakan koefisien *cronbach alpha*, yaitu suatu instrument

dikatakan *reliable* jika memiliki nilai *cronbach alpha* lebih besar dari 0,5 atau bila  $r$  positif,  $r$  hitung  $> r$  tabel maka butir pertanyaan valid dalam Ghozali (2014:42).

### 3.6.2 Uji Validitas

Validitas adalah suatu ukuran yang menunjukkan tingkat validitas atau kesahihan suatu instrument, dimana sebuah instrument dikatakan valid apabila mampu mengukur apa yang akan diukurnya. Faktor-faktor yang mengurangi validitas data antara lain ketidakpatuhan responden mengikuti petunjuk pengisian kuesioner dan tidak tepatnya formulasi alat pengukur yaitu bentuk dan isi kuesioner. (Sugiyono, 2019:115). Uji validitas dalam penelitian ini dilakukan dengan menggunakan *analysis corelation* yang menjelaskan korelasi (hubungan) diantara sejumlah variabel dengan menggunakan satu set dimensi yang disebut faktor. Ukuran data dianggap valid apabila korelasi hitung lebih besar dari angka kritis nilai  $-r$  (*table product moment*).

## 3.7 Rancangan Pengujian Hipotesis

Pengujian terhadap hipotesis dalam penelitian ini dilakukan dengan tahapan sebagai berikut:

### 3.7.1 Uji T (Uji Parsial)

Kriteria pengambilan keputusan untuk hipotesis secara individu (parsial) :

- Jika  $t$  hitung  $< t$  tabel atau  $P$  value (nilai signifikansi)  $> 0,05$ , maka  $H_0$  tidak ditolak ( $H_a$  tidak diterima). Artinya bahwa, variable *independent* secara individu (parsial) tidak berpengaruh terhadap variable *dependent*.

- Jika  $t_{hitung} > t_{tabel}$  atau  $P\ value$  (nilai signifikansi  $< 0,05$ ) maka  $H_a$  tidak ditolak ( $H_o$  tidak diterima). Artinya bahwa, variable *independent* secara individu (parsial) berpengaruh terhadap variable *dependent*.

### 3.7.2 Uji F (Uji Simultan)

Kriteria pengambilan keputusan untuk hipotesis secara individu (parsial):

- Jika  $F_{hitung} < F_{tabel}$  atau  $P\ value$  (nilai signifikansi)  $> 0,05$ , maka  $H_o$  tidak ditolak ( $H_a$  tidak diterima). Artinya bahwa, variable *independent* secara individu (parsial) tidak berpengaruh terhadap variable *dependent*.
- Jika  $F_{hitung} > F_{tabel}$  atau  $P\ value$  (nilai signifikansi  $< 0,05$ ) maka  $H_a$  tidak ditolak ( $H_o$  tidak diterima). Artinya bahwa, variable *independent* secara individu (parsial) berpengaruh terhadap variable *dependent*.

## BAB IV

### HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

#### 4.1 Karakteristik Responden

Responden yang dijadikan sampel dalam penelitian ini memiliki karakteristik berdasarkan umur, jenis kelamin, status perkawinan, pendidikan terakhir dan pendapatan rata-rata perbulan yang terlihat pada Tabel 4.1 sebagai berikut:

**Tabel IV.1**  
**Karakteristik Responden**

| No    | Uraian                         | Frekuensi | Persentase |
|-------|--------------------------------|-----------|------------|
| 1     | Umur                           |           |            |
|       | a. 20-25Tahun                  | 21        | 21,2       |
|       | b. 26-30 Tahun                 | 17        | 17,2       |
|       | c. 31-35 Tahun                 | 29        | 29,3       |
|       | d. 35-40 Tahun                 | 20        | 29,2       |
|       | e. 41-45 Tahun                 | 6         | 6,1        |
|       | f. > 46 Tahun                  | 6         | 6,1        |
| Total |                                | 99        | 100        |
| 2     | Jenis kelamin                  |           |            |
|       | a. Pria                        | 74        | 74,7       |
|       | b. Wanita                      | 25        | 25,3       |
| Total |                                | 99        | 100        |
| 3     | Status Perkawinan              |           |            |
|       | a. Belum Menikah               | 28        | 28,3       |
|       | b. Menikah                     | 71        | 71,7       |
| Total |                                | 99        | 100        |
| 4.    | Pendidikan Terakhir            |           |            |
|       | a. SLTA                        | 66        | 66,7       |
|       | b. Diploma                     | 9         | 9,1        |
|       | c. Sarjana                     | 22        | 22,2       |
|       | d. Pasca Sarjana               | 2         | 2,0        |
| Total |                                | 99        | 100        |
| 5.    | Pendapatan Rata-rata Perbulan  |           |            |
|       | a. < Rp 5.000.000              | 5         | 5,1        |
|       | b. Rp 5.000.001-Rp 10.000.000  | 35        | 35,4       |
|       | c. Rp 10.000.001-Rp 15.000.000 | 42        | 42,4       |
|       | d. > Rp 16.000.000             | 17        | 17,2       |
| Total |                                | 99        | 100        |

Sumber: Data diolah, 2022

Dari Tabel 4.1 dapat dilihat bahwa responden yang berusia antara 20 sampai dengan 25 tahun yaitu sebanyak 21 responden atau 21,2%, yang berusia antara 26 sampai dengan 30 tahun yaitu sebanyak 17 responden atau 17,2%, yang berusia antara 31 sampai dengan 35 tahun yaitu sebanyak 29 responden atau 29,3%, yang berusia antara 36 sampai dengan 40 tahun yaitu sebanyak 20 responden atau 20,2%, yang berusia antara 41 sampai dengan 45 tahun sebanyak 6 responden atau 6,1% dan yang berusia di atas 46 tahun sebanyak 6 responden atau 6,1%

Dari Tabel 4.1 di atas dapat dilihat bahwa mayoritas responden berjenis kelamin pria yaitu sebanyak 74 responden atau 74,7% dan responden berjenis kelamin wanita yaitu sebanyak 25 responden atau 25,3%. Kemudian Karakteristik berdasarkan status perkawinan dapat dijelaskan yang belum menikah adalah sebanyak 28 responden atau 28,3% dan yang sudah menikah sebanyak 71 responden atau 71,7%

Karakteristik berdasarkan pendidikan terakhir dapat dijelaskan yang berpendidikan terakhir SLTA yaitu sebanyak 66 responden atau 66,7%, yang berpendidikan terakhir Diploma yaitu sebanyak 9 responden atau 9,1%, yang berpendidikan terakhir Sarjana yaitu sebanyak 22 responden atau 22,2% dan yang berpendidikan pasca sarjana sebanyak 2 responden atau 2%.

Mengenai tingkat pendapatan responden UMKM di Kabupaten Bireuen dapat dijelaskan bahwa sebanyak 5 responden atau 5,1% dengan pendapatan perbulan sebesar dibawah Rp 5.000.000, sebanyak 35 responden atau 35,4% dengan pendapatan perbulan sebesar Rp 5.000.000- Rp 10.000.000, sebanyak 42 responden atau 42,3% dengan

pendapatan sebesar Rp 10.000.001-Rp 15.000.000 dan sebanyak 17 responden atau 17,2% dengan pendapatan di atas Rp 16.000.000.

## 4.2 Hasil Pengujian Data

### 4.2.1 Uji Validitas Instrumen

Pengujian validitas data dalam penelitian ini dilakukan secara statistik, yaitu dengan menggunakan uji *pearson product-moment coefficient of correlation* dengan bantuan SPSS. Hasil Uji validitas dapat dilihat pada tabel berikut ini:

**Tabel 4.2**  
**Hasil Uji Validitas**

| No pertanyaan |    | Variabel | Koefisien korelasi | Nilai kritis 5 % (N=35) | Ket   |
|---------------|----|----------|--------------------|-------------------------|-------|
| 1             | A1 | Y        | 0,590              | 0,202                   | Valid |
| 2             | A2 |          | 0,638              | 0,202                   | Valid |
| 3             | A3 |          | 0,599              | 0,202                   | Valid |
| 5             | B1 | X1       | 0,716              | 0,202                   | Valid |
| 6             | B2 |          | 0,625              | 0,202                   | Valid |
| 7             | B3 |          | 0,751              | 0,202                   | Valid |
| 8             | B4 |          | 0,709              | 0,202                   | Valid |
| 9             | B5 |          | 0,543              | 0,202                   | Valid |
| 10            | B6 |          | 0,674              | 0,202                   | Valid |
| 11            | C1 | X2       | 0,498              | 0,202                   | Valid |
| 12            | C2 |          | 0,606              | 0,202                   | Valid |
| 13            | C3 |          | 0,619              | 0,202                   | Valid |
| 14            | C4 |          | 0,609              | 0,202                   | Valid |
| 15            | C5 |          | 0,655              | 0,202                   | Valid |
| 16            | C6 |          | 0,409              | 0,202                   | Valid |
| 17            | C7 |          | 0,466              | 0,202                   | Valid |
| 18            | C8 |          | 0,427              | 0,202                   | Valid |
| 19            | D1 | X3       | 0,573              | 0,202                   | Valid |
| 20            | D2 |          | 0,492              | 0,202                   | Valid |
| 21            | D3 |          | 0,497              | 0,202                   | Valid |
| 22            | D4 |          | 0,423              | 0,202                   | Valid |
| 23            | D5 |          | 0,474              | 0,202                   | Valid |

Sumber: Data diolah (2022)

Berdasarkan Tabel 4.2 dapat dijelaskan bahwa semua variabel yang digunakan dalam penelitian ini dinyatakan semuanya valid, karena mempunyai koefisien kerelasi diatas dari nilai kritis kerelasi *product moment* yaitu sebesar 0,202 sehingga semua pertanyaan yang terkandung dalam kuesioner penelitian ini dinyatakan valid untuk dilanjutkan penelitian yang lebih mendalam.

#### 4.2.2 Uji Reliabilitas Instrumen

Pengujian Reliabilitas dilakukan dengan internal *consistency* atau derajat ketepatan jawaban. Untuk pengujian ini digunakan *Statistical Packaged for Social Sciences* (SPSS). Setelah melakukan pengujian reliabilitas untuk mengetahui konsistensi hasil sebuah jawaban tentang tanggapan responden. Untuk melakukan pengujian reliabilitas penulis menggunakan program SPSS. Hasil uji reliabilitas dapat dilihat pada Tabel 4.3.

**Tabel 4.3**  
**Uji Reliabilitas Variabel Penelitian (Alpha)**

| No | Variabel                                            | Nilai Minimal Kehandalan | Nilai Alpha | Kehandalan |
|----|-----------------------------------------------------|--------------------------|-------------|------------|
| 1. | Penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP (Y) | 0,60                     | 0,774       | Handal     |
| 2. | Kompetensi Sumber Daya Manusia (X <sub>1</sub> )    | 0,60                     | 0,870       | Handal     |
| 3. | Pemahaman Teknologi Informasi (X <sub>2</sub> )     | 0,60                     | 0,790       | Handal     |
| 4. | Latar Belakang Pendidikan (X <sub>3</sub> )         | 0,60                     | 0,795       | Handal     |

Sumber : data diolah 2022

Hasil uji Reliabilitas dapat dilihat dari nilai cronbach Alpha, nilai *cronbach alpha reliabilitas* yang baik adalah yang makin mendekati 1, Reliabilitas yang kurang dari 0,60 adalah kurang baik, sedangkan lebih dari 0,60 dapat diterima dan reliabilitas dengan *cronbach alpha* 0,80 atau diatasnya adalah baik. Dari hasil pengujian reliabilitas diatas

dapat diketahui bahwa reliabilitas variabel keputusan pembelian berdasarkan pengujian reliabilitas dari instrumen, diketahui bahwa hasil pengujian variabel kompetensi sumber daya manusia, pemahaman teknologi informasi dan latar belakang pendidikan seluruhnya adalah reliabel karena melebihi dari 0,60.

### 4.3 Analisis Deskriptif

Penelitian ini mengamati tiga variabel bebas (*independent variabel*) yaitu variabel kompetensi sumber daya manusia ( $X_1$ ), variabel pemahaman teknologi informasi ( $X_2$ ) dan variabel latar belakang pendidikan ( $X_3$ ) dan juga mengamati satu variabel terikat (*dependent variable*) yaitu penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP (Y).

#### 4.3.1 Variabel Penerapan Laporan Keuangan Berdasarkan SAK ETAP

Penjelasan responden tentang variabel penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP pada dapat dilihat pada Tabel 4.4 sebagai berikut:

**Tabel 4.4**  
**Penjelasan Responden Terhadap Variabel Laporan Keuangan Berdasarkan SAK ETAP**

| No | Item pertanyaan                                                                                              | Sgt Tdk Setuju |     | Tidak Setuju |     | Kurang Setuju |      | Setuju |      | Sangat Setuju |      | Mean |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----|--------------|-----|---------------|------|--------|------|---------------|------|------|
|    |                                                                                                              | Frk            | %   | Frk          | %   | Frk           | %    | Frk    | %    | Frk           | %    |      |
| 1  | Siklus akuntansi laporan keuangan SAK ETAP dapat memudahkan responden dalam suatu informasi laporan keuangan | 3              | 3,0 | 5            | 5,1 | 17            | 17,2 | 58     | 58,6 | 16            | 16,2 | 3,80 |
| 2  | Responden dapat membuat laporan keuangan yang sesuai dengan SAK ETAP                                         | 2              | 2,0 | 6            | 6,1 | 26            | 26,3 | 45     | 45,5 | 20            | 20,2 | 3,76 |

**Lanjutan Tabel 4.4**

| No     | Item pertanyaan                                                        | Sgt Tdk Setuju |     | Tidak Setuju |     | Kurang Setuju |      | Setuju |      | Sangat Setuju |      | Mean |
|--------|------------------------------------------------------------------------|----------------|-----|--------------|-----|---------------|------|--------|------|---------------|------|------|
|        |                                                                        | Frk            | %   | Frk          | %   | Frk           | %    | Frk    | %    | Frk           | %    |      |
| 3      | Dalam membuat laporan keuangan UMKM responden berpedoman pada SAK ETAP | 2              | 2,0 | 3            | 3,0 | 25            | 25,3 | 40     | 40,4 | 29            | 29,3 | 3,92 |
| Rerata |                                                                        |                |     |              |     |               |      |        |      |               |      | 3,82 |

Sumber : Data diolah (2022)

Berdasarkan Tabel 4.4 pada indikator pertama bahwa Siklus akuntansi laporan keuangan SAK ETAP dapat memudahkan responden dalam suatu informasi laporan keuangan diperoleh nilai rata-rata sebesar 3,80. Responden dapat membuat laporan keuangan yang sesuai dengan SAK ETAP diperoleh nilai rata-rata sebesar 3,76. Dalam membuat laporan keuangan UMKM responden berpedoman pada SAK ETAP diperoleh nilai rata-rata 3,92 yang berarti responden menyatakan kurang setuju. Nilai rerata pada variabel penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP sebesar 3,82 artinya responden menyatakan setuju karena skala likert mendekati angka 4.

#### 4.3.2 Variabel Kompetensi Sumber Daya Manusia

Hasil penelitian tentang penjelasan responden mengenai kompetensi sumber daya manusia dapat dilihat pada Tabel 4.5 sebagai berikut:

**Tabel 4.5**

#### **Penjelasan Responden Terhadap Variabel Kompetensi Sumber Daya Manusia**

| No | Item pertanyaan                                           | Sgt Tdk Setuju |   | Tidak Setuju |    | Kurang Setuju |      | Setuju |      | Sangat Setuju |      | Mean |
|----|-----------------------------------------------------------|----------------|---|--------------|----|---------------|------|--------|------|---------------|------|------|
|    |                                                           | Frk            | % | Frk          | %  | Frk           | %    | Frk    | %    | Frk           | %    |      |
| 1  | Pengetahuan responden dalam pelaporan keuangan sudah baik | -              | - | 7            | 71 | 19            | 19,2 | 55     | 55,6 | 18            | 18,2 | 3,85 |

|        |                                                                                                 |   |   |   |     |    |      |    |      |    |      |      |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|-----|----|------|----|------|----|------|------|
| 2      | Responden dapat memahami dalam penyusunan laporan keuangan                                      | - | - | 6 | 6,1 | 13 | 13,1 | 55 | 55,6 | 25 | 25,3 | 4,00 |
| 3      | Responden memiliki kemampuan yang baik dalam penyusunan laporan keuangan UMKM                   | - | - | 5 | 5,1 | 20 | 20,2 | 47 | 47,5 | 27 | 27,3 | 3,97 |
| 4      | Responden memiliki nilai kerja yang baik dalam penyusunan laporan keuangan UMKM                 | - | - | 4 | 4,0 | 19 | 19,2 | 57 | 57,6 | 19 | 19,2 | 3,92 |
| 5      | Sikap responden terhadap sumber daya manusia semakin baik                                       | - | - | 4 | 4,0 | 19 | 19,2 | 53 | 53,5 | 23 | 23,2 | 3,96 |
| 6      | Responden memiliki minat yang tinggi dalam menyusun suatu laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP | - | - | 4 | 4,0 | 23 | 23,2 | 50 | 50,5 | 22 | 22,2 | 3,91 |
| Rerata |                                                                                                 |   |   |   |     |    |      |    |      |    |      | 3,93 |

Sumber : Data diolah (2022)

Berdasarkan Tabel 4.5 dapat dijelaskan indikator yang pertama yaitu pengetahuan responden dalam pelaporan keuangan sudah baik diperoleh nilai rata-rata sebesar 3,85. Responden dapat memahami dalam penyusunan laporan keuangan diperoleh nilai rata-rata sebesar 4,00. Responden memiliki kemampuan yang baik dalam penyusunan laporan keuangan UMKM diperoleh nilai rata-rata sebesar 3,97. Responden memiliki nilai kerja yang baik dalam penyusunan laporan keuangan UMKM diperoleh nilai rata-rata sebesar

3,92. Sikap responden terhadap sumber daya manusia semakin baik diperoleh nilai rata-rata sebesar 3,96. Responden memiliki minat yang tinggi dalam menyusun suatu laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP diperoleh nilai rata-rata 3,91 yang berarti responden menyatakan kurang setuju. Nilai rerata pada variabel kompetensi sumber daya manusia sebesar 3,93 artinya responden menyatakan setuju karena skala likert pada mendekati angka 4.

#### 4.3.3 Variabel Pemahaman Teknologi Informasi

Hasil penelitian tentang penjelasan responden terhadap variabel pemahaman teknologi informasi dapat dilihat pada Tabel 4.6 sebagai berikut:

**Tabel 4.6**  
**Penjelasan Responden Terhadap Variabel Pemahaman Teknologi Informasi**

| No | Item pertanyaan                                                                                             | Sgt Tdk Setuju |   | Tidak Setuju |     | Kurang Setuju |      | Setuju |      | Sangat Setuju |      | Mean |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---|--------------|-----|---------------|------|--------|------|---------------|------|------|
|    |                                                                                                             | Frk            | % | Frk          | %   | Frk           | %    | Frk    | %    | Frk           | %    |      |
| 1  | Pemerintah memelihara dan menyediakan data dengan rinci untuk memenuhi kebutuhan responden                  | 0              | 0 | 2            | 2,0 | 21            | 21,2 | 51     | 51,5 | 25            | 25,3 | 4,00 |
| 2  | Responden mudah mengetahui/menemukan data yang dibutuhkan mengenai hal tertentu                             | 0              | 0 | 5            | 5,1 | 20            | 20,2 | 47     | 47,5 | 27            | 27,3 | 3,97 |
| 3  | Sistem baru lebih mudah mendefinisikan data yang responden butuhkan dalam suatu penyusunan laporan keuangan | 0              | 0 | 4            | 4,0 | 19            | 19,2 | 57     | 57,6 | 19            | 19,2 | 3,92 |
| 4  | Responden mudah menemukan data terbaru yang menyangkut persoalan tertentu                                   | 0              | 0 | 3            | 3,0 | 22            | 22,2 | 50     | 50,5 | 24            | 24,2 | 3,96 |

Lanjutan Tabel 4.6

| No     | Item pertanyaan                                                                                                               | Sgt Tdk Setuju |   | Tidak Setuju |     | Kurang Setuju |      | Setuju |      | Sangat Setuju |      | Mean |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---|--------------|-----|---------------|------|--------|------|---------------|------|------|
|        |                                                                                                                               | Frk            | % | Frk          | %   | Frk           | %    | Frk    | %    | Frk           | %    |      |
| 5      | Responden mempunyai wewenang dalam mengakses data yang dibutuhkan dalam penyusunan keuangan                                   | 0              | 0 | 4            | 4,0 | 23            | 23,2 | 50     | 50,5 | 22            | 22,2 | 3,91 |
| 6      | Wewenang dalam mengakses data hanya diberikan pada orang tertentu saja                                                        | 0              | 0 | 4            | 4,0 | 16            | 16,2 | 48     | 48,5 | 31            | 31,3 | 4,07 |
| 7      | Tidak ada kesulitan dalam mengakses data yang responden perlukan                                                              | 0              | 0 | 3            | 3,0 | 14            | 14,1 | 56     | 56,6 | 26            | 26,3 | 4,06 |
| 8      | Untuk mendapatkan wewenang dalam mengakses data yang berguna merupakan hal yang tidak sulit dan tidak memakan waktu yang lama | 0              | 0 | 2            | 2,0 | 21            | 21,2 | 51     | 51,5 | 25            | 25,3 | 4,00 |
| Rerata |                                                                                                                               |                |   |              |     |               |      |        |      |               |      | 3,99 |

Sumber : Data diolah (2022)

Berdasarkan Tabel 4.6 dapat dijelaskan indikator yang pertama yaitu pemerintah memelihara dan menyediakan data dengan rinci untuk memenuhi kebutuhan responden diperoleh nilai rata-rata sebesar 4,00. Responden mudah mengetahui/menemukan data yang dibutuhkan mengenai hal tertentu diperoleh nilai rata-rata sebesar 3,97. Sistem baru lebih mudah mendefinisikan data yang responden butuhkan dalam suatu penyusunan laporan keuangan diperoleh nilai rata-rata sebesar 3,92. Responden mudah menemukan data terbaru yang menyangkut persoalan tertentu diperoleh nilai rata-rata sebesar 3,96. Responden mempunyai wewenang dalam mengakses data yang dibutuhkan dalam

penyusunan keuangan diperoleh nilai rata-rata sebesar 3,91. Wewenang dalam mengakses data hanya diberikan pada orang tertentu saja diperoleh nilai rata-rata sebesar 4,07. Tidak ada kesulitan dalam mengakses data yang responden perlukan diperoleh nilai rata-rata sebesar 4,6. Untuk mendapatkan wewenang dalam mengakses data yang berguna merupakan hal yang tidak sulit dan tidak memakan waktu yang lama diperoleh nilai rata-rata 4,00 yang berarti responden menyatakan setuju. Nilai rerata pada variabel pemahaman teknologi informasi sebesar 3,99 artinya responden menyatakan setuju karena skala likert mendekati angka 4.

#### 4.3.4 Variabel Latar Belakang Pendidikan

Hasil penelitian tentang penjelasan responden mengenai variabel latar belakang pendidikan dapat dilihat pada Tabel 4.7 sebagai berikut:

**Tabel 4.7**  
**Penjelasan Responden Terhadap Variabel Latar Belakang Pendidikan**

| No | Item pertanyaan                                                                                                  | Sgt Tdk Setuju |   | Tidak Setuju |     | Kurang Setuju |      | Setuju |      | Sangat Setuju |      | Mean |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---|--------------|-----|---------------|------|--------|------|---------------|------|------|
|    |                                                                                                                  | Frk            | % | Frk          | %   | Frk           | %    | Frk    | %    | Frk           | %    |      |
| 1  | Wawasan yang responden miliki mengalami peningkatan setelah mengikuti pendidikan yang di adakan oleh pemerintah. | 0              | 0 | 3            | 3,0 | 22            | 22,2 | 50     | 50,5 | 24            | 24,2 | 3,96 |
| 2  | Responden dapat menyelesaikan tugas karena adanya pengetahuan kerja yang baik                                    | 0              | 0 | 4            | 4,0 | 23            | 23,2 | 50     | 50,5 | 22            | 22,2 | 3,91 |
| 3  | Karir responden lebih meningkat di lingkungan UMKM ini setelah mengikuti pendidikan.                             | 0              | 0 | 4            | 4,0 | 16            | 16,2 | 48     | 48,5 | 31            | 31,3 | 4,07 |

**Lanjutan Tabel 4.7**

| No     | Item pertanyaan                                                                                              | Sgt Tdk Setuju |   | Tidak Setuju |     | Kurang Setuju |      | Setuju |      | Sangat Setuju |      | Mean |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---|--------------|-----|---------------|------|--------|------|---------------|------|------|
|        |                                                                                                              | Frk            | % | Frk          | %   | Frk           | %    | Frk    | %    | Frk           | %    |      |
| 4      | Sikap dan perilaku responden dalam bekerja sangat dipengaruhi oleh tingkat pendidikan yang responden miliki. | 0              | 0 | 3            | 3,0 | 14            | 14,1 | 56     | 56,6 | 26            | 26,3 | 4,06 |
| 5      | Pendidikan yang responden tempuh sudah sesuai dengan kebutuhan organisasi.                                   | 0              | 0 | 2            | 2,0 | 21            | 21,2 | 51     | 51,5 | 25            | 25,3 | 4,00 |
| Rerata |                                                                                                              |                |   |              |     |               |      |        |      |               |      | 4,00 |

Sumber : Data diolah (2022)

Berdasarkan Tabel 4.7 dapat dijelaskan dari indikator yang pertama bahwa Wawasan yang responden miliki mengalami peningkatan setelah mengikuti pendidikan yang di adakan oleh pemerintah diperoleh nilai rata-rata sebesar 3,96. Responden dapat menyelesaikan tugas karena adanya pengetahuan kerja yang baik diperoleh nilai rata-rata sebesar 3,91. Karir responden lebih meningkat di lingkungan UMKM ini setelah mengikuti pendidikan diperoleh nilai rata-rata sebesar 4,07. Sikap dan perilaku responden dalam bekerja sangat dipengaruhi oleh tingkat pendidikan yang responden miliki diperoleh nilai rata-rata sebesar 4,06. Pendidikan yang responden tempuh sudah sesuai dengan kebutuhan organisasi diperoleh nilai rata-rata sebesar 4,00 yang berarti responden menyatakan kurang setuju. Nilai rerata pada variabel latar belakang pendidikan sebesar 4,00 artinya responden menyatakakan setuju karena skala likert pada satuan angka 4.

#### 4.4 Analisis Regresi Linier Berganda

Hipotesis menyatakan bahwa faktor-faktor kompetensi sumber daya manusia ( $X_1$ ), pemahaman teknologi informasi ( $X_2$ ) dan latar belakang pendidikan ( $X_3$ ) berpengaruh terhadap Penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP pada UMKM di Kabupaten Bireuen. Model yang digunakan untuk menduga pengaruh tersebut adalah:

**Tabel 4.8**  
**Hasil Regresi Linier Berganda**

| Model |                                          | Unstandardized Coefficients |            | $t_{hitung}$ | $t_{tabel}$ | Sig.  |
|-------|------------------------------------------|-----------------------------|------------|--------------|-------------|-------|
|       |                                          | B                           | Std. Error |              |             |       |
| 1     | (Constant)                               | 3,084                       | ,630       | 4,905        | 1,985       | 0,00  |
|       | Kompetensi sumber daya manusia ( $X_1$ ) | ,390                        | ,118       | 3,306        | 1,985       | 0,000 |
|       | Pemahaman teknologi informasi ( $X_2$ )  | -,316                       | ,112       | -2,590       | 1,985       | 0,016 |
|       | Latar belakang pendidikan ( $X_3$ )      | ,403                        | ,105       | 3,838        | 1,985       | 0,000 |

Sumber : Data diolah (2022)

Berdasarkan hasil SPSS seperti terlihat tabel di atas, maka diperoleh persamaan regresi berganda sebagai berikut,

$$Y = 3,084 + 0,390X_1 - 0,316X_2 + 0,403X_3 + 0,630$$

Dari persamaan regresi linier berganda di atas dapat diketahui hasil penelitian sebagai berikut:

##### 1) Koefisien Regresi ( $\beta$ )

- a. Dalam penelitian nilai konstanta adalah 3,084 artinya bila mana kompetensi sumber daya manusia ( $X_1$ ), pemahaman teknologi informasi ( $X_2$ ) dan latar belakang pendidikan ( $X_3$ ), dianggap konstan, maka penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP pada UMKM di Kabupaten Bireuen, adalah sebesar 3,084 pada satuan skala likert

- b. Koefisien regresi kompetensi sumber daya manusia ( $X_1$ ) sebesar 0,390. Artinya setiap 100% perubahan dalam variabel kompetensi sumber daya manusia akan meningkatkan penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP pada UMKM di Kabupaten Bireuen sebesar 39% dengan asumsi variabel pemahaman teknologi informasi ( $X_2$ ) dan latar belakang pendidikan ( $X_3$ ) dianggap konstan.
- c. Koefisien regresi pemahaman teknologi informasi ( $X_2$ ) sebesar -0,316. Artinya setiap 100 % perubahan dalam variabel pemahaman teknologi informasi secara relatif akan menurunkan penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP pada UMKM di Kabupaten Bireuen sebesar 31,6% dengan asumsi variabel kompetensi sumber daya manusia ( $X_1$ ), dan latar belakang pendidikan ( $X_3$ ) dianggap konstan
- d. Koefisien regresi Latar belakang pendidikan ( $X_3$ ) sebesar 0,403. Artinya setiap 100% perubahan dalam variabel latar belakang pendidikan secara relatif akan meningkatkan penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP pada UMKM di Kabupaten Bireuen. sebesar 40,3% dengan asumsi variabel Kompetensi sumber daya manusia ( $X_1$ ) dan pemahaman teknologi informasi ( $X_2$ ), dianggap konstan.

## 2) Koefisien Korelasi (R) dan Determinasi

Untuk mengetahui seberapa besar kenaikan suatu linier dapat dijelaskan melalui hubungan antara variabel-variabel (korelasi). Jika seluruh nilai dari variabel-variabel tersebut dapat memenuhi suatu persamaan dengan benar, maka dapat

dikatakan terdapat korelasi yang sempurna dalam model analisis ini. Dari output SPSS dapat diketahui tingkat hubungan variabel bebas dengan variabel terikat antara lain:

**Tabel 4.9**  
**Model Summary**

| Model | R                  | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate |
|-------|--------------------|----------|-------------------|----------------------------|
| 1     | 0,799 <sup>a</sup> | 0,589    | 0,561             | 0,72879                    |

Sumber : Data diolah (2022)

Berdasarkan dari output komputer diatas maka diperoleh koefisien korelasi dalam penelitian diperoleh nilai sebesar 0,799 dimana dengan nilai tersebut terdapat hubungan antara variabel bebas dengan variabel terikat adalah sebesar 79,9%. Artinya faktor kompetensi sumber daya manusia ( $X_1$ ), pemahaman teknologi informasi ( $X_2$ ), dan latar belakang pendidikan ( $X_3$ ) mempunyai hubungan yang kuat terhadap penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP pada UMKM di Kabupaten Bireuen.

Sementara itu koefisien determinasi yang diperoleh dengan nilai sebesar 0,561 artinya bahwa sebesar 56,1% perubahan-perubahan dalam variabel terikat (penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP pada UMKM di Kabupaten Bireuen.) dapat dijelaskan oleh perubahan-perubahan kompetensi sumber daya manusia ( $X_1$ ), pemahaman teknologi informasi ( $X_2$ ) dan latar belakang pendidikan ( $X_3$ ). Sedangkan selebihnya sebesar 43,9% dijelaskan oleh faktor-faktor lain diluar tiga variabel seperti dijelaskan di atas.

## 4.5 Hasil Pengujian Hipotesis

### 4.5.1 Hasil Uji Simultan (uji F)

Untuk menguji pengaruh kompetensi sumber daya manusia, pemahaman teknologi informasi, latar belakang pendidikan terhadap penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP di UMKM di Kabupaten Bireuen digunakan uji Statistik F (uji F). Apabila nilai  $F_{hitung} > \text{nilai } F_{tabel}$ , maka  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Sebaliknya apabila nilai  $F_{hitung} < \text{nilai } F_{tabel}$ , maka  $H_0$  diterima dan  $H_a$  ditolak. Hasil uji secara parsial dapat dilihat pada tabel berikut:

**Tabel 4.10**  
**ANOVA<sup>a</sup>**

| Model |            | Sum of Squares | df | Mean Square | $F_{hitung}$ | $F_{tabel}$ | Sig.              |
|-------|------------|----------------|----|-------------|--------------|-------------|-------------------|
| 1     | Regression | 4,952          | 3  | 10,984      | 20,685       | 2,700       | ,000 <sup>b</sup> |
|       | Residual   | 50,457         | 95 | ,531        |              |             |                   |
|       | Total      | 55,410         | 98 |             |              |             |                   |

Sumber: Hasil Penelitian, 2022 (Data diolah)

Berdasarkan hasil perhitungan diperoleh nilai  $F_{hitung}$  sebesar 20,685 dengan signifikansi 0,000, sedangkan  $F_{table}$  pada tingkat kepercayaan (*confidence interval*) 95% atau  $\alpha = 0,05$  adalah 2,700. Dengan membandingkan nilai  $F_{hitung}$  dengan  $F_{table}$ , maka  $F_{hitung}$  (20,685) lebih besar dari  $F_{table}$  (2,700). Keputusannya adalah  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima, artinya secara simultan variabel kompetensi sumber daya manusia, pemahaman teknologi informasi, latar belakang pendidikan berpengaruh terhadap penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP di UMKM di Kabupaten Bireuen.

#### 4.5.2 Uji Parsial ( uji t )

Untuk menguji pengaruh kompetensi sumber daya manusia, pemahaman teknologi informasi, latar belakang pendidikan berpengaruh terhadap penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP di UMKM di Kabupaten Bireuen, digunakan uji Statistik t (uji t). Apabila nilai  $t_{hitung} > \text{nilai } t_{tabel}$ , maka  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima, sebaliknya apabila nilai  $t_{hitung} < \text{nilai } t_{tabel}$ , maka  $H_0$  diterima dan  $H_a$  ditolak. Hasil pengujian hipotesis secara parsial dapat dilihat pada Tabel 4.8. Dapat ketahu besarnya nilai  $t_{hitung}$  dari setiap variabel independen dalam penelitian ini. Nilai  $t_{hitung}$  dari setiap variabel independen akan dibandingkan dengan nilai  $t_{tabel}$  dengan menggunakan tingkat kepercayaan (confidence interval) 95% atau  $\alpha = 0,05$ .

1. Pengaruh Kompetensi Sumber daya manusia terhadap Penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP.

Pengaruh kompetensi sumber daya manusia ( $X_1$ ) terhadap variabel penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP (Y) secara parsial dapat dilihat pada Tabel 4.8 nilai  $t_{hitung}$  (3,306) lebih besar dari  $t_{tabel}$  (1,985), dengan demikian dapat disimpulkan bahwa hipotesis nol ( $H_0$ ) ditolak dan hipotesis alternatif ( $H_a$ ) diterima, artinya kompetensi sumber daya manusia secara parsial berpengaruh terhadap penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP pada UMKM di Kabupaten Bireuen

2. Pengaruh Pemahaman teknologi informasi terhadap Penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP.

Pengaruh pemahaman teknologi informasi ( $X_2$ ) terhadap variabel penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP (Y) secara parsial dapat dilihat pada Tabel 4.8 nilai

$t_{hitung}$  (2,823) lebih besar dari  $t_{tabel}$  (1,985), dengan demikian dapat disimpulkan bahwa hipotesis nol ( $H_0$ ) ditolak dan hipotesis alternatif ( $H_a$ ) diterima, Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa hipotesis nul ( $H_0$ ) ditolak dan hipotesis alternatif ( $H_a$ ) diterima, artinya pemahaman teknologi informasi secara parsial berpengaruh terhadap penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP pada UMKM di Kabupaten Bireuen

### 3. Pengaruh Latar belakang pendidikan terhadap Penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP.

Pengaruh latar belakang pendidikan ( $X_3$ ) terhadap variabel penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP ( $Y$ ) secara parsial dapat dilihat pada Tabel 4.8 nilai  $t_{hitung}$  (3,838) lebih besar dari  $t_{tabel}$  (1,985), dengan demikian dapat disimpulkan bahwa hipotesis nol ( $H_0$ ) ditolak dan hipotesis alternatif ( $H_a$ ) diterima, Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa hipotesis nul ( $H_0$ ) ditolak dan hipotesis alternatif ( $H_a$ ) diterima, artinya latar belakang pendidikan secara parsial berpengaruh terhadap penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP pada UMKM di Kabupaten Bireuen

## 4.6 Pembahasan

### 4.6.1 Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Pemahaman Teknologi Informasi dan Latar Belakang Pendidikan terhadap Penerapan Laporan Keuangan Berdasarkan SAK ETAP

Pengujian secara bersama-sama dalam penelitian ini digunakan untuk menguji pengaruh variabel kompetensi sumber daya manusia, pemahaman teknologi informasi dan latar belakang pendidikan bersama terhadap penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP pada UMKM di Kabupaten Bireuen. Hasil penelitian menunjukkan bahwa

kompetensi sumber daya manusia, pemahaman teknologi informasi dan latar belakang pendidikan secara bersama-sama berpengaruh terhadap penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP pada UMKM di Kabupaten Bireuen.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian dari Minarni (2016) menyatakan bahwa kompetensi sumber daya manusia, pemahaman teknologi informasi dan latar belakang pendidikan berpengaruh terhadap penerapan SAK ETAP. SAK ETAP bertujuan untuk menciptakan fleksibilitas dalam penerapannya dan diharapkan memberi kemudahan akses ETAP kepada pendanaan dari perbankan. SAK ETAP merupakan SAK yang berdiri sendiri dan tidak mengacu pada SAK Umum, sebagian besar menggunakan konsep biaya historis; mengatur transaksi yang dilakukan oleh ETAP; bentuk pengaturan yang lebih sederhana dalam hal perlakuan akuntansi dan relatif tidak berubah selama beberapa tahun.

#### **4.6.2 Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia terhadap Penerapan Laporan Keuangan Berdasarkan SAK ETAP**

Hasil penelitian menunjukkan bahwa nilai  $t_{hitung}$  dengan  $t_{tabel}$ , maka  $t_{hitung}$  (3,306) lebih besar dari  $t_{tabel}$  (1,985) yang berarti kompetensi sumber daya manusia mempengaruhi penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP pada UMKM di Kabupaten Bireuen. Dapat disimpulkan kompetensi sumber daya manusia secara parsial berpengaruh terhadap penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP pada UMKM di Kabupaten Bireuen.

Hasil penelitian sejalan dengan hasil penelitian dari Minarni (2016) menyatakan bahwa kompetensi sumber daya manusia berpengaruh terhadap penerapan SAK ETAP. Untuk mengimplementasikan sebuah kebijakan yang baru serta dapat menghasilkan

laporan keuangan sesuai kebijakan yang telah ditetapkan yaitu sesuai Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan menyajikan informasi laporan keuangan secara andal dan relevan, setiap koperasi diharuskan untuk melakukan pembenahan baik dalam hal sumber daya manusia, komitmen dari setiap pegawai untuk mengimplementasikan kebijakan yang baru maupun perangkat pendukung seperti teknologi informasi dan komunikasi yang digunakan berkaitan dengan pelaksanaan tersebut demi terwujudnya keberhasilan implementasi SAK ETAP.

#### **4.6.3 Pengaruh Pemahaman Teknologi Informasi terhadap Penerapan Laporan Keuangan Berdasarkan SAK ETAP**

Hasil penelitian menunjukkan bahwa nilai  $t_{hitung}$  dengan  $t_{tabel}$ , maka  $t_{hitung}$  (2,590) lebih besar dari  $t_{tabel}$  (1,985) yang berarti yang berarti yang berarti pemahaman teknologi informasi mempengaruhi penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP pada UMKM di Kabupaten Bireuen. Dapat disimpulkan pemahaman teknologi informasi secara parsial berpengaruh terhadap penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP pada UMKM di Kabupaten Bireuen.

Hal ini sejalan dengan penelitian dari sebelumnya yaitu penelitian dari Aini (2017). karena variabel yang diteliti yaitu pemahaman teknologi informasi berpengaruh terhadap penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP. Pentingnya pemahaman teknologi informasi bertujuan untuk mengadopsi dan memanfaatkan suatu informasi akuntansi, sebab informasi akuntansi digunakan sebagai pedoman dalam pengambilan keputusan, mencapai efisiensi dan efektivitas kegiatan usaha. Semakin paham terhadap teknologi informasi maka akan semakin luas pandangan pemilik UMKM terhadap

berbagai bentuk penerapan teknologi pada kehidupan bisnis dan akan dapat mendorong percepatan penyediaan informasi akuntansi. Penggunaan teknologi informasi dalam UMKM adalah hal yang harus diketahui oleh semua pihak yang terlibat didalamnya

#### **4.6.4 Pengaruh Latar Belakang Pendidikan terhadap Penerapan Laporan Keuangan Berdasarkan SAK ETAP**

Hasil penelitian menunjukkan bahwa nilai  $t_{hitung}$  dengan  $t_{tabel}$ , maka  $t_{hitung}$  (3,838) lebih besar dari  $t_{tabel}$  (1,985) yang berarti latar belakang pendidikan mempengaruhi penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP pada UMKM di Kabupaten Bireuen. Dapat disimpulkan latar belakang pendidikan secara parsial berpengaruh terhadap penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP pada UMKM di Kabupaten Bireuen.

Hasil penelitian ini sesuai dengan penelitian dari sebelumnya yaitu penelitian dari Niken (2019) karena variabel yang diteliti latar belakang pendidikan sama-sama berpengaruh terhadap penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP. Pendidikan merupakan usaha sadar dan terencana untuk mewujudkan suasana belajar dan proses pembelajaran agar peserta didik secara aktif mengembangkan potensi dirinya untuk memiliki kekuatan spiritual keagamaan, pengendalian diri, kepribadian, kecerdasan, akhlak mulia, serta keterampilan yang diperlukan dirinya, masyarakat, bangsa dan Negara. Selain itu, kemudahan dalam memahami SAK ETAP ini tergantung dari latar belakang pendidikan setiap pelaku UMKM. Dimana latar belakang pendidikan ini merupakan jurusan/bidang studi yang ditempuh oleh pelaku UMKM. Tidak hanya itu

yang dapat mempengaruhi tingkat pemahaman UMKM, tetapi juga jenjang pendidikan yang sudah ditempuh oleh pelaku UMKM.

## **BAB V**

### **KESIMPULAN DAN SARAN**

#### **5.1 Kesimpulan**

Berdasarkan hasil pengujian, pengolahan, dan analisis data yang telah dilakukan, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut :

1. Kompetensi sumber daya manusia, pemahaman teknologi informasi dan latar belakang pendidikan secara simultan berpengaruh terhadap penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP pada UMKM di Kabupaten Bireuen.
2. Kompetensi sumber daya manusia berpengaruh terhadap penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP pada UMKM di Kabupaten Bireuen
3. Pemahaman teknologi informasi berpengaruh terhadap penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP pada UMKM di Kabupaten Bireuen.
4. Latar belakang pendidikan berpengaruh terhadap penerapan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP pada UMKM di Kabupaten Bireuen.

#### **5.2 Saran**

Berdasarkan hasil penelitian maka penulis ingin menyampaikan beberapa saran kepada UMKM di Kabupaten Bireuen sebagai berikut:

1. Disarankan pemerintah Kabupaten Bireuen dapat meningkatkan kompetensi sumber daya manusia UMKM dengan mengadakan pelatihan yang sesuai dengan bidang UMKM di Kabupaten Bireuen.

2. Disarankan kepada UMKM di Kabupaten Bireuen perlu meningkatkan pemahaman teknologi informasi dengan terus belajar pada UMKM yang memiliki pengetahuan yang baik atau pemahaman yang tinggi.
3. Disarankan kepada UMKM di Kabupaten Bireuen agar dapat meningkatkan latar belakang pendidikannya seperti melanjutkan pendidikan di bidang yang diharapkan.
4. Untuk penelitian selanjutnya agar tidak berfokus kepada variabel kompetensi sumber daya manusia, pemahaman teknologi informasi dan latar belakang pendidikan saja, tapi juga meneliti variabel lainnya seperti pengetahuan akuntansi, budaya organisasi, karakteristik usaha dan lainnya.

## DAFTAR PUSTAKA

- Aini, Nurul. (2017). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Implementasi SAK ETAP Pada UMKM Kota Semarang (Studi Empiris Pada UMKM Pengrajin Batik di Kota Semarang). *Jurnal Jurusan Akuntansi. Fakultas Ekonomi. Universitas Negeri Semarang*
- Arikunto, S., (2019). *Prosedur Suatu Penelitian*. Jakarta: Rineka Cipta
- Bastian, Indra. (2019). *Akuntansi Sektor Publik Di Indonesia*. BPFE: Yogyakarta
- Darwanis. (2019). Analisis Kualitas Pelaporan Keuangan Pada Satuan Kerja Kementerian Negara/Lembaga Lingkup Kantor Pelayanan Perbendaharaan Negara. *Jurnal Akuntansi, Pascasarjana Universitas Syiah Kuala*. Vol.5 No.4, November 2019
- Fahmi, Irham. (2018). *Analisis Laporan Keuangan*. Alfabeta: Bandung
- Gary, D., (2019). *Manajemen Sumber Daya Manusia*, edisi Kesepuluh jilid Satu. Jakarta Barat: PT Indeks.
- Hall dan Singleton (2019) *Information Technology Auditing and Assurance*. edition.Jakarta: Salemba Empat
- Handoko (2019), *Manajemen Personalia*, Yogyakarta. BPFE
- Harahap, S. S., (2018). *Teori Akuntansi. Edisi Revisi*. Jakarta: Penerbit Raja Grafindo Persada
- Harrison Jr, Walter T (2019). *Akuntansi Keuangan (Internasional Financial Reporting Standarts – IRFS)*. Jakarta: Erlangga
- Hasibuan, M.S.P., (2019). *Manajemen Sumber Daya Manusia*, Edisi Revisi. Jakarta: Bumi Aksara
- Herawati, Nyoman Trisna. (2019). Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi, Kapasitas Sumber Daya Manusia, Pengendalian Intern Dan Pengawasan Keuangan Pemerintah Daerah Terhadap Ketepatanwaktuan Pelaporan Keuangan Pemerintah Daerah Pada SKPD Kabupaten Buleleng. *E-journalSI Ak Universitas Pendidikan Ganesha Jurusan Akuntansi Program*
- Ihsanti, E. (2019). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Penerapan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah (Studi Empiris Pada Skpd Kab. Lima Puluh Kota). *Jurnal Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang Vol. 1 Nomor. 2, hlm 1-7*.

- Ikatan Akuntan Indonesia. (2018). *Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik*. Jakarta: Ikatan. Akuntan Indonesia.
- Ikatan Akuntansi Indonesia (2019). *Standar Akuntansi Keuangan*. Salemba Empat: Jakarta
- Jumali, Salman. (2019), *Kepercayaan Terhadap Teknologi Sistem Informasi Baru Dalam Evaluasi Kinerja Individual, SNA VIII Solo, 15 – 16 September, 2019*. Universitas Jambi.
- Kasmir., (2019). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Malhotra, N.K., (2019). *Riset Pemasaran*. Jakarta: PT. Indeks.
- Mardi. (2019). Pengaruh Sistem Informasi Manajemen Pegawai Terhadap Kualitas Pelayanan Administrasi Kepegawaian Di Badan Kepegawaian Daerah (BKD) Kota Samarinda. *Journal Ilmu Pemerintahan*, 1(2), hlm 535-547
- Minarni, E. (2016). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Implementasi Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (Studi Empiris pada Koperasi di Kabupaten Tulungagung). *Jurnal Universitas Tulungagung BONOROWO Vol. 2, No.1, hlm 1-12*
- Mulyadi., (2018). *Auditing*. Jakarta: Penerbit Salemba Empat
- Munawir., (2018). *Analisis Laporan Keuangan*. Edisi 4. Yogyakarta: Liberty
- Niken, Kusumawardani. (2019). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyusunan Laporan Keuangan Berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) Pada Usaha Barbershop. *Jurnal Ilmiah Berkala Enam Bulanan, Vol. 24, No. 2, hlm 182-184*
- Rahayu, S. K. & Ely, S. (2019). *Auditing*. Yogyakarta : Graha Ilmu.
- Reeve, J. M. (2018). *Pengantar Akuntansi-Adaptasi Indonesia*. Jakarta: Salemba Empat.
- Rina, Deta. (2019). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penerapan Laporan Keuangan Berdasarkan SAK ETAP Pada UMKM Di Kota Palembang. *Jurnal Universitas Muhammadiyah Palembang Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Vol. 1, No. 1, hlm 1-16*
- Romney, B. M. dan Paul, J. S. (2019). *Accounting Information System*. Jakarta : Salemba Empat.
- Sari, Desti K (2019) *Peranan Sistem Informasi Akuntansi Dalam Pengendalian Persediaan Barang Dagang Pada CV. Graha Gallery Palembang. Jurnal Akuntansi*

- Sedarmayanti. (2018). *Pengembangan Kepribadian Pegawai*. Bandung: Mandar. Maju
- Sekaran, U. (2019). *Metodologi Penelitian Untuk Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: CV. Alfabeta
- Suhardjo, Y. (2017). Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan dan Kualitas Aparatur Pemerintah Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Studi Kasus pada Pemerintah Kota Tual). *Jurnal Stie Semarang, Vol 5, No 3, ISSN: 2252-7826. Semarang.*
- Sulastiningsih. (2018). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Implementasi Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) pada UMKM (Studi Kasus Pada UMKM Di Suryodiningratan Mantrijeron Yogyakarta). *JRAMB, Prodi Akuntansi, Fakultas Ekonomi, UMB Yogyakarta, Vol. 4, No. 1, hlm 35-50*
- Sunyoto. (2019). *Metodelogi Penelitian Akuntansi*. Bandung PT. Refika. Aditama.
- Sutrisno, Edy. (2019). *Manajemen Sumber Daya Manusia*. Jakarta: Kencana Prenada. Media Group
- Suwatno., (2019). *Manajemen Sumber Daya Manusia*. Bandung: Alfabeta.
- Wahyudin, A., & Khafid, M. (2018). *Akuntansi Dasar*. Semarang: Unnes Press.
- Wulandari, D. (2017). Pengaruh Kepemimpinan dan Learning Organization Terhadap Kepuasan Kerja dan Turnover Intention Karyawan. *Jurnal Ilmu dan Riset Manajemen. Vol. 6, No.4, 10-14.*

**KUISIONER**

Kuisisioner ini dimaksudkan untuk penulisan karya akhir yang bersifat ilmiah sebagai persyaratan tugas akhir pada Universitas Muhammadiyah Aceh, yang difokuskan pada bidang akuntansi

---

Petunjuk pengisian : Beri tanda (√) pada *coulum*, yang sesuai dengan pertanyaan yang dipilih berdasarkan kondisi instansi anda.

**1. Identitas Responden****1. Umur**

- a. 21-25 Tahun ☐
- b. 26-30 Tahun ☐
- c. 31-35 Tahun ☐
- d. 36-40Tahun ☐
- e. 41-45 Tahun ☐
- f.  $\geq 46$  Tahun ☐

**2. Jenis kelamin**

- a. Pria ☐
- b. Wanita ☐

**3. Status perkawinan**

- a. Belum menikah ☐
- b. Menikah ☐

**4. Tingkat Pendidikan**

- a. SLTA ☐
- b. Diploma III ☐
- c. Sarjana (S1) ☐
- d. Pasca Sarjana (S2) ☐
- e. Doktor (S3) ☐

**5. Pendapatan rata-rata perbulan**

- a. < Rp 5.000.000 ☐
- b. Rp 5.000.001- Rp 10.000.000 ☐
- c. Rp 10.000.001- Rp 15.000.000 ☐
- d. > Rp 15.000.000 ☐

Keterangan :

|                     |   |
|---------------------|---|
| Sangat tidak setuju | 1 |
| Tidak setuju        | 2 |
| Kurang setuju       | 3 |
| Setuju              | 4 |
| Sangat setuju       | 5 |

a. Penerapan Laporan Keuangan Berdasarkan SAK ETAP (Y)

| No | URAIAN                                                                                                  | STS | TS | KS | S | SS |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|----|----|---|----|
| 1  | Siklus akuntansi laporan keuangan SAK ETAP dapat memudahkan saya dalam suatu informasi laporan keuangan |     |    |    |   |    |
| 2  | Saya dapat membuat laporan keuangan yang sesuai dengan SAK ETAP                                         |     |    |    |   |    |
| 3  | Dalam membuat laporan keuangan UMKM saya berpedoman pada SAK ETAP                                       |     |    |    |   |    |

b. Kompetensi Sumber Daya Manusia (X<sub>1</sub>)

| No | URAIAN                                                                                     | STS | TS | KS | S | SS |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----|----|----|---|----|
| 1  | Pengetahuan saya dalam pelaporan keuangan sudah baik                                       |     |    |    |   |    |
| 2  | Saya dapat memahami dalam penyusunan laporan keuangan                                      |     |    |    |   |    |
| 3  | Saya memiliki kemampuan yang baik dalam penyusunan laporan keuangan UMKM                   |     |    |    |   |    |
| 4  | Saya memiliki nilai kerja yang baik dalam penyusunan laporan keuangan UMKM                 |     |    |    |   |    |
| 5  | Sikap saya terhadap sumber daya manusia semakin baik                                       |     |    |    |   |    |
| 6  | Saya memiliki minat yang tinggi dalam menyusun suatu laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP |     |    |    |   |    |

c. Pemahaman Teknologi Informasi (X<sub>2</sub>)

| No | URAIAN                                                                                | STS | TS | KS | S | SS |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------|-----|----|----|---|----|
| 1  | Pemerintah memelihara dan menyediakan data dengan rinci untuk memenuhi kebutuhan saya |     |    |    |   |    |
| 2  | Saya mudah mengetahui/menemukan data yang dibutuhkan mengenai hal tertentu            |     |    |    |   |    |

|   |                                                                                                                               |  |  |  |  |  |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|
| 3 | Sistem baru lebih mudah mendefinisikan data yang saya butuhkan dalam suatu penyusunan laporan keuangan                        |  |  |  |  |  |
| 4 | Saya mudah menemukan data terbaru yang menyangkut persoalan tertentu                                                          |  |  |  |  |  |
| 5 | Saya mempunyai wewenang dalam mengakses data yang dibutuhkan dalam penyusunan keuangan                                        |  |  |  |  |  |
| 6 | Wewenang dalam mengakses data hanya diberikan pada orang tertentu saja                                                        |  |  |  |  |  |
| 7 | Tidak ada kesulitan dalam mengakses data yang saya perlukan                                                                   |  |  |  |  |  |
| 8 | Untuk mendapatkan wewenang dalam mengakses data yang berguna merupakan hal yang tidak sulit dan tidak memakan waktu yang lama |  |  |  |  |  |

a. Latar Belakang Pendidikan (X<sub>3</sub>)

| No | URAIAN                                                                                                      | STS | TS | KS | S | SS |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|----|----|---|----|
| 1  | Wawasan yang saya miliki mengalami peningkatan setelah mengikuti pendidikan yang di adakan oleh pemerintah. |     |    |    |   |    |
| 2  | Saya dapat menyelesaikan tugas karena adanya pengetahuan kerja yang baik                                    |     |    |    |   |    |
| 3  | Karir saya lebih meningkat di lingkungan UMKM ini setelah mengikuti pendidikan.                             |     |    |    |   |    |
| 4  | Sikap dan perilaku saya dalam bekerja sangat dipengaruhi oleh tingkat pendidikan yang saya miliki.          |     |    |    |   |    |
| 5  | Pendidikan yang saya tempuh sudah sesuai dengan kebutuhan organisasi.                                       |     |    |    |   |    |

## Lampiran 2 Data Dari Jawaban Kuesioner

| NO | Karakteristik |     |     |     |     | Indikator |    |    | Y   | Indikator |    |    |    |    |    | X1  | Indikator |    |    |    |    |    |    |    | X2   | Indikator |      |    |    |    | X3  |     |     |
|----|---------------|-----|-----|-----|-----|-----------|----|----|-----|-----------|----|----|----|----|----|-----|-----------|----|----|----|----|----|----|----|------|-----------|------|----|----|----|-----|-----|-----|
|    | IR1           | IR2 | IR3 | IR4 | IR5 | A1        | A2 | A3 |     | B1        | B2 | B3 | B4 | B5 | B6 |     | C1        | C2 | C3 | C4 | C5 | C6 | C7 | C8 |      | D1        | D2   | D3 | D4 | D5 |     |     |     |
| 1  | 4             | 1   | 1   | 2   | 1   | 2         | 2  | 3  | 3   | 2,7       | 2  | 2  | 3  | 3  | 5  | 2   | 2,8       | 2  | 3  | 3  | 3  | 5  | 2  | 4  | 5    | 5         | 3,63 | 5  | 2  | 4  | 5   | 5   | 4,2 |
| 2  | 1             | 1   | 1   | 1   | 3   | 3         | 2  | 3  | 3   | 2,7       | 3  | 3  | 2  | 2  | 4  | 2   | 2,7       | 3  | 2  | 2  | 4  | 2  | 5  | 5  | 5    | 3,5       | 4    | 2  | 5  | 5  | 5   | 4,2 |     |
| 3  | 3             | 1   | 2   | 2   | 3   | 4         | 3  | 3  | 3,3 | 2         | 2  | 3  | 4  | 4  | 3  | 3   | 2         | 3  | 4  | 4  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4    | 3,5       | 4    | 3  | 4  | 4  | 4   | 3,8 |     |
| 4  | 3             | 2   | 2   | 3   | 3   | 4         | 3  | 4  | 3,7 | 3         | 2  | 3  | 3  | 3  | 3  | 2,8 | 2         | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 4  | 4  | 4    | 5         | 3,38 | 3  | 3  | 4  | 4   | 5   | 3,8 |
| 5  | 1             | 1   | 2   | 2   | 1   | 4         | 4  | 3  | 3,7 | 2         | 3  | 3  | 3  | 4  | 4  | 3,2 | 3         | 3  | 3  | 3  | 4  | 4  | 3  | 4  | 4    | 3,5       | 4    | 4  | 3  | 4  | 4   | 3,8 |     |
| 6  | 6             | 1   | 2   | 3   | 4   | 4         | 3  | 4  | 3,7 | 4         | 4  | 3  | 4  | 5  | 5  | 4,2 | 4         | 3  | 4  | 5  | 5  | 4  | 5  | 5  | 5    | 4,38      | 5    | 5  | 4  | 5  | 5   | 4,8 |     |
| 7  | 2             | 1   | 2   | 1   | 1   | 4         | 3  | 4  | 3,7 | 4         | 3  | 4  | 5  | 2  | 2  | 3,3 | 3         | 4  | 5  | 2  | 2  | 3  | 4  | 4  | 4    | 3,38      | 2    | 2  | 3  | 4  | 4   | 3   |     |
| 8  | 4             | 2   | 2   | 1   | 2   | 4         | 4  | 4  | 4   | 4         | 5  | 5  | 5  | 2  | 3  | 4   | 5         | 5  | 5  | 2  | 3  | 4  | 5  | 3  | 4    | 2         | 3    | 4  | 5  | 3  | 3,4 |     |     |
| 9  | 5             | 1   | 2   | 1   | 2   | 4         | 3  | 4  | 3,7 | 4         | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4   | 4         | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4    | 4         | 4    | 4  | 4  | 4  | 4   | 4   |     |
| 10 | 6             | 1   | 2   | 1   | 2   | 1         | 1  | 2  | 1,3 | 4         | 5  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4   | 4,2       | 5  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4    | 4         | 4,13 | 4  | 4  | 4  | 4   | 4   | 4   |
| 11 | 2             | 2   | 1   | 3   | 4   | 1         | 2  | 3  | 2   | 4         | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4   | 4         | 4  | 4  | 4  | 4  | 5  | 5  | 3  | 4,13 | 4         | 4    | 5  | 5  | 3  | 4,2 |     |     |
| 12 | 4             | 1   | 2   | 1   | 3   | 4         | 4  | 3  | 3,7 | 4         | 4  | 3  | 4  | 4  | 4  | 3   | 3,7       | 4  | 3  | 4  | 4  | 3  | 3  | 5  | 4    | 3,75      | 4    | 3  | 3  | 5  | 4   | 3,8 |     |
| 13 | 5             | 1   | 2   | 1   | 3   | 3         | 4  | 1  | 2,7 | 4         | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4   | 4         | 4  | 4  | 4  | 4  | 5  | 5  | 4  | 4,25 | 4         | 4    | 5  | 5  | 4  | 4,4 |     |     |
| 14 | 3             | 1   | 2   | 3   | 3   | 4         | 4  | 3  | 3,7 | 4         | 4  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3,3 | 4         | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 4    | 3,25      | 3    | 3  | 3  | 3  | 4   | 3,2 |     |
| 15 | 3             | 2   | 2   | 1   | 2   | 4         | 3  | 4  | 3,7 | 4         | 4  | 5  | 4  | 4  | 4  | 4,2 | 4         | 5  | 4  | 4  | 4  | 4  | 3  | 4  | 4    | 4         | 4    | 4  | 4  | 3  | 4   | 3,8 |     |
| 16 | 3             | 1   | 2   | 1   | 2   | 3         | 2  | 4  | 3   | 3         | 4  | 4  | 4  | 3  | 4  | 3,7 | 4         | 4  | 4  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4    | 3,88      | 3    | 4  | 4  | 4  | 4   | 3,8 |     |
| 17 | 2             | 2   | 1   | 3   | 2   | 4         | 2  | 3  | 3   | 4         | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4   | 4         | 4  | 4  | 4  | 4  | 5  | 4  | 4  | 4    | 4,13      | 4    | 4  | 5  | 4  | 4   | 4,2 |     |
| 18 | 3             | 2   | 2   | 1   | 4   | 4         | 3  | 3  | 3,3 | 4         | 4  | 4  | 4  | 5  | 4  | 4,2 | 4         | 4  | 4  | 5  | 4  | 5  | 4  | 5  | 4    | 4         | 4,25 | 5  | 4  | 5  | 4   | 4   | 4,4 |
| 19 | 3             | 1   | 2   | 1   | 3   | 4         | 4  | 3  | 3,7 | 4         | 4  | 4  | 4  | 3  | 3  | 3,7 | 4         | 4  | 4  | 3  | 3  | 4  | 4  | 5  | 3,88 | 3         | 3    | 4  | 4  | 5  | 3,8 |     |     |
| 20 | 4             | 1   | 2   | 3   | 3   | 4         | 3  | 4  | 3,7 | 5         | 5  | 5  | 4  | 5  | 5  | 4,8 | 5         | 5  | 4  | 5  | 5  | 5  | 4  | 4  | 4    | 4,5       | 5    | 5  | 4  | 4  | 4   | 4,4 |     |
| 21 | 2             | 1   | 1   | 1   | 2   | 1         | 3  | 3  | 2,3 | 5         | 4  | 5  | 4  | 5  | 4  | 4,5 | 4         | 5  | 4  | 5  | 4  | 5  | 4  | 4  | 4    | 4         | 4,25 | 5  | 4  | 4  | 4   | 4   | 4,2 |
| 22 | 1             | 1   | 1   | 2   | 1   | 4         | 4  | 3  | 3,7 | 3         | 3  | 5  | 3  | 5  | 5  | 4   | 3         | 5  | 3  | 5  | 5  | 5  | 4  | 4  | 4    | 4,13      | 5    | 5  | 4  | 4  | 4   | 4,4 |     |
| 23 | 3             | 1   | 2   | 1   | 3   | 4         | 3  | 3  | 3,3 | 4         | 3  | 4  | 3  | 4  | 4  | 3,7 | 3         | 4  | 3  | 4  | 4  | 4  | 5  | 4  | 4    | 3,88      | 4    | 4  | 5  | 4  | 4   | 4,2 |     |
| 24 | 1             | 2   | 1   | 1   | 2   | 2         | 1  | 1  | 1,3 | 3         | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 3,8 | 4         | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 5  | 4  | 5    | 4,25      | 4    | 4  | 5  | 4  | 5   | 4,4 |     |
| 25 | 2             | 1   | 1   | 1   | 3   | 5         | 4  | 2  | 3,7 | 5         | 4  | 5  | 3  | 3  | 4  | 4   | 4         | 5  | 3  | 3  | 4  | 5  | 3  | 4  | 3,88 | 3         | 4    | 5  | 3  | 4  | 3,8 |     |     |
| 26 | 4             | 2   | 2   | 3   | 4   | 4         | 4  | 3  | 3,7 | 4         | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4   | 4         | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 3  | 3,88 | 4         | 4    | 4  | 4  | 3  | 3,8 |     |     |
| 27 | 1             | 1   | 2   | 1   | 1   | 3         | 3  | 4  | 3,3 | 4         | 5  | 5  | 5  | 3  | 4  | 4,3 | 5         | 5  | 5  | 3  | 4  | 3  | 4  | 3  | 4    | 4         | 3    | 4  | 3  | 4  | 3,4 |     |     |
| 28 | 3             | 1   | 2   | 1   | 4   | 4         | 3  | 4  | 3,7 | 4         | 5  | 5  | 5  | 4  | 4  | 4,5 | 5         | 5  | 5  | 4  | 4  | 5  | 3  | 5  | 4,5  | 4         | 4    | 5  | 3  | 5  | 4,2 |     |     |
| 29 | 4             | 1   | 2   | 4   | 2   | 4         | 4  | 5  | 4,3 | 3         | 2  | 3  | 3  | 3  | 3  | 2,8 | 2         | 3  | 3  | 3  | 3  | 4  | 4  | 4  | 3,25 | 3         | 3    | 4  | 4  | 4  | 3,6 |     |     |
| 30 | 1             | 1   | 1   | 1   | 3   | 2         | 3  | 3  | 2,7 | 4         | 4  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3,3 | 4         | 3  | 3  | 3  | 3  | 5  | 5  | 3  | 3,63 | 3         | 3    | 5  | 5  | 3  | 3,8 |     |     |
| 31 | 4             | 1   | 2   | 1   | 2   | 3         | 3  | 4  | 3,3 | 4         | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4   | 4         | 4  | 4  | 4  | 4  | 5  | 5  | 4  | 4,25 | 4         | 4    | 5  | 5  | 4  | 4,4 |     |     |
| 32 | 1             | 1   | 1   | 3   | 3   | 4         | 4  | 4  | 4   | 4         | 4  | 5  | 4  | 4  | 4  | 4,2 | 4         | 5  | 4  | 4  | 4  | 4  | 3  | 3  | 4    | 3,88      | 4    | 4  | 3  | 3  | 4   | 3,6 |     |
| 33 | 3             | 1   | 2   | 1   | 3   | 3         | 2  | 2  | 2,3 | 3         | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 3,8 | 4         | 4  | 4  | 4  | 4  | 3  | 3  | 5  | 3,88 | 4         | 4    | 3  | 3  | 5  | 3,8 |     |     |
| 34 | 3             | 1   | 2   | 1   | 3   | 3         | 3  | 3  | 3   | 4         | 5  | 5  | 4  | 4  | 4  | 4,3 | 5         | 5  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4,25 | 4         | 4    | 4  | 4  | 4  | 4   |     |     |
| 35 | 1             | 1   | 2   | 2   | 3   | 4         | 5  | 5  | 4,7 | 3         | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 4,7 | 5         | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 4  | 4  | 4    | 4,75      | 5    | 5  | 5  | 4  | 4   | 4,6 |     |
| 36 | 6             | 1   | 2   | 1   | 4   | 4         | 4  | 5  | 4,3 | 5         | 4  | 4  | 5  | 4  | 4  | 4,3 | 4         | 4  | 5  | 4  | 5  | 4  | 4  | 4  | 4    | 4,13      | 4    | 4  | 4  | 4  | 4   | 4   |     |
| 37 | 2             | 1   | 2   | 1   | 3   | 4         | 4  | 4  | 4   | 4         | 4  | 5  | 4  | 4  | 4  | 4,2 | 4         | 5  | 4  | 4  | 4  | 5  | 4  | 5  | 4,38 | 4         | 4    | 5  | 4  | 5  | 4,4 |     |     |
| 38 | 4             | 2   | 2   | 3   | 2   | 4         | 4  | 4  | 4   | 4         | 4  | 4  | 4  | 5  | 5  | 4,3 | 4         | 4  | 4  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5    | 4,63      | 5    | 5  | 5  | 5  | 5   | 5   |     |
| 39 | 5             | 1   | 2   | 1   | 2   | 3         | 4  | 4  | 3,7 | 4         | 4  | 4  | 4  | 5  | 4  | 4,2 | 4         | 4  | 4  | 5  | 4  | 4  | 4  | 5  | 4    | 4,25      | 4    | 4  | 4  | 5  | 4   | 4,2 |     |
| 40 | 6             | 1   | 2   | 3   | 2   | 3         | 3  | 3  | 3   | 4         | 4  | 4  | 4  | 5  | 5  | 4,3 | 4         | 4  | 4  | 5  | 5  | 5  | 4  | 4  | 4    | 4,38      | 5    | 5  | 5  | 4  | 4   | 4,6 |     |
| 41 | 2             | 2   | 1   | 1   | 4   | 4         | 5  | 5  | 4,7 | 5         | 4  | 5  | 5  | 5  | 4  | 4,7 | 4         | 5  | 5  | 5  | 5  | 4  | 4  | 5  | 4,5  | 5         | 4    | 4  | 4  | 5  | 4,4 |     |     |
| 42 | 4             | 1   | 2   | 1   | 3   | 4         | 4  | 4  | 4   | 4         | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4   | 4         | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 5  | 4    | 4,13      | 4    | 4  | 4  | 5  | 4   | 4,2 |     |
| 43 | 5             | 1   | 2   | 1   | 3   | 4         | 4  | 4  | 4   | 4         | 5  | 5  | 4  | 5  | 4  | 4,5 | 5         | 4  | 5  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 5    | 4,38      | 4    | 4  | 4  | 4  | 5   | 4,2 |     |
| 44 | 3             | 1   | 2   | 1   | 3   | 4         | 4  | 5  | 4,3 | 4         | 5  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4,2 | 5         | 4  | 4  | 4  | 4  | 5  | 5  | 4  | 4    | 4,38      | 4    | 4  | 5  | 5  | 4   | 4,4 |     |
| 45 | 3             | 2   | 2   | 1   | 2   | 3         | 5  | 3  | 3,7 | 4         | 4  | 4  | 4  | 3  | 3  | 3,7 | 4         | 4  | 4  | 3  | 3  | 4  | 4  | 4  | 3,75 | 3         | 3    | 4  | 4  | 4  | 3,6 |     |     |
| 46 | 3             | 1   | 2   | 1   | 2   | 4         | 5  | 5  | 4,7 | 5         | 5  | 5  | 4  | 4  | 4  | 4,5 | 5         | 5  | 4  | 4  | 4  | 4  | 5  | 4  | 4    | 4,38      | 4    | 4  | 4  | 5  | 4   | 4,2 |     |
| 47 | 2             | 2   | 1   | 3   | 2   | 4         | 4  | 5  | 4,3 | 4         | 5  | 5  | 4  | 5  | 4  | 4,5 | 5         | 5  | 4  | 5  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4    | 4,38      | 5    | 4  | 4  | 4  | 4   | 4,2 |     |
| 48 | 3             | 2   | 2   | 1   | 4   | 3         | 4  | 5  | 4   | 4         | 4  | 5  | 4  | 5  | 4  | 4,3 | 4         | 5  | 4  | 5  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4    | 4,25      | 5    | 4  | 4  | 4  | 4   | 4,2 |     |
| 49 | 3             | 1   | 2   | 1   | 3   | 5         | 3  | 4  | 4   | 5         | 5  | 4  | 5  | 5  | 5  | 4,8 | 5         | 4  | 5  | 5  | 5  | 5  | 4  | 4  | 4    | 4,63      | 5    | 5  | 5  | 4  | 4   | 4,6 |     |
| 50 | 4             | 2   | 2   | 2   | 3   | 4         | 3  | 4  | 3,7 | 4         | 4  | 4  | 4  |    |    |     |           |    |    |    |    |    |    |    |      |           |      |    |    |    |     |     |     |

|    |   |   |   |   |   |   |   |   |     |   |   |   |   |   |   |     |   |   |   |   |   |   |   |   |      |   |   |   |   |   |     |
|----|---|---|---|---|---|---|---|---|-----|---|---|---|---|---|---|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|------|---|---|---|---|---|-----|
| 71 | 2 | 1 | 1 | 1 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3,7 | 3 | 4 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2,7 | 4 | 2 | 2 | 2 | 3 | 4 | 5 | 3 | 3,13 | 2 | 3 | 4 | 5 | 3 | 3,4 |
| 72 | 4 | 1 | 2 | 1 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4,7 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4   | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4    | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4   |
| 73 | 5 | 1 | 2 | 3 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4,7 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2,7 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3,25 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3,6 |
| 74 | 3 | 1 | 2 | 1 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4,7 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2,8 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 2,75 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 2,6 |
| 75 | 3 | 2 | 2 | 1 | 2 | 5 | 4 | 5 | 4,7 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3,8 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3,88 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3,8 |
| 76 | 3 | 1 | 2 | 4 | 2 | 4 | 5 | 5 | 4,7 | 5 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4,2 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 2 | 3 | 4 | 3,63 | 5 | 4 | 2 | 3 | 4 | 3,6 |
| 77 | 2 | 1 | 1 | 1 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4   | 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4   | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3,75 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3,6 |
| 78 | 3 | 1 | 2 | 1 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4,3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2,8 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 4 | 4 | 2 | 3    | 3 | 3 | 4 | 4 | 2 | 3,2 |
| 79 | 3 | 1 | 2 | 3 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4,3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3,8 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3,75 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3,6 |
| 80 | 4 | 2 | 2 | 1 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4,7 | 4 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3,7 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4    | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4,4 |
| 81 | 2 | 1 | 1 | 1 | 2 | 5 | 5 | 5 | 5   | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2,2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2,38 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2,6 |
| 82 | 1 | 1 | 1 | 2 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4   | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3,2 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3,5  | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3,6 |
| 83 | 3 | 1 | 2 | 1 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4,7 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4,7 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4,25 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3,8 |
| 84 | 1 | 2 | 1 | 1 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3   | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2,7 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2,63 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2,4 |
| 85 | 2 | 1 | 1 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3,7 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3,5 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 5 | 3,5  | 3 | 3 | 3 | 3 | 5 | 3,4 |
| 86 | 4 | 1 | 2 | 1 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3,7 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3,7 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4    | 3 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4,2 |
| 87 | 1 | 1 | 2 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3,3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4,2 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4,63 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5   |
| 88 | 3 | 1 | 2 | 1 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3,7 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4,3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4,63 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5   |
| 89 | 4 | 1 | 2 | 1 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4   | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3,8 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4,13 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4,2 |
| 90 | 1 | 1 | 1 | 1 | 3 | 5 | 4 | 5 | 4,7 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4   | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4    | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3,8 |
| 91 | 2 | 1 | 1 | 1 | 2 | 4 | 5 | 4 | 4,3 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4,5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4,25 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3,8 |
| 92 | 1 | 2 | 1 | 1 | 2 | 4 | 5 | 4 | 4,3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4   | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 5 | 4    | 4 | 5 | 4 | 3 | 5 | 4,2 |
| 93 | 3 | 1 | 2 | 1 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4   | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4,7 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4,5  | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4,2 |
| 94 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 4 | 4 | 4 | 4   | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4,8 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4,75 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4,6 |
| 95 | 2 | 1 | 1 | 1 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4,3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5   | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5    | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5   |
| 96 | 4 | 2 | 2 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3,7 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4,7 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4,75 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5   |
| 97 | 1 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2,7 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4   | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4,25 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4,4 |
| 98 | 3 | 1 | 2 | 1 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4   | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5   | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5    | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5   |
| 99 | 4 | 1 | 2 | 1 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2,7 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5   | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4,75 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4,6 |

### Lampiran 3 Identitas Responden

#### Umur

|       |             | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|-------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | 20-25 tahun | 21        | 21,2    | 21,2          | 21,2               |
|       | 26-30 tahun | 17        | 17,2    | 17,2          | 38,4               |
|       | 31-35 tahun | 29        | 29,3    | 29,3          | 67,7               |
|       | 36-40 tahun | 20        | 20,2    | 20,2          | 87,9               |
|       | 41-45 tahun | 6         | 6,1     | 6,1           | 93,9               |
|       | > 46 tahun  | 6         | 6,1     | 6,1           | 100,0              |
|       | Total       | 99        | 100,0   | 100,0         |                    |

#### Jenis Kelamin

|       |        | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|--------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | Pria   | 74        | 74,7    | 74,7          | 74,7               |
|       | Wanita | 25        | 25,3    | 25,3          | 100,0              |
|       | Total  | 99        | 100,0   | 100,0         |                    |

#### Status Perkawinan

|       |               | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|---------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | Belum menikah | 28        | 28,3    | 28,3          | 28,3               |
|       | Menikah       | 71        | 71,7    | 71,7          | 100,0              |
|       | Total         | 99        | 100,0   | 100,0         |                    |

#### Tingkat Pendidikan

|       |               | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|---------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | SLTA          | 66        | 66,7    | 66,7          | 66,7               |
|       | Diploma       | 9         | 9,1     | 9,1           | 75,8               |
|       | Sarjana       | 22        | 22,2    | 22,2          | 98,0               |
|       | Pasca Sarjana | 2         | 2,0     | 2,0           | 100,0              |
|       | Total         | 99        | 100,0   | 100,0         |                    |

#### Penghasilan Perbulan

|       |                                 | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|---------------------------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | < Rp. 5.000.000                 | 5         | 5,1     | 5,1           | 5,1                |
|       | 5.000.001 - Rp. 10.000.000      | 35        | 35,4    | 35,4          | 40,4               |
|       | Rp. 10.000.001 - Rp. 15.000.000 | 42        | 42,4    | 42,4          | 82,8               |
|       | >Rp. 16.000.000                 | 17        | 17,2    | 17,2          | 100,0              |
|       | Total                           | 99        | 100,0   | 100,0         |                    |

## Lampiran Persentase Penerapan Laporan Keuangan Berdasarkan SAK ETAP (Y)

**A1**

|       |       | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|-------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | STS   | 3         | 3,0     | 3,0           | 3,0                |
|       | TS    | 5         | 5,1     | 5,1           | 8,1                |
|       | KS    | 17        | 17,2    | 17,2          | 25,3               |
|       | S     | 58        | 58,6    | 58,6          | 83,8               |
|       | SS    | 16        | 16,2    | 16,2          | 100,0              |
|       | Total | 99        | 100,0   | 100,0         |                    |

**A2**

|       |       | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|-------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | STS   | 2         | 2,0     | 2,0           | 2,0                |
|       | TS    | 6         | 6,1     | 6,1           | 8,1                |
|       | KS    | 26        | 26,3    | 26,3          | 34,3               |
|       | S     | 45        | 45,5    | 45,5          | 79,8               |
|       | SS    | 20        | 20,2    | 20,2          | 100,0              |
|       | Total | 99        | 100,0   | 100,0         |                    |

**A3**

|       |       | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|-------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | STS   | 2         | 2,0     | 2,0           | 2,0                |
|       | TS    | 3         | 3,0     | 3,0           | 5,1                |
|       | KS    | 25        | 25,3    | 25,3          | 30,3               |
|       | S     | 40        | 40,4    | 40,4          | 70,7               |
|       | SS    | 29        | 29,3    | 29,3          | 100,0              |
|       | Total | 99        | 100,0   | 100,0         |                    |

## Lampiran 5 Persentase Kompetensi Sumber Daya Manusia (X1)

**B1**

|       |       | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|-------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | TS    | 7         | 7,1     | 7,1           | 7,1                |
|       | KS    | 19        | 19,2    | 19,2          | 26,3               |
|       | S     | 55        | 55,6    | 55,6          | 81,8               |
|       | SS    | 18        | 18,2    | 18,2          | 100,0              |
|       | Total | 99        | 100,0   | 100,0         |                    |

**B2**

|       |       | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|-------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | TS    | 6         | 6,1     | 6,1           | 6,1                |
|       | KS    | 13        | 13,1    | 13,1          | 19,2               |
|       | S     | 55        | 55,6    | 55,6          | 74,7               |
|       | SS    | 25        | 25,3    | 25,3          | 100,0              |
|       | Total | 99        | 100,0   | 100,0         |                    |

**B3**

|       |       | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|-------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | TS    | 5         | 5,1     | 5,1           | 5,1                |
|       | KS    | 20        | 20,2    | 20,2          | 25,3               |
|       | S     | 47        | 47,5    | 47,5          | 72,7               |
|       | SS    | 27        | 27,3    | 27,3          | 100,0              |
|       | Total | 99        | 100,0   | 100,0         |                    |

**B4**

|       |       | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|-------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | TS    | 4         | 4,0     | 4,0           | 4,0                |
|       | KS    | 19        | 19,2    | 19,2          | 23,2               |
|       | S     | 57        | 57,6    | 57,6          | 80,8               |
|       | SS    | 19        | 19,2    | 19,2          | 100,0              |
|       | Total | 99        | 100,0   | 100,0         |                    |

**B5**

|       |       | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|-------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | TS    | 4         | 4,0     | 4,0           | 4,0                |
|       | KS    | 19        | 19,2    | 19,2          | 23,2               |
|       | S     | 53        | 53,5    | 53,5          | 76,8               |
|       | SS    | 23        | 23,2    | 23,2          | 100,0              |
|       | Total | 99        | 100,0   | 100,0         |                    |

**B6**

|       |       | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|-------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | TS    | 4         | 4,0     | 4,0           | 4,0                |
|       | KS    | 23        | 23,2    | 23,2          | 27,3               |
|       | S     | 50        | 50,5    | 50,5          | 77,8               |
|       | SS    | 22        | 22,2    | 22,2          | 100,0              |
|       | Total | 99        | 100,0   | 100,0         |                    |

## Lampiran 6 Persentase Pemahaman Teknologi Informasi (X2)

**C1**

|       |       | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|-------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | TS    | 6         | 6,1     | 6,1           | 6,1                |
|       | KS    | 13        | 13,1    | 13,1          | 19,2               |
|       | S     | 55        | 55,6    | 55,6          | 74,7               |
|       | SS    | 25        | 25,3    | 25,3          | 100,0              |
|       | Total | 99        | 100,0   | 100,0         |                    |

**C2**

|       |       | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|-------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | TS    | 5         | 5,1     | 5,1           | 5,1                |
|       | KS    | 20        | 20,2    | 20,2          | 25,3               |
|       | S     | 47        | 47,5    | 47,5          | 72,7               |
|       | SS    | 27        | 27,3    | 27,3          | 100,0              |
|       | Total | 99        | 100,0   | 100,0         |                    |

**C3**

|       |       | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|-------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | TS    | 4         | 4,0     | 4,0           | 4,0                |
|       | KS    | 19        | 19,2    | 19,2          | 23,2               |
|       | S     | 57        | 57,6    | 57,6          | 80,8               |
|       | SS    | 19        | 19,2    | 19,2          | 100,0              |
|       | Total | 99        | 100,0   | 100,0         |                    |

**C4**

|       |       | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|-------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | TS    | 4         | 4,0     | 4,0           | 4,0                |
|       | KS    | 19        | 19,2    | 19,2          | 23,2               |
|       | S     | 53        | 53,5    | 53,5          | 76,8               |
|       | SS    | 23        | 23,2    | 23,2          | 100,0              |
|       | Total | 99        | 100,0   | 100,0         |                    |

**C5**

|       |       | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|-------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | TS    | 4         | 4,0     | 4,0           | 4,0                |
|       | KS    | 23        | 23,2    | 23,2          | 27,3               |
|       | S     | 50        | 50,5    | 50,5          | 77,8               |
|       | SS    | 22        | 22,2    | 22,2          | 100,0              |
|       | Total | 99        | 100,0   | 100,0         |                    |

**C6**

|       |       | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|-------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | TS    | 4         | 4,0     | 4,0           | 4,0                |
|       | KS    | 16        | 16,2    | 16,2          | 20,2               |
|       | S     | 48        | 48,5    | 48,5          | 68,7               |
|       | SS    | 31        | 31,3    | 31,3          | 100,0              |
|       | Total | 99        | 100,0   | 100,0         |                    |

**C7**

|       |       | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|-------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | TS    | 3         | 3,0     | 3,0           | 3,0                |
|       | KS    | 14        | 14,1    | 14,1          | 17,2               |
|       | S     | 56        | 56,6    | 56,6          | 73,7               |
|       | SS    | 26        | 26,3    | 26,3          | 100,0              |
|       | Total | 99        | 100,0   | 100,0         |                    |

**C8**

|       |       | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|-------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | TS    | 2         | 2,0     | 2,0           | 2,0                |
|       | KS    | 21        | 21,2    | 21,2          | 23,2               |
|       | S     | 51        | 51,5    | 51,5          | 74,7               |
|       | SS    | 25        | 25,3    | 25,3          | 100,0              |
|       | Total | 99        | 100,0   | 100,0         |                    |

## Lampiran 7 Persentase Latar Belakang Pendidikan (X3)

**D1**

|       |       | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|-------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | TS    | 4         | 4,0     | 4,0           | 4,0                |
|       | KS    | 19        | 19,2    | 19,2          | 23,2               |
|       | S     | 53        | 53,5    | 53,5          | 76,8               |
|       | SS    | 23        | 23,2    | 23,2          | 100,0              |
|       | Total | 99        | 100,0   | 100,0         |                    |

**D2**

|       |       | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|-------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | TS    | 4         | 4,0     | 4,0           | 4,0                |
|       | KS    | 23        | 23,2    | 23,2          | 27,3               |
|       | S     | 50        | 50,5    | 50,5          | 77,8               |
|       | SS    | 22        | 22,2    | 22,2          | 100,0              |
|       | Total | 99        | 100,0   | 100,0         |                    |

**D3**

|       |       | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|-------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | TS    | 4         | 4,0     | 4,0           | 4,0                |
|       | KS    | 16        | 16,2    | 16,2          | 20,2               |
|       | S     | 48        | 48,5    | 48,5          | 68,7               |
|       | SS    | 31        | 31,3    | 31,3          | 100,0              |
|       | Total | 99        | 100,0   | 100,0         |                    |

**D4**

|       |       | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|-------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | TS    | 3         | 3,0     | 3,0           | 3,0                |
|       | KS    | 14        | 14,1    | 14,1          | 17,2               |
|       | S     | 56        | 56,6    | 56,6          | 73,7               |
|       | SS    | 26        | 26,3    | 26,3          | 100,0              |
|       | Total | 99        | 100,0   | 100,0         |                    |

**D5**

|       |       | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|-------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | TS    | 2         | 2,0     | 2,0           | 2,0                |
|       | KS    | 21        | 21,2    | 21,2          | 23,2               |
|       | S     | 51        | 51,5    | 51,5          | 74,7               |
|       | SS    | 25        | 25,3    | 25,3          | 100,0              |
|       | Total | 99        | 100,0   | 100,0         |                    |

## Lampiran 8 Reliability & Validitas Penerapan Laporan Keuangan Berdasarkan SAK ETAP (Y)

### Reliability Statistics

| Cronbach's Alpha | N of Items |
|------------------|------------|
| ,774             | 3          |

### Item Statistics

|    | Mean | Std. Deviation | N  |
|----|------|----------------|----|
| A1 | 3,80 | ,880           | 99 |
| A2 | 3,76 | ,916           | 99 |
| A3 | 3,92 | ,922           | 99 |

### Item-Total Statistics

|    | Scale Mean if Item Deleted | Scale Variance if Item Deleted | Corrected Item-Total Correlation | Cronbach's Alpha if Item Deleted |
|----|----------------------------|--------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| A1 | 7,68                       | 2,629                          | ,590                             | ,715                             |
| A2 | 7,72                       | 2,429                          | ,638                             | ,662                             |
| A3 | 7,56                       | 2,494                          | ,599                             | ,706                             |

### Scale Statistics

| Mean  | Variance | Std. Deviation | N of Items |
|-------|----------|----------------|------------|
| 11,47 | 5,089    | 2,256          | 3          |

### ANOVA

|                | Sum of Squares | df  | Mean Square | F     | Sig  |
|----------------|----------------|-----|-------------|-------|------|
| Between People | 166,229        | 98  | 1,696       |       |      |
| Within People  |                |     |             |       |      |
| Between Items  | 1,401          | 2   | ,700        | 1,824 | ,164 |
| Residual       | 75,266         | 196 | ,384        |       |      |
| Total          | 76,667         | 198 | ,387        |       |      |
| Total          | 242,896        | 296 | ,821        |       |      |

Grand Mean = 3,82

## Lampiran 9 Reliability & Validitas Kompetensi Sumber Daya Manusia (X1)

**Reliability Statistics**

| Cronbach's Alpha | N of Items |
|------------------|------------|
| ,870             | 6          |

**Item Statistics**

|    | Mean | Std. Deviation | N  |
|----|------|----------------|----|
| B1 | 3,85 | ,800           | 99 |
| B2 | 4,00 | ,795           | 99 |
| B3 | 3,97 | ,826           | 99 |
| B4 | 3,92 | ,738           | 99 |
| B5 | 3,96 | ,768           | 99 |
| B6 | 3,91 | ,784           | 99 |

**Item-Total Statistics**

|    | Scale Mean if Item Deleted | Scale Variance if Item Deleted | Corrected Item-Total Correlation | Cronbach's Alpha if Item Deleted |
|----|----------------------------|--------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| B1 | 19,76                      | 9,328                          | ,716                             | ,839                             |
| B2 | 19,61                      | 9,731                          | ,625                             | ,855                             |
| B3 | 19,64                      | 9,050                          | ,751                             | ,833                             |
| B4 | 19,69                      | 9,666                          | ,709                             | ,841                             |
| B5 | 19,65                      | 10,210                         | ,543                             | ,869                             |
| B6 | 19,70                      | 9,581                          | ,674                             | ,847                             |

**Scale Statistics**

| Mean  | Variance | Std. Deviation | N of Items |
|-------|----------|----------------|------------|
| 23,61 | 13,466   | 3,670          | 6          |

**ANOVA**

|                | Sum of Squares | df  | Mean Square | F    | Sig  |
|----------------|----------------|-----|-------------|------|------|
| Between People | 219,939        | 98  | 2,244       |      |      |
| Within People  | 1,429          | 5   | ,286        | ,979 | ,430 |
| Between Items  | 143,071        | 490 | ,292        |      |      |
| Residual       | 144,500        | 495 | ,292        |      |      |
| Total          | 364,439        | 593 | ,615        |      |      |

Grand Mean = 3,93

## Lampiran 10 Reliability & Validitas Pemamahan Teknologi Informasi (X2)

**Reliability Statistics**

| Cronbach's Alpha | N of Items |
|------------------|------------|
| ,790             | 8          |

**Item Statistics**

|    | Mean | Std. Deviation | N  |
|----|------|----------------|----|
| C1 | 4,00 | ,795           | 99 |
| C2 | 3,97 | ,826           | 99 |
| C3 | 3,92 | ,738           | 99 |
| C4 | 3,96 | ,768           | 99 |
| C5 | 3,91 | ,784           | 99 |
| C6 | 4,07 | ,799           | 99 |
| C7 | 4,06 | ,726           | 99 |
| C8 | 4,00 | ,742           | 99 |

**Item-Total Statistics**

|    | Scale Mean if Item Deleted | Scale Variance if Item Deleted | Corrected Item-Total Correlation | Cronbach's Alpha if Item Deleted |
|----|----------------------------|--------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| C1 | 27,89                      | 12,100                         | ,498                             | ,767                             |
| C2 | 27,92                      | 11,422                         | ,606                             | ,748                             |
| C3 | 27,97                      | 11,805                         | ,619                             | ,748                             |
| C4 | 27,93                      | 11,699                         | ,609                             | ,749                             |
| C5 | 27,98                      | 11,408                         | ,655                             | ,741                             |
| C6 | 27,82                      | 12,538                         | ,409                             | ,781                             |
| C7 | 27,83                      | 13,042                         | ,466                             | ,786                             |
| C8 | 27,89                      | 13,692                         | ,427                             | ,806                             |

**Scale Statistics**

| Mean  | Variance | Std. Deviation | N of Items |
|-------|----------|----------------|------------|
| 31,89 | 15,488   | 3,935          | 8          |

**ANOVA**

|                | Sum of Squares | df  | Mean Square | F    | Sig  |
|----------------|----------------|-----|-------------|------|------|
| Between People | 189,722        | 98  | 1,936       |      |      |
| Within People  |                |     |             |      |      |
| Between Items  | 2,423          | 7   | ,346        | ,852 | ,544 |
| Residual       | 278,702        | 686 | ,406        |      |      |
| Total          | 281,125        | 693 | ,406        |      |      |
| Total          | 470,847        | 791 | ,595        |      |      |

Grand Mean = 3,99

## Lampiran 11 Reliability & Validitas Latar Belakang Pendidikan (X<sub>3</sub>)

**Reliability Statistics**

| Cronbach's Alpha | N of Items |
|------------------|------------|
| ,795             | 5          |

**Item Statistics**

|    | Mean | Std. Deviation | N  |
|----|------|----------------|----|
| D1 | 3,96 | ,768           | 99 |
| D2 | 3,91 | ,784           | 99 |
| D3 | 4,07 | ,799           | 99 |
| D4 | 4,06 | ,726           | 99 |
| D5 | 4,00 | ,742           | 99 |

**Item-Total Statistics**

|    | Scale Mean if Item Deleted | Scale Variance if Item Deleted | Corrected Item-Total Correlation | Cronbach's Alpha if Item Deleted |
|----|----------------------------|--------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| D1 | 16,04                      | 4,182                          | ,573                             | ,591                             |
| D2 | 16,09                      | 4,349                          | ,492                             | ,626                             |
| D3 | 15,93                      | 4,291                          | ,497                             | ,624                             |
| D4 | 15,94                      | 4,711                          | ,423                             | ,656                             |
| D5 | 16,00                      | 5,102                          | ,474                             | ,714                             |

**Scale Statistics**

| Mean  | Variance | Std. Deviation | N of Items |
|-------|----------|----------------|------------|
| 20,00 | 6,571    | 2,563          | 5          |

**ANOVA**

|                | Sum of Squares | df  | Mean Square | F     | Sig  |
|----------------|----------------|-----|-------------|-------|------|
| Between People | 128,800        | 98  | 1,314       | 1,145 | ,335 |
| Within People  |                |     |             |       |      |
| Between Items  | 1,838          | 4   | ,460        |       |      |
| Residual       | 157,362        | 392 | ,401        |       |      |
| Total          | 159,200        | 396 | ,402        |       |      |
| Total          | 288,000        | 494 | ,583        |       |      |

Grand Mean = 4,00

## Lampiran 12 Regression

**Variables Entered/Removed<sup>a</sup>**

| Model | Variables Entered                                                                                                    | Variables Removed | Method |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------|
| 1     | Latar Belakang Pendidikan (X3), Kompetensi Sumber Daya Manusia (X1), Pemahaman Teknologi Informasi (X2) <sup>b</sup> |                   | Enter  |

a. Dependent Variable: Penerapan Laporan Keuangan Berdasarkan SAK ETAP (Y)

b. All requested variables entered.

**Model Summary**

| Model | R                 | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate |
|-------|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|
| 1     | ,799 <sup>a</sup> | ,589     | ,561              | ,72879                     |

a. Predictors: (Constant), Latar Belakang Pendidikan (X3), Kompetensi Sumber Daya Manusia (X1), Pemahaman Teknologi Informasi (X2)

**ANOVA<sup>a</sup>**

| Model |            | Sum of Squares | df | Mean Square | F      | Sig.              |
|-------|------------|----------------|----|-------------|--------|-------------------|
| 1     | Regression | 4,952          | 3  | 10,984      | 20,685 | ,000 <sup>b</sup> |
|       | Residual   | 50,457         | 95 | ,531        |        |                   |
|       | Total      | 55,410         | 98 |             |        |                   |

a. Dependent Variable: Penerapan Laporan Keuangan Berdasarkan SAK ETAP (Y)

b. Predictors: (Constant), Latar Belakang Pendidikan (X3), Kompetensi Sumber Daya Manusia (X1), Pemahaman Teknologi Informasi (X2)

**Coefficients<sup>a</sup>**

| Model |                                     | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | t      | Sig. |
|-------|-------------------------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|--------|------|
|       |                                     | B                           | Std. Error | Beta                      |        |      |
| 1     | (Constant)                          | 3,084                       | ,630       |                           | 4,905  | ,000 |
|       | Kompetensi Sumber Daya Manusia (X1) | ,390                        | ,118       | ,467                      | 3,306  | ,000 |
|       | Pemahaman Teknologi Informasi (X2)  | -,316                       | ,112       | ,375                      | -2,590 | ,016 |
|       | Latar Belakang Pendidikan (X3)      | ,403                        | ,105       | ,475                      | 3,838  | ,000 |

a. Dependent Variable: Penerapan Laporan Keuangan Berdasarkan SAK ETAP (Y)

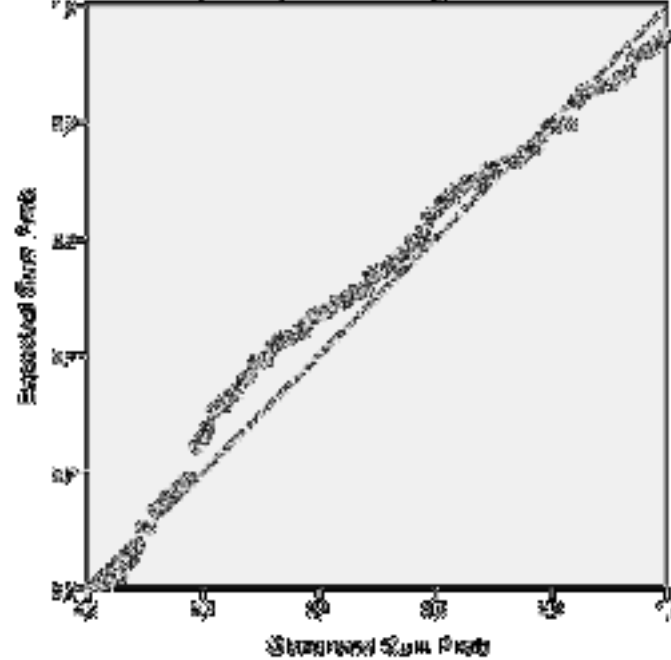
**Coefficients<sup>a</sup>**

| Model |                                     | Collinearity Statistics |       |
|-------|-------------------------------------|-------------------------|-------|
|       |                                     | Tolerance               | VIF   |
| 1     | Kompetensi Sumber Daya Manusia (X1) | ,463                    | 5,972 |
|       | Pemahaman Teknologi Informasi (X2)  | ,723                    | 2,928 |
|       | Latar Belakang Pendidikan (X3)      | ,878                    | 1,853 |

a. Dependent Variable: Penerapan Laporan Keuangan Berdasarkan SAK ETAP (Y)

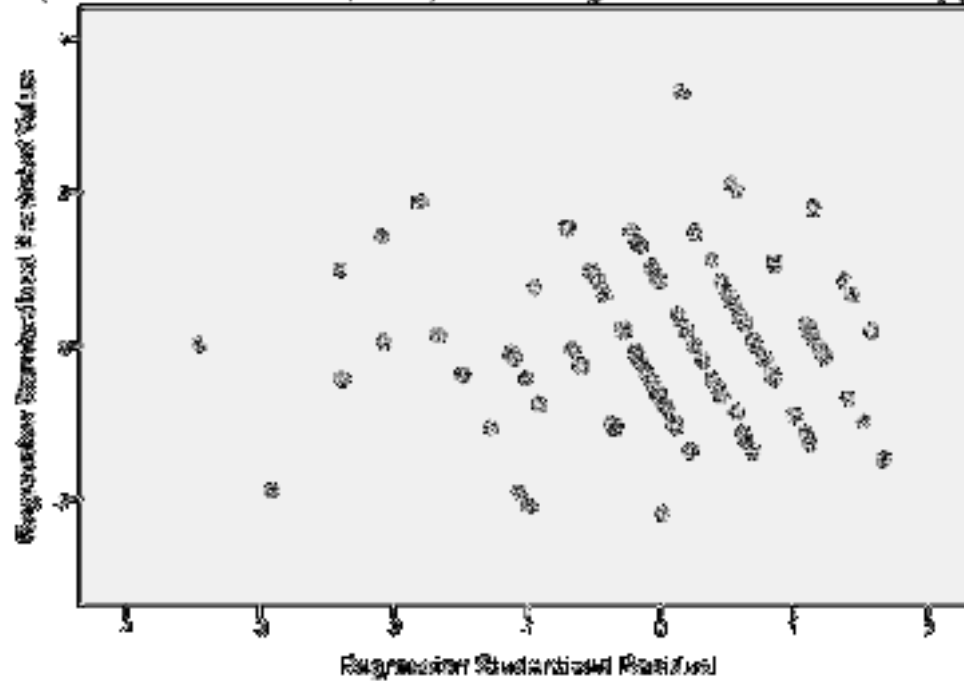
### Figure 1: Plot of Regression Coefficients Results

Dependent Variable: Percentage of People Who Use the Internet



### Figure 2: Scatter Plot

Dependent Variable: Percentage of People Who Use the Internet



## Lampiran 13

### Nilai F Tabel Pada Tingkat Keyakinan 95%

| DF 2 | DF 1    |         |         |         |         |         |
|------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
|      | 1       | 2       | 3       | 4       | 5       | 6       |
| 1    | 161,446 | 199,499 | 215,707 | 224,583 | 230,160 | 233,988 |
| 2    | 18,513  | 19,000  | 19,164  | 19,247  | 19,296  | 19,329  |
| 3    | 10,128  | 9,552   | 9,277   | 9,117   | 9,013   | 8,941   |
| 4    | 7,709   | 6,944   | 6,591   | 6,388   | 6,256   | 6,163   |
| 5    | 6,608   | 5,786   | 5,409   | 5,192   | 5,050   | 4,950   |
| 6    | 5,987   | 5,143   | 4,757   | 4,534   | 4,387   | 4,284   |
| 7    | 5,591   | 4,737   | 4,347   | 4,120   | 3,972   | 3,866   |
| 8    | 5,318   | 4,459   | 4,066   | 3,838   | 3,688   | 3,581   |
| 9    | 5,117   | 4,256   | 3,863   | 3,633   | 3,482   | 3,374   |
| 10   | 4,965   | 4,103   | 3,708   | 3,478   | 3,326   | 3,217   |
| 11   | 4,844   | 3,982   | 3,587   | 3,357   | 3,204   | 3,095   |
| 12   | 4,747   | 3,885   | 3,490   | 3,259   | 3,106   | 2,996   |
| 13   | 4,667   | 3,806   | 3,411   | 3,179   | 3,025   | 2,915   |
| 14   | 4,600   | 3,739   | 3,344   | 3,112   | 2,958   | 2,848   |
| 15   | 4,543   | 3,682   | 3,287   | 3,056   | 2,901   | 2,790   |
| 16   | 4,494   | 3,634   | 3,239   | 3,007   | 2,852   | 2,741   |
| 17   | 4,451   | 3,592   | 3,197   | 2,965   | 2,810   | 2,699   |
| 18   | 4,414   | 3,555   | 3,160   | 2,928   | 2,773   | 2,661   |
| 19   | 4,381   | 3,522   | 3,127   | 2,895   | 2,740   | 2,628   |
| 20   | 4,351   | 3,493   | 3,098   | 2,866   | 2,711   | 2,599   |
| 21   | 4,325   | 3,467   | 3,072   | 2,840   | 2,685   | 2,573   |
| 22   | 4,301   | 3,443   | 3,049   | 2,817   | 2,661   | 2,549   |
| 23   | 4,279   | 3,422   | 3,028   | 2,796   | 2,640   | 2,528   |
| 24   | 4,260   | 3,403   | 3,009   | 2,776   | 2,621   | 2,508   |
| 25   | 4,242   | 3,385   | 2,991   | 2,759   | 2,603   | 2,490   |
| 26   | 4,225   | 3,369   | 2,975   | 2,743   | 2,587   | 2,474   |
| 27   | 4,210   | 3,354   | 2,960   | 2,728   | 2,572   | 2,459   |
| 28   | 4,196   | 3,340   | 2,947   | 2,714   | 2,558   | 2,445   |
| 29   | 4,183   | 3,328   | 2,934   | 2,701   | 2,545   | 2,432   |
| 30   | 4,171   | 3,316   | 2,922   | 2,690   | 2,534   | 2,421   |
| 31   | 4,160   | 3,305   | 2,911   | 2,679   | 2,523   | 2,409   |
| 32   | 4,149   | 3,295   | 2,901   | 2,668   | 2,512   | 2,399   |
| 33   | 4,139   | 3,285   | 2,892   | 2,659   | 2,503   | 2,389   |
| 34   | 4,130   | 3,276   | 2,883   | 2,650   | 2,494   | 2,380   |
| 35   | 4,121   | 3,267   | 2,874   | 2,641   | 2,485   | 2,372   |
| 36   | 4,113   | 3,259   | 2,866   | 2,634   | 2,477   | 2,364   |
| 37   | 4,105   | 3,252   | 2,859   | 2,626   | 2,470   | 2,356   |
| 38   | 4,098   | 3,245   | 2,852   | 2,619   | 2,463   | 2,349   |
| 39   | 4,091   | 3,238   | 2,845   | 2,612   | 2,456   | 2,342   |
| 40   | 4,085   | 3,232   | 2,839   | 2,606   | 2,449   | 2,336   |
| 41   | 4,079   | 3,226   | 2,833   | 2,600   | 2,443   | 2,330   |
| 42   | 4,073   | 3,220   | 2,827   | 2,594   | 2,438   | 2,324   |
| 43   | 4,067   | 3,214   | 2,822   | 2,589   | 2,432   | 2,319   |
| 44   | 4,062   | 3,209   | 2,816   | 2,584   | 2,427   | 2,313   |
| 45   | 4,057   | 3,204   | 2,812   | 2,579   | 2,422   | 2,308   |
| 46   | 4,052   | 3,200   | 2,807   | 2,574   | 2,417   | 2,304   |
| 47   | 4,047   | 3,195   | 2,802   | 2,570   | 2,413   | 2,299   |
| 48   | 4,043   | 3,191   | 2,798   | 2,565   | 2,409   | 2,295   |
| 49   | 4,038   | 3,187   | 2,794   | 2,561   | 2,404   | 2,290   |
| 50   | 4,034   | 3,183   | 2,790   | 2,557   | 2,400   | 2,286   |

| DF 2 | DF 1  |       |       |       |       |       |
|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
|      | 1     | 2     | 3     | 4     | 5     | 6     |
| 51   | 4,034 | 3,183 | 2,790 | 2,557 | 2,400 | 2,286 |
| 52   | 4,030 | 3,179 | 2,786 | 2,553 | 2,397 | 2,283 |
| 53   | 4,027 | 3,175 | 2,783 | 2,550 | 2,393 | 2,279 |
| 54   | 4,023 | 3,172 | 2,779 | 2,546 | 2,389 | 2,275 |
| 55   | 4,020 | 3,168 | 2,776 | 2,543 | 2,386 | 2,272 |
| 56   | 4,016 | 3,165 | 2,773 | 2,540 | 2,383 | 2,269 |
| 57   | 4,013 | 3,162 | 2,769 | 2,537 | 2,380 | 2,266 |
| 58   | 4,010 | 3,159 | 2,766 | 2,534 | 2,377 | 2,263 |
| 59   | 4,007 | 3,156 | 2,764 | 2,531 | 2,374 | 2,260 |
| 60   | 4,004 | 3,153 | 2,761 | 2,528 | 2,371 | 2,257 |
| 61   | 4,001 | 3,150 | 2,758 | 2,525 | 2,368 | 2,254 |
| 62   | 3,998 | 3,148 | 2,755 | 2,523 | 2,366 | 2,251 |
| 63   | 3,996 | 3,145 | 2,753 | 2,520 | 2,363 | 2,249 |
| 64   | 3,993 | 3,143 | 2,751 | 2,518 | 2,361 | 2,246 |
| 65   | 3,991 | 3,140 | 2,748 | 2,515 | 2,358 | 2,244 |
| 66   | 3,989 | 3,138 | 2,746 | 2,513 | 2,356 | 2,242 |
| 67   | 3,986 | 3,136 | 2,744 | 2,511 | 2,354 | 2,239 |
| 68   | 3,984 | 3,134 | 2,742 | 2,509 | 2,352 | 2,237 |
| 69   | 3,982 | 3,132 | 2,739 | 2,507 | 2,350 | 2,235 |
| 70   | 3,980 | 3,130 | 2,737 | 2,505 | 2,348 | 2,233 |
| 71   | 3,978 | 3,128 | 2,736 | 2,503 | 2,346 | 2,231 |
| 72   | 3,976 | 3,126 | 2,734 | 2,501 | 2,344 | 2,229 |
| 73   | 3,974 | 3,124 | 2,732 | 2,499 | 2,342 | 2,227 |
| 74   | 3,972 | 3,122 | 2,730 | 2,497 | 2,340 | 2,226 |
| 75   | 3,970 | 3,120 | 2,728 | 2,495 | 2,338 | 2,224 |
| 76   | 3,968 | 3,119 | 2,727 | 2,494 | 2,337 | 2,222 |
| 77   | 3,967 | 3,117 | 2,725 | 2,492 | 2,335 | 2,220 |
| 78   | 3,965 | 3,115 | 2,723 | 2,490 | 2,333 | 2,219 |
| 79   | 3,963 | 3,114 | 2,722 | 2,489 | 2,332 | 2,217 |
| 80   | 3,962 | 3,112 | 2,720 | 2,487 | 2,330 | 2,216 |
| 81   | 3,960 | 3,111 | 2,719 | 2,486 | 2,329 | 2,214 |
| 82   | 3,959 | 3,109 | 2,717 | 2,484 | 2,327 | 2,213 |
| 83   | 3,957 | 3,108 | 2,716 | 2,483 | 2,326 | 2,211 |
| 84   | 3,956 | 3,107 | 2,715 | 2,482 | 2,324 | 2,210 |
| 85   | 3,955 | 3,105 | 2,713 | 2,480 | 2,323 | 2,209 |
| 86   | 3,953 | 3,104 | 2,712 | 2,479 | 2,322 | 2,207 |
| 87   | 3,952 | 3,103 | 2,711 | 2,478 | 2,321 | 2,206 |
| 88   | 3,951 | 3,101 | 2,709 | 2,476 | 2,319 | 2,205 |
| 89   | 3,949 | 3,100 | 2,708 | 2,475 | 2,318 | 2,203 |
| 90   | 3,948 | 3,099 | 2,707 | 2,474 | 2,317 | 2,202 |
| 91   | 3,947 | 3,098 | 2,706 | 2,473 | 2,316 | 2,201 |
| 92   | 3,945 | 3,095 | 2,704 | 2,471 | 2,313 | 2,199 |
| 93   | 3,943 | 3,094 | 2,703 | 2,470 | 2,312 | 2,198 |
| 94   | 3,942 | 3,093 | 2,701 | 2,469 | 2,311 | 2,197 |
| 95   | 3,941 | 3,092 | 2,700 | 2,467 | 2,310 | 2,196 |
| 96   | 3,940 | 3,091 | 2,699 | 2,466 | 2,309 | 2,195 |
| 97   | 3,939 | 3,090 | 2,698 | 2,465 | 2,308 | 2,194 |
| 98   | 3,938 | 3,089 | 2,697 | 2,465 | 2,307 | 2,193 |
| 99   | 3,937 | 3,088 | 2,696 | 2,464 | 2,306 | 2,192 |
| 100  | 3,936 | 3,087 | 2,696 | 2,463 | 2,305 | 2,191 |

## NILAI T TABEL

| DF | Tingkat Keyakinan |        |        |       |
|----|-------------------|--------|--------|-------|
|    | 99%               | 97,5%  | 95%    | 90%   |
| 1  | 63,656            | 25,452 | 12,706 | 6,314 |
| 2  | 9,925             | 6,205  | 4,303  | 2,920 |
| 3  | 5,841             | 4,177  | 3,182  | 2,353 |
| 4  | 4,604             | 3,495  | 2,776  | 2,132 |
| 5  | 4,032             | 3,163  | 2,571  | 2,015 |
| 6  | 3,707             | 2,969  | 2,447  | 1,943 |
| 7  | 3,499             | 2,841  | 2,365  | 1,895 |
| 8  | 3,355             | 2,752  | 2,306  | 1,860 |
| 9  | 3,250             | 2,685  | 2,262  | 1,833 |
| 10 | 3,169             | 2,634  | 2,228  | 1,812 |
| 11 | 3,106             | 2,593  | 2,201  | 1,796 |
| 12 | 3,055             | 2,560  | 2,179  | 1,782 |
| 13 | 3,012             | 2,533  | 2,160  | 1,771 |
| 14 | 2,977             | 2,510  | 2,145  | 1,761 |
| 15 | 2,947             | 2,490  | 2,131  | 1,753 |
| 16 | 2,921             | 2,473  | 2,120  | 1,746 |
| 17 | 2,898             | 2,458  | 2,110  | 1,740 |
| 18 | 2,878             | 2,445  | 2,101  | 1,734 |
| 19 | 2,861             | 2,433  | 2,093  | 1,729 |
| 20 | 2,845             | 2,423  | 2,086  | 1,725 |
| 21 | 2,831             | 2,414  | 2,080  | 1,721 |
| 22 | 2,819             | 2,405  | 2,074  | 1,717 |
| 23 | 2,807             | 2,398  | 2,069  | 1,714 |
| 24 | 2,797             | 2,391  | 2,064  | 1,711 |
| 25 | 2,787             | 2,385  | 2,060  | 1,708 |
| 26 | 2,779             | 2,379  | 2,056  | 1,706 |
| 27 | 2,771             | 2,373  | 2,052  | 1,703 |
| 28 | 2,763             | 2,368  | 2,048  | 1,701 |
| 29 | 2,756             | 2,364  | 2,045  | 1,699 |
| 30 | 2,750             | 2,360  | 2,042  | 1,697 |
| 31 | 2,744             | 2,356  | 2,040  | 1,696 |
| 32 | 2,738             | 2,352  | 2,037  | 1,694 |
| 33 | 2,733             | 2,348  | 2,035  | 1,692 |
| 34 | 2,728             | 2,345  | 2,032  | 1,691 |
| 35 | 2,724             | 2,342  | 2,030  | 1,690 |
| 36 | 2,719             | 2,339  | 2,028  | 1,688 |
| 37 | 2,715             | 2,336  | 2,026  | 1,687 |
| 38 | 2,712             | 2,334  | 2,024  | 1,686 |
| 39 | 2,708             | 2,331  | 2,023  | 1,685 |
| 40 | 2,704             | 2,329  | 2,021  | 1,684 |
| 41 | 2,701             | 2,327  | 2,020  | 1,683 |
| 42 | 2,698             | 2,325  | 2,018  | 1,682 |
| 43 | 2,695             | 2,323  | 2,017  | 1,681 |
| 44 | 2,692             | 2,321  | 2,015  | 1,680 |
| 45 | 2,690             | 2,319  | 2,014  | 1,679 |
| 46 | 2,687             | 2,317  | 2,013  | 1,679 |
| 47 | 2,685             | 2,315  | 2,012  | 1,678 |
| 48 | 2,682             | 2,314  | 2,011  | 1,677 |
| 49 | 2,680             | 2,312  | 2,010  | 1,677 |
| 50 | 2,678             | 2,311  | 2,009  | 1,676 |

| DF  | Tingkat Keyakinan |       |       |       |
|-----|-------------------|-------|-------|-------|
|     | 99%               | 97,5% | 95%   | 90%   |
| 51  | 2,676             | 2,310 | 2,008 | 1,675 |
| 52  | 2,674             | 2,308 | 2,007 | 1,675 |
| 53  | 2,672             | 2,307 | 2,006 | 1,674 |
| 54  | 2,670             | 2,306 | 2,005 | 1,674 |
| 55  | 2,668             | 2,304 | 2,004 | 1,673 |
| 56  | 2,667             | 2,303 | 2,003 | 1,673 |
| 57  | 2,665             | 2,302 | 2,002 | 1,672 |
| 58  | 2,663             | 2,301 | 2,002 | 1,672 |
| 59  | 2,662             | 2,300 | 2,001 | 1,671 |
| 60  | 2,660             | 2,299 | 2,000 | 1,671 |
| 61  | 2,659             | 2,298 | 2,000 | 1,670 |
| 62  | 2,657             | 2,297 | 1,999 | 1,670 |
| 63  | 2,656             | 2,296 | 1,998 | 1,669 |
| 64  | 2,655             | 2,295 | 1,998 | 1,669 |
| 65  | 2,654             | 2,295 | 1,997 | 1,669 |
| 66  | 2,652             | 2,294 | 1,997 | 1,668 |
| 67  | 2,651             | 2,293 | 1,996 | 1,668 |
| 68  | 2,650             | 2,292 | 1,995 | 1,668 |
| 69  | 2,649             | 2,291 | 1,995 | 1,667 |
| 70  | 2,648             | 2,291 | 1,994 | 1,667 |
| 71  | 2,647             | 2,290 | 1,994 | 1,667 |
| 72  | 2,646             | 2,289 | 1,993 | 1,666 |
| 73  | 2,645             | 2,289 | 1,993 | 1,666 |
| 74  | 2,644             | 2,288 | 1,993 | 1,666 |
| 75  | 2,643             | 2,287 | 1,992 | 1,665 |
| 76  | 2,642             | 2,287 | 1,992 | 1,665 |
| 77  | 2,641             | 2,286 | 1,991 | 1,665 |
| 78  | 2,640             | 2,285 | 1,991 | 1,665 |
| 79  | 2,639             | 2,285 | 1,990 | 1,664 |
| 80  | 2,639             | 2,284 | 1,990 | 1,664 |
| 81  | 2,638             | 2,284 | 1,990 | 1,664 |
| 82  | 2,637             | 2,283 | 1,989 | 1,664 |
| 83  | 2,636             | 2,283 | 1,989 | 1,663 |
| 84  | 2,636             | 2,282 | 1,989 | 1,663 |
| 85  | 2,635             | 2,282 | 1,988 | 1,663 |
| 86  | 2,634             | 2,281 | 1,988 | 1,663 |
| 87  | 2,634             | 2,281 | 1,988 | 1,663 |
| 88  | 2,633             | 2,280 | 1,987 | 1,662 |
| 89  | 2,632             | 2,280 | 1,987 | 1,662 |
| 90  | 2,632             | 2,280 | 1,987 | 1,662 |
| 91  | 2,631             | 2,279 | 1,986 | 1,662 |
| 92  | 2,630             | 2,279 | 1,986 | 1,662 |
| 93  | 2,630             | 2,278 | 1,986 | 1,661 |
| 94  | 2,629             | 2,278 | 1,986 | 1,661 |
| 95  | 2,629             | 2,277 | 1,985 | 1,661 |
| 96  | 2,628             | 2,277 | 1,985 | 1,661 |
| 97  | 2,627             | 2,277 | 1,985 | 1,661 |
| 98  | 2,627             | 2,276 | 1,984 | 1,661 |
| 99  | 2,626             | 2,276 | 1,984 | 1,660 |
| 100 | 2,626             | 2,276 | 1,984 | 1,660 |

**Nilai-Nilai r Product Moment Pada Keyakinan 95%**

| n  | Nilai r | n  | Nilai r | n     | Nilai r |
|----|---------|----|---------|-------|---------|
| 3  | 0,997   | 27 | 0,381   | 55    | 0,266   |
| 4  | 0,950   | 28 | 0,374   | 60    | 0,254   |
| 5  | 0,878   | 29 | 0,367   | 65    | 0,244   |
| 6  | 0,811   | 30 | 0,361   | 70    | 0,235   |
| 7  | 0,754   | 31 | 0,355   | 75    | 0,227   |
| 8  | 0,707   | 32 | 0,349   | 80    | 0,220   |
| 9  | 0,666   | 33 | 0,344   | 85    | 0,213   |
| 10 | 0,632   | 34 | 0,339   | 90    | 0,207   |
| 11 | 0,602   | 35 | 0,334   | 95-99 | 0,202   |
| 12 | 0,576   | 36 | 0,329   | 100   | 0,194   |
| 13 | 0,553   | 37 | 0,325   | 125   | 0,176   |
| 14 | 0,532   | 38 | 0,320   | 150   | 0,159   |
| 15 | 0,514   | 39 | 0,316   | 175   | 0,148   |
| 16 | 0,497   | 40 | 0,312   | 200   | 0,138   |
| 17 | 0,482   | 41 | 0,308   | 300   | 0,113   |
| 18 | 0,468   | 42 | 0,304   | 400   | 0,098   |
| 19 | 0,456   | 43 | 0,301   | 500   | 0,088   |
| 20 | 0,444   | 44 | 0,297   | 600   | 0,080   |
| 21 | 0,433   | 45 | 0,294   | 700   | 0,074   |
| 22 | 0,423   | 46 | 0,291   | 800   | 0,070   |
| 23 | 0,413   | 47 | 0,288   | 900   | 0,065   |
| 24 | 0,404   | 48 | 0,284   | 1000  | 0,062   |
| 25 | 0,396   | 49 | 0,281   |       |         |
| 26 | 0,388   | 50 | 0,279   |       |         |

**Note:** n = Jumlah Sampel