

**PENGARUH KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA DAN
PEMANFAATAN TEKNOLOGI INFORMASI TERHADAP
KUALITAS LAPORAN KEUANGAN DANA BOS DENGAN
PENGUNAAN SISTEM INFORMASI AKUNTANSI SEBAGAI
VARIABEL *INTERVENING***



Intelligentia - Dignitas

Tesis ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister
Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta

Disusun Oleh:

Wanti Nur Jadidah

1711823035

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA**

2025

**THE EFFECT OF HUMAN RESOURCE COMPETENCY AND
INFORMATION TECHNOLOGY UTILIZATION ON THE
QUALITY OF BOS FUND FINANCIAL REPORTS USING
ACCOUNTING INFORMATION SYSTEMS AS AN
INTERVENING VARIABLE**



This thesis was prepared as one of the requirements for obtaining a Master's degree in Accounting at the Faculty of Economics and Business, Jakarta State University.

Compiled by:

Wanti Nur Jadidah

1711823035

**MASTER OF ACCOUNTING PROGRAM
FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS
JAKARTA STATE UNIVERSITY**

2025

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh kompetensi sumber daya manusia dan pemanfaatan teknologi informasi terhadap kualitas laporan keuangan, dengan fokus pada penggunaan aplikasi ARKAS sebagai sistem informasi keuangan di sekolah menengah atas penerima dana BOS. Latar belakang penelitian ini didasarkan pada tuntutan transparansi dan akuntabilitas pengelolaan keuangan sesuai dengan regulasi pemerintah, di mana kualitas laporan keuangan dipengaruhi oleh faktor internal seperti kemampuan aparatur dan pemanfaatan teknologi.

Penelitian ini dilakukan di Cabang Dinas Wilayah Kota Banda Aceh dan Kabupaten Aceh Besar. Populasi dalam penelitian ini adalah SMA yang menerima dan mengelola dana BOS, berjumlah 75 sekolah dengan sampel sebanyak 33 sekolah yang berakreditasi A karena menggunakan *Purposive sampling* atau *judgmental sampling*, pemilihan sampel didasarkan pada kriteria-kriteria tertentu. Variabel independen dalam penelitian ini adalah kompetensi sumber daya manusia dan pemanfaatan teknologi informasi, variabel dependen adalah kualitas laporan keuangan, sedangkan variabel mediasi adalah sistem informasi akuntansi.

Penelitian ini menggunakan teknik analisis SEM dengan pendekatan PLS, dan proses analisis dilakukan menggunakan software SmartPLS. Hasil studi sebagai berikut: pertama, kompetensi sumber daya manusia berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan dana BOS. Kedua, pemanfaatan teknologi informasi berpengaruh positif dan tetapi tidak signifikan terhadap kualitas laporan keuangan dana BOS. Ketiga, kompetensi sumber daya manusia berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan sistem informasi akuntansi. Keempat pemanfaatan teknologi informasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan sistem informasi akuntansi. Kelima, penggunaan sistem informasi akuntansi berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap kualitas laporan keuangan dana BOS. Keenam, penggunaan sistem informasi akuntansi mampu memediasi pengaruh kompetensi sumber daya manusia terhadap kualitas laporan keuangan dana BOS. Ketujuh, penggunaan sistem informasi akuntansi tidak mampu memediasi pengaruh pemanfaatan teknologi informasi terhadap kualitas laporan keuangan dana BOS.

Kata kunci: Kompetensi sumber daya manusia; Teknologi informasi; Kualitas laporan keuangan; Sistem Informasi Akuntansi; ARKAS;

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of human resource competence and information technology utilization on financial report quality, with a focus on the use of the ARKAS application as a financial information system in high schools receiving BOS funds. The background of this study is based on the demands for transparency and accountability in financial management in accordance with government regulations, where the quality of financial reports is influenced by internal factors such as the capabilities of the apparatus and the utilization of technology.

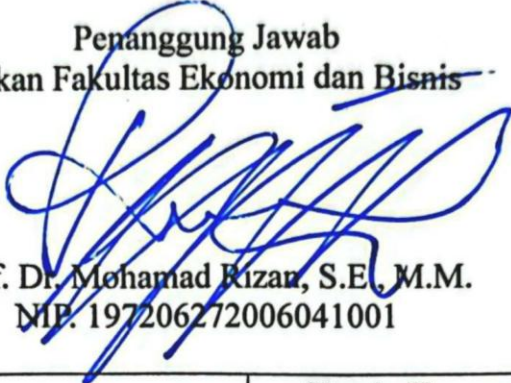
This research was conducted in the Banda Aceh City and Aceh Besar Regency Branch Offices. The population in this study were high schools that received and managed BOS funds, totaling 75 schools with a sample of 33 schools that were accredited A because they used purposive sampling or judgmental sampling, where sample selection was based on certain criteria. The independent variables in this study were human resource competence and information technology utilization, while the dependent variable was financial report quality, and the mediating variable was the accounting information system.

This study used SEM analysis techniques with a PLS approach, and the analysis process was carried out using SmartPLS software. The results of the study are as follows: first, human resource competence has a positive and significant effect on the quality of BOS fund financial reports. Second, the use of information technology has a positive but insignificant effect on the quality of BOS fund financial reports. Third, human resource competence has a positive and significant effect on the use of accounting information systems. Fourth, the use of information technology has a positive and significant effect on the use of accounting information systems. Fifth, the use of accounting information systems has a positive but insignificant effect on the quality of BOS fund financial reports. Sixth, the use of accounting information systems can mediate the effect of human resource competency on the quality of BOS fund financial reports. Seventh, the use of accounting information systems cannot mediate the effect of information technology utilization on the quality of BOS fund financial reports.

Keywords: Human resource competency; Information technology; Financial report quality; Accounting Information System; ARKAS;

LEMBAR PENGESAHAN

Penanggung Jawab
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis


Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E., M.M.
NIP. 197206272006041001

No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1.	Dr. Etty Gurendrawati, M.Si, Ak NIP. 196803141992032002 (Ketua Sidang)		19/1/26
2.	Unggul Purwohedi, S.E., M.Si, Ph.D. NIP. 197908142006041002 (Pembimbing 1)		15/1/26
3.	Dr. Rida Prihatni, SE., M.Si. NIP. 197604252001122002 (Pembimbing 2)		15/1/26
4.	Dr. Ayatulloh Michael Musyaffi, SE., Ak., M. Ak NIP. 199102282020121010 (Penguji 1)		15/1/26
5.	Adam Zakaria, M. Ak., Ph.D NIP. 197504212008011011 (Penguji 2)		12/1/26

Nama : Wanti Nur Jadidah
No. Registrasi : 1711823035
Program Studi : Magister Akuntansi
Tanggal Lulus : 10 Desember 2025

LEMBAR ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa:

Judul Tesis : Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Dana Bos dengan Penggunaan Sistem Informasi Akuntansi Sebagai Variabel *Intervening*
Nama Lengkap : Wanti Nur Jadidah
NIM : 1711823035
Program Studi : Magister Akuntansi

1. Tesis ini merupakan karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik magister, baik di Universitas Negeri Jakarta maupun di Perguruan Tinggi lain.
2. Tesis ini belum di publikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Jakarta, 19 Januari 2026
Yang Membuat Pernyataan



Wanti Nur Jadidah
NIM. 1711823035



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220

Telepon/Faksimili: 021-4894221

Laman: lib.unj.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Wanti Nur Jadidah
NIM : 1711823035
Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis / Magister Akuntansi
Alamat email : Wantinurjadidah.wnj@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

☐ Skripsi ☒ Tesis ☐ Disertasi ☐ Lain-lain (... ..)

Yang berjudul :

Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Dana Bos dengan Penggunaan Sistem Informasi Akuntansi sebagai Variabel *Intervening*

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 19 Januari 2026

Penulis

Wanti Nur Jadidah

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kehadiran Allah Swt. yang telah melimpahkan rahmat-Nya. Berkat karunia-Nya, peneliti dapat menyelesaikan tesis yang berjudul **“Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Dana Bos dengan Penggunaan Sistem Informasi Akuntansi sebagai Variabel *Intervening*”**. Tesis ini disusun sebagai salah satu persyaratan meraih gelar Magister Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Universitas Negeri Jakarta.

Penelitian ini dapat diselesaikan berkat bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, peneliti ingin menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan setinggi-tingginya kepada pihak-pihak yang telah membantu penyelesaian penelitian ini. Ucapan terima kasih peneliti sampaikan kepada semua pihak yang telah membantu selama proses penyelesaian studi, di antaranya:

1. Prof. Dr. Komarudin, M.Si., selaku Rektor Universitas Negeri Jakarta yang telah memberikan kesempatan untuk belajar dan dapat melakukan studi di Universitas Negeri Jakarta.
2. Prof. Dr. Mohamad Rizan, M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta, yang telah memberikan kesempatan serta arahan selama pendidikan, penelitian, dan penulisan tesis ini.
3. Dr. Rida Prihatni, SE., M.Si., selaku Koordinator Program Studi Magister Akuntansi Universitas Negeri Jakarta, sekaligus dosen Pembimbing II yang telah membantu, membimbing, memberikan saran, dan memberikan dukungan dalam penyusunan tesis ini.
4. Bapak Unggul Purwohedi, S.E., M.Si., Ph.D., CMA., selaku dosen Pembimbing 1 yang telah membantu, membimbing, memberikan saran, serta motivasi kepada peneliti dalam melakukan penulisan tesis ini.
5. Bapak dan Ibu dosen Magister Akuntansi, yang telah banyak memberikan bimbingan dan ilmu kepada peneliti selama menempuh pendidikan .

6. Alm. Ayah, Ibu, Abang, Keponakan, serta seluruh keluarga besar yang telah memberikan do'a, dorongan, nasihat, dan semangat selama peneliti menyelesaikan tesis ini.
7. Teman-teman Program Magister Akuntansi angkatan 2023 yang telah membantu dan memberikan motivasi atas terselesaikannya penulisan tesis ini.
8. Kementerian Agama Republik Indonesia, selaku Kementerian yang memberikan penulis Beasiswa melalui Program Beasiswa Santri Berprestasi.
9. Teman-teman dari Asrama Putri Aceh Pocut Baren Depok yang telah menemani penulis dalam suka dan dukanya di perantauan.
10. Pihak sekolah mulai dari Kepala Sekolah, Bendahara, Operator ARKAS, dan seluruh informan yang telah bersedia untuk dijadikan informan dalam penelitian ini.
11. Serta semua pihak yang telah membantu dan memberikan motivasi atas terselesaikannya tesis ini.

Peneliti sadar bahwa dalam tesis ini mungkin masih terdapat kekurangan, baik isi maupun tulisan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak sangat peneliti harapkan. Semoga hasil penelitian ini bermanfaat dan merupakan kontribusi bagi pengembangan ilmu pengetahuan.

Jakarta, 19 Januari 2026



Wanti Nur Jadidah

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR ORISINALITAS	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Perumusan Masalah	9
1.3 Pertanyaan Penelitian	11
1.4 Tujuan Penelitian	11
1.5 Manfaat Penelitian	12
BAB II TELAAH PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	14
2.1 Telaah Teori / Penelitian Terdahulu	14
2.1.1 Teori <i>Agency</i>	14
2.1.2 Kompetensi Sumber Daya Manusia	17
2.1.3 Pemanfaatan Teknologi Informasi	20
2.1.4 Kualitas Laporan Keuangan	23
2.1.5 Sistem Informasi Akuntansi	25
2.2 Penelitian Terdahulu	28
2.3 Perumusan Hipotesis Penelitian	38
2.4 Kerangka Teoritis / Kerangka Konseptual	50
BAB III METODE PENELITIAN	54
3.1 Unit Analisis, Populasi, dan Sampel	54
3.1.1 Unit Analisis	54
3.1.2 Populasi	55

3.1.3 Sampel.....	57
3.2 Teknik Pengumpulan Data	59
3.3 Operasionalisasi Variabel Penelitian	60
3.4 Teknik Analisis Data	61
3.4.1 Analisis Data Deskriptif.....	61
3.4.2 Analisis Data Statistik	62
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	68
4.1 Deskripsi Data.....	68
4.1.1 Gambaran Umum Lokasi Penelitian	68
4.1.2 Deskripsi Data Responden	71
4.1.3 Deskripsi Variabel Penelitian	72
4.2 Analisa <i>Outer Model</i>	81
4.2.1 <i>Convergent Validity</i>	82
4.2.2 <i>Discriminant Validity</i>	85
4.2.3 <i>Construct Reliability</i>	88
4.2.4 <i>Variance Inflation Factor (VIF)</i>	89
4.3 Analisa <i>Inner Model</i>	90
4.3.1 R Square (R^2)	91
4.3.2 F Square (F^2)	92
4.3.3 <i>Predictive Relevance (Q^2)</i>	93
4.4 Pengujian Hipotesis.....	94
4.5 Pembahasan.....	97
4.5.1 Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia (SDM) terhadap Kualitas Laporan Keuangan Dana BOS.	97
4.5.2 Pengaruh Pemanfaatan Teknologi Informasi terhadap Kualitas Laporan Keuangan Dana BOS.....	101
4.5.3 Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia terhadap Penggunaan Sistem Informasi Akuntansi.....	104
4.5.4 Pengaruh Pemanfaatan Teknologi Informasi terhadap Penggunaan Sistem Informasi Akuntansi.....	107
4.5.5 Pengaruh Penggunaan Sistem Informasi Akuntansi terhadap Kualitas Laporan Keuangan Dana BOS.	111

4.5.6 Penggunaan Sistem Informasi Akuntansi Memediasi Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia terhadap Kualitas Laporan Keuangan Dana BOS.....	114
4.5.7 Penggunaan Sistem Informasi Akuntansi Memediasi Pengaruh Pemanfaatan Teknologi Informasi terhadap Kualitas Laporan Keuangan Dana BOS.....	116
4.6 <i>Importance Performance Map Analysis (IPMA)</i>	120
BAB V PENUTUP.....	123
5.1 Kesimpulan.....	123
5.2 Implikasi.....	124
5.3 Keterbatasan Penelitian.....	126
5.4 Rekomendasi bagi Penelitian Selanjutnya	126
DAFTAR PUSTAKA	128
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	139



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	51
Gambar 4. 1 Model Pengukuran	82
Gambar 4. 2 Model Struktural	91
Gambar 4. 3 Hasil IPMA Konstruksi Kualitas Laporan Keuangan	121



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	28
Tabel 3. 1 Daftar Jumlah Sekolah Menengah Atas (SMA) dan Sekolah Menengah Kejuruan (SMK) Penerima Dana BOS Tahun 2024 di Kota Banda Aceh dan Kabupaten Aceh Besar	56
Tabel 3. 2 Rekap akreditasi satuan pendidikan menengah atas dan kejuruan di Kota Banda Aceh dan Kabupaten Aceh Besar	58
Tabel 3. 3 Daftar Sekolah Menengah Atas (SMA) dan Sekolah Menengah Kejuruan (SMK) dengan Akreditasi “A” di Kota Banda Aceh dan Kabupaten Aceh Besar	58
Tabel 3. 4 Bobot Skor Skala Likert Interval 1- 4	59
Tabel 3. 5 Operasional Variabel	60
Tabel 3. 6 Rule of Thumb Outer Model	64
Tabel 3. 7 Rule of Thumb Inner Model.....	66
Tabel 4. 1 Daftar SMA/SMK di Kawasan Cabang Dinas Wilayah Kota Banda Aceh dan Kabupaten Aceh Besar.....	69
Tabel 4. 2 Hasil Deskripsi Data Responden.....	71
Tabel 4. 3 Hasil Analisis Deskriptif Variabel Kompetensi Sumber Daya Manusia	72
Tabel 4. 4 Hasil Analisis Deskriptif Variabel Pemanfaatan Teknologi Informasi	74
Tabel 4. 5 Hasil Analisis Deskriptif Variabel Kualitas Laporan Keuangan	77
Tabel 4. 6 Hasil Analisis Deskriptif Variabel Penggunaan Sistem Informasi Akuntansi.....	79
Tabel 4. 7 Hasil Nilai Loading Factor	82
Tabel 4. 8 Hasil AVE Uji Convergent Validity	85
Tabel 4. 9 Hasil Cross Loading Uji Discriminant Validity	85
Tabel 4. 10 Nilai Latent Variable Correlation, AVE dan Akar Kuadrat $\sqrt{AVE}$	87
Tabel 4. 11 Nilai Cronbach's Alpha.....	88
Tabel 4. 12 Nilai Composite reliability	89
Tabel 4. 13 Hasil uji VIF (Variance Inflation Factor)	89
Tabel 4. 14 Hasil Uji R Square (R^2)	91
Tabel 4. 15 Hasil Uji F Square (F^2)	92
Tabel 4. 16 Hasil Uji Predictive Relevance (Q^2).....	94
Tabel 4. 17 Pengaruh Langsung T-Statistics dan P-Values	94
Tabel 4. 18 Pengaruh Tidak Langsung T-Statistics dan P-Values	96
Tabel 4. 19 Nilai Importance dan Performance	120

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuisisioner	140
Lampiran 2 Tabulasi Angket	148
Lampiran 3 Surat Izin Penelitian	151
Lampiran 4 Surat Setelah Penelitian	155
Lampiran 5 Dokumentasi Penelitian	197
Lampiran 6 Daftar Riwayat Hidup	199

