

**SKRIPSI**

**PENGARUH KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA, PENERAPAN  
PSAK No. 45, DAN PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP  
KUALITAS LAPORAN KEUANGAN (STUDI EMPIRIS PADA  
YAYASAN PANTI ASUHAN DI KABUPATEN  
HULU SUNGAI UTARA)**



Diajukan Untuk Melengkapi Persyaratan Dalam Memperoleh Gelar Sarjana

Akuntansi

**Oleh :**

**NADIA YULIANA**

**NIM. 1710313620070**

**PROGRAM STUDI : AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT  
BANJARMASIN**

**2023**

**LEMBAR LEGALITAS**

**PENGARUH KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA, PENERAPAN  
PSAK NO.45 DAN PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP KUALITAS  
LAPORAN KEUANGAN (STUDI EMPIRIS PADA YAYASAN PANTI  
ASUHAN DI KABUPATEN HULU SUNGAI UTARA)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

**NADIA YULIANA**

**1710313620070**

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 12 Juni 2023 dan  
dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Dosen Pembimbing

Dr. Syaiful Huda, Drs. Ec, M.Si, Ak, CA  
NIP. 19630904 199003 1 003

Dosen Penguji I

Dr. Wahyudin Nor, SE, M.Si, Ak, CA, CSRS, CSRA  
NIP. 19751115 199903 1 002

Dosen Penguji II

Dra. Nor Hikmah, M.SA, Ak, CA  
NIP. 19650717 199303 2 001

Mengetahui,

Koordinator Program Studi S1 Akuntansi

Alfan, SE, M.Si, Ak, CA  
NIP. 19750321 200312 1 001

**LEMBAR PENGESAHAN**  
**UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Nama : Nadia Yuliana

NIM : 1710313620070


Jurusan : SI-Akuntansi

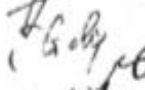
Judul Skripsi : Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Penerapan PSAK No.45 dan Pengendalian Internal terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Yayasan Panti Asuhan di Kabupaten Hulu Sungai Utara)


Mata Kuliah Pokok : Akuntansi Sektor Publik

Ujian Dilaksanakan : Senin, 12 Juni 2023

Tim Penguji

Pembimbing : Dr. Syaiful Hifni, Drs, Ec, M.Si, Ak, CA (  )

Penguji I : Dr. Wahyudin Nor, SE, M.Si, Ak, CA (  )

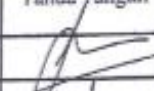
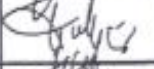

Penguji II : Dra.Nor Hikmah, M.SA, Ak, CA (  )

## BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

Berdasarkan hasil ujian yang telah dilaksanakan oleh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat:

Nama : NADIA YULIANA  
NIM : 1710313620070  
Program Studi : S-1 Akuntansi  
Judul Skripsi : PENGARUH KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA,  
PENERAPAN PSAK No. 45, DAN PENGENDALIAN  
INTERNAL TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN  
(STUDI EMPIRIS PADA YAYASAN PANTI ASUHAN DI  
KABUPATEN HULU SUNGAI UTARA)  
Hari, Tanggal Ujian : Senin, 12 Juni 2023  
Waktu, Tempat : 10.00 - 12.00 WITA & R. Lab. Bursa Efek


Dengan ini telah melakukan perbaikan skripsi berdasarkan saran Tim Penguji:

No.	Nama Tim Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1.	Dr. Syaiful Hifni, Drs, Ec, M.Si, Ak, CA	Pembimbing	
2.	Dr. Wahyudin Nor, SE, M.Si, Ak, CA, CSRS, CSRA	Ketua	
3.	Dra. Nor Hikmah, SE, MSA, Ak, CA	Sekretaris	

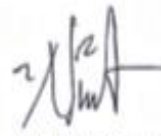
Demikian berita acara perbaikan skripsi yang telah mendapatkan persetujuan dari Tim Penguji.

Banjarmasin, Juli 2023

Mengetahui,  
Koordinator Program Studi S1 Akuntansi

  
Alfian, SE, M.Si, Ak, CA  
NIP. 19750321 200312 1 0014

Mahasiswa

  
NADIA YULIANA  
NIM. 1710313620070

## SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa skripsi ini merupakan hasil penelitian yang telah saya lakukan. Segala bentuk kutipan dan bantuan dari berbagai sumber telah diungkapkan sebagaimana mestinya. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan untuk keperluan lain oleh siapapun juga. Apabila di kemudian hari ternyata pernyataan saya ini tidak benar, maka saya bersedia menerima akibat hukum dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin, Juni 2023

Yang membuat pernyataan,

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Nadia Yuliana', with a small '2' written to the left of the first letter.

Nadia Yuliana  
NIM. 1710313620070

## KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb

Puji dan syukur peneliti panjatkan kepada Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat dan karunia-Nya, sehingga skripsi yang berjudul “Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Penerapan PSAK No.45, dan Pengendalian Internal terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Yayasan Panti Asuhan di Kabupaten Hulu Sungai Utara)” akhirnya dapat diselesaikan.

Skripsi ini ditulis dalam rangka memenuhi syarat untuk memperoleh gelar sarjana akuntansi pada Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin. Peneliti menyadari akan keterbatasan pengetahuan dan kemampuan yang ada pada diri, sehingga skripsi ini masih terdapat beberapa kelemahan dan kekurangan. Untuk itu, peneliti sangat mengharapkan kritik dan saran dari berbagai pihak demi kesempurnaan skripsi ini.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, peneliti merasa banyak mendapat bantuan berupa ide, gagasan, bimbingan, arahan, dukungan, dan semangat yang tak pernah habis dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan segala ketulusan dan kerendahan hati melalui lembaran halaman ini penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Atma Hayat, Drs, Ec, M.Si, Ak, CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.

2. Bapak Alfian, S.E, M.Si, Ak, CA, selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin.
3. Bapak Dr. Syaiful Hifni, Drs, Ec, M. Si, Ak, CA selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan arahan selama proses penyusunan skripsi.
4. Bapak Dr. Wahyudin Nor, SE, M.Si, Ak, CA selaku Dosen Penguji I yang telah memberikan arahan, masukan, dan saran berupa perbaikan dalam penyusunan skripsi.
5. Ibu Nor Hikmah, M. SA, AK, CA selaku Dosen Penguji II yang telah memberikan arahan, masukan, dan saran berupa perbaikan dalam penyusunan skripsi.
6. Bapak Muhammad Yasin, SE, MSA selaku dosen penasihat akademik yang telah memberikan nasihat dan bimbingan selama masa proses perkuliahan.
7. Seluruh Dosen Pengajar dan Staf Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
8. Seluruh pengurus Yayasan Panti Asuhan di Kabupaten Hulu Sungai Utara yang telah memberikan banyak bantuan dan arahan dalam penyusunan skripsi.
9. Kedua orangtua saya tercinta yaitu Bapak Rakhmadi Permana dan Ibu Rina Marlina yang telah membesarkan, mendidik, memberikan semangat dan pengorbanan yang tulus dengan diiringi doa dan juga untuk adik-adik tersayang Irfan dan Yassir.

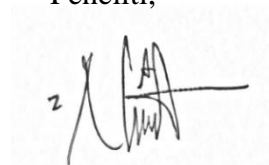
10. Sahabat-sahabat saya dari masa sekolah hingga sekarang Isna, Uni, Jizah, Mina, Indun, Ihda, Ayu, Curut, Ahol, Amal dan Nyai yang telah banyak mendengarkan keluh kesah saya selama ini.
11. Sahabat-sahabat saya dari masa awal perkuliahan sampai sekarang Dita, Ayu, Duan, dan Kiki yang telah menjalani perkuliahan bersama-sama dengan saya.
12. Kepada pihak-pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu per satu. Terimakasih telah banyak membantu, mendukung, dan mendoakan saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, peneliti berharap semoga ini dapat memberikan manfaat untuk pengembangan ilmu pengetahuan dan dapat berguna bagi semua pihak.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Banjarmasin, Juni 2023

Peneliti,

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Nadia Yuliana', with a small 'z' or similar mark to the left of the main signature.

Nadia Yuliana



## ABSTRACT

*Nadia Yuliana, (2023) The Influence of Human Resource Competence, Application of PSAK No. 45 and Internal Control on the Quality of Financial Reports (Empirical Study on Orphanage Foundations in Hulu Sungai Utara Regency). Advisor: Dr. Syaiful Hifni, Drs, Ec, M.Si, Ak, CA.*

*The purposes of this study are 1) To find out and test the effect of human resource competence on the quality of financial reports. 2) To find out and test the effect of applying PSAK no.45 on the quality of financial reports. 3) To find out and test the effect of internal control on the quality of financial reports.*

*The population in this study were all Orphanage Foundations registered with the North Hulu Sungai District Social Service. The sampling technique used in this study was total sampling with a total number of 50 respondents. This research method uses quantitative research methods. The analysis technique used in this study is multiple linear regression analysis with SPSS 25 for window.*

*The results of the study show that there is an influence of human resource competence on the quality of financial reports at orphanage foundations in Hulu Sungai Utara. There is no effect of the implementation of PSAK no.45 on the quality of financial reports at orphanage foundations in Hulu Sungai Utara. There is an influence of internal control on the quality of financial reports at orphanage foundations in Hulu Sungai Utara.*

**Keywords:** *Competence of Human Resources, PSAK No.45, Internal Control, Quality of Financial Reports.*

## ABSTRAKSI

Nadia Yuliana, (2023) Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Penerapan PSAK No.45 dan Pengendalian Internal terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Yayasan Panti Asuhan di Kabupaten Hulu Sungai Utara). Pembimbing: Dr. Syaiful Hifni, Drs, Ec, M.Si, Ak, CA.

Tujuan penelitian ini adalah 1) Untuk mengetahui dan menguji pengaruh kompetensi sumber daya manusia terhadap kualitas laporan keuangan. 2) Untuk mengetahui dan menguji pengaruh penerapan PSAK no.45 terhadap kualitas laporan keuangan. 3) Untuk mengetahui dan menguji pengaruh pengendalian internal terhadap kualitas laporan keuangan.

Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh Yayasan Panti Asuhan yang terdaftar di Dinas Sosial Kabupaten Hulu Sungai Utara. Teknik pengambilan sampel yang digunakan pada penelitian ini adalah menggunakan *total sampling* dengan total jumlah responden sebanyak 50. Metode penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif. Teknik analisis yang digunakan pada penelitian ini adalah analisis regresi linear berganda dengan SPSS 25 *for window*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat pengaruh kompetensi sumber daya manusia terhadap kualitas laporan keuangan pada yayasan panti asuhan di Kabupaten Hulu Sungai Utara. Tidak terdapat pengaruh penerapan PSAK no.45 terhadap kualitas laporan keuangan pada yayasan panti asuhan di Kabupaten Hulu Sungai Utara. Terdapat pengaruh pengendalian internal terhadap kualitas laporan keuangan pada yayasan panti asuhan di Kabupaten Hulu Sungai Utara.

**Kata kunci:** Kompetensi Sumber Daya Manusia, PSAK No.45, Pengendalian Internal, Kualitas Laporan Keuangan.

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL .....	
LEMBAR LEGALITAS .....	i
LEMBAR PENGESAHAN .....	ii
BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI .....	iii
SURAT PERNYATAAN .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
ABSTRAK .....	viii
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
<b>BAB I. PENDAHULUAN</b>	
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	13
1.3. Tujuan Penelitian .....	13
1.4. Manfaat Penelitian .....	13
1.5. Sistematika Pembahasan .....	14
<b>BAB II. TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1. Landasan Teori/Kajian Teoritis .....	17
2.1.1. Teori <i>Stewardship</i> .....	17
2.1.2. Kualitas Laporan Keuangan .....	20
2.1.2.1. Pengertian Laporan Keuangan .....	20
2.1.2.2. Tujuan Laporan Keuangan .....	21
2.1.2.3. Karakteristik Kualitatif Laporan Keuangan .....	22
2.1.3. Kompetensi Sumber Daya Manusia .....	27
2.1.4. Penerapan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 45 .....	31
2.1.4.1. Ruang Lingkup PSAK No.45 .....	32
2.1.4.2. Sifat Pembatasan Dana dalam PSAK No.45 .....	34

	2.1.4.3. Tujuan Laporan Keuangan Entitas Nirlaba.	35
	2.1.4.4. Jenis-Jenis Laporan Keuangan Entitas Nirlaba .....	35
	2.1.5. Pengendalian Internal .....	40
	2.1.5.1. Pengertian Pengendalian Internal .....	40
	2.1.5.2. Tujuan Pengendalian Internal .....	43
	2.1.5.3. Unsur Pokok Pengendalian Internal .....	45
	2.2. Hasil Penelitian Sebelumnya .....	47
<b>BAB III.</b>	<b>KERANGKA KONSEPTUAL (MODEL PENELITIAN) DAN HIPOTESIS</b>	
	3.1. Kerangka Konseptual (Model Penelitian) .....	52
	3.2. Hipotesis Penelitian .....	57
	3.2.1. Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia terhadap Kualitas Laporan Keuangan .....	58
	3.2.2. Pengaruh Penerapan PSAK No.45 terhadap Kualitas Laporan Keuangan .....	60
	3.2.3. Pengaruh Pengendalian Internal terhadap Kualitas Laporan Keuangan .....	62
<b>BAB IV.</b>	<b>METODE PENELITIAN</b>	
	4.1. Ruang Lingkup Penelitian .....	65
	4.2. Jenis Penelitian .....	65
	4.3. Tempat/Lokasi Penelitian .....	65
	4.4. Unit Analisis .....	66
	4.5. Populasi dan Sampel .....	66
	4.5.1. Populasi .....	66
	4.5.2. Sampel .....	66
	4.6. Variabel dan Definisi Operasional Variabel .....	68
	4.6.1. Variabel Dependen (Terikat) .....	68
	4.6.1.1. Kualitas Laporan Keuangan (Y) .....	68
	4.6.2. Variabel Independen (Bebas) .....	69

4.6.2.1. Kompetensi Sumber Daya Manusia (X1) ..	69
4.6.2.2. Penerapan PSAK No. 45 (X2) .....	70
4.6.2.3. Pengendalian Internal (X3) .....	71
4.7. Teknik Pengumpulan Data .....	71
4.8. Teknik Analisis Data .....	72
4.8.1. Analisis Statistik Deskriptif .....	73
4.8.2. Uji Kualitas Data .....	73
4.8.2.1. Uji Validitas .....	73
4.8.2.2. Uji Reliabilitas .....	74
4.8.3. Uji Asumsi Klasik .....	74
4.8.3.1. Uji Normalitas .....	74
4.8.3.2. Uji Multikolinearitas .....	75
4.8.3.3. Uji Heteroskedastisitas .....	75
4.8.4. Analisis Regresi Linear Berganda .....	76
4.8.5. Uji Hipotesis .....	77
4.8.5.1. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	77
4.8.5.2. Uji Model (Uji Statistik F) .....	77
4.8.5.3. Uji Parsial (Uji t) .....	78
<b>BAB V. HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS</b>	
5.1. Gambaran Umum Obyek Penelitian .....	79
5.1.2. Gambaran Umum Kabupaten Hulu Sungai Utara ..	79
5.1.3. Gambaran Umum Yayasan Panti Asuhan di Kabupaten Hulu Sungai Utara .....	80
5.2. Hasil dan Analisis .....	81
5.2.1. Karakteristik Responden .....	82
5.2.2. Statistik Deskriptif .....	86
5.2.3. Deskripsi Variabel Penelitian .....	88
5.2.4. Uji Kualitas Data .....	96
5.2.5. Uji Asumsi Klasik .....	99

5.2.6. Analisis Regresi Linear Berganda .....	103
5.2.7. Uji Fit Model .....	106
5.3. Pembahasan Hasil Penelitian .....	111
5.3.1. Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia terhadap Kualitas Laporan Keuangan .....	111
5.3.2. Pengaruh Penerapan PSAK No.45 terhadap Kualitas Laporan Keuangan .....	114
5.3.3. Pengaruh Pengendalian Internal terhadap Kualitas Laporan Keuangan .....	119
5.4. Implikasi Hasil Penelitian .....	122
5.5. Keterbatasan Penelitian .....	124
<b>BAB VI</b> <b>PENUTUP</b>	
6.1. Kesimpulan .....	125
6.2. Saran .....	126
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	128
<b>LAMPIRAN</b> .....	132

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1.	Hasil Penelitian Sebelumnya .....	47
Tabel 4.1.	Sampel Penelitian .....	67
Tabel 5.1.	Yayasan Panti Asuhan di Kabupaten Hulu Sungai Utara .....	80
Tabel 5.2.	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	83
Tabel 5.3.	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....	83
Tabel 5.4.	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	84
Tabel 5.5.	Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Bekerja .....	85
Tabel 5.6.	Statistik Deskriptif Variabel .....	86
Tabel 5.7.	Gambaran Frekuensi Jawaban Responden Kompetensi Sumber Daya Manusia .....	88
Tabel 5.8.	Gambaran Frekuensi Jawaban Responden Penerapan PSAK No.45 .....	90
Tabel 5.9.	Gambaran Frekuensi Jawaban Responden Pengendalian Internal .....	93
Tabel 5.10.	Gambaran Frekuensi Jawaban Responden Kualitas Laporan Keuangan .....	94
Tabel 5.11.	Hasil Uji Validitas .....	96
Tabel 5.12.	Hasil Uji Reliabilitas .....	98
Tabel 5.13.	Hasil Uji Normalitas .....	100
Tabel 5.14.	Hasil Uji Multikolinearitas .....	101
Tabel 5.15.	Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	102
Tabel 5.16.	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda .....	102
Tabel 5.17.	Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	106
Tabel 5.18.	Hasil Uji Statistik F .....	107
Tabel 5.19.	Hasil Uji t .....	109

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Kerangka Konseptual .....	56
Gambar 3.2 Model Penelitian .....	57



