

Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Pemahaman Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan

Ni Made Novi Cahyanti⁽¹⁾

I Putu Deddy Samtika Putra⁽²⁾

^{(1),(2)} Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Bisnis dan Pariwisata Universitas Hindu Indonesia Denpasar
Jalan Sanggalangit, Tembau, Penatih, Denpasar
email: novicahyanti02@gmail.com

ABSTRACT

Population of this study was BUMDes organizational management and village staff responsible for BUMDes financial administration in Bangli Regency. The sample was taken using a purposive sampling technique, and the data were analyzed using multiple criteria. The study's goal was to determine the impact of human resource competence and understanding of accounting on the quality of BUMDes financial reports. Understanding of accounting has a positive and significant effect on the quality of financial reports at BUMDes in Bangli Regency. It is suggested to BUMDes in Bangli Regency to provide more seminars, trainings for administrators as one of the human resources owned by BUMDes so that BUMDes in Bangli Regency have human resources with high competence, especially understanding well the applicable PSAK ETAP regulations so that administrators who in charge of compiling financial reports to better understand and be able to produce higher quality financial reports.

Keywords: *Competence, Understanding of Accounting, Quality of Financial Statements*

PENDAHULUAN

Menurut Permendes No.4 Tahun 2015, pembentukan BUMDes bertujuan menjadikan tempat dilaksanakan kegiatan bidang ekonomi, pelayanan umum, dan lainnya yang pengelolaannya dilakukan oleh desa setempat atau bekerjasama dengan desa lain. Sebagai lembaga sosial, BUMDes membantu masyarakat melalui penyediaan pelayanan sosial. Mengingat BUMDes merupakan lembaga keuangan milik desa, maka pengelolaannya perlu transparansi, untuk itu wajib menyusun dan melaporkan laporan keuangan setiap akhir periode pengelolaan sebagai bentuk pertanggung jawaban penggunaan dana kepada masyarakat desa sebagai pemilik dana tersebut. Usaha pengelolaan BUMDes harus tetap berazaskan efektif dan efisien serta akuntabel demi kesejahteraan masyarakat desa (Pramita, 2018).

Menurut (N. L. S. Dewi & Diatmika, 2021), laporan keuangan dapat diartikan sebagai catatan informasi keuangan sebagai pertanggung jawaban penggunaan dana BUMDes oleh pengelola kepada masyarakat yang disusun selama satu periode. BUMDes menyusun laporan keuangan dengan tujuan untuk mengetahui pengelolaan keuangan BUMDes secara keseluruhan secara 1 periode dan disusun berdasarkan standar yang berlaku, sebagai gambaran hasil akhir kegiatan BUMDes yang dapat digunakan sebagai informasi keadaan keuangan dan pengelolaan BUMDes yang dapat dengan mudah dipahami oleh pihak yang berkepentingan dengan hal

- 2) Memberikan bukti empiris bagaimana pemahaman akuntansi memengaruhi laporan keuangan yang berkualitas pada BUMDes Kabupaten Bangli.

KAJIAN PUSTAKA

Theory of Planned Behavior

Teori ini disebut juga teori perilaku yang direncanakan yang memuat hubungan dari keyakinan dan perilaku seorang individu. Teori ini dikembangkan oleh (Ajzen, 1991) yang bertujuan untuk menyempurnakan konsep kontrol perilaku yang sudah ada sebelumnya dalam memprediksi tindakan dan alasan seseorang dalam berperilaku. Teori ini juga berperan dalam meramalkan perilaku seseorang yang termotivasi menggunakan tiga dasar determinan yaitu: *attitude* sebagai sikap individu, *subjective norm* sebagai norma subjektif individu, dan *perceived behavioral control* sebagai kontrol perilaku individu baik itu dari internal individu maupun eksternal individu tersebut.

BUMDes

BUMDes merupakan singkatan dari Badan Usaha Milik Desa adalah sebuah lembaga yang dijalankan oleh desa, serta bergerak di sektor ekonomi dengan tujuan memajukan masyarakat desa serta mengelola ekonomi desa yang lebih baik. Berdasarkan UU No. 32 Tahun 2004 dan PP No. 72 Tahun 2005 menyatakan bahwa pemerintah desa dengan harapan meningkatkan pendapatan warga desa dan desa dapat mendirikan sebuah badan usaha yang pengelolaannya dilakukan sepenuhnya oleh desa tersebut, modal usaha BUMDes dapat berasal dari desa dan masyarakat baik berupa aktiva tetap atau lancar serta diatur dalam musyawarah desa sebagai sumber hukumnya. Pembentukan BUMDes diprakarsai oleh masyarakat dengan prinsip partisipatif, emansipasi, kooperatif, serta *member base* dan *self help* yang bertujuan membangun kemandirian dari lembaga desa.

Kompetensi SDM

Kompetensi yang dimiliki pegawai menurut (Khoirunisa & Khoiriawati, 2022) adalah hal yang sangat mempengaruhi tercapainya tujuan perusahaan, dimana pegawai sebagai sumber daya manusia sebagai penggerak jalannya/operasional perusahaan atau organisasi, lembaga yang memiliki manusia yang kompeten diharapkan dapat mencapai tujuan perusahaan dengan lebih cepat (Nyoman & Sujana, 2021). Pengaruh kompetensi SDM dilakukan oleh (Ishak & Syam, 2018) dan memberikan bukti bahwa kompetensi dapat memberikan dampak positif terhadap laporan keuangan yang berkualitas. Penelitian (Nyoman & Sujana, 2021) juga memberikan hasil secara empiris yang tidak jauh berbeda, yaitu kompetensi memberikan pengaruh positif pada tingkat mutu laporan keuangan. Yang berarti, tingkat kompetensi pada diri pegawai dapat

menentukan kualitas laporan keuangan yang dihasilkan oleh pegawai tersebut, memiliki kompetensi yang baik dapat menghasilkan laporan keuangan yang lebih baik. Penjelasan tersebut dapat dijadikan dasar untuk mengajukan hipotesis penelitian berikut.

H₁: Kompetensi SDM mampu memengaruhi kualitas laporan keuangan secara positif dan signifikan

Pemahaman Akuntansi

Para *stakeholder* sebuah perusahaan dapat mengetahui berbagai informasi mengenai perusahaannya melalui laporan akuntansi, sehingga akuntansi dapat dianggap sebagai bahasa dalam sebuah bisnis. Melalui laporan akuntansi orang yang berkepentingan dalam suatu bisnis mendapatkan informasi yang berguna dari perusahaan seperti kondisi keuangan dan kinerja perusahaan (Hery, 2017). Penelitian (Lestari & Dewi, 2020) mengenai pemahaman seseorang terhadap akuntansi menemukan bahwa pengetahuan akuntansi meningkatkan kualitas laporan keuangan. Penelitian lain juga menemukan bahwa pengetahuan akuntansi merupakan komponen penting dalam meningkatkan mutu laporan keuangan (Ayem & Nugroho, 2020), (L. A. P. Dewi et al., 2018). Penjelasan tersebut dapat dijadikan dasar untuk mengajukan hipotesis penelitian berikut.

H₂: Pemahaman akuntansi mampu memengaruhi kualitas laporan keuangan secara positif dan signifikan.

Hasil Penelitian Terdahulu

Penelitian (Khoirunisa & Khoiriawati, 2022) menunjukkan bahwa pemanfaatan teknologi informasi tidak mempengaruhi kualitas laporan keuangan BUMDes, tetapi kompetensi SDM secara parsial meningkatkan kualitas laporan keuangan BUMDes. Penelitian (Zaizar, 2019) menunjukkan bahwa laporan keuangan pemerintah desa dapat diimplementasi dari sebuah aplikasi sistem keuangan desa kearah positif dan signifikan. Penelitian (Ishak & Syam, 2018) memberikan bukti empiris bahwa kompetensi mampu memengaruhi kualitas laporan keuangan, disisi lain teknologi informasi akuntansi juga mampu memengaruhi secara parsial ke arah positif pada kualitas laporan keuangan. Penelitian (Posi & Putra, 2021) menunjukkan bahwa pendidikan yang pernah diterima pegawai serta pelatihan yang pernah dilakukan tidak memberikan kontribusi pengaruh baik positif maupun negatif terhadap pelaporan keuangan BUMDes; tetapi pemahaman pegawai terhadap akuntansi mampu memberikan pengaruh terhadap kualitas pelaporan keuangan BUMDes.

- X₂ = Pemahaman akuntansi
- X₃ = Pengawasan
- e = error

Untuk menentukan validitas model, uji F dilakukan untuk mengevaluasi pengaruh simultan. Kriteria signifikannya harus di bawah 0,05, untuk selanjutnya dilakukan uji t. Menurut Ghozali (2018), Pengujian t statistik dipakai dalam mengevaluasi hubungan antar variabel serta menjawab masing-masing hipotesis yang diajukan (kompetensi SDM, pemahaman akuntansi, dan pengawasan) benar-benar atau secara parsial mempengaruhi variabel Y (kualitas laporan keuangan BUMDes).

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Tabel 1. Hasil Analisis Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Y	69	31.00	45.00	37.0580	2.47270
X1	69	24.00	40.00	33.3768	3.35235
X2	69	20.00	25.00	20.8116	1.23996
Valid N (listwise)	69				

Sumber: Data diolah, 2023

Menurut (Ghozali, 2018), model persamaan regresi harus lulus pengujian asumsi klasik sebelum dianalisis dengan metode analisis regresi linier berganda. Uji *Kolmogorov-Smirnov* dipergunakan dalam pengujian normalitas, dengan asumsi bahwa dikatakan berdistribusi normal jika signifikansi tiap variabel lebih besar dari 0,05.

Tabel 2. Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		69
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.94531029
Most Extreme Differences	Absolute	.155
	Positive	.155
	Negative	-.107
Kolmogorov-Smirnov Z		1.286
Asymp. Sig. (2-tailed)		.073

Sumber: Data diolah, 2023

Hasil uji menunjukkan bahwa signifikansi 0,073 di atas 0,05 menunjukkan bahwa data berdistribusi normal.

Tabel 3. Hasil Uji Multikolinearitas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta	Tolerance	VIF
1	(Constant)	14.855	3.457			
	X1	.182	.072	.263	.858	1.166
	X2	.756	.169	.469	.858	1.166

a. Dependent Variable: Y

Sumber: Data diolah, 2023

Menurut (Ghozali, 2018), toleransi data > 0,10 dan VIF < 10 dapat digunakan untuk menentukan apakah ada atau tidaknya multikolinearitas dalam model regresi. Hasil pengujian memenuhi syarat lolos uji multikolinearitas, yang dalam penelitian ini sudah terpenuhi.

Tabel 4. Hasil Uji Heteroskedastisitas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.861	1.817		.474	.637
	X1	-.038	.038	-.134	-1.016	.314
	X2	.071	.089	.105	.801	.426

a. Dependent Variable: ABS

Sumber: Data diolah, 2023

Uji heteroskedastisitas (Ghozali, 2018), digunakan untuk menentukan dan membandingkan varians dan residual dari pengujian data tidak sama digunakan dalam sebuah model persamaan regresi dengan menggunakan kriteria nilai.

Hasil pengujian selanjutnya yaitu regresi linier berganda sebagai berikut.

Tabel 2. Hasil Analisis Regresi Linier Berganda

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	14.855	3.457		4.297	.000
	X1	.182	.072	.263	2.523	.014
	X2	.756	.169	.469	4.487	.000

a. Dependent Variable: Y

Sumber: Data diolah, 2023

Persamaan yang dapat diperoleh dari hasil pengujian tersebut yaitu sebagai berikut:

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2$$

$$Y = 14,855 + 0,182X_1 + 0,756X_2$$

Tabel 3. Menunjukkan nilai koefisien determinasi dalam penelitian ini.

Tabel 3. Hasil Analisis Determinasi

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.618 ^a	.382	.364	1.97456

a. Predictors: (Constant), X2, X1

Sumber: Data diolah, 2023

Jumlah total pengaruh variabel bebas terhadap variabel terikat adalah 36,4%, dengan 63,6% tambahan dipengaruhi oleh komponen tambahan diluar bahasan penelitian.

Pengujian secara simultan menggunakan uji F dibawah ini.

Tabel 4. Uji Simultan (F-test)

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	159.223	2	79.611	20.419	.000 ^a
	Residual	257.328	66	3.899		
	Total	416.551	68			

a. Predictors: (Constant), X2, X1

b. Dependent Variable: Y

Sumber: data diolah, 2023

Sebagai hasil dari pengujian yang ditunjukkan pada Tabel 3, nilai F hitung sebesar 20,419 dengan sig. 0,000 < 0,05 menunjukkan bahwa model regresi dapat digunakan karena variabel bebas mempengaruhi variabel terikat secara bersamaan.

Pembahasan

Menurut hasil uji t-test tentang pengaruh kompetensi SDM terhadap laporan keuangan yang berkualitas, diperoleh nilai korelasi sebesar 0,182, nilai t hitung 2,523, dan nilai signifikan sebesar 0,014 < 0,05. Menurut Khoirina (2018), kompetensi SDM adalah infikator sebagai penentu dan memengaruhi kinerja karyawan di setiap perusahaan. SDM pada dasarnya adalah orang yang bekerja untuk sebuah perusahaan untuk membantu mencapai tujuan mereka, berpikir, dan merencanakan (Juni, 2020). Kompetensi yang dimiliki pegawai menurut (Khoirunisa & Khoiriawati, 2022) adalah hal yang sangat mempengaruhi tercapainya tujuan perusahaan, dimana pegawai sebagai sumber daya manusia sebagai penggerak jalannya/operasional perusahaan atau organisasi, lembaga yang memiliki manusia yang kompeten diharapkan dapat mencapai tujuan perusahaan dengan lebih cepat (Nyoman & Sujana, 2021). Pengaruh kompetensi SDM dilakukan oleh (Ishak & Syam, 2018) dan memberikan bukti bahwa kompetensi dapat memberikan dampak positif terhadap laporan keuangan yang berkualitas.

Penelitian (Nyoman & Sujana, 2021) memberikan bukti empiris bahwa kompetensi mampu meningkatkan kualitas laporan keuangan atau berpengaruh ke arah positif pada kualitas laporan keuangan.

Hasil pengujian t-test pengaruh pemahaman akuntansi terhadap kualitas laporan keuangan pada BUMDes di Kabupaten Bangli diperoleh korelasi sebesar 0,756, nilai t hitung 4,487 dan signifikansi $0,000 < 0,05$. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa pemahaman akuntansi berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan pada BUMDes di Kabupaten Bangli. Dengan kata lain, laporan keuangan yang dibuat oleh BUMDes di Kabupaten Bangli semakin baik jika pengurus memahami akuntansi. Pemahaman akuntansi adalah orang yang pandai dan memahami proses akuntansi, baik secara komputerisasi atau manual. Ketika seseorang mengenal akuntansi, mereka memiliki pemahaman tentang proses akuntansi yang digunakan untuk membuat laporan keuangan, yang didasarkan pada prinsip dan standar yang ditetapkan dalam SAK-ETAP (Atmadja et al., 2017). Pengurus BUMDes di Kabupaten Bangli yang lebih memahami akan lebih mampu membuat laporan keuangan yang baik karena pemahaman yang mereka miliki. Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian sebelumnya oleh (Lestari & Dewi, 2020), (Ayem & Nugroho, 2020) yang memberikan bukti secara empiris bahwa pemahaman akuntansi yang baik dapat meningkatkan kualitas laporan keuangan yang dihasilkan oleh pegawai dalam perusahaan.

KESIMPULAN DAN SARAN

Berdasarkan hasil penelitian, maka kesimpulan dari penelitian ini sebagai berikut. Kompetensi sumber daya manusia yang dimiliki pegawai mampu memberikan pengaruh yang positif pada kualitas laporan keuangan, sehingga H1 diterima. Pemahaman akuntansi mampu memberikan pengaruh yang positif pada kualitas laporan keuangan, sehingga H2 diterima.

Saran yang dapat diberikan yaitu: Pernyataan kompetensi sumber daya manusia terendah yaitu pemahaman pengurus terhadap peraturan PSAK ETAP dengan baik, maka disarankan BUMDes di Kabupaten Bangli untuk lebih memberikan seminar-seminar, pelatihan-pelatihan kepada pengurus sebagai salah satu sumber daya manusia yang dimiliki BUMDes agar BUMDes di Kabupaten Bangli memiliki SDM dengan kompetensi yang tinggi khususnya memahami dengan baik peraturan PSAK ETAP yang berlaku. Pernyataan pemahaman akuntansi terendah yaitu pemahaman terhadap laporan keuangan dibuat sesuai dengan peraturan akuntansi yang berlaku maka disarankan agar BUMDes di Kabupaten Bangli untuk giat memberikan pelatihan mengenai penyusunan laporan keuangan sehingga pengurus yang bertugas menyusun laporan keuangan lebih memahami dan dapat menghasilkan laporan keuangan yang lebih berkualitas. Kepada peneliti selanjutnya, diharapkan dapat meneliti variabel lain yang dapat mempengaruhi

kualitas laporan keuangan, menambah sampel penelitian serta meneliti pada lokasi yang berbeda, sehingga mendapatkan hasil penelitian yang lebih lengkap dan data yang lebih akurat.

Daftar Pustaka

- Ajzen, I. (1991). *The Theory of Planned Behavior. Organizational Behavior and Human Decision Processes*. Open University Press.
- Atmadja, Sulindawati, & Arismawati. (2017). Pengaruh Tingkat Pendidikan, Pemahaman Akuntansi Koperasi Berbasis SAK-ETAP, Kematangan Usia, Perilaku, Dan Efektivitas Kinerja Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Koperasi Simpan Pinjam di Kabupaten Buleleng. (Studi Kasus pada Koperasi Simpan Pinjam di Ke. *E-Journal S1 Ak Universitas Pendidikan Ganesha*, 8(2), 1–13.
- Ayem, S., & Nugroho, M. M. (2020). Pengaruh Pemahaman Akuntansi Koperasi Berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas tanpa Akuntabilitas Publik, Tingkat Kompetensi, dan Sistem Pengendalian Intern terhadap Kualitas Laporan Keuangan pada Koperasi Pegawai Republik Indonesia. *Permana: Jurnal Perpajakan, Manajemen, Dan Akuntansi*, 12(1), 27–40.
- Dewi, L. A. P., Kurniawan, P. S., & Sulindawati, N. L. G. E. (2018). Pengaruh pemahaman akuntansi koperasi berbasis SAK-ETAP, pemanfaatan sistem informasi akuntansi, dan pengendalian intern akuntansi terhadap kualitas laporan keuangan (Studi kasus pada koperasi simpan pinjam di Kecamatan Buleleng). *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 8(2), 1–13.
- Dewi, N. L. S., & Diatmika, I. P. G. (2021). Pengaruh Perputaran Modal Kerja, Perputaran Kas, Perputaran Persediaan dan Perputaran Total Aset Terhadap Tingkat Profitabilitas Badan Usaha Milik Desa untuk Meningkatkan Pendapatan Asli Desa Tahun 2019-2020 (Studi pada Badan Usaha Milik Desa Se-Kabupaten). *Jurnal Akuntansi Profesi*, 12(2), 376. <https://doi.org/10.23887/jap.v12i2.35927>
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. BP-UNDIP.
- Hery. (2017). *Analisis Laporan Keuangan (Intergrated and Comprehensive Edition)*. Grasindo.
- Ishak, P., & Syam, F. (2018). Pengaruh Kompetensi Dan Penggunaan Teknologi Informasi Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan BUMDes. *Journal of Technopreneurship on Economics and Business Review*, 1(2), 1–13.
- Juni, W. N. K. (2020). Pengaruh Pemahaman Akuntansi, Kualitas Sumber Daya Manusia, dan Pemanfaatan Teknologi Informasi terhadap Kualitas laporan Keuangan (Studi Kasus pada Koperasi Simpan Pinjam kecamatan Buleleng). *E-Journal S1 Ak Universitas Pendidikan Ganesha*, 1(1), 1–12.
- Khoirunisa, N. A., & Khoiriawati, N. (2022). Pengaruh kompetensi sumber daya manusia dan pemanfaatan teknologi informasi terhadap kualitas laporan keuangan BUMDes di wilayah Kecamatan Karangrejo. *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 5(1), 1–12.
- Lestari, & Dewi, N. N. S. R. . (2020). Pengaruh Good corporate governance, Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi Dan Sistem Pengendalian Intern Terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *Jurnal KRISNA: Kumpulan Riset Akuntansi*, 11(2), 170–178.
- Nyoman, O. N. S., & Sujana, E. (2021). Pengaruh Profesionalisme, Kompetensi, dan Pengalaman Kerja Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Badan Usaha Milik Desa Di Kecamatan Sawan. *Jurnal Akuntansi Profesi*, 12(2), 341–351.
- Posi, S. H., & Putra, S. P. A. M. (2021). Pengaruh tingkat pendidikan, pemahaman akuntansi Dan pelatihan penyusunan laporan keuangan pelaporan keuangan BUMDes Berdasarkan sak etap. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Universitas Pendidikan Ganesha*, 12(2), 1–13.
- Pramita, D. Y. (2018). Analisis Pemahaman Permendesa No. 4 Tahun 2015 Dan Pemanfaatan

