

# PENGARUH TINGKAT PENDIDIKAN, PENGALAMAN, FAKTOR SOSIAL TERHADAP PEMANFAATAN CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (CALK) OLEH PENGGUNA LAPORAN KEUANGAN PEMERINTAH DENGAN KOMPETENSI SDM SEBAGAI VARIABLE PEMODERASI

Oleh:

ENI ERMAWATI ENDAHING SULISTYO

Nur Ravita Hanun

Progam Studi Akuntansi

Universitas Muhammadiyah Sidoarjo

April, 2023

# Pendahuluan

Saat ini, laporan keuangan daerah hanya disajikan untuk memenuhi fungsi pertanggungjawaban, yang seharusnya laporan keuangan daerah digunakan sebagai media perencanaan, manajerial dan pengawasan (Ningsih & Welly, 2017). Menurut Romdhoni (2017) pengguna dalam lingkungan pemerintah daerah yang memanfaatkan informasi laporan keuangan secara langsung meliputi pihak eksekutif, pihak legislatif dan pihak yudikatif. Masih terdapat banyaknya kelemahan dari penggunaan laporan keuangan pemerintah. Hal ini disebabkan adanya kesulitan dalam menentukan keputusan yang dipengaruhi oleh rendahnya kualitas informasi yang telah tersedia. Tidak optimalnya pemanfaatan laporan keuangan Pemda menunjukkan bahwa laporan keuangan pemerintah belum memenuhi aspek kebermanfaatan (Satar, 2020). Menurut Rahmayani (2014), penggunaan informasi dapat mengurangi ketidakpastian. Masalah yang akan diterima seorang pemimpin yaitu akan menghadapi banyaknya informasi yang harus dipilih untuk digunakan sebagai dasar keputusan dalam perencanaan, pengelolaan, dan pengendalian. Pelaporan keuangan yang tepat pada waktunya akan menghasilkan informasi keuangan yang relevan . Pemakai laporan keuangan membutuhkan informasi yang bersifat relevan dan juga baru Agar tepat dalam mengambil keputusan (Ardiansyah, 2022).

# Pertanyaan Penelitian (Rumusan Masalah)

1. Apakah Tingkat Pendidikan Berpengaruh terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (*Calk*) pada SKPD Sidoarjo ?
2. Apakah Pengalaman Berpengaruh terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (*Calk*) pada SKPD Sidoarjo ?
3. Apakah Faktor Sosial Berpengaruh terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (*Calk*) pada SKPD Sidoarjo ?
4. Apakah Kompetensi SDM Memperkuat Pengaruh Tingkat Pendidikan terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (*Calk*) pada SKPD Sidoarjo ?
5. Apakah Kompetensi SDM Memperkuat Pengaruh Pengalaman terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (*Calk*) pada SKPD Sidoarjo ?
6. Apakah Kompetensi SDM Memperkuat Pengaruh Faktor Sosial terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (*Calk*) pada SKPD Sidoarjo ?

# Bab. 2 – Tinjauan Teoritis

## Teori Sikap dan Perilaku

Dalam penelitian ini, pengguna laporan keuangan di pemerintah daerah biasanya bersikap sesuai dengan kebiasaan dan rutinitas yang terjadi setiap hari. Sebagai contoh, proses pengambilan keputusan yang dilakukan oleh pengguna dalam memanfaatkan laporan keuangan akan dilaksanakan dengan sempurna apabila perilaku yang timbul dari pengaruh sosial dari rekan kerja berjalan dengan baik, serta memiliki kompetensi yang unggul dari masing-masing individu dalam pelaksanaan tugas pengambilan keputusan melalui informasi yang tersedia

## Teori Persepsi Diri

Menurut teori ini sikap hanya akan berubah setelah perilaku berubah. Pertama, para akuntan harus mengubah perilaku mereka kemudian baru perubahan sikap akan terjadi. Teori fungsional terhadap perubahan sikap percaya bahwa sikap melayani kebutuhan masyarakat. Dalam rangka mengubah sikap, manusia harus menemukan rangsangan terhadap apa yang akan dikembangkan berdasarkan pada kebutuhannya

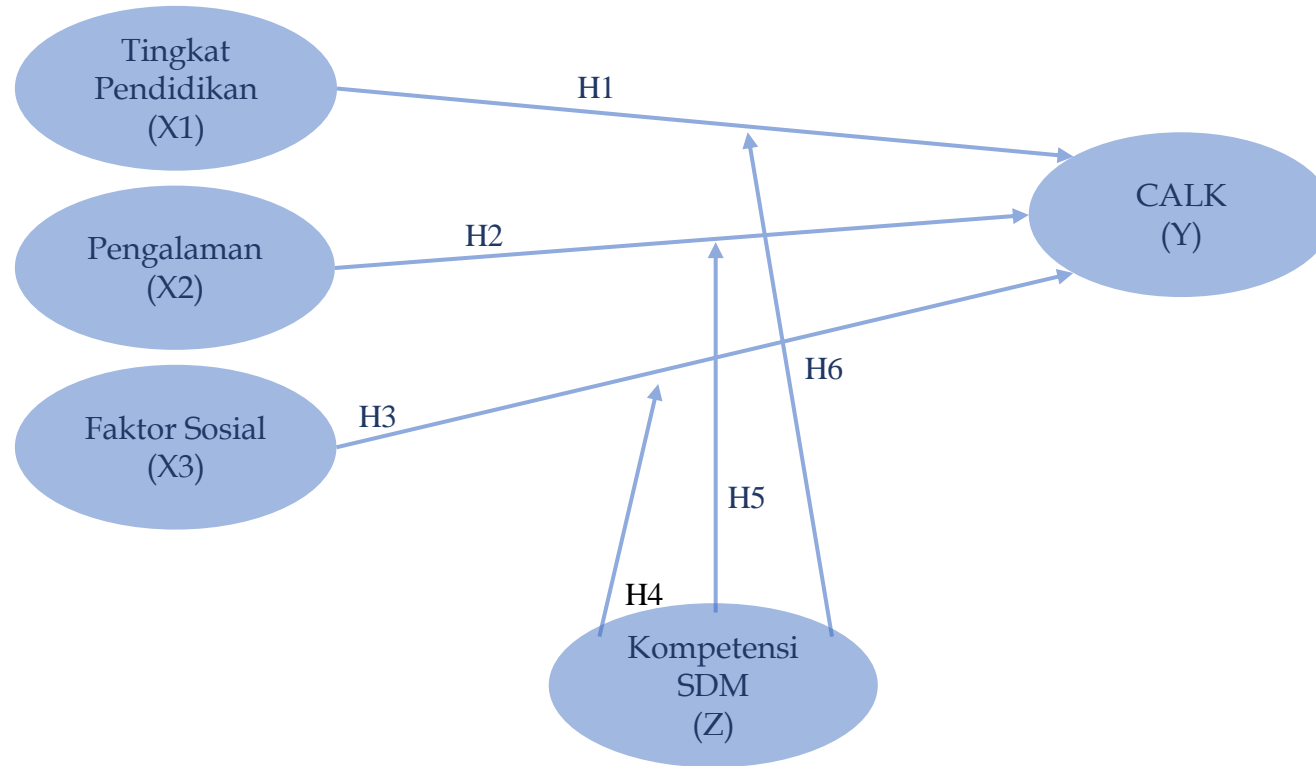
## Teori Sikap dan Perilaku

Implikasi teori ini bagi organisasi adalah dapat memprediksi kecenderungan untuk mengambil bagian dalam perubahan sikap dan perilaku. Jika misalnya seseorang disyaratkan oleh tuntutan pekerjaannya untuk mengatakan atau melakukan hal-hal yang berlawanan dengan sikap pribadinya maka orang tersebut akan cenderung memodifikasi sikapnya agar sesuai dengan kondisi dari apa yang dikatakan atau dilakukan olehnya.

## Teori Persepsi Diri

Manajemen sumber daya manusia pada umumnya untuk memperoleh tingkat perkembangan karyawan yang setinggi-tingginya, hubungan kerja yang serasi di antara para karyawan dan penyatupaduan sumber daya manusia secara efektif atau tujuan efisiensi dan kerja sama sehingga diharapkan akan meningkatkan produktivitas kerja. Manajemen sumber daya manusia dapat didefinisikan melalui pengertian manajemen personalia sebagai perencanaan, pengorganisasian, pengarahan, pengawasan kegiatan-kegiatan pengadaan, pengembangan, pemberian pengintegrasian, pemeliharaan dan pelepasan sumber daya manusia agar tercapai beberapa tujuan individu, organisasi dan masyarakat

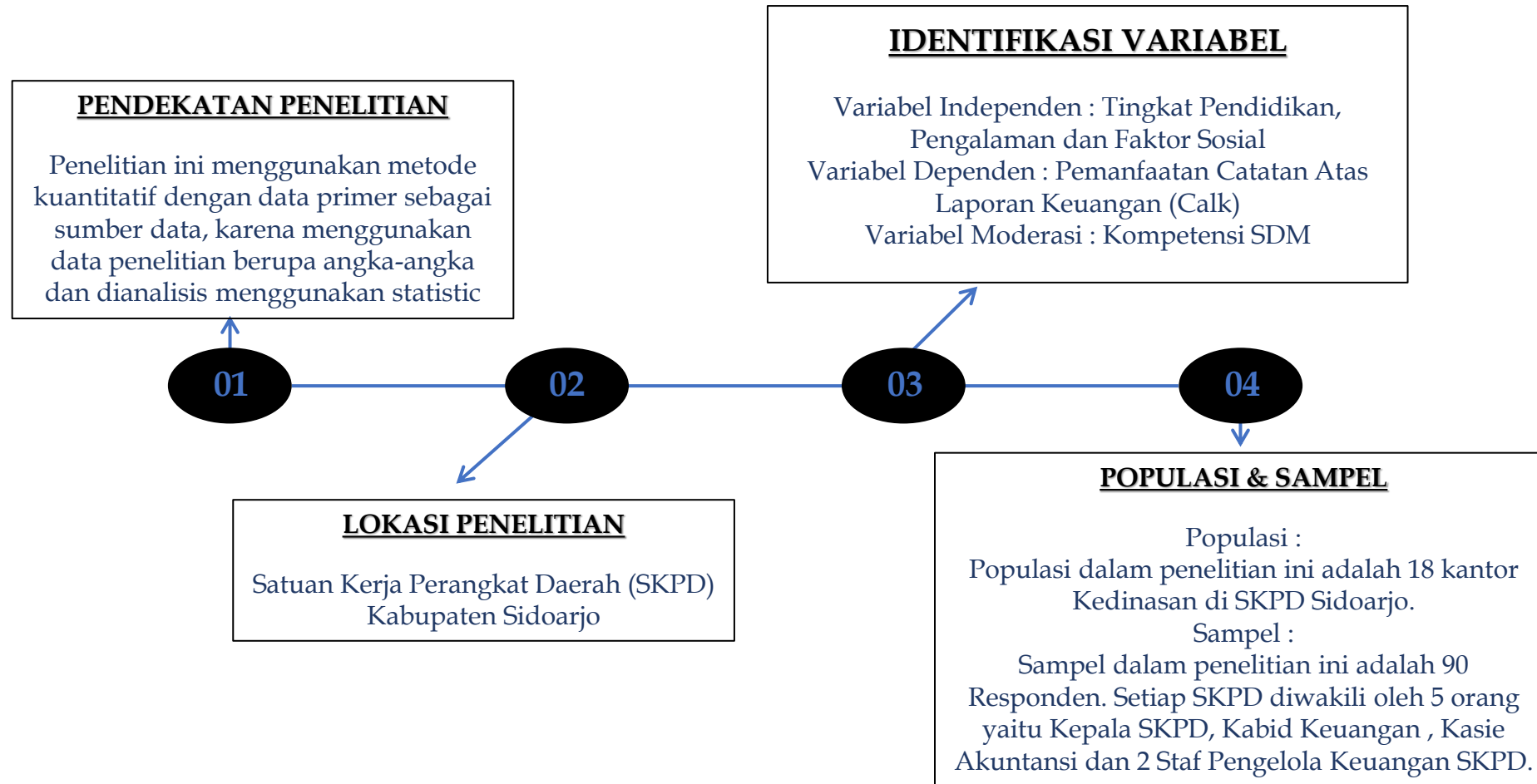
# Bab. 2 – Kerangka Konseptual



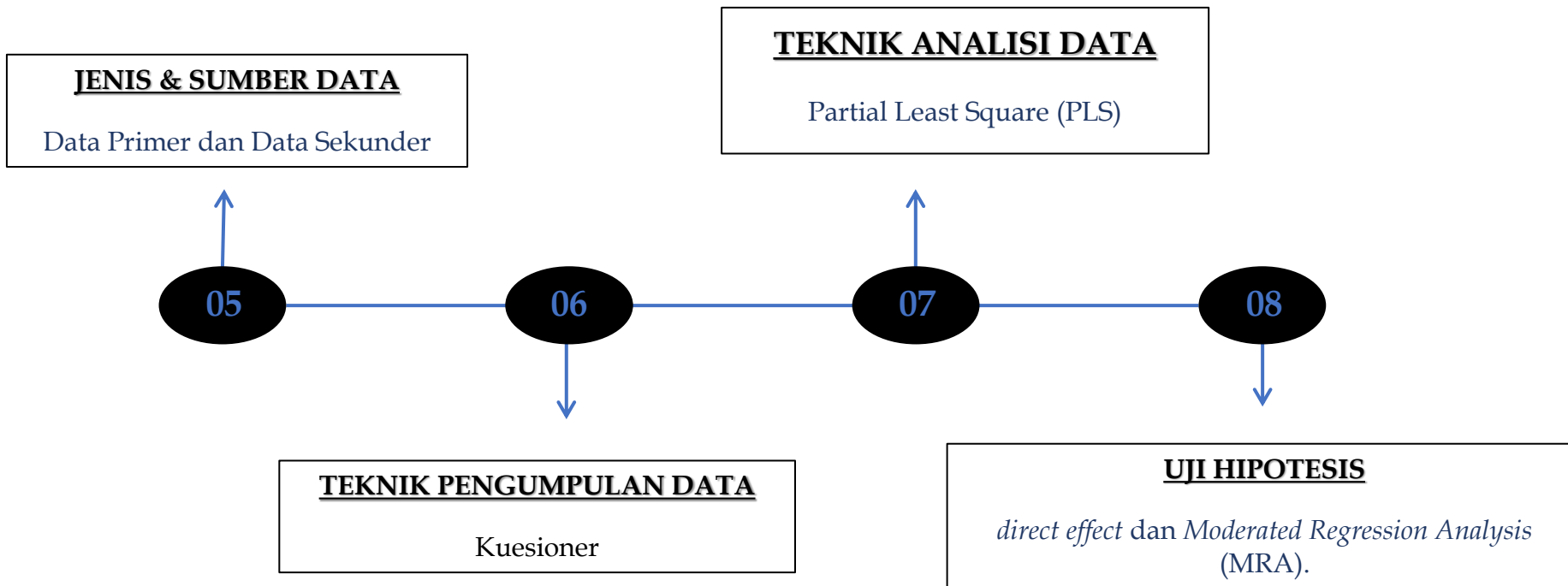
# Bab 2 - Hipotesis

- H1 Tingkat Pendidikan Berpengaruh terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (Calk
- H2 Pengalaman Berpengaruh terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (Calk
- H3 Faktor Sosial Berpengaruh terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (Calk
- H4 Kompetensi SDM Memperkuat Pengaruh Tingkat Pendidikan terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (Calk)
- H5 Kompetensi SDM Memperkuat Pengaruh Pengalaman terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (Calk
- H6 Kompetensi SDM Memperkuat Pengaruh Faktor Sosial terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (Calk)

# Bab. 3 – Metode Penelitian



# Bab. 3 – Metode Penelitian





# BAB IV HASIL PENELITIAN

## Evaluasi *Outer Model* (*Measurement Model*)

Berdasarkan hasil pengolahan dengan menggunakan SmartPLS yang ditampilkan pada Tabel 4.11 menunjukkan bahwa seluruh indikator telah memiliki validitas yang baik karena memiliki loading faktor diatas 0,7. Oleh karena itu, pengujian validitas dengan *outer loadings* telah terpenuhi. Hal ini menunjukkan juga bahwa model pengukuran mempunyai potensi untuk diuji lebih lanjut.

Tabel 4.11

*Outer Loadings (Measurement Model)*

FAKTOR	CALK	Efek Moderasi 1	Efek Moderasi 2	Efek Moderasi 3	Faktor Sosial	Kompetensi sdm	Pengalaman	Tingkat Pendidikan
KOMPETENSI SDM				0,883				
PENGALAMAN			0,850					
TINGKAT PENDIDIKAN		0,331						
X1								0,787
X2.1								0,701
X2.2								0,745
X2.3								0,822
X2.4								0,752
X2.5								0,722
X3.1					0,738			
X3.2					0,855			
X3.3					0,728			
X3.4					0,786			
Y1.1	0,759							
Y1.2	0,746							
Y1.3	0,806							
Y1.4	0,833							
Y1.5	0,780							
Y1.6	0,758							
Z1.1						0,917		
Z1.10						0,705		
Z1.11						0,750		
Z1.12						0,710		
Z1.13						0,790		
Z1.14						0,715		
Z1.15						0,970		
Z1.16						0,917		
Z1.17						0,994		
Z1.18						0,712		
Z1.19						0,863		
Z1.2						0,857		
Z1.20						0,898		
Z1.3						0,753		
Z1.4						0,760		
Z1.5						0,725		
Z1.6						0,746		
Z1.7						0,791		
Z1.8						0,763		
Z1.9						0,718		

Sumber: Output SmartPLS

Tabel 4.12

*Composite Reliability dan Average Variance Extracted*

	Cronbach's Alpha	rho_A	Reliabilitas Komposit	Rata-rata Varians Diekstrak (AVE)
CALK	0,871	0,871	0,903	0,610
Efek Moderasi 1	0,834	0,898	0,797	0,765
Efek Moderasi 2	0,785	0,877	0,786	0,705
Efek Moderasi 3	0,979	0,898	0,808	0,876
FAKTOR SOSIAL	0,760	0,803	0,844	0,578
KOMPETENSI SDM	0,933	0,943	0,941	0,626
PENGALAMAN	0,738	0,780	0,825	0,927
TINGKAT PENDIDIKAN	0,868	0,765	0,864	0,754

Sumber : Output SmartPLS

Berdasarkan tabel 4.12 tersebut menunjukkan bahwa nilai *composite reliability* untuk semua konstruk adalah lebih besar dari 0,7. Dengan demikian semua konstruk pada model yang diestimasi sudah memenuhi persyaratan *internal consistensi reliability*. Begitu juga dengan melihat nilai *cronbach's alpha* bahwa nilainya lebih besar dari 0,7. Dengan demikian *cronbach's alpha* telah memenuhi persyaratan dan dapat diterima. Nilai AVE dalam tabel tersebut juga menunjukkan lebih besar dari 0,50, maka indikator yang digunakan telah memenuhi syarat validitas konvergen (Hair dkk, 2014).

Tabel 4.13

## Nilai Cross Loading

	GALK	Efek Motivasi 1	Efek Motivasi 2	Efek Motivasi 3	Faktor Social	Kemampuan Jdpr	Perilaku Jdpr	Tingkat Pendidikan
FAKTOR SOSIAL KOMPETENSI SDM	0,114	-0,108	0,619	1,000	0,132	0,150	0,171	-0,061
PENGALAMAN KOMPETENSI SDM	0,053	-0,073	1,000	0,619	0,178	0,088	0,053	-0,106
TINGKAT PENDIDIKAN KOMPETENSI SDM	-0,092	1,000	-0,073	-0,108	-0,054	-0,223	-0,090	0,146
X1	0,098	0,146	-0,106	-0,061	0,020	0,046	0,121	<b>0,888</b>
X2.1	0,530	-0,110	0,233	0,271	0,334	0,540	<b>0,701</b>	0,115
X2.2	0,252	-0,180	0,004	0,078	0,259	0,258	<b>0,749</b>	0,180
X2.3	0,673	-0,024	0,010	0,195	0,474	0,617	<b>0,822</b>	0,048
X2.4	0,513	0,002	-0,056	-0,032	0,481	0,486	<b>0,762</b>	-0,002
X2.5	0,504	-0,083	-0,018	0,057	0,444	0,550	<b>0,722</b>	0,157
X2.1	0,450	0,014	0,123	0,190	<b>0,738</b>	0,455	0,452	-0,039
X2.2	0,626	-0,035	0,118	0,026	<b>0,865</b>	0,598	0,559	0,053
X2.3	0,319	-0,106	0,112	0,188	<b>0,847</b>	0,457	0,324	-0,102
X2.4	0,457	-0,061	0,197	0,061	<b>0,738</b>	0,490	0,370	-0,040
Y1.1	<b>0,768</b>	-0,078	0,070	0,025	0,464	0,599	0,485	0,038
Y1.2	<b>0,748</b>	0,054	0,060	0,130	0,487	0,612	0,604	0,218
Y1.3	<b>0,808</b>	-0,045	0,093	0,234	0,488	0,697	0,634	-0,131
Y1.4	<b>0,888</b>	-0,076	0,093	0,046	0,580	0,618	0,618	0,021
Y1.5	<b>0,780</b>	-0,129	-0,011	-0,013	0,492	0,659	0,533	0,092
Y1.8	<b>0,768</b>	-0,159	-0,055	0,108	0,446	0,654	0,565	-0,042
Z1.1	0,509	-0,053	0,117	0,151	0,467	<b>0,658</b>	0,559	0,051
Z1.10	0,617	-0,131	0,080	0,197	0,451	<b>0,705</b>	0,519	-0,031
Z1.11	0,582	-0,243	0,137	0,179	0,433	<b>0,760</b>	0,526	-0,155
Z1.12	0,595	-0,322	-0,006	0,162	0,357	<b>0,710</b>	0,455	0,016
Z1.15	0,634	-0,123	-0,004	-0,016	0,520	<b>0,790</b>	0,518	-0,092
Z1.14	0,611	-0,072	0,006	-0,003	0,568	<b>0,718</b>	0,557	0,043
Z1.16	0,204	-0,139	-0,007	-0,045	0,249	<b>0,262</b>	0,180	0,062
Z1.18	0,303	-0,012	-0,039	0,082	0,162	<b>0,888</b>	0,357	-0,071
Z1.17	0,511	-0,205	0,080	0,121	0,376	<b>0,825</b>	0,394	0,029
Z1.18	0,555	-0,216	0,052	0,073	0,487	<b>0,712</b>	0,448	0,113
Z1.19	0,457	-0,124	-0,149	0,000	0,373	<b>0,488</b>	0,438	0,053
Z1.2	0,478	-0,169	0,012	0,129	0,368	<b>0,588</b>	0,462	0,062
Z1.20	0,578	-0,191	0,201	0,164	0,573	<b>0,890</b>	0,435	0,087
Z1.3	0,695	-0,096	0,018	0,061	0,465	<b>0,765</b>	0,681	0,074
Z1.4	0,696	-0,058	0,148	0,198	0,397	<b>0,780</b>	0,612	0,027
Z1.6	0,666	-0,217	0,017	0,142	0,435	<b>0,728</b>	0,485	0,045
Z1.8	0,650	-0,273	0,035	0,084	0,502	<b>0,748</b>	0,546	0,053
Z1.7	0,610	-0,227	-0,005	0,101	0,545	<b>0,781</b>	0,522	0,066
Z1.8	0,654	-0,112	0,046	0,112	0,527	<b>0,785</b>	0,493	-0,136
Z1.9	0,602	-0,024	0,087	0,051	0,551	<b>0,718</b>	0,420	0,039

Sumber: Output SmartPLS

Dengan melihat tabel 4.13 di atas menunjukkan bahwa setiap indicator memiliki nilai *loading factor* tertinggi ketika dihubungkan dengan konstruk yang lain. Dengan hasil tersebut maka dapat dinyatakan bahwa indikator yang digunakan dalam penelitian ini adalah valid atau sudah memenuhi persyaratan validitas diskriminan.

Tabel 4.14

Nilai Akar AVE Kriteria Fornell-Larcker

	CALK	Efek Moderasi 1	Efek Moderasi 2	Efek Moderasi 3	Faktor Sosial	Kompetensi Sdm	Pengalaman	Tingkat Pendidikan
<b>CALK</b>	0,781							
<b>Efek Moderasi 1</b>	-0,092	1,000						
<b>Efek Moderasi 2</b>	0,053	-0,073	1,000					
<b>Efek Moderasi 3</b>	0,114	-0,108	0,619	1,000				
<b>FAKTOR SOSIAL</b>	0,632	-0,054	0,178	0,132	0,760			
<b>KOMPETENSI SDM</b>	0,850	-0,223	0,068	0,150	0,662	0,675		
<b>PENGALAMAN</b>	0,735	-0,090	0,053	0,171	0,576	0,723	0,702	
<b>TINGKAT PENDIDIKAN</b>	0,098	0,146	-0,106	-0,061	0,020	0,046	0,121	1,000

Sumber : Output SmartPLS

Tabel 4.14 tersebut menunjukkan bahwa nilai akar AVE pada diagonal lebih besar dari pada nilai korelasi antar konstruk dengan konstruk lainnya dalam model ini. Dengan demikian hasil perhitungan tersebut dapat dinyatakan bahwa model dengan indikatornya telah memenuhi syarat validitas diskriminan.

## Evaluasi Inner model (model

Tabel 4.15

Nilai R-Square

	R Square	Adjusted R Square
<b>CALK</b>	0,864	0,844

Sumber : Output SmartPLS

Berdasarkan tabel diatas menunjukkan bahwa hasil menunjukkan sebagai model yang kuat dengan nilai *R-square* 0,864 diatas 0,75.

# Hasil Analisis Koefisien Jalur *Inner Model*

Tabel 4.16

Hasil Pengujian Koefisien Jalur *Inner Model*

No	Hubungan Variabel		Koefisien Jalur
1	Tingkat Pendidikan	Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK)	0,755
2	Pengalaman	Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK)	0,483
3	Faktor Sosial	Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK)	0,706

Sumber : Output SmartPLS

Tingkat Pendidikan terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK) mempunyai koefisien dengan arah positif. Hasil analisis menunjukkan bahwa nilai koefisien jalur sebesar 0,755. Koefisien bernilai positif memiliki arti hubungan searah antara Pendidikan dengan Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK).

Pengalaman terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK) mempunyai koefisien dengan arah positif. Hasil analisis menunjukkan bahwa nilai koefisien jalur sebesar 0,483. Koefisien bernilai positif memiliki arti hubungan searah antara Pengalaman dengan Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK).

Faktor Sosial terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK) mempunyai koefisien dengan arah positif. Hasil analisis menunjukkan bahwa nilai koefisien jalur sebesar 0,706. Koefisien bernilai positif memiliki arti hubungan searah antara Faktor Sosial dengan Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK).

# Pengujian Hipotesis

## Pengaruh Langsung (*Direct Effect*) Antar Variabel

Tabel 4.17

### Result for Inner Weight

	Sampel Asli (O)	Rata-rata Sampel (M)	Standar Deviasi (STDEV)	T Statistik ( O/STDEV )	P Values
Efek Moderasi 1 -> CALK	0,714	0,074	0,055	4,306	<b>0,005</b>
Efek Moderasi 2 -> CALK	0,126	0,013	0,084	3,151	<b>0,000</b>
Efek Moderasi 3 -> CALK	0,342	0,025	0,079	2,432	<b>0,007</b>
FAKTOR SOSIAL -> CALK	0,706	0,072	0,062	4,136	<b>0,009</b>
KOMPETENSI SDM -> CALK	0,660	0,663	0,105	6,286	<b>0,000</b>
PENGALAMAN -> CALK	0,483	0,228	0,096	2,344	<b>0,021</b>
TINGKAT PENDIDIKAN -> CALK	0,755	0,020	0,062	4,445	<b>0,008</b>

Sumber : Output SmartPLS

### Tingkat Pendidikan Berpengaruh terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK)

- Pada tabel 4.17 hasil pengujian Tingkat Pendidikan Berpengaruh terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK) menunjukkan bahwa t-statistics dengan nilai 4,445 yang berarti bahwa Tingkat Pendidikan mempengaruhi Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK) secara positif. Dengan P Values 0,008, hal ini dapat dijelaskan bahwa Tingkat Pendidikan Berpengaruh terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK). Semakin tinggi Tingkat Pendidikan yang di miliki akan berdampak pada meningkatnya Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK). Dengan demikian hipotesis pertama penelitian ini didukung.

### Pengalaman Berpengaruh terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK)

- Pada tabel 4.17 hasil pengujian Pengalaman Berpengaruh terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK) menunjukkan bahwa t-statistics dengan nilai 2,344 yang berarti bahwa Pengalaman mempengaruhi Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK) secara positif. Dengan P Values 0,021, hal ini dapat dijelaskan bahwa Pengalaman Berpengaruh Terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK). Semakin tinggi Pengalaman yang di hadapi akan berdampak pada meningkatnya Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK). Dengan demikian hipotesis kedua penelitian ini didukung.

### Faktor Sosial Berpengaruh terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK)

- Pada tabel 4.17 hasil pengujian Faktor Sosial Berpengaruh terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK) menunjukkan bahwa t-statistics dengan nilai 4,136 yang berarti bahwa Faktor Sosial mempengaruhi Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK) secara positif. Dengan P Values 0,009, hal ini dapat dijelaskan bahwa Faktor Sosial Berpengaruh Terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK). Semakin tinggi Faktor Sosial yang di hadapi akan berdampak pada meningkatnya Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK). Dengan demikian hipotesis ketiga penelitian ini didukung.



# Moderated Regression Analysis (MRA)

Tabel 4.19

*Result For Indirect Effect*

	Sampel Asli (O)	Rata-rata Sampel (M)	Standar Deviasi (STDEV)	T Statistik (  O/STDEV  )	P Values
Efek Moderasi 1 -> CALK	0,714	0,074	0,055	4,306	<b>0,005</b>
Efek Moderasi 2 -> CALK	0,126	0,013	0,084	3,151	<b>0,000</b>
Efek Moderasi 3 -> CALK	0,342	0,025	0,079	2,432	<b>0,007</b>

Sumber : Output SmartPLS

**Kompetensi SDM Memperkuat Pengaruh Tingkat Pendidikan terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK)**

• Pada tabel 4.19 hasil pengujian Kompetensi SDM Memperkuat Pengaruh Tingkat Pendidikan terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK) menunjukkan bahwa t-statistics dengan nilai 4,306 dan P Values 0,005 yang berarti bahwa Kompetensi SDM Memperkuat Pengaruh Tingkat Pendidikan terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK). Dengan, hal ini dapat dijelaskan bahwa Semakin tinggi Kompetensi SDM yang di hadapi akan memperkuat pengaruh Tingkat Pendidikan terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK). Dengan demikian hipotesis keempat penelitian ini didukung.

**Kompetensi SDM Memperkuat Pengaruh Pengalaman terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK)**

• Pada tabel 4.19 hasil pengujian Kompetensi SDM Memperkuat Pengaruh Pengalaman terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK) menunjukkan bahwa t-statistics dengan nilai 3,151 dan P Values 0,000 yang berarti bahwa Kompetensi SDM Memperkuat Pengaruh Pengalaman terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK)., hal ini dapat dijelaskan bahwa Semakin tinggi Kompetensi SDM akan Memperkuat pengaruh Pengalaman terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK). Dengan demikian hipotesis kelima penelitian ini didukung.

**Kompetensi SDM Memperkuat Pengaruh Faktor Sosial terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK)**

• Pada tabel 4.19 hasil pengujian Kompetensi SDM Memperkuat Pengaruh Faktor Sosial terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK) menunjukkan bahwa t-statistics dengan nilai 2,432 dan P Values 0,007 yang berarti bahwa Kompetensi SDM Memperkuat Pengaruh Faktor Sosial terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK), hal ini dapat dijelaskan bahwa Semakin tinggi Kompetensi SDM akan Memperkuat pengaruh Faktor Sosial terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK). Dengan demikian hipotesis keenam penelitian ini didukung.

### Tingkat Pendidikan Berpengaruh terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK)

• Pada teori sikap dan perilaku menjelaskan bahwa tingkat pendidikan merupakan bagian dari faktor-faktor sosial. Seorang pengguna laporan keuangan pemerintah yang memiliki tingkat pendidikan yang lebih tinggi dapat memberi keputusan yang berkualitas dengan memanfaatkan Catatan atas Laporan Keuangan. Catatan atas laporan Keuangan yang berisi tentang penjelasan laporan keuangan pada instansi pemerintah daerah tersebut dapat dimanfaatkan oleh para pengguna untuk memberikan keputusan untuk menjalankan suatu fungsi pemerintahan. Sebaliknya jika seorang pengguna laporan keuangan pemerintah yang memiliki tingkat pendidikan yang rendah akan mengalami kesulitan dalam membuat keputusan, karena kurangnya informasi yang dia dapat.

### Pengalaman Berpengaruh terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK)

• Pada teori sikap dan perilaku menjelaskan bahwa pengalaman merupakan bagian dari faktor-faktor sosial. Seorang pengguna laporan keuangan pemerintah yang memiliki pengalaman yang lebih banyak dapat memberi keputusan yang berkualitas dengan memanfaatkan Catatan atas Laporan Keuangan. Catatan atas Laporan Keuangan yang berisi tentang penjelasan laporan keuangan pada instansi pemerintah daerah tersebut dapat dimanfaatkan oleh para pengguna untuk memberikan keputusan untuk menjalankan suatu fungsi pemerintahan. Sebaliknya jika seorang pengguna yang kurang berpengalaman akan mengalami kesulitan dalam membuat keputusan, karena kurangnya informasi yang dia dapat.

### Faktor Sosial Berpengaruh terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK)

• Pada teori sikap dan perilaku menjelaskan lingkungan kerja pengguna laporan keuangan pemerintah merupakan faktor sosial. Seorang pengguna laporan keuangan pemerintah yang memiliki faktor sosial yang baik dapat memberi keputusan yang berkualitas dengan memanfaatkan Catatan atas Laporan Keuangan. Catatan atas Laporan Keuangan yang berisi tentang penjelasan laporan keuangan pada instansi pemerintah daerah tersebut dapat dimanfaatkan oleh para pengguna untuk memberikan keputusan untuk menjalankan suatu fungsi pemerintahan. Sebaliknya jika seorang pengguna yang memiliki budaya atau kebiasaan yang buruk, akan mengalami kesulitan dalam membuat keputusan, karena kurangnya informasi yang dia dapat.

# Pembahasan

## Kompetensi SDM Memperkuat Pengaruh Tingkat Pendidikan Terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK)

- Kompetensi adalah seperangkat perilaku kinerja individu yang dapat diamati, terukur dan sangat penting untuk keberhasilan kinerja pada individu itu sendiri maupun pada perusahaannya. Perilaku kinerja individu tersebut meliputi pengetahuan, keterampilan, kemampuan dan karakteristik yang terkait dengan aspek kinerja praktik profesi. Sehingga dengan kompetensi SDM yang baik maka akan memperkuat pengaruh Tingkat Pendidikan dalam Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK). Jika kompetensi SDM baik maka tingkat Pendidikan nya juga baik sehingga pemanfaatan CALK bisa efektif.

## Kompetensi SDM Memperkuat Pengaruh Pengalaman Terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK)

- Kompetensi SDM mencakup kapasitasnya, yaitu kemampuan seseorang atau individu suatu organisasi (kelembagaan) atau suatu sistem untuk melaksanakan fungsi-fungsi atau kewenangannya untuk mencapai tujuannya secara efektif dan efisien (Nurillah, 2014). Dengan adanya kompetensi SDM maka dapat memperkuat pengaruh pengalaman dalam memanfaatkan Catatan Atas Laporan Keuangan. Jika kompetensi SDM seseorang tinggi maka bisa di pastikan pengalaman orang tersebut juga tinggi, sehingga dengan pengalaman yang tinggi maka seseorang dapat memanfaatkan Catatan Atas Laporan keuangan tersebut dengan bijak.

## Kompetensi SDM Memperkuat Pengaruh Faktor Sosial Terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK)

- Keberhasilan suatu organisasi dalam mencapai suatu tujuan sangat ditentukan oleh kualitas dan kemampuan Sumber Daya Manusia (SDM) yang berada di dalamnya. Dalam organisasi publik, peran SDM lebih ditekankan pada kemampuan memberikan pelayanan yang terbaik bagi masyarakat, sehingga organisasi tetap memiliki reputasi kinerja yang unggul dan akuntabel dimata masyarakat. Oleh karenanya, kompetensi SDM pada setiap level manajemen menjadi urgen baik level pimpinan maupun staf pemerintahan.
- Dengan kompetensi SDM yang baik maka dapat memperkuat faktor sosial agar memberikan keputusan yang berkualitas sehingga dapat memanfaatkan Catatan atas Laporan Keuangan (CALK) dengan baik.

# BAB V PENUTUP



# Simpulan

Tingkat Pendidikan Berpengaruh terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK)

Pengalaman Berpengaruh terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK)

Faktor Sosial Berpengaruh terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK)

Kompetensi SDM Memperkuat Pengaruh Tingkat Pendidikan terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK)

Kompetensi SDM Memperkuat Pengaruh Pengalaman terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK)

Kompetensi SDM Memperkuat Pengaruh Faktor Sosial terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK)

# Keterbatasan

Penelitian ini hanya menggunakan 3 variabel Independen, 1 variabel moderasi dan 1 variabel dependen

Penelitian ini hanya menggunakan objek di SKPD sidoarjo

Hanya menggunakan penyebaran kuesioner saja

Jumlah responden 90 orang saja.

# Saran

Sebaiknya tidak hanya menggunakan metode kuesioner tetapi juga metode wawancara sehingga memperoleh jawab yang lebih luas dan mendalam selain itu peneliti selanjutnya juga diharapkan untuk menggunakan alat analisis terbaru.

Disarankan agar peneliti selanjutnya melakukan penelitian sejenis dengan menambahkan variabel lain seperti Peningkatan Kualitas Laporan Keuangan, Pemanfaatan Teknologi Informasi Dan Sistem Pengendalian Internal dan lain sebagainya dengan skala penelitian yang lebih luas sehingga diperoleh hasil penelitian yang lebih akurat.

Menambahkan objek penelitian di tempat yang berbeda agar bisa membandingkan hasilnya

Menambahkan jumlah responden



# Referensi

- Abdullah, M. W. (2017). Pemoderasi Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Peningkatan Kualitas Laporan Keuangan Daerah Kabupaten Bone. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Peradaban*, 3(2), 45–65.
- Ardiansyah, A. (2022). Pelatihan Teknologi Informasi Untuk Penyusunan Notes To Financial Statements (Calk) Pada Ponpes Darud Da'wah Wal-Irsyad Mattoaging. *Sorot : Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, 1(1), 6–11. <https://doi.org/10.32699/sorot.v1i1.2380>
- Arens, A. A., Elder, R. J., & Beasley, M. S. (2015). *Auditing & Jasa Assurance, Ke-15*. Jakarta: Erlangga.
- Arikunto. (2013). *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Ghozali, Imam. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program Ibm Spss 23*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hadijah, S., & Nurfitriah. (2018). Pengaruh Tingkat Pendidikan Dan Pengalaman Terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (Calk) Oleh Pengguna Laporan Keuangan Pada Dinas Pekerjaan Umum Kabupaten Majene. 4(002), 9–25.
- Hair. (2014). Multivariate Data Analysis. In *Food Chemistry* (Vol. 232, Pp. 135–144).
- Karina, S. P. (2012). Faktor - Faktor Yang Mempengaruhi Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan ( Calk ) Pada Badan Pusat Statistik ( Bps ) Kota Metro. *Journal Muhammadiyah University Of Metro, Metro City*, 1, 29–34.
- Martono, T., & Riyanto, G. (2017). Analisis Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Modal Sosial Dan Modal Finansial Terhadap Kinerja Umkm Bidang Garmen Di Kabupaten Klaten. *Journal Of Chemical Information And Modeling*, 53(9), 1689–1699. <file:///C:/Users/User/Downloads/Fvm939e.Pdf>
- Muhammad Satar, S. E. M. . (2020). Pengaruh Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (Calk) Dan Penggunaan Laporan Keuangan Daerah Terhadap Capaian Kinerja Instansi Pada Dinas Pendidikan Kabupaten Bandung. *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, Vol.11(2012), Hlm 80-92.
- Mulyadi. (2016). *Sistem Akuntansi Edisi 4*. Jakarta: Salemba Empat.
- Mustakini, J. H. (2014). *Metode Penelitian Bisnis. Edisi Ke-6*. Yogyakarta. Universitas Gajah Mada.
- Ni Komang Desi Lestari, Ni Putu Ayu Kusumawati, I. P. N. (2022). Peran Kompetensi Sumber Daya Manusia Dalam Memoderasi Hubungan Pemanfaatan Teknologi Informasi Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Lpd Se-Kecamatan Penebel. *Hita Akuntansi Dan Keuangan*, 44, 268–284. <https://ejournal.unhi.ac.id/index.php/hak/article/view/2306>

# Referensi

- Ningsih, N. H., & Welly. (2017). *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (Calk) Oleh Pengguna Laporan Keuangan Daerah Di Opd Kota Palembang*. 255–266.
- Rahmayani, T. (2014). *Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan ( Calk ) Oleh Pengguna Laporan Keuangan Pemerintah*.
- Rahmayani, T., & Sudarno. (2014). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pemanfaatan Pengguna Laporan Keuangan Pemerintah (Studi Empiris Pada Instansi Pemerintah Di Jawa Tengah). *Diponegoro Journal Of Accounting*, 3(2, 2014), 1–9. [Http://Ejournal-S1.Undip.Ac.Id/Index.Php/Accounting](http://Ejournal-S1.Undip.Ac.Id/Index.Php/Accounting)
- Ripnojayanthi, E. (2017). *The Effect Of Human Resources Competency To The Relationship Between The Application Of Internal Control System And The Regulation Of Governmental Financial Report Quality*.
- Romdhoni, R. F. (2017). Pengaruh Tingkat Pendidikan, Pengalaman, Faktor Sosial Dan Pengetahuan Akuntansi Terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (Calk) Oleh Pengguna Laporan Keuangan Pemerintah Daerah. (1), 43. [Https://Doi.Org/10.1017/Cbo9781107415324.004](https://doi.org/10.1017/Cbo9781107415324.004)
- Rusmanto, Saputra, I., & Makhriati. (2019). Pengaruh Tingkat Pendidikan, Latar Belakang Pendidikan, Pengalaman Dan Faktor Sosial Terhadap Pemanfaatan Catatan Atas Laporan Keuangan (Calk) Pada Skpd Kota Banjarmasin. *Dinamika Ekonomi Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 12(2), 294–313.
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kuaalitatif, Dan R&D*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: Cv Alfabeta.
- Sugiyono, P. D. (2012). *Metodologi Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D*. Alfabeta.
- Syofian, S. (2014). *Statistik Parametrik Untuk Penelitian Kuantitatif: Dilengkapi Dengan Perhitungan Manual Dan Aplikasi Spss Versi 17 Ed. 1, Cet. 2*. Jakarta: Pt Bumi Aksara.
- Triuwono, E. (2018). Proses Kontrak, Teori Agensi, Dan Corporate Governance. *Universitas Atma Jaya Makassar*, 1–14.

