

**PENGARUH KESIAPAN KOMPETENSI AKUNTANSI GUNA
MENINGKATKAN KUALITAS LAPORAN KEUANGAN
BERDASARKAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN ENTITAS
PRIVAT (SAK EP) DI MASA MENDATANG**

(Studi Kasus Pada Koperasi Pegawai Pemerintah Kota Bandung)

Disusun Oleh:

Siska Nuraini

C2180012

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi
Konsentrasi Akuntansi Keuangan



KONSENTRASI AKUNTANSI KEUANGAN

PROGRAM STUDI S-1 AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA

2022

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Pengaruh Kesiapan Kompetensi Akuntansi Guna
Meningkatkan Kualitas Laporan Keuangan Berdasarkan
Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP)
Dimasa Mendatang
(Studi Kasus Pada Koperasi Pegawai Pemerintah Kota
Bandung)

Nama Mahasiswa : Siska Nuraini
Nomor Pokok : C2180012
Konsentrasi : Akuntansi Keuangan
Program Studi : S1-Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

MENYETUJUI DAN MENGESAHKAN

Pembimbing I



Dr. H. Ery Supriyadi, R. Ir. MT

Pembimbing II



Toufiq Agung, SE., M.AK, CHQA

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si

Ketua Program Studi S-1 Akuntansi



Dr. Eka Setijatnika, S.E., M.Si.

IKOPIN
University

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Siska Nuraini

NRP : C2180012

Tempat, Tanggal Lahir : Bandung, 27 Juli 2000

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "Pengaruh Kesiapan Kompetensi Akuntansi Guna Meningkatkan Kualitas Laporan Keuangan Berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) Dimasa Mendatang (Studi Kasus Pada Koperasi Pegawai Pemerintah Kota Bandung)" adalah benar pekerjaan saya sendiri. Apabila terbukti melanggar, saya bersedia menerima sanksi yang dijatuhkan kepada saya (Sesuai Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 Tentang Pencegahan dan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi).

Jatinangor, 4 Agustus 2022


METERAI
TEMPEL
EAA0EAKX026280176
Siska Nuraini

RIWAYAT HIDUP

Siska Nuraini, tempat tanggal lahir di Kota Bandung 27 Juli 2000 merupakan anak tunggal perempuan dari pasangan Bapak Suyanto dan Ibu Hanipah. Bertempat tinggal di Perumahan Griya Utama Rancaekek, Blok 2G No.79 RT/RW 007/020, Desa Rancaekek Wetan, Kecamatan Rancaekek, Kabupaten Bandung. Berikut ini riwayat pendidikan yang tempuh oleh penulis yaitu:

1. TK AL-Fitrah Bandung (2005-2006)
2. SD YKPPK Bandung (2006-2012)
3. SMP Pasundan Rancaekek (2012-2015)
4. SMA Negeri 1 Rancaekek (2015-2018)

Kemudian, pada tahun 2018 penulis meneruskan pendidikan nya ke jenjang Perguruan Tinggi menjadi mahasiswa di Universitas Koperasi Indonesia (IKOPIN UNIVERSITY) dengan memilih Program Studi S-1 Akuntansi Konsentrasi Akuntansi Keuangan.

Pada bulan Mei 2022 penulis berpengalaman bekerja di Koperasi Karyawan PT.Kimia Farma, Tbk. “Cinchona” sebagai pelaksana pinjaman dan tagihan. Penulis berkontribusi di Koperasi tersebut yaitu membuat kontrak pinjaman untuk anggota dan membuat rekapan potongan gaji karyawan untuk pelunasan pinjaman tersebut. Selain itu penulis juga membuat tagihan untuk beberapa rekanan yang bekerja sama dengan koperasi untuk kebutuhan Plant.

Penulis juga pernah membuat karya tulis ilmiah selama masa pendidikan yaitu sebagai berikut:

1. Rancang Bangun Aplikasi Koperasi Berbasis Android Sebagai Media Pelayanan Untuk Anggota Serta Pengembangan Usaha KPRI Marga Mulia Cibatuh Kabupaten Garut Di Era *New Normal*.
2. Analisis Pengaruh Gaya Kepemimpinan dan Motivasi Untuk Mutu Kinerja Pegawai (Studi Kasus Pada Bagian Granulasi Produksi 1 PT.Kimia Farma Tbk.)

Pada saat Praktik Lapang yang dilaksanakan IKOPIN UNIVERSITY, penulis berpengalaman dalam mengimplementasikan ilmu akuntansi koperasi yaitu membuat jurnal dari mulai transaksi masuk hingga pembuatan buku besar dan di *input* ke sistem yang dimiliki oleh KPRI Marga Mulia Cibatuh Garut.

Selain itu, penulis juga berpengalaman dalam bidang bisnis kuliner yaitu KAKAFOOD yang masih berjalan sampai saat ini. Sebelumnya juga pernah berbisnis kuliner berjenis Angkringan yang berjalan kurang lebih selama satu tahun. Penulis dalam menjalankan bisnisnya didampingi oleh Ibu dan Rizka Hana Pratiwi sebagai rekan bisnis sekaligus sahabat.

IKOPIN
University

ABSTRACT

Siska Nuraini (2022), *The Effect of Accounting Competency Readiness to Improve the Quality of Financial Statements Based on Private Entity Financial Accounting Standards (SAK EP) in the Future, a case study at the Bandung City Government Employee Cooperative located on Jalan Wastukencana Number 5, Bandung City, West Java. Under the guidance of H. Ery Supriyadi and Toufiq Agung.*

This study aims to find out how much influence the readiness of accounting competencies is to improve the quality of financial statements based on the Financial Accounting Standards of Private Entities (SAK EP) in the future which are carried out at the Bandung City Government Employee Cooperative (KPKB). This research uses quantitative methods using a descriptive analysis approach and associative analysis. This associative method is a method that explains the causal relationship and the influence between accounting competency variables on the quality of financial statements based on SAK EP in the future at the Bandung City Government Employee Cooperative (KPKB). Meanwhile, a descriptive approach is used to describe how the accounting competence of Accounting staff and administrators at the Bandung City Government Employee Cooperative (KPKB) in facing the application of Private Entity Financial Accounting Standards (SAK EP) to the quality of financial statements. The readiness of accounting competencies has a positive effect in improving the quality of financial statements based on the Private Entity Financial Accounting Standards (SAK EP) in the future. Also, the readiness of accounting competencies shows a strong relationship of 0.63 in improving the quality of financial statements based on SAK EP in the future.

Keywords : Competence, Quality, SAK EP, Quantitative, Influence

IKOPIN
University

RINGKASAN

Siska Nuraini (2022), Pengaruh Kesiapan Kompetensi Akuntansi Guna Meningkatkan Kualitas Laporan Keuangan Berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) Di Masa Mendatang, studi kasus pada Koperasi Pegawai Pemerintah Kota Bandung yang berlokasi di Jalan Wastukencana Nomor 5, Kota Bandung, Jawa Barat. Di bawah bimbingan **H. Ery Supriyadi** dan **Toufiq Agung**.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh kesiapan kompetensi akuntansi guna meningkatkan kualitas laporan keuangan berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) di masa mendatang yang dilaksanakan di Koperasi Pegawai Pemerintah Kota Bandung (KPKB). Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan menggunakan pendekatan analisis deskriptif dan analisis asosiatif. Metode asosiatif ini merupakan metode yang menjelaskan mengenai hubungan kausal dan pengaruh antara variable kompetensi akuntansi terhadap kualitas laporan keuangan berdasarkan SAK EP dimasa mendatang pada Koperasi Pegawai Pemerintah Kota Bandung (KPKB). Sedangkan pendekatan deskriptif digunakan untuk menggambarkan bagaimana kompetensi akuntansi para staf Akuntansi serta pengurus di Koperasi Pegawai Pemerintah Kota Bandung (KPKB) dalam menghadapi penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) terhadap kualitas laporan keuangan. Kesiapan kompetensi akuntansi berpengaruh positif dalam meningkatkan kualitas laporan keuangan berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) di masa mendatang. Juga kesiapan kompetensi akuntansi menunjukkan hubungan yang kuat sebesar 0,63 dalam meningkatkan kualitas laporan keuangan berdasarkan SAK EP di masa mendatang.

Kata Kunci: Kompetensi, Kualitas, SAK EP, Kuantitatif, Pengaruh

IKOPIN
University

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarokatuh

Puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan kasih dan karunia-Nya. Shalawat serta salam senantiasa penulis haturkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah menuntun umatnya dari zaman gelap gulita menuju ke zaman yang terang benderang dengan cahaya Islam.

Dengan izin Allah SWT dan bantuan semua pihak akhirnya bisa menyelesaikan penulisan skripsi dengan judul **“PENGARUH KESIAPAN KOMPETENSI AKUNTANSI GUNA MENINGKATKAN KUALITAS LAPORAN KEUANGAN BERDASARKAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN ENTITAS PRIVAT (SAK EP) DIMASA MENDATANG (Studi Kasus Pada Koperasi Pegawai Pemerintah Kota Bandung)”**. Tujuan penulisan skripsi ini untuk memenuhi salah satu syarat dalam mencapai gelar Sarjana Akuntansi dalam bidang Akuntansi Keuangan, Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Koperasi Indonesia (IKOPIN UNIVERSITY).

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan. Maka dari itu, saya harap adanya kritik dan saran sebagai masukan diri yang bersifat membangun sehingga penyusunan skripsi ini akan lebih bermanfaat bagi para pembaca di kemudian hari.

Pada kesempatan ini dengan penuh ketulusan dan kerendahan hati serta rasa hormat, saya sebagai penulis mengucapkan terimakasih atas doa dan dukungan nya selama proses penyusunan skripsi kepada:

1. Kedua orang tua saya, Ayahanda Suyanto dan Ibunda Hanipah serta keluarga besar yang senantiasa mendidik, mendorong dengan penuh

kesabaran selama proses pendidikan di Kampus IKOPIN UNIVERSITY ini.

2. Bapak Dr. H. Ery Supriyadi, R. Ir. MT selaku dosen pembimbing pertama saya yang telah bersedia meluangkan banyak waktu serta tenaga nya untuk memberikan bimbingan, arahan dan dukungan yang maksimal dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
3. Bapak Toufiq Agung, SE., M.AK, CIIQA selaku dosen pembimbing akuntansi kedua saya yang telah bersedia meluangkan banyak waktu serta tenaga nya dalam memberikan bimbingan, arahan dan dukungan yang maksimal dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
4. Ibu Dra. Ucu Nurwati, M.Si selaku dosen penguji/penelaah koperasi yang dengan sepenuh hati memberikan saran dan arahan mengenai pengetahuan koperasi juga dukungan yang bermanfaat dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Ibu Dr. Rima Elya Dasuki, SE., M.Sc, CIIQA selaku dosen penguji/penelaah konsentrasi yang dengan sepenuh hati memberikan saran dan arahan mengenai pengetahuan akuntansi keuangan juga dukungan yang bermanfaat dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak Dr. Eka Setiajatnika, SE., M.Si., selaku Direktur Program S1 Akuntansi serta sebagai Dosen Wali yang selalu berperan dalam memberikan dukungan dan doa.
7. Seluruh jajaran pengurus Koperasi Pegawai Pemerintah Kota Bandung (KPKB) khususnya Kasubag Keuangan Bapak Rosidi yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk memberikan kebutuhan

informasi untuk penyusunan skripsi hingga selesainya penyusunan skripsi ini.

8. Rizka Hana Pratiwi sebagai sahabat yang selalu mendampingi baik di saat susah maupun senang dan selalu memberikan dukungan dan bantuan yang tiada henti serta saling mengingatkan dalam hal kebaikan dan sama-sama berjuang untuk meraih gelar Sarjana dalam menyambut kesuksesan dimasa depan.
9. Keluarga Bunda Yusnita yang selalu memberikan dukungan serta semangat untuk menjadi wanita sukses serta memberikan doa dan motivasi selama penyusunan skripsi ini.
10. Mama dan Friza yang selalu memberikan semangat, motivasi dan doa yang tiada henti selama perkuliahan di IKOPIN UNIVERSITY.
11. Sahabat semasa SMP Yunita, Putri dan khususnya Neni yang senantiasa selalu memberikan semangat dan mendampingi dalam menyelesaikan pendidikan Sarjana ini.
12. Sahabat semasa SMA yang selalu memberikan semangat dan motivasi untuk sukses bersama (Rizka, Anisya, Miranda, Tita, Sarah, Abil, Monica, Agil, Nupi, Andika, Krisna, Ricky).
13. Sahabat semasa perkuliahan yang sama-sama berjuang dimasa sulit yang senantiasa menemani, memberikan doa, semangat dari semester awal hingga akhir (Ellinda, Femy, Azhari, Aulia, Anoegrah, Sherien, Dini, Afrizaldi, Irfan).
14. Bestie Praktik Lapang Cibatu Garut yang senantiasa memberikan semangat, dukungan serta doa dan sama-sama berjuang dalam menyelesaikan skripsi ini (Karin, Gaby, Vale, Ali).

15. Rekan manajemen yang sama-sama berjuang dimasa sulit dan selalu mendukung serta memberikan doa dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai.

16. Rekan Akuntansi dan Akuntansi Keuangan A angkatan 18, yang senantiasa menemani dan selalu menjadi teman yang menyenangkan selama proses perkuliahan.

17. Rekan bimbingan skripsi yang sama-sama berjuang dalam menyelesaikan skripsi ini.

18. Seluruh pihak yang tidak bisa disebutkan satu per satu, saya ucapkan terimakasih atas doa dan dukungan nya.

Selama penyusunan skripsi ini saya sadar masih jauh dari kata sempurna dan masih banyak kurangnya. Akhir kata, dengan ketulusan dan kerendahan hati saya mohon maaf dan semoga semua bantuan dan dukungan yang diberikan akan Allah SWT balas dengan segala kebaikan, Aamiin.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Jatinangor, 2022

Penulis

IKOPIN
University

DAFTAR ISI

RIWAYAT HIDUP	i
<i>ABSTRACT</i>	iii
RINGKASAN	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xxiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Identifikasi Masalah	11
1.3. Maksud dan Tujuan Penelitian	12
1.3.1. Maksud Penelitian	12
1.3.2. Tujuan Penelitian	13
1.4 Kegunaan Penelitian	13
1.4.1. Kegunaan Teoritis	13
1.4.2. Kegunaan Praktis	14
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN	15
2.1 Pendekatan Masalah	15
2.1.1. Pendekatan Perkoperasian	15
2.1.2. Pendekatan Akuntansi	27
2.1.3. Pendekatan Laporan Keuangan	53
2.1.4. Pendekatan Kompetensi	62
2.2 Penelitian Terdahulu	73
2.3 Kerangka Penelitian	75

2.4. Hipotesis Penelitian	79
2.5. Metode Penelitian	80
2.5.1. Metode Penelitian yang Digunakan	80
2.5.2. Data yang Diperlukan (Operasionalisasi Variabel).....	82
2.5.3. Sumber Data dan Cara Menentukannya	83
2.5.4. Teknik Sampling.....	88
2.5.5. Teknik Pengumpulan Data	88
2.5.6. Uji Instrumen.....	90
2.5.7. Analisis Data	91
2.5.8. Uji Reabilitas dan Validitas.....	95
2.5.9. Uji Asumsi Klasik.....	96
2.5.10 Analisis Regresi Sederhana	98
2.5.11. Uji Hipotesis Parsial (U _{i t}).....	98
2.5.12. Uji Korelasi.....	100
2.5.13. Uji Koefisien Determinasi	100
2.4.14. Lokasi Penelitian.....	101
2.4.15. Jadwal Penelitian.....	101

BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN DAN IMPLEMENTASI

JATI DIRI	103
3.1. Keadaan Umum Organisasi.....	103
3.1.1. Sejarah Terbentuknya Koperasi Pegawai Pemerintah Kota Bandung.....	103
3.1.2. Struktur Organisasi Koperasi Pegawai Pemerintah Kota Bandung.....	106
3.1.3. Visi dan Misi Koperasi Pegawai Pemerintah Kota Bandung	114
3.2. Keanggotaan Koperasi Pegawai Pemerintah Kota Bandung	116

3.3.Kegiatan Usaha Koperasi Pegawai Pemerintah Kota Bandung	118
3.3.1. Manfaat Ekonomi Koperasi Pegawai Pemerintah Kota Bandung.....	119
3.4.Keadaan Keuangan dan Permodalan Koperasi Pegawai Pemerintah KotaBandung	121
3.4.1. Keadaan Keuangan Koperasi Pegawai Pemerintah Kota Bandung	121
3.4.2. Keadaan Permodalan Koperasi Pegawai Pemerintah Kota Bandung	128
3.5.Implementasi Jati Diri Koperasi Pegawai Pemerintah Kota Bandung	130
3.5.1. Implementasi Definisi Koperasi	130
3.5.2. Implementasi Nilai-Nilai Koperasi.....	132
3.5.3. Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi	136
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	141
4.1.Kesiapan Kompetensi Akuntansi.....	141
4.1.1. Sub Variabel 1 Pengetahuan (<i>knowledge</i>)	141
4.1.2. Sub Variabel 2 Keterampilan (<i>Skill</i>)	145
4.1.3. Sub Variabel 3 Watak (<i>Traits</i>)	152
4.1.4. Sub Variabel 4 Bawaan (<i>Self-Concept</i>)	155
4.1.5. Sub Variabel 5 Motif (<i>Motive</i>)	159
4.2.Kualitas Laporan Keuangan Berdasarkan SAK EP Di Masa Mendatang..	165
4.2.1. Sub Variabel 1 Keterpahaman	165
4.2.2. Sub Variabel 2 Relevan	170
4.2.3. Sub Variabel 3 Materialitas	175
4.2.4. Sub Variabel 4 Keandalan	179
4.2.5. Sub Variabel 5 Substansi Mengungguli Bentuk	183

4.2.6. Sub Variabel 6 Prudensi.....	186
4.2.7. Sub Variabel 7 Kelengkapan.....	191
4.2.8. Sub Variabel 8 Keterbandingan	195
4.2.9. Sub Variabel 9 Ketepatan Waktu	196
4.2.10. Sub Variabel 10 Keseimbangan Antara Biaya dan Manfaat	200
4.2.11. Sub Variabel 11 Biaya atau Usaha yang Berlebihan.....	202
4.3. Pengaruh Kesiapan Kompetensi Akuntansi Guna Meningkatkan Kualitas Laporan Keuangan Berdasarkan SAK EP Di Masa Mendatang.....	205
4.3.1. Uji Validitas Variabel X dan Y	205
4.3.2. Uji Reabilitas.....	206
4.3.3. Uji Asumsi Klasik.....	207
4.3.4. Hasil Analisis Regresi Sederhana.....	208
4.3.5. Hasil Uji Koefisien Korelasi	210
4.3.6. Hasil Uji t.....	211
4.3.7. Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	212
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	214
5.1. Simpulan	214
5.2. Saran.....	215
DAFTAR PUSTAKA	217
LAMPIRAN.....	219

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1	Jumlah Unit Koperasi Berdasarkan Jenis di Kota Bandung	2
Tabel 1. 2	Jumlah Nilai Piutang Kredit Uang Koperasi Pegawai Pemerintah Kota Bandung Per 31 Desember 2020	9
Tabel 2. 1	Penelitian Terdahulu	73
Tabel 2. 2	Operasionalisasi Variabel X Kesiapan Kompetensi Staf Akuntansi dan Variabel Y Kualitas Laporan Keuangan Berdasarkan SAK EP Di masa Mendatang	82
Tabel 2. 3	Contoh Bentuk Kuesioner Bentuk Checklist	97
Tabel 2. 4	Contoh Kriteria Interval Skor Variabel X.....	97
Tabel 2. 5	Contoh Kriteria Interval Skor Variabel Y	97
Tabel 2. 6	Tabel Format Tanggapan Responden.....	98
Tabel 3. 1	Data Perkembangan Jumlah Keanggotaan Koperasi Pegawai Pemerintah Kota Bandung Periode 2016-2021	121
Tabel 3. 2	Rasio Likuiditas Koperasi Pegawai Pemerintah Kota Bandung Periode 2017-2021	127
Tabel 3. 3	Rasio Solvabilitas Koperasi Pegawai Pemerintah Kota Bandung Periode 2017-2021	12
Tabel 3. 4	Rasio Rentabilitas Modal Sendiri (ROE) Koperasi Pegawai Pemerintah Kota Bandung Periode 2017-2021	131
Tabel 3. 5	Rasio Rentabilitas Aktiva (ROA) Koperasi Pegawai Pemerintah Kota Bandung Periode 2017-2021	133

Tabel 3. 6	Perkembangan Modal Sendiri Koperasi Pegawai Pemerintah Kota Bandung Periode 2019-2021	134
Tabel 3. 7	Perkembangan Modal dari Luar Koperasi Pegawai Pemerintah Kota Bandung Periode 2019-2021	135
Tabel 3. 8	Implementasi Definisi Koperasi Pegawai Pemerintah Kota Bandung	136
Tabel 3. 9	Implementasi Nilai-Nilai Koperasi Pegawai Pemerintah Bandung	138
Tabel 3. 10	Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi Pegawai Pemerintah Kota Bandung	141
Tabel 4. 1	Kriteria Sub Variabel Pengetahuan (Knowledge) dengan 3 Indikator	142
Tabel 4. 2	Interval Skor Untuk Indikator dari Sub Variabel Pengetahuan	142
Tabel 4. 3	Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus dan Pengawas KPKB Mengenai Paham Dasar-Dasar Ilmu Akuntansi Indikator 1.....	142
Tabel 4. 4	Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus dan Pengawas KPKB Mengenai Paham Mengenai Teori Dan Praktik Akuntansi	143
Tabel 4. 5	Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus dan Pengawas Mengenai Paham mengenai pentingnya pengembangan secara terus menerus mengenai etika profesi akuntansi	144
Tabel 4. 6	Hasil Kriteria Sub Variabel Pengetahuan (Knowledge) dengan 3 Indikator.....	145
Tabel 4. 7	Kriteria Sub Variabel Keterampilan (Skill) dengan 6 Indikator	146
Tabel 4. 8	Interval Skor Untuk Indikator dari Sub Variabel Keterampilan	146

Tabel 4. 9 Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus Dan Pengawas Mengenai Terampil Dalam Menguasai Metode Akuntansi Hingga Perkembangannya.....	146
Tabel 4. 10 Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus Dan Pengawas Mengenai Terampil Dalam Menyusun Laporan Keuangan Dengan Teliti.....	147
Tabel 4. 11 Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus Dan Pengawas Mengenai Terampil Dalam Menyajikan Laporan Keuangan Dengan Baik Dan Benar Sesuai SAK Yang Berlaku.....	148
Tabel 4. 12 Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus Dan Pengawas Mengenai Terampil Dalam Menguasai Teknologi Informasi Bidang Akuntansi.....	149
Tabel 4. 13 Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus Dan Pengawas Mengenai Memiliki Kemampuan Dalam Audit Keuangan Dan Atestasi Lainnya	150
Tabel 4. 14 Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus Dan Pengawas Mengenai Terampil Dalam Bidang Perpajakan Yang Yang Dikaitkan Dengan Akuntansi	151
Tabel 4. 15 Hasil Kriteria Sub Variabel Keterampilan (Skill) dengan 6 Indikator	152
Tabel 4. 16 Kriteria Sub Variabel Watak (Traits).....	153
Tabel 4. 17 Interval Skor Untuk Indikator dari Sub Variabel Watak	153
Tabel 4. 18 Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus Dan Pengawas Mengenai Menjunjung Tinggi Etika Profesi Seorang Akuntan Dengan Tujuan Untuk Menghindari Kecurangan Laporan Keuangan (Fraud) Indikator 10	153

Tabel 4. 19 Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus Dan Pengawas Mengenai Bersikap Jujur Dalam Mencatat Besaran Nominal Sesuai Dengan Transaksi yang Terjadi Indikator 11	154
Tabel 4. 20 Hasil Kriteria Sub Variabel Watak (Traits)	155
Tabel 4. 21 Kriteria Sub Variabel Bawaan (Self-Concept) dengan 3 Indikator	156
Tabel 4. 22 Interval Skor Untuk Indikator dari Sub Variabel Bawaan	156
Tabel 4. 23 Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus Dan Pengawas Mengenai Memiliki Pengetahuan Akuntansi yang Dapat Diaplikasikan Indikator 12	157
Tabel 4. 24 Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus Dan Pengawas Mengenai Memiliki Pengetahuan Mengenai Bidang Akuntansi Keuangan, Akuntansi Perpajakan, Akuntansi Biaya dan Akuntansi Koperasi Indikator 13.....	157
Tabel 4. 25 Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus Dan Pengawas Mengenai Memiliki Pengalaman Dalam Membuat Jurnal Transaksi, Buku Besar, Laporan Posisi Keuangan (Neraca), Laporan Laba Rugi, Laporan Perubahan Modal, Laporan Arus Kas, dan Catatan Atas Laporan Keuangan	158
Tabel 4. 26 Hasil Kriteria Sub Variabel Bawaan (Self-Concept)	159
Tabel 4. 27 Kriteria Sub Variabel Motif (Motive) dengan 3 Indikator.....	160
Tabel 4. 28 Interval Skor Untuk 3 Indikator dari Sub Variabel Motif.....	160
Tabel 4. 29 Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus Dan Pengawas Mengenai Bertindak Untuk Menghasilkan Informasi Akuntansi Dari Laporan Keuangan Yang Berkualitas Sesuai Dengan SAK Entitas Privat Indikator 15.....	160

Tabel 4. 30 Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus Dan Pengawas Mengenai Bertindak Dalam Mengestimasi Biaya Cadangan Kerugian Piutang Sesuai Kondisi Indikator 16.....	161
Tabel 4. 31 Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus Dan Pengawas Mengenai Bertindak untuk meningkatkan kualitas laporan keuangan berdasarkan karakteristik kualitas laporan keuangan sesuai SAK EP Indikator 17	162
Tabel 4. 32 Hasil Kriteria Sub Variabel Motif (Motive)	163
Tabel 4. 33 Kriteria Skor Variabel X Kesiapan Kompetensi Akuntansi dengan 5 Sub Variabel dan 17 Indikator	163
Tabel 4. 34 Tabel Rekapitulasi Variabel Kompetensi Akuntansi dengan 17 Indikator	164
Tabel 4. 35 Kriteria Sub Variabel Keterpahaman dengan 4 Indikator.....	166
Tabel 4. 36 Interval Skor Untuk 4 Indikator dari Sub Variabel Keterpahaman	166
Tabel 4. 37 Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus dan Pengawas Mengenai Laporan keuangan dapat dipahami dari segi penomoran akun yang tepat Indikator 1.....	167
Tabel 4. 38 Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus dan Pengawas Mengenai Pencatatan nominal sesuai dengan transaksi yang masuk Indikator 2	167
Tabel 4. 39 Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus dan Pengawas Mengenai Dapat dipahami mengenai penyesuaian penyusunan laporan keuangan Indikator 3	168
Tabel 4. 40 Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus dan Pengawas Mengenai Sistematika laporan keuangan dapat dipahami Indikator 4	169

Tabel 4. 41 Hasil Kriteria Sub Variabel Keterpahaman	170
Tabel 4. 42 Kriteria Sub Variabel Relevan dengan 3 Indikator	171
Tabel 4. 43 Interval Skor Untuk Indikator dari Sub Variabel Relevan.....	171
Tabel 4. 44 Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus dan Pengawas Mengenai Pencatatan laporan keuangan sesuai dengan realita yang terjadi Indikator 5	171
Tabel 4. 45 Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus dan Pengawas Mengenai Akun-akun dalam laporan keuangan telah sesuai dengan apa yang terjadi Indikator 6	172
Tabel 4. 46 Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus dan Pengawas Mengenai Besaran Nominal Pada Akun yang Dicantumkan Telah Sesuai Indikator 7	173
Tabel 4. 47 Hasil Kriteria Sub Variabel Relevan.....	174
Tabel 4. 48 Kriteria Sub Variabel Materialitas dengan 3 Indikator	175
Tabel 4. 49 Interval Skor Untuk Indikator dari Sub Variabel Materialitas.....	175
Tabel 4. 50 Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus dan Pengawas Mengenai Penyusunan Laporan Keuangan Dilakukan Secara Jujur	176
Tabel 4. 51 Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus dan Pengawas Mengenai Nominal Dicatat Secara Jujur Sesuai Realita Transaksi Indikator 9.....	177
Tabel 4. 52 Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus dan Pengawas Mengenai Penyajian Laporan Keuangan Dilakukan Secara Jujur Indikator 10.....	177
Tabel 4. 53 Hasil Kriteria Sub Variabel Materialitas dengan 3 Indikator	178

Tabel 4. 54	Kriteria Sub Variabel Keandalan dengan 4 Indikator	179
Tabel 4. 55	Interval Skor Untuk 4 Indikator dari Sub Variabel Keandalan.....	179
Tabel 4. 56	Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus dan Pengawas Mengenai Penomoran Akun yang Tepat Pada Laporan Keuangan Indikator 11.....	180
Tabel 4. 57	Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus dan Pengawas Mengenai Nominal Akun yang Sesuai Pada Laporan Keuangan....	180
Tabel 4. 58	Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus dan Pengawas Mengenai Informasi Akuntansi yang Akurat Pada Laporan Keuangan Indikator 13.....	181
Tabel 4. 59	Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus dan Pengawas Mengenai Penyajian Laporan Keuangan Disajikan Secara Wajar ..	182
Tabel 4. 60	Kriteria Sub Variabel Keandalan dengan 4 Indikator	183
Tabel 4. 61	Kriteria Sub Variabel Substansi Mengungguli Bentuk dengan 2 Indikator.....	183
Tabel 4. 62	Interval Skor Untuk 2 Indikator dari Sub Variabel Substansi Mengungguli Bentuk	184
Tabel 4. 63	Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus dan Pengawas Mengenai Penerapan Prinsip Substansi Mengungguli Bentuk pada Penyajian Laporan Keuangan Indikator 15	184
Tabel 4. 64	Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus dan Pengawas Mengenai Penerapan Prinsip Substansi Mengungguli Bentuk pada Pencatatan Laporan Keuangan Indikator 16.....	185
Tabel 4. 65	Kriteria Sub Variabel Substansi Mengungguli Bentuk dengan 2 Indikator.....	186

Tabel 4. 66	Kriteria Sub Variabel Prudensi dengan 4 Indikator	187
Tabel 4. 67	Interval Skor Untuk Indikator dari Sub Variabel Prudensi.....	187
Tabel 4. 68	Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus dan Pengawas Mengenai Estimasi Besaran Biaya dengan Penuh Kehati-Hatian Pada Laporan Keuangan Indikator 17	187
Tabel 4. 69	Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus dan Pengawas Mengenai Paham dengan Kondisi Ekonomi Sekarang Hingga Masa Depan Indikator 18	188
Tabel 4. 70	Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus dan Pengawas Mengenai Penyajian Pendapatan Tidak Lebih Disajikan Pada Laporan Keuangan Indikator 19	189
Tabel 4. 71	Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus dan Pengawas Mengenai Penyajian Beban Tidak Kurang Disajikan Pada Laporan Keuangan Indikator 20	190
Tabel 4. 72	Kriteria Sub Variabel Prudensi dengan 4 Indikator	191
Tabel 4. 73	Kriteria Sub Variabel Kelengkapan dengan 3 Indikator	191
Tabel 4. 74	Interval Skor Untuk 3 Indikator dari Sub Variabel Kelengkapan...	192
Tabel 4. 75	Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus dan Pengawas Mengenai Sistematika Laporan Keuangan Disajikan dengan Lengkap Indikator 21.....	192
Tabel 4. 76	Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus dan Pengawas Mengenai Keterangan Biaya yang Digunakan Disajikan Lengkap.	193
Tabel 4. 77	Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus dan Pengawas Mengenai Keterangan Pendapatan yang Diperoleh Disajikan Lengkap	194

Tabel 4. 78 Hasil Kriteria Sub Variabel Kelengkapan dengan 3 Indikator	195
Tabel 4. 79 Interval Skor Untuk Indikator dari Sub Variabel Keterbandingan .	195
Tabel 4. 80 Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus dan Pengawas Mengenai Perkembangan Laporan Keuangan dalam Membandingkan antara Laporan Sekarang dengan Sebelumnya Indikator 24	196
Tabel 4. 81 Kriteria Sub Variabel Ketepatan Waktu dengan 3 Indikator	197
Tabel 4. 82 Interval Skor Untuk 3 Indikator dari Sub Variabel Ketepatan Waktu	197
Tabel 4. 83 Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus dan Pengawas Mengenai Ketepatan Waktu dalam memberikan informasi Laporan Keuangan Indikator 25	197
Tabel 4. 84 Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus dan Pengawas Mengenai Ketepatan Waktu Dalam Penyusunan Laporan Keuangan Indikator 26.....	198
Tabel 4. 85 Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus dan Pengawas Mengenai Ketepatan Waktu dalam Melaporkan Laporan Keuangan Indikator 27.....	199
Tabel 4. 86 Hasil Kriteria Sub Variabel Ketepatan Waktu dengan 3 Indikator.	200
Tabel 4. 87 Interval Skor Untuk Indikator dari Sub Variabel Keseimbangan Antara Biaya dan Manfaat.....	201
Tabel 4. 88 Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus dan Pengawas Mengenai Keseimbangan Antara Manfaat dan Biaya pada Laporan Keuangan Indikator 28	201
Tabel 4. 89 Interval Skor Untuk Indikator dari Sub Variabel Biaya atau Usaha yang Berlebihan.....	202

Tabel 4. 90 Tanggapan Staf Akuntansi, Manager, Pengurus dan Pengawas Mengenai Biaya atau Usaha yang Berlebihan Pada Laporan Keuangan Indikator 29.....	202
Tabel 4. 91 Kriteria Skor Variabel Kualitas Laporan Keuangan Berdasarkan SAK EP dengan 11 Sub Variabel dan 29 Indikator.....	203
Tabel 4. 92 Tabel Rekapitulasi Variabel Kualitas Laporan Keuangan Berdasarkan SAK EP dengan 11 SubVariabel dan 29 Indikator.....	203
Tabel 4. 93 Tabel Uji Reabilitas	206
Tabel 4. 94 Tabel Uji Normalitas.....	207
Tabel 4. 95 Tabel Uji Heteroskedastisitas.....	208
Tabel 4. 96 Tabel Uji Regresi Linear Sederhana	209
Tabel 4. 97 Tabel Uji Hipotesis	210
Tabel 4. 98 Uji t	211
Tabel 4. 99 Uji Koefisien Determinasi	212

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Pertumbuhan Ekonomi Indonesia Tahun 2019-Triwulan II-2021	1
Gambar 2. 1 The Iceberg Model	66
Gambar 2. 2 Kerangka Penelitian	79
Gambar 3. 1 Struktur Organisasi Koperasi Pegawai Pemerintah Kota Bandung	108
Gambar 3. 2 Saran Struktur Organisasi Koperasi Pegawai Pemerintah Kota Bandung	109

