

Transekonomika

Akuntansi, Bisnis dan Keuangan

Transekonomika : Akuntansi, Bisnis dan Keuangan, published by **Transpublika Publisher**, for sources of information and communication for academics and observers about science and methodology. Published papers are the upshots of research, reflection, and actual critical studies with respect to the themes of Accounting, Business, Management, Finances, Public administration and Social studies. All papers are double blind peer-reviewed and published six (6) times in a year (**January, March, May, July, September, November**).

EDITOR IN CHIEF

Veri Hardinansyah Dja'far (Politeknik Negeri Malang, Indonesia)

EDITORIAL BOARD

Muhammad Abbas	(National University of Computer & Emerging Sciences, Pakistan)
Muhammad Islahuddin	(Universitas Negeri Malang, Indonesia)
Sholikhan	(Universitas PGRI Kanjuruhan Malang, Indonesia)
Sylvia Sari Rosalina	(Kwik Kian Gie University, Indonesia)

REVIEWERS

Baroroh Lestari	(Politeknik Negeri Malang, Indonesia)
Djoko Suhardjanto	(Universitas Sebelas Maret, Surakarta, Indonesia)
Fang- Suey Lin	(National Yunlin University of Science & Technology, Taiwan, China)
Heru Kurnianto Tjahyanto	(Universitas Muhammadiyah Yogyakarta (UMY), Indonesia)
Hening Widi Oetomo	(STIESIA, Surabaya, Indonesia)
Leelie Ratsameemonthon	(Hatyai University, Thailand)
Madziatul Churiyah	(Universitas Negeri Malang, Indonesia)
Mardi	(Universitas Negeri Jakarta, Indonesia)
Muhammad Ali A.	(Mindanao State University, Philippines)
Sukirno D. S.	(Universitas Negeri Yogyakarta (UNY), Indonesia)
Khoiriyah Trianti	(Universitas Islam Malang, Indonesia)
Raisa Fitri	(Universitas Negeri Malang, Indonesia)
Renan P. Limjuco	(University of the Immaculate Conception, Davao City, Philippines)
Yulis Nurul Aini	(Politeknik Negeri Malang, Indonesia)

EDITORIAL STAFF

Laila Siti Aminah	(Universitas Wisnuwardhana Malang, Indonesia)
Wahyu Eko Arifin	(Politeknik Negeri Jember, Indonesia)

Editorial Office



Bumi Royal Park Blok A-14 Bumiayu, Kedungkandang, Malang
Jl. Kolonel Sugiono 143 Malang



08123456-0500 | 081-123-1-666



transekonomika@gmail.com



<https://transpublika.co.id/ojs/index.php/Transekonomika>

CONTENTS

<i>The Effect of Work Discipline, Internal Environment and Employee Satisfaction on Employee Productivity CV. Langgeng Propertindo</i> <i>Diva Salsabila Rahmadani, Iskandar Ali Alam</i>	1-17
Analisis Determinan Faktor Sisa Hasil Usaha Pada Koperasi di Kota Tebing Tinggi <i>Daniel Situmorang, Rahima Br. Purba, Renny</i>	18-30
Pengaruh Penerapan Sistem Informasi Akuntansi <i>Cloud Accounting</i> Jurnal ID dengan Tingkat Pemahaman Pemanfaatan Teknologi oleh Pengguna Sebagai Variabel Moderasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan pada CV Jaya Perkasa Abadi <i>Ricky, Renny Maisyarah, Rahima Br. Purba</i>	31-46
Pengaruh <i>Perceived Quality</i> Dan <i>Price Discount</i> Terhadap Loyalitas Pelanggan pada Aplikasi Grabfood <i>Febriyanti Hasibuan, Nana Dyki Dirbawanto</i>	47-56
<i>Analysis Of Factors in The Interest of Kspps Binama Members in Choosing Murabahah Agreement Financing</i> <i>Kiki Andhika Veda Prasetyo, Chaidir Iswanaji, Octavia Lhaksmi Pramudyastuti</i>	57-66
Analisis Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> Terhadap Nilai Perusahaan Dengan <i>Good Corporate Governance</i> Sebagai Variabel Intervening <i>Irwansyah Putra, Renny Maisyarah, Rahima Br Purba</i>	67-77
Pengawasan Inspektorat Daerah dalam Mewujudkan Akuntabilitas Pengelolaan Dana Desa di Kabupaten Malaka <i>Michael Anjelo Fetomalae, Yohana Febiani Angi, Herly M. Oematan</i>	78-86

THE INFLUENCE OF WORK DISCIPLINE, INTERNAL ENVIRONMENT AND EMPLOYEE SATISFACTION ON EMPLOYEE PRODUCTIVITY CV. LANGGENG PROPERTINDO

Divia Salsabila Rahmadani^{1*}, Iskandar Ali Alam²

^{1,2} Faculty of Economics and Business, Universitas Bandar Lampung
E-mail: ¹⁾ diva.20011280@student.ubl.ac.id, ²⁾ iskandar@ubl.ac.id

Abstract

This study aims to conduct a more in-depth evaluation of the impact of Work Discipline, Internal Environment, and Employee Satisfaction on Work Productivity in the organizational environment of CV. Langgeng Propertindo. The population identified as the object of research is all employees of CV. Langgeng Propertindo, which involved 40 people in this analysis. The method of analysis used is multiple linear regression, a statistical analysis technique that makes it possible to understand the complex interrelationships between independent variables and dependent variables. The results of this study revealed interesting findings: First, work discipline did not have a significant effect on employee productivity. Second, the internal environment did not show a significant impact on work productivity. However, interestingly, Employee Satisfaction positively and significantly affects work productivity. This finding provides a deeper understanding of the factors that really affect employee performance at CV. Langgeng Propertindo. This research also highlights that work productivity is not only influenced by one factor, but simultaneously by work discipline, internal environment, and employee satisfaction.

Keywords: Work Discipline, Internal Environment, Employee Satisfaction, Work Productivity

1. INTRODUCTION

The factors that determine the success of achieving company goals are determined by employees as part of human resources and company assets. Employees are considered the main force driving the company, and issues related to them significantly affect the internal environment of the organization. CV. Langgeng Propertindo, a property company in Bandar Lampung, operates in a highly competitive environment. To improve employee performance and productivity, companies need to consider work discipline, internal environment, and employee satisfaction factors.

According to Alam & Putri (2023), task discipline is an element of human resource management that plays a crucial role. The level of individual discipline has a correlation with the level of performance achievement that can be achieved. Work discipline includes aspects of behavior that have work procedures that have been implemented, while showing a positive attitude towards adhering to these organizational rules. Work discipline refers to the ability of individuals to carry out their duties in accordance with applicable regulations without violating predetermined provisions.

The company has discipline problems with employees who are often late for work or do not arrive on time. In addition, the legal sanctions given by the company to employees who violate the rules are not firm enough. Leaders only give direct warnings to employees who

violate company regulations. Leaders are expected to give strict punishment to their employees in order to create a deterrent effect on those who violate the rules. In January a total of 8 employees arrived late, in February a total of 7 people, in March a total of 5 people, in April a total of 7 people, in May a total of 9 people and in June a total of 8 people. In the period January to June 2023, the number of employees who were late experienced ups and downs. However, the number of employees who were late for work in May 2023 had the largest increase, namely 9 employees. The late arrival of some employees indicates a lack of work discipline at the CV Company. Langgeng Propertindo. If employees cannot improve their work through work discipline, it will affect work productivity.

The internal environment plays a very important role in productivity. According to Sulistyowati et al (2020), increasing employee productivity can be realized through the formation of a pleasant and conducive work environment. To increase employee productivity, one of the efforts is made by paying special attention to work environment factors. The organization as an entity that guarantees to facilitate work activities. A work environment that meets these standards is expected to motivate employees to work productively. By creating a good work environment, the organization can facilitate the implementation of employee tasks, which is expected to increase overall work productivity. Based on the author's observations, the performance of CV employees. Langgeng Propertindo still needs improvement. This can be seen from the relationship between some employees that is not harmonious, the tight competition for positions causes the formation of an inharmonious internal environment.

Employee satisfaction according to Pandiangan et al (2023) is another factor that can increase productivity. Constant attention to employee satisfaction, both with tasks and responsibilities and social interactions in the workplace, can create an atmosphere that supports better productivity. Employee satisfaction is very important in any situation because it has a tendency to increase work productivity. Without the support of employee satisfaction, it is difficult for the company to achieve its goals. Companies need to always pay attention to employee satisfaction. The level of employee satisfaction can be reflected through their interactions with coworkers and superiors. In this context, the problem that occurs is the lack of facilities in the office such as meeting rooms that do not yet exist, making employees usually meet in the director's room. This is not only limited to the fulfillment of each individual's responsibilities and duties, but also involves cooperation and assistance between employees.

According to Sinaga (2020) work productivity can be measured as a comparison between the results or achievements obtained by employees. The success of a company is the main goal that is always desired, and in achieving this, the role of human resources is very important. Work efficiency becomes a competitive advantage for the company. If employees have the motivation to improve their abilities, then employee work productivity can reach a higher level, helping companies achieve goals more optimally. The problem that occurs in work productivity is that targets are sometimes not achieved which requires employees to often work overtime to achieve these targets.

2. THEORETICAL FOUNDATION

A. Work Discipline

Discipline is a management approach that is implemented to encourage employees to comply with various provisions that apply within the company. It is expected that employees can work collaboratively with coworkers and improve performance, as explained by (Tarigan & Priyanto, 2021). Employees who obey the rules and maintain a level of discipline will create a more conducive company atmosphere, with a positive impact on all company activities. A good level of discipline is reflected in an attitude of high responsibility for the tasks assigned. The importance of rules and regulations in creating order in the office is recognized as a key factor, because employees who comply with the rules will create a disciplined work environment. According to Rivai's view quoted in Noni Yusnita (2021), here are five indicators used to indicate work discipline including:

1. Attendance is the main parameter to assess the level of discipline, in general, the lack of discipline in employees can be seen from their tendency to be late for work.
2. Compliance with work rules reflects the extent to which employees obey the rules and regulations set in the office.
3. Adherence to work standards reflects how much employees take responsibility in carrying out the tasks that have been entrusted to them.
4. A meticulous and careful attitude in carrying out work effectively and efficiently is reflected in the high level of vigilance of an employee.
5. The code of work ethics reflects the actions of employees who are disciplined or undisciplined at work.

B. Internal Environment

The internal environment in the context of an organization is a group of actors who have a direct relationship with the company and affect it, as described by (Elzagi, V., 2023). The internal environment includes existing human and physical resources that play an important role in influencing business performance. The internal environment refers to aspects of the environment that interact directly with the company and are able to have a direct impact on daily business activities. Components of the internal environment include competitors, suppliers, customers, employees, shareholders and other factors. In other words, the internal environment is a combination of all the forces within the reach of a business organization. Sitanggang (2021) identifies several work environment indicators involving certain elements such as:

1. How superiors interact with subordinates
2. The level of respectful relationship among coworkers
3. Organized spatial conditions
4. Noise level in the work environment.

These indicators provide an overview of the dynamics of the internal environment, including interactions between members of the organization and the physical conditions of the workplace.

C. Employee Satisfaction

Said et al (2017) mentioned that employee satisfaction has a very important role because it can have an impact on employee productivity in a company. Workers who experience high

levels of job satisfaction tend to find work enjoyable. Aprinawati et al (2021) identified several indicators of employee satisfaction, including:

1. Work content as a form of control
2. Supervision that involves periodic supervision
3. Salary or incentives
4. Good relationships with coworkers

D. Work Productivity

Work productivity is defined as the spirit of improvement that is encompassed as a mental attitude as described by Ordella & Andani (2022). his concept is related to using inputs efficiently in meeting human needs for the production of goods or services. This mental attitude is often referred to as a belief that prioritizes the view that the quality of life today should be better than before, and the hope for tomorrow should be more than today, as expressed by Ordella & Andani (2022). Muayyad & Gawi (2016) identified several indicators of work productivity involving:

1. Work Ethic

Describes the effort to achieve better performance than the previous day, seen in the dedication and achievement of results in a period compared to the previous day.

2. Self-Development

Means continuously improving work capabilities through recognizing and solving challenges and preparing for emerging expectations.

3. Ability

Refers to a person's skills and professionalism in completing tasks, which greatly affects an employee's performance.

4. Efficiency

Encompassing the comparison between the achievement of results and the overall utilization of resources, taking into account inputs and outputs, is an element of productivity that has a considerable impact on employees.

E. Framework

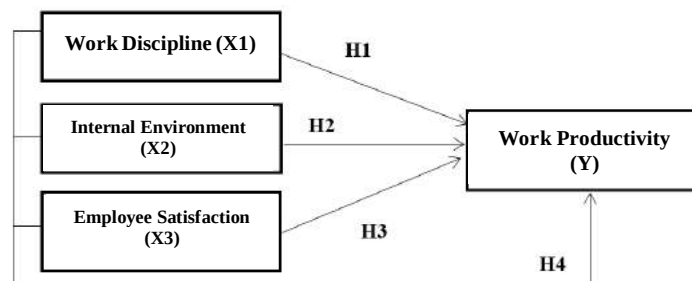


Figure 1. Thinking Framework

3. RESEARCH METHODS

The research method applied is a quantitative approach. In determining the research population, because the number of respondents was less than 100 people, it was chosen to take all of them as samples, namely 40 respondents from Cv. Langgeng Propertindo. The approach used is called the saturated sample technique or census technique, where the population as a whole is used as an observation unit without drawing a sample. The main data source that is the main focus is primary data obtained through filling out questionnaires using a Likert scale. with x and y variables to obtain data. Multiple linear regression analysis was the technique applied, and SPSS 23 was the statistical software used. By using this technique, it can identify and measure the independent and dependent variables have a relationship.

4. RESULTS AND DISCUSSION

4.1. Research Result

a. Validity Test

A questionnaire is determined to be valid or not in research. All question items are tested, and if r-value (correlation coefficient) exceeds r-table, the instrument is considered valid (Kuantitatif, 2016).

Table 1. Validity Test

Work Discipline (X1)	r_{value}	r_{table}	Description
Item 1	0,883	0,312	Valid
Item 2	0,606	0,312	Valid
Item 3	0,670	0,312	Valid
Item 4	0,717	0,312	Valid
Item 5	0,827	0,312	Valid
Item 6	0,889	0,312	Valid
Item 7	0,766	0,312	Valid
Item 7	0,766	0,312	Valid
Item 8	0,807	0,312	Valid
Item 9	0,775	0,312	Valid
Item 10	0,652	0,312	Valid
Internal Environment (X2)	r_{value}	r_{table}	Description
Item 1	0.832	0,312	Valid
Item 2	0,897	0,312	Valid
Item 3	0,866	0,312	Valid
Item 4	0,852	0,312	Valid
Item 5	0,806	0,312	Valid
Item 6	0,810	0,312	Valid
Item 7	0,878	0,312	Valid
Item 8	0,822	0,312	Valid
Item 9	0,851	0,312	Valid

Item 10	0,754	0,312	Valid
Employee Satisfaction (X3)	r_{value}	r_{table}	Description
Item 1	0,853	0,312	Valid
Item 2	0,915	0,312	Valid
Item 3	0,816	0,312	Valid
Item 4	0,891	0,312	Valid
Item 5	0,877	0,312	Valid
Item 6	0,602	0,312	Valid
Item 7	0,928	0,312	Valid
Item 8	0,609	0,312	Valid
Item 9	0,838	0,312	Valid
Item 10	0,847	0,312	Valid

Source: SPSS 23

Based on table 9, it is found that the question items in all questionnaires are worth $r_{value} > r_{table}$ (0.312). So it is valid as a measuring tool.

b. Reliability Test

Sugiyono (2018: 268), the reliability test is an evaluation of the level of consistency and stability of the data or findings obtained. The measuring instrument is considered reliable if the measurements taken show Cronbach's alpha shows a value that exceeds 0.60.

Table 2. Reliability Test Results

Variable	Cronbach's Alpha	Description
Work Discipline	0,915	Reliable
Internal Environment	0,948	Reliable
Employee Satisfaction	0,963	Reliable
Work Productivity	0,923	Reliable

Source: SPSS 23

From the data in Table 10, it can be observed that Cronbach Alpha exceeds 0.60. Based on this value, it is explained that the indicators of the variables used are considered reliable as a measuring tool.

c. Respondents' Responses

$$I = \frac{NT - NR}{K}$$

$$I = \frac{50 - 10}{5}$$

$$I = \frac{40}{5} = 8$$

- 10 – 17: Not very good
- 18 – 25: Not good

- c. 26 – 33: Neutral
- d. 34 – 41: Good
- e. 42 – 50: Very Good

$$I = \frac{Max\% - Min\%}{K} = \frac{100\% - 20\%}{5} = \frac{80\%}{5} = 16$$

- a. 20%-35% = Not very good
- b. 36%-51% = Not good
- c. 52%-67% = Simply
- d. 68%-83% = Good
- e. 84%-100% = Very Good

Table 3. Frequency Distribution of Work Discipline (X1)

Interval	Frequency	%	Criteria
42-50	18	45	Very good
34-41	18	45	Good
26-33	3	7,5	Fair
18-25	1	2,5	Not Good
10-17	0	0	Not very good
Total	40	100	

Source: Data processed 2023

It can be interpreted from a total of 40 respondents, a total of 18 respondents or 45% stated that the level of work discipline at Cv. Langgeng Propertindo is in the very good category. Furthermore, the number of respondents who gave good category ratings was 18 respondents or 45%, while 3 respondents or 7.5% were in the moderate category. Only 1 respondent or 2.5% said that the level of work discipline was in the unfavorable category, 0 respondents gave a very unfavorable assessment (0%). It can be concluded that the majority of respondents gave a positive assessment of the level of work discipline at Cv. Langgeng Propertindo, especially in the Very Good and Good categories. These results reflect a positive perception of work discipline in the organization.

Table 4. Research Results Based on Work Discipline Indicators (X1)

No	Statement	Max Score	Real Score	%	Criteria
1	I arrive at work on time before the set working hours.	200	167	83%	Good
2	I feel that I am never late for work.	200	159	87%	Very Good
3	I always go back to break according to the set time.	200	158	86%	Very Good

No	Statement	Max Score	Real Score	%	Criteria
4	I always go home from work according to the set time.	200	163	83%	Good
5	I always wear work clothes or uniforms that have been set by the company.	200	167	85%	Very Good
6	I always use identification when working in accordance with the company's regulations.	200	160	82%	Good
7	I always follow the applicable rules set by the company.	200	169	82%	Good
8	I understand the rules and sanctions set by the company.	200	169	86%	Very Good
9	I tidy up my work equipment after use.	200	168	82%	Good
10	I complete tasks in accordance with the specified time.	200	164	83%	Good
Average		200	164,4	82%	Good

Source: Data processed 2023

The table presented, it can be concluded that the average value of answers from respondents to all variable question items regarding work discipline is 164.4, equivalent to 82%. With good criteria, it can be interpreted that overall, respondents tend to give an agreed assessment of the work discipline variable at Cv. Langgeng Propertindo. This conclusion illustrates that positive perceptions are dominant in terms of organizational work discipline from the respondents' point of view.

Table 5. Frequency Distribution of Internal Environment (X2)

Interval	F	%	Criteria
42-50	19	47,5	Very good
34-41	19	47,5	Good
26-33	1	2,5	Fair
18-25	1	2,5	Not Good
10-17	0	0	Not very good
Total	40	100	

Source: Data processed 2023

Shows that a total of 19 respondents or 47.5% gave an assessment that the internal environment at Cv. Langgeng Propertindo is in the very good category. 19 respondents or 47.5% concluded the good category. There were also 1 respondent or 2.5% who gave a fair assessment, 1 respondent or 2.5% said it was not good, and 0 respondents who stated that the category was very bad (0%). It can be concluded in general, the internal environment at Cv. Langgeng Propertindo is rated in the Very Good and Good categories, with the majority of respondents giving a positive assessment of the condition of the internal environment in the organization.

Table 6. Research Results Based on Internal Environment Indicators (X2)

No	Statement	Max Score	Real Score	%	Criteria
1	I have a good relationship with my boss	200	165	83%	Good
2	I have a good relationship with my coworkers	200	174	87%	Very Good
3	I have a good relationship with my subordinates	200	172	86%	Very Good
4	Security at work has been guaranteed by the company	200	166	83%	Good
5	Opportunity for advancement	200	170	85%	Very Good
6	Fun work atmosphere	200	164	82%	Good
7	Efficient working time	200	163	82%	Good
8	Good communication with coworkers	200	171	86%	Very Good
9	The company does not discriminate between employees from one another	200	163	82%	Good
10	I feel that the supervisor has given me the job wisely.	200	165	83%	Good
Average		200	167,3	84%	Very Good

Source: Data processed 2023

The table presented, it is concluded that the average value of answers from respondents to all variable question items regarding the internal environment is 167.3, equivalent to 84%. With very good criteria, it can be interpreted that overall, respondents tend to give a very agreeable assessment of the internal environment variables at Cv. Langgeng Propertindo. This conclusion illustrates that the dominant positive perception in terms of the internal environment of the organization according to the respondents' point of view.

Table 7. Frequency Distribution of Employee Satisfaction (X3)

Interval	F	%	Criteria
42-50	16	40	Very good
34-41	22	55	Good
26-33	1	2,5	Fair
18-25	0	0	Not Good
10-17	1	2,5	Not very good
Total	40	100	

Source: Data processed 2023

It can be observed that 16 respondents or 40% stated that employee satisfaction was in the very good category, while 22 respondents or 55% mentioned the good category. There was 1 respondent or 2.5% who gave a fair assessment, 0 respondents who said it was not good, 1 respondent or 2.5% said it was very bad. Thus, it is concluded that in general, employee satisfaction at Cv. Langgeng Propertindo is rated in the Very Good category for the condition of employee satisfaction in the organization.

Table 8. Research Results Based on Employee Satisfaction Indicators (X3)

No	Statement	Max Score	Real Score	%	Criteria
1	I've been paid commensurate with the amount of work I've done	200	161	88%	Very Good
2	The salary increase is close to what is expected	200	159	78%	Good
3	I feel that what I do is appreciated	200	161	78%	Good
4	When I do a good job, my boss recognizes me according to my expectations	200	165	64%	Simply
5	Clear direction is given when I work	200	164	80%	Good

No	Statement	Max Score	Real Score	%	Criteria
6	I am confident that I can complete the tasks assigned by my supervisor	200	167	86%	Very Good
7	The job I have requires a variety of skills (creative)	200	168	79%	Good
8	The space (desk and chair) where I work is comfortable	200	169	69%	Good
9	The Hari Raya allowance provided by the company is in accordance with my length of service.	200	170	89%	Very Good
10	There is a clear agreement with the company when establishing the rules for termination of employment.	200	166	87%	Very Good
Average		200	165	83%	Good

Source: Data processed 2023

The table presented, it can be concluded that the average value of answers from respondents to all variable question items regarding employee satisfaction is 165, equivalent to 83%. With good criteria, it can be interpreted that overall, respondents tend to give an agreed assessment of the employee satisfaction variable at Cv. Langgeng Propertindo. This conclusion illustrates that positive perceptions are dominant in terms of organizational employee satisfaction from the respondents' point of view.

Table 9. Frequency Distribution of Work Productivity (Y)

Interval	F	%	Criteria
42-50	10	25	Very good
34-41	24	60	Good
26-33	5	12,5	Fair
18-25	0	0	Not Good
10-17	1	2,5	Not very good
Total	40	100	

Source: Data processed 2023

It can be shown that 10 respondents or 25% stated that work productivity at CV. Langgeng Propertindo is in the very good category, while 24 respondents or 60% stated the good category. In addition, 5 respondents or 12.5% gave a fair assessment, 0 respondents mentioned it was not good, and 1 respondent or 2.5% mentioned it was very bad. Thus, in general, work productivity at Cv. Langgeng Propertindo is rated in the good category, with the majority of respondents giving a positive assessment of the level of work productivity in the organization.

Table 10. Research Results Based on Work Productivity Indicators (Y)

No	Statement	Max Score	Real Score	%	Criteria
1	The quality of my work is in accordance with the standards set by the company	200	163	88%	Very Good
2	The quantity of my work is in accordance with the standards set by the company	200	164	78%	Good
3	I am thorough in completing every job	200	168	78%	Good
4	I am punctual in completing every job	200	161	64%	Simply
5	Time used to complete a job in accordance with predetermined standards	200	161	80%	Good
6	In completing work, I often get reprimanded by the people I serve	200	126	86%	Very Good
7	I often receive praise and appreciation from the people I serve regarding the quality of service provided	200	162	79%	Good
8	I often put off work that needs to be done immediately	200	114	69%	Good
9	During working hours, whether there is or is not a task, I am always ready to be at work	200	168	89%	Very Good

No	Statement	Max Score	Real Score	%	Criteria
10	I use stationery according to my needs	200	167	87%	Very Good
Average		200	155,4	78%	Good

Source: Data Processed 2023

The table presented, it is concluded that the average value of answers from respondents to all variable question items regarding work productivity is 155.4, equivalent to 78%. With good criteria, it can be interpreted that overall, respondents tend to give an agreed assessment of the work productivity variable at Cv. Langgeng Propertindo. This conclusion illustrates that positive perceptions are dominant in terms of organizational work productivity from the respondents' point of view.

d. Multiple Linear Regression Analysis

To predict changes in the dependent variable. Applied when there are at least two independent variables that are tested for their effect on the dependent variable. Sugiyono (2018: 307).

Table 11. Multiple Linear Regression Analysis

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficient	t	g
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	6.008	3.848		1.561	.127
Work Discipline	.056	.125	.057	.445	.659
Internal environment	.048	.146	.051	.331	.743
Employee satisfaction	.691	.124	.775	5.553	.000
a. Dependent Variable: Work Productivity					

Source: SPSS 23

Table above, then the equation with the formula:

$$Y = 6.008 + 0,056 + 0,048 + 0,691$$

Interpret the equation as follows:

1. A constant value of 6,008 means that work productivity without the influence of work discipline, internal environment, and employee satisfaction are all constant (fixed) at 6,008.

2. The coefficient of work discipline is positive at 0.056, meaning that work discipline affects work productivity. With an increase of one unit of work discipline variable, work productivity will also increase.
3. The internal environment coefficient of 0.048 is positive, meaning that the internal environment affects work productivity. With an increase of one unit of the internal environment, employee productivity will increase
4. The employee satisfaction coefficient of 0.691 is positive, meaning that employee satisfaction affects work productivity. By increasing one unit of employee satisfaction, work productivity will increase.

e. Simultaneous Test (F Test)

Ghozali (2018), evaluates whether simultaneously and collectively the independent variables have a meaningful impact on the dependent variable, so that conclusions can be drawn regarding the hypothesis.

T able 13. F Test Results

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1107.072	3	369.024	32.087	.000 ^b
	Residual	414.028	36	11.501		
	Total	1521.100	39			
a. Dependent Variable: Work Productivity						
b. Predictors: (Constant), Employee satisfaction, Work discipline, Internal environment						

Source: SPSS 23

The data presented, it can be concluded that the value of F-count (32.087) exceeds the F-table with a value of (2.86), (sig) of (0.000) is less than (0.05). It is found that the hypothesis is accepted. In conclusion, work productivity has a significant impact together (simultaneously) influenced by work discipline, internal environment, and employee satisfaction.

f. Koefisien Determinasi (R²)

Tabel 14. Hasil Koefisien Determinasi

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.853 ^a	.728	.705	3.391
a. Predictors: (Constant), Employee satisfaction, work discipline, internal environment				

Source: SPSS 23

The coefficient of determination is $0.728 \times 100\% = 72.8\%$. Indicates that 72.8% of work productivity is influenced by work discipline, internal environment and employee satisfaction and as much as 27.2% is affected by other factors.

Based on the table above, the results obtained are:

a. Effect of Work Discipline (X1) on Work Productivity

Partially confirmed, work discipline has no effect on work productivity. This finding is based on the sig value ($0.659 > 0.05$) and $t_{\text{value}} (0.445) < t_{\text{table}} (2.028)$, resulting in rejection of hypothesis H1. This finding is in line with the results of research by Br Saragih (2019) conducted on CV employees. Candi Agung Plywood Temanggung, which also found that there is no relationship between work discipline and work productivity.

b. Effect of Internal Environment (X2) on Work Productivity

Confirming if partially, the internal environment has no influence on work productivity. This finding is based on the sig value ($0.743 > 0.05$) and the $t_{\text{value}} (0.331) < t_{\text{table}} (2.028)$, resulting in rejection of hypothesis H2. This finding is in line with research conducted by Parashakti & Noviyanti (2021) at PT Garuda Indonesia (Persero), which also found that the internal environment has no significant effect on work productivity.

c. Effect of Employee Satisfaction (X3) on Work Productivity

This study concluded that partially, employee satisfaction has no effect on work productivity. This finding is supported by the sig value ($0.000 < 0.05$) and the $t_{\text{value}} (5.553) > t_{\text{table}} (2.028)$, resulting in acceptance of the H3 hypothesis. This is in line with research conducted by Lestari (2021), which states that employee satisfaction has an influence on work productivity.

5. CONCLUSION

The conclusion of this study shows that work discipline and internal environment in CV. Langgeng Propertindo do not have a significant effect on productivity, while employee satisfaction has a significant impact and is the main factor in increasing productivity. These findings imply that in order to achieve optimal productivity, there needs to be a concerted effort in undergoing disciplined work, creating a conducive internal environment, and increasing interaction between employees in order to achieve maximum satisfaction. Therefore, suggestions are given that employees at CV. Langgeng Propertindo need to pay attention to these three aspects simultaneously to achieve a sustainable increase in work productivity. As a direction for future research, it is recommended to evaluate other independent variables that can affect work productivity.

REFERENCES

- Alam, I. A., & Putri, I. P. (2023). Pengaruh Disiplin Kerja dan Motivasi Kerja Terhadap Kinerja Karyawan Adiksi Coffee. *Jurnal EMT KITA*, 7(3), 795–800.
- Aprinawati, A., Agustini, F., & Harmen, H. (2021). Pengaruh kompensasi terhadap kepuasan kerja dan implikasinya terhadap kinerja individu perawat pada beberapa rumah sakit swasta di Kota Medan. *Liabilities (Jurnal Pendidikan Akuntansi)*, 4(1), 10–23.
- Br Saragih, N. (2019). *Hubungan Disiplin Kerja dengan Produktivitas Kerja Karyawan pada Afdeling 1 PT. Perkebunan Nusantara IV Adolina*. Universitas Medan Area.
- Elzagi, V., R. F. (2023). *Analisis Lingkungan Eksternal Dan Internal Traveloka Dalam Upaya Meningkatkan Daya Saing*.
- Kuantitatif, P. P. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Alfabeta, Bandung.
- Lestari, K. W. (2021). *Pengaruh Lingkungan Kerja Dan Kepuasan Kerja Terhadap Produktivitas Kerja Karyawan Pada UD Sinar Abadi*. Universitas Pendidikan Ganesha.
- Muayyad, D. M., & Gawi, A. I. O. (2016). Pengaruh kepuasan kerja terhadap produktivitas kerja pegawai bank syariah X kantor wilayah II. *Jurnal Manajemen Dan Pemasaran Jasa*, 9(1), 75–98.
- Noni Yusnita. (2021). *Analisis Disiplin Kerja Pegawai Dan Lingkungan Kerja Kantor Kepala Desa Banjarsari Kecamatan Ciawi Kabupaten Bogor, Skripsi Tesis*. Universitas Quality Berastagi.
- Ordella, S., & Andani, K. W. (2022). Pengaruh Kepuasan dan Motivasi terhadap Produktivitas Karyawan PT. Santa Great Industry di Jakarta. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 4(1), 214–221.
- Pandiang, D. N. R., Purba, P. Y., Waruwu, R., Jhonsen, J., & Herawati, N. R. (2023). Analisis Pentingnya Disiplin Kerja, Lingkungan Internal dan Kepuasan Karyawan Terhadap Produktivitas Kerja Karyawan. *Journal of Management and Bussines (JOMB)*, 5(2), 1285–1296.
- Parashakti, R. D., & Noviyanti, D. (2021). Pengaruh Motivasi, Lingkungan Kerja, dan Pelatihan Kerja Terhadap Produktivitas Kerja Karyawan. *Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen Dan Akuntansi (JEBMA)*, 1(2), 127–136.
- Said, M., Rumawas, W., & Asaloei, S. I. (2017). Pengaruh kepuasan kerja terhadap produktivitas kerja karyawan pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk, Area Manado. *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)*.
- Sinaga, S. (2020). Pengaruh Motivasi Dan Pengalaman Kerja Terhadap Produktivitas Kerja Karyawan Pada Pt. Trikarya Cemerlang Medan. *Jurnal Ilmiah METADATA*, 2(2), 159–169.
- Sitanggang, D. V. (2021). *Pengaruh Lingkungan Kerja Dan Motivasi Kerja Terhadap Kinerja Karyawan Bagian Kantor Pada PT. Air Jernih Pekanbaru Riau*. Universitas Islam Riau.
- Sulistiyowati, A. D., Mursito, B., & Hadi, S. (2020). KINERJA KARYAWAN DITINJAU DARI MOTIVASI KEDISIPLINAN DAN KEPUASAN KARYAWAN DI PDAM SURAKARTA. *JURNAL ILMIAH EDUNOMIKA*, 4(02).
- Tarigan, B., & Priyanto, A. A. (2021). Pengaruh Motivasi dan Disiplin terhadap Kinerja

Karyawan pada PT Bank DBS Tangerang Selatan. *WACANA EKONOMI (Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Akuntansi)*, 20(1), 1–10.

Copyrights

Copyright for this article is retained by the author(s), with first publication rights granted to the journal.

This is an open-access article distributed under the terms and conditions of the Creative Commons Attribution license (<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>).

ANALISIS DETERMINAN FAKTOR SISA HASIL USAHA PADA KOPERASI DI KOTA TEBING TINGGI

Daniel Situmorang^{1*}, Rahima Br. Purba², Renny Maisyarah³

¹⁻³ Program Studi Magister Akuntansi, Universitas Pembangunan Panca Budi Medan

E-mail: ¹⁾ daniellsitumorang@gmail.com, ²⁾ rahima@dosen.pancabudi.ac.id,

³⁾ rennymaisyarah@dosen.pancabudi.ac.id

Abstract

The aim of this research is to determine the influence of own capital, outside capital and business volume partially and simultaneously on the remaining business results in cooperatives in Tebing Tinggi City from 2018-2022. The research method used is quantitative. In this research, the data analysis technique used is statistical analysis using SPSS software. The results of partial hypothesis testing, own capital has a significant effect on the remaining business results in Cooperatives in Tebing Tinggi City for the 2018-2022 period, external capital has a significant effect on the remaining business results of Cooperatives in Tebing Tinggi City for the 2018-2022 period, business volume has an effect significant impact on the remaining business results of cooperatives in Tebing Tinggi City for the 2018-2022 period. Simultaneously, own capital, outside capital and business volume have a significant effect on the remaining business results of cooperatives in Tebing Tinggi City for the 2018-2022 period.

Keywords: Own Capital, Outside Capital, Business Volume and Remaining Business Results

Abstrak

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh modal sendiri, modal luar dan volume usaha secara persial dan simultan terhadap sisa hasil usaha pada Koperasi yang ada di Kota Tebing Tinggi dari tahun 2018-2022. Metode penelitian yang digunakan adalah kuantitatif. Dalam penelitian ini teknik analisis data yang digunakan adalah analisis statistik dengan menggunakan sofwer SPSS. Hasil penguji hipotesis secara persial modal sendiri berpengaruh signifikan terhadap sisa hasil usaha pada Koperasi yang ada di Kota Tebing Tinggi periode 2018-2022, modal luar berpengaruh signifikan terhadap sisa hasil usaha pada Koperasi yang ada di Kota Tebing Tinggi periode 2018-2022, volume usaha berpengaruh signifikan terhadap sisa hasil usaha pada Koperasi yang ada di Kota Tebing Tinggi periode 2018-2022. Secara simultan modal senditi, modal luar dan volume usaha berpengaruh signifikan terhadap sisa hasil usaha pada Koperasi yang ada di Kota Tebing Tinggi periode 2018-2022.

Kata Kunci: Modal Sendiri, Modal Luar, Volume Usaha dan Sisa Hasil Usaha

1. PENDAHULUAN

Koperasi merupakan badan usaha yang beranggotakan orang-seorang atau badan hukum Koperasi dengan melandaskan kegiatannya berdasarkan prinsip koperasi sekaligus sebagai gerakan ekonomi rakyat yang berdasar atas asas kekeluargaan (Undang-Undang Nomor 25 Tahun 1992 Tentang Perkoperasian). Sebagai sokoguru perekonomian, koperasi merupakan tumpuan dan tulang punggung perekonomian Indonesia. Koperasi adalah suatu organisasi perekonomian yang didirikan oleh sekelompok orang yang menjalankan kegiatan

ekonominya berdasarkan asas kekeluargaan dan melaksanakan tugas serta tujuannya untuk mencapai masyarakat yang adil, maju, dan sejahtera sesuai dengan tatanan Pancasila dan Undang-undang. Dalam kehidupan sosial ekonomi saat ini, keberadaan koperasi masih sangat diperlukan terutama untuk mendorong perkembangan dan pertumbuhan usaha kecil, mikro, dan menengah di Indonesia tanpa memandang perbedaan baik suku, agama, kedudukan dan sebagainya.

Anggota koperasi merupakan pemilik sekaligus pengguna jasa utama dalam proses pengembangan koperasi. Partisipasi anggota koperasi merupakan unsur mendasar bagi peningkatan kemanfaatan koperasi bagi masyarakat pada umumnya dan anggota koperasi pada khususnya. Ketika anggota memanfaatkan dan memaksimalkan kegiatan yang terkait dengan unit usaha koperasi, maka secara langsung meningkatkan jumlah uang yang beredar dan meningkatkan permintaan barang dan jasa di dalam koperasi. Hal ini memastikan bahwa anggota mempunyai standar hidup yang lebih baik dan menghindari hutang berbunga tinggi seperti rentenir dan perusahaan sejenis yang menawarkan pinjaman tunai dengan bunga tinggi.

Demi menunjang kemajuan dan berkembangnya usaha koperasi maka koperasi harus mempunyai permodalan yang baik dan lancar serta perputaran usaha yang sehat. Permodalan dalam koperasi bisa berasal dari dalam maupun luar koperasi. Modal ini dapat berupa modal yang diperoleh dari anggota koperasi atau modal yang diperoleh dari luar koperasi. Modal yang baik sangat menentukan perkembangan dan aktivitas subkontraktor kami saat ini dan di masa depan.

Volume usaha adalah nilai kumulatif barang dan jasa yang diterima dari awal tahun hingga akhir tahun periode, biasanya sejak 1 Januari sampai dengan 31 Desember tahun yang sama. Semakin besar volume bisnis, semakin banyak transaksi penjualan cenderung meningkat yang juga meningkatkan keuntungan Sisa Hasil Usaha Koperasi (Baswir : 2000)

Permodalan yang baik serta pengelolaan koperasi yang profesional adalah sebuah keniscayaan dan keuntungan dari koperasi akan bisa digunakan oleh semua anggota koperasi bahkan secara tidak langsung akan mendatangkan manfaat bagi perekonomian masyarakat disekitar koperasi tersebut. Keuntungan yang dihasilkan dari selisih antara total pendapatan suatu koperasi dengan pengeluaran-pengeluaran dalam koperasi selama suatu periode tertentu disebut sisa hasil usaha.

2. LANDASAN TEORI

2.1. Teori Keseimbangan (*Trade Off Theory*)

Trade Off Theory pertama kali diperkenalkan pada tahun 1963 oleh Modigliani dan Miller. Teori ini menjelaskan bahwa model struktur modal perusahaan merupakan keseimbangan antara keuntungan penggunaan utang dengan biaya *financial distress* (kesulitan keuangan) dan *agency cost* (biaya keagenan). *Trade Off Theory* merupakan model yang didasarkan pada *trade off* (pertukaran) antara keuntungan dan kerugian penggunaan utang. Utang menimbulkan beban bunga yang dapat menghemat pajak. Beban bunga dapat dikurangkan dari pendapatan sehingga laba sebelum pajak menjadi kecil, dimana hal ini mengakibatkan pajak yang dibayar juga akan semakin kecil.

2.2. Teori Urutan Kekuasaan (*Pecking Order Theory*)

Teori *Pecking Order* yang dikemukakan oleh Corey and Myers tahun 1984 dengan menggunakan dasar pemikiran bahwa tidak ada suatu target *debt to equity ratio* tertentu dimana hanya ada tentang hirarkhi sumber dana yang paling disukai oleh perusahaan. *Pecking Order Theory* menjelaskan bahwa perusahaan-perusahaan yang menguntungkan umumnya meminjam dalam jumlah yang sedikit. Hal tersebut bukan disebabkan karena mereka ingin mempunyai target DER yang rendah, tetapi karena perusahaan memerlukan pendanaan dari luar yang sedikit. Perusahaan yang kurang profitable akan cenderung mempunyai hutang yang besar karena dua alasan, yaitu dana internal tidak cukup dan hutang merupakan sumber eksternal yang lebih disukai (Suad Husnan, 2016).

2.3. Teori Sinyal (*Signalling Theory*)

Teori sinyal atau isyarat adalah tindakan yang diambil manajemen perusahaan yang memberikan petunjuk bagi investor tentang bagaimana manajemen memandang prospek perusahaan (Brigham dan Houston, 2004). Teori Sinyal atau *Signalling Theory* menyatakan bahwa pengeluaran investasi memberikan sinyal positif tentang pertumbuhan perusahaan dimasa yang akan datang, sehingga meningkatkan harga saham sebagai indikator nilai perusahaan teori persinyalan merupakan suatu perilaku manajemen perusahaan dalam memberi petunjuk untuk investor terkait pandangan manajemen pada prospek perusahaan untuk masa mendatang (Aeni, 2018).

2.4. Koperasi

Koperasi adalah kumpulan yang terdiri dari orang perorang atau sekumpulan orang dan/atau badan hukum bukan modal dimana koperasi melayani anggota koperasi serta mendatangkan manfaat terhadap kepentingan orang banyak berdasarkan persamaan derajat dan anggota koperasi secara sadar dan sukarela untuk melakukan usaha secara bersama dalam meningkatkan taraf hidup dan mentransformasikan penghidupan ekonomi anggota koperasi dan masyarakat berdasarkan gotong royong dan kerja sama dengan sesama anggota koperasi lainnya dan masyarakat sekitar koperasi.

Koperasi berfungsi dalam upaya membangun dan mengembangkan ekonomi anggota dan dalam usaha meningkatkan kesejahteraan ekonomi bersama dan memberikan iklim yang mendukung pertumbuhan dan pengembangan usaha rakyat.

2.5. Modal Sendiri

Modal sendiri ialah sumber permodalan koperasi yang berasal dari dalam koperasi sendiri dan digunakan menanggung resiko bagi koperasi. Modal sendiri dalam koperasi berasal dari, antara lain sebagai berikut : Simpanan Pokok, Simpanan Wajib, Dana Cadangan dan Hibah.

2.6. Modal Luar

Modal luar adalah tambahan modal koperasi yang berasal dari luar koperasi, perlakuannya sama dengan utang, dan harus dilunasi pada waktu tertentu. Modal luar adalah sumber modal koperasi yang diterima koperasi dari bank dan lembaga keuangan lainnya dalam bentuk pinjaman dengan persentase tetap.

2.7. Volume Usaha

Volume usaha adalah total nilai penjualan atau penerimaan dari barang dan jasa pada suatu periode atau tahun buku yang bersangkutan (Sitio 2011 : 141). Selain itu, semakin besar volume usaha bisnis koperasi, transaksi penjualan cenderung meningkat sehingga meningkatkan profitabilitas dari sisa hasil usaha koperasi (Baswir 2000 : 175). Dengan demikian volume usaha adalah akumulasi nilai penerimaan barang dan jasa dalam 1 (Satu) periode yaitu sejak awal tahun buku sampai dengan akhir tahun buku (1 Januari - 31 Desember).

2.8. Sisa Hasil Usaha

Sisa hasil usaha adalah pendapatan koperasi yang diperoleh dalam satu tahun buku dikurangi dengan biaya, penyusutan, dan kewajiban lainnya termasuk pajak dalam tahun buku yang bersangkutan (Subandi, 2013:181). Sisa hasil usaha dihitung dengan menghitung seluruh biaya yang dikeluarkan dalam jangka waktu tertentu (baik biaya yang timbul dalam usaha maupun biaya yang terjadi di luar usaha) dari total keuntungan yang diperoleh perkumpulan baik dari keuntungan usaha maupun keuntungan non usaha. Dalam mengumpulkan sisa hasil usaha, koperasi biasanya memperoleh keuntungan dari jasa dan bagi hasil yang diberikan oleh anggotanya ketika bekerja sama dengan anggota koperasi untuk melakukan kegiatan pembiayaan dan pembiayaan modal kerja.

3. METODE PENELITIAN

Penelitian ini merupakan jenis penelitian deskriptif dengan menggunakan pendekatan kuantitatif. Penelitian ini dilakukan peneliti pada koperasi yang ada di Kota Tebing Tinggi. Populasi dalam penelitian ini berjumlah sebanyak 249 koperasi. Dalam penelitian ini, untuk mencari sampel dari populasi penulis menggunakan teknik *purposive sampling* yaitu teknik penentuan sampel dengan pertimbangan tertentu kriteria dan dari hasil *purposive sampling* di atas, maka diperoleh sebanyak 15 koperasi yang layak dijadikan sampel (objek) dalam penelitian ini.

Data yang digunakan adalah data primer Dinas Perdagangan, Koperasi, Usaha Kecil dan Menengah Kota Tebing Tinggi. Data tersebut berupa dokumen yaitu data rekapitan laporan keuangan seluruh koperasi yang ada di Kota Tebing Tinggi. Sumber data yang digunakan adalah data sekunder, yaitu data yang diperoleh dari rekapitan laporan keuangan koperasi yang ada di Kota Tebing Tinggi dari periode 2018-2022. Analisis data yang digunakan adalah menggunakan bantuan komputer yaitu *Microsoft Excel* dan menggunakan program aplikasi *Statistical Package for the Social Sciences (SPSS)*. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode analisis regresi linier berganda, analisis statistik deskriptif, uji asumsi klasik, uji hipotesis dan koefisien determinasi (R^2)

4. HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1. Hasil Penelitian

Tabel 1. Hasil Analisis Statistik Deskriptif

	N Statistic	Minimum Statistic	Maximum Statistic	Mean Statistic	Std. Error	Std. Deviation Statistic
Modal Sendiri (X1)	75	14748000	73648771442	8026573431.35	2023446950.606	17523564624.350
Modal Luar (X2)	75	0	63976986963	4401963074.21	1692197966.482	14654864272.061
Volume Usaha (X3)	75	1440000	111805357857	9883779909.73	2970140102.812	25722167818.339
Sisa Hasil Usaha (Y)	75	-802666342	2754252121	154570532.11	41555416.697	359880465.243
Valid N (Listwise)	75					

Sumber : Hasil Olahan Penulis (2024)

Berdasarkan hasil *output* SPSS, diketahui bahwa nilai minimum dari variabel Modal Sendiri (X1) adalah Rp.14.748.000, nilai maksimumnya adalah Rp 73.648.771.442 dengan nilai rata-rata sebesar Rp.8.026.573.431,35 dan nilai standar deviasinya adalah sebesar Rp.17.523.564.624,350. Pada variabel Modal Luar (X2) memiliki nilai minimum 0, nilai maksimumnya adalah Rp.63.976.986.963 dengan nilai rata-rata sebesar Rp.4.401.963.074,21 dan nilai standar deviasinya sebesar Rp.14.654.864.272,061. Pada variabel Volume Usaha (X3) memiliki nilai minimum Rp.1.440.000, nilai maksimumnya adalah Rp.111.805.357.857 dengan nilai rata-rata sebesar Rp.9.883.779.909,73 dan nilai standar deviasinya sebesar Rp.25.722.167.818,339. Serta pada variabel Sisa Hasil Usaha (Y) memiliki nilai minimum – Rp.802.666.342, nilai maksimumnya adalah Rp.2.754.252.121 dengan nilai rata-rata sebesar Rp.154.570.532,11 dan standar deviasinya sebesar Rp.359.880.465,243.

Tabel 2. Hasil Uji Normalitas Sebelum Boxplot

		Modal Sendiri (X1)	Modal Luar (X2)	Volume Usaha (X3)	Sisa Hasil Usaha (Y)
N		75	75	75	75
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	8026573431.35	4401963074.21	9883779909.73	154570532.11
	Std. Deviation	17523564624.350	14654864272.061	25722167818.339	359880465.243
Most Extreme Differences	Absolute	.365	.482	.374	.321
	Positive	.365	.482	.374	.285
	Negative	-.324	-.382	-.350	-.321
Test Statistic		.365	.482	.374	.321
Asymp. Sig. (2-tailed)		.000 ^c	.000 ^c	.000 ^c	.000 ^c

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

Sumber : Hasil Olahan Penulis (2024)

Berdasarkan tabel 2, diketahui bahwa nilai Asymp. Sig. (2-tailed) pada masing-masing variabel sebesar 0.000 sehingga data pada penelitian ini tidak berdistribusi normal. Maka, penulis melakukan boxplot pada datum sehingga hasil uji normalitas pada data penelitian ini setelah di boxplot akan tampak pada tabel berikut :

Tabel 3. Hasil Uji Normalitas Setelah Boxplot

		Unstandardized Residual
N		52
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	56747007.61611867
Most Extreme Differences	Absolute	.085
	Positive	.045
	Negative	-.085
Test Statistic		.085
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 ^{c,d}

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

d. This is a lower bound of the true significance.

Sumber : Hasil Olahan Penulis (2024)

Berdasarkan tabel 3, diketahui bahwa nilai *Asymp. Sig. (2-tailed)* pada data penelitian setelah di boxplot menjadi sebesar 0.200 sehingga data pada penelitian ini telah terdistribusi normal.

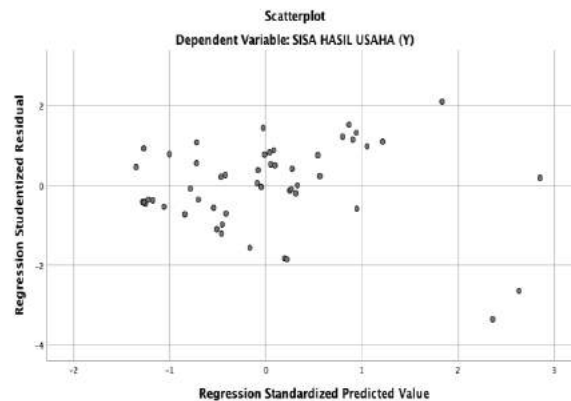
Tabel 4. Hasil Uji Multikolinearitas

Model	Collinearity Statistics	
	Tolerance	VIF
1 (Constant)		
Modal Sendiri (X1)	.575	1.740
Modal Luar (X2)	.604	1.654
Volume Usaha (X3)	.409	2.443

Dependent Variable: SISA HASIL USAHA (Y)

Sumber : Hasil Olahan Penulis (2024)

Berdasarkan tabel 4, diketahui bahwa nilai *tolerance* pada variabel Modal Sendiri (X1) sebesar 0.575, variabel Modal Luar (X2) sebesar 0.604, dan variabel Volume Usaha (X3) sebesar 0.409. Dengan nilai VIF pada variabel Modal Sendiri (X1) sebesar 1.740, variabel Modal Luar (X2) sebesar 1.654, dan variabel Volume Usaha (X3) sebesar 2.443. Diketahui nilai *tolerance* pada masing-masing variabel > 0.1 dan nilai VIF pada masing-masing variabel < 10 sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel independen pada penelitian tidak terjadi gejala multikolinearitas.



Gambar 1. Hasil Uji Heteroskedastisitas

Berdasarkan grafik *output* SPSS, dapat diketahui bahwa pada grafik *scatterplot* data menyebar pada empat kuadran dan tidak mengumpul pada satu kuadran saja, sehingga dapat disimpulkan bahwa data dalam penelitian ini bebas dari masalah heteroskedastisitas.

Tabel 5. Hasil Uji Autokorelasi

Model	Durbin-Watson
1	1.236

a. Predictors: (Constant), VOLUME USAHA (X3), MODAL LUAR (X2), MODAL SENDIRI (X1)
b. Dependent Variable: SISA HASIL USAHA (Y)

Sumber : Hasil Olahan Penulis (2024)

Berdasarkan tabel 5, diketahui bahwa nilai *Durbin-Watson* adalah sebesar 1.236. Pengambilan keputusan pada asumsi ini memerlukan dua nilai bantu yang diperoleh dari tabel *Durbin-Watson*, yaitu nilai *dL* dan *dU*, dengan *k* = jumlah variabel bebas dan *n* = banyak data. Pada tabel *Durbin-Watson* dengan *n* = 52 dan *k* = 3, diperoleh nilai *dL* = 1.4339, *dU* = 1.6769, sehingga diperoleh hasil $0 < d < dL$ atau $0 < 1.236 < 1.4339$ maka dapat disimpulkan bahwa model persamaan regresi tersebut tidak ada autokorelasi positif dengan keputusan ditolak.

Tabel 6. Hasil Analisis Regresi Linier Berganda

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		T	Sig.
	B	Std. Error	Beta			
1(Constant)	24000357.610	14385258.801			1.668	.102
Modal Sendiri (X1)	.126	.018	.934		7.148	.000
Modal Luar (X2)	.065	.029	.285		2.237	.030
Volume Usaha (X3)	-.059	.017	-.533		-3.440	.001

Dependent Variable: SISA HASIL USAHA (Y)

Sumber : Hasil Olahan Penulis (2024)

Berdasarkan tabel 6, diperoleh persamaan regresi linier berganda sebagai berikut :

$$Y = 24000357.610 + 0.126 X_1 + 0.065 X_2 - 0.059 X_3$$

Persamaan persamaan regresi linier berganda di atas dapat dijelaskan sebagai berikut :

1. Nilai konstanta sebesar 24000357.610 menunjukkan jika Modal Sendiri (X1), Modal Luar (X2), dan Volume Usaha (X3) bernilai konstan, maka Sisa Hasil Usaha (Y) nilainya adalah sebesar 24000357.610 satu satuan.
2. Koefisien regresi Modal Sendiri (X1) sebesar 0.126, menunjukkan bahwa Modal Sendiri (X1) bernilai positif. Artinya, jika variabel lainnya diasumsikan tetap (*ceteris paribus*) maka dalam setiap kenaikan satu satuan Modal Sendiri (X1), Sisa Hasil Usaha (Y) akan ikut naik sebesar 0.126.
3. Koefisien Modal Luar (X2) sebesar 0.065, menunjukkan bahwa Modal Luar (X2) bernilai positif. Artinya, jika variabel lainnya diasumsikan tetap (*ceteris paribus*) maka dalam setiap kenaikan satu satuan Modal Luar (X2), Sisa Hasil Usaha (Y) akan ikut naik sebesar 0.065.
4. Koefisien Modal Luar (X2) sebesar -0.059, menunjukkan bahwa Volume Usaha (X3) bernilai negatif. Artinya, jika variabel lainnya diasumsikan tetap (*ceteris paribus*) maka dalam setiap kenaikan satu satuan Volume Usaha (X3), Sisa Hasil Usaha (Y) akan turun sebesar 0.059.

Tabel 7. Hasil Uji t

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		t	Sig.
	B	Std. Error	Beta			
1(Constant)	24000357.610	14385258.801			1.668	.102
Modal Sendiri (X1)	.126	.018	.934		7.148	.000
Modal Luar (X2)	.065	.029	.285		2.237	.030
Volume Usaha (X3)	-.059	.017	-.533		-3.440	.001

Dependent Variable: SISA HASIL USAHA (Y)

Sumber : Hasil Olahan Penulis (2024)

Dengan $df = n - k - 1 = 52 - 3 - 1 = 48$ maka diperoleh nilai t tabel pada penelitian ini adalah sebesar 2.01063. Berdasarkan tabel 7 dapat diinterpretasikan hasilnya sebagai berikut :

1. Pada variabel Modal Sendiri (X1) diperoleh t hitung sebesar $7.148 > t$ tabel 2.01063 dengan signifikansi $0.000 < 0.05$ menunjukkan bahwa H_0 ditolak, artinya Modal Sendiri (X1) berpengaruh positif terhadap Sisa Hasil Usaha (Y).
2. Pada variabel Modal Luar (X2) diperoleh t hitung sebesar $2.237 > t$ tabel 2.01063 dengan signifikansi $0.030 < 0.05$ menunjukkan bahwa H_0 ditolak, artinya Modal Luar (X1) berpengaruh positif terhadap Sisa Hasil Usaha (Y).

Pada variabel Volume Usaha (X3) diperoleh t hitung sebesar $-3.440 < t$ tabel 2.01063 dengan signifikansi $0.000 < 0.05$ menunjukkan bahwa H_0 ditolak, artinya Volume Usaha (X3) berpengaruh negatif terhadap Sisa Hasil Usaha (Y).

Tabel 8. Hasil Uji F

Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	183996655187142976.000	3	61332218395714328.000	17.926	.000 ^p
Residual	164231366542575552.000	48	3421486802970324.000		
Total	348228021729718530.000	51			

Dependent Variable: SISA HASIL USAHA (Y)

Predictors: (Constant), VOLUME USAHA (X3), MODAL LUAR (X2), MODAL SENDIRI (X1)

Sumber : Hasil Olahan Penulis (2024)

Dengan nilai F tabel ($K; n - K$) = (3; 52 – 3) = 49 maka diperoleh nilai F tabel pada penelitian ini adalah sebesar 2.79. Berdasarkan tabel 4.11 diketahui bahwa F hitung sebesar 17.926 > F tabel 2.79 dengan signifikansi 0.000 < 0.05 sehingga dapat disimpulkan bahwa hipotesis keempat H0 ditolak, artinya Modal Sendiri (X1), Modal Luar (X2) dan Volume Usaha (X3) secara simultan berpengaruh signifikan terhadap Sisa Hasil Usaha (Y).

Tabel 9. Hasil Koefisien Determinasi

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.727 ^a	.528	.499	58493476.585

Predictors: (Constant), VOLUME USAHA (X3), MODAL LUAR (X2), MODAL SENDIRI (X1)

Dependent Variable: SISA HASIL USAHA (Y)

Sumber : Hasil Olahan Penulis (2024)

Tabel 9 menunjukkan nilai *R Square* sebesar 0.528 yang berarti bahwa persentase pengaruh variabel Modal Sendiri (X1), Modal Luar (X2) dan Volume Usaha (X3) terhadap variabel Sisa Hasil Usaha (Y) adalah sebesar 52.8% sedangkan sisanya sebesar 47.2% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini seperti variabel Aset, Jumlah Anggota, Simpanan Anggota dan lain sebagainya.

4.2. Pembahasan

4.2.1. Pengaruh Modal Sendiri Terhadap Sisa Hasil Usaha

Modal sendiri merupakan modal yang berasal dari pemilik (anggota) koperasi dan ditanamkan anggota untuk jangka waktu tertentu. Modal sendiri juga merupakan modal yang menanggung resiko atau merupakan kumulatif dari simpanan pokok, simpanan wajib, dana cadangan dan hibah. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Modal Sendiri (X1) berpengaruh signifikan terhadap Sisa Hasil Usaha, hal tersebut dibuktikan dengan probabilitas yang diperoleh adalah sebesar 0.000. Hasil penelitian ini membuktikan bahwa semakin besar modal sendiri suatu koperasi maka akan mengakibatkan bertambahnya sisa hasil usaha (SHU).

Hasil penelitian ini sejalan dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh (Sundari : 2020) yang menyatakan bahwa modal sendiri berpengaruh terhadap sisa hasil usaha secara parsial. Semakin besar anggota menanam modal maka semakin besar koperasi dapat memenuhi kegiatan operasionalnya yang menjadikan modal sebagai sumber pendapatan, sebaliknya semakin rendah koperasi mendapatkan modal maka koperasi tersebut akan sulit menjalankan kegiatannya.

4.2.2. Pengaruh Modal Luar Terhadap Sisa Hasil Usaha

Modal luar merupakan modal yang dipinjam koperasi yang berasal dari anggota, koperasi lainnya, bank/lembaga keuangan, penerbitan obligasi/surat berharga dan sumber lainnya. Sumber modal luar koperasi dapat berasal dari anggotanya sendiri (internal) dan dari luar (eksternal). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Modal Luar (X2) berpengaruh signifikan terhadap Sisa Hasil Usaha (Y), hal tersebut dibuktikan dengan probabilitas yang diperoleh adalah sebesar 0.030. Hasil penelitian ini membuktikan bahwa semakin besar modal luar suatu koperasi maka akan meningkatkan sisa hasil usaha.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh (Gemina, et., all., 2021) yang mengatakan bahwa modal luar berpengaruh signifikan terhadap sisa hasil usaha. Hal tersebut membuktikan jika suku bunga kecil, maka beban bunga yang ditanggung sedikit sehingga memperkecil pengembalian pinjaman.

4.2.3. Pengaruh Volume Usaha Terhadap Sisa Hasil Usaha

Volume usaha merupakan akumulasi nilai-nilai penerimaan barang dan jasa sejak awal tahun buku (Januari) sampai dengan akhir tahun buku (Desember). Aktivitas ekonomi sebuah koperasi pada dasarnya dapat dilihat dari besarnya volume usaha koperasi tersebut. Aktivitas berupa kegiatan atau usaha yang dilakukan koperasi selama periode tertentu bertujuan untuk memberi manfaat terutama bagi anggota koperasi pada khususnya dan bagi masyarakat pada umumnya. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Volume Usaha (X3) berpengaruh signifikan terhadap Sisa Hasil Usaha (Y), hal tersebut dibuktikan dengan probabilitas yang diperoleh adalah sebesar 0.001. Hasil penelitian ini membuktikan bahwa volume usaha dari sebuah koperasi sangat bergantung pada kegiatan operasional yang dijalankan, sehingga faktor volume usaha yang dijalankan oleh koperasi akan sangat menentukan pendapatannya yang akan berdampak pada sisa hasil usaha.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh (Gemina, et., all., 2021) yang mengatakan bahwa volume usaha berpengaruh signifikan terhadap sisa hasil usaha. Volume usaha berpengaruh negatif karena aktivitas ekonomi akan cenderung menurun sehingga dapat menurunkan pula pendapatan dengan kata lain menurunkan sisa hasil usaha. Jadi, semakin kecil volume usaha yang dijalankan koperasi akan menurunkan perolehan sisa hasil usaha.

4.2.4. Pengaruh Modal Sendiri, Modal Luar dan Volume Usaha Terhadap Sisa Hasil Usaha

Melalui sisa hasil usaha, koperasi dapat memupuk modal sendiri yaitu dengan cara cadangan yang disisihkan setiap akhir tutup buku, sehingga akan memperkuat struktur modalnya. Selain itu dana-dana yang disisihkan dari sisa hasil usaha yang belum dicairkan (digunakan), maka akan digunakan sebagai tambahan modal pinjaman tanpa dikenakan biaya modal. Oleh sebab itu, apabila koperasi dapat meningkatkan perolehan sisa hasil usaha dalam setiap tahun dengan sendirinya akan memperkuat struktur keuangannya. Semakin besar sisa hasil usaha yang diperoleh koperasi akan meningkatkan kesejahteraan anggota dan untuk meningkatkan perolehan sisa hasil usaha sangat tergantung dari besarnya modal yang berhasil dihimpun serta volume usaha koperasi tersebut.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Modal Sendiri (X1), Modal Luar (X2), dan Volume Usaha (X3) secara simultan berpengaruh signifikan terhadap Sisa Hasil Usaha, hal tersebut dibuktikan dengan probabilitas yang diperoleh adalah sebesar 0.000. Hasil penelitian ini membuktikan bahwa partisipasi anggota yang berdampak pada struktur modal dan volume usaha koperasi. Semakin tinggi partisipasi anggota maka akan semakin meningkatkan modal koperasi tersebut. Partisipasi anggota merupakan partisipasi modal yaitu berasal dari anggota (internal). Semakin besar modal yang disetor, maka akan semakin besar pula keleluasaan anggota dan pengurus koperasi dalam beroperasi untuk meningkatkan volume usahanya sehingga sisa hasil usaha koperasi pada akhir tahun tentunya akan meningkat. Keuntungan yang diperoleh dari anggota yang memiliki partisipasi yang besar adalah manfaat atau jumlah sisa hasil usaha yang akan diterimanya.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh (Patmi: 2015) yang mengatakan bahwa Modal Sendiri (X1), Modal Luar (X2), dan Volume Usaha (X3) secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap Sisa Hasil Usaha.

5. KESIMPULAN

Analisis menunjukkan bahwa variabel Modal Sendiri (X1) secara parsial memiliki pengaruh signifikan terhadap Sisa Hasil Usaha (Y) pada koperasi yang beroperasi di Kota Tebing Tinggi. Selain itu, Modal Luar (X2) juga mempengaruhi Sisa Hasil Usaha (Y) secara signifikan secara individual. Demikian pula, Volume Usaha (X3) memiliki pengaruh yang signifikan terhadap Sisa Hasil Usaha (Y) pada koperasi yang sama. Selanjutnya, ketiga variabel tersebut, yaitu Modal Sendiri (X1), Modal Luar (X2), dan Volume Usaha (X3), secara simultan berpengaruh signifikan terhadap Sisa Hasil Usaha (Y) pada koperasi yang berlokasi di Kota Tebing Tinggi.

Untuk pengelola koperasi, disarankan untuk terus meningkatkan struktur modal koperasi, baik melalui peningkatan modal sendiri maupun pemanfaatan modal luar, serta meningkatkan volume usaha. Hal ini karena peningkatan dalam struktur modal dan volume usaha, jika disertai dengan manajemen yang efektif oleh pengurus koperasi, dapat meningkatkan Sisa Hasil Usaha koperasi tersebut. Kenaikan Sisa Hasil Usaha ini berpotensi memberikan dampak positif pada kesejahteraan anggota koperasi, terutama jika pendapatan yang diterima sesuai dengan harapan mereka. Bagi calon anggota koperasi, disarankan untuk mempertimbangkan faktor-faktor yang mempengaruhi Sisa Hasil Usaha koperasi sebelum bergabung, termasuk modal sendiri, modal luar, dan volume usaha koperasi. Bagi peneliti di masa mendatang, disarankan untuk mempertimbangkan penambahan variabel lain yang berpotensi memengaruhi Sisa Hasil Usaha, seperti Jumlah Anggota, Jumlah Pengurus, Jumlah Unit Koperasi, Jumlah Aset, dan variabel lainnya. Selain itu, penelitian dapat diperluas menjadi lebih dari lima tahun untuk mendapatkan pemahaman yang lebih komprehensif tentang faktor-faktor yang memengaruhi Sisa Hasil Usaha koperasi.

DAFTAR PUSTAKA

- Aeni, N.A.M, 2018. *Pengaruh Profitabilitas, Pertumbuhan Perusahaan, Struktur Modal, Ukuran Perusahaan Terhadap Nilai Perusahaan*. Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi, Surabaya : Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA).
- Andjar, (2010). *Hukum Koperasi Indonesia*. Jakarta : Kencana Prenada Group.
- Astuti, W.A, 2020. *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Sisa Hasil Usaha Pada Koperasi Simpan Pinjam Di Bandung*. Jurnal Riset Akuntansi Universitas Komputer Indonesia, Vol 12, No 2.
- Baswir, Revrison. 2000. *Koperasi Indonesia. Edisi Pertama*. Yogyakarta: BPFE UGM Yogyakarta
- Brigham Eugene, F. dan J. Houston. 2004. *Fundamentals of Financial Management Dasar-Dasar Manajemen Keuangan. Edisi 10. Buku 2*. Jakarta: Salemba Empat.
- Hendar, (2010). *Manajemen Perusahaan Koperasi*. Jakarta : Erlangga.
- Husnan, S. 2016. *Teori dan Penerapan (Keputusan Jangka Panjang) Edisi Keempat*. Yogyakarta: BPFE Yogyakarta.
- Mustika, PM, (2015), *Pengaruh Jumlah Anggota, Jumlah Simpanan, Jumlah Pinjaman dan Jumlah Modal Kerja Terhadap Sisa Hasil Usaha (SHU)*. Yogyakarta : Universitas Sanata Dharma.
- Narti, Dwi, (2021). *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Sisa Hasil Usaha Koperasi di Kabupaten Wonosobo*. Wonosobo : Universitas Sains Al-Qur'an.
- Nilasari, Ni Wayan Intan, (2019), *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Sisa Hasil Usaha (SHU) Koperasi Simpan Pinjam (KSP) di Kodya Denpasar Tahun 2013-2017*. Denpasar : Universitas Mahasaraswati.
- Nurmawati, Yuni, (2015), *Pengaruh Jumlah Anggota, Jumlah Simpanan, Jumlah Pinjaman dan Jumlah Modal Kerja Terhadap Sisa Hasil Usaha (SHU) Koperasi Simpan Pinjam (KSP) yang bernaung di bawah Dinas Koperasi dan UMKM Kabupaten Kulon Progo Tahun 2011-2015*. Yogyakarta : Universitas Negeri Yogyakarta.
- Peraturan Pemerintah Nomor 9 Tahun 1995 Tentang Pelaksanaan Kegiatan Usaha Simpan Pinjam Oleh Koperasi. Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah.
- Permatasari, D, 2018. *Pengaruh Struktur Modal Terhadap Nilai Perusahaan*. Malang : Universitas Brawijaya.
- Pradana, Reza Septian, (2020). *Determinan Perolehan Sisa Hasil Usaha (SHU) Pada Koperasi Wanita di Kota Banda Aceh*. Jurnal Ekonomi dan Pembangunan Vol. 11 No.2
- Putri, Suryani, (2019), *Pengaruh Jumlah Simpanan dan Pinjaman Anggota Terhadap Sisa Hasil Usaha (SHU) BMT Agam Madani Nagari Pakan Sinayan*. Bukit Tinggi : Institut Agama Islam Negeri (IAIN).
- Riana, Ira, (2020), *Pengaruh Modal Anggota Koperasi dan Jumlah Anggota Terhadap Sisa Hasil Usaha pada Koperasi Unit Desa Lamatti Riattang Kecamatan Bulopoddo Kabupaten Sinjai*. Sinjai : Institut Agama Islam Negeri Muhammadiyah.
- Rusiadi, et al, (2013). *Metode Penelitian Manajemen, Akuntansi dan Ekonomi Pembangunan*. Medan : USU Press.
- Sartono, A, 2015. *Manajemen Keuangan : Teori dan Aplikasi. Edisi Keempat*. Yogyakarta : BPFE Yogyakarta.
- Satori D. dan Aan K. (2011). *Metode Penelitian Kualitatif*. Bandung : Alfabeta.

- Sitio, (2011). *Koperasi Teori dan Praktik*. Jakarta : Erlangga.
- Situmorang, Daniel. 2019. *Pengaruh Modal Sendiri dan Modal Luar Terhadap Sisa Hasil Usaha pada Koperasi Karyawan Wahana Daya Pertiwi PT. Kereta Api Indonesia (Persero) Divisi Regional I Sumatera Utara*. Medan : Universitas Pembangunan Panca Budi Medan.
- Subandi. 2013. *Ekonomi Koperasi*. Bandung : Alfabeta.
- Sugiyono, (2009). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung : Alfabeta.
- Sugiyono, (2015). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung : Alfabeta.
- Sujarweni, V. Wiratna (2015). *Metodologi Penelitian Bisnis & Ekonomi*. Yogyakarta : Pustaka Baru Press.
- Sumarsono, (2010). *Manajemen Koperasi Teori dan Praktik*. Bandung : Graha Ilmu.
- Sundari, Sri, (2020). *Pengaruh Modal Sendiri, Jumlah Anggota, Aset dan Volume Usaha Terhadap Sisa Hasil Usaha pada Koperasi Simpan Pinjam di Kecamatan Kandis*. Riau : Universitas Islam Riau.
- Supriyadi, Stevanus Gatot, (2021). *An Analysis of Factors Affecting SHU In Cooperatives Of Micro Business And Labor Cooperative Departement In Kediri City*. Kediri : Universitas Kahuripan.
- Susanty, Rizky Dwi Ary, (2021). *Pengaruh Modal Sendiri, Modal Pinjaman, Volume Usaha dan Jumlah Anggota Terhadap Sisa Hasil Usaha Koperasi di Kabupaten Gresik*. Gresik : Universitas Muhammadiyah.
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 25 Tahun 1992 Tentang Perkoperasian. Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah.
- Wati, LS, (2011), *Pengaruh Jumlah Anggota dan Jumlah Simpanan Terhadap Perolehan Sisa Hasil Usaha pada Koperasi Mina Putra Bahari di Kabupaten Ende*. Jawa Timur : Universitas Pembangunan Nasional Veteran.
- Weny, Putri Marina Mustika, (2015), *Pengaruh Jumlah Anggota, Jumlah Simpanan, Jumlah Pinjaman dan Jumlah Modal Kerja Terhadap Sisa Hasil Usaha (SHU)*. Yogyakarta : Universitas Sanata Dharma.
- Wibowo, A.J, (2016). *Penerapan Teori Pecking Order Dalam Struktur Modal (Studi Pada Perusahaan Di Industri Manufaktur Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2005-2014)*. E-Jurnal Universitas Atma Jaya Yogyakarta, 43-44.

Copyrights

Copyright for this article is retained by the author(s), with first publication rights granted to the journal.

This is an open-access article distributed under the terms and conditions of the Creative Commons Attribution license (<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>).

**PENGARUH PENERAPAN SISTEM INFORMASI AKUNTANSI
CLOUD ACCOUNTING JURNAL ID DENGAN TINGKAT
PEMAHAMAN PEMANFAATAN TEKNOLOGI OLEH PENGGUNA
SEBAGAI VARIABEL MODERASI TERHADAP KUALITAS
LAPORAN KEUANGAN PADA CV JAYA PERKASA ABADI**

Ricky^{1*}, Renny Maisyarah², Rahima Br. Purba³

¹⁻³Program Studi Magister Akuntansi, Universitas Pembangunan Panca Budi Medan

E-mail: ¹⁾ rickylim43@gmail.com, ²⁾ rennymaisyarah@dosen.pancabudi.ac.id,

³⁾ rahima@dosen.pancabudi.ac.id

Abstract

The aim of this research is to determine the application of the cloud accounting information system, the level of understanding of the use of technology by users and the level of understanding of the use of technology by users which is able to moderate the influence of the application of the cloud accounting information system on CV Jaya Perkasa Abadi. The research method used is quantitative associative. In this research, the data analysis technique used is statistical analysis using SPSS software. The results of partial hypothesis testing of the implementation of the cloud accounting information system have a positive effect on the quality of financial reports at CV Jaya Perkasa Abadi. The level of understanding of the use of technology by users has a positive effect on the quality of financial reports at CV Jaya Perkasa Abadi. The level of understanding of the use of technology by users weakens the relationship between the application of cloud accounting information systems and the quality of financial reports at CV Jaya Perkasa Abadi. Simultaneously implementing the cloud accounting information system, the level of understanding of the use of technology by users simultaneously has a significant influence on the quality of financial reports at CV Jaya Perkasa Abadi.

Keywords: Cloud Accounting Information System, Technology Understanding, User Perception, Financial Report

Abstrak

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui penerapan *sistem informasi akuntansi cloud accounting*, tingkat pemahaman pemanfaatan teknologi oleh pengguna dan tingkat pemahaman pemanfaatan teknologi oleh pengguna mampu memoderasi pengaruh penerapan *sistem informasi akuntansi cloud accounting* terhadap CV Jaya Perkasa Abadi. Metode penelitian yang digunakan adalah asosiatif kuantitatif. Dalam penelitian ini Teknik analisis data yang digunakan analisis statistik dengan menggunakan sofwer SPSS. Hasil penguji hipotesis secara parsial penerapan *sistem informasi akuntansi cloud accounting* berpengaruh positif terhadap kualitas laporan keuangan pada CV Jaya Perkasa Abadi. Tingkat pemahaman pemanfaatan teknologi oleh pengguna berpengaruh positif terhadap kualitas laporan keuangan pada CV Jaya Perkasa Abadi. tingkat pemahaman pemanfaatan teknologi oleh pengguna memperlemah hubungan penerapan *sistem informasi akuntansi cloud accounting* terhadap kualitas laporan keuangan pada CV Jaya Perkasa Abadi. Secara simultan penerapan *sistem informasi akuntansi cloud accounting*, tingkat pemahaman pemanfaatan teknologi oleh pengguna secara simultan berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan pada CV Jaya Perkasa Abadi.

Kata Kunci: Sistem Informasi Akuntansi Cloud, Pemahaman Teknologi, Persepsi Pengguna, Laporan Keuangan

1. PENDAHULUAN

Untuk mempertahankan daya saing bisnis terhadap pesaing lainnya, tak terhindarkan kebutuhan akan data, informasi, dan kemajuan dalam teknologi informasi. Oleh karena itu, penggunaan sistem informasi akuntansi menjadi esensial untuk memproses data dan informasi yang telah diperoleh (Gusherinsya & Sanukri 2020).

Menurut PSAK No.1 Tujuan laporan keuangan adalah menyediakan informasi posisi keuangan, kinerja keuangan, dan laporan arus kas suatu entitas yang bermanfaat bagi sejumlah besar pengguna dalam pengambilan keputusan keuangan ekonomi oleh siapapun yang tidak dalam posisi dapat meminta laporan keuangan khusus untuk memenuhi kebutuhan informasi tertentu (Rahima, 2023). PSAK No. 1 (IAI, 2015) menyatakan bahwa karakteristik kualitatif informasi laporan keuangan terdiri dari dapat dipahami, relevan, materialitas, keandalan, substansi mengungguli bentuk, pertimbangan sehat, kelengkapan, dapat dibandingkan, tepat waktu dan keseimbangan antara biaya dan manfaat (IAI, 2016).

Dalam perusahaan CV Jaya Perkasa Abadi, aplikasi *cloud accounting* yang digunakan adalah *Jurnal.id*. *Software Jurnal.id* merupakan platform akuntansi berbasis *online* yang mendukung pencatatan laporan keuangan yang dapat diakses secara daring. Kemajuan ini membawa manfaat signifikan dalam mempermudah proses pelaksanaan dan meningkatkan efisiensi. *Cloud accounting*, yang merupakan istilah lain untuk *software akuntansi online*, memberikan kemudahan bagi masyarakat umum dalam mengelola aspek keuangan usaha secara terperinci dan sederhana. Saat ini, bagi para profesional akuntansi, sangat penting untuk dapat menempatkan diri dan menciptakan fleksibilitas yang lebih mandiri (Aini et al., 2019).

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui penerapan sistem informasi akuntansi cloud accounting, tingkat pemahaman pemanfaatan teknologi oleh pengguna dan tingkat pemahaman pemanfaatan teknologi oleh pengguna mampu memoderasi pengaruh penerapan sistem informasi akuntansi cloud accounting terhadap CV Jaya Perkasa Abadi.

2. LANDASAN TEORI

2.1. Teori Keagenan (*Agency Theory*)

Teori Keagenan (*Agency Theory*) yaitu hubungan antara 2 pihak yang pertama pemilik (*principal*) dan yang kedua manajemen (*agent*). Teori agensi menyatakan bahwa apabila terdapat pemisahan antara pemilik sebagai *principal* dan manajer sebagai agen yang menjalankan perusahaan maka akan muncul permasalahan agensi karena masing-masing pihak tersebut akan selalu berusaha untuk memaksimalkan fungsi utilitasnya (Astria & Ardiyanto, 2011).

2.2. Sistem Informasi Akuntansi

Menurut Sularto (2013), sistem informasi akuntansi adalah suatu kumpulan yang terintegrasi dari sub-sistem atau komponen, baik yang bersifat fisik maupun non-fisik, yang saling terhubung dan bekerja bersama secara serasi untuk memproses data transaksi terkait masalah keuangan menjadi informasi keuangan (Ariqoh & Ratih, 2021)..

Menurut Romney & Steinbart (2009), Penerapan Sistem Informasi Akuntansi merupakan suatu kesatuan dari aktivitas, data, dokumen, dan teknologi yang dirancang untuk mengumpulkan serta memproses data, dengan tujuan akhir untuk menyajikan informasi

kepada para pengambil keputusan baik di internal maupun eksternal organisasi (Gusherinsya & Samukri, 2020).

2.3. *Cloud Accounting*

Secara umum, definisi *cloud accounting* adalah merupakan gabungan antara pemanfaatan teknologi komputer dalam suatu jaringan dengan pengembangan berbasis internet yang memiliki fungsi untuk menjalankan program atau aplikasi melalui perangkat yang terkoneksi internet. Teknologi komputer berbasis sistem cloud merupakan sebuah teknologi yang menjadikan internet sebagai pusat server untuk mengelola data serta aplikasi pengguna (<https://www.jurnal.id>, 2023).

2.4. Laporan Keuangan

Menurut Thomas (2013) dalam (Gusherinsya & Samukri 2020), laporan keuangan merupakan hasil akhir dari siklus akuntansi yang memberikan gambaran tentang situasi keuangan suatu perusahaan. Laporan ini disusun secara berkala oleh manajemen perusahaan. Sifat dari laporan keuangan bersifat historis, yakni mencerminkan angka-angka kinerja dan kondisi keuangan perusahaan pada periode sebelumnya.

2.5. Pemanfaatan Teknologi

Teknologi merupakan komponen penting dari sistem informasi. Tanpa adanya teknologi yang mendukung, maka sistem informasi tidak akan menghasilkan informasi tepat waktu. Pemanfaatan teknologi informasi (TI) dapat memberikan dukungan pelayanan administrasi, serta untuk membantu pengambilan keputusan. Pemanfaatan teknologi informasi sangat berguna untuk menerapkan strategi baru keunggulan bersaing sebuah Perusahaan (Sari et al., 2021).

3. METODE PENELITIAN

Penelitian ini menggunakan pendekatan asosiatif kuantitatif (Sugiyono, 2019). Lokasi penelitian pada perusahaan manufaktur yaitu CV Jaya Perkasa Abadi. Populasi dalam penelitian ini adalah karyawan yang berkerja di bagian administrasi sebanyak 30 (tiga puluh) orang, dengan laporan keuangan yang periode 2021-2022. Sampel yang digunakan pada penelitian ini adalah metode *sampling* jenuh.

Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer. Sumber data yang digunakan adalah data primer yang berasal dari kuisioner. Teknik analisis data menggunakan Uji Validitas, Uji Reliabilitas, Uji Statistik Deskriptif, Uji Asumsi Klasik, Uji Regresi Linier Sederhana, Uji *Moderated Regression Analysis* (MRA) dan Uji Hipotesis.

4. HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1. Hasil Penelitian

Tabel 1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

No	Jenis Kelamin	Jumlah Responden	Persentase
1	Laki-Laki	9 Responden	30%
2	Perempuan	21 Responden	70%
Total		30 Responden	100%

Sumber: Data Primer Tahun 2023

Berdasarkan tabel 1 menunjukkan bahwa sebagian besar responden dalam penelitian ini berjenis kelamin perempuan yaitu sebanyak 21 responden dengan persentase 70% dan sisanya sebesar 30% berjenis kelamin laki-laki dengan jumlah sebanyak 9 responden.

Tabel 2. Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Berkerja

No	Lama Berkerja	Jumlah Responden	Persentase
1	0-10	22 Responden	73%
2	11-20	8 Responden	27%
Total		30 Responden	100%

Sumber: Data Primer Tahun 2023

Berdasarkan tabel 2 menunjukkan bahwa sebagian besar responden dalam penelitian ini lama berkerja karyawan sekitar 0 tahun sampai 10 tahun yaitu sebanyak 22 responden dengan persentase 73% dan sisanya sebesar 27% lama berkerja karyawan sekitar 11-20 tahun dengan jumlah sebanyak 8 responden.

Tabel 3. Karakteristik Responden Berdasarkan Jabatan

No	Bagian	Jumlah Responden	Persentase
1	<i>Finance</i>	10 Responden	33%
2	<i>Accounting</i>	20 Responden	67%
Total		30 Responden	100%

Sumber: Data Primer Tahun 2023

Berdasarkan tabel 3 menunjukkan bahwa sebagian besar responden dalam penelitian ini berkerja pada bagian *accounting* yaitu sebanyak 20 responden dengan persentase 67% dan sisanya sebesar 33% berkerja pada bagian *finance* dengan jumlah sebanyak 10 responden.

4.1.1. Hasil Uji Statistik Deksriftif

a. Variabel penerapan *sistem informasi akuntansi cloud accounting Jurnal.id* (X)

Tabel 4. Distribusi Jawaban Responden Terhadap Variabel Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Cloud Accounting Jurnal.id

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Cloud Accounting Jurnal.id_1	30	1	3	1,4667	0,57135
Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Cloud Accounting Jurnal.id_2	30	2	3	2,5	0,50855
Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Cloud Accounting Jurnal.id_3	30	3	4	3,5	0,50855
Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Cloud Accounting Jurnal.id_4	30	2	4	3,4	0,62146
Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Cloud Accounting Jurnal.id_5	30	1	4	1,9667	0,7184
Valid N (listwise)	30				
Total Mean				12,833	
Rata-Rata Mean				2,5667	

Sumber: Data Primer Tahun 2023

Berdasarkan tabel 4 diatas, diketahui bahwa responden mempersepsikan sangat tidak setuju, tidak setuju, setuju, dan sangat setuju terhadap 5 pernyataan dari variabel penerapan *sistem informasi akuntansi cloud accounting jurnal.id*. Dari analisis data diperoleh skor terendah (*minimum*) adalah 1, skor tertinggi (*maximum*) adalah 4, dan nilai rata-rata (*mean*) adalah 2,5667 yang dianggap dengan skor 3, artinya rata-rata responden menjawab setuju dengan pernyataan yang ada didalam kuesioner pada variabel penerapan *sistem informasi akuntansi cloud accounting jurnal.id*.

b. Variabel Kualitas Laporan Keuangan pada CV Jaya Perkasa Abadi (Y)

Tabel 5. Distribusi Jawaban Responden Terhadap Variabel Kualitas Laporan Keuangan pada CV Jaya Perkasa Abadi

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Kualitas Laporan Keuangan_1	30	2,00	3,00	2,5000	0,50855
Kualitas Laporan Keuangan_2	30	3,00	4,00	3,5000	0,50855
Kualitas Laporan Keuangan_3	30	2,00	4,00	3,4000	0,62146
Kualitas Laporan Keuangan_4	30	2,00	3,00	2,5000	0,50855
Kualitas Laporan Keuangan_5	30	3,00	4,00	3,5000	0,50855
Kualitas Laporan Keuangan_6	30	2,00	4,00	3,3333	0,66089
Kualitas Laporan Keuangan_7	30	2,00	3,00	2,5000	0,50855
Kualitas Laporan Keuangan_8	30	3,00	4,00	3,5000	0,50855
Kualitas Laporan Keuangan_9	30	2,00	4,00	3,4000	0,62146
Kualitas Laporan Keuangan_10	30	1,00	4,00	1,9667	0,71840
Valid N (listwise)	30				
Total Mean				30,1000	
Rata-Rata Mean				3,0100	

Sumber: Data Primer Tahun 2023

Berdasarkan tabel 5 diketahui bahwa responden mempersepsikan sangat tidak setuju, tidak setuju, setuju, dan sangat setuju terhadap 10 pernyataan dari variabel kualitas laporan keuangan pada CV Jaya Perkasa Abadi. Dari analisis data diperoleh skor terendah (*minimum*) adalah 1, skor tertinggi (*maximum*) adalah 4, dan nilai rata-rata (*mean*) adalah 3,01 yang dianggap dengan skor 3, artinya rata-rata responden menjawab setuju dengan pernyataan yang ada didalam kuesioner pada variabel penerapan kualitas laporan keuangan pada CV Jaya Perkasa Abadi.

c. Variabel Tingkat Pemahaman Pemanfaatan Teknologi Oleh Pengguna (Z)

Tabel 6. Distribusi Jawaban Responden Terhadap Variabel Tingkat Pemahaman Pemanfaatan Teknologi Oleh Pengguna

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Tingkat Pemahaman Pemanfaatan Teknologi Oleh Pengguna_1	30	2,00	4,00	3,4000	0,67466
Tingkat Pemahaman Pemanfaatan Teknologi Oleh Pengguna_2	30	2,00	4,00	3,2333	0,77385
Tingkat Pemahaman Pemanfaatan Teknologi Oleh Pengguna_3	30	2,00	4,00	2,5667	0,56832
Valid N (listwise)	30				
Total Mean				9,2000	
Rata-Rata Mean				3,0667	

Sumber: Data Primer Tahun 2023

Berdasarkan tabel 6 diatas, diketahui bahwa responden mempersepsikan sangat tidak setuju, tidak setuju, setuju, dan sangat setuju terhadap 5 pernyataan dari variabel tingkat pemahaman pemanfaatan teknologi oleh pengguna. Dari analisis data diperoleh skor terendah (*minimum*) adalah 2, skor tertinggi (*maximum*) adalah 4, dan nilai rata-rata (*mean*) adalah 3,0667 yang dianggap dengan skor 3, artinya rata-rata responden menjawab setuju dengan pernyataan yang ada didalam kuesioner pada variabel penerapan tingkat pemahaman pemanfaatan teknologi oleh pengguna.

4.1.2. Hasil Uji Validitas

Tabel 7. Hasil Uji Validitas Variabel Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Cloud Accounting Jurnal.id
Correlations

Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Cloud Accounting		Jurnal.id_1	Jurnal.id_2	Jurnal.id_3	Jurnal.id_4	Jurnal.id_5	Total
Jurnal.id_1	Pearson Correlation	1	0,237	0,237	0,136	,459*	,603**
	Sig. (2-tailed)		0,207	0,207	0,474	0,011	0,000
	N	30	30	30	30	30	30
Jurnal.id_2	Pearson Correlation	0,237	1	1,000**	0,327	0,330	,783**
	Sig. (2-tailed)	0,207		0,000	0,077	0,075	0,000
	N	30	30	30	30	30	30
Jurnal.id_3	Pearson Correlation	0,237	1,000**	1	0,327	0,330	,783**
	Sig. (2-tailed)	0,207	0,000		0,077	0,075	0,000
	N	30	30	30	30	30	30
Jurnal.id_4	Pearson Correlation	0,136	0,327	0,327	1	0,263	,600**
	Sig. (2-tailed)	0,474	0,077	0,077		0,161	0,000
	N	30	30	30	30	30	30
Jurnal.id_5	Pearson Correlation	,459*	0,330	0,330	0,263	1	,727**
	Sig. (2-tailed)	0,011	0,075	0,075	0,161		0,000
	N	30	30	30	30	30	30
Total	Pearson Correlation	,603**	,783**	,783**	,600**	,727**	1
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	
	N	30	30	30	30	30	30

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Sumber: Data Primer Tahun 2023

Berdasarkan tabel 7, menunjukkan bahwa semua pernyataan variabel penerapan *sistem informasi akuntansi cloud accounting jurnal.id* dalam kuesioner penelitian adalah *Valid*, karena r_{hitung} lebih besar yaitu 0.361 (nilai dari tabel signifikan untuk uji dua arah dengan $(df) = n-2$ dan signifikan 5%). Dengan demikian dapat disimpulkan semua pernyataan kuesioner dari variabel penerapan *sistem informasi akuntansi cloud accounting jurnal.id* adalah *Valid* dan dapat digunakan dalam penelitian.

Tabel 8. Hasil Uji Validitas Variabel Kualitas Laporan Keuangan pada CV Jaya Perkasa Abadi

Kualitas Laporan Keuangan		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Total
1	Pearson Correlation	1	1,000	0,327	1,000	1,000	,410	1,000	1,000	0,327	0,330	,899
	Sig. (2-tailed)		0,000	0,077	0,000	0,000	0,024	0,000	0,000	0,077	0,075	0,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
2	Pearson Correlation	1,000	1	0,327	1,000	1,000	,410	1,000	1,000	0,327	0,330	,899
	Sig. (2-tailed)	0,000		0,077	0,000	0,000	0,024	0,000	0,000	0,077	0,075	0,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
3	Pearson Correlation	0,327	0,327	1	0,327	0,327	,840	0,327	0,327	1,000	0,263	,67
	Sig. (2-tailed)	0,077	0,077		0,077	0,077	0,000	0,077	0,077	0,000	0,161	0,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
4	Pearson Correlation	1,000	1,000	0,327	1	1,000	,410	1,000	1,000	0,327	0,330	,899
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000	0,077		0,000	0,024	0,000	0,000	0,077	0,075	0,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
5	Pearson Correlation	1,000	1,00	0,327	1,000	1	,410	1,000	1,000	0,327	0,330	,899
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000	0,077	0,000		0,024	0,000	0,000	0,077	0,075	0,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
6	Pearson Correlation	,410	,410	,840	,410	,410	1	,410	,410	,840	0,242	,709
	Sig. (2-tailed)	0,024	0,024	0,000	0,024	0,024		0,024	0,024	0,000	0,197	0,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
7	Pearson Correlation	1,000	1,000	0,327	1,000	1,000	,410	1	1,000	0,327	0,330	,899
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000	0,077	0,000	0,000	0,024		0,000	0,077	0,075	0,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
8	Pearson Correlation	1,000	1,00	0,327	1,000	1,000	,410	1,000	1	0,327	0,330	,899
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000	0,077	0,000	0,000	0,024	0,000		0,077	0,075	0,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
9	Pearson Correlation	0,327	0,327	1,000	0,327	0,327	,840	0,327	0,327	1	0,263	,676
	Sig. (2-tailed)	0,077	0,077	0,000	0,077	0,077	0,000	0,077	0,077		0,161	0,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
10	Pearson Correlation	0,330	0,330	0,263	0,330	0,330	0,242	0,330	0,330	0,263	1	,501
	Sig. (2-tailed)	0,075	0,075	0,161	0,075	0,075	0,197	0,075	0,075	0,161		0,005
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Total	Pearson Correlation	,899	,899	,676	,899	,899	,709	,899	,899	,676	,501	1
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,005	
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30

Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed)

Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed)

Sumber: Data Primer Tahun 2023

Penerapan *sistem informasi akuntansi cloud accounting jurnal.id* dalam kuesioner penelitian adalah *Valid*, karena r_{hitung} lebih besar yaitu 0.361 (nilai dari tabel signifikan untuk uji dua arah dengan $(df) = n-2$ dan signifikan 5%). Dengan demikian dapat disimpulkan semua pernyataan kuesioner dari variabel penerapan *sistem informasi akuntansi cloud accounting jurnal.id* adalah *Valid* dan dapat digunakan dalam penelitian.

Tabel 9. Hasil Uji Validitas Variabel Tingkat Pemahaman Pemanfaatan Teknologi Oleh Pengguna

Correlation					
Tingkat PemahamanPemanfaatan Teknologi Oleh Pengguna		1	2	3	Total
1	Pearson Correlation	1	,740**	,827**	,940**
	Sig. (2-tailed)		0,000	0,000	0,000
	N	30	30	30	30
2	Pearson Correlation	,740**	1	,630**	,893**
	Sig. (2-tailed)	0,000		0,000	0,000
	N	30	30	30	30
3	Pearson Correlation	,827**	,630**	1	,883**
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000		0,000
	N	30	30	30	30
Total	Pearson Correlation	,940**	,893**	,883**	1
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000	0,000	
	N	30	30	30	30

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Sumber: Data Primer Tahun 2023

Berdasarkan tabel 9 menunjukkan bahwa semua pernyataan variabel tingkat pemahaman pemanfaatan teknologi oleh pengguna dalam kuesioner penelitian adalah *Valid*, karena r_{hitung} lebih besar yaitu 0.361 (nilai dari tabel signifikan untuk uji dua arah dengan $(df) = n-2$ dan signifikan 5%). Dengan demikian dapat disimpulkan semua pernyataan kuesioner dari variabel kualitas laporan keuangan pada CV JAYA PERKASA ABADI adalah *Valid* dan dapat digunakan dalam penelitian.

4.1.3. Hasil Uji Realibilitas

Tabel 10. Hasil Uji Reliabilitas Variabel Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Cloud Accounting Jurnal.id

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.723	5

Sumber: Data Primer Tahun 2023

Berdasarkan tabel 10, menunjukkan nilai *Cronbach's Alpha* yaitu 0.723. Dapat disimpulkan bahwa pernyataan dalam variabel penerapan *sistem informasi akuntansi cloud accounting jurnal.id* dalam kuesioner penelitian reliabel karena memiliki nilai *Cronbach's Alpha* > 0.60 sehingga dapat diteruskan untuk melakukan penelitian.

Tabel 11. Hasil Uji Reliabilitas Variabel Kualitas Laporan Keuangan pada CV Jaya Perkasa Abadi

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.924	10

Sumber: Data Primer Tahun 2023

Berdasarkan tabel 11, menunjukkan nilai *Cronbach's Alpha* yaitu 0.924. Dapat disimpulkan bahwa pernyataan dalam variabel kualitas laporan keuangan pada CV JAYA PERKASA ABADI dalam kuesioner penelitian reliabel karena memiliki nilai *Cronbach's Alpha* > 0.60 sehingga dapat diteruskan untuk melakukan penelitian.

Tabel 12. Hasil Uji Reliabilitas Variabel Tingkat Pemahaman Pemanfaatan Teknologi Oleh Pengguna

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.881	3

Sumber: Data Primer Tahun 2023

Berdasarkan tabel 12, menunjukkan nilai *Cronbach's Alpha* yaitu 0.881. Dapat disimpulkan bahwa pernyataan dalam variabel tingkat pemahaman pemanfaatan teknologi oleh pengguna dalam kuesioner penelitian reliabel karena memiliki nilai *Cronbach's Alpha* > 0.60 sehingga dapat diteruskan untuk melakukan penelitian.

4.1.4. Hasil Uji Asumsi Klasik

Tabel 13. Hasil Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov
One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		30
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	0,0000000
	Std. Deviation	1,37072928
Most Extreme Differences	Absolute	0,084
	Positive	0,084
	Negative	-0,078
Test Statistic		0,084
Asymp. Sig. (2-tailed)		,200 ^{c,d}
a. Test distribution is Normal.		
b. Calculated from data.		
c. Lilliefors Significance Correction.		
d. This is a lower bound of the true significance.		

Sumber: Data Primer Tahun 2023

Berdasarkan tabel 13, menunjukkan nilai nilai signifikansi > 0.05 , yaitu sebesar 0.20. Dapat disimpulkan bahwa penelitian residual terdistribusi secara normal.

4.1.5. Uji Multikolinearitas

Tabel 14. Hasil Uji Multikolinieritas
Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	3,660	1,700		2,153	0,040		
	Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Cloud Accounting	1,412	0,180	0,652	7,833	0,000	0,516	1,936
	Tingkat Pemahaman Pemanfaatan Teknologi Oleh Pengguna	0,904	0,201	0,374	4,497	0,000	0,516	1,936
a. Dependent Variable: Kualitas Laporan Keuangan pada Cv Jaya Perkasa Abadi								

Sumber: Data Primer Tahun 2023

Berdasarkan tabel 14, menunjukkan nilai *tolerance* penerapan *sistem informasi akuntansi cloud accounting* dan tingkat pemahaman pemanfaatan teknologi oleh pengguna $\geq 0,1$, dan nilai VIF ≤ 10 . Dapat disimpulkan bahwa penelitian ini tidak terjadi multikolinieritas.

4.1.6. Uji Heteroskedastitas

**Tabel 15. Hasil Uji Glejser
Coefficients^a**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	0,131	1,103		0,119	0,906
	Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Cloud Accounting	0,104	0,196	0,258	0,533	0,599
	Kualitas Laporan Keuangan pada CV Jaya Perkasa Abadi	-0,006	0,115	-0,032	-0,051	0,960
	Tingkat Pemahaman Pemanfaatan Teknologi Oleh Pengguna	-0,023	0,159	-0,051	-0,145	0,886
a. Dependent Variable: ABS_Residual						

Sumber: Data Primer Tahun 2023

Berdasarkan tabel 15, menunjukkan bahwa nilai signifikansi setiap variabel berada diatas 0.05. Maka dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi heteroskedastitas.

Hasil Uji Linier Sederhana Dan Uji *Moderated Regression Analysis* (MRA)

**Tabel 16. Hasil Uji Analisis Linier Sederhana
Coefficients^a**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4,736	2,186		2,167	0,039
	Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Cloud Accounting	1,976	0,168	0,912	11,744	0,000
a. Dependent Variable: Kualitas Laporan Keuangan pada CV Jaya Perkasa Abadi						

Sumber: Data Primer Tahun 2023

Berdasarkan tabel 16, dapat disimpulkan persamaan regresi linier sederhana sebagai berikut: Kualitas Laporan Keuangan pada CV Jaya Perkasa Abadi = 4,736 + 1,976 Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Cloud Accounting Nilai signifikansi Penerapan *Sistem Informasi Akuntansi Cloud Accounting* sebesar 0,000 < 0,05, artinya variabel Penerapan *Sistem Informasi Akuntansi Cloud Accounting* berpengaruh secara signifikan terhadap Kualitas Laporan Keuangan pada CV Jaya Perkasa Abadi.

Tabel 17. Hasil Uji MRA
Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-13,549	10,662		-1,271	0,215
	Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Cloud Accounting	2,861	0,904	1,320	3,166	0,004
	Tingkat Pemahaman Pemanfaatan Teknologi Oleh Pengguna	2,622	1,070	1,085	2,451	0,021
	XZ	-0,143	0,087	-1,274	-1,634	0,114

a. Dependent Variable: Kualitas Laporan Keuangan pada CV Jaya Perkasa Abadi

Sumber: Data Primer Tahun 2023

Berdasarkan tabel 17, dapat disimpulkan persamaan MRA sebagai berikut: Kualitas Laporan Keuangan pada CV JAYA PERKASA ABADI = -13,549 + 2,861 Penerapan Sistem Informasi Akuntansi *Cloud Accounting* + 2,622 Tingkat Pemahaman Pemanfaatan Teknologi Oleh Pengguna + (- 0,143) XZ + 0,098. Nilai signifikansi variabel penerapan *sistem informasi akuntansi cloud accounting* antara tingkat pemahaman pemanfaatan teknologi oleh pengguna sebesar 0,114 > 0,05, artinya variabel tingkat pemahaman pemanfaatan teknologi oleh pengguna tidak dapat memoderasi pengaruh variabel penerapan *sistem informasi akuntansi cloud accounting* terhadap kualitas laporan keuangan pada Cv Jaya Perkasa Abadi.

4.1.7. Hasil Uji Hipotesis

Tabel 18. Hasil Uji t
Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-13,549	10,662		-1,271	0,215
	Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Cloud Accounting	2,861	0,904	1,320	3,166	0,004
	Tingkat Pemahaman Pemanfaatan Teknologi Oleh Pengguna	2,622	1,070	1,085	2,451	0,021
	XZ	-0,143	0,087	-1,274	-1,634	0,114

a. Dependent Variable: Kualitas Laporan Keuangan pada CV JAYA PERKASA ABADI

Sumber: Data Primer Tahun 2023

Berdasarkan tabel 18, dapat disimpulkan bahwa hasil dalam pengujian untuk masing-masing variabel adalah sebagai berikut:

1. Hasil pengujian untuk variabel penerapan *sistem informasi akuntansi cloud accounting* menunjukkan nilai t_{hitung} sebesar 3,166 > t_{tabel} sebesar 2,052 dengan nilai signifikan 0,004 < 0,05. Maka hipotesis H_0 ditolak dan H_a diterima yang artinya penerapan *sistem informasi akuntansi cloud accounting* berpengaruh positif terhadap kualitas laporan keuangan pada CV JAYA PERKASA ABADI.

2. Hasil pengujian untuk variabel tingkat pemahaman pemanfaatan teknologi oleh pengguna menunjukkan nilai t_{hitung} sebesar $2,451 > t_{tabel}$ sebesar $2,052$ dengan nilai signifikan $0,021 < 0,05$. Maka hipotesis H_0 ditolak dan H_a diterima yang artinya tingkat pemahaman pemanfaatan teknologi oleh pengguna berpengaruh positif terhadap kualitas laporan keuangan pada CV JAYA PERKASA ABADI.

Hasil pengujian untuk variabel moderasi tingkat pemahaman pemanfaatan teknologi oleh pengguna menunjukkan nilai t_{hitung} sebesar $-1,634 < t_{tabel}$ sebesar $2,052$ dengan nilai signifikan $0,114 > 0,05$. Maka hipotesis H_0 diterima dan H_a ditolak yang artinya tingkat pemahaman pemanfaatan teknologi oleh pengguna memperlemah hubungan penerapan *sistem informasi akuntansi cloud accounting* terhadap kualitas laporan keuangan pada CV JAYA PERKASA ABADI.

4.1.8. Uji F

**Tabel 19. Hasil Uji f
ANOVA^a**

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	515,285	3	171,762	90,374	,000 ^b
	Residual	49,415	26	1,901		
	Total	564,700	29			
a. Dependent Variable: Kualitas Laporan Keuangan pada CV JAYA PERKASA ABADI						
b. Predictors: (Constant), XZ, Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Cloud Accounting, Tingkat Pemahaman Pemanfaatan Teknologi Oleh Pengguna						

Sumber: Data Primer Tahun 2023

Berdasarkan tabel 19, dapat dilihat bahwa kedua variabel yaitu penerapan *sistem informasi akuntansi cloud accounting*, tingkat pemahaman pemanfaatan teknologi oleh pengguna secara simultan berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan pada CV JAYA PERKASA ABADI. Dengan f_{hitung} sebesar $90,374 > f_{tabel}$ sebesar $3,354$ dan signifikan $0,000 < 0,05$. Maka H_0 ditolak dan H_a diterima.

4.2. Pembahasan

4.2.1. Pengaruh Variabel Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Cloud Accounting Terhadap Kualitas Laporan Keuangan

Hasil penelitian menunjukkan bahwa penerapan sistem informasi akuntansi *cloud accounting* berpengaruh positif terhadap kualitas laporan keuangan CV Jaya Perkasa Abadi. Penerapan sistem informasi akuntansi *cloud accounting* dapat meningkatkan efisiensi operasional dalam mencatat dan memproses transaksi keuangan CV Jaya Perkasa Abadi. Proses otomatisasi dan penyimpanan data di *cloud* memungkinkan akses yang cepat dan mudah, mengurangi keterlambatan dalam pembuatan laporan keuangan (Nursyamsu & Munandar, 2022), sehingga dapat mempengaruhi kualitas laporan keuangan CV Jaya Perkasa Abadi. Hal ini terbukti dengan hasil dari laporan keuangan yang dikirimkan CV Jaya Perkasa Abadi kepada Akuntan Publik Tri Bowo Yulianti Cabang Semarang setiap bulan Februari tahun berjalan.

4.2.2. Pengaruh Variabel Variabel Tingkat Pemahaman Pemanfaatan Teknologi Oleh Pengguna Terhadap Kualitas Laporan Keuangan

Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat pemahaman pemanfaatan teknologi oleh pengguna berpengaruh positif terhadap kualitas laporan keuangan CV Jaya Perkasa Abadi. Tingkat pemahaman pemanfaatan teknologi memungkinkan pengguna untuk lebih efisien dalam mengelola data keuangan (Setiawan et al., 2020). Pengguna yang memahami teknologi dapat menggunakan alat-alat dan sistem dengan lebih baik, mengurangi risiko kesalahan dan meningkatkan akurasi data (Pratama, 2017). Pemahaman teknologi memungkinkan pengguna untuk dengan mudah mengumpulkan data keuangan dari berbagai sumber, sehingga dapat mempengaruhi kualitas laporan keuangan CV Jaya Perkasa Abadi.

4.2.3. Pengaruh Variabel Moderasi Tingkat Pemahaman Pemanfaatan Teknologi Oleh Pengguna Terhadap Pengaruh Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Cloud Accounting Terhadap Kualitas Laporan Keuangan

Hasil uji variabel moderasi tingkat pemahaman pemanfaatan teknologi oleh pengguna secara parsial terdapat tidak berpengaruh signifikan terhadap pengaruh penerapan sistem informasi akuntansi cloud accounting terhadap kualitas laporan keuangan pada CV Jaya Perkasa Abadi nilai thitung sebesar $-1.634 < t_{tabel}$ sebesar 2,052 dengan nilai signifikan $0,114 > 0,05$. Maka dapat ditarik kesimpulan bahwa variabel (Z) yaitu tingkat pemahaman pemanfaatan teknologi oleh pengguna tidak memperkuat penerapan sistem informasi akuntansi cloud accounting terhadap kualitas laporan keuangan pada CV jaya perkasa abadi.

5. KESIMPULAN DAN SARAN

Hasil penelitian menunjukkan bahwa penerapan aplikasi sistem informasi akuntansi cloud accounting Jurnal.id memberikan pengaruh positif terhadap kualitas laporan keuangan pada CV Jaya Perkasa Abadi. Demikian pula, tingkat pemahaman pengguna terhadap teknologi juga memiliki pengaruh positif terhadap kualitas laporan keuangan di perusahaan tersebut. Namun, meskipun demikian, tingkat pemahaman teknologi tidak mampu memoderasi pengaruh penerapan aplikasi tersebut terhadap kualitas laporan keuangan. Oleh karena itu, variabel tingkat pemahaman teknologi oleh pengguna tidak dapat dianggap sebagai variabel moderasi, melainkan tetap menjadi variabel independen. Meskipun demikian, pengaruhnya sebagai variabel independen tidak lebih signifikan daripada pengaruh langsung penerapan aplikasi sistem informasi akuntansi cloud accounting Jurnal.id terhadap kualitas laporan keuangan pada CV Jaya Perkasa Abadi.

Dari hasil penelitian tersebut, terdapat beberapa saran yang dapat diambil baik bagi perusahaan maupun penelitian selanjutnya. Pertama, CV Jaya Perkasa Abadi disarankan untuk terus mengoptimalkan penggunaan aplikasi sistem informasi akuntansi cloud accounting Jurnal.id. Hal ini dapat dilakukan dengan memberikan pelatihan dan dukungan teknis kepada staf yang bertanggung jawab atas penggunaan aplikasi tersebut, serta memastikan bahwa sistem tersebut terus diperbarui sesuai dengan kebutuhan perusahaan. Kedua, perusahaan perlu memperluas pemahaman teknologi pengguna terhadap aplikasi cloud accounting dan sistem informasi akuntansi secara umum melalui pelatihan reguler atau seminar yang fokus pada penggunaan teknologi dalam konteks akuntansi dan pelaporan keuangan. Ketiga, meskipun pemahaman teknologi tidak berperan sebagai moderasi,

perusahaan tetap harus memperhatikan dan memperkuat pemahaman teknologi sebagai variabel independen yang dapat berkontribusi terhadap kualitas laporan keuangan. Terakhir, CV Jaya Perkasa Abadi disarankan untuk secara berkala mengevaluasi strategi dan proses terkait dengan penerapan aplikasi cloud accounting dan pemahaman teknologi melalui analisis kinerja keuangan dan perbandingan dengan standar industri atau kompetitor, guna terus meningkatkan efektivitas dan efisiensi dalam menghasilkan laporan keuangan yang berkualitas.

DAFTAR PUSTAKA

- Aini, Q., Rahardja, U., Hamid Arribathi, A., & Puji Lestari Santoso, N. (2019). Penerapan Cloud Accounting Dalam Menunjang Efektivitas Laporan Neraca Pada Perguruan Tinggi. *CESS (Journal of Computer Engineering System and Science)*, IV(1), 60-64.
- Ariqoh, S. A., & Ratih, P. (2021). Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Untuk Persediaan Barang Dagang Studi Kasus Pada PT. Padma Sari Pangan Bogor. *Jurnal Aplikasi Bisnis Kesatuan*, I(2), 147-158.
- Astria, T., & Ardiyanto, M. D. (2011). *Analisis pengaruh audit tenure, struktur corporate governance, dan ukuran KAP terhadap integritas laporan keuangan* (Doctoral dissertation, Universitas Diponegoro).
- Gusherinsya, R., & Samukri. (2020). Pengaruh Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi*, IX(1), 58-68.
- IAI. (2015). *Standar Akuntansi Keuangan*. Jakarta: IAI.
- IAI. (2016). *Stantar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik*. Jakarta: Ikatan Akuntan Indonesia.
- Nursyamsu, U., & Munandar, A. (2022). Pengaruh Penggunaan Cloud Accounting Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pt. X (Perusahaan Properti). *Jurnal Ilmiah Ilmu Sekretari/Administrasi Perkantoran*, IX(1), 1-7.
- Pratama, B. (2017). Pengembangan Sistem Informasi Akuntansi Melalui Pemanfaatan Teknologi Pada PT. Prodia Diacro Laboratories. *Jurnal STEI Ekonomi*, XXVI(1), 18-35.
- Rahima, B. P. (2023). *Teori Akuntansi Sebuah Pemahaman untuk Mendukung Penelitian*. Medan: Merdeka Kreasi Group.
- Romney, M. B., & Steinbart, P. J. (2009). *Accounting Information Systems 13th. Pears on Education*.
- Sari, K. A., Suryandari, N. N., & Putra, G. B. (2021). Pengaruh Pemanfaatan Teknologi, Partisipasi Pemakai, Kemampuan Teknik Pemakai, Pengalaman Kerja Dan Jabatan Terhadap Efektivitas Sistem Informasi Akuntansi. *JURNAL KHARISMA*, 11-21.
- Setiawan, A., Praptiningsih, & Matondang, N. (2020). Studi Literatur Tentang Cloud Accounting. *Equity*, XXIII(2), 189-200.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D (2nd ed.)*. CV. ALfabeta.
- Sularto, L. (2013). *Sistem informasi akuntansi*.

Copyrights

Copyright for this article is retained by the author(s), with first publication rights granted to the journal.

This is an open-access article distributed under the terms and conditions of the Creative Commons Attribution license (<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>).

PENGARUH PERCEIVED QUALITY DAN PRICE DISCOUNT TERHADAP LOYALITAS PELANGGAN PADA APLIKASI GRABFOOD

(Studi pada Pengguna Grabfood Kota Medan)

Febriyanti Hasibuan^{1*}, Nana Dyki Dirbawanto²

^{1,2} Program Studi Ilmu Administrasi Bisnis, Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik,
Universitas Sumatera Utara

E-mail: ¹⁾ febriyantihasibuan25@gmail.com, ²⁾ nanadyki@usu.ac.id

Abstract

The high demand for food and beverage consumption by the public has become a business opportunity which PT Grab Indonesia has realized by opening the Grabfood service feature, which is an online food and beverage delivery service feature. Grabfood's rapid development cannot be separated from PT Grab Indonesia's ability to attract customers, such as providing a perceived quality experience for customers and providing price discounts to create customer loyalty. This study aims to determine how the effect of perceived quality and price discount on Grabfood customer loyalty in Medan City on the Grab application. The research method used in this research is quantitative. The population in this study were Grabfood customers, the sample was determined to be 100 respondents with a sampling technique using purposive sampling. The results of this study indicate that perceived quality and price discount have a significant effect on customer loyalty. The results of this study indicate that perceived quality (X1) and price discount (X2) have a significant effect on customer loyalty (Y). Based on the results of the determination test, it is obtained that the Adjusted R Square value is 0.296 (29.6%) the perceived quality and price discount variables simultaneously have an influence of 29.6% on the dependent variable customer loyalty. while the rest is influenced by other variables not examined in this study.

Keywords: Perceived Quality, Price Discount, Customer Loyalty.

Abstrak

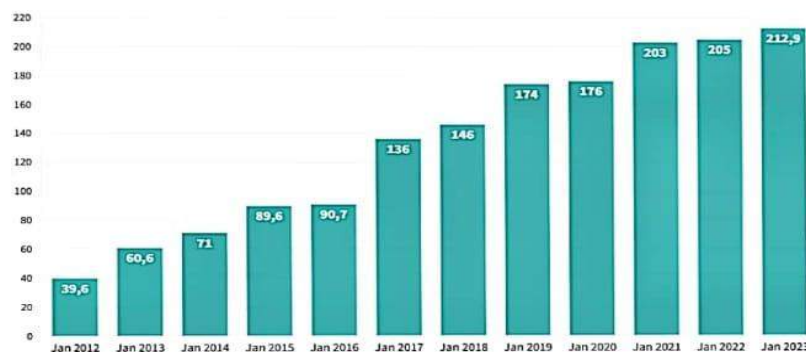
Tingginya kebutuhan konsumsi masyarakat terhadap makanan dan minuman menjadi peluang bisnis yang kemudian direalisasikan oleh PT Grab Indonesia dengan membuka fitur layanan Grabfood yang merupakan fitur layanan pesan antar makanan dan minuman secara online. Perkembangan Grabfood yang cukup pesat tidak lepas dari kemampuan PT Grab Indonesia dalam menarik pelanggan seperti memberikan pengalaman perceived quality bagi pelanggan dan pemberian price discount sehingga tercipta loyalitas pelanggan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh perceived quality dan price discount terhadap loyalitas pelanggan Grabfood di Kota Medan pada aplikasi Grab. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah pelanggan Grabfood, sampel yang ditetapkan berjumlah 100 responden dengan teknik pengambilan sampel menggunakan purposive sampling. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa perceived quality dan price discount berpengaruh secara signifikan terhadap loyalitas pelanggan. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa perceived quality (X1) dan price discount (X2) berpengaruh secara signifikan terhadap loyalitas pelanggan (Y). Berdasarkan hasil uji determinasi diperoleh bahwa nilai Adjusted R Square sebesar 0,296 (29,6%) variabel perceived quality dan price discount secara simultan memiliki pengaruh sebesar 29,6% terhadap variabel

terikat loyalitas pelanggan. sedangkan sisanya dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

Kata Kunci: Kualitas yang Dipersepsikan, Diskon Harga, Loyalitas Pelanggan.

1. PENDAHULUAN

Revolusi industri mampu membawa perubahan terhadap tatanan kehidupan sosial di masyarakat, dampaknya terlihat pada perkembangan teknologi dan informasi yang ditandai dengan munculnya jaringan internet dan berbagai alat komunikasi seperti laptop, ponsel pintar (smartphone) dan sebagainya. Menurut laporan We Are Social, pada tahun 2023 pengguna internet Indonesia tumbuh 3,85% persen dibanding tahun 2022.

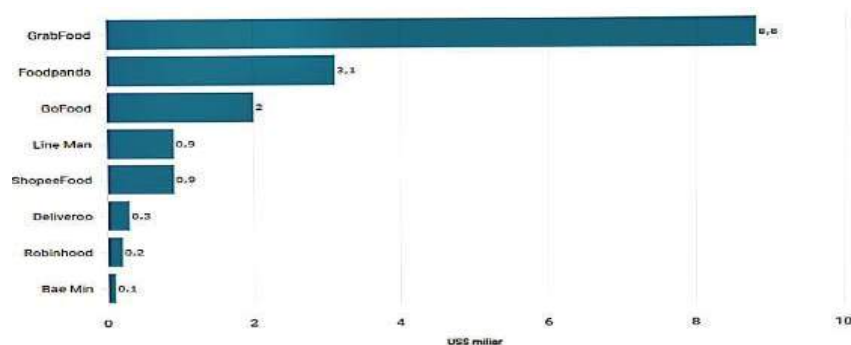


Sumber: Databoks.Katadata.id (2023)

Gambar 1. Jumlah Pengguna Internet di Indonesia

Peningkatan jumlah pengguna internet menciptakan pembaharuan industri kreatif dan inovatif berbasis teknologi informasi. Salah satu perangkat teknologi yang seringkali dimanfaatkan dalam aktivitas bisnis adalah aplikasi (apps). Saat ini banyak perusahaan yang memiliki aplikasi online untuk produk atau jasanya yang bertujuan untuk memudahkan semua aktivitas jual beli saat ini sebagian perusahaan setidaknya memiliki aplikasi untuk merek, produk dan jasanya, baik aplikasi perusahaan maupun e-commerce. Dalam penelitian yang dilakukan oleh Salsabilla & Siregar (2022) menyatakan bahwa Kehadiran bisnis online menjadi pilihan bisnis yang menjanjikan untuk dijalankan saat ini, karena bisnis online memberikan banyak kemudahan bagi penjual dan pembeli dalam melakukan transaksi jual-beli, meskipun pertemuan keduanya tidak dilakukan secara langsung.

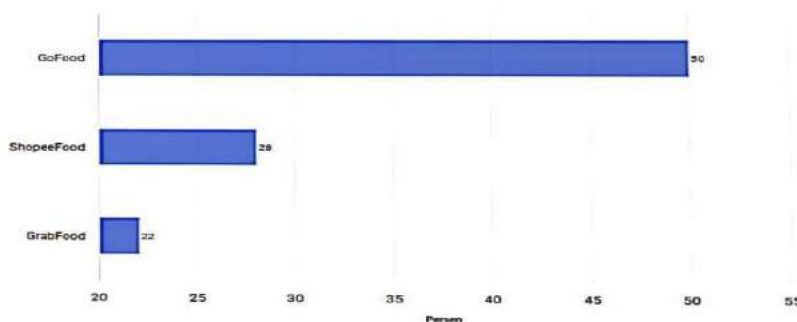
Di Indonesia sejak 10 tahun belakangan ini, muncul industri baru yang memunculkan banyak perusahaan rintisan yang dapat memenuhi berbagai kebutuhan masyarakat dengan cepat dan efisien dan dilakukan hanya menggunakan satu aplikasi yang dapat diunduh di smartphone yang disebut sebagai layanan on-demand. Layanan yang paling banyak digunakan oleh masyarakat adalah aplikasi yang menyediakan layanan jasa online food delivery.



Sumber: Databoks.katadata.id (2023)

Gambar 2. Top of Mind Perusahaan jasa Online Food Delivery di ASEAN

Riset Momentum Works yang berjudul “Food Delivery Platforms In Southeast Asia” melaporkan nilai GMV delivery makanan di Indonesia menjadi yang terbesar di Asia Tenggara mencapai US\$ 4,5 miliar pada tahun 2022. Menurut laporan Momentum Works (2023) Grabfood menjadi layanan online food delivery terbesar di Asia Tenggara pada 2022. Kemudian melalui riset yang dilakukan oleh Tenggara Strategics dan Universitas Prasetya Mulya (2022) menyatakan bahwa Gofood menguasai layanan food delivery di Indonesia.



Sumber: Databoks.katadata.id (2022)

Gambar 3. Top of Mind Perusahaan jasa Online Food Delivery di Indonesia

Salah satu perusahaan kreatif dalam bisnis pengantaran makanan berbasis web adalah Grabfood. Grabfood pertama kali diluncurkan pada tahun 2016 dan merupakan salah satu elemen yang dapat diakses dalam aplikasi Grabgood di area administrasi pengantaran. Grabfood telah beroperasi secara efektif di 32 komunitas perkotaan yang signifikan di Indonesia. Kota Medan merupakan salah satu wilayah perkotaan yang menjadi pusat pertukaran, industri, dan bisnis di Indonesia. Salah satu kebutuhan masyarakat yang paling banyak dibutuhkan adalah pangan. Layanan online food delivery yang ada di Kota Medan bukan hanya Grabfood saja. Banyak faktor yang dapat mempengaruhi loyalitas pelanggan, salah satunya yaitu perceived quality dan price discount, dimana perceived quality dapat mendorong loyalitas pelanggan, kemudian price discount menjadi salah satu faktor yang mendorong banyak masyarakat melakukan pemesanan online food delivery.

2. LANDASAN TEORI

2.1. *Perceived Quality*

Definisi *perceived quality* Menurut Chapman dan Whalers dalam Firmansyah & Se (2019) adalah apa yang dilihat oleh pelanggan mempengaruhi keinginan klien untuk membeli suatu barang atau administrasi. Hal ini mengimplikasikan bahwa semakin tinggi nilai yang dilihat oleh pelanggan, maka semakin tinggi pula keinginan pelanggan untuk membeli pada akhirnya. *Perceived quality* dapat diukur melalui indikator yang dikemukakan oleh Durianto (2004) yaitu sebagai berikut:

1. Karakteristik Jasa
2. Reputasi Jasa
3. Kualitas Jasa
4. Kinerja Jasa

2.2. *Price Discount*

Menurut Tjiptono dalam Putri & Siregar (2023) *discount* merupakan potongan harga yang diberikan oleh penjual kepada pembeli sebagai hadiah atas aktivitas tertentu dari penjual yang memuaskan bagi pembeli. Lestari (2018) mendefinisikan *price discount* adalah potongan harga yang memikat, dengan tujuan agar biaya asli lebih rendah dari biaya umum. Menurut Sutisna (Utami, 2020) terdapat tolak ukur yang dapat digunakan untuk mengukur price discount, antara lain:

1. Ukuran Potongan Harga
2. Periode Potongan Harga
3. Jenis Jasa yang Mendapat Potongan Harga

2.3. *Loyalitas Pelanggan*

Menurut Assauri Lubis & Siregar (2021) menyatakan bahwa Loyalitas pelanggan merupakan kecenderungan pelanggan untuk memilih nilai organisasi yang ditawarkan di atas alternatif tawaran organisasi pesaing. Menurut Tjiptono dalam Dirbawanto & Sutrasnawati (2016) mengungkapkan bahwa loyalitas pelanggan adalah komitmen pelanggan terhadap suatu merek, toko atau pemasok berdasarkan sifat yang sangat positif dalam pembelian jangka panjang. Menurut Kotler dan Keller dalam Fatihudin & Firmansyah (2019) tolak ukur loyalitas pelanggan dapat ditentukan melalui tiga indikator, diantaranya adalah:

1. Repeat Purchase
2. Retention
3. Referrals

2.4. *Hipotesis*

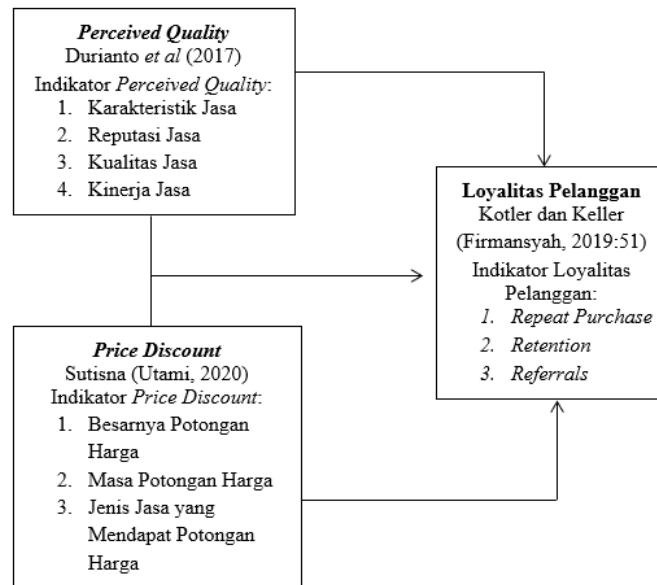
Adapun hipotesis penelitian ini, yaitu:

- H1: Variabel *perceived quality* (X1) secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap loyalitas pelanggan (Y) pada aplikasi Grabfood Kota Medan.
- H2: Variabel *price discount* (X2) secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap loyalitas pelanggan (Y) pada aplikasi Grabfood Kota Medan.

H3: Variabel perceived quality (X1) dan price discount (X2) secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap loyalitas pelanggan (Y) pada aplikasi Grabfood Kota Medan.

2.5. Kerangka Kontekstual

Penelitian ini menggunakan kerangka pemikiran sebagai berikut:



Sumber: Penulis (2022)

Gambar 4. Kerangka Kontekstual

3. METODE PENELITIAN

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan pendekatan asosiatif. Sugiyono (2019) mengungkapkan bahwa penelitian kuantitatif digunakan untuk mengeksplorasi pada populasi atau sampel tertentu, bermacam informasi menggunakan instrumen penelitian, penyelidikan informasi bersifat kuantitatif atau statistik. Sementara penelitian dengan pendekatan asosiatif adalah penelitian yang ingin mengetahui hubungan antara minimal dua faktor dengan melibatkan informasi berupa angka sebagai alat untuk membedah hubungan antar faktor. Populasi pada penelitian ini ialah masyarakat Kota Medan yang memiliki aplikasi Grab dan menggunakan fitur layanan Grabfood yang menjadi sampel ialah 100 orang dari populasi tersebut. Metode pengambilan sampel menggunakan teknik purposive sampling, yaitu berdasarkan pertimbangan atau kriteria tertentu, adapun kriteria sebagai berikut:

1. Berdomisili di Kota Medan.
2. Pernah membeli makanan atau minuman di Grabfood tidak kurang dari 2 kali per bulan selama 6 bulan terakhir.

4. HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1. Hasil Penelitian

a. Uji Parsial (Uji T)

Tabel 1. Hasil Uji Signifikansi Parsial (Uji T)

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	5.026	5.555		.905	.368
	Perceived Quality	.393	.117	.304	3.359	.001
	Price Discount	.304	.074	.370	4.097	.000
a. Dependent Variable: Loyalitas Pelanggan						

Sumber: Hasil Pengolahan Data Primer (2023)

Berdasarkan tabel di atas, diperoleh hasil bahwa t ditentukan untuk setiap variabel, Variabel perceived quality (X1) berpengaruh signifikan terhadap loyalitas pelanggan (Y). Hal ini terlihat dari nilai variabel perceived quality yaitu sig sebesar $0,000 < 0,05$ dan nilai t_{hitung} sebesar $(3.359 > 1,984)$ maka H_{a1} diakui. Sehingga cenderung beralasan bahwa variabel perceived quality mempengaruhi loyalitas pelanggan.

Pada variabel price discount (X2) berpengaruh secara signifikan terhadap loyalitas pelanggan (Y). Hal ini dapat dilihat dari nilai signifikan variabel price discount yaitu sig sebesar $0,000 < 0,05$ dan nilai t_{hitung} sebesar $(4.097 > 1,984)$ maka H_{a2} diterima. Sehingga dapat diambil kesimpulan variabel price discount berpengaruh secara signifikan terhadap loyalitas pelanggan.

b. Uji Simultan (Uji F)

Tabel 2. Hasil Uji Simultan (Uji F)

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	522.362	2	261.181	21.831	.000 ^b
	Residual	1160.478	97	11.964		
	Total	1682.840	99			
a. Dependent Variable: Loyalitas Pelanggan						
b. Predictors: (Constant), Price Discount, Perceived Quality						

Sumber: Hasil Pengolahan Data Primer (2023)

Berdasarkan hasil olah data diatas diketahui Fhitung sebesar 21.831 dan nilai sig sebesar 0,00. Diketahui nilai Fhitung sebesar $21.831 > [F]_{tabel}$ 3,09 atau nilai sig. setara dengan $0,000 < 0,05$. Sehingga beralasan bahwa variabel bebas, perceived quality (X1) dan price discount (X2) secara bersama-sama berpengaruh terhadap variabel loyalitas pelanggan (Y).

c. Uji Koefisien Determinasi

Tabel 3. Hasil Uji Determinasi (Uji R²)

Model Summary ^b				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.557 ^a	.310	.296	3.459
a. Predictors: (Constant), Price_Discount, Perceived_Quality				
b. Dependent Variable: Loyalitas_Pelanggan				

Sumber: Hasil Pengolahan Data Primer (2023)

Berdasarkan hasil olah data yang diatas maka dapat disimpulkan bahwa nilai korelasi R adalah sebesar 0,557 yang berarti terdapat hubungan antar variabel perceived quality (X1) dan price discount (X2) terhadap loyalitas pelanggan (Y) sebesar 0,557 sehingga hubungan antar variabel dapat dikatakan erat. Nilai Adjustes R Square yaitu sebesar 0,296 perceived quality (X1) dan price discount (X2)) sebesar 29,6% sedangkan sisanya yaitu 70,4% % dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak dibahas di dalam penelitian ini.

4.2. Pembahasan

a. Pengaruh Perceived Quality terhadap Loyalitas Pelanggan Pengaruh Destination Image Terhadap Keputusan Berkunjung

Dengan melihat informasi di atas yang telah dicoba sebelumnya terlihat bahwa semua penjelasan yang terdapat dalam variabel bebas yaitu perceived quality (X1) serta variabel terikat yaitu loyalitas pelanggan (Y) adalah sah dan dapat diandalkan hingga bisa dipakai dalam penelitian ini. Pada variabel *perceived quality* (X1) ada 3 indikator dan tiap indikator mempunyai tiga pernyataan yang akan di berikan kepada responden berbentuk kuesioner, yang mana setiap jawaban dari responden diolah dengan spss. Hasil olah dinyatakan bahwa Variabel perceived quality (X1) berpengaruh positif dan signifikan terhadap loyalitas pelanggan (Y). Dimana nilai $t_{hitung} (3.359) > t_{tabel} (1,984)$ dan tingkat signifikansi $0,000 < 0.05$. Hal ini sejalan dengan hipotesis yang telah diuraikan (Ha1). Maka dapat disimpulkan bahwa Ha1 diterima dengan indikator yang paling kuat yaitu karakteristik jasa, hal ini menunjukkan bahwa individu secara umum mengetahui keberadaan Grabfood sebagai bisnis yang memberikan administrasi pengantaran makanan secara *online*. Berdasarkan hasil penelitian tersebut bahwa variabel *perceived quality* (X1) mampu membentuk loyalitas pelanggan Grabfood di kota Medan.

b. Pengaruh Price Discount terhadap Loyalitas Pelanggan

Dengan melihat informasi diatas yang telah dicoba, terlihat bahwa semua penjelasan yang terdapat dalam variabel bebas yaitu price discount (X2) serta variabel terikat yaitu loyalitas pelanggan (Y) adalah sah dan dapat diandalkan hingga bisa dipakai untuk penelitian ini. Pada variabel price discount (X2) terdapat 3 indikator dan tiap indikator mempunyai tiga pernyataan yang akan di berikan pada responden berbentuk kuesioner, dimana setiap jawaban dari responden diolah menggunakan spss. Berdasarkan hasil olahan tersebut dinyatakan bahwa Variabel price discount (X2) berpengaruh positif dan signifikan terhadap loyalitas pelanggan (Y). Dimana nilai $t_{hitung} (4.097) > t_{tabel} (1,984)$ dengan nilai signifikansi $0,000 < 0.05$. Hal ini sesuai dengan hipotesis yang telah diuraikan (Ha1). Sehingga

cenderung diduga bahwa H_{a1} diakui dengan penanda yang paling beralasan, khususnya waktu potongan biaya, hal ini menunjukkan bahwa waktu potongan biaya memainkan peran utama dalam loyalitas pelanggan. Berdasarkan hasil penelitian tersebut bahwa variabel *price discount* (X_2) mampu membentuk loyalitas pelanggan di aplikasi *Grabfood* sehingga variabel *price discount* (X_2) dapat mempengaruhi loyalitas pelanggan *Grabfood* di Kota Medan.

c. Pengaruh Perceived Quality dan Price Discount terhadap Loyalitas Pelanggan

Variabel loyalitas pelanggan terdapat memiliki 3 indikator dan tiap indikator mempunyai 3 pertanyaan yang diberikan pada responden atau dalam bentuk kuesioner sesuai dengan ketentuan yang telah ditetapkan oleh peneliti. Semua jawaban atau tanggapan dari responden di olah menggunakan spss. Variabel pada hasil uji simultan (uji F) dan uji koefisien determinasi (R^2) menunjukkan bahwa variabel *perceived quality* (X_1) dan *price discount* (X_2) secara bersama-sama mempengaruhi variabel loyalitas pelanggan (Y). hasil uji koefisien determinasi menunjukkan dimana nilai koefisien tersebut menunjukkan korelasi antara *perceived quality* (X_1) dan *price discount* (X_2) terhadap loyalitas pelanggan yang cukup erat dan nilai R semakin mendekati satu atau tidak karena apabila nilai R semakin mendekati satu maka semakin baik model tersebut digunakan. Jadi, sangat mungkin bahwa kedua variabel yaitu *perceived quality* sebagai X_1 dan *price discount* sebagai X_2 berpengaruh positif pada variabel Y yaitu loyalitas pelanggan. Hal ini sesuai dengan hipotesis yang telah digambarkan (H_{a3}), maka dapat disimpulkan H_{a3} diterima dan H_{03} ditolak. Kemudian didapati nilai Adjusted R Square sebesar 0,296 nilai koefisien determinasi tersebut menunjukkan bahwa variabel *perceived quality* (X_1) dan *price discount* (X_2) dapat menjelaskan loyalitas pelanggan (Y) sebesar sebesar 29,6% dan sisanya dipengaruhi oleh faktor lain

5. KESIMPULAN

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan mengenai pengaruh *perceived quality* dan *price discount* terhadap loyalitas pelanggan maka dapat disimpulkan bahwa, hasil olah data variabel *perceived quality* (X_1) terhadap loyalitas pelanggan didapatkan nilai t hitung sebesar $3,359 > 1,984$ dengan taraf signifikansi $0,001 < 0,05$ serta mempunyai koefisien regresi yang bernilai positif sebesar 0,393. Hal tersebut menunjukkan bahwa variabel *perceived quality* (X_1) berpengaruh secara signifikan terhadap variabel loyalitas pelanggan (Y). Dengan indikator yang paling berpengaruh yaitu karakteristik jasa. Hasil uji data variabel *price discount* (X_2) terhadap loyalitas pelanggan (Y) didapatkan nilai t hitung sebesar $4,097 > 1,984$ dengan tingkat signifikansi $0,000 < 0,05$ dan juga memiliki nilai koefisien regresi yang bernilai positif sebesar 0,304. Hal tersebut menunjukkan bahwa variabel *price discount* (X_2) berpengaruh secara signifikan terhadap variabel loyalitas pelanggan (Y). Dengan indikator yang paling berpengaruh adalah masa potongan harga.

Pada hasil hipotesis secara simultan, didapatkan hasil bahwa nilai signifikansi pengaruh variabel *perceived quality* (X_1) dan *price discount* (X_2) secara bersama-sama atau simultan terhadap variabel loyalitas pelanggan (Y) sebesar $0,000 < 0,05$ serta nilai F hitung yang diperoleh sebesar $21,831 > 3,09$. Hasil tersebut membuktikan bahwa kedua variabel independen yaitu *perceived quality* (X_1) dan *price discount* (X_2) berpengaruh secara

simultan atau bersama-sama terhadap variabel dependen, yaitu loyalitas pelanggan (Y). Nilai Adjusted R Square atau nilai koefisien determinasi menunjukkan bahwa variabel perceived quality dan price discount dapat menafsirkan variabel loyalitas pelanggan sebesar 29,6% sedangkan 70,4% sisanya dipengaruhi oleh faktor-faktor di luar model penelitian ini. Perceived quality dan price discount oleh Grabfood mampu menciptakan dan menambah tingkat loyalitas pelanggan pada aplikasi Grabfood

Setelah melakukan penelitian, pembahasan dan simpulan dari hasil yang sudah diperoleh, maka saran yang dapat penulis berikan yaitu disarankan kepada pihak Grabfood agar menyediakan pelatihan kerja terhadap setiap mitra maupun driver agar berperilaku dengan tingkat profesionalisme yang tinggi, baik dalam interaksi langsung dengan pelanggan maupun melalui komunikasi tertulis. Selain itu, sediakan layanan pelanggan yang responsif dan berikan tanggapan yang proaktif terhadap keluhan pelanggan.

Disarankan kepada pihak Grabfood perlu untuk melakukan market research terlebih dahulu agar mengetahui jenis produk apa saja yang saat itu sedang digemari oleh masyarakat. Kemudian, berikan promo pada produk dan memiliki stok berlebih. Dan disarankan kepada pihak Grabfood untuk menyediakan program loyalitas intensif yang menarik untuk pelanggan. Ini dapat berupa sistem poin yang dapat dikumpulkan untuk ditukarkan dengan hadiah atau diskon khusus, penukaran voucher keanggotaan eksklusif, serta penawaran spesial yang relevan dengan keinginan pelanggan. Selain itu, rancang situs web atau aplikasi yang intuitif, proses pemesanan yang sederhana, dan pengiriman yang tepat waktu

DAFTAR PUSTAKA

- Databoks.Katadata.co.id. (2022). Survei: Nilai Transaksi GoFood Lebih Besar dari ShopeeFood dan Grabfood. Diakses 05 Desember 2022 dari <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2022/06/16/survei-nilaitransaksi-goFood-lebih-besar-dari-shopeeFood-dan-Grabfood>.
- Databoks.Katadata.co.id. (2023). Pengguna Internet di Indonesia Sentuh 212 Juta pada 202. <https://dataIndonesia.id/Digital/detail/pengguna-internet-diIndonesia-sentuh-212-juta-pada-2023>.
- Dirbawanto, N. D., & Sutrasnawati, R. E. (2016). Pengaruh Customer Experience dan Brand Trust Terhadap Customer Loyalty. *Management Analysis Journal*, 5(1).
- Durianto, D. (2004). *Brand equity ten strategi memimpin pasar*. Gramedia Pustaka Utama.
- Fatihudin, D., & Firmansyah, A. (2019). *Pemasaran Jasa (strategi, mengukur kepuasan dan loyalitas pelanggan)*. Deepublish.
- Firmansyah, M. A., & Se, M. (2019). *Perilaku Konsumen (sikap dan pemasaran)*. Penerbit Qlara Media.
- Lestari, S. I. P. (2018). Pengaruh Price Discount dan Bonus Pack terhadap Impulse Buying melalui Nilai Hedonik di Carrefour Surakarta. *Jurnal Maksipreneur: Manajemen, Koperasi, Dan Entrepreneurship*, 7(2), 129–140.
- Lubis, M. V. A., & Siregar, O. M. (2021). Analisis Minat Nasabah Pada Penggunaan Aplikasi BSI Mobile Dalam Upaya Meningkatkan Loyalitas Pelanggan Pada Bank BSI KCP Rantaupraptat. *SENRIABDI*, 874–881.

- Putri, D. N., & Siregar, O. M. (2023). Pengaruh Discount dan Kepercayaan Konsumen terhadap Keputusan Pembelian pada Pengguna TikTok Shop di Kota Medan. *Journal on Education*, 6(1), 9086–9096.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sumarwan, Ujang. (2015). *Perilaku Konsumen Teori Dan Penerapannya Dalam Pemasaran*. Bogor: Ghalia Indonesia.

Copyrights

Copyright for this article is retained by the author(s), with first publication rights granted to the journal.

This is an open-access article distributed under the terms and conditions of the Creative Commons Attribution license (<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>).

ANALYSIS OF FACTORS IN THE INTEREST OF KSPPS BINAMA MEMBERS IN CHOOSING MURABAHAH AGREEMENT FINANCING

Kiki Andhika Veda Prasetyo^{1*}, Chaidir Iswanaji², Octavia Lhaksmi Pramudyastuti³

¹⁻³ Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Tidar

E-mail: ¹⁾ kikiandhika46@gmail.com, ²⁾ chais@untidar.ac.id,

³⁾ octaviaovi@untidar.ac.id

Abstract

The aim of this research is to identify the factors that influence members in choosing murabahah financing. This type of research uses qualitative research with a case study approach. Collecting the data produced in this research, the author conducted interviews with members and employees of the financing services office regarding the factors that influence a member to choose financing with a murabahah agreement. Based on the results of research that has been carried out, there are several factors that influence a member to choose murabahah financing, namely the financing factor in accordance with Islamic sharia, the factor that is cheaper than leasing, the trust factor. Based on the financing arrangements conducted for the implementation of the murabahah contract at KSPPS BINAMA Magelang Branch, it can be inferred that the institution plays a multifaceted role as a sharia-based cooperative, distributing financing to communities utilizing murabahah agreements while also serving as a financing provider and member companion. This is evidenced by member testimonials affirming the efficacy of KSPPS BINAMA's lending activities in supporting MSME development and meeting their needs, coupled with the commendable and amicable service provided by the cooperative.

Keywords: Murabahah, Leasing, Akad

1. INTRODUCTION

In Magelang itself, there are still a few sharia cooperatives that have been established and on average people choose financing from conventional banks rather than cooperatives, whether they are conventional cooperatives or sharia cooperatives. Meanwhile, in sharia cooperatives there are financing contracts, one of which is the murabahah contract.

Sharia cooperatives, like conventional cooperatives, can also provide checking account services to their customers. This is done by providing a service called murabahah. Murabahah comes from the word ar-ribhu from Arabic which means excess and additional (profit). Meanwhile, according to DSN-MUI Fatwa No.04 of 2000, the definition of Murabahah is selling an item by confirming the purchase price to the buyer and the buyer buys it at a higher price as a profit. This definition was adopted in Law No. 21 of 2008 by changing the words "...as profit" to "...as agreed profit. Murabahah is a sale and purchase agreement for an item at a price agreed upon between the seller and the buyer, after the seller has previously stated the actual purchase price of the item and the amount of profit he or she will obtain (Wangsawidjaja, 2012).

Murabahah financing is a buying and selling transaction where the Sharia Bank acts as the seller and the customer as the buyer with the selling price from the bank being the purchase price from the supplier plus a profit in a certain percentage for the Sharia Bank according to the agreement. Ownership of the goods will transfer to the customer immediately after the sale and purchase agreement is signed and the customer will pay for the goods in fixed installments in the amount according to the agreement until full (Ali, 2008).

2. THEORETICAL FOUNDATION

2.1. Readability

a. Meaning of Readability

Interest is a person's awareness that an object, person, thing or situation is related to him. According to Mowen in Oliver (2006), interest is something that is obtained from the learning process and thought processes that form a perception. Where later buying interest creates a motivation that continues to be recorded in the customer's mind and becomes a very strong desire which in the end, when a consumer has to fulfill his needs, will actualize what is in his mind. Based on the description above, the interest of Cooperative Members is the strong desire of Cooperative Members for KSPPS BINAMA products to know and need more.

b. Stage Readability

The stages of interest can be understood through the AIDA model described by Kotler and Keller (2001) as follows:

a) Attention

This stage is the initial stage in assessing a product or service according to the needs of prospective customers. Apart from that, prospective customers also study the products or services offered.

b) Interest

This stage potential customers begin to be interested in buying the product or service offered, after getting more detailed information about the product or service offered.

c) Desire

Prospective customers begin to think and discuss the products or services offered, because the desire and desire to buy begins to arise. In this stage, potential customers are starting to be interested in the products or services offered. This stage is characterized by the emergence of strong interest from potential customers to buy and try the products or services offered

d) Action

At this stage, potential customers have a high level of confidence in buying or using the product or service offered. According to E. Jerome. McCarthy and Wiliam D. Perreault (2002) use the AIDA model consisting of four promotional tasks: (1)

attracting attention, (2) generating interest, (3) generating desire, and (4) generating action.

Based on several opinions above, the stage of purchasing interest for Cooperative Members that is often used is using the AIDA formula, namely attention, meaning that the Financial Institution can explain the quality of the brochure to Cooperative Members in order to assess the contents of the brochure. Interest (interest) means that after the financial institution provides a detailed explanation regarding the contents of the brochure, the Cooperative Members are interested in using the products in the contents of the brochure, desire (desire) means that the financial institution provides various prizes such as coupons and door prizes for the members Cooperatives have a strong desire to use these products. Action means that after the Cooperative Member has a strong desire to use the products and assesses the many advantages of the product, the Cooperative Member immediately registers to use the products from that financial institution.

c. Factors That Influence Readability

Crow and Crow (1973) argue that there are three factors that cause interest, namely:

- a) Encouragement from within the individual, for example the urge to eat will arouse interest in working or earning an income, interest in food production and so on. The urge to know or be curious will arouse interest in reading, studying, studying, and doing research, etc.
- b) Social Motives can be a factor that arouses interest in carrying out a certain activity. For example, interest in clothes arises from wanting approval or acceptance and attention from other people.
- c) Emotional Factors, interest has a close relationship with emotions. If someone achieves success in an activity, it will give rise to feelings of pleasure, and this will strengthen interest in that activity, whereas failure will eliminate interest in that activity.

Based on the description above, the factors that influence the interest of Cooperative Members are First, emotional factors, meaning feelings of joy or vice versa, for example if someone gets a scholarship it will create a feeling of joy and strengthen interest in learning. Second, social motive means interest in a person that arises from curiosity about studying at an Islamic boarding school because he wants to gain respect and be respected by society. Third, self-encouragement, meaning curiosity and arousing enthusiasm to achieve your goals.

Consumer behavior is greatly influenced by factors that exist outside humans (external) and factors that exist within humans (internal). External factors are as follows:

- a) Cultural factors. Culture is a group of social values that are accepted by society as a whole and spread to its members through language and symbols. Subcultures include: nationality, religion, race, and geographic region. Social classes are relatively permanent and well-organized sections of society whose members have the same values, interests and behavior.
- b) Social factors. These social factors consist of reference groups, family, roles and status. What is meant by reference group is a group that directly or indirectly influences a person's attitudes and behavior. The family is the most important

consumer purchasing organization in society. There are two types of family in the buyer's life, namely the family as a source of orientation which consists of; parents, and family as sources of offspring, namely husband and wife and their children. Role and status, a person's role includes the activities that a person is expected to do according to the people around them, each role carries a status that reflects the respect given by society, a person often chooses products that show their status in society.

Based on the description above, the external factors of cooperative members' interests are: First, cultural factors, namely a social value accepted by society which is spread to its members through language and symbols such as religion, nation and race. Second, social factors, namely factors that influence the reference group, meaning that this group influences attitudes and behavior, such as antagonists and protagonists. Family means the source of offspring from husband and wife such as children and grandchildren. role and status means someone who has a basic food business in the market by adding financing at KSPPS BINAMA according to the status of a basic food trader. Internal factors are as follows:

a) Personal factors

Personal factors include age and level of life cycle, occupation, economic conditions, lifestyle, personality and self-concept.

b) Psychological factors

Psychological factors include motivation, perception, beliefs, and attitudes. Motivation is a need that is strong enough to direct a person to seek satisfaction of that need. Perception is the process of selecting, organizing, and interpreting information input by a person to create a meaningful picture of the world. Belief is a descriptive idea held by someone about something. Attitude describes good or bad cognitive assessments, emotional feelings and tendencies to act that persist for a certain time towards some object or idea.

Based on the description above, the internal factors of cooperative members' interests are First, personal factors, namely age, job and personality, which are factors in applying for financing and savings. Second, psychology, namely motivation, means encouraging yourself to have a sense of awakening to use the product. Perception means choosing what will be needed in the future, confidence means mental stability that is inherent when using a product, attitude means a happy attitude when you get a quality product and friendly service or vice versa.

2.2. Murabahah Financing

a. Financing

Financing is funding issued to support planned investments, whether carried out by yourself or carried out by someone else. In terminology, financing is funding, both active and passive, carried out by financing institutions to customers (Dewi Anggadini, 2011).

Financing is defined as an activity of providing funds for investment or capital collaboration between a cooperative and its members, prospective members, other

cooperatives or members which requires the recipient of the financing to pay off the principal of the financing received to the cooperative in accordance with the agreed contract with financing in the amount of profit sharing from income or profits of the activities financed/use of the financing funds (Merlita, 2019). Based on Law Number 10 of 1998 concerning Banking Chapter 1 Article 1 Number 12 concerning Financing based on sharia principles is the provision of money/bills which are equivalent to that based on an agreement or agreement between the bank and another party which requires the party financed to return the money/bills after a certain period of time. a certain time with rewards / profit sharing. (UU RI Number 10 of 1998 On the Amendment to Law Number 7 of 1992 Concerning Banking).

b. Financing Purposes

There are several financing objectives:

- a) Obtaining benefits for the welfare of stakeholders, therefore financing objectives must support the vision, mission and business strategy.
- b) Availability of funds for business improvement. These funds can be obtained by carrying out financing activities. The party with surplus funds distributes it to the party minus funds.
- c) Increasing productivity because financing provides opportunities for the business community to be able to increase their productivity.
- d) Opening new job opportunities, meaning that by opening business sectors through additional financing funds, these business sectors will absorb new workers.
- e) A bridge in balancing and channeling excess funds from those who have excess (surplus) to those who lack (minus) funds.

c. Type of Financing

Financing aimed at expediting production activities includes, among other things, financing for the purchase of raw materials and the purchase of production equipment. This financing is used to fund productive or operational businesses.

d. Financing Principles

To maintain public trust, Islamic banks in channeling their funds in the form of financing must refer to the General Fund Investment Policy (KUPD), financing that must be avoided (Usanti & Shomad, 2017) , namely:

- a) Financing that is not in accordance with sharia (contains elements of maysir, gharar and usury)
- b) Financing for speculation
- c) Financing to problem customers at other banks
- d) Financing that brings more harm than good
- e) According to the analysis, financing is high risk, which in time can become problematic financing

2.3. Murabahah Agreement

Murabahah comes from the word ar-ribhu from Arabic which means excess and additional (profit). Meanwhile, according to DSN-MUI Fatwa No.04 of 2000, the definition

of murabahah is selling an item by confirming the purchase price to the buyer and the buyer buys it at a higher price as a profit. This definition was adopted in Law No. 21 of 2008 by changing the words "...as profit" to "...as agreed profit. Murabahah is a sale and purchase agreement for an item at a price agreed between the seller and the buyer, after the seller has previously stated the actual purchase price of the item and the amount of profit made. he obtained (Wangsawidjaja, 2012).

Murabahah financing is a buying and selling transaction where the sharia bank acts as the seller and the customer as the buyer with the selling price from the bank being the purchase price from the supplier plus a profit in a certain percentage for the sharia bank according to the agreement . Ownership of the goods will transfer to the customer immediately after the sale and purchase agreement is signed and the customer will pay for the goods in fixed installments in the amount according to the agreement until full. (Zainudin, 2008)

2.4. Legal Basis of Murabahah Agreement

There are 2 (two) Murabahah Contract Laws , namely as follows:

a. Al-Qur'an

Al-Baqarah verse 280: Meaning, *"And if (the person in debt) is in trouble, then give him a grace period until he finds relief. And if you give in charity, it is better for you, if you only knew."*

b. Hadith

Hadith of Tirmidhi: *"The Prophet sallallaahu 'alaihi wa sallam prohibited two transactions buying and selling in one sale and purchase (HR at-Tirmidhi and authenticated by alAlbani in Irwa' al-Gholil 5/149) AlMuwaa'adah if it binds both parties then it becomes an aqad (transaction) after previously only a promise, so there are two contracts in one buy and sell."*

2.5. Distribution of Murabahah

There are 2 (two) types of murabahah , namely as follows:

a. Murabahah Orders

In this type of murabahah, the seller purchases goods after an order has been received from the buyer. Murabahah with orders can be binding or not binding on the buyer to buy the goods he ordered. If it is binding, it means that the buyer must buy the goods he ordered and cannot cancel his order. If the murabahah asset that has been purchased by the seller, in a binding murabahah order, experiences a decrease in value before being handed over to the buyer, then the decrease in value becomes the seller's expense and will reduce the value of the contract.

b. Murabahah Without Orders

Murabahah buying and selling without an order between the seller and the buyer, or between the customer and the bank if the customer submits a request to the bank to submit a request to purchase goods. The customer looks for goods to buy from the bank. In this case there is no binding order that the customer must buy the goods. After the bank buys the goods, the customer and the bank carry out a sale and purchase transaction for the goods. Of

course, in this transaction both parties agree on how much profit will be given to the bank as the seller. This profit is basically compensation for the bank due to delays in payments from customers or buyers (Sri Nurhayati, 2015).

3. RESEARCH METHOD

3.1. Type and Nature of Research

This type of research uses a qualitative case study method research design. In qualitative research, sampling of data sources is carried out purposively and snowballing, the collection technique is triangulation (combination), data analysis is inductive or qualitative, and the results of qualitative research emphasize meaning rather than generalization. This research was carried out at the BINA NIAGA UTAMA Savings and Loans and Sharia Financing Cooperative, Magelang Branch for the 2019-2021 time period.

3.2. Data Source

The data sources used in this research are primary and secondary data. Primary data conducted in this research were interviews with sources, namely branch heads, staff in the financing survey field of KSPPS BINAMA Magelang Branch, members of KSPPS Binama Magelang Branch. Secondary Data Data obtained from library books, written studies, journals and documents related to the topic being researched or research objects, namely members of the KSPPS Binama Branch, Magelang.

3.3. Data Collection Technique

The data collection technique used by the author:

a. Observation

In this research, the author made direct observations at the research location, namely at KSPPS Binama Magelang Branch. At this research stage the author made observations of the financial performance of KSPPS BINAMA Magelang Branch.

b. Interview

At this interview stage the author conducted interviews with branch heads, financing survey staff of KSPPS Binama Magelang Branch, members of KSPPS BINAMA Magelang Branch. The author explores information related to the Magelang Branch KSPPS BINAMA Financing Report for 2019-2021.

c. Documentation

The document used in this research is the Magelang Branch KSPPS BINAMA Financing Report, more specifically for 2019-2021.

3.4. Case Study Analysis Techniques

According to Herdiansyah (2013), decomposing and processing raw data into data that can be interpreted and understood more specifically and recognized in the same scientific perspective, so that the results of good data analysis are processed data that is precise and interpreted the same or relatively the same and not can give rise to different perspectives.

After the research has been carried out, the author collects the data that has been obtained so that it can be processed immediately, both data in the form of interviews, observations, and other supporting data.

The technique needed by the writer is to process the data that has been obtained previously using descriptive techniques, so that various sentences can be composed which are able to persuade the reader that the sentences composed by the writer are good and have sufficient competent value in their writing.

4. RESULT AND DISSCUSION

4.1. Research Result

a. Procedures and Implementation of the Murabahah Agreement at KSPPS BINAMA

The murabahah contract practiced in KSPPS BINAMA is the murabahah bil wakalah contract, namely the purchase of goods by being represented by a fund provider. KSPPS BINAMA has used sharia principles and this is explained in the Al-Murabahah bil wakalah agreement which regulates the obligations of the cooperative with its members. The implementation of the Murabahah contract at KSPPS BIINAMA:

1. Murabahah financing analysis procedure Based on an interview, according to one of the KSPPS BINAMA employees in the financing administration section, he stated that before the cooperative provides loans for murabahah financing to prospective members, the cooperative first carries out an analysis of the members with the aim of finding out the condition of the members, providing Loans without analysis will be very dangerous for the cooperative, in this case members may provide fictitious data. In general, the analysis adheres to the 5C terms.
2. Murabahah contract that occurs at KSPPS BINAMA is an agreement between two parties, namely the member and the Cooperative. The cooperative hands over murabahah financing money to members who have submitted an application (Syauqoti, 2018). The cooperative gives members the confidence to spend their own murabahah financing that has been proposed. Example of margin calculation (profit sharing) in implementing murabahah financing (Ilyas, 2015).

b. Interview Results

Based on the results of the interview, it can be concluded that when a customer wants to apply for murabahah financing, the customer only needs to prepare requirements such as a photocopy of KTP, photocopy of Family Card, photocopy of marriage certificate, photocopy of STNK and photocopy of BPKB. Next, the customer will fill in the murabahah financing application form, then all the files will be submitted to customer service and a survey will be carried out by the marketing department to find out whether the proposed murabahah financing will be approved or not.

c. Factors in the Interest of KSPPS BINAMA Members in Choosing Murabahah

Based on an interview conducted by one of the members who applied for financing using a murabahah contract, one of the factors that influenced members' interest in financing using a murabahah contract was that several members had tried to do financing elsewhere

but did not get the proposed financing and then tried to apply for the financing that was proposed. using a murabahah contract using a smaller margin compared to financing at a conventional bank or conventional cooperative. Therefore, some members have used murabahah financing which can make it easier for people to be productive in earning income/profit from their businesses. The factors that cause someone to apply for financing at a sharia cooperative, especially at KSPPS BINAMA using a murabahah contract , are as follows:

- a. Need
- b. Conventional Financia Institutions
- c. Interest or Margin at Conventional Financial Institutions are Higher

Based on interviews conducted by several employees at BINAMA Magelang Branch, such as Account Officers , Managers and Administrative Staff, they stated that the thing that must be considered in providing murabahah financing , even other financing, is paying attention to members who can fulfill the procedures in accordance with the provisions. If a prospective member does not fulfill the procedures, the cooperative has the right to refuse or not approve the request for financing. These things can result in losses for the cooperative, so to minimize the risk of loss to the cooperative, consideration is made in selecting members who are truly trustworthy and consistent in paying off their obligations, namely by credit assessment which refers to the 5C and 7P analysis. The 5Cs are character, capacity, capital, collateral, and condition . Meanwhile, the 7Ps are personality, purpose, prospect, payment, profitability and protection (Nurfajri, 2019).

5. CONCLUSION

Based on the financing arrangements conducted for the implementation of the murabahah contract at KSPPS BINAMA Magelang Branch, it can be inferred that the institution plays a multifaceted role as a sharia-based cooperative, distributing financing to communities utilizing murabahah agreements while also serving as a financing provider and member companion. This is evidenced by member testimonials affirming the efficacy of KSPPS BINAMA's lending activities in supporting MSME development and meeting their needs, coupled with the commendable and amicable service provided by the cooperative. The factors driving individuals to seek financing from a sharia cooperative like KSPPS BINAMA via murabahah contracts include the requirement for business capital and the comparative disadvantage of conventional financial institutions due to higher interest rates. The procedural framework for murabahah financing applications at KSPPS involves stringent collateral requirements, application submission to customer service, survey and analysis by the marketing department, committee approval, agreement execution, financing realization documentation, and disbursement to members. Despite the prevalence of murabahah financing among MSMEs in the Magelang area, some individuals at KSPPS BINAMA remain unfamiliar with this financing mechanism, opting for higher-interest credit financing with longer repayment terms, contrasting KSPPS BINAMA's interest-free ujroh or profit-sharing model with a maximum repayment period of three years. Financing decisions necessitate thorough consideration based on the 5C analysis (Character, Capacity,

Capital, Collateral, and Condition) and the 7P assessment (Personality, Party, Purpose, Prospect, Payment, Profitability, and Protection).

REFERENCE

- Ali, Z. (2008). *Hukum Perbankan Syariah*. Sinar Grafika.
- Dewi Anggadini, S. (2011). Penerapan Margin Pembiayaan Murabahah Pada BMT As-Salam Pacet Cianjur. *Majalah Ilmiah UNIKOM*.
- Herdiansyah, H. (2013). *Wawancara, observasi, dan focus groups: Sebagai instrumen penggalan data kualitatif*.
- Ilyas, R. (2015). Konsep pembiayaan Dalam perbankan syari'ah. *Jurnal Penelitian*, 9(1).
- Merlita, G. (2019). *Analisis pembiayaan murabahah di KSPPS Binama Semarang*.
- Nurfajri, F. (2019). Pengaruh Murabahah, Musyarakah, Mudharabah, dan Ijarah terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Monex: Journal of Accounting Research*, 8(2).
- Sri Nurhayati, W. (2015). *Akuntansi Syariah di Indonesia*. Jakarta: Penerbit Salemba Empat.
- Syauqoti, R. (2018). Aplikasi akad Murabahah pada lembaga keuangan syariah. *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 3(1).
- Usanti, T. P., & Shomad, A. (2017). *Hukum Perbankan*. Kencana.
- Wangsawidjaja, A. (2012). *Pembiayaan Bank Syariah, PT. Gramedia Pustaka Utama, Jakarta*.

Copyrights

Copyright for this article is retained by the author(s), with first publication rights granted to the journal.

This is an open-access article distributed under the terms and conditions of the Creative Commons Attribution license (<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>).

**ANALISIS PENGARUH NON PERFORMING LOAN TERHADAP
NILAI PERUSAHAAN DENGAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE
SEBAGAI VARIABEL INTERVENING
(Studi pada Perusahaan Pembiayaan/Multifinance yang Terdaftar
di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2022)**

Irwansyah Putra^{1*}, Renny Maisyarah², Rahima Br Purba³

¹⁻³Program Studi Magister Akuntansi, Universitas Pembangunan Panca Budi Medan

E-mail: ¹⁾ irwansyahpiliang@gmail.com, ²⁾ rennymaisyarah@dosen.pancabudi.ac.id,

³⁾ rahima@dosenpancabudi.ac.id

Abstract

The study is specifically designed to empirically test the magnitude of the influence of Non-Performing Loans on Company Value with Good Corporate Governance as an intervening variable in Financing Companies/Multifinance Companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the period 2018-2022. The population in this study consists of 15 financing sub-sector companies listed on the IDX for the period 2018-2022. By using purposive sampling, a sample of 12 companies with 5 years of observation was obtained, resulting in a total of 60 data points in this study. Classic assumption tests including normality and heteroscedasticity tests, estimation model selection including chow test, hausman test, and lagrange test, panel data regression analysis, goodness of fit tests including partial significance test (t-test), simultaneous significance test (f-test), and determination coefficient (R²), as well as path analysis to test hypotheses using Eviews 12 software. The results of the study indicate that Non-Performing Loans do not affect Good Corporate Governance in Financing Companies/Multifinance Companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the period 2018-2022. Non-Performing Loans and Good Corporate Governance together influence Company Value in Financing Companies/Multifinance Companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the period 2018-2022. Good Corporate Governance is unable to mediate the influence of Non-Performing Loans on Company Value in Financing Companies/Multifinance Companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the period 2018-2022.

Keywords: *Financing, Multifinance, NPL, GCG, Corporate Value*

Abstrak

Penelitian ini dikhususkan untuk melakukan pengujian secara empirik terhadap besarnya pengaruh *Non Performing Loan* terhadap Nilai Perusahaan dengan *Good Corporate Governance* sebagai variabel intervening pada Perusahaan Pembiayaan/ Multifinance yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2022. Populasi dalam penelitian ini yaitu 15 perusahaan sub sektor pembiayaan yang terdaftar di BEI periode 2018-2022. Dengan menggunakan *purposive sampling* maka diperoleh sampel sebanyak 12 perusahaan dengan 5 tahun pengamatan sehingga total datum dalam penelitian ini adalah sebanyak 60 datum. Uji asumsi klasik yang meliputi uji normalitas dan uji heteroskedastisitas, pemilihan model estimasi meliputi *chow test*, *hausman test* dan *lagrange test*, analisis regresi data panel, uji *goodness of fit* meliputi uji signifikansi parsial (uji t), uji signifikansi simultan (uji f) dan koefisien determinasi (R²) serta *path analysis* untuk menguji hipotesis dengan menggunakan bantuan *software Eviews 12*. Hasil penelitian menunjukkan *Non Performing Loan* tidak berpengaruh terhadap *Good Corporate Governance* pada Perusahaan Pembiayaan/Multifinance yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018- 2022. *Non Performing Loan* dan *Good Corporate Governance* secara bersama- sama berpengaruh terhadap Nilai Perusahaan pada

Perusahaan Pembiayaan/ Multifinance yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2022. *Good Corporate Governance* tidak mampu memediasi pengaruh *Non Performing Loan* terhadap Nilai Perusahaan pada Perusahaan Pembiayaan/Multifinance yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2022.

Kata Kunci: Pembiayaan, Multifinance, NPL, GCG, Nilai Perusahaan

1. PENDAHULUAN

Di zaman yang semakin berkembang seperti saat ini berbagai lembaga keuangan telah hadir untuk memudahkan perencanaan finansial di kalangan masyarakat. Secara umum tujuan dari perusahaan adalah untuk memaksimalkan nilai dari perusahaan tersebut sehingga perusahaan dapat tetap bertahan dan bersaing serta melakukan ekspansi untuk memperluas usahanya. Tanpa adanya laba, perusahaan tidak dapat melakukan tujuannya yaitu terus berkembang dan tumbuh secara berkelanjutan.

Menurut Mandalika (2016) Nilai perusahaan merupakan suatu hal yang sangat penting karena dengan nilai perusahaan yang tinggi akan diikuti oleh tingginya tingkat kemakmuran pemegang saham. Semakin tinggi harga saham akan semakin tinggi nilai perusahaannya. Nilai perusahaan yang tinggi menjadi keinginan para pemilik perusahaan, sebab dengan nilai yang tinggi menunjukkan kemakmuran pemegang saham juga tinggi. Kekayaan pemegang saham dan perusahaan dipresentasikan oleh harga pasar dari saham yang merupakan cerminan dari keputusan investasi, pendanaan (*financing*), keuntungan, penjualan, serta manajemen.

Nilai suatu perusahaan dapat dikatakan baik apabila tata kelola perusahaan itu baik, untuk mendapatkan pengelolaan yang baik maka perusahaan itu harus menerapkan *good corporate governance*. *Good corporate governance* dikatakan dapat menciptakan nilai tambah karena dengan menggunakan *good corporate governance*, diharapkan perusahaan akan mempunyai kinerja yang baik sehingga dapat menciptakan nilai tambah dan meningkatkan nilai perusahaan (Novalia, 2016).

Upaya meningkatkan nilai perusahaan dipengaruhi oleh banyak faktor pendukung yang saling terkait. Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan sebelumnya terdapat beberapa faktor *Non Performing Loan*, dan *good corporate governance*. Nilai suatu perusahaan dapat dikatakan baik apabila tata kelola perusahaan itu baik, untuk mendapatkan pengelolaan yang baik maka perusahaan itu harus menerapkan *good corporate governance* (Kurniawan, 2021). Pengelolaan perusahaan yang baik (*good corporate governance*) dapat meningkatkan keuntungan dan dapat mengurangi tingkat resiko kerugian perusahaan di masa yang akan datang sehingga dapat meningkatkan nilai perusahaan di masa yang akan datang. Pada awalnya *good corporate governance* dilatarbelakangi oleh skandal keuangan yang terjadi pada perusahaan - perusahaan di berbagai negara khususnya negara maju. Seiring berkembangnya kompleksitas bisnis di berbagai negara di dunia maka *good corporate governance* segera berkembang pula di negara-negara lain khususnya di negara berkembang seperti Indonesia.

Penelitian yang dilakukan Oktaryani (2017) tentang pengaruh *good corporate governance* terhadap profitabilitas menyatakan bahwa *good corporate governance* memiliki pengaruh yang positif signifikan terhadap profitabilitas perusahaan perbankan. *Good corporate governance* juga berpengaruh positif terhadap nilai perusahaan perbankan, dalam

hal ini Oktaryani (2017) juga mengemukakan bahwa profitabilitas tidak dapat memediasi pengaruh good corporate governance terhadap nilai perusahaan, sehingga pengaruh tidak langsung GCG terhadap nilai perusahaan melalui profitabilitas tidak dapat dibuktikan.

2. LANDASAN TEORI

2.1. Teori Akuntansi Positif

Teori akuntansi positif telah banyak diuji dengan menggunakan pilihan- pilihan metode akuntansi. Dalam suatu review yang menyeluruh, Christie (1990) faktor yang melekat pada suatu perusahaan dan sekaligus sebagai sifat atau karakteristik suatu perusahaan dimana besarnya masing-masing faktor bisa berbeda-beda antara perusahaan yang satu dan perusahaan yang lain.

2.2. Teori Keagenan (*Agency Theory*)

Jensen dan Meckling (1976) menjelaskan hubungan keagenan di dalam teori agensi (*agency theory*) bahwa perusahaan merupakan kumpulan kontrak (*nexus of contract*) antara pemilik sumber daya ekonomis (*principal*) dan manajer (*agent*) yang mengurus penggunaan dan pengendalian sumber daya tersebut.

2.3. Nilai Perusahaan

Penelitian ini mendefinisikan nilai perusahaan sebagai nilai buku dari saham perusahaan. Nilai pasar merupakan persepsi pasar yang berasal dari investor, kreditur dan stakeholder lain terhadap kondisi perusahaan yang tercermin pada nilai pasar saham perusahaan dan bias menjadi ukuran nilai perusahaan. Nilai perusahaan sangat penting karena mencerminkan kinerja perusahaan yang dapat mempengaruhi persepsi investor terhadap perusahaan. Salah satu tujuan untuk memaksimalkan nilai perusahaan adalah dengan mamaksimumkan kemakmuran pemegang saham.

2.4. *Non Performing Loan*

Non Performing Loans (NPL) menunjukkan kemampuan kolektibilitas sebuah bank dalam mengumpulkan kembali kredit yang dikeluarkan oleh bank sampai lunas. NPLs merupakan persentase jumlah kredit bermasalah (dengan kriteria kurang lancar, diragukan, dan macet) terhadap total kredit yang dikeluarkan bank. NPLs mempunyai hubungan negatif dengan penawaran kredit.

2.5. Good Corporate Governance

Good Corporate Governance merujuk pada struktur dan mekanisme yang mengatur pengelolaan perusahaan agar sesuai dengan peraturan, perundang- undangan, dan etika usaha yang berlaku (Effendi, 2009). Penerapan prinsip Good Corporate Governance (tata kelola perusahaan) yang baik dapat meningkatkan kinerja perusahaan dan nilai ekonomi jangka panjang bagi para investor dan pemangku kepentingan (*stakeholder*).

2.6. Komisaris Independen

Komposisi komisaris dalam sistem *two-tier board*, dianjurkan agar didominasi para komisaris independen, sehingga dapat lebih efektif dalam menjalankan fungsinya untuk melindungi kepentingan pemegang saham (Antonia, 2008).

3. METODE PENELITIAN

Penelitian ini merupakan jenis penelitian kuantitatif (Sugiyono, 2010). Penelitian ini dilakukan pada Perusahaan Pembiayaan/Multifinance yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh perusahaan pembiayaan/multifinance yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia sesuai publikasi pada website <https://www.idx.co.id> Pemilihan sampel perusahaan sub sektor pembiayaan/multifinance. Jumlah populasi sebanyak 15 perusahaan pembiayaan/multifinance. dengan tahun pengamatan 2018 sampai dengan 2022 yang berarti ada 75 pengamatan.

Metode pengumpulan data yang digunakan adalah metode observasi nonperilaku yang terdaftar di Indonesian Capital Market Directory (ICMD) dan mengakses website PT. Bursa Efek Indonesia yaitu www.idx.co.id. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini Analisis Statistik Deskriptif, Uji Asumsi Klasik, Uji Ketepatan Model, Regresi Data Panel, Uji Kesesuaian Model, Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t), Uji Hipotesis Analisis Jalur (*Path Analysis*), dan Uji Deteksi Pengaruh Mediasi.

4. HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1. Hasil Penelitian

4.1.1. Analisis Deskriptif

Tabel 1. Hasil Analisis Deskriptif

	NPL	NP	GCG
Mean	5.251200	114.9759	40.64270
Median	2.217500	0.789000	40.00000
Maximum	73.23700	568.8330	50.00000
Minimum	0.085000	0.083000	33.33300
Std. Dev.	12.61987	201.6263	7.478584
Skewness	4.848027	1.262338	0.273397
Kurtosis	25.62990	2.748327	1.312293
Jarque-Bera	1515.314	16.09332	7.868352
Probability	0.000000	0.000320	0.019562
Sum	315.0720	6898.552	2438.562

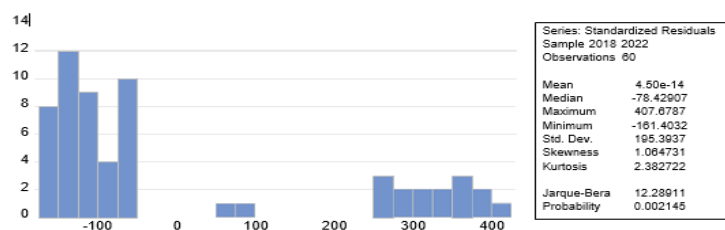
Berdasarkan hasil *output* di atas, diketahui bahwa variabel Non Performing Loan (X) memiliki rata-rata sebesar 5.251200, nilai minimum 0.085000, nilai maksimum 73.23700 dengan standar deviasi sebesar 12.61987. Pada variabel Nilai Perusahaan (Y) diperoleh rata-rata sebesar 114.9759, nilai minimum 0.083000, nilai maksimum 568.8330 dengan standar deviasi sebesar 201.6263. Sedangkan pada variabel Good Corporate Governance (Z) diperoleh rata-rata sebesar 40.64270, nilai minimum 33.33300, nilai maksimum 50.00000 dengan standar deviasi sebesar 7.478584.

4.1.2. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

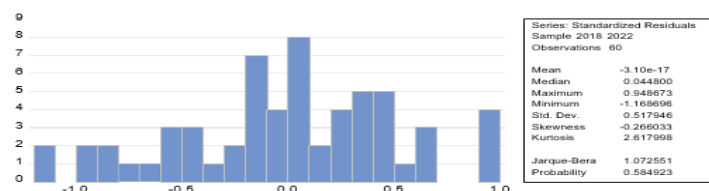


Gambar 1. Hasil Uji Normalitas Model Persamaan I

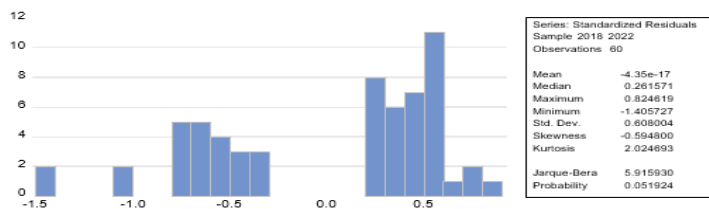


Gambar 2. Hasil Uji Normalitas Model Persamaan II

Berdasarkan gambar hasil uji normalitas model I dan II dapat dilihat nilai JB sebesar 0,000000 dan $0.002145 < 0.05$ yang berarti H_0 ditolak sehingga pada model I dan II data tidak terdistribusi normal. Maka akan dilakukan suatu cara untuk memperoleh data agar berdistribusi normal yaitu dengan transformasi data dalam bentuk *sin*. Berikut grafik hasil uji normalitas setelah dilakukan transformasi data :



Gambar 3. Hasil Uji Normalitas Setelah Transformasi Data Model Persamaan I



Gambar 4. Hasil Uji Normalitas Setelah Transformasi Data Model Persamaan II

Berdasarkan gambar hasil uji normalitas model I dapat dilihat bahwa nilai probabilitas JB sebesar $0.584923 > 0.05$, dan untuk model II nilai probabilitas JB sebesar $0.051924 > 0.05$. Hal ini berarti bahwa model I dan II telah terdistribusi normal.

b. Uji Heteroskedastisitas

Tabel 2. Hasil Uji Heteroskedastisitas Model Persamaan I

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	0.308950	0.097639	3.143796	0.0026
NPL	0.216517	0.132715	1.631449	0.1082

Tabel 3. Hasil Uji Heteroskedastisitas Model Persamaan II

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	0.382598	0.088054	4.345022	0.0001
NPL	0.0719244	0.099080	0.7194231	0.4809
GCG	0.028121	0.141589	0.184513	0.8544

Berdasarkan tabel 2 dan 3 diketahui bahwa dari model persamaan I dan model persamaan II memiliki nilai probabilitas dari masing-masing variabel lebih besar dari 0.05 sehingga dapat disimpulkan bahwa pada model persamaan I dan II tidak terjadi masalah heteroskedastisitas.

4.1.3. Pemilihan Model Estimasi

a. Chow Test

Tabel 4. Hasil Chow Test Model Persamaan I

Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.
Cross-section F	7.985007	(11,47)	0.0000
Cross-section Chi-square	63.234281	11	0.0000

Tabel 5. Hasil Chow Test Model Persamaan II

Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.
Cross-section F	2.664143	(11,46)	0.0099
Cross-section Chi-square	29.574764	11	0.0018

Berdasarkan hasil *output eviws* pada model persamaan I menunjukkan bahwa probabilitas *cross-section F* < α ($0.0000 < 0.05$), sedangkan pada model persamaan II diperoleh probabilitas *cross-section F* < α ($0.0099 < 0.05$). Hal ini menunjukkan bahwa *fixed effect model* (FEM) lebih baik dibandingkan *common effect model* (CEM).

b. Hausman Test

Tabel 6. Hasil Hausman Test Model Persamaan I

Correlated Random Effects - Hausman Test Equation: Untitled Test cross-section random effects			
Test Summary	Chi-Sq. Statistic	Chi-Sq. d.f.	Prob.
Cross-section random	4.421654	1	0.0355

Tabel 7. Hasil Hausman Test Model Persamaan II

Correlated Random Effects - Hausman Test Equation: Untitled Test cross-section random effects			
Test Summary	Chi-Sq. Statistic	Chi-Sq. d.f.	Prob.
Cross-section random	3.529724	2	0.1712

Berdasarkan hasil *output eviews* pada model persamaan I menunjukkan bahwa probabilitas *cross-section random* < 0.05 . Sehingga keputusan pemilihan model untuk persamaan I yaitu *fixed effect model* (FEM) lebih baik dari *random effect model* (REM). Sedangkan pada model persamaan II menunjukkan bahwa probabilitas *cross-section random* > 0.05 . Sehingga dapat disimpulkan bahwa keputusan pemilihan model untuk persamaan II yaitu *random effect model* (REM) lebih baik dari *fixed effect model* (FEM).

c. Lagrange Test

Tabel 8. Hasil Lagrange Test Model Persamaan I

	Test Hypothesis		
	Cross-section	Time	Both
Breusch-Pagan	30.98860 (0.0000)	0.672118 (0.4123)	31.66072 (0.0000)

Tabel 9. Hasil Lagrange Test Model Persamaan II

	Test Hypothesis		
	Cross-section	Time	Both
Breusch-Pagan	4.692811 (0.0303)	1.189950 (0.2753)	5.882761 (0.0153)

Berdasarkan hasil *output eviews* pada model persamaan I diperoleh probabilitas dari nilai Breusch-Pagan sebesar $0.0000 < 0.05$ dan pada model persamaan II diperoleh probabilitas dari nilai Breusch-Pagan adalah sebesar $0.0303 < 0.05$, hal tersebut menunjukkan bahwa nilai p value < 0.05 sehingga dipilih *random effect model* (REM).

4.1.4. Analisis Regresi Data Panel

Tabel 10. Hasil Analisis Regresi Model I

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	0.306950	0.097639	3.143736	0.0026
NPL	0.216517	0.132715	1.631449	0.1082

Berdasarkan tabel 10 di atas, maka bentuk persamaan yang dihasilkan adalah sebagai berikut : $Z = 0.306950 + 0.216517 \text{ NPL}$ Persamaan di atas dapat dijelaskan sebagai berikut :

1. Konstanta sebesar 0.306950, artinya apabila nilai NPL konstan atau tetap, maka nilai GCG adalah sebesar 0.306950.
2. Koefisien regresi NPL bernilai positif sebesar 0.216517 yang menunjukkan arah yang positif, apabila NPL meningkat satu satuan maka akan diikuti pula dengan kenaikan GCG sebesar 0.216517.

Tabel 11. Hasil Analisis Regresi Model I

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	0.382598	0.088054	4.345022	0.0001
NPL	0.019244	0.009080	0.194231	0.8469
GCG	0.026121	0.141309	0.184513	0.8544

Berdasarkan tabel 11 di atas, maka bentuk persamaan yang dihasilkan adalah sebagai berikut : $Y = 0.382598 + 0.019244 \text{ NPL} + 0.026121 \text{ GCG}$ Persamaan di atas dapat dijelaskan sebagai berikut :

1. Konstanta sebesar 0.382598, artinya apabila nilai NPL dan GCG konstan atau tetap, maka nilai dari Nilai Perusahaan adalah sebesar 0.382598.

2. Koefisien regresi NPL bernilai positif sebesar 0.019244 yang menunjukkan arah yang positif, apabila NPL meningkat satu satuan maka akan diikuti pula dengan kenaikan Nilai Perusahaan sebesar 0.019244 dengan asumsi variabel independen lainnya tetap.
3. Koefisien regresi GCG bernilai positif sebesar 0.026121 yang menunjukkan arah yang positif, apabila GCG meningkat satu satuan maka akan diikuti pula dengan kenaikan Nilai Perusahaan sebesar 0.026121 dengan asumsi variabel independen lainnya tetap.

4.1.5. Uji Goodness of Fit

a. Uji Signifikansi Parsial (Uji t)

Tabel 12. Hasil Signifikansi Parsial (Uji t) Model Persamaan I

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	0.306950	0.097639	3.143736	0.0026
NPL	0.216517	0.132715	1.631449	0.1082

Berdasarkan tabel di atas, dapat dilihat bahwa nilai probability (t-Statistic) sebesar 0.1082 > 0.05 maka H01 diterima yang berarti bahwa variabel Non Performing Loan tidak berpengaruh terhadap Nilai Perusahaan pada Perusahaan Pembiayaan/Multifinance yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018- 2022.

b. Uji Signifikansi Simultan (Uji F)

Tabel 13. Hasil Signifikansi Simultan (Uji F) Model Persamaan I

R-squared	0.418627	Mean dependent var	0.401133
Adjusted R-squared	0.254326	S.D. dependent var	0.456481
S.E. of regression	0.394182	Akaike info criterion	1.176957
Sum squared resid	7.147463	Schwarz criterion	1.665637
Log likelihood	-21.30870	Hannan-Quinn crter.	1.368106
F-statistic	2.547928	Durbin-Watson stat	2.879602
Prob(F-statistic)	0.009884		

Berdasarkan tabel di atas, dapat dilihat bahwa nilai probability (F-Statistic) sebesar 0.009884 < 0.05 maka H02 ditolak yang berarti bahwa variabel Non Performing Loan dan Good Corporate Governance secara bersama-sama berpengaruh terhadap Nilai Perusahaan pada Perusahaan Pembiayaan/Multifinance yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2022.

c. Koefisien Determinasi (R²)

Tabel 14. Hasil Koefisien Determinasi (R²) Model Persamaan I

R-squared	0.666720	Mean dependent var	0.398400
Adjusted R-squared	0.581628	S.D. dependent var	0.627913
S.E. of regression	0.406145	Akaike info criterion	1.224922
Sum squared resid	7.752818	Schwarz criterion	1.678697
Log likelihood	-23.74767	Hannan-Quinn crter.	1.402418
F-statistic	7.835223	Durbin-Watson stat	1.466282
Prob(F-statistic)	0.000000		

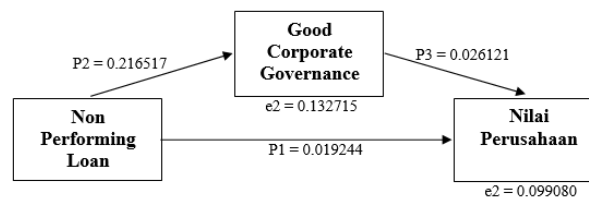
Berdasarkan tabel 14 di atas, nilai R-squared sebesar 0.6667. Hal ini berarti sebesar 66.67% variabel independen dapat mempengaruhi variabel dependen dalam model persamaan I, sedangkan sisanya sebesar 33.33% dipengaruhi variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini seperti profitabilitas, likuiditas, leverage dan lain sebagainya.

Tabel 15. Hasil Koefisien Determinasi (R^2) Model Persamaan II

R-squared	0.418627	Mean dependent var	0.401133
Adjusted R-squared	0.254326	S.D. dependent var	0.456481
S.E. of regression	0.394182	Akaike info criterion	1.176957
Sum squared resid	7.147463	Schwarz criterion	1.665637
Log likelihood	-21.30870	Hannan-Quinn criter.	1.368106
F-statistic	2.547928	Durbin-Watson stat	2.879602
Prob(F-statistic)	0.009864		

Berdasarkan tabel 15 di atas, nilai R-squared sebesar 0.4186. Hal ini berarti sebesar 41.86% variabel independen dapat mempengaruhi variabel dependen dalam model persamaan II, sedangkan sisanya sebesar 58.14% dipengaruhi variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini seperti profitabilitas, likuiditas, leverage dan lain sebagainya.

1. Path Analysis



Gambar 5. Hasil Analisis Jalur

Berikut ini adalah cara perhitungannya :

- Menghitung pengaruh langsung dan tidak langsung Pengaruh langsung = $P1 = 0.019244$
 Pengaruh tidak langsung = $P2 \times P3 = 0.216517 \times 0.026121 = 0.005656$
 Pengaruh total = $P1 + (P2 \times P3) = 0.019244 + 0.005656 = 0.0249$
- Menghitung dengan Sobel Test

Tabel 16. Hasil Sobel Test

Input:		Test statistic:	Std. Error:	p-value:
a 0.216517	Sobel test:	0.26025922	0.0217308	0.79466383
b 0.026121	Aroian test:	0.22266744	0.0253995	0.82379434
s _a 0.132715	Goodman test:	0.32689881	0.01730089	0.74374442
s _b 0.099080	Reset all		Calculate	

Dengan $df = n - k - 1 = 60 - 1 - 1 = 58$ maka diperoleh nilai t tabel pada penelitian ini adalah sebesar 2.00172. Berdasarkan perhitungan pada aplikasi sobel test (<https://www.quantpsy.org/sobel/sobel.htm>) yang dapat dilihat pada tabel 16 diketahui bahwa t hitung sebesar $0.26025922 < t \text{ tabel } 2.00172$ sehingga dapat disimpulkan H03 diterima yang berarti bahwa *Good Corporate Governance* tidak mampu memediasi pengaruh *Non Performing Loan* terhadap Nilai Perusahaan pada Perusahaan Pembiayaan/Multifinance yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2022.

4.2. Pembahasan

Berdasarkan hasil yang telah diperoleh, maka dapat dilihat hipotesis yang diterima atau ditolak pada tabel berikut :

Tabel 17. Hasil Pengujian Hipotesis

Hipotesis	Pernyataan	Hasil
H01	Non Performing Loan tidak berpengaruh terhadap Good Corporate Governance pada Perusahaan Pembiayaan/ Multifinance yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2022.	Diterima
H02	Non Performing Loan dan Good Corporate Governance tidak berpengaruh terhadap Nilai Perusahaan pada Perusahaan Pembiayaan/Multifinance yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2022.	Ditolak
H03	Good Corporate Governance tidak mampu memediasi pengaruh Non Performing Loan terhadap Nilai Perusahaan pada Perusahaan Pembiayaan/Multifinance yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2022.	Diterima

Berdasarkan hasil penelitian, Non Performing Loan tidak berpengaruh terhadap Good Corporate Governance pada Perusahaan Pembiayaan/ Multifinance yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2022. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa tinggi atau rendahnya Non Performing Loan pada perusahaan tidak berpengaruh terhadap Good Corporate Governance yang ada pada perusahaan terkait kebijakan-kebijakan yang diambil oleh para dewan komisaris maupun dewan komisaris independen. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat Non Performing Loan maka semakin rendah tingkat GCG perusahaan tersebut (Santoso, 2020).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa nilai probability (F-Statistic) sebesar $0.009884 < 0.05$ maka H02 ditolak yang berarti bahwa variabel Non Performing Loan dan Good Corporate Governance secara bersama-sama berpengaruh terhadap Nilai Perusahaan pada Perusahaan Pembiayaan/Multifinance yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2022. Hasil penelitian ini didukung penelitian yang dilakukan oleh (Kahirunnisa, 2023) yang menyatakan bahwa Non Performing Loan dan Good Corporate Governance berpengaruh terhadap Nilai Perusahaan.

Pengaruh mediasi yang diperoleh berdasarkan uji sobel test, diperoleh nilai t hitung sebesar $0.26025922 < t \text{ tabel } 2.00172$ sehingga dapat disimpulkan H03 diterima yang berarti bahwa Good Corporate Governance tidak mampu memediasi pengaruh Non Performing Loan terhadap Nilai Perusahaan pada Perusahaan Pembiayaan/Multifinance yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018- 2022. Hal tersebut menunjukkan bahwa tinggi rendahnya Good Corporate Governance tidak mampu memperkuat hubungan Non Performing Loan terhadap Nilai Perusahaan, artinya kebijakan yang dibuat oleh dewan komisaris dan dewan komisaris independen tidak mampu menurunkan nilai dari Non Performing Loan sehingga hal tersebut tidak mampu menaikkan dan menambah Nilai Perusahaan di mata investor.

4. KESIMPULAN

Kesimpulan dari penelitian ini adalah bahwa *Non Performing Loan* (NPL) tidak memiliki dampak yang signifikan terhadap *Good Corporate Governance* (GCG) pada Perusahaan Pembiayaan/Multifinance yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2018-2022. Namun demikian, terdapat pengaruh bersama-sama antara NPL dan GCG terhadap Nilai Perusahaan pada entitas yang sama selama periode yang diteliti. Meskipun demikian,

GCG tidak mampu memitigasi pengaruh NPL terhadap nilai perusahaan dengan signifikan. Saran untuk penelitian selanjutnya adalah melakukan pengumpulan data yang lebih luas dengan melibatkan periode waktu yang lebih panjang dan mempertimbangkan perusahaan/lembaga pembiayaan lainnya sebagai sampel penelitian. Selain itu, penggunaan proksi GCG yang lebih sesuai dengan struktur, proses, dan hasil tata kelola perusahaan juga diusulkan agar dapat memberikan evaluasi kinerja manajemen perusahaan yang lebih akurat dan transparan kepada para pemangku kepentingan.

DAFTAR PUSTAKA

- Antonia, E. (2008). Analisis Pengaruh Reputasi Auditor, Proporsi Dewan Komisaris Independen, Leverage, Kepemilikan Manajerial dan Proporsi Komite Audit Independen Terhadap Manajemen Laba. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Christie, A. A. (1990). Aggregation of Test Statistics: An Evaluation of the Evidence on Contracting and Size Hypotheses. *Journal of Accounting and Economics*.
- Effendi, M. A. (2009). *The Power of Good Corporate Governance: Teori dan Implementasi*. Jakarta: Salemba Empat.
- Novalia, G. (2016). Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Nilai Perusahaan Dengan Return On Assets Sebagai Variabel Moderating Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2011-2014. *Jurnal Akuntansi*.
- Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (1976). Theory of the Firm: Managerial Behavior, Agency Costs and Ownership Structure. *Journal of Financial Economics*, 3(4).
- Kurniawan, E. (2021). Analisis Pengaruh Net Interest Margin (NIM), Public Ownership (PO), dan Loan to Deposit Ratio (LDR) Terhadap Nilai Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Kalimantan Timur: Borneo Student Research.
- Mandalika, A. (2016). Pengaruh Struktur Aktiva, Struktur Modal, Dan Pertumbuhan Penjualan Terhadap Nilai Perusahaan Pada Perusahaan Publik Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Berkala Ilmiah Efisiensi*, 16(1).
- Oktaryani, G. A. S. (2017). Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Nilai Perusahaan Dengan Profitabilitas Sebagai Variabel Intervening. Mataram: *Jurnal Distribusi*.
- Santoso, B. A. (2020). Profitabilitas Sebagai Mediasi Pertumbuhan Penjualan dan Struktur Modal terhadap Nilai Perusahaan. Surabaya: *Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah*.
- Sugiyono. (2010). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

Copyrights

Copyright for this article is retained by the author(s), with first publication rights granted to the journal.

This is an open-access article distributed under the terms and conditions of the Creative Commons Attribution license (<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>).

**PENGAWASAN INSPEKTORAT DAERAH DALAM MEWUJUDKAN
AKUNTABILITAS PENGELOLAAN DANA DESA
DI KABUPATEN MALAKA**

Michael Anjelo Fetomalae^{1*}, Yohana Febiani Angi², Herly M. Oematan³

¹⁻³ Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Nusa Cendana

E-mail: ¹⁾ mikelanjelo60@gmail.com, ²⁾ yfangi@staf.undana.ac.id,

³⁾ Herly.oematan@staf.undana.ac.id

Abstract

This study aims to determine the supervisory function and constraints of the Inspectorate in realising the accountability of village fund management in Malaka Regency. The type of research used is descriptive qualitative with a case study approach with research informants inspectors, planning and finance sections and auditors of the inspectorate of Malaka Regency. This research focuses on the implementation of supervision by using data collection techniques in the form of in-depth interviews, observation, literature study and documentation. The data collected was analysed using Nvivo 12 software with the analysis method developed by Miles and Huberman. The results of this study indicate that the inspectorate has carried out supervision but not maximally due to the discovery of corruption cases that occur, one of the breakthroughs of the Inspectorate is a consultation clinic. There are three obstacles experienced by the Inspectorate, namely budget limitations, short audit time and inadequate infrastructure access.

Keywords: Supervision, Coaching, Accountability, Village Funds, Government Internal Control Apparatus

Abstrak

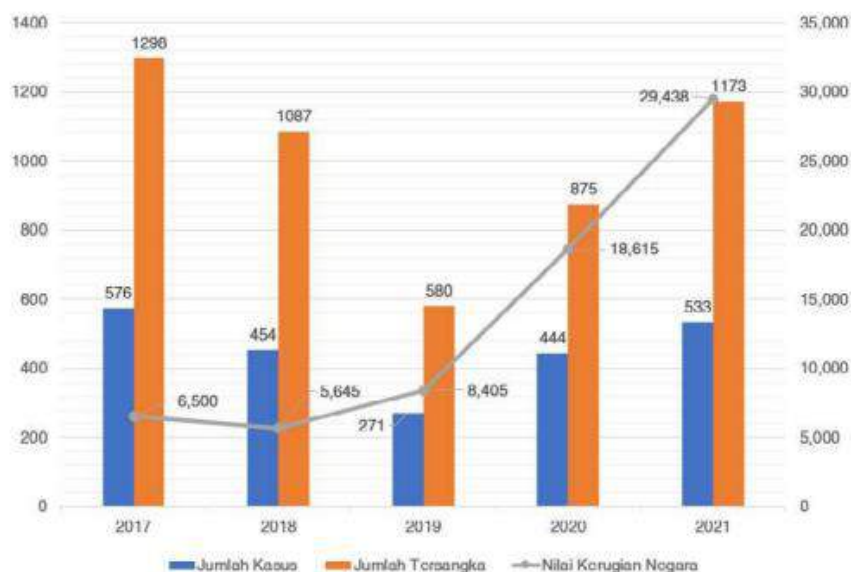
Penelitian ini bertujuan mengetahui Fungsi pengawasan dan Kendala-kendala Inspektorat dalam mewujudkan akuntabilitas pengelolaan dana desa di Kabupaten Malaka. Jenis penelitian yang digunakan adalah deskriptif kualitatif dengan pendekatan studi kasus dengan informan penelitian inspektur, bagian perencanaan serta keuangan dan auditor inspektorat Kabupaten Malaka. Penelitian ini berfokus pada pelaksanaan pengawasan dengan menggunakan teknik pengumpulan data berupa wawancara mendalam (Indepth interview), observasi, studi pustaka dan dokumentasi. Data yang dikumpulkan dianalisis menggunakan perangkat lunak Nvivo 12 dengan metode analisis yang dikembangkan oleh Miles dan Huberman. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa inspektorat sudah melaksanakan pengawasan tetapi belum maksimal dikarenakan masih ditemukannya kasus korupsi yang terjadi, salah satu terobosan dari Inspektorat yaitu klinik konsultasi. Terdapat tiga kendala yang dialami Inspektorat yaitu keterbatasan anggaran, waktu audit yang singkat dan akses Infrastruktur yang belum memadai.

Kata Kunci: Pengawasan, Pembinaan, Akuntabilitas, Dana Desa, Aparat Pengawas Internal Pemerintah

1. PENDAHULUAN

Pemberian kewenangan yang luas dalam pengelolaan keuangan Dana Desa harus selalu diikuti oleh kegiatan pengawasan internal yang efektif dan berkualitas. Keuangan Desa yang bersumber dari Dana Desa, pendapatan bagi hasil pajak dan retribusi daerah (Pandibu, 2022; Pesireron, 2016), sumber dana dari Alokasi Dana Desa serta dana transfer adalah dana yang harus di pertanggung jawabkan secara hukum dan kebijakan kepada pemerintah pusat maupun pemerintah daerah (Herlinda et al., 2021; Muljo et al., 2014). Kegiatan ini tentunya dapat diwujudkan dengan melibatkan peran dan fungsi pengawasan internal yang dilaksanakan oleh Inspektorat Daerah yang berfungsi sebagai Aparatur Pengawasan Intern Pemerintah (APIP).

Akuntabilitas merupakan hasil akhir yang diharapkan dapat dicapai dari peningkatan kualitas pengawasan, tercapainya akuntabilitas mengisyaratkan bahwa dana yang dialokasikan sudah digunakan secara efektif, akuntabilitas dapat menunjukkan bahwa pejabat publik telah bertindak dengan benar, berperilaku etis, serta bertanggung jawab atas kinerjanya, dengan kata lain, akuntabilitas menjadi tolak ukur komitmen yang dimiliki pejabat publik dalam hal ini pejabat Desa, terhadap organisasi dan masyarakat yang dipimpinnya (Hidayah & Wijayanti, 2017). Kualitas pengawasan yang kurang, menyebabkan terjadinya korupsi, buruknya pengelolaan anggaran keuangan Dana Desa disebabkan oleh regulasi dan kelembagaan, tata laksana, pengawas hingga aspek sumber daya manusia (Kurniawan et al., 2023). Indonesia tengah dihadapkan berbagai isu korupsi, di mana pernyataan ini terefleksi dalam tren peningkatan kasus korupsi Dana Desa di Indonesia, yang dilaporkan oleh ICW (2022). Tren penindakan korupsi dalam kurun waktu 2017 sampai 2021 menunjukkan bahwa nilai kerugian negara mengalami kenaikan yang cukup pesat, namun jumlah kasus korupsi di tahun 2021 mengalami penurunan dibandingkan tahun 2019 meskipun jumlah kasus korupsi lebih tinggi dibandingkan tahun 2020.



Gambar 1. Tren Penindakan Korupsi dalam Lima Tahun (2017-2021)

Sumber: (ICW, 2022)

Berdasarkan Surat Menteri Dalam Negeri Nomor 700/1281/A.1/IJ tanggal 22 Desember 2016 tentang pedoman pengawasan Dana Desa, sebagai bagian dari pengelolaan keuangan desa yang memperkuat pengawasan desa dalam rangka meningkatkan transparansi dan akuntabilitas pengelolaan keuangan desa. Kabupaten Malaka sebagai kabupaten baru di Nusa Tenggara Timur dinilai berhasil mempertahankan kualitas pengelolaan Dana Desa terbukti dengan 4 kali meraih opini wajar tanpa pengecualian dalam 4 periode terakhir, walaupun mendapatkan 4 kali opini WTP namun tidak serta merta menyatakan bahwa Kabupaten Malaka bersih dari isu korupsi Dana Desa. Kabupaten Malaka mencatat 1 kasus korupsi Dana Desa di desa Saenama, Kecamatan Rinhat selain itu menurut mediaindonesia.com sebanyak 80 dari 127 kepala desa di Kabupaten Malaka melakukan penyelewengan Dana Desa sejak tahun 2014-2020. Kasus korupsi Dana Desa di Kabupaten Malaka yang berhasil dikuak merupakan refleksi dari peningkatan kualitas pengawasan Inspektorat kabupaten Malaka. Kasus korupsi yang mengakar dari kurangnya kualitas sumber daya manusia diharapkan dapat ditekan melalui pengawasan. Sehingga penelitian ini bertujuan mengetahui Fungsi pengawasan dan Kendala-kendala Inspektorat dalam mewujudkan akuntabilitas pengelolaan dana desa di Kabupaten Malaka.

2. LANDASAN TEORI

2.1. Teori Atribusi

Teori Atribusi menurut Fritz Heider merupakan teori yang menjelaskan mengenai perilaku seseorang (Malle, 2022). Teori ini mengacu tentang bagaimana seseorang menjelaskan penyebab perilaku orang lain atau dirinya sendiri yang disebabkan pihak internal misalnya sifat, karakter, sikap, ataupun eksternal misalnya tekanan situasi atau keadaan tertentu yang akan memberikan pengaruh terhadap perilaku individu dalam hidupnya. Seseorang akan membentuk ide tentang orang lain dan situasi disekitarnya yang menyebabkan perilaku seseorang dalam persepsi sosial yang disebut dengan *dispositional attributions* dan *situation attributions* (Youssef & Luthans, 2005).

2.2. Fungsi dan Kedudukan Inspektorat Daerah

Berdasarkan Peraturan Menteri Dalam Negeri Republik Indonesia Nomor 35 Tahun 2018 Tentang Kebijakan Pengawasan Penyelenggaraan Pemerintah Daerah Aparat Pengawas Internal Pemerintah yang selanjutnya disingkat APIP adalah Inspektorat Jenderal Kementerian, unit pengawasan lembaga pemerintah non kementerian yaitu BPKP, Inspektorat daerah provinsi, dan Inspektorat daerah Kabupaten/Kota. Dalam Pasal 1 Peraturan Pemerintah Nomor 60 Tahun 2008 Tentang Sistem Pengendalian Intern Pemerintah disebutkan bahwa Inspektorat Jenderal atau nama lain yang secara fungsional melaksanakan pengawasan intern adalah aparat pengawasan intern pemerintah yang bertanggung jawab langsung kepada menteri/pimpinan lembaga.

2.3. Pengawasan Inspektorat Daerah

Pengawasan merupakan fungsi dalam manajemen yang bertujuan untuk memastikan bahwa pelaksanaan kerja sesuai dengan standar yang telah ditetapkan. Ini dilakukan melalui tindakan-tindakan yang diambil oleh aparatur pemerintah untuk memastikan bahwa kegiatan dan tugas yang telah ditetapkan dapat tercapai tanpa adanya penyimpangan. Proses

pengawasan ini melibatkan penentuan pekerjaan yang akan dilakukan, pelaksanaannya, evaluasi, dan koreksi jika diperlukan, dengan memanfaatkan sumber daya yang ada agar pelaksanaan pekerjaan sesuai dengan rencana semula. Menurut Peraturan Menteri Dalam Negeri Republik Indonesia Nomor 35 Tahun 2018 Tentang Kebijakan Pengawasan Penyelenggaraan Pemerintah Daerah, pengawasan penyelenggaraan dapat dibedakan menjadi dua, yaitu pengawasan internal dan pengawasan eksternal. (Setyaningsih & Suradi, 2019)

2.5. Akuntabilitas

Menurut Lembaga Administrasi Negara dan Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan RI akuntabilitas adalah kewajiban untuk memberikan pertanggungjawaban, menerangkan kinerja dan tindakan seorang pimpinan suatu unit organisasi kepada pihak yang memiliki hak atau yang berwenang meminta pertanggungjawaban (Subroto, 2009). Sedangkan menurut (Ardiyanti, 2019) akuntabilitas merupakan suatu bentuk pertanggungjawaban dari pihak yang diberi kepercayaan oleh *stakeholders* dimana nantinya akan menghasilkan keberhasilan atau kegagalan dalam pelaksanaan tugasnya untuk mencapai tujuan yang telah ditetapkan.

2.6. Dana Desa

Menurut Peraturan Pemerintah Nomor 60 Tahun 2014 tentang Dana Desa yang Bersumber dari Anggaran Pendapatan dan Belanja Negara Dana Desa adalah dana yang bersumber dari Anggaran Pendapatan dan Belanja Negara yang diperuntukkan bagi desa yang ditransfer melalui Anggaran Pendapatan dan Belanja Daerah Kabupaten/Kota dan digunakan untuk membiayai penyelenggaraan pemerintahan, pelaksanaan pembangunan, pembinaan kemasyarakatan, dan pemberdayaan masyarakat yang dibiayai dari Dana Desa.

2.7. Pengelolaan Dana Desa

Berdasarkan Permendagri Nomor 20 Tahun 2018 merupakan Peraturan Menteri Dalam Negeri tentang Perubahan Pengelolaan Keuangan Desa yang sebelumnya diatur melalui Peraturan Nomor 113 Tahun 2014. Definisi Keuangan Desa menurut peraturan terbaru Permendagri Nomor 20 Tahun 2018 adalah semua hak dan kewajiban Desa yang dapat dinilai dengan uang serta segala sesuatu berupa uang dan barang yang berhubungan dengan pelaksanaan hak dan kewajiban Desa. Pengelolaan keuangan desa, sesuai dengan Permendagri 20/2018, didasarkan pada beberapa asas yang menjadi landasan utama. Pertama, Keuangan Desa dikelola berdasarkan asas-asas transparan, akuntabel, partisipatif serta dilakukan dengan tertib dan disiplin anggaran. Kedua, APB Desa merupakan dasar pengelolaan keuangan Desa dalam masa 1 (satu) tahun anggaran mulai tanggal 1 Januari sampai dengan tanggal 31 Desember.

3. METODE PENELITIAN

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dan dilakukan di Inspektorat Daerah Kabupaten Malaka. Teknik pengumpulan data dilakukan dengan melakukan observasi, wawancara (dalam bentuk wawancara mendalam), dan dokumentasi. Teknik analisis data dilakukan dengan reduksi data, penyajian data, dan menarik kesimpulan (Sugiyono, 2013)

menggunakan aplikasi Nvivo. Informan dalam penelitian ini terdiri inspektur, bagian perencanaan serta keuangan dan auditor inspektorat Kabupaten Malaka.

4. HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1. Tahapan Pelaksanaan Fungsi Pengawasan

Tahapan Pengawasan Menurut (Handoko, 2003)

1. Penetapan Standar

a. Kuota

Kuota Audit Reguler yang dilakukan oleh Inspektorat terkait dengan Dana Desa untuk tahun Anggaran 2023 pada PKTP adalah sebanyak 20 Desa. Namun, pada saat pelaksanaannya, jumlah objek pengawasan yang diaudit melebihi kuota yang telah ditetapkan, mencapai 42 objek pengawasan selama tahun 2023.

b. Target atau Jangka Waktu

Jangka waktu audit untuk audit reguler terkait Dana Desa telah ditetapkan selama 10 hari untuk setiap objek pengawasan. Masa audit yang telah ditetapkan dalam PKTP untuk Audit Reguler Dana Desa adalah dari tahun 2022 hingga 2023. Penetapan jangka waktu audit ini membantu auditor dalam menyelesaikan audit tepat waktu.

c. Tujuan

Inspektorat Daerah Kabupaten Malaka telah menetapkan tujuan dalam melaksanakan pengawasan. Tujuan ini merupakan indikator penting dalam menetapkan standar program kerja, sehingga organisasi dapat mencapai tujuannya. Dengan adanya tujuan yang jelas, kegiatan dapat berjalan sesuai rencana dan mencegah terjadinya penyelewengan atau penyimpangan.

2. Penentuan Pengukuran Pelaksanaan Kegiatan

a. Intensitas Pelaksanaan

Inspektorat Daerah Kabupaten Malaka telah menetapkan intensitas pelaksanaan pengawasan Dana Desa setiap tahun anggaran. Audit dilakukan sesuai jadwal yang telah ditetapkan dalam program kerja pengawasan tahunan. Hal ini berarti tidak semua desa akan diawasi langsung, namun tetap harus melaporkan pertanggungjawaban mereka.

b. Bentuk Pengukuran

Inspektorat Daerah Kabupaten Malaka juga telah menetapkan bentuk pelaporan untuk pengawasan Dana Desa. Auditor menghasilkan Laporan Hasil Pengawasan (LHP) yang berisi temuan dan rekomendasi. LHP ini harus disampaikan kembali kepada perangkat desa untuk ditindaklanjuti. Penting untuk dicatat bahwa LHP bersifat rahasia sesuai Peraturan Pemerintah No 12 Tahun 2017.

c. Pihak Terkait

Dalam melaksanakan pengawasan Dana Desa, Inspektorat Daerah Kabupaten Malaka telah menentukan pihak-pihak terkait. Pihak-pihak ini dibedakan

berdasarkan kebutuhan dan kepentingannya dengan Inspektorat Kabupaten Malaka agar sesuai dengan bidangnya.

3. Pengukuran Pelaksanaan Kegiatan.

a. Pengamatan

Pengamatan adalah proses melihat dan memperhatikan kondisi nyata. Inspektorat melakukan pengamatan untuk memastikan laporan pertanggungjawaban sesuai dengan situasi lapangan.

b. Laporan-Laporan

Inspektorat Kabupaten Malaka membuat laporan hasil pengawasan yang akan diserahkan kembali ke Desa untuk tindak lanjut. Sebelum diserahkan, laporan akan ditandatangani oleh inspektur sebagai dokumen resmi.

c. Metode-Metode Otomatis

Metode otomatis telah ditetapkan untuk memudahkan auditor saat melakukan pengawasan. Salah satunya adalah menyusun pertanyaan penting dalam Daftar Materi Pemeriksaan (DMP) yang digunakan dalam proses pengawasan oleh Inspektorat Kabupaten Malaka.

d. Inspeksi

Inspeksi adalah pengamatan langsung. Pengambilan sampel digunakan untuk mempermudah pengawasan tanpa harus mengamati semua objek audit secara langsung. Inspektorat Daerah Kabupaten Malaka menerapkan sistem "sampling" dengan memperhatikan aspek yang representatif.

4. Perbandingan pelaksanaan dengan standar dan nilai penyimpangan

a. Perbandingan Pelaksanaan Nyata dengan Direncanakan

Perbandingan antara pelaksanaan nyata dan rencana merupakan tahap yang penting karena seringkali mengungkapkan perbedaan antara apa yang seharusnya dilakukan dengan standar yang telah ditetapkan. Auditor akan mengevaluasi apakah pelaksanaan telah sesuai dengan standar yang berlaku atau sudah sesuai dengan standar atau belum.

b. Penyimpangan (*deviasi*)

Tahapan ini dilakukan untuk dapat mengetahui penyebab dari terjadinya penyimpangan atau temuan di Inspektorat Kabupaten Malaka yang kemudian dianalisa mengapa bisa terjadi dan pada akhirnya sebagai pertimbangan dalam pengambilan keputusan pimpinan dari objek pengawasan melalui rekomendasi setelah dianalisa melalui Laporan Hasil Pengawasan (LHP). Dalam tahap ini Inspektorat dapat menilai apakah penyimpangan yang ditemukan saat pengawasan murni kelalaian atau ada faktor lainnya.

5. Pengambilan tindakan koreksi bila diperlukan

Tindakan koreksi menjadi tahapan terpenting untuk menghindari pengulangan kesalahan terkait yang sudah dilakukan Objek Pemeriksaan. Pengambilan tindakan koreksi dapat dilakukan dengan dua cara yaitu dengan mengubah standar,serta mengubah cara menganalisa dan menginterpretasikan penyimpangan. Inspektorat

Kabupaten Malaka sejauh ini sudah melaksanakan pengawasan berakitan dengan Dana Desa sesuai dengan standar maupun SOP yang telah ditentukan.

4.2 Pelaksanaan Fungsi Pembinaan

1. Sosialisasi

Sosialisasi yang dilakukan oleh Inspektorat Daerah Malaka bertujuan untuk membina pemahaman anggota Perangkat Daerah (APD) tentang peran Inspektorat sebagai bagian dari Aparatur Pengawasan Internal Pemerintah (APIP). Sebelum pandemi Covid-19, sosialisasi ini rutin dilakukan oleh inspektorat terkait manajemen yang telah dilaksanakan. Pada tahun 2022, Inspektorat bekerja sama dengan Dinas PMD dalam sosialisasi manajemen keuangan Desa, dengan Inspektorat diundang sebagai narasumber oleh Dinas PMD.

2. Klinik konsultasi

Klinik konsultasi merupakan inisiatif baru yang ditawarkan oleh Inspektorat Kabupaten Malaka. Klinik ini terbuka bagi semua Organisasi Perangkat Daerah (OPD) yang ingin berkonsultasi mengenai pengelolaan keuangan atau pengambilan keputusan. Mereka dapat langsung datang ke Inspektorat untuk konsultasi karena Inspektorat belum menyediakan platform khusus untuk konsultasi. Selain itu, karena tidak semua desa diawasi oleh Inspektorat setiap tahun anggaran, desa-desa yang belum diawasi dapat berkonsultasi dengan Inspektorat jika merasa ragu-ragu dalam menyusun Laporan Pertanggungjawaban (LPJ) Tahunan. Hal ini bertujuan untuk memastikan penyusunan LPJ yang baik, mengurangi kesalahan, dan meningkatkan akuntabilitas pengelolaan Dana Desa.

4.3 Kendala-Kendala Pengawasan dalam mewujudkan Akuntabilitas Pengelolaan Dana Desa

1. Waktu Audit

Salah satu hal yang sangat penting dalam melakukan pengawasan adalah waktu yang cukup bagi auditor untuk menyelesaikan setiap langkah kerja yang diberikan kepada mereka. Waktu yang cukup ini sangat penting agar pengawasan dapat dilaksanakan dengan baik. Jika waktu yang tersedia tidak mencukupi, maka hal ini dapat berdampak buruk pada tujuan pengawasan. Misalnya, jika waktu yang diberikan terlalu singkat, auditor mungkin tidak dapat menyelesaikan semua langkah kerja yang diperlukan, yang akhirnya dapat mengurangi kualitas hasil pengawasan. Di Inspektorat Kabupaten Malaka, waktu yang ditetapkan untuk melakukan pengawasan hingga menghasilkan Laporan Hasil Pengawasan (LHP) adalah 10 hari. Namun, hasil penelitian menunjukkan bahwa waktu yang diberikan dianggap kurang, yang dapat memberikan beban tambahan bagi auditor dalam menjalankan tugas audit.

2. Anggaran

Ketersediaan anggaran yang memadai sangat dibutuhkan dalam menunjang pelaksanaan kegiatan pengawasan. Anggaran merupakan salah satu sumber daya (input) yang sangat berperan penting dalam pelaksanaan suatu kegiatan termasuk kegiatan pengawasan. Tanpa anggaran yang memadai, kegiatan tidak akan terlaksana

secara baik bahkan jika anggaran tidak memadai akan berdampak pada output atau hasil yang diperoleh baik dari aspek mutu atau kualitas maupun kepuasan penerima manfaat. Anggaran untuk pengawasan Dana Desa pada tahun 2023 lebih rendah dibandingkan dengan tahun 2022. Hal ini sejalan dengan berkurangnya jumlah kuota pengawasan pada tahun 2023.

3. Sarana dan Prasarana serta Infrastruktur

Infrastruktur menjadi salah satu kendala dalam pelaksanaan pengawasan di Inspektorat Malaka. Kondisi Geografis daerah Malaka yang meliputi daerah pegunungan menyusahkan akses jalan maupun jaringan di daerah tersebut serta dengan sulitnya akses jalan menyusahkan aparat desa yang ingin datang berkonsultasi di Inspektorat.

5. KESIMPULAN

Berdasarkan hasil penelitian mengenai Pengawasan Inspektorat Daerah Dalam Mewujudkan Akuntabilitas Pengelolaan Dana Desa di Kabupaten Malaka, Provinsi Nusa Tenggara Timur, beberapa simpulan dapat ditarik. Pertama, meskipun pengawasan Dana Desa oleh Inspektorat Daerah Kabupaten Malaka sudah dijalankan sesuai dengan teori yang diusulkan oleh Handoko (2003), namun masih terdapat penyimpangan dalam pengelolaannya oleh pejabat desa. Kedua, inovasi yang dilakukan oleh Inspektorat Kabupaten Malaka, seperti Klinik Konsultasi, merupakan langkah yang baik karena pengawasan harus disertai dengan pembinaan untuk mengurangi kesalahan dalam pengelolaan dan meningkatkan pemahaman aparat desa untuk mencapai akuntabilitas dalam pengelolaan Dana Desa. Selain itu, Inspektorat Daerah Kabupaten Malaka juga telah melakukan upaya pembinaan terkait Dana Desa melalui sosialisasi. Ketiga, kendala yang dihadapi Inspektorat Daerah Kabupaten Malaka dalam pengawasan Dana Desa meliputi waktu audit yang singkat, keterbatasan anggaran yang memengaruhi pelaksanaan audit, serta infrastruktur yang dianggap kurang memadai di Kabupaten Malaka, yang menyulitkan auditor dalam melakukan kunjungan ke objek audit.

Mengingat banyaknya obyek pengawasan, Inspektorat Daerah Kabupaten Malaka diharapkan segera melakukan komunikasi dengan pejabat berwenang untuk menambah jumlah anggaran dalam pengawasan, memperhatikan alokasi waktu agar pengawasan efektif dan efisien, serta menyediakan kendaraan yang layak untuk objek audit dengan akses yang kurang memadai. Peneliti selanjutnya disarankan untuk menggali lebih dalam terkait Pengawasan Inspektorat dalam mewujudkan akuntabilitas pengelolaan Dana Desa dengan metode penelitian yang bervariasi, serta mengembangkan penelitian ini terutama pada bagian pembinaan oleh Inspektorat.

DAFTAR PUSTAKA

- Ardiyanti. (2019). Pengaruh Akuntabilitas, Transparansi, dan Partisipasi Masyarakat Terhadap Pengelolaan Dana Desa (Studi Kasus pada Desa di Kecamatan Natar Kabupaten Lampung Selatan. *Akuntansi Syariah FEB 1*.
- Handoko, T. H. (2003). *Manajemen* (2nd ed.). BPFE.

- Herlinda, D., Nielwaty, E., & Marlinda, P. (2021). Pengawasan Inspektorat Dalam Penggunaan Dana Desa Di Kampung Tanjung Kuras Kecamatan Sungai Apit Kabupaten Siak. *Jurnal Administrasi Politik Dan Sosial*, 2(3), 135–143.
- Hidayah, N., & Wijayanti, L. (2017). Akuntabilitas Pengelolaan Dana Desa (DD) Studi Kasus Pada Desa Wonodadi Kecamatan Ngrayun Kabupaten Ponogoro. *Jurnal AKSI (Akuntansi Dan Sistem Informasi)*, 2, 254–3198.
- ICW. (2022). *Laporan Pemantauan Tren Penindakan Kasus Korupsi Tahun 2021*. Indonesia Corruption Watch.
- Kurniawan, L., Warman, K., & Fendri, A. (2023). Pengawasan Keuangan Melalui Inspektorat Untuk Mewujudkan Akuntabilitas Pengelolaan Keuangan Daerahdi Kabupaten Kuantan Singingi. *Unes Journal of Swara Justisia*, 7(2), 484–496.
- Malle, B. F. (2022). Attribution theories: How people make sense of behavior. *Theories in Social Psychology, Second Edition*, 93–120.
- Muljo, H. H., Kurniawati, H., & Pahala, P. (2014). Pengaruh Akuntabilitas dan Transparansi terhadap Pengelolaan Anggaran. *Binus Business Review*, 5(2), 537–550.
- Pandibu, L. (2022). *Pengawasan Inspektorat Daerah dalam Mewujudkan Akuntabilitas Pengelolaan Dana Desa di Kabupaten Poso Provinsi Sulawesi Tengah*. Institut Pemerintahan Dalam Negeri.
- Pesireron, S. (2016). Pengaruh Keterampilan, Jobb Stress Dan Disiplin Kerja Terhadap Kinerja Auditor Inspektorat (Study Empiris Pada Inspektorat Kabupaten Seram Bagian Timur dan Kabupaten Maluku Tengah). *Jurnal Maneksi (Management Ekonomi Dan Akuntansi)*, 5(1), 26–31.
- Setyaningsih, R., & Suradi, S. (2019). Pengaruh Partisipasi Penyusunan APBD Berbasis Anggaran dan Pelimpahan Wewenang terhadap Kinerja Manajerial Pemerintah Daerah Kabupaten Karanganyar. *SMOOTING*, 17(3), 31–40.
- Subroto, A. (2009). *Akuntabilitas Pengelolaan Dana Desa (Studi Kasus Pengelolaan Alokasi Dana Desa di Desa-desa dalam Wilayah Kecamatan Tlogomulyo Kabupaten Temanggung Tahun 2008*.
- Sugiyono. (2013). *Metode penelitian pendidikan pendekatan kuantitatif, kualitatif dan R&D*.
- Youssef, C. M., & Luthans, F. (2005). A positive organizational behavior approach to ethical performance. *Positive Psychology in Business Ethics and Corporate Responsibility*, 1–22.

Copyrights

Copyright for this article is retained by the author(s), with first publication rights granted to the journal.

This is an open-access article distributed under the terms and conditions of the Creative Commons Attribution license (<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>).

Transekonomika

Akuntansi, Bisnis dan Keuangan

WRITING GUIDLINES FOR TRANSEKONOMIKA

General Instruction for Authors

All manuscripts must be submitted to the TRANSEKONOMIKA JOURNAL Editorial Office via **Online Submission**, where the author registers as an Author and/or is offered as a Reviewer online. If the author has problems with online submissions, please contact the Editorial Office at the following email: **transpublika@gmail.com** or contact Support Contact us via **WhatsApp**

Articles that must contain research results and study results that raise actual and scientific ideas in the fields of Accounting, Economy, Business, Finance and Management. Articles submitted for publication must be articles that have never been published in other scientific Journal. Articles can be written in *Bahasa* or *English* by using good and correct written language rules.

Preparation of manuscripts

Authors should carefully prepare their manuscripts in accordance with the following instructions: (1) All manuscripts should be prepared according to the Publication Manual of the American Psychological Association 7th ed. (American Psychological Association [APA], 2010); (2) Manuscripts should be as concise as possible, yet sufficiently detailed to permit adequate communication and critical review; (3) Consult the APA Publication Manual for specific guidelines regarding the format of the manuscript, abstract, citations and references, tables and figures, and other matters of editorial style, and; (4) Tables and figures should be used only when essential.

Submit the manuscript

Before all of you submit the manuscript, please read carefully and following the information: (1) The manuscript was the result of your own works (original – not plagiarism) and never been published in another journal; (2) The article written in Bahasa and English. Abstract and Keywords clear written in English; (3) Manuscript file must be digital. We suggest for use software Microsoft Office (2010 or above) with extension document (.rtf, .doc, or .docx). -- hard copy submissions are not accepted, and; (4) Document format style: Manuscript type on A4 Margin Left: 2,54 cm, Top: 2.94 cm, Right: 2,54 cm, Bottom: 2.54 cm, header 0,75cm and footer 1,02 with different odd and event ; one column. Operating system Windows 10, Windows 8.1, Windows 8, Windows 7 Service Pack 1, Windows Server 2016, Windows Server 2012 R2, Windows Server 2012, or Windows Server 2008 R2; for body text use one column; single line spacing -- before = 0 and after = 6; black color font, and; use only one space after each word periods. For specific information about technically information about the manuscript content, see the Submission Preparation Checklist and use the **Transekonomika Template**

The structure of manuscripts

- Research Article (Featured Research/Practitioner Research): (a) Title Page, (b) Authors' Names, Affiliations, and contact, (c) Abstract, (d) Keyword(s), (e) Recommended Cite, (f) Introduction,

(g) Method, (h) Results and Discussion, (i) Conclusions, (j) Acknowledgements, and (k) References.

- Article/extensive book reviews/reports review/literature review/conceptual paper: (a) Title Page, (b) Authors' Names, Affiliations, and contact, (c) Abstract, (d) Keyword(s), (e) Recommended Cite, (f) Introduction, (g) Discussion, (h) Conclusions, (i) Acknowledgements, and (j) References.

Title

A title should be the fewest possible words that accurately describe the content of the paper (Center, Bold, 14pt)

Author(s) and Affiliation(s)

Author Name 1 , Author Name 2 , Author Name 3 (11 pt)
1 Affiliation1 (11 pt), 2 Affiliation 2 (11 pt)

Abstract

A well-prepared abstract enables the reader to identify the basic content of a document quickly and accurately, to determine its relevance to their interests, and thus to decide whether to read the document in its entirety. The Abstract should be informative and completely self-explanatory, provide a clear statement of the problem, the proposed approach or solution, and point out major findings and conclusions. The Abstract should be 150 to 250 words in length. The abstract should be written in the past tense. Standard nomenclature should be used and abbreviations should be avoided. No literature should be cited. The keyword list provides the opportunity to add keywords, used by the indexing and abstracting services, in addition to those already present in the title. Judicious use of keywords may increase the ease with which interested parties can locate our article (11 pt).

Keywords: Written in English. Choosing appropriate keywords is important, because these are used for indexing purposes. Please select a maximum of 5 words to enable your manuscript to be more easily identified and cited.

Introduction

The introduction is a little different from the short and concise abstract. The reader needs to know the background to your research and, most importantly, why your research is important in this context. What critical question does your research address? Why should the reader be interested?

The purpose of the Introduction is to stimulate the reader's interest and to provide pertinent background information necessary to understand the rest of the paper. You must summarize the problem to be addressed, give background on the subject, discuss previous research on the topic, and explain *exactly* what the paper will address, why, and how. A good thing to avoid is making your introduction into a mini review. There is a huge amount of literature out there, but as a scientist you should be able to pick out the things that are most relevant to your work and explain why. This shows an editor/reviewer/reader that you really understand your area of research and that you can get straight to the most important issues.

Keep your Introduction to be very concise, well structured, and inclusive of all the information needed to follow the development of your findings. Do not over-burden the reader by making the introduction too long. Get to the key parts other paper sooner rather than later.

Be concise and aware of who will be reading your manuscript and make sure the Introduction is directed to that audience. Move from general to specific; from the problem in the real world to the literature to your research. Last, please avoid to make a sub section in Introduction.

Example of novelty statement or the gap analysis statement in the end of Introduction section (after state of the art of previous research survey):

“..... (short summary of background)..... A few researchers focused on There have been limited studies concerned on Therefore, this research intends to The objectives of this research are”.

Method

In the *Method* section, you explain *clearly* how you conducted your research order to: (1) enable readers to evaluate the work performed and (2) permit others to replicate your research. You must describe exactly what you did: what and how experiments were run, what, how much, how often, where, when, and why equipment and materials were used. The main consideration is to ensure that enough detail is provided to verify your findings and to enable the replication of the research. You should maintain a balance between brevity (you cannot describe every technical issue) and completeness (you need to give adequate detail so that readers know what happened).

In the social and behavioral sciences, it is important to always provide sufficient information to allow other researchers to adopt or replicate your methodology. This information is particularly important when a new method has been developed or an innovative use of an existing method is utilized. Last, please avoid to make a sub section in Method.

Results and Discussions

The purpose of the Results and Discussion is to state your findings and make a interpretations and/or opinions, explain the implications of your findings, and make suggestions for future research. Its main function is to answer the questions posed in the Introduction, explain how the results support the answers and, how the answers fit in with existing knowledge on the topic. The Discussion is considered the heart of the paper and usually requires several writing attempts.

The discussion will always connect to the introduction by way of the research questions or hypotheses you posed and the literature you reviewed, but it does not simply repeat or rearrange the introduction; the discussion should always explain how your study has moved the reader's understanding of the research problem forward from where you left them at the end of the introduction.

To make your message clear, the discussion should be kept as short as possible while clearly and fully stating, supporting, explaining, and defending your answers and discussing other important and directly relevant issues. Care must be taken to provide commentary and not a reiteration of the results. Side issues should not be included, as these tend to obscure the message.

It is easy to inflate the interpretation of the results. Be careful that your interpretation of the results does not go beyond what is supported by the data. The data are the data: nothing more, nothing less. Please avoid and make over interpretation of the results, unwarranted speculation, inflating the importance of the findings, tangential issues or over-emphasize the impact of your research.

The following components should be covered in discussion: How do your results relate to the original question or objectives outlined in the Introduction section (what/how)? Do you provide interpretation

scientifically for each of your results or findings presented (why)? Are your results consistent with what other investigators have reported (what else)? Or are there any differences?

Work with Graphic:

Figures and tables are the most effective way to present results. Captions should be able to stand alone, such that the figures and tables are understandable without the need to read the entire manuscript. Besides that, the data represented should be easy to interpret.

Conclusions

The conclusion is intended to help the reader understand why your research should matter to them after they have finished reading the paper. A conclusion is not merely a summary of the main topics covered or a re-statement of your research problem, but a synthesis of key points. It is important that the conclusion does not leave the question unanswered.

Conclusions should answer the objectives of the research. Tells how your work advances the field from the present state of knowledge. Without clear Conclusions, reviewers and readers will find it difficult to judge the work, and whether or not it merits publication in the journal. Do not repeat the Abstract, or just list experimental results. Provide a clear scientific justification for your work, and indicate possible applications and extensions. You should also suggest future experiments and/or point out those that are underway.

For most essays, one well-developed paragraph is sufficient for a conclusion, although in some cases, a two or three paragraph conclusion may be required. The another of important things about this section is (1) do not rewrite the abstract; (2) statements with “investigated” or “studied” are not conclusions; (3) do not introduce new arguments, evidence, new ideas, or information unrelated to the topic; (4) do not include evidence (quotations, statistics, etc.) that should be in the body of the paper.

Acknowledgments (if any)

Acknowledge anyone who has helped you with the study, including: Researchers who supplied materials, reagents, or computer programs; anyone who helped with the writing or English, or offered critical comments about the content, or anyone who provided technical help. State why people have been acknowledged and ask their permission. Acknowledge sources of funding, including any grant or reference numbers. Please avoid apologize for doing a poor job of presenting the manuscript. Do not acknowledge one of the authors names.

References

References should follow the style detailed in the **APA 7th** Publication Manual. Make sure that all references mentioned in the text are listed in the reference section and vice versa and that the spelling of author names and years are consistent. Please to not be used footnote or endnote in any format.

We suggest all of you using software ENDNOTE, MENDELEY, ZOTERO, or EASYBIB for easily citation. References should be the most recent and pertinent literature available (about 5-10 years ago). Authors must also carefully follow APA6th Publication Manual guidelines for nondiscriminatory language regarding gender, sexual orientation, racial and ethnic identity, disabilities, and age. In addition, the terms counseling, counselor, and client are preferred, rather than their many synonyms.

Page limitations

The full length of submission manuscript ***not more than 8000 words***, or ***maximum 20 pages*** and ***minimum 5 pages***; including references, table and figure (Appendix--Exclude)

Note:

Make sure that the paper is written using the Template.