

DISERTASI

**PENGARUH KOMITMEN PENGURUS, SISTEM INFORMASI
AKUNTANSI DAN *FINANCIAL LITERACY* TERHADAP KEPUTUSAN
KEUANGAN DENGAN KUALITAS INFORMASI KEUANGAN SEBAGAI
MEDIASI DAN FUNGSI PENGAWAS SEBAGAI MODERASI PADA
KOPERASI PRIMER DI KOTA SURABAYA**

*The Effect of Management Commitment, Accounting Information Systems, and
Financial Literacy on Financial Decisions with Quality of Financial Information as
Mediation and Supervisory Functions as Moderation in Primary Cooperatives in
The City of Surabaya*



Oleh :

JORDAN ANDREAN
NIM : 1272000037

**PROGRAM DOKTOR ILMU EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA
2023**

DISERTASI

PENGARUH KOMITMEN PENGURUS, SISTEM INFORMASI AKUNTANSI DAN *FINANCIAL LITERACY* TERHADAP KEPUTUSAN KEUANGAN DENGAN KUALITAS INFORMASI KEUANGAN SEBAGAI MEDIASI DAN FUNGSI PENGAWAS SEBAGAI MODERASI PADA KOPERASI PRIMER DI KOTA SURABAYA

*The Effect of Management Commitment, Accounting Information Systems, and
Financial Literacy on Financial Decisions with Quality of Financial Information as
Mediation and Supervisory Functions as Moderation in Primary Cooperatives in
The City of Surabaya*



Oleh :

JORDAN ANDREAN
NIM : 1272000037

**PROGRAM DOKTOR ILMU EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA
2023**

**PENGARUH KOMITMEN PENGURUS, SISTEM INFORMASI
AKUNTANSI DAN FINANCIAL LITERACY TERHADAP KEPUTUSAN
KEUANGAN DENGAN KUALITAS INFORMASI KEUANGAN SEBAGAI
MEDIASI DAN FUNGSI PENGAWAS SEBAGAI MODERASI PADA
KOPERASI PRIMER DI KOTA SURABAYA**

*The Effect of Management Commitment, Accounting Information Systems, and
Financial Literacy on Financial Decisions with Quality of Financial Information as
Mediation and Supervisory Functions as Moderation in Primary Cooperatives in
The City of Surabaya*

DISERTASI

Untuk Memperoleh Gelar Doktor
Dalam Program Studi Doktor Ilmu Ekonomi
Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya

Oleh :

JORDAN ANDREAN
NIM : 1272000037

**PROGRAM DOKTOR ILMU EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA**

2023

DISERTASI

**PENGARUH KOMITMEN PENGURUS, SISTEM INFORMASI
AKUNTANSI DAN FINANCIAL LITERACY TERHADAP KEPUTUSAN
KEUANGAN DENGAN KUALITAS INFORMASI KEUANGAN SEBAGAI
MEDIASI DAN FUNGSI PENGAWAS SEBAGAI MODERASI PADA
KOPERASI PRIMER DI KOTA SURABAYA**

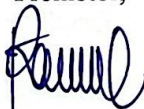
*The Effect of Management Commitment, Accounting Information Systems, and
Financial Literacy on Financial Decisions with Quality of Financial Information as
Mediation and Supervisory Functions as Moderation in Primary Cooperatives in
The City of Surabaya*

Oleh:

NAMA: JORDAN ANDREAN

NIM: 1272000037

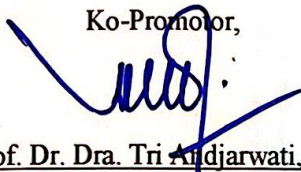
Promotor,



Prof. Dr. Hj. Tri Ratnawati, MS, Ak, CA., CPA

NPP. 20220850043

Ko-Promotor,



Prof. Dr. Dra. Tri Andjarwati, MM

NPP. 20210860050

Mengetahui,

**Ketua Program Studi Doktor Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya**



Prof. Dr. Hj. Tri Ratnawati, MS, Ak, CA., CPA

NPP. 20220850043

**PENGARUH KOMITMEN PENGURUS, SISTEM INFORMASI AKUNTANSI
DAN *FINANCIAL LITERACY* TERHADAP KEPUTUSAN KEUANGAN
DENGAN KUALITAS INFORMASI KEUANGAN SEBAGAI MEDIASI DAN
FUNGSI PENGAWAS SEBAGAI MODERASI PADA KOPERASI PRIMER DI
KOTA SURABAYA**

Oleh :
JORDAN ANDREAN
NIM. 1272000037

Disertasi ini telah diuji dan dinilai di depan Tim Penguji pada Ujian Terbuka
Program Studi Doktor Ilmu Ekonomi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya
Pada Tanggal 10 November 2023

TIM PENGUJI DISERTASI :

Ketua : Prof. Dr. Mulyanto Nugroho, M.M., C.M.A., C.P.A.

Sekretaris : Prof. Dr. H. Slamet Riyadi, M.Si., Ak., CA.

Promotor : Prof. Dr. Hj. Tri Ratnawati, MS., Ak., CA., CPA

Ko-Promotor : Prof. Dr. Dra. Tri Andjarwati, MM

Anggota : Prof. Dr. Samsul Huda, SE., MT

Prof. Dr. Made Warka, M.H

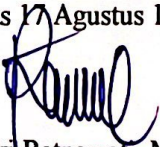
Dr. Ayun Maduwinarti, MM

Dr. Hj. Ida Aju Brahma Ratih, MM

Dr. H. Abdul Halik, MM

Dr. Riyadi Nugroho, MM

Mengetahui,
Ketua Program Studi Doktor Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya


Prof. Dr. Hj. Tri Ratnawati, MS, Ak, CA., CPA

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS DISERTASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

- | | | |
|------------------|---|---|
| 1. Nama Lengkap | : | Jordan Andrean |
| 2. NPM | : | 1272000037 |
| 3. Fakultas | : | Ekonomi dan Bisnis |
| 4. Program Studi | : | Doktor Ilmu Ekonomi |
| 5. Alamat | : | Pondok Ungu Permai Blok N 10 No. 2 Bekasi,
Jawa Barat. |

Menyatakan bahwa disertasi yang saya buat dengan judul :

“Pengaruh Komitmen Pengurus, Sistem Informasi Akuntansi dan *Financial Literacy* Terhadap Keputusan Keuangan dengan Kualitas Informasi Keuangan sebagai Mediasi dan Fungsi Pengawas Sebagai Moderasi pada Koperasi Primer di Kota Surabaya”

Adalah hasil karya sendiri dan bukan “Duplikasi” dari karya orang lain. Sepengetahuan saya, di dalam naskah Disertasi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu Perguruan Tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis di kutip di dalam naskah ini dan disebutkan sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah disertasi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur PLAGIASI, saya bersedia DISERTASI ini digugurkan dan gelar akademik yang saya peroleh (DOKTOR) dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya tanpa ada paksaan dan tekanan dari pihak manapun.

Surabaya, 05 Februari 2023

Yang Membuat,



(Jordan Andrean)



UNIVERSITAS
17 AGUSTUS 1945
SURABAYA

BADAN PERPUSTAKAAN

JL.SEMOLWARU 45 SURABAYA

Tlp. 031 593 1800 (ex.311)

Email: perpus@untag-sby.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai Civitas akademik Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Jordan Andrean
NBI : 1272000037
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Doktor Ilmu Ekonomi

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya menyetujui untuk memberikan kepada Badan Perpustakaan Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya *Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Nonexclusive Royalty-Free Right)*, atas karya saya yang berjudul:

“Pengaruh Komitmen Pengurus, Sistem Informasi Akuntansi dan *Financial Literacy* Terhadap Keputusan Keuangan dengan Kualitas Informasi Keuangan sebagai Mediasi dan Fungsi Pengawas Sebagai Moderasi pada Koperasi Primer di Kota Surabaya”

Dengan *Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Nonexclusive Royalty-Free Right)*, Badan Perpustakaan Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya berhak menyimpan, mengalihkan media atau memformatkan, mengolah dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, mempublikasikan karya ilmiah saya selama tetap tercantum nama saya sebagai penulis.

Dibuat di : Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya

Pada Tanggal :

Yang Menyatakan,


(Jordan Andrean)

UCAPAN TERIMAKASIH

Puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT. dan sholawat serta salam juga di curahkan kepada Nabi Muhammad SAW., berkat segala rahmat, karunia dan hidayah-Nya yang telah dilimpahkan sehingga penyusunan dan penulisan disertasi dengan judul “Pengaruh Komitmen Pengurus, Sistem Informasi Akuntansi dan *Financial Literacy* Terhadap Keputusan Keuangan dengan Kualitas Informasi Keuangan sebagai Mediasi Dan Fungsi Pengawas Sebagai Moderasi Pada Koperasi Primer Di Kota Surabaya”, sebagai salah satu persyaratan akademis dalam menyelesaikan pendidikan dan guna memperoleh gelar Doktor pada Program Studi Doktor Ilmu Ekonomi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.

Peneitian ini tidak mungkin terwujud tanpa dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis sampaikan ucapan terimakasih kepada semua pihak baik secara langsung maupun tidak langsung telah memberikan kontribusi dalam penyelesaian disertasi ini, dengan segala kerendahan dan ketulusan hati penulis menyampaikan terimakasih kepada yang terhormat :

1. Prof. Dr. Hj. Tri Ratnawati, MS., Ak., CA., CPA selaku promotor dan sekaligus Ketua Program Studi Doktor Ilmu Ekonomi yang telah meluangkan waktu, tenaga, pikiran, saran dan bimbingannya serta selalu memberikan motivasi kepada penulis sampai selesainya disertasi ini.
2. Prof. Dr. Dra. Tri Andjarwati, MM selaku Co-Promotor yang telah meluangkan waktu, tenaga, pikiran, saran dan bimbingannya serta selalu memberikan motivasi kepada penulis sampai selesainya disertasi ini.
3. Prof. Dr. Mulyanto Nugroho, M.M., C.M.A., C.P.A. selaku rektor Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya sekaligus tim penguji yang telah memberikan kesempatan dan menyediakan segala fasilitas kepada penulis untuk mengikuti pendidikan Program Doktor Ilmu Ekonomi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus Surabaya.
4. Prof. Dr. H. Slamet Riyadi, M.Si., Ak., CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya sekaligus tim penguji yang telah memberikan saran, perbaikan sehingga penulis dapat menyelesaikan disertasi ini.
5. Prof. Dr. Samsul Huda, SE., MT selaku tim penguji yang telah banyak memberikan saran, perbaikan sehingga penulis dapat menyelesaikan disertasi ini.
6. Prof. Dr. Made Warka, M.H selaku tim penguji yang telah banyak memberikan saran, perbaikan sehingga penulis dapat menyelesaikan disertasi.
7. Dr. Ayun Maduwinarti, MM selaku tim penguji yang telah banyak memberikan saran, perbaikan sehingga penulis dapat menyelesaikan disertasi.

8. Dr. Hj. Ida Aju Brahma Ratih, MM selaku tim penguji yang telah banyak memberikan saran, perbaikan sehingga penulis dapat menyelesaikan disertasi.
9. Dr. H. Abdul Halik, MM selaku tim penguji yang telah banyak memberikan saran, perbaikan sehingga penulis dapat menyelesaikan disertasi ini.
10. Dr. Riyadi Nugroho, MM selaku tim penguji yang telah banyak memberikan saran, perbaikan sehingga penulis dapat menyelesaikan disertasi.
11. Kedua orang tua dan istriku, anakku serta saudara-saudara, atas doa, kesabaran dan dorongan inspirasi sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan disertasi ini.
12. Para dosen pengajar di Program Studi Doktor Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya yang telah memberi transfer ilmu pengetahuan, karakter dan bekal yang sangat berharga dan tak ternilai bagi penulis selama menempuh studi. Tak luput pula kepada para tenaga kependidikan yang telah membantu dan memfasilitasi selama penulis mengikuti studi.
13. Rekan-rekan di Program Studi Doktor Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya atas motivasi dan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan disertasi ini.
14. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu dan mendorong penulis dalam proses penyelesaian disertasi.

Demikian ucapan terimakasih penulis sampaikan, tentunya penulisan disertasi ini masih belum sempurna. Penulis menyadari sepenuhnya sehingga saran dan masukan untuk menyempurnakan disertasi ini sangat diharapkan. Semoga Allah SWT. Senantiasa membimbing dan menyertai langkah kita dalam mengembangkan keilmuan, Aamiin.

Surabaya, 05 Februari 2023

Penulis

RINGKASAN

Menurut UU No. 25 tahun 1992 tentang perkoperasian, koperasi adalah badan usaha yang beranggotakan orang-orang atau badan hukum koperasi dengan melandaskan kegiatannya berdasarkan prinsip koperasi sekaligus sebagai gerakan ekonomi rakyat yang berdasar atas asas kekeluargaan yang bertujuan “memajukan kesejahteraan anggota pada khususnya dan masyarakat pada umumnya serta ikut membangun tatanan perekonomian nasional dalam rangka mewujudkan masyarakat maju, adil, dan makmur berlandaskan Pancasila dan Undang-Undang Dasar 1945”. Sebab tujuan koperasi adalah mengatur kepentingan anggotanya, oleh sebab itu koperasi bekerja dan bertumbuh dengan adanya dorongan para anggotanya.

Peranan koperasi sangat penting untuk semua lapisan masyarakat dalam menjalankan transaksi keuangan. Fungsi manajemen keuangan terdiri dari tiga keputusan utama yang harus dilakukan oleh suatu organisasi: keputusan investasi, keputusan keuangan dan keputusan dividen, yang masing-masing keputusan harus berorientasi pada pencapaian tujuan organisasi. Beberapa faktor yang dapat mempengaruhi keputusan keuangan antara lain berkaitan dengan komitmen pengurus, sistem informasi akuntansi, *financial literacy*, kualitas informasi keuangan dan fungsi pengawas.

Penelitian ini bertujuan untuk membuktikan dan menganalisis pengaruh Komitmen Pengurus, Sistem Informasi Akuntansi dan *Financial Literacy* Terhadap Keputusan Keuangan dengan Kualitas Informasi Keuangan sebagai Mediasi dan Fungsi Pengawas Sebagai Moderasi pada Koperasi Primer di Kota Surabaya.

Rancangan penelitian menggunakan pendekatan *explanatory research*, yaitu penelitian yang menjelaskan hubungan antara suatu variabel dengan variabel lainnya atau bagaimana suatu variabel mempengaruhi variabel lainnya. Populasi penelitian 1571 Koperasi. Pengambilan sampel menggunakan metode *purposive sampling* kemudian di hitung menggunakan rumus *Slovin* menghasilkan sampel yang digunakan sebanyak 148 koperasi. sehingga jumlah unit sampel sebanyak 296 data pengamatan yang terdiri dari pengurus dan pengawas koperasi. Teknik analisis yang digunakan untuk menjawab hipotesis penelitian adalah SEM yang dijalankan dengan software IBM-SPSS Amos v.24.

Hasil penelitian ini membuktikan bahwa :

- (1) Komitmen pengurus berpengaruh tidak signifikan terhadap kualitas informasi keuangan pada Koperasi Primer di Kota Surabaya. Artinya,

- komitmen pengurus belum dapat memberikan makna terhadap kualitas informasi keuangan pada Koperasi Primer di Kota Surabaya
- (2) Komitmen pengurus berpengaruh signifikan terhadap keputusan keuangan pada Koperasi Primer di Kota Surabaya. Pengaruhnya menunjukkan arah positif yang artinya jika semakin kuat komitmen pengurus maka semakin baik keputusan keuangan pada Koperasi Primer di Kota Surabaya dan demikian pula jika terjadi sebaliknya.
 - (3) Sistem informasi akuntansi berpengaruh signifikan terhadap kualitas informasi keuangan pada Koperasi Primer di Kota Surabaya. Pengaruhnya menunjukkan arah positif yang berarti jika Sistem Informasi Akuntansi yang dijalankan semakin baik maka semakin handal dan akurat kualitas informasi keuangan yang dihasilkan pada Koperasi Primer di Kota Surabaya, demikian pula jika terjadi sebaliknya.
 - (4) Sistem informasi akuntansi berpengaruh signifikan terhadap keputusan keuangan pada Koperasi Primer di Kota Surabaya. Arah pengaruhnya menunjukkan tanda positif yang artinya semakin baik sistem informasi keuangan yang dijalankan maka semakin baik pula keputusan keuangan yang dihasilkan pada Koperasi Primer di Kota Surabaya, begitu pula jika terjadi sebaliknya.
 - (5) *Financial Literacy* berpengaruh signifikan terhadap kualitas informasi keuangan pada Koperasi Primer di Kota Surabaya. Arah tanda pengaruhnya menunjukkan positif yang berarti bahwa semakin baik *financial literacy* yang dilakukan maka semakin handal dan akurat kualitas informasi keuangan yang dihasilkan pada Koperasi Primer di Kota Surabaya, dan demikian pula jika terjadi sebaliknya.
 - (6) *Financial Literacy* berpengaruh tidak signifikan terhadap keputusan keuangan pada Koperasi Primer di Kota Surabaya. Hal ini berarti bahwa *financial literacy* yang dijalankan belum dapat memberikan makna atas pengaruhnya terhadap keputusan keuangan pada Koperasi Primer di Kota Surabaya.
 - (7) Kualitas informasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap keputusan keuangan pada Koperasi Primer di Kota Surabaya. Arah tanda pengaruh menunjukkan positif yang artinya bahwa semakin handal dan akurat kualitas informasi keuangan yang dihasilkan maka semakin baik keputusan keuangan yang dihasilkan pada Koperasi Primer di Kota Surabaya, dan begitu pula jika terjadi sebaliknya.
 - (8) Komitmen pengurus berpengaruh tidak signifikan terhadap keputusan keuangan ketika dimediasi melalui kualitas informasi keuangan pada

Koperasi Primer di Kota Surabaya. Hal ini dapat diartikan bahwa komitmen pengurus tidak secara langsung (dalam hal ini melalui kualitas informasi keuangan) mempengaruhi keputusan keuangan adalah tidak bermakna dalam penelitian ini.

- (9) Sistem informasi akuntansi berpengaruh signifikan terhadap keputusan keuangan manakala dimediasi melalui kualitas informasi keuangan pada Koperasi Primer di Kota Surabaya. Sistem Informasi Akuntansi, baik secara langsung maupun tidak langsung berpengaruh signifikan terhadap keputusan keuangan pada Koperasi Primer di Kota Surabaya, sehingga kualitas informasi keuangan yang berperan sebagai mediasi disebut dengan mediasi parsial.
- (10) *Financial Literacy* berpengaruh signifikan terhadap keputusan keuangan manakala dimediasi melalui kualitas informasi keuangan pada Koperasi Primer di Kota Surabaya. *Financial Literacy* secara langsung berpengaruh tidak signifikan terhadap keputusan keuangan pada Koperasi Primer di Kota Surabaya, maka mediasi yang dimaksudkan adalah mediasi sepenuhnya atau *full mediation*.
- (11) Kualitas informasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap keputusan keuangan yang dimoderasi fungsi pengawas pada Koperasi Primer di Kota Surabaya. Hasil penelitian ini moderasi yang ditunjukkan adalah menguatkan, artinya peran fungsi pengawas sebagai moderasi menguatkan pengaruh kualitas informasi terhadap keputusan keuangan pada Koperasi Primer di Kota Surabaya.

Hasil penelitian ini membawa implikasi teoritik bahwa Keputusan keuangan yang tepat dan cermat dilakukan oleh pengurus Koperasi Primer di Kota Surabaya dibutuhkan komitmen yang kuat secara organisasional, sistem informasi akuntansi yang handal dan akurat, serta kualitas informasi keuangan yang baik dan terpercaya, kualitas informasi keuangan yang baik dan terpercaya pada Koperasi Primer di Kota Surabaya dibutuhkan sistem informasi akuntansi yang handal dan akurat, serta *financial literacy* yang baik, Keputusan keuangan yang tepat dan cermat oleh pengurus Koperasi Primer di Kota Surabaya tidak sekadar membutuhkan kualitas informasi keuangan yang baik dan terpercaya saja, tetapi butuh katalisator sebagai mediator guna memperkuat hasil keputusan keuangan dengan fungsi pengawasan yang penuh kehati-hatian. Kesimpulan dari penelitian ini diketahui bahwa dari 11 hipotesis yang diuji 3 hipotesis ditolak dan 8 hipotesis di terima. Saran bagi peneliti selanjutnya agar terus mengkaji ulang sehingga dapat ditemukan faktor-faktor lain yang dapat mempengaruhi keputusan keuangan pada koperasi

SUMMARY

According to Law no. 25 of 1992 concerning cooperatives, cooperatives are business entities consisting of people or cooperative legal entities with the basis of their activities based on cooperative principles as well as a people's economic movement based on the principle of kinship which aims to "promote the welfare of members in particular and society in general and participate in building national economic order in order to create an advanced, just and prosperous society based on Pancasila and the 1945 Constitution". Because the purpose of cooperatives is to regulate the interests of their members, therefore cooperatives work and grow with the encouragement of their members.

The role of cooperatives is very important for all levels of society in carrying out financial transactions. The financial management function consists of three main decisions that must be made by an organization: investment decisions, financial decisions and dividend decisions, each of which decisions must be oriented towards achieving organizational goals. Several factors that can influence financial decisions include organizational commitment, accounting information systems, financial literacy, quality of financial information and supervisory functions.

This study aims to prove and analyze the effect of Management Commitment, Accounting Information Systems and Financial Literacy on Financial Decisions with the Quality of Financial Information as Mediation and Supervisory Functions as Moderation in Primary Cooperatives in the City of Surabaya.

The research design uses an explanatory research approach, namely research that explains the relationship between a variable and other variables or how a variable affects other variables. The research population is 1571 cooperatives. Sampling used purposive sampling method and then calculated using the Slovin formula to produce a sample of 148 cooperatives. so that the number of sample units is 296 observational data consisting of management and cooperative supervisors. The analysis technique used to answer the research hypothesis is SEM which is run with IBM-SPSS Amos v.24 software.

The results of this study prove that:

- (1) Management commitment has no significant effect on the quality of financial information in Primary Cooperatives in Surabaya City. This means that the*

management's commitment has not been able to give meaning to the quality of financial information in Primary Cooperatives in the City of Surabaya

- (2) Management commitment has a significant effect on financial decisions in Primary Cooperatives in the City of Surabaya. The effect shows a positive direction, which means that the stronger the management's commitment, the better the financial decisions of Primary Cooperatives in Surabaya City and vice versa.*
- (3) The accounting information system has a significant effect on the quality of financial information in Primary Cooperatives in Surabaya City. The effect shows a positive direction, which means that if the Accounting Information System is implemented better, the more reliable and accurate the quality of financial information produced in Primary Cooperatives in Surabaya City, and vice versa.*
- (4) The accounting information system has a significant effect on financial decisions in Primary Cooperatives in Surabaya City. The direction of influence shows a positive sign, which means that the better the financial information system is implemented, the better the financial decisions produced in Primary Cooperatives in Surabaya City, and vice versa.*
- (5) Financial Literacy has a significant effect on the quality of financial information in Primary Cooperatives in the City of Surabaya. The direction of the sign of influence is positive, which means that the better the Financial Literacy is carried out, the more reliable and accurate the quality of financial information produced in Primary Cooperatives in the City of Surabaya, and vice versa.*
- (6) Financial Literacy has no significant effect on financial decisions in Primary Cooperatives in Surabaya City. This means that the Financial Literacy that is implemented has not been able to give meaning to its influence on financial decisions in Primary Cooperatives in the City of Surabaya.*
- (7) The quality of financial information has a significant effect on financial decisions in Primary Cooperatives in Surabaya City. The direction of the sign of influence shows positive, which means that the more reliable and accurate the quality of the financial information produced, the better the financial decisions produced in Primary Cooperatives in Surabaya City, and vice versa.*
- (8) Management commitment has no significant effect on financial decisions when mediated through the quality of financial information on Primary Cooperatives in Surabaya City. This can be interpreted that the commitment*

of the board does not directly (in this case through the quality of financial information) affect financial decisions is not significant in this study.

- (9) The accounting information system has a significant effect on financial decisions when it is mediated through the quality of financial information in Primary Cooperatives in the City of Surabaya. Accounting Information Systems, both directly and indirectly have a significant effect on financial decisions in Primary Cooperatives in the City of Surabaya, so that the quality of financial information that acts as mediation is called partial mediation.*
- (10) Financial Literacy has a significant effect on financial decisions when it is mediated through the quality of financial information on Primary Cooperatives in the City of Surabaya. Financial Literacy directly has no significant effect on financial decisions in Primary Cooperatives in the City of Surabaya, so the intended mediation is full mediation.*
- (11) The quality of financial information has a significant effect on financial decisions moderated by the supervisory function of Primary Cooperatives in Surabaya City. The results of this study show that moderation is strengthening, meaning that the role of the supervisory function as moderator strengthens the influence of information quality on financial decisions in Primary Cooperatives in Surabaya City.*

The results of this study carry theoretical implications that the right and careful financial decisions made by the management of Primary Cooperatives in the City of Surabaya require strong organizational commitment, a reliable and accurate accounting information system, as well as good quality and reliable financial information, good quality financial information and trusted in Primary Cooperatives in the City of Surabaya requires a reliable and accurate accounting information system, as well as good financial literacy. Appropriate and careful financial decisions by the management of Primary Cooperatives in the City of Surabaya do not only require good quality and reliable financial information, but also need catalyst as a mediator to strengthen the results of financial decisions with a prudent supervisory function. The conclusion of this study is that of the 11 hypotheses tested, 3 hypotheses were rejected and 8 hypotheses were accepted. Suggestions for future researchers to continue to review so that other factors can be found that can influence financial decisions in cooperatives.

ABSTRACT

This study aims to determine and examine the effect of Management Commitment, Accounting Information Systems, and Financial Literacy on Financial Decisions with the Quality of Financial Information as Mediation and Supervisory Functions as Moderation in Primary Cooperatives in the City of Surabaya. The population in this study was 1571 active primary cooperatives in the city of Surabaya. The sampling technique uses a purposive sampling method, where the sample is based on the criteria that have been collected, namely 148 cooperatives. The data analysis technique used SEM analysis with the AMOS 24 program. The results of the study show that management commitment has no significant effect on the quality of financial information, while Accounting Information systems and financial literacy have a significant effect on the quality of financial information. Management commitment, Accounting Information systems and quality of financial information have a significant effect on financial decisions while Financial literacy has no significant effect on financial decisions, Management commitment has no significant effect on financial decisions when mediated through the quality of financial information, Accounting Information systems and financial literacy have a significant effect on financial decisions when mediated through the quality of financial information. The quality of financial information has a significant effect on financial decisions moderated by the supervisory function in Primary Cooperatives in Surabaya City. Future research can add other variables that strongly influence financial decisions and expand the population to show different results.

Keywords: Management Commitment, Accounting Information systems, Financial Literacy, Quality of Financial Information, Supervisory Function, Financial Decisions.

DAFTAR ISI

	Halaman
SAMPUL LUAR	i
SAMPUL DALAM	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
PENETAPAN PANITIA PENGUJI.....	iv
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS DISERTASI	v
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vi
UCAPAN TERIMAKASIH	vii
RINGKASAN.....	ix
SUMMARY	xii
ABSTRACT	xv
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL	xxii
DAFTAR GAMBAR.....	xxiii
DAFTAR LAMPIRAN	xxiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	14
1.3 Tujuan Penelitian	15
1.4 Manfaat Penelitian	15
1.4.1 Manfaat Teoritis	15
1.4.2 Manfaat Praktis	16
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	17
2.1 Landasan Teori.....	17
2.1.1 <i>Resource Based Theory</i>	17
2.1.1.1 <i>Definisi Resource Based Theory</i>	17
2.1.1.2 <i>Intellectual Capital</i>	17

2.1.1.3	<i>Pengukuran Intellectual Capital</i>	18
2.1.2	Manajemen Koperasi	20
2.1.2.1	Definisi Manajemen Koperasi	20
2.1.2.2	Unsur-Unsur Manajemen Koperasi	21
2.1.2.3	Tujuan Manajemen Koperasi.....	22
2.1.2.4	Fungsi Manajemen Koperasi	23
2.1.2.5	Indikator Manajemen Koperasi	25
2.1.3	Manajemen Keuangan Koperasi	26
2.1.3.1	Definisi Manajemen Keuangan Koperasi	26
2.1.3.2	Tujuan Manajemen Keuangan Koperasi.....	27
2.1.3.3	Fungsi Manajemen Keuangan Koperasi	27
2.1.3.4	Indikator Manajemen Keuangan Koperasi	28
2.1.4	Komitmen Pengurus (X_1).....	29
2.1.4.1	Definisi Komitmen Pengurus	29
2.1.4.2	Tugas Pengurus Koperasi	30
2.1.4.3	Kewajiban Pengurus Koperasi.....	30
2.1.4.4	Indikator Komitmen Pengurus.....	30
2.1.5	Sistem Informasi Akuntansi (X_2).....	31
2.1.5.1	Definisi Sistem Informasi	31
2.1.5.2	Definisi Sistem Informasi Akuntansi.....	33
2.1.5.3	Tujuan Sistem Informasi Akuntansi	34
2.1.5.4	Kualitas Sistem Informasi Akuntansi	34
2.1.5.5	Keberhasilan dari penerapan Sistem Informasi Akuntansi	37
2.1.5.6	<i>Tujuan Sistem Informasi Akuntansi</i>	37
2.1.5.7	<i>Fungsi Sistem Informasi Akuntansi</i>	38
2.1.5.8	<i>Indikator Sistem Informasi Akuntansi</i>	38
2.1.6	<i>Financial Literacy</i> (X_3).....	39
2.1.6.1	Definisi <i>Financial Literacy</i>	39
2.1.6.2	Strategi nasional literasi keuangan	40
2.1.6.3	Tujuan <i>Financial Literacy</i>	41
2.1.6.4	Manfaat <i>Financial Literacy</i>	41
2.1.6.5	Indikator <i>Financial Literacy</i>	42

2.1.7	Kualitas Informasi Keuangan (Z)	44
2.1.7.1	Definisi Kualitas Informasi Keuangan	44
2.1.7.2	Tujuan Kualitas Informasi Keuangan.....	45
2.1.7.3	Manfaat Kualitas Informasi Keuangan.....	47
2.1.7.4	Indikator Kualitas Informasi Keuangan.....	47
2.1.8	Fungsi Pengawas (M)	48
2.1.8.1	Definisi Fungsi Pengawas	48
2.1.8.2	Peran Pengawas	48
2.1.8.3	Tujuan Fungsi Pengawas	48
2.1.8.4	Manfaat Fungsi Pengawas	49
2.1.8.5	Indikator Fungsi Pengawas	49
2.1.9	Keputusan Keuangan (Y).....	50
2.1.9.1	Definisi Keputusan Keuangan	50
2.1.9.2	Keputusan Investasi	51
2.1.9.3	Keputusan Pendanaan.....	53
2.1.9.4	Kebijakan Dividen (Pembagian Laba).....	55
2.1.9.5	Fungsi Keputusan Keuangan	56
2.1.9.6	Indikator Keputusan Keuangan	57
2.2	Penelitian Terdahulu	57
2.3	Hubungan antar Variabel	72
BAB III KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS		79
3.1	Kerangka Proses Berpikir.....	79
3.2	Kerangka Konseptual Penelitian	82
3.3	Hipotesis Penelitian.....	83
BAB IV METODE PENELITIAN		85
4.1	Rancangan Penelitian	85
4.2	Populasi dan Sampel Penelitian	85
4.3	Jenis Data dan Sumber Data.....	86
4.4	Definisi Konsep dan Operasional Variabel Penelitian	87
4.5	Teknik Pengukuran Data	93

4.6	Teknik Pengumpulan Data	94
4.7	Teknik Analisis Data	95
4.7.1	Analisis Deskriptif	95
4.7.2	Uji Validitas dan Reliabilitas	95
4.8	Pengujian Hipotesis.....	96
BAB V ANALISIS HASIL PENELITIAN		99
5.1	Gambaran Umum Obyek Penelitian	99
5.2	Pengujian Validitas dan Reliabilitas Kuesioner	100
5.2.1	Hasil Uji Validitas.....	100
5.2.2	Hasil Uji Reliabilitas.....	105
5.3	Deskripsi Karakteristik Responden.....	106
5.4	Deskripsi Variabel Penelitian.....	108
5.4.1	Deskripsi Variabel Komitmen Pengurus.....	109
5.4.2	Deskripsi Variabel Sistem Informasi Akuntansi.....	110
5.4.3	Deskripsi Variabel <i>Financial Literacy</i>	112
5.4.4	Deskripsi Variabel Kualitas Informasi Keuangan.....	114
5.4.5	Deskripsi Variabel Fungsi Pengawas.....	115
5.4.6	Deskripsi Variabel Keputusan Keuangan	117
5.4.7	Deskripsi Variabel Secara Keseluruhan.....	118
5.5	Analisis <i>Structural Equation Modeling</i> (SEM).....	119
5.5.1	Pengujian Asumsi SEM	120
5.5.1.1	<i>The Adequacy of the Sample Size</i>	120
5.5.1.2	<i>Multivariate Normality</i>	120
5.5.1.3	<i>Univariate Outlier</i>	121
5.5.1.4	<i>Multivariate Outlier</i>	122
5.5.1.5	<i>Singularity dan Collinearity</i>	123
5.5.2	Analisis <i>Measurement Model</i>	124
5.5.2.1	<i>Measurement Model Fit</i>	124

5.5.2.2	<i>Construct Validity</i>	126
5.5.2.3	<i>Construct Reliability</i>	128
5.5.3	<i>Analisis Structural Model</i>	128
5.5.3.1	<i>Evaluasi Structural Model Fit</i>	128
5.5.3.2	<i>Coefficient of Determination</i>	132
5.5.3.3	<i>Ringkasan Hasil Estimasi Model</i>	133
5.5.3.4	<i>Analisis Direct Effect</i>	134
5.5.3.5	<i>Analisis Indirect Effect</i>	137
5.5.3.6	<i>Analisis Total Effect</i>	139
5.5.3.7	<i>Analisis Moderating Effect</i>	140
BAB VI PEMBAHASAN		145
6.1	Pembahasan Hubungan Antar Variabel	145
6.1.1	Komitmen Pengurus Berpengaruh Terhadap Kualitas Informasi Keuangan pada Koperasi Primer di Kota Surabaya.	145
6.1.2	Komitmen Pengurus berpengaruh terhadap Keputusan Keuangan pada Koperasi Primer di Kota Surabaya.....	146
6.1.3	Sistem Informasi Akuntansi berpengaruh terhadap Kualitas Informasi Keuangan pada Koperasi Primer di Kota Surabaya	148
6.1.4	Sistem Informasi Akuntansi berpengaruh terhadap Keputusan Keuangan pada Koperasi Primer di Kota Surabaya	149
6.1.5	<i>Financial Literacy</i> berpengaruh terhadap Kualitas Informasi Keuangan pada Koperasi Primer di Kota Surabaya	151
6.1.6	<i>Financial Literacy</i> berpengaruh terhadap Keputusan Keuangan pada Koperasi Primer di Kota Surabaya.....	152
6.1.7	Kualitas Informasi Keuangan berpengaruh terhadap Keputusan Keuangan pada Koperasi Primer di Kota Surabaya	154
6.1.8	Komitmen Pengurus berpengaruh terhadap Keputusan Keuangan dimediasi melalui Kualitas Informasi Keuangan pada Koperasi Primer di Kota Surabaya	156
6.1.9	Sistem Informasi Akuntansi berpengaruh terhadap Keputusan Keuangan dimediasi melalui Kualitas Informasi Keuangan pada Koperasi Primer di Kota Surabaya	157

6.1.10	<i>Financial Literacy</i> berpengaruh terhadap Keputusan Keuangan melalui Kualitas Informasi Keuangan pada Koperasi Primer di Kota Surabaya	158
6.1.11	Kualitas Informasi Keuangan berpengaruh terhadap Keputusan Keuangan yang dimoderasi Fungsi Pengawas pada Koperasi Primer di Kota Surabaya	159
6.2	Temuan Penelitian.....	161
6.2.1	Temuan Teoritik.....	161
6.2.2	Temuan Praktis	161
6.3	Implikasi.....	162
6.3.1	Implikasi Teoritik.....	162
6.3.2	Implikasi Praktis	162
6.4	Keterbatasan Penelitian.....	163
6.5	Kegunaan Bagi Teori Ekonomi.....	163
BAB VII PENUTUP		165
7.1	Simpulan.....	165
7.2	Saran.....	167
DAFTAR PUSTAKA.....		169
LAMPIRAN		185

DAFTAR TABEL

Halaman

Tabel 1. 1 Rekapitulasi Koperasi yang memiliki Aset diatas 1 Milyar	10
Tabel 1. 2 Perkembangan Koperasi Di Kota Surabaya Periode Tahun 2017 s/d 2021	10
Tabel 4. 1 Rekapitulasi Jumlah Koperasi yang Memenuhi Kriteria	85
Tabel 4. 2 Populasi dan Distribusi Sampel Penelitian.....	86
Tabel 4. 3 Variabel Penelitian	92
Tabel 4. 4 Indeks Kesesuaian dalam SEM (<i>Goodness of Fit Index</i>)	98
Tabel 5. 1 Hasil Uji Validitas Kriteria	102
Tabel 5. 2 Hasil Uji Validitas <i>Unidimensionalitas</i>	105
Tabel 5. 3 Hasil Uji Reliabilitas	106
Tabel 5. 4 Deskripsi Karakteristik Responden.....	107
Tabel 5. 5 Kategori Berdasarkan Interval Kelas	108
Tabel 5. 6 Statistik Deskriptif Variabel Komitmen Pengurus.....	109
Tabel 5. 7 Statistik Deskriptif Variabel Sistem Informasi Akuntansi	110
Tabel 5. 8 Statistik Deskriptif Variabel <i>Financial Literacy</i>	112
Tabel 5. 9 Statistik Deskriptif Variabel Kualitas Informasi Keuangan.....	114
Tabel 5. 10 Statistik Deskriptif Variabel Fungsi Pengawas Keuangan.....	116
Tabel 5. 11 Statistik Deskriptif Variabel Keputusan Keuangan	117
Tabel 5. 12 Hasil Uji <i>Multivariate Normality</i>	121
Tabel 5. 13 Hasil Uji <i>Multivariate Outlier</i>	122
Tabel 5. 14 Fit Measure pada Model Pengukuran.....	126
Tabel 5. 15 Uji Validitas Konstruk	127
Tabel 5. 16 Uji Reliabilitas Konstruk.....	128
Tabel 5. 17 Fit Measure pada Model Struktural	130
Tabel 5. 18 <i>Coefficient of Determination</i> (R ²).....	133
Tabel 5. 19 Pengujian Signifikansi Pengaruh Langsung.....	135
Tabel 5. 20 Pengujian Signifikansi Pengaruh Tidak Langsung	138
Tabel 5. 21 Pengujian Signifikansi Pengaruh Total	139
Tabel 5. 22 Pengujian Signifikansi Pengaruh <i>Moderating</i>	143

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 3. 1 Kerangka Proses Berpikir.....	81
Gambar 3. 2 Kerangka Konseptual Penelitian	83
Gambar 5. 1 Mean Pada Setiap Variabel	119
Gambar 5. 2 Evaluasi Model Pengukuran.....	125
Gambar 5. 3 Hasil Estimasi Model Struktural	129
Gambar 5. 4 Ringkasan Hasil Estimasi Model SEM	134
Gambar 5. 5 <i>Total Effect</i> terhadap Keputusan Keuangan	140
Gambar 5. 6 Proses Analisis <i>Moderating Effect</i>	142
Gambar 5. 7 <i>SEM Multigroup Analysis</i>	144

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. <i>Mapping</i> Jurnal Penelitian Terdahulu.....	185
Lampiran 2. Kuesioner Penelitian.....	228
Lampiran 3. Tabulasi Data Profil Responden.....	236
Lampiran 4. Tabulasi Data Penilaian Responden Pada Setiap Variabel.....	244
Lampiran 5. Output Uji Validitas Kriteria	262
Lampiran 6. Output Uji Validitas Unidimensionalitas.....	268
Lampiran 7. Output Uji Reliabilitas	273
Lampiran 8. Statistik Deskriptif Profil Responden	276
Lampiran 9. Statistik Deskriptif Variabel	279
Lampiran 10. Pengujian Asumsi Dalam SEM	281
Lampiran 11. Analisis <i>Measurement Model</i>	286
Lampiran 12. Analisis <i>Structural Model</i>	290
Lampiran 13. Pengujian Signifikansi Pengaruh Tidak Langsung (<i>Indirect Effect</i>) Dan Pengaruh Total (<i>Total Effect</i>)	298
Lampiran 14. Pengujian Signifikansi Pengaruh Moderasi (<i>Moderating Effect</i>)	300