

**PENGARUH KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA,
PEMANFAATAN TEKNOLOGI INFORMASI, DAN SISTEM
PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP KUALITAS PENYAJIAN
LAPORAN KEUANGAN DENGAN KOMITMEN ORGANISASI
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
SARJANA AKUNTANSI SYARIAH**

OLEH :
ERVINA RAHARYANTI
NIM: 19108040099

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2023**

PENGESAHAN TUGAS AKHIR



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-1012/Un.02/DEB/PP.00.9/07/2023

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA, PEMANFAATAN TEKNOLOGI INFORMASI, DAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP KUALITAS PENYAJIAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN KOMITMEN ORGANISASI SEBAGAI VARIABEL MODERASI

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : ERVINA RAHARYANTI
Nomor Induk Mahasiswa : 19108040099
Telah diujikan pada : Kamis, 20 Juli 2023
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang
Rosyid Nur Anggara Putra, SPd., M.Si.
SIGNED

Valid ID: 64b9fb4474f81



Penguji I
Dr. Prasajo, S.E., M.Si.
SIGNED

Valid ID: 64bc9367ad951



Penguji II
Egha Ezar Junaeka Putra Hassany, S.E.I.M.E
SIGNED

Valid ID: 64ba0bed2d4de



Yogyakarta, 20 Juli 2023
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 64bc3b9024866

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Ervina Raharyanti

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di - Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr.wb.,

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Ervina Raharyanti

NIM : 19108040099

Judul Skripsi : Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Pemanfaatan Teknologi Informasi dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Penyajian Laporan Keuangan Dengan Komitmen Organisasi Sebagai Variabel Moderasi

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Akuntansi Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Akuntansi Syariah.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqsyahkan. Atas perhatiannya, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr.wb.,

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 28 Mei 2023
Pembimbing



Rosyid Nur Anggara Putra, S.Pd., M.Si
NIP. 19880524 201503 1 010

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Ervina Raharyanti

NIM : 19108040099

Jurusan/Program Studi : Akuntansi Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Pemanfaatan Teknologi Informasi dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Penyajian Laporan Keuangan Dengan Komitmen Organisasi Sebagai Variabel Moderasi” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi atau saduradari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam body note dan daftar Pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 28 Mei 2023



Ervina Raharyanti

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN
AKADEMIK**

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Ervina Raharyanti
NIM : 19108040099
Program Studi : Akuntansi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Hak Bebas Royalti Non Eksekutif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul :

“Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Pemanfaatan Teknologi Informasi dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Penyajian Laporan Keuangan Dengan Komitmen Organisasi Sebagai Variabel Moderasi”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksekutif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Dengan pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di Yogyakarta
Pada tanggal 28 Mei 2023



(Ervina Raharyanti)

HALAMAN MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang itu melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

(Q.S Al-Baqarah:286)



HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Dengan mengucap rasa syukur Alhamdulillah kepada Allah SWT dan sholawat serta salam tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Karya ini penulis persembahkan untuk Bapak, Ibu serta almamater tercinta



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	be
ت	Ta'	T	te
ث	Sa'	S	es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	je
ح	Ha'	H	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	de
ذ	Zal	Z	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	er
ز	Zai	Z	zet
س	Sin	S	es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	S	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	D	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta'	T	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za'	Z	zet (dengan titik di bawah)

ع	'Ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	ge
ف	Fa'	F	ef
ق	Qaf	Q	qi
ك	Kaf	K	ka
ل	Lam	L	el
م	Mim	M	em
ن	Nun	N	en
ه	Wawu	W	w
و	Ha'	H	ha
ء	Hamzah	'	apostrof
ي	Ya'	Y	ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. Konsonan Tunggal

Semua tā' marbūṭah ditulis dengan h, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang "al"). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
علة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karamah al-auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

Semua *tā'* marbūṭah ditulis dengan h, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang "al"). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

َ	Fathah	Ditulis	A
ِ	Kasrah	Ditulis	i
ُ	Dammah	Ditulis	u

فعل	Fathah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكر	Kasrah	Ditulis	<i>zukira</i>
يذهب	Dammah	Ditulis	<i>yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	A
جاهلية	Ditulis	<i>Jahiliyah</i>
2. fathah + ya' mati	Ditulis	a
تنسى	Ditulis	<i>tansa</i>

3. kasrah + ya' mati كريم	Ditulis	<i>i</i>
	Ditulis	<i>karim</i>
4. Dammah + wawu mati فوض	Ditulis	<i>u</i>
	Ditulis	<i>furud</i>

F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya' mati بينكم	Ditulis	<i>Ai</i>
	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. fathah + wawu mati قول	Ditulis	<i>au</i>
	Ditulis	<i>qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

انتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
اعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf Qamariyyah maka ditulis dengan menggunakan huruf awal "al"

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'an</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis sesuai dengan huruf pertama Syamsiyyah tersebut

السَّمَاء	Ditulis	<i>as-Sama</i>
اشَّمْس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

نوى الفروض	Ditulis	<i>zawi al-furud</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hdiayah dan inayah-Nya kepada kita sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Pemanfaatan Teknologi Informasi Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Penyajian Laporan Keuangan Dengan Komitmen Organisasi Sebagai Variabel Moderasi.” Serta sholawat dan salam tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW.

Tugas akhir ini disusun dalam rangka untuk memenuhi salah satu syarat mencapai Sarjana Strata Satu Program Studi Akuntansi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Penulisan tugas akhir ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membanu penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini :

1. Bapak Prof. Dr Phil Al-Makin, S.Ag., M.Ag selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Rosyid Nur Anggara Putra, S.Pd., M.Si selaku Kepala Program Studi Akuntansi Syariah dan Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa memberikan arahan, bimbingan dan perbaikan dengan penuh kesabaran serta dukungan dari awal proses tugas akhir ini penulis buat hingga tahap akhir tugas akhir ini selesai.
4. Bapak Egha Ezhar Junaeka Putra Hassany, S.E.I., M.E selaku Dosen Pembimbing Akademik dan penguji sidang munaqosyah tugas akhir saya yang senantiasa memberikan arahan akademik selama penulis menempuh Pendidikan serta memberikan masukan untuk tugas akhir penulis
5. Bapak Dr. Prasajo, S.E., M.Si selaku penguji sidang munaqosyah tugas akhir yang telah memberikan masukan untuk tugas akhir penulis

6. Seluruh Dosen Program Studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan, wawasan dan pengalaman kepada penulis selama masa perkuliahan
7. Seluruh Pegawai dan Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Kedua orang tua, kakak dan Keluarga, Bapak Tukiyat dan Ibu Ponirah yang menjadi motivasi terbesar penulis dalam menyelesaikan tugas akhir, memberikan dukungan, do'a dan semangat hingga tugas akhir ini selesai.
9. Teman teman AKS UIN Sunan Kalijaga Angkatan 2019 sebagai teman seperjuangan di masa perkuliahan, semoga selalu mendapat kemudahan dalam segala hal.
10. Teman teman dari awal masuk perkuliahan Ajeng, Anisa, Delia dan Nurul terimakasih sudah banyak memberikan dukungan dan semangat bagi penulis.
11. Teman teman Sekolah Ratna dan Zuliani, terimakasih sudah memberikan dukungan.
12. Teman teman dari masa kecil sampai sekarang Hesti, Harumi, Isni, Novi dan Rizqa terimakasih sudah banyak membantu dan selalu memberikan dukungan serta semangat bagi penulis.
13. Teman teman KKN 108 Sragen yang telah memberikan banyak pengalaman berharga bagi penulis.
14. Serta seluruh pihak yang telah berjasa membantu penulis dalam penyusunan tugas akhir yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Yogyakarta, 28 Mei 2023

Penyusun



Ervina Raharyanti

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PENGESAHAN TUGAS AKHIR	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	viii
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
ABSTRAK	xix
ABSTRACT	xx
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian	10
E. Sistematika Pembahasan.....	11
BAB II LANDASAN TEORI DAN TINJAUAN PUSTAKA	12
A. Landasan Teori.....	12
B. Kajian Pustaka	25
C. Pengembangan Hipotesis	30
D. Kerangka Penelitian	36
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	38
A. Desain Penelitian dan Sampel.....	38
B. Definisi dan Ukuran Operasional Variabel	41

C. Teknik Analisis Data.....	45
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	48
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	48
B. Hasil Analisis Data	51
C. Pembahasan.....	60
BAB V PENUTUP.....	69
A. Kesimpulan	69
B. Implikasi	70
C. Keterbatasan dan Saran.....	70
DAFTAR PUSTAKA.....	72
LAMPIRAN.....	77



DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Operasional Variabel	45
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	48
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur Responden	49
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan	50
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Masa Kerja	51
Tabel 4. 5 Validitas Konvergen.....	51
Tabel 4. 6 Nilai Loading Factor	52
Tabel 4. 7 Nilai Cross Loadin.....	53
Tabel 4. 8 Nilai cronbach alpha dan composite reliability	54
Tabel 4. 9 Nilai R-Square	55
Tabel 4. 10 Nilai Q-Square	56
Tabel 4. 11 Hasil Uji Hipotesis	56
Tabel 4. 12 Hasil Uji Efek Moderasi	60

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Penelitian	37
Gambar 4. 1 Output Hasil Uji Hipotesis.....	59



ABSTRAK

Pelaporan keuangan merupakan alat yang digunakan untuk memberikan informasi kepada semua pemangku kepentingan dengan tujuan pengambilan keputusan. Banyak perusahaan yang menyajikan laporan keuangan dengan tidak benar dan tidak adil. Penyebab utama yang memengaruhi kualitas penyajian laporan keuangan yaitu adanya kasus modifikasi laporan keuangan dan manipulasi keuangan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh kompetensi SDM, pemanfaatan teknologi informasi dan sistem pengendalian internal dengan komitmen organisasi sebagai variabel moderasi. Penelitian ini menggunakan sampel sebanyak 130 responden pegawai/karyawan BPR di Yogyakarta. Analisis data pada penelitian ini menggunakan metode SEM (*Structural Equation Modelling*) menggunakan aplikasi SmartPLS. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kompetensi SDM, pemanfaatan teknologi informasi dan sistem pengendalian internal berpengaruh signifikan terhadap kualitas penyajian laporan keuangan. Sedangkan komitmen organisasi menunjukkan bahwa tidak dapat memoderasi kompetensi SDM, pemanfaatan teknologi informasi dan sistem pengendalian internal terhadap kualitas penyajian laporan keuangan.

Kata kunci : Kualitas laporan keuangan, kompetensi sumber daya manusia, pemanfaatan teknologi informasi, sistem pengendalian internal.



ABSTRACT

Financial reporting is a technique for providing information to all users in order for them to make decisions. Many businesses offer financial reports in an erroneous and unjust manner. The key factors influencing the quality of financial statement presentation are examples of financial statement modification and financial manipulation. The purpose of this study is to investigate the impact of HR competency, information technology utilization, and internal control systems on the quality of financial statement presentation, with organizational commitment serving as a moderating variable. This survey involved 130 BPR employees from Yogyakarta. In this study, data was analyzed using the SmartPLS application and the SEM (Structural Equation Modeling) approach. The results of this study indicate that HR competence, utilization of information technology and internal control systems have a significant effect on the quality of presentation of financial statements. At this point, organizational commitment demonstrates that it is unable to mitigate the impact of HR competency, information technology utilization, and internal control systems on the quality of financial report presentation.

Key word: Quality of financial reporting, human resource competence, information technology use, and internal control system

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Akuntansi ialah jenis sistem informasi untuk mengenali, mencatat, serta menginformasikan mengenai peristiwa ekonomi perusahaan kepada pengguna yang memiliki kepentingan. Informasi yang disajikan oleh perusahaan adalah laporan keuangan. Menurut Harahap (2009), laporan keuangan adalah media yang memberikan informasi tentang segala aktivitas perusahaan. Jika informasi yang diberikan benar, hal tersebut dapat membantu siapapun untuk membuat penilaian tentang perusahaan yang dilaporkan. Laporan keuangan adalah komponen dari pelaporan keuangan. Pelaporan keuangan adalah alat yang digunakan untuk memberikan informasi kepada semua pemangku kepentingan dengan tujuan pengambilan keputusan. Laporan keuangan dibuat untuk menyampaikan penjelasan terkait posisi keuangan yang relevan serta seluruh transaksi yang terjadi dalam satu periode pelaporan (Riandani, 2019).

Tujuan laporan keuangan menurut PP No. 71 Tahun 2010 adalah digunakan sebagai akuntabilitas adalah pertanggungjawaban untuk mengelola sumber daya dan mengikuti kebijakan yang dipercayakan kepada organisasi pelapor guna memenuhi tujuan yang dinyatakan secara teratur. Manajemen, peran manajemen ialah membantu pengguna dalam menganalisis aktivitas entitas pelapor selama periode pelaporan untuk

membantu proses perencanaan, pengelolaan, dan pengelolaan semua aset, kewajiban, dan modal pemerintah untuk kepentingan umum. Berdasarkan Pasal 30 ayat (2) Undang - Undang Nomor 17 Tahun 2003 mengenai Keuangan Negara dan Laporan Keuangan yang dijelaskan oleh Presiden kepada DPR sebagai cara untuk menunjukkan bahwa mereka bertanggungjawab akan pelaksanaan Anggaran Pendapatan dan Belanja Negara (APBN) sekurang-kurangnya memuat Laporan mengenai Neraca Lembar, Laporan Arus Kas, Catatan atas Laporan Keuangan, serta Realisasi APBN yang dilengkapi dengan laporan keuangan perusahaan negara dan badan lainnya (Sitorus et al., 2019).

Kualitas laporan keuangan merupakan kriteria yang harus dicapai dalam informasi akuntansi untuk mencapai tujuannya (Tawaqal & Suparno, 2017). Kualitas laporan keuangan yang berkualitas tinggi wajib mempunyai empat ciri kualitatif yakni mampu diandalkan, relevan, dapat dipahami, dan komparatif atau dapat dibandingkan (Haryanto et al., 2020). Pengetahuan di dalamnya memiliki kemampuan untuk memengaruhi keputusan pengguna dengan membantu dalam kejadian di masa lalu atau saat ini, meramalkan peristiwa di masa depan, dan mengkonfirmasi atau mengoreksi hasil atau evaluasi sebelumnya dikenal sebagai relevan. Dapat diandalkan adalah informasi yang terdapat di laporan keuangan harus terhindar dari kesalahan bersifat substansial, menyampaikan fakta secara jujur, dan dapat diverifikasi (Hendri, 2019).

Fakta bahwa sistem pelaporan keuangan di Indonesia menarik untuk diteliti lebih lanjut. Banyak data yang dilaporkan dalam laporan keuangan masih belum sesuai jika ditinjau lebih lanjut lagi. Selain itu, tidak sedikit penyimpangan yang terjadi (Yendrawati, 2013). Banyak perusahaan yang mempublikasikan informasi laporan keuangan yang tidak memiliki integritas, termasuk informasi yang salah atau bahkan tidak adil bagi beberapa pemangku berkepentingan. Contoh kasus manipulasi keuangan yang dilakukan perusahaan besar di Indonesia yaitu PT KAI (Persero) (CNBC, 2021). Dalam kasus tersebut, terdeteksi adanya kecurangan dalam penyajian laporan keuangan. Diduga terjadi manipulasi data dalam laporan keuangan, perusahaan tersebut tercatat menghasilkan keuntungan sebesar Rp 6,9 Miliar. Meskipun demikian, jika diteliti dan penyelidikan lebih lanjut dilakukan, perusahaan seharusnya mengalami kerugian sebesar 63 Miliar rupiah (Kompasiana, 2022).

Kasus lain yaitu, pada tahun 2018 telah muncul kasus modifikasi laporan keuangan yang dilakukan oleh PT Bank Bukopin Tbk. Perusahaan tersebut harus merevisi laporan keuangan miliknya untuk tiga tahun terakhir, yaitu tahun 2015, 2016, dan 2017. Permasalahan yang terjadi yaitu kesalahan penyajian pada piutang kartu kredit, sehingga mengharuskan untuk dilakukan koreksi laporan keuangan tersebut. Bank Bukopin harus merevisi laba bersihnya pada tahun 2016 dari sebelumnya Rp 1,08 Triliun turun menjadi Rp 183,56 Miliar (Studocu, 2019).

Banyaknya kasus penyimpangan penyajian laporan keuangan seperti yang telah disebutkan diatas, maka perlu dilakukan suatu upaya untuk mencegah terjadinya kesalahan dalam pelaporan keuangan. Dilihat dari kejadian-kejadian tersebut dapat disimpulkan bahwa pelaporan keuangan masih belum mencakup semua kriteria keterandalan, kepatuhan dan ketepatanwaktuan, meskipun keterandalan dan ketepatanwaktuan adalah dua bagian penting dari nilai informasi mengenai pengambilan keputusan berbagai pihak (Yendrawati, 2013). Dengan adanya peristiwa skandal keuangan yang telah terjadi menunjukkan gambaran mengenai kegagalan kredibilitas maupun integritas suatu laporan keuangan guna memenuhi kepentingan informasi bagi para pemakai laporan keuangan.

Menurut beberapa deskripsi di atas, terdapat beberapa faktor yang memengaruhi kualitas penyajian laporan keuangan yang akan dibahas dalam penelitian ini diantaranya yaitu, kompetensi sumber daya manusia, pemanfaatan teknologi informasi, sistem pengendalian internal, serta komitmen organisasi (Nirwana & Haliah, 2018). Berikut merupakan penjelasan mengenai beberapa faktor yang dapat memengaruhi kualitas penyajian laporan keuangan.

Faktor pertama yang memengaruhi kualitas penyajian laporan keuangan yaitu kompetensi sumber daya manusia. Untuk mengembangkan laporan keuangan yang efektif dan berkualitas tinggi, diperlukan sumber daya manusia yang berpengalaman. Mempraktikkan sistem akuntansi melalui Sumber Daya Manusia (SDM) yang berkualitas tinggi tersebut

harus dapat mengerti logika akuntansi yang tepat dan benar. Jika sumber daya manusia mengalami kegagalan maka menyebabkan kesalahan dalam laporan keuangan yang disajikan serta ketidakcocokan antara laporan dan aturan yang ditentukan (Jultri, 2021).

Sumber daya manusia dinilai sebagai katalis untuk transformasi ekonomi global dari berbasis informasi untuk berbasis pengetahuan (Odunayo & Festus, 2020). Peran sumber daya manusia dalam pelaksanaan dan pencapaian tujuan organisasi sangatlah penting maka setiap organisasi harus memperhatikan beberapa aspek penting seperti *staffing*, pelatihan dan pengembangan, motivasi dan pemeliharannya sebagai suatu sistem. Pelaksananya harus saling bersinergi satu sama lain, karena setiap aktivitas yang bersinergi merupakan pelaksanaan dari setiap keputusan yang diambil sehingga dapat memberikan kontribusi terhadap kemampuan SDM dan organisasi dalam mencapai tujuan.

Menurut penelitian Hendri & Amelia (2019) menyatakan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan sumber daya manusia, pengendalian internal, sistem informasi akuntansi terhadap kualitas laporan keuangan baik secara sebagian maupun serentak. Menurut penelitian Mardinan et al. (2018) menegaskan bahwa kompetensi SDM, gaya kepemimpinan, pemanfaatan teknologi, serta pengendalian internal berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan baik secara sebagian maupun serentak.

Faktor kedua yang memengaruhi kualitas penyajian laporan keuangan yakni pemanfaatan teknologi informasi. Akan lebih mudah bagi

orang untuk melakukan kegiatan dan pekerjaan mereka melalui kemajuan teknologi informasi. Menurut penelitian Komarasari (2020), tidak selalu menghasilkan laporan keuangan yang dapat diandalkan, apabila masih terdapat kekurangan dukungan dari teknologi informasi. Melalui kemajuan teknologi informasi yang berkelanjutan, diyakini dapat bermanfaat dalam pembuatan laporan keuangan yang berkualitas tinggi serta tepat waktu. Teknologi informasi memiliki manfaat bagi seseorang dalam menghemat waktu maupun tenaga sehingga dapat membantu mempercepat penyampaian dan pemahaman data informasi tentang pengelolaan keuangan. Peradaban manusia berkembang bersamaan dengan Teknologi informasi (TI). Infrastruktur teknologi informasi, termasuk *software* dan *hardware*, teknologi penyimpanan data (*storage*), dan teknologi komunikasi merupakan bagian dari kemajuan teknologi informasi. Selain sektor bisnis, kemajuan teknologi informasi memengaruhi bidang lain seperti pendidikan, kesehatan, dan pemerintahan.

Menurut penelitian Ridzal et al., (2022) menunjukkan bahwa variabel pemanfaatan teknologi informasi berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan. Sehubungan dengan penelitian yang dilakukan oleh Komarasari, (2020) yang mengatakan bahwa variabel pemanfaatan teknologi informasi juga memiliki pengaruh secara signifikan terhadap keterandalan pelaporan keuangan.

Faktor ketiga yang memengaruhi kualitas penyajian laporan keuangan yakni adanya sistem pengendalian internal. Sistem pelaporan

keuangan digunakan untuk menentukan kualitas laporan keuangan yang tidak diaudit. Oleh karena itu, mengingat hubungan antara kualitas pelaporan keuangan dan kualitas audit, maka harus memanfaatkan adanya penyediaan sistem pengendalian internal yang efektif untuk mencapai tujuan jangka pendek dan tujuan jangka panjang, serta menjaga kondisi keuangan dan profitabilitas (Dashtbayaz et al., 2019).

Menurut penelitian Arfismanda et al., (2021) secara parsial menunjukkan bahwa baik variabel sistem pengendalian internal maupun informasi akuntansi terdapat pengaruh positif signifikan pada kualitas penyajian laporan keuangan. Hal ini menunjukkan tingkat penerapan internal yang dilakukan oleh karyawan sudah tinggi sehingga dapat meningkatkan kualitas laporan keuangan perusahaan.

Penelitian ini terdapat variabel yang memoderasi yaitu komitmen organisasi sebagai variabel moderasi. Menurut Tambunan et al. (2019), komitmen organisasi adalah alat psikologis bagi individu dalam menjalankan bisnis maupun organisasi untuk mencapai kinerja yang diharapkan dan pernyataan tentang penelitian mengenai kualitas penyajian laporan keuangan dengan menambahkan komitmen organisasi sebagai variabel moderasi. Kualitas laporan keuangan dipengaruhi oleh efektivitas sistem informasi akuntansi, dan komitmen organisasi dapat memperkuat pengaruh variabel independen kepada variabel dependen.

Penelitian ini berbeda dari penelitian sebelumnya, perbedaan penelitian ini adalah penggunaan sampel dalam penelitian ini yaitu

pegawai/karyawan BPR (Bank Perkreditan Rakyat) di Yogyakarta yang bekerja pada bagian keuangan/anggaran/perbendaharaan atau karyawan yang bersedia mengisi kuesioner, karena peneliti sebelumnya meneliti pada institusi pemerintahan. Berdasarkan GAP penelitian di atas, maka peneliti memberikan keterbaharuan pada penelitian ini. Peneliti menambahkan variabel penelitian. Variabel yang ditambah yaitu komitmen organisasi sebagai variabel moderasi. Alasan peneliti memakai komitmen organisasi menjadi variabel moderasi yaitu peneliti ingin mengukur kekuatan keterkaitan antara variabel independen yaitu kompetensi sumber daya manusia, pemanfaatan teknologi informasi dan sistem pengendalian internal dengan variabel dependen yakni kualitas penyajian laporan keuangan. Jadi, ketika perusahaan melaporkan laporan keuangannya dengan baik dan didukung oleh komitmen organisasi maka akan meningkatkan kualitas pelaporan keuangan perusahaan.

Berdasarkan pada uraian latar belakang di atas, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **"Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Pemanfaatan Teknologi Informasi, dan Sistem Pengendalian Internal terhadap Kualitas Penyajian Laporan Keuangan Dengan Komitmen Organisasi Sebagai Variabel Moderasi"**.

B. Perumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang masalah di atas, maka masalah pada penelitian ini dapat dirumuskan berikut ini:

1. Bagaimana pengaruh kompetensi sumber daya manusia terhadap kualitas penyajian laporan keuangan?
2. Bagaimana pengaruh manfaat teknologi informasi terhadap kualitas penyajian laporan keuangan?
3. Bagaimana pengaruh sistem pengendalian internal terhadap kualitas penyajian laporan keuangan?
4. Bagaimana komitmen organisasi memperkuat pengaruh kompetensi sumber daya manusia terhadap kualitas penyajian laporan keuangan?
5. Bagaimana komitmen organisasi memperkuat pengaruh manfaat teknologi informasi terhadap kualitas penyajian laporan keuangan?
6. Bagaimana komitmen organisasi memperkuat pengaruh sistem pengendalian internal terhadap kualitas penyajian laporan keuangan?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan dari penelitian ini antara lain:

1. Untuk mengetahui pengaruh kompetensi sumber daya manusia terhadap kualitas penyajian laporan keuangan.
2. Untuk mengetahui pengaruh manfaat teknologi informasi terhadap kualitas penyajian laporan keuangan.
3. Untuk mengetahui pengaruh sistem pengendalian internal terhadap kualitas penyajian laporan keuangan.

4. Untuk mengetahui bagaimana komitmen organisasi memperkuat pengaruh kompetensi sumber daya manusia terhadap kualitas penyajian laporan keuangan.
5. Untuk mengetahui bagaimana komitmen organisasi memperkuat pengaruh manfaat teknologi informasi terhadap kualitas penyajian laporan keuangan.
6. Untuk mengetahui bagaimana komitmen organisasi memperkuat pengaruh sistem pengendalian internal terhadap kualitas penyajian laporan keuangan.

D. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat dari penelitian ini yaitu:

1. Manfaat Teoritis

Diharapkan penelitian ini membantu untuk memahami apakah terdapat pengaruh yang cukup signifikan antara kompetensi sumber daya manusia, pemanfaatan teknologi informasi serta sistem pengendalian internal pada kualitas penyajian laporan keuangan. Kemudian hasil dari penelitian ini diharapkan berguna bagi perusahaan agar dapat diperhatikan kembali akan pentingnya penyajian laporan keuangan supaya terhindar dari kekeliruan pencatatan.

2. Manfaat Praktis

a) Bagi Penulis

Diharapkan hasil dari penelitian ini mampu menjawab atas permasalahan yang menjadi pokok pembahasan pada penelitian ini.

Selain itu, hasil penelitian diharap dapat menambah pengetahuan tentang pengaruh yang signifikan kompetensi sumber daya manusia, pemanfaatan teknologi informasi, dan sistem pengendalian internal terhadap kualitas penyajian laporan keuangan.

b) Bagi Perusahaan

Diharapkan penelitian ini dapat bermanfaat dan memberikan kontribusi positif bagi perusahaan tentang pengaruh kompetensi sumber daya manusia, pemanfaatan teknologi informasi, dan sistem pengendalian internal terhadap kualitas penyajian laporan keuangan.

E. Sistematika Pembahasan

Penelitian kali ini dibagi menjadi beberapa bab. Bab I berisi tentang penjelasan latar belakang, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan penelitian. Bab II memuat penjelasan teori, tinjauan pustaka, pengembangan hipotesis dan kerangka penelitian. Bab III merupakan penjelasan metode penelitian yang digunakan pada penelitian ini, terdiri dari desain penelitian, populasi dan sampel penelitian, jenis dan teknik pengumpulan data, definisi dan ukuran operasional variabel, dan teknik analisis data. Bab IV berisi tentang hasil penelitian dan jawaban dari rumusan masalah yang telah diuraikan pada bab sebelumnya. Bab V menguraikan kesimpulan penelitian, implikasi, keterbatasan serta saran untuk penelitian selanjutnya.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Menurut hasil pegujian serta pembahasan mengenai pengaruh kompetensi sumber daya manusia, pemanfaatan teknologi informasi dan sistem pengendalian internal terhadap kualitas penyajian laporan keuangan dengan komitmen organisasi sebagai variabel moderasi pada Bank Perkreditan Rakyat di Yogyakarta dengan sampel karyawan bagian keuangan/perbendaharaan/anggaran, maka disimpulkan sebagai berikut:

1. Kompetensi sumber daya manusia berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas penyajian laporan keuangan.
2. Pemanfaatan teknologi informasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas penyajian laporan keuangan.
3. Sistem pengendalian internal berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas penyajian laporan keuangan.
4. Komitmen organisasi tidak dapat memoderasi pengaruh kompetensi sumber daya manusia terhadap kualitas penyajian laporan keuangan.
5. Komitmen organisasi tidak dapat memoderasi pengaruh manfaat teknologi informasi terhadap kualitas penyajian laporan keuangan.
6. Komitmen organisasi tidak dapat memoderasi pengaruh sistem pengendalian internal terhadap kualitas penyajian laporan keuangan.

B. Implikasi

Penelitian ini secara teoritis dilakukan untuk mengonfirmasi teori agensi dengan topik penelitian dan hasil dari penelitian yang lalu yang sejalan dengan penelitian ini. Hasil penelitian sebelumnya berbeda dengan hasil penelitian ini. Hasil penelitian sebelumnya yang berbeda dapat terjadi karena berbagai situasi dan kondisi saat penelitian seperti indikator yang digunakan, jumlah observasi dan data yang diperoleh. Keberagaman dari hasil penelitian tersebut diharapkan bisa dijadikan sebagai pengetahuan, literatur dan acuan terkait kualitas penyajian laporan keuangan dan faktor yang memengaruhinya.

C. Keterbatasan dan Saran

Penelitian ini masih mempunyai keterbatasan dan kelemahan yang membatasi kesempurnaan hasil penelitian ini. Keterbatasan pada penelitian ini yaitu membutuhkan waktu yang lama dalam mengumpulkan data karena penyebaran kuesioner hanya dilakukan secara daring melalui *email* perusahaan dan sosial media. Berdasarkan keterbatasan tersebut, terdapat beberapa saran agar dapat dijadikan pertimbangan untuk penelitian selanjutnya, diantaranya:

1. Penyebaran kuesioner tidak hanya dilakukan secara daring sebaiknya kuesioner juga disebarakan secara luring agar mempersingkat waktu dalam pengumpulan data.
2. Mempertimbangkan variabel-variabel lain yang diasumsikan berpengaruh terhadap kualitas penyajian laporan keuangan contohnya

pengalaman kerja dan peran internal auditor yang dianggap memiliki pengaruh terhadap kualitas penyajian laporan keuangan sehingga dapat dibandingkan dengan hasil penelitian penulis dan memperluas responden atau objek yang diteliti.

3. Untuk peneliti yang akan datang bisa memakai komitmen organisasi menjadi variabel intervening. Dikarenakan variabel tersebut tidak dapat digunakan menjadi variabel moderasi dalam penelitian ini.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdurrahman, L., & Mulyana, R. (2022). Pemodelan Nilai Teknologi Informasi Menggunakan Structural Equation Modeling (Sem). *JUPI (Jurnal Ilmiah Penelitian Dan Pembelajaran Informatika)*, 7(2), 469–477. <https://doi.org/10.29100/jipi.v7i2.2825>
- Adrian, R. (2019). *Analysis Of Factors Affecting The Quality Of Financial Statement Regency Apparatus Work Unit In The Government Of Aceh Tamiang Regency With Organizational Commitments As Moderating Variables*.
- Andrianto, E., & Rahmawati, D. (2017). Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Dengan Komitmen Organisasi Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Pada Satuan Kerja Perangkat Daerah Di Kabupaten Sleman). *Jurnal Fakultas Ekonomi*, 1–19.
- Arfismanda, C., Irwadi, M., & Hendarmin, R. M. R. (2021). The Effect of Accounting Information System and Internal Control System on the Quality of Financial Reports at PT Semen Baturaja (Persero) Tbk. *International Journal of Community Service & Engagement*, 2(3), 48–59. <https://doi.org/10.47747/ijcse.v2i3.343>
- Arif, R. (2017). *Pengaruh Pemanfaatan Teknologi, Komitmen Organisasi dan Kejelasan Tujuan Terhadap Kualitas Informasi Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Studi Empiris SKPD Kota Padang Panjang)*.
- Arifah, D. A. (2012). Praktek Teori Agensi Pada Entitas Publik dan Non Publik. *Prestasi*, 9 No. 1(1411–1497).
- CNBC. (2021). *Deretan Skandal Lapkeu di Pasar Saham RI, Indofarma-Hanson!* CNBC Indonesia.
- Dalia, Y., wahyu Setiyowati, S., & Indiraswari, S. D. (2022). Kompetensi Sumber Daya Manusia, Tekanan Eksternal, Komitmen Organisasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi*, 11(1), 26–36.
- Dashtbayaz, M. L., Salehi, M., & Safdel, T. (2019). The effect of internal controls on financial reporting quality in Iranian family firms. *Journal of Family Business Management*, 9(3), 254–270. <https://doi.org/10.1108/JFBM-09-2018-0047>
- Delanno, G. F., & Deviani. (2013). Pengaruh Kapasitas SDM, Pemanfaatan TI dan Pengawasan Keuangan Terhadap Nilai Infromasi Pelaporan Keuangan Pemerintah Daerah. *Jurnal WRA*, 1(1), 21–46.
- Ghozali, I. (2014). Structural Equation Modeling Metode Alternatif Dengan PARTIAL LEAST SQUARE (PLS). In *Badan Penerbit Universitas Diponegoro* (4th ed).

- Hamid, R. S., & Anwar, D. S. M. (2019). *Structural Equation Modelling (SEM) Berbasis Varian* (Abiratno, S. Nurdianti, & M. S. Dra. Annis Diniati Raksanagara (eds.); 1st ed.). PT Inkubator Penulis Indonesia (Institut Penulis Indonesia). <https://www.ptonline.com/articles/how-to-get-better-mfi-results>
- Harahap, S. S. (2009). Teori Akuntansi Laporan Keuangan, Edisi Pertama. In *Cetakan Ketiga, PT Bumi Aksara, Jakarta*. PT. Bumi Aksara.
- Haryanto, ., Fachrudin, K. A., & Absah, Y. (2020). *Effect of the Quality of Human Resource, Information System of Regional Financial Management, and Regional Asset Management toward the Quality of Financial Statement of Regional Staff Organization in the Deli Serdang Regency Government. Unicees 2018*, 1020–1027. <https://doi.org/10.5220/0009501110201027>
- Hendarawan, A., Sucahyowati, H., Rayendra, A., & Indriyani. (2020). Berbagi Pengetahuan Dan Pembelajaran Organisasi Dalam Upaya Peningkatan Kinerja Karyawan. *Jurnal Ilmu Komunikasi Dan Bisnis*, 5(2), 172–1863.
- Hendri, & Amelia, S. (2019). The Influence of Human Resources, and Internal Control on the Quality of Financial Statement: Accounting Information System as a Moderating Role. *International Journal of Management, Accounting and Economics*, 6(10), 761–769. www.ijmae.com
- Herawaty, V. (2008). Peran Praktek Corporate Governance Sebagai Moderating Variable dari Pengaruh Earnings Management Terhadap Nilai Perusahaan. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 10, No. 2, 97–108.
- Indriasari, D., & Nahartyo, E. (2008). Pengaruh Kapasitas Sumber Daya Manusia, Pemanfaatan Teknologi Informasi, dan Pengendalian Intern Akuntansi Terhadap Nilai Informasi Pelaporan Keuanfan Pemerintah Daerah (Studi Pada Pemerintah Kota Palembang dan Kabupaten Ogan Ilir). *Simposium Nasional Akuntansi (SNA)*, 23–24.
- Jultri, A., Made, A., & Wirshandono Y., D. (2021). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Penerapan Standar Akuntansi Pemerintah, Penerapan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Dan New Public Management Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah. *Jurnal Riset Mahasiswa Akuntansi*, 9(1), 1–13. <https://doi.org/10.21067/jrma.v9i1.5449>
- Komarasari, W. (2020). *Pengaruh Kapasitas Sumber Daya Manusia, Pemanfaatan Teknologi Informasi dan Pengendalian Intern Akuntansi Terhadap Keterandalan Pelaporan Keuangan Daerah*. 274–282.
- Kompasiana. (2022). *Kasus Manipulasi Laporan Keuangan yang Terjadi pada PT Kereta Api Indonesia (PT KAI)*. Kompasiana.Com.
- Mardinan, T., Dahlan, M., & Fitriyah, F. K. (2018). Effect of Human Resources, Leadership Style, The Use of Information Technology and Internal Control on the Quality of Financial Statements (Study at Directorate General of

- Construction, Ministry of Works and Public Housing). *Journal of Accounting Auditing and Business*, 1(1), 47. <https://doi.org/10.24198/jaab.v1i1.18795>
- Mariani, N. L. E., Yuesti, A., & Sudja, I. N. (2019). The Power of Commitments for Moderating Human Resource Competency and Reporting Information Systems to The Quality of Financial Statements. *International Journal of Sustainability, Education, and Global Creative Economic (IJSEGCE)*, 2(2), 99–107.
- Namazi, M. (2013). Role of the agency theory in implementing managements control. *Journal of Accounting and Taxation*, 5(2), 38–47. <https://doi.org/10.5897/jat11.032>
- Nirwana, & Haliah. (2018). Determinant factor of the quality of financial statements and performance of the government by adding contextual factors: Personal factor, system/administrative factor. *Asian Journal of Accounting Research*, 3(1), 28–40. <https://doi.org/10.1108/AJAR-06-2018-0014>
- Obedgiu, V. (2017). Human resource management, historical perspectives, evolution and professional development. *Journal of Management Development*, 36(8), 986–990. <https://doi.org/10.1108/JMD-12-2016-0267>
- Odunayo, A. O., & Festus, A. F. (2020). Human Resource Accounting and Quality of Financial Reporting of Quoted Oil and Gas Companies in Nigeria. *International Journal of Accounting, Finance and Risk Management*, 5(4), 195. <https://doi.org/10.11648/j.ijafmr.20200504.14>
- Owusu, G. M. Y., Bekoe, R. A., Anokye, F. K., & Okoe, F. O. (2020). Whistleblowing intentions of accounting students: An application of the theory of planned behaviour. *Journal of Financial Crime*, 27(2), 477–492. <https://doi.org/10.1108/JFC-01-2019-0007>
- Riandani, R. (2019). Pengaruh Kompetensi SDM, Pemanfaatan Teknologi Informasi, dan Pengendalian Intern terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada SKPD Kab. Limapuluh Kota). *Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang*, 3–28. <http://ejournal.unp.ac.id/students/index.php/akt/article/view/2395>
- Ridzal, N. A., Sujana, I. W., & Malik, E. (2022). Pengaruh Kapasitas Sumber Daya Manusia, Pemanfaatan Teknologi Informasi Dan Sistem Pengendalian Intern Pemerintah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Kabupaten Buton Selatan. *Owner Riset & Jurnal Akuntansi*, 6(3), 2944–2954. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i3.882>
- Robbins, P. S., & Timothy, A. J. (2008). *Perilaku Organisasi Edisi ke-12*. Salemba Empat.
- Setyowati, L., Isthika, W., & Dian Pratiwi, R. (2018). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Kota

Semarang. *Kinerja*, 20, 179–191. <https://doi.org/10.37859/jae.v10i1.1975>

- Sitorus, E. T., Setiyawati, H., & Mappanyuki, R. (2019). The Effectiveness of The Internal Control System On The Quality of Financial Statements With The Implementation of Internal Audits As A Moderation Variable. *International Conference on Rural Development and Entrepreneurship*, 5(1), 1386–1400.
- Soleh, M., Sutarti, S., & Rosita, S. I. (2020). *The Effect of Human Resources Quality and Technology Adoption on the Quality of Financial Reporting (Evidence from MSMEs in Bogor)*. 143(Isbest 2019), 199–203. <https://doi.org/10.2991/aebmr.k.200522.039>
- Studocu. (2019). *Kasus Bank Bukopin*. Studocu. <https://www.studocu.com/id/document/universitas-lambung-mangkurat/pemeriksaan-akuntansi-ii/kasus-bank-bukopin-a-b/6246626>
- Sukirman, Sularso, H., & Nugraheni, E. S. (2012). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keterandalan Dan Ketepatanwaktuan Pelaporan Keuangan Dengan Pengendalian Intern Akuntansi Sebagai Variabel Pemoderasi (Studi Empiris Pada Pemerintah Daerah Kabupaten Banyumas). *Jurnal Universitas Jenderal Soedirman*.
- Tambunan, S., Erlina, E., Maksum, A., & Khaira, K. (2019). The Effectiveness of Accounting Information System towards Financial Statement Quality with the Organizational Commitment as the Moderating Variable. *GATR Accounting and Finance Review*, 4(3), 87–95. [https://doi.org/10.35609/afr.2019.4.3\(4\)](https://doi.org/10.35609/afr.2019.4.3(4))
- Tampubolon, F. M., & Basid, A. (2019). *Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Studi Empiris pada Pemerintah daerah di wilayah Provinsi DKI Jakarta)*. III, 55–65.
- Tawaqal, I., & Suparno. (2017). Pengaruh Penerapan Sistem Informasi Akuntansi, Sistem Pengendalian Internal, dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Satuan Kerja Perangkat Daerah di Pemerintahan Kota Banda Aceh. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi (JIMEKA)*, 2(4), 125–135.
- Warsyah, H., Darwanis, & Bakar, U. (2012). Pengaruh Kapasitas Sumber Daya Manusia, Pemanfaatan Teknologi Informasi dan Kegiatan Pengendalian Terhadap Nilai Informasi Pelaporan Keuangan SKPD Pada Provinsi Aceh. *Jurnal Akuntansi Pascasarjana Universitas Syiah Kuala*, 1(2302–0164), 43–58.
- Widari, L., & Sutrisno. (2017). Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Pemerintah dan Komitmen Organisasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah. *Jurnal Ilmiah Ilmu Ekonomi*, 5(10), 117–126.

- Yendrawati, R. (2013). Pengaruh sistem pengendalian intern dan kapasitas sumber daya manusia terhadap kualitas informasi laporan keuangan dengan faktor eksternal sebagai variabel moderating. *Jurnal Akuntansi & Auditing Indonesia*, 17(2), 165–174. <https://doi.org/10.20885/jaai.vol17.iss2.art7>
- Zubaidi, N. (2018). *Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Studi kasus di Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syari'ah Situbondo, Bank BRI Syari'ah Situbondo dan Bank Mandiri Syari'ah Situbondo)*. <https://doi.org/10.37641/jiakes.v9i2.878>

