

**PENGARUH TINGKAT PENDIDIKAN, PENGALAMAN KERJA,
PELATIHAN DAN PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP
KUALITAS LAPORAN KEUANGAN BUMKal DI YOGYAKARTA**



SKRIPSI

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

OLEH:

AMELIA RAHMAWATI

NIM: 20108040075

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

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

2024

**PENGARUH TINGKAT PENDIDIKAN, PENGALAMAN KERJA,
PELATIHAN DAN PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP
KUALITAS LAPORAN KEUANGAN BUMKal DI YOGYAKARTA**



SKRIPSI

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

OLEH:

AMELIA RAHMAWATI

NIM: 20108040075

PEMBIMBING:

YAYU PUTRI SENJANI, S.E., M.Sc., ACPA., CATr.

NIP: 19871007 201503 2 002

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

2024

HALAMAN 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-1169/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2024

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH TINGKAT PENDIDIKAN, PENGALAMAN KERJA, PELATIHAN DAN PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN BUMKal DI YOGYAKARTA

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : AMELIA RAHMAWATI
Nomor Induk Mahasiswa : 20108040075
Telah diujikan pada : Jumat, 09 Agustus 2024
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Yayu Putri Senjani, SE., M.Sc., ACPA., CACTr.
SIGNED

Valid ID: 66bd9f0618df6



Pengaji I

Dr. Prasojo, S.E., M.Si.
SIGNED



Pengaji II

Dinkit Fitri Rahajeng Pangestuti, M.Ak.
SIGNED

Valid ID: 66bc185cd41c

Valid ID: 66bd742d737b4



Yogyakarta, 09 Agustus 2024

UIN Sunan Kalijaga

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afidawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 66bd99c2c548

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Amelia Rahmawati
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 mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudari:

Nama : Amelia Rahmawati
NIM : 20108040075
Judul Skripsi : Pengaruh Tingkat Pendidikan, Pengalaman Kerja, Pelatihan dan Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan BUMKal Di Yogyakarta

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Akuntansi Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi Syariah.

Dengan ini saya mengharap agar skripsi saudari tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Atas perhatiannya saya ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Yogyakarta, 05 Agustus 2024
Pembimbing


Yayu Putri Senjani, S.E., M.Sc., ACPA., CATr.

NIP. 19871007 201503 2 002

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Amelia Rahmawati

NIM : 20108040075

Jurusan/Program Studi : Akuntansi Syariah

Menyatakan bahwa Skripsi yang berjudul **“Pengaruh Tingkat Pendidikan, Pengalaman Kerja, Pelatihan dan Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan BUMKal Di Yogyakarta”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebutkan 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.

Yogyakarta, 05 Agustus 2024

Penyusun,


Amelia Rahmawati
SELMUS KUDA BERPANAH
METERAI TEMPEL
8FAA0ALX335755749

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai civitas akademika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, Saya yang bertanda tangan di bawah ini;

Nama	:	Amelia Rahmawati
NIM	:	20108040075
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 eksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh Tingkat Pendidikan, Pengalaman Kerja, Pelatihan dan Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan BUMKal Di Yogyakarta”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/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.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta
Pada tanggal: 05 Agustus 2024



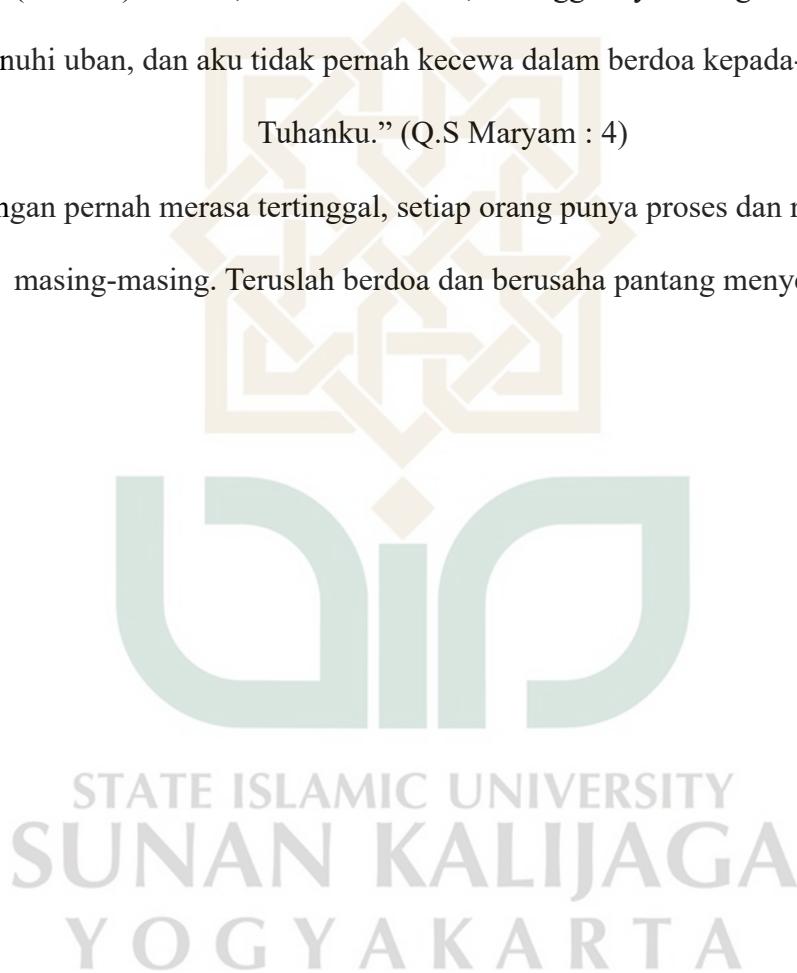
(Amelia Rahmawati)

HALAMAN MOTTO

قَالَ رَبِّنِي وَهُنَ الْعَظِيمُ وَاسْتَغْفِلَ اللَّهُ أَشْ شَيْئاً وَلَمْ أَكُنْ بِدُعَاءٍ إِلَّا كَرِبَ شَفَقَيْتَا

“Dia (Zakaria) berkata, “Wahai Tuhanmu, sesungguhnya tulangku telah lemah dipenuhi uban, dan aku tidak pernah kecewa dalam berdoa kepada-Mu, wahai Tuhanmu.” (Q.S Maryam : 4)

“Jangan pernah merasa tertinggal, setiap orang punya proses dan rezeki-Nya masing-masing. Teruslah berdoa dan berusaha pantang menyerah.”



HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahhirrahmanirrahim

“Skripsi ini saya persembahkan untuk kedua orang tua saya, juga 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	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
س	Śā'	ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ه	Hā'	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Żāl	ż	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sīn	s	es

ش	syīn	sy	es dan ye
ص	ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fā'	f	ef
ق	qāf	q	qi
ك	kāf	k	ka
ل	lām	l	el
م	mīm	m	em
ن	nūn	n	en
و	wāw	w	w
هـ	hā'	h	ha
ءـ	hamzah		apostrof
يـ	yā'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعددة عـدة	ditulis ditulis	Muta 'addidah 'iddah
----------------	--------------------	-------------------------

C. *Tā' marbūtah*

Semua *tā' marbūtah* 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.

حَكْمَةٌ عَلَّةٌ كِرَامَةُ الْأُولَيَاءِ	ditulis ditulis ditulis	<i>hikmah</i> <i>'illah</i> <i>karāmah al-auliyā'</i>
---------------------------------------------------------------------	-------------------------------	-------------------------------------------------------------

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

----ó--- ----ø--- ----ö---	Fathah Kasrah Dammah	ditulis ditulis ditulis	<i>A</i> <i>i</i> <i>u</i>
----------------------------------	----------------------------	-------------------------------	----------------------------------

فَعْلٌ ذَكْرٌ يَذْهَبٌ	Fathah Kasrah Dammah	ditulis ditulis ditulis	<i>fa 'ala</i> <i>żukira</i> <i>yazhabu</i>
---------------------------------------------------	----------------------------	-------------------------------	---------------------------------------------------

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif جَاهْلِيَّةٌ	ditulis ditulis	<i>ā</i> <i>jāhiliyyah</i>
---------------------------------------------	--------------------	-----------------------------------

2. fathah + ya' mati تَنْسِي	ditulis	\bar{a} <i>tansā</i>
3. Kasrah + ya' mati كَرِيم	ditulis	\bar{i} <i>karīm</i>
4. Dammah + wawu mati فَرُوض	ditulis	\bar{u} <i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya' mati بِينَكُمْ	ditulis	<i>ai</i> <i>bainakum</i>
2. fathah + wawu mati قُول	ditulis	<i>au</i> <i>qaul</i>

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

أَنْتُمْ	ditulis	<i>A'antum</i>
أَعْدَتْ	ditulis	<i>U'iddat</i>
لَنْشَكْرَتْم	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'ān</i>
القياس	ditulis	<i>Al-Qiyās</i>

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

السماء	ditulis	<i>As-Samā'</i>
الشمس	ditulis	<i>Asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوالفروض	ditulis	<i>Žawi al-furūd</i>
أهل السنة	ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji Syukur hanya bagi Allah atas segala hidayah-Nya sehingga penyusun dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul **“Pengaruh Tingkat Pendidikan, Pengalaman Kerja, Pelatihan dan Pengendalian Internal terhadap Kualitas Laporan Keuangan BUMKAL di Yogyakarta”**. Sholawat serta salam semoga tetap terlimpah-curahkan kehadiran junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW, Keluarga dan Sahabatnya.

Alhamdulillah atas ridho Allah SWT dan bantuan dari semua pihak, akhirnya skripsi ini dapat terealisasikan. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini sudah sepatutnya penyusun mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Noorhaidi, M.A, M.Phil., Ph.D. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S Ag., M.A., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Rosyid Nur Anggara Putra, S Pd., M. Si, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Syariah.
4. Ibu Yayu Putri Senjani, S.E., M.Sc., ACPA, CATr. selaku Dosen Pembimbing Akademik dan Dosen Pembimbing Skripsi yang selalu memberikan motivasi dan dukungan kepada penyusun, baik dalam hal akademik maupun non akademik sejak di awal perkuliahan. Beliau juga yang telah membimbing, mengarahkan, memberi masukan, kritik dan motivasi dalam menyempurnakan penelitian ini.
5. Seluruh dosen Program Studi Akuntansi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberi pengetahuan dan wawasan selama menempuh pendidikan.
6. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah Ikhlas memberikan ilmu serta pengalaman kepada peneliti selama masa perkuliahan.

7. Seluruh pegawai dan staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Seluruh BUMKal di Yogyakarta yang telah membantu penyusun dalam proses pengambilan data. Terima kasih berkat bantuan kalian semua penyusun dapat menyelesaikan tugas akir ini.
9. Cinta pertama dan sekaligus menjadi sosok yang menginspirasi penyusun yaitu Bapak Drs. Sudiman. Terima kasih tiap tetes keringat dalam setiap langkah mencari nafkah untuk memenuhi kebutuhan *financial* penyusun selama ini, ribuan do'a yang telah dilangitkan untuk keberhasilan penyusun dalam menggapai cita-citanya serta dukungan penuh kepada penyusun untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
10. Pintu surgaku dan sekaligus menjadi panutan penyusun untuk menjadi sosok perempuan yang kuat, penyayang dan memiliki kesabaran yang tinggi yaitu Ibu Darsini. Terima kasih atas kasih sayang, semangat, ridho dan doa yang terselip disetiap sholatnya demi keberhasilan penyusun mewujudkan harapan dirinya dan semua orang.
11. Saudara kandung peneliti, Mbak Nindia Ika Putri yang selalu memberikan dukungan penuh dan doanya kepada penyusun untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
12. Sahabat-sahabat peneliti, yaitu Umi Hanipah, Khoirul Mutoharoh, Dina Widarti, Dias Wahyu Darmalita dan Olinda Paramita yang menjadi saksi perjalanan hidup penyusun, mendengarkan keluh kesah penyusun dan memberikan motivasi serta menjadi *support system*. Terima kasih sudah bersedia menjadi teman bercerita saat penyusun kehilangan tempat bercerita.
13. Amelia Rahmawati, terima kasih sudah menepikan ego dan terus berusaha bangkit untuk jauh lebih baik dari sebelumnya. Kamu sangat berharga, teruslah berjuang tanpa ada rasa dendam untuk siapapun. Penyusun berjanji, kamu akan baik-baik saja setelah ini.
14. Terakhir, sosok yang tidak bisa disebutkan namanya, terima kasih telah memberikan luka yang begitu dalam saat penyusun mulai menyusun skripsi. Terima kasih untuk patah hati yang diberikan, dengan itu penyusun menjadi

lebih semangat untuk segera menyelesaikan skripsi ini dan membuktikan bahwa penyusun mampu menjadi pribadi yang lebih baik lagi. Terima kasih telah menjadi bagian dari pendewasaan yang menjadikan penyusun untuk memiliki ikhlas seluas lautan. Kini penyusun jauh lebih baik dan akan terus bahagia.

15. Seluruh pihak yang tidak bisa penyusun sebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan dan bantuan sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.

Semoga Allah SWT memberikan barokah atas kebaikan jasa-jasa mereka semua dengan Rahmat dan kebaikan yang terbaik dari-Nya. Penyusun menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, untuk itu dengan hati terbuka penyusun menerima kritik dan saran yang bersifat membangun, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi yang membaca dan mempelajarinya. Aamiin.

Yogyakarta, 05 Agustus 2024

Penyusun,

(Amelia Rahmawati)



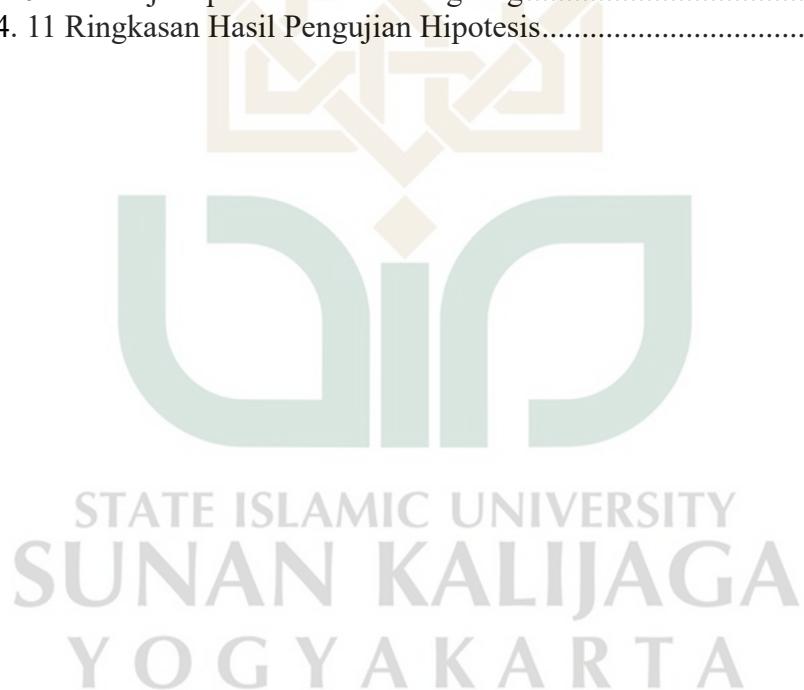
DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI	ix
KATA PENGANTAR	xiv
DAFTAR ISI.....	xvii
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR	xx
ABSTRAK	xxi
ABSTRACT	xxii
 BAB I PENDAHULUAN.....	 1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	10
1. Tujuan Penelitian.....	10
2. Manfaat Penelitian.....	10
D. Sistematika Pembahasan	11
 BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA.....	 13
A. Landasan Teori	13
1. <i>Stewardship Theory</i> (Teori Penatalayanan).....	13
2. Kualitas Laporan Keuangan	15
3. Tingkat Pendidikan.....	19
4. Pelatihan	21
5. Pengalaman Kerja.....	22
6. Pengendalian Internal	23
B. Kajian Pustaka.....	25

C. Pengembangan Hipotesis	37
D. Kerangka Penelitian	43
BAB III METODE PENELITIAN	44
A. Desain Penelitian.....	44
B. Populasi dan Sampel	44
1. Populasi	44
2. Sampel.....	45
C. Variabel dan Definisi Operasional Variabel	46
1. Variabel Endogen (Y)	46
2. Variabel Eksogen (X)	47
D. Metode Pengumpulan Data.....	50
E. <i>Pilot Test</i>	50
F. Teknik Analisis Data	53
1. <i>Outer Model atau Measurement Model</i>	53
2. <i>Inner Model atau Structural Model</i>	55
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	57
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	57
B. Analisis Data	59
1. Analisis Statistik Deskriptif.....	60
2. <i>Outer Model</i>	62
3. <i>Inner Model</i>	68
C. Pembahasan Hasil Penelitian	72
BAB V PENUTUP	80
A. Kesimpulan	80
B. Implikasi.....	81
C. Keterbatasan.....	82
D. Saran.....	82
DAFTAR PUSTAKA.....	84
LAMPIRAN.....	91

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	26
Tabel 3. 1 Skala Variabel.....	50
Tabel 3. 2 Hasil Uji Pilot Test	51
Tabel 4. 1 Hasil Statistik Deskriptif	60
Tabel 4. 2 Hasil Statistik Deskriptif Setiap Pertanyaan	60
Tabel 4. 3 Hasil Uji Validitas Konvergen.....	63
Tabel 4. 4 Hasil Uji Validitas Diskriminan	65
Tabel 4. 5 Rentang Reliabilitas	66
Tabel 4. 6 Hasil Uji Reliabilitas	66
Tabel 4. 7 Hasil Nilai R-Square	68
Tabel 4. 8 Kriteria Tingkat Signifikansi	69
Tabel 4. 9 Hasil Uji Hipotesis Secara Langsung.....	70
Tabel 4. 11 Ringkasan Hasil Pengujian Hipotesis.....	72



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Penelitian	43
Gambar 4. 1 Jenis Kelamin Gambaran Umum Objek Penelitian.....	57
Gambar 4. 2 Lama Bekerja	58
Gambar 4. 3 Lokasi BUMKal	59
Gambar 4. 4 Hasil Algoritma PLS	64



ABSTRAK

Laporan keuangan BUMKal pada dasarnya memiliki kesamaan dengan laporan keuangan lembaga lainnya seperti neraca, laporan laba/rugi dan laporan perubahan modal. Laporan keuangan dibutuhkan untuk mengungkap kinerja keuangan BUMKal secara menyeluruh selama satu periode tertentu. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh tingkat pendidikan, pengalaman kerja, pelatihan dan pengendalian internal terhadap kualitas laporan keuangan. Populasi penelitian ini adalah 239 BUMKal yang menyusun laporan keuangan di Daerah Istimewa Yogyakarta (DIY), dengan sampel sebanyak 124 BUMKal yang dipilih menggunakan metode *purposive sampling*. Data dikumpulkan melalui kuesioner dengan skala *Likert*, dan dianalisis menggunakan pendekatan *Partial Least Square-Structural Equation Model* (PLS-SEM) dengan bantuan *software WarpPLS* versi 8.0. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengalaman kerja dan pengendalian internal berpengaruh positif signifikan terhadap kualitas laporan keuangan, sementara tingkat pendidikan dan pelatihan tidak berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan.

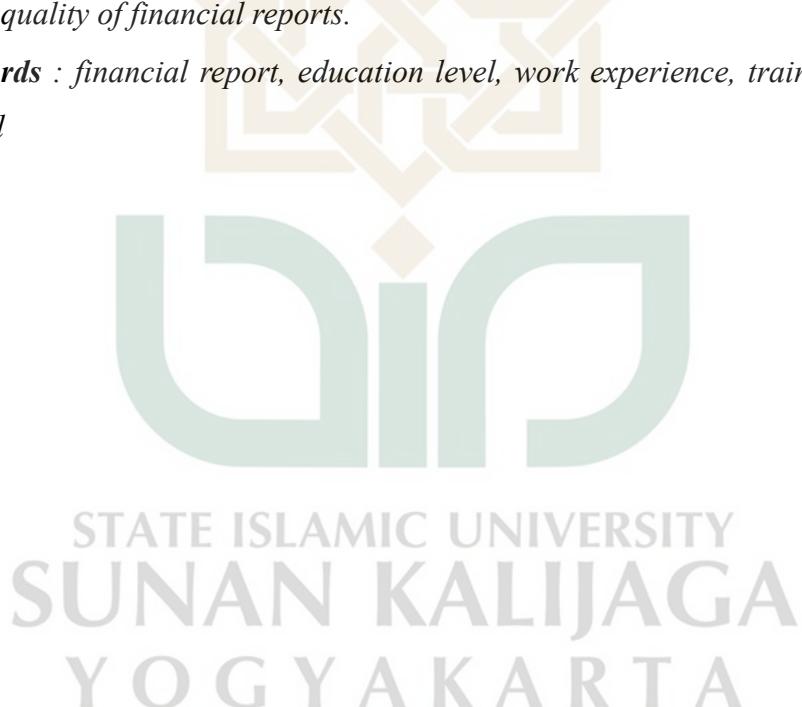
Kata Kunci : laporan keuangan, tingkat pendidikan, pengalaman kerja, pelatihan, pengendalian internal



ABSTRACT

BUMKal's financial reports are basically similar to other institutional financial reports such as balance sheets, profit/loss reports and capital change reports. Financial reports are needed to reveal the overall financial performance of BUMKal during a certain period. This research aims to determine the influence of education level, work experience and training on the quality of financial reports with internal control as a moderating variable. The population of this study was 239 BUMKal that prepare financial reports in the Special Region of Yogyakarta (DIY), with a sample of 124 BUMKal selected using the purposive sampling method. Data was collected through a questionnaire with a Likert scale, and analyzed using the Partial Least Square-Structural Equation Model (PLS-SEM) approach with the help of WarpPLS version 8.0 software. The research results show that work experience and internal control have a significant positive effect on the quality of financial reports, while the level of education and training has no effect on the quality of financial reports.

Keywords : *financial report, education level, work experience, training, internal control*



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Sejauh ini, pendekatan yang bersifat *top down*, dengan peran pemerintah yang sangat kuat belum mampu memberikan hasil yang diharapkan. Kesenjangan antara wilayah pedesaan dan perkotaan semakin terlihat, meskipun berbagai program pembangunan telah diimplementasikan. Oleh karena itu, perlu adanya perubahan pendekatan yang disebut dengan pendekatan *bottom up*, dimana desa diberikan otonomi untuk mengelola perekonomiannya (Winahyu & Samsuryaningrum, 2022).

Salah satu strategi untuk mencapai pertumbuhan ekonomi di wilayah pedesaan adalah dengan mendorong berkembangnya lembaga-lembaga lokal kecil, seperti Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) (Sukriani *et al.*, 2018).

BUMDes adalah entitas hukum yang dibangun oleh desa dan/atau bekerjasama dengan desa untuk mengoperasikan operasional usaha, memanfaatkan aset, membangun investasi dan produktivitas, memberikan pelayanan, dan/atau mendirikan jenis usaha lain dalam rangka memaksimalkan kepentingan terbaik masyarakat desa (Pemerintah Republik Indonesia, 2021). Sesuai dengan maksud didirikannya BUMDes yang tertuang dalam Peraturan Menteri Desa, Pembangunan Daerah

Tertinggal, dan Transmigrasi Nomor 4 Tahun 2015, salah satu tujuannya adalah untuk meningkatkan Pendapatan Asli Desa (PADes) (Senjani, 2019).

Dukungan pemerintah yang luar biasa terhadap pendirian BUMDes di seluruh Indonesia terlihat melalui kebijakan pemerintah yang menekankan pada preferensi penggunaan dana desa dan fokus pada pendirian BUMDes di setiap desa di Indonesia (Raharjo *et al.*, 2022). Pertumbuhan BUMDes di Indonesia bisa dikatakan cukup pesat, seperti halnya di Daerah Istimewa Yogyakarta (DIY). Namun, di DIY terdapat perubahan nomenklatur desa dan kecamatan yang diatur dalam Peraturan Gubernur (Pergub) DIY Nomor 25 Tahun 2019 tentang Pedoman Kelembagaan Urusan Keistimewaan pada Pemerintah Kabupaten/Kota dan Kalurahan, sehingga penyebutan desa berubah menjadi kalurahan (Gubernur DIY, 2019). Dengan demikian, Badan Usaha Milik Kalurahan (BUMKal) merupakan sebutan Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) di Daerah Istimewa Yogyakarta.

Perkembangan BUMKal di DIY tergolong berkembang pesat, sebab nyaris di masing-masing desa di DIY telah mempunyai BUMKal tersendiri. Akan tetapi, tidak semua BUMKal mengalami peningkatan, bahkan terdapat beberapa BUMKal yang tidak menunjukkan pertumbuhan justru mengalami penurunan. Berdasarkan data yang dihimpun pada tahun 2022, terdapat 239 BUMKal yang terdaftar dan beroperasi di empat kabupaten di Yogyakarta. Dari jumlah tersebut, 47 BUMKal tergolong BUMKal maju, 95 BUMKal tumbuh, 40 BUMKal termasuk BUMKal berkembang dan 57

BUMKal merupakan BUMKal dasar (Biro Pemberdayaan Masyarakat, 2022)¹.

Contoh kinerja BUMKal yang efektif terlihat dalam pelaksanaan prinsip akuntansi yang akurat dan konsisten. BUMKal perlu menjalankan pencatatan atau pembukuan secara berkala dan rinci untuk mencatat setiap transaksi harian yang terjadi (Arafah *et al.*, 2022). Kualitas suatu laporan keuangan berkaitan dengan metode penyusun yang digunakan oleh pembuat laporan keuangan. Pelaporan keuangan yang berkualitas mencerminkan niat baik pimpinan organisasi dalam memberikan akuntabilitas dan pengelolaan yang transparan kepada masyarakat. Di sisi lain, laporan keuangan yang berkualitas rendah dapat menyesatkan pengguna laporan keuangan saat melakukan analisis dan membuat keputusan (Firmansyah *et al.*, 2022).

Secara keseluruhan, pada umumnya laporan keuangan BUMKal mirip dengan laporan keuangan entitas lain (Sukriani *et al.*, 2018). Laporan keuangan adalah representasi terstruktur dari posisi keuangan, kinerja keuangan, dan arus kas perusahaan. Data ini memberikan keuntungan bagi berbagai pengguna laporan keuangan dalam proses pengambilan keputusan ekonomi (IAI, 2016)². Sedangkan laporan keuangan BUMKal penting untuk memenuhi persyaratan transparansi dan akuntabilitas serta merupakan alat untuk pemantauan dan evaluasi kinerja BUMKal. Laporan

¹ Biro Pemberdayaan Masyarakat: “Infografis BUMDes” <https://birobermas.jogjaprov.go.id/produk/kelembagaan/> diakses tanggal 20 November 2023

² IAIglobal: “Penyusunan dan Penyajian Laporan Keuangan sesuai PSAK 1, PSAK 2, PSAK 3, PSAK 25 dan ISAK 17” https://iaiglobal.or.id/v03/PPL/email_ppl-137.html diakses tanggal 11 November 2023

keuangan juga berperan dalam mengevaluasi kemampuan BUMKal dalam mengelola sumber daya keuangannya, sehingga dapat berkontribusi aktif pada pengambilan keputusan. Oleh karena itu, esensial untuk menyajikan seluruh informasi yang relevan dalam laporan keuangan BUMKal (PK, 2022)³.

Laporan keuangan BUMKal menunjukkan secara rinci posisi keuangan, kinerja keuangan, dan arus kas BUMKal pada periode tertentu. Persentase yang akurat memerlukan pengungkapan yang jujur mengenai dampak transaksi, peristiwa lain, dan kondisi lainnya, selaras dengan ketentuan dan standar pengakuan aset, liabilitas, pendapatan dan beban yang ditetapkan dalam kerangka dasar penyusunan dan penyajian laporan keuangan. Lebih lanjut, prinsip dasar penyusunan laporan keuangan BUMKal antara lain; penyusunan laporan keuangan setidaknya setahun sekali, pencatatan seluruh transaksi yang dilakukan oleh BUMKal dan unit usahanya, penyusunan laporan keuangan dengan menyeragamkan akuntansi untuk transaksi dan peristiwa lain yang sejenis, serta menyajikan kepentingan pemilik berdasarkan ekuitas di laporan posisi keuangan yang terpisah dari ekuitas pemilik BUMKal (Kementerian Desa Pembangunan Daerah Tertinggal dan Transmigrasi Republik Indonesia, 2022).

Pengelolaan BUMKal saat ini menghadapi tantangan yang cukup berat, terutama terkait keterbatasan sumber daya manusia (SDM) (Prawoto

³ ProBUMDes: “BUMDes Laporan Keuangan” <https://www.bumdes.com/blog/bumdes-laporan-keuangan/> diakses tanggal 11 November 2023

et al., 2023). Keterbatasan SDM yang berkualitas dapat mengakibatkan munculnya masalah, seperti kecurangan pencatatan dan minimnya akurasi dari SDM yang menimbulkan ketidakseimbangan (*balance*) dalam laporan keuangan BUMKal tersebut. Disamping itu, dari segi rendahnya kualitas SDM, masih banyaknya pegawai BUMKal yang merangkap jabatan, serta minimnya pengembangan dan pengelolaan di BUMKal juga dilihat dari banyaknya pelatihan yang diberikan. Pelatihan yang berkaitan dengan sistem informasi akuntansi hanya dilakukan setiap tahun sekali (Sukriani *et al.*, 2018).

Rendahnya tingkat pendidikan pegawai mencerminkan rendahnya kemampuan SDM BUMKal. Permasalahan ini dapat memberikan dampak yang signifikan terhadap pencapaian tujuan BUMKal. Idealnya, BUMKal harus profesional, kompeten, dan komprehensif agar dapat memotivasi partisipasi masyarakat dalam kegiatan BUMKal (Winahyu & Samsuryaningrum, 2022). Pendidikan dan pelatihan resmi merupakan kunci bagi lembaga kepegawaian yang bertanggung jawab menghasilkan laporan keuangan berkualitas tinggi. Oleh karena itu, peran sumber daya manusia menjadi aspek penting dalam menghasilkan laporan keuangan yang berkualitas (Rini Indahwati *et al.*, 2023).

Tingkat pendidikan suatu individu memiliki dampak yang signifikan terhadap proses penyelesaian gelar. Semakin tinggi tingkat pendidikan maka semakin luas pula pengetahuan dan wawasan yang diperoleh melalui pelatihan formal, misalnya universitas yang dapat menunjang prestasi kerja

seorang karyawan (Maghfiroh *et al.*, 2022). Dengan kata lain, BUMKal yang dipimpin oleh orang-orang yang berpendidikan tinggi cenderung mampu membimbing mereka menuju pembangunan yang lebih baik. Akan tetapi, hal ini bukan bermakna BUMKal yang dijalankan oleh orang-orang yang berpendidikan rendah tidak bisa maju, akan tetapi perkembangannya akan lebih lambat dibandingkan BUMKal yang memiliki sumber daya dengan tingkat pendidikan tinggi dan keterampilan mengelola BUMKal yang lebih tinggi (Posi & Putra, 2021). Pernyataan tersebut diperkuat dengan penelitian terdahulu yang dilaksanakan oleh Praami *et al.* (2023), Sukriani *et al.* (2018) dan Sholihat & Corrina, (2021) yang telah mengindikasikan bahwa tingkat pendidikan berpengaruh positif dan signifikan terhadap laporan keuangan BUMKal.

Faktor kedua yang dapat mempengaruhi kualitas laporan keuangan adalah pelatihan (Ratmasari *et al.*, 2021). Dimana untuk meningkatkan keterampilan para penyusun laporan keuangan, dibutuhkan pelatihan yang disesuaikan dengan kebutuhan tersebut. Sangat penting dilakukan pelatihan penyusunan laporan keuangan bagi mereka yang menyusun laporan keuangan karena membantu mengembangkan kemampuan mereka menyajikan laporan keuangan BUMKal sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku di Indonesia (Posi & Putra, 2021). Penelitian yang dilakukan oleh Sholihat & Corrina, (2021), Posi & Putra, (2021), Praami *et al.* (2023) dan Sukriani *et al.* (2018) meneliti tentang pengaruh pelatihan terhadap kualitas laporan keuangan BUMKal. Pelatihan tersebut membutukan bahwa

pelatihan memberikan dampak positif terhadap kualitas laporan keuangan BUMKal.

Faktor yang ketiga adalah pengalaman kerja. Pengalaman kerja yang dimiliki dapat meningkatkan kemampuan seorang karyawan dalam menjalankan tugas dan tanggung jawab pekerjaannya. Jika seseorang memiliki pengalaman professional, kecil kemungkinan dapat melakukan kesalahan saat menyiapkan laporan keuangan Maghfiroh *et al.* (2022). Sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Sukriani *et al.* (2018), Novia & Sujana, (2021), dan Sholihat & Corrina, (2021) yang menunjukkan hasil bahwa pengalaman kerja berpengaruh positif terhadap kualitas laporan keuangan BUMKal.

Faktor lain yang mempengaruhi kualitas laporan keuangan adalah pengendalian internal (Nuraini *et al.*, 2019). Menurut Widyawati *et al.* (2019) pengendalian internal termasuk dalam sistem informasi akuntansi yang digunakan oleh suatu organisasi untuk mencapai tujuannya. Sebagai contoh kasus kecurangan pada BUMKal di Kecamatan Banjar, dimana salah satu pengurusnya menggunakan dana desa untuk kepentingan pribadi melalui pinjaman kredit dengan menggunakan identitas orang lain. Kejadian ini terjadi karena kurang efektifnya sistem pengendalian internal BUMKal dan belum optimalnya penerapan tata kelola di lingkungan BUMKal (Widyawati *et al.*, 2023). Maka dari itu, keberhasilan suatu organisasi seperti BUMKal bergantung pada efektivitas sistem pengendalian internalnya. Karena penggunaan sistem ini mampu

memberikan dampak yang signifikan terhadap kinerja dan kualitas laporan keuangan suatu organisasi (Widyawati *et al.*, 2019). Penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Khusaini *et al.* (2022), Praami *et al.* (2023), dan Ratmasari *et al.* (2021) juga menunjukkan bahwa pengendalian internal berpengaruh positif terhadap kualitas laporan keuangan.

Penelitian ini memperluas penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Sholihat & Corrina, (2021), dengan fokus menganalisis faktor yang mempengaruhi kualitas laporan keuangan BUMKal Se Kecamatan Pasir Penyu Kabupaten Indragiri Hulu. Persamaan penelitian ini dengan penelitian terdahulu terletak pada penggunaan seluruh variabel yang digunakan pada penelitian terdahulu seperti tingkat pendidikan, pengalaman kerja dan pelatihan. Sementara, perbedaan penelitian ini dibandingkan dengan penelitian sebelumnya terletak pada penambahan pengendalian internal sebagai variabel independen yang mengacu pada penelitian La Ode Anto, (2023). Pendekatan ini diharapkan dapat memberikan kontribusi signifikan terhadap literatur yang ada serta menghadirkan variasi keterbaruan untuk penelitian ini mengenai pengendalian internal dalam konteks yang berbeda.

Perbedaan kedua terletak pada fokus objek penelitian yang berbeda yaitu Badan Usaha Milik Kalurahan (BUMKal) di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta (DIY). Pasalnya BUMKal merupakan unit usaha kalurahan yang dikelola oleh masyarakat dan pemerintah kalurahan, di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta juga terdapat banyak jenis BUMKal

yang bergerak di berbagai sektor usaha. Selain itu, salah satu BUMKal yang ada di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta yaitu BUMKal Panggung Lestari Desa Panggungharjo Kecamatan Sewon, Bantul, Yogyakarta dianugerahi penghargaan *The 4th ASEAN Rural Development and Poverty Eradication Leadership Award* di Nay Pyi Taw, Myanmar. Keberhasilan ini menunjukkan bahwa kemajuan pembangunan perdesaan Indonesia mendapat pengakuan dari negara-negara tetangga, khususnya ASEAN (Kementerian Desa Pembangunan Daerah Tertinggal Dan Transmigrasi Republik Indonesia, 2019)⁴. Oleh karena itu, peneliti ingin melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Tingkat Pendidikan, Pengalaman Kerja, Pelatihan dan Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan BUMKal di Yogyakarta”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, maka penulis menarik rumusan masalah sebagai berikut:

1. Apakah tingkat pendidikan berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan BUMKal di Yogyakarta?
2. Apakah tingkat pengalaman kerja berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan BUMKal di Yogyakarta?
3. Apakah tingkat pelatihan berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan BUMKal di Yogyakarta?

⁴ Kemendesa.go.id : “BUMDes Panggung Lestari Dapat Penghargaan Dari ASEAN Leadership Award” <https://kemendesa.go.id/berita/view/detil/3027/bumdes-panggung-lestari-dapat-penghargaan-dari-asean-leadership-award> diakses 21 November 2023

4. Apakah pengendalian internal berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan BUMKal di Yogyakarta?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan uraian pada perumusan masalah diatas, maka tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Untuk mengetahui pengaruh tingkat pendidikan terhadap kualitas laporan keuangan BUMKal di Yogyakarta.
- b. Untuk mengetahui pengaruh tingkat pengalaman kerja terhadap kualitas laporan keuangan BUMKal di Yogyakarta.
- c. Untuk mengetahui pengaruh tingkat pelatihan terhadap kualitas laporan keuangan BUMKal di Yogyakarta.
- d. Untuk mengetahui pengaruh pengendalian internal terhadap kualitas laporan keuangan BUMKal di Yogyakarta.

2. Manfaat Penelitian

Tujuan penulis menulis skripsi ini adalah untuk menyajikan manfaat yang akan dirasakan oleh berbagai pemangku kepentingan setelah hasil penelitian ini dipublikasikan. Manfaat yang diinginkan antara lain:

- a. Manfaat Teoritik

Hasil penelitian ini diharapkan mampu berperan dalam kemajuan ilmu pengetahuan khususnya bidang akuntansi sektor publik. Selanjutnya, kami berharap hasil penelitian ini dapat menjadi pedoman yang berguna untuk melaksanakan dan mengembangkan

penelitian lebih lanjut mengenai faktor-faktor yang dapat mempengaruhi kualitas laporan keuangan BUMKal baik yang ada di Yogyakarta maupun daerah lainnya.

b. Manfaat Praktik

Penelitian ini dapat menjadi dasar untuk mengkaji dan memberikan informasi mengenai faktor-faktor yang dapat mempengaruhi kualitas laporan keuangan BUMKal. Dengan demikian, penelitian ini diharapkan mampu menggerakkan setiap BUMKal untuk menyusun dan menghasilkan laporan keuangan yang berkualitas dan pada akhirnya memperkuat posisi kompetitif BUMKal.

D. Sistematika Pembahasan

Hasil pengkajian penelitian ini akan disistematisasikan berdasarkan lima bab yang akan saling membangun. Pembagiannya adalah sebagai berikut:

1. BAB I. PENDAHULUAN

Pendahuluan pada penelitian ini mencakup latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian dan manfaat penelitian.

2. BAB II. LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS

Landasan teori memberikan gambaran mengenai *literature review* atau tinjauan pustaka terdahulu, teori yang akan digunakan, pengembangan hipotesis, dan kerangka teoritis yang relevan serta terkait dengan topik penelitian.

3. BAB III. METODE PENELITIAN

Metode penelitian menguraikan dengan mendalam metode yang akan digunakan oleh peneliti, jenis penelitian, populasi dan sampel, definisi operasional variabel, metode pengumpulan data, teknik analisis data yang digunakan serta analisis dan pengujian hipotesis penelitian.

4. BAB IV. ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Hasil dan pembahasan dalam penelitian ini menguraikan tentang hasil penelitian menggunakan struktur pembahasan yang dimodifikasi berdasarkan strategi, jenis penelitian dan rumusan masalah atau fokus penelitian ini. Selain itu, bab ini juga meliputi pembahasan dari beberapa sub bab yang dapat digabungkan menjadi satu kesatuan atau dibagi menjadi beberapa sub bab terpisah.

5. BAB V. PENUTUP

Bagian terakhir dari penelitian ini mencakup kesimpulan mengenai hasil penelitian yang telah dilakukan oleh peneliti. Bagian ini juga memuat keterbatasan dan saran atau rekomendasi yang dapat dijadikan sebagai masukan bagi peneliti selanjutnya.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Secara empiris penelitian ini bertujuan menguji dan menganalisis pengaruh tingkat pendidikan, pengalaman kerja, pelatihan dan pengendalian internal terhadap kualitas laporan keuangan BUMKal di Yogyakarta. Bersumber pada hasil pengujian dan analisis data yang sudah dilaksanakan, Kesimpulan yang diperoleh sebagai berikut:

1. Tingkat pendidikan dan pelatihan tidak berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan. Temuan penelitian ini tidak konsisten dengan *stewardship theory* sebagai *model of man*, yang bisa diimplementasikan dalam organisasi sektor publik. Dimana jika pegawai tidak mampu bekerja sesuai dengan tujuan perusahaan, maka BUMKal tidak akan mampu menghasilkan laporan keuangan yang andal dan kualitas laporan keuangan pun akan menurun. Kondisi ini menunjukkan bahwa tingkat pendidikan dan pelatihan tidak dapat sepenuhnya dalam menilai kualitas laporan keuangan BUMKal.
2. Pengalaman kerja berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan. Temuan ini konsisten dengan *stewardship theory* yang menyatakan bahwa pengalaman kerja seseorang mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap kepribadiannya dalam bekerja,

karena kinerja seseorang cenderung meningkat atau berbanding lurus seiring bertambahnya waktu yang dihabiskan di bidang terkait.

3. Pengendalian internal berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan. Temuan ini konsisten dengan *stewardship theory* yang menyatakan bahwa pemangku kepentingan (*stakeholders*) mempercayai manajemen untuk mampu mengendalikan pengendalian internal dengan baik. Ketika pengendalian internal BUMKal berfungsi dengan efektif, *stakeholders* akan mudah menafsirkan informasi yang tertuang pada laporan keuangan. Selain itu, pengendalian internal yang efektif juga dapat mencegah dan menghindari terjadinya kesalahan, kecurangan dan penyelewengan.

B. Implikasi

Mengacu pada analisis dan kesimpulan dari temuan penelitian, berikut adalah implikasi yang dapat disajikan:

1. Secara teoritis, implikasi dari penelitian ini adalah untuk meningkatkan kesesuaian dengan temuan penelitian sebelumnya serta memperkaya teori dan wawasan terkait aspek-aspek yang mempengaruhi kualitas laporan keuangan BUMKal, seperti tingkat pendidikan, pengalaman kerja, pelatihan dan pengendalian internal.
2. Secara praktis, implikasi dari penelitian ini adalah menjadi sumber informasi dan wawasan baru tentang fakta laporan keuangan yang terjadi di masyarakat. Dengan demikian, masyarakat dapat memahami bagaimana pemerintah daerah mengelola kinerja keuangannya,

sehingga masyarakat juga dapat melaksanakan pengendalian atas kinerja pemerintah daerah.

C. Keterbatasan

Penelitian ini memiliki keterbatasan yang perlu diperhatikan sebagai dasar untuk pengembangan penelitian ini di masa mendatang supaya mampu menghasilkan hasil yang lebih baik. Berikut adalah keterbatasan yang terdapat dalam penelitian ini:

1. Penelitian ini menggunakan kuesioner yang bersifat persepsi, sehingga meskipun dapat memberikan wawasan tentang pandangan subjektif responden, hasilnya belum cukup menghasilkan data yang akurat. Hal ini dikarenakan metode persepsi seringkali mencerminkan opini pribadi dan pengalaman individu, yang mungkin tidak selalu mencerminkan gambaran objektif atau umum dari kualitas laporan keuangan. Akibatnya, meskipun kuesioner ini memberikan informasi berharga, data yang diperoleh masih memerlukan validasi tambahan untuk memastikan ketepatan dan keandalannya terhadap kualitas laporan keuangan.

D. Saran

Berdasarkan keterbatasan penelitian ini terdapat beberapa usulan yang bisa menjadi panduan atau acuan untuk penelitian selanjutnya, sebagai berikut:

1. Diharapkan bagi peneliti selanjutnya yang tertarik dengan masalah yang sama yaitu kualitas laporan keuangan, sebaiknya menggunakan *mix*

method (metode campuran). Pendekatan ini menggabungkan metode kuantitatif dan kualitatif, sehingga memungkinkan peneliti untuk mendapatkan data yang lebih komprehensif dan mendalam. Selain itu, metode ini juga akan memberikan gambaran yang lebih lengkap dan akurat tentang kualitas laporan keuangan BUMKal.

2. Perlu adanya klasterisasi dalam pendidikan dan pelatihan di bidang akuntansi, yang memungkinkan untuk menanyakan apakah pendidikan dari para penyusun laporan keuangan berasal dari latar belakang akuntansi. Dengan demikian, dapat diidentifikasi sejauh mana tingkat pendidikan dalam akuntansi mempengaruhi kualitas dan keandalan laporan keuangan yang dihasilkan.



DAFTAR PUSTAKA

- Abbas, D. S., Pakpahan, R., Murwaningsari, E., & Mayangsari, S. (2022). Influence Of Internal Control System Weaknesses And Audit Quality On The Quality Of Local Government Financial Reports In Indonesia With Good Government Governance As Moderating. *International Journal of Science, Technology & Management*, 3(2), 461–474. <https://doi.org/10.46729/ijstm.v3i2.463>
- Arafah, S., Inapty, B. A., & Astuti, B. R. D. (2022). Analisis Implementasi SAK ETAP Pada Laporan Keuangan Badan Usaha Milik Desa (Studi Kasus pada BUMDes di Kec. Lambu Kabupaten Bima). *Jurnal Risma*, 2(3), 498–505.
- Biro Pemberdayaan Masyarakat. (2022). *Infografis BUMDes*. Biro Bina Pemberdayaan Masyarakat Setda Daerah Istimewa Yogyakarta. <https://birobermas.jogjaprov.go.id/produk/kelembagaan/>
- Budiarti, D., Anjaya, R. A. T., & Girsang, R. N. (2021). Pengaruh Tingkat Pendidikan, Kualitas Pelatihan, Pengalaman Kerja Dan Pemahaman Akuntansi Aparatur Desa Terhadap Pemahaman Laporan Keuangan Desa (Studi Kasus Pada Kecamatan Rimbo Ilir Kabupaten Tebo). *JIAB (Jurnal Ilmiah Akuntansi & Bisnis)*, 17(1), 1–25.
- Budiono, V. S., Muchlis, M., & Masri, I. (2018). Analisis Pengaruh Pendidikan Dan Pelatihan, Pengalaman Kerja Serta Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Studi Kasus Pada Pemerintah Kota Depok). *Jurnal Wahana Akuntansi*, 13(2), 110–128. <https://doi.org/10.21009/wahana.13.022>
- COSO. (2013). Internal Control - Integrated Framework. In *Universitas Nusantara PGRI Kediri* (Vol. 01).
- Davis, J. H., Schoorman, F. D., & Donaldson, L. (1997). Toward A Stewardship Theory of Management. *Academy of Management Preview*, 22(1), 20–47.
- Desi Lestari, N. K., Kusumawati, N. P. A., & Nuratama, I. P. (2022). Peran Kompetensi Sumber Daya Manusia Dalam Memoderasi Hubungan Pemanfaatan Teknologi Informasi Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Lpd Se-Kecamatan Penebel. *Hita Akuntansi Dan Keuangan*, 3(1), 268–284. <https://doi.org/10.32795/hak.v3i1.2306>
- Donaldson, L., & Davis, J. H. (1991). Stewardship Theory or Agency Theory: CEO Governance and Shareholder Returns. *Australian Journal of Management*, 16(June 1991), 49–66. <http://aum.sagepub.com/cgi/doi/10.1177/031289629101600103>
- Evans, E. N., Haddad, W. M., & Theodorou, E. A. (2018). A Fixed-Architecture Framework for Stochastic Nonlinear Controller Synthesis. *Proceedings of the American Control Conference*, 2018-June(35), 4694–4699. <https://doi.org/10.23919/ACC.2018.8431524>
- Faradisa, A. N., & Khafid, M. (2017). The Effect of Competency and The Implementation of Standard on The Quality of Financial Statement with Control System as A Moderating Variable. *Accounting Analysis Journal*, 6(3), 394–406.
- Fauziyah, E. M. (2019). Pengaruh Penerapan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah,

- Kompetensi Aparatur Pemerintah dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Dengan Sistem Pengendalian Internal Sebagai Variabel Moderasi (Pada Organisasi Perangkat Daerah di K. *Jurnal Riset Akuntansi Tirtayasa*, 4(2), 196–209. <https://doi.org/10.48181/jratirtayasa.v4i2.6386>
- Firmansyah, A., Yuniar, M. R., & Arfiansyah, Z. (2022). Kualitas Laporan Keuangan Di Indonesia: Transparansi Informasi Keuangan Dan Karakteristik Pemerintah Daerah. *Jurnal Anggaran Dan Keuangan Negara Indonesia (AKURASI)*, 4(2), 181–197. <https://doi.org/10.33827/akurasi2022.vol4.iss2.art180>
- Ghozali, I. (2011). *Structural Equation Modeling : Metode Alternatif dengan Partial Least Square (PLS)*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I., & Hengki, L. (2014). *Partial Least Squares : Konsep, Teknik dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 3.0* (Badan Pene).
- Gliem, J. A., & Gliem, R. R. (2003). Calculating, Interpreting, and Reporting Cronbach's Alpha Reliability Coefficient for Likert-Type Scales. *Midwest Research-to-Practice Conference in Adult, Continuing, and Community Education*, 82–88. <https://doi.org/10.1016/B978-0-444-88933-1.50023-4>
- Gubernur DIY. (2019). Peraturan Gubernur Daerah Istimewa Yogyakarta Nomor 25 Tahun 2019 Tentang Pedoman Kelembagaan Urusan Keistimewaan Pada Pemerintah Kabupaten/Kota Dan Kalurahan. In *Undang - Undang*.
- Hair, J. F. J., Sarstedt, M., Hopkins, L., & Kuppelwieser, V. G. (2014). Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) An Emerging Tool In Business Research. *European Business Review*, 26. <https://doi.org/10.1108/EBR-10-2013-0128>
- Hair Jr., J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., Sarstedt, M., Danks, N. P., & Ray, S. (2021). Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) Using R: A Workbook. In *Structural Equation Modeling: A Multidisciplinary Journal* (Vol. 30, Issue 1). Springer. <https://doi.org/10.1080/10705511.2022.2108813>
- Hamid, R. S., & Anwar, S. M. (2019). *Structural Equation Modeling (SEM) Berbasis Varian: Konsep Dasar dan Aplikasi dengan Program SmartPLS 3.2.8 dalam Riset Bisnis*. PT Inkubator Penulis Indonesia.
- Hanifah, S., Sarpingah, S., & Putra, Y. (2020). The Effect of Level of Education, Accounting Knowledge, and Utilization Of Information Technology Toward Quality The Quality of MSME's Financial Reports. *Proceedings of the Proceedings of the First Annual Conference of Economics, Business, and Social Science, ACEBISS 2019, 26 - 30 March, Jakarta, Indonesia*, 3. <https://doi.org/10.4108/eai.3-2-2020.163573>
- IAI. (2016). *Penyusunan dan Penyajian Laporan Keuangan sesuai PSAK 1, PSAK 2, PSAK 3, PSAK 25 dan ISAK 17*. IAIGlobal. https://iaiglobal.or.id/v03/PPL/email_ppl-137.html
- Ikatan Akuntan Indonesia (IAI). (2011). *Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik*.

- Indonesia, R. (2003). *Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 20 Tahun 2003 Tentang Sistem Pendidikan Nasional* (Issue Pemerintah Pusat, p. LN.2003/NO.78, TLN NO.4301, LL SETNEG : 37 HLM).
- Kementeri Desa Pembangunan Daerah Tertinggal dan Transmigrasi Republik Indonesia. (2015). *Peraturan Menteri Desa, Pembangunan Daerah Tertinggal dan Transmigrasi Nomor 4 Tahun 2015* (pp. 1–65). http://jdih.kemendesa.go.id/katalog/peraturan_menteri_desa_pembangunan_daerah_tertinggal_dan_transmigrasi_nomor_22_tahun_2016
- Kementerian Desa Pembangunan Daerah Tertinggal dan Transmigrasi Republik Indonesia. (2022). *Kepmendesa 136 Tahun 2022 tentang Panduan Penyusunan Laporan Keuangan BUMDes* (pp. 1–168).
- Kementerian Desa Pembangunan Daerah Tertinggal Dan Transmigrasi Republik Indonesia. (2019). *BUMDes Panggung Lestari Dapat Penghargaan Dari ASEAN Leadership Award*. Kemendesa.Go.Id. <https://kemendesa.go.id/berita/view/detil/3027/bumdes-panggung-lestari-dapat-penghargaan-dari-asean-leadership-award>
- Khusaini, A. K., Kaukab, M. E., & Nugroho, A. F. (2022). Kualitas Laporan Keuangan Badan Usaha Milik Desa. *Jurnal Akuntansi, Manajemen & Perbankan Syariah*, 2(6), 15–28.
- Kota, H. B., & Charumathi, B. (2018). Determinants of Financial Derivative Disclosures in an Emerging Economy: A Stewardship Theory Perspective. *Australasian Accounting, Business and Finance Journal*, 12(3), 42–66. <https://doi.org/10.14453/aabfj.v12i3.5>
- La Ode Anto, I. N. Y. (2023). Determinants of The Quality of Financial Reports. *International Journal of Professional Business Review*, 8(3), 1–40.
- Lelly Kewo, C., & Afiah, N. N. (2017). Does Quality of Financial Statement Affected by Internal Control System and Internal Audit? *International Journal of Economics and Financial Issues*, 7(2), 568–573. <http://www.econjournals.com>
- Lestari, N. L. W. T., & Dewi, N. N. S. R. T. (2020). Pengaruh Pemahaman Akuntansi, Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi Dan Sistem Pengendalian Intern Terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *KRISNA: Kumpulan Riset Akuntansi*, 11(2), 170–178. <https://doi.org/10.22225/kr.11.2.1435.170-178>
- Lohanda, D. (2017). *Pengaruh Tingkat Pendidikan, Pemahaman Akuntansi, Dan Pelatihan Penyusunan Laporan Keuangan Terhadap Pelaporan Keuangan UMKM Berdasarkan SAK ETAP*. Skripsi Universitas Negeri Yogyakarta.
- Maghfiroh, L., Askandar, N. S., & Junaidi. (2022). Pengaruh Tingkat Pendidikan, Pengalaman Kerja, dan Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Pemerintah Desa Se-Kecamatan Purwosari. *E-Jra*, 11(09), 84–92.
- Mawarni, S. A., & Nuraini, A. (2021). Pengaruh Tingkat Pendidikan, Pengalaman Kerja Dan Kompetensi Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM di Kota Bogor. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 9(2), 441–450. <https://doi.org/10.37641/jiakes.v9i2.927>
- Mayui, D. D. A., Yamin, N. Y., & Pakawaru, M. I. (2023). Quality of Financial

- Reports: Education Level, Accounting Understanding, and Work Experience of Village Apparatus (Study on Village Governments in Pamona *Proceeding Medan International Conference Economics and Business*, 1(January), 591–601.
<https://proceeding.umsu.ac.id/index.php/Miceb/article/view/164>
- Muda, I., Harahap, A. H., Erlina, Ginting, S., Maksum, A., & Abubakar, E. (2018). Factors of quality of financial report of local government in Indonesia. *IOP Conference Series: Earth and Environmental Science*, 8, 68–74. <https://doi.org/10.1088/1755-1315>
- Mukaromah, R. (2021). *Pengaruh Latar Belakang Pendidikan, Pengalaman Kerja, Dan Sistem Pengendalian Intern Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Studi pada OPD di Kota Magelang)*. Skripsi Universitas TIDAR.
- Murina, S., & Rahmawaty. (2017). Pengaruh Tingkat Pendidikan, Kualitas Pelatihan, Dan Pengalaman Kerja Aparatur Desa Terhadap Pemahaman Laporan Keuangan Desa (Studi Pada Kecamatan Banda Raya Kota Banda Aceh). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi (JIMEKA)*, 2(3), 111–120.
- Muzahid, M. (2014). Pengaruh tingkat pendidikan, kualitas pelatihan, dan lama pengalaman kerja pegawai terhadap kualitas laporan keuangan satuan kerja perangkat daerah (skpd) di kabupaten aceh utara. *Jurnal Akuntansi*, 2, 179–196. <https://ejournal.unri.ac.id/index.php/JA/article/view/2174>
- Novia, O., & Sujana, E. (2021). Pengaruh Profesionalisme, Kompetensi, dan Pengalaman Kerja Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Badan Usaha Milik Desa di Kecamatan Sawan. *Jurnal Akuntansi Profesi*, 12(2), 341. <https://doi.org/10.23887/jap.v12i2.35780>
- Noviantari, N. K. E., & Sumadi, N. K. (2023). Kompetensi Sumber Daya Manusia, Pelatihan Penyusunan Laporan Keuangan dan Penggunaan Teknologi Informasi dalam Mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan Pada Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) di Kabupaten Gianyar. *Hita Akuntansi Dan Keuangan, April*, 261–274.
- Nur Aliah, Miftah Rizkina, & Nina Fadilah. (2021). Laporan Keuangan Dan Efektivitas Pengelolaan Bumdes. *Seminar of Social Sciences Engineering*, 290–295.
- Nuraini, Kirmizi, & Kamaliah. (2019). Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Dengan Sistem Pengendalian Intern Pemerintah Sebagai Variabel Moderating (Studi Empiris Pada OPD Pemerintah Provinsi Riau). *Pendidikan Ekonomi & Bisnis*, 11(3), 210–220. <https://pekbis.ejournal.unri.ac.id/index.php/JPEB/article/download/7865/6777>
- Pebriani, R. A. (2019). Faktor-faktor yang Memengaruhi Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah di Kabupaten Banyuasin dengan Sistem Pengendalian Internal Pemerintah sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Global Masa Kini*, 10(1), 55–62. <https://doi.org/10.36982/jiegmk.v10i1.744>
- Pemerintah Republik Indonesia. (2008). Peraturan Pemerintah Republik Indonesia

- Nomor 60 Tahun 2008 Tentang Sistem Pengendalian Intern Pemerintah. In *Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 60 Tahun 2008 Tentang Sistem Pengendalian Intern Pemerintah* (Vol. 2, Issue 5, p. 255).
- Pemerintah Republik Indonesia. (2021). Peraturan Pemerintah Nomor 11 Tahun 2021 Tentang BUMDes. In *Peraturan Pemerintah Nomor 11 Tahun 2021 Tentang Badan Usaha Milik Desa* (Issue Badan Usaha Milik Desa, pp. 1–71).
- PK. (2022). *BUMDes Laporan Keuangan*. ProBUMDES. <https://www.bumdes.com/blog/bumdes-laporan-keuangan>
- Posi, S. H., & Putra, S. P. A. M. (2021). Pengaruh Tingkat Pendidikan, Pemahaman Akuntansi Dan Pelatihan Penyusunan Laporan Keuangan Terhadap Pelaporan Keuangan BUMDes Berdasarkan SAK ETAP. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi*, 12(02), 463–469.
- Praami, A., Cahyani, S., Wikrama, A., Atmadja, T., & Ekonomi, J. (2023). Pengaruh Tingkat Pendidikan, Sistem Pengendalian Internal, dan Pelatihan Terhadap Kualitas Laporan Kuangan BUMDes (Studi kasus BUMDes di Kabupaten Buleleng). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi*, 14(03), 642–653.
- Prabadianti, E. A., & Erawati, T. (2023). Hubungan Sistem Pengendalian Internal Pemerintah, Pemahaman Akuntansi dan Kualitas Laporan Keuangan. *Jurnal Sosial Ekonomi Dan Humaniora*, 9(2), 227–235. <https://doi.org/10.29303/jseh.v9i2.318>
- Pravoto, N., Saud, I. M., & Nurjanah, A. (2023). Financial report preparation training to increase human resource capacity at BUMDes Tamantirto Kasihan Bantul. *Community Empowerment*, 8(2), 252–258. <https://doi.org/10.31603/ce.8541>
- Purnamawati, S. (2022). *Pengaruh Sistem Pengendalian Internal, Sumber Daya Manusia, Dan Standar Akuntansi Keuangan Terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Studi BUMDes Tridaya Minosari, Desa Sriminosari, Kec. Labuhan Maringgai, Kab. Lampung Timur)* [Skripsi Universitas Islam Negeri Raden Intan]. www.aging-us.com
- Putri, I. G. A. P. (2021). *Pengaruh Sumber Daya Manusia, Tingkat Pendidikan, Pemanfaatan Teknologi Informasi Dan Penerapan Standar Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Studi Kasus Pada Koperasi Di Kabupaten Gianyar)*. Skripsi Universitas Pendidikan Ganesha.
- Raharjo, T., Wirawan, A., Aries Yudanto, A., & Setiawan Kusmulyono, M. (2022). Eksplorasi Faktor-Faktor Kegagalan Badan Usaha Milik Desa. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 11(2), 463–477.
- Ratmasari, D. I., Yuliani, N. L., & Purwantini, A. H. (2021). Kualitas Laporan Keuangan BUMDES dan Faktor yang mempengaruhinya. *Borobudur Accounting Review*, 1(1), 66–77. <https://doi.org/10.31603/bacr.4892>
- Rini Indahwati, Nurlinda, & Asmalidar. (2023). The Quality Of Village-Owned Enterprises' Financial Statement. *Jurnal Akuntansi*, 27(2), 337–358. <https://doi.org/10.24912/ja.v27i2.1431>
- Rosa, C. A., Rispantyo, & Kristianto, D. (2020). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Dengan Sistem Pengendalian Intern Sebagai Pemoderasi. *Prosiding Seminar Nasional Aplikasi Sains & Teknologi (SNAST)*, 70(8), 259–265.

- Senjani, Y. P. (2019). Peran Sistem Manajemen pada BUMDES dalam Peningkatan Pendapatan Asli Desa. *Kumawula Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat UNPAD*, 2(1), 23–40.
- Setiadi, I. N. D., & Devi, S. (2020). Pengaruh Tingkat Pendidikan , Pelatihan , Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Desa Berbasis Siskeudes. *Jurnal Akuntansi Profesi*, 11(1), 167–177.
- Sholihat, W., & Corrina, F. (2021). Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan Bumdes Sekecamatan Pasir Penyu Kabupaten Indragiri Hulu. *SULTANIST: Jurnal Manajemen Dan Keuangan*, 9(2), 198–213. <https://doi.org/10.37403/sultanist.v9i2.360>
- Siallagan, H. (2020). Pengaruh Pendidikan Dan Pelatihan, Pemanfaatan Teknologi Dan Kompetensi Bidang Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *Akuntabilitas*, 14(2), 211–224. <https://doi.org/10.29259/ja.v14i2.11923>
- Story, D. A., & Tait, A. R. (2019). Survey Research. *The American Society of Anesthesiologists*, 130(2), 1–13.
- Sugiyono, D. (2010). *Metode Penelitian Pendidikan : Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Sugiyono, D. (2013). Metode penelitian kuantitatif kualitatif dan R&D. In *Penerbit Alfabeta*.
- Sugiyono, D. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R & D*. Alfabeta.
- Suhardjo, Y. (2019). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Studi Kasus Pemerintah Kota Semarang). *Solusi*, 17(4), 1–22. <https://doi.org/10.26623/slsi.v17i4.1769>
- Sukriani, L., Eka Dianita Marvilianti Dewi, P., & Arie Wahyuni, M. (2018). Pengaruh Tingkat Pendidikan,Pengalaman Kerja, Pelatihan, Dan Penggunaan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Bumdes Di Kecamatan Negara. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi*, 9(3), 85–97.
- Wardani, R. N. (2014). Pengaruh Tingkat Pendidikan, Pengalaman Kerja, Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Kantor Kementrian Agama Kota Makasar [Skripsi Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar]. In *Repository Uinalaudin*. <http://repositori.uin-alauddin.ac.id/7693/1/Riana Nugrah Wardani.pdf>
- Widyawati, N. P. A., Sujana, E., & Diatmika, I. P. G. (2023). Pengaruh Sistem Pengendalian Internal, Budaya Organisasi Dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Pencegahan Fraud Dengan Good Corporate Governance Sebagai Variabel Intervening. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi Undiksha)*, 14(01), 71–92. <https://doi.org/10.23887/jimat.v14i01.49868>
- Widyawati, N. P. A., Sujana, E., & Yuniarta, G. A. (2019). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Whistleblowing System, dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Fraud Dalam Pengelolaan Dana BUMDES (Studi Empiris pada Badan Usaha Milik Desa di Kabupaten Buleleng). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi*, 10(3), 368–379. <https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/S1ak/article/view/22806>
- Winahyu, P., & Samsuryaningrum, I. P. (2022). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kinerja Karyawan BUMDES Di Kabupaten Jember. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Indonesia*, 8(1), 1–11.

<https://doi.org/10.32528/jmbi.v8i1.7203>

Wirawan, K. E., Bagia, I. W., & Susila, G. P. A. J. (2019). Pengaruh Tingkat Pendidikan, Pelatihan Dan Pengalaman Kerja Terhadap Kinerja Karyawan.

Bisma: *Jurnal Manajemen*, 5(1), 61–67.

<https://doi.org/10.17509/image.v7i1.23137>

Wungow, J. F., Lambey, L., & Pontoh, W. (2014). Pengaruh Tingkat Pendidikan, Masa Kerja, Pelatihan dan Jabatan Terhadap Kualitas Keuangan Pemerintah Kabupaten Minahasa Selatan. *Tribunnews.Com*, 174–188.

Wungow, J. F., Lambey, L., & Pontoh, W. (2016). *Pengaruh Pendidikan, Pengalaman Kerja, dan Jabatan Terhadap Pelaporan Keuangan*. 174–188.

