

**PENGARUH KOMPETENSI SUMBER DAYA  
MANUSIA DAN PEMANFAATAN TEKNOLOGI  
INFORMASI TERHADAP KUALITAS  
LAPORAN KEUANGAN PEMERINTAH  
DAERAH  
(Studi Empiris Pada Badan Pengelola Keuangan  
dan Aset Daerah Kabupaten Lampung Utara)**

**SKRIPSI**

**MUHAMMAD GUSDANI  
NPM. 1851030284**

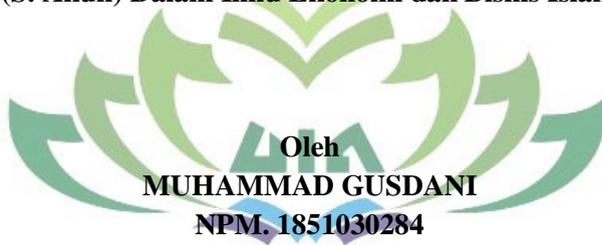


**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
RADEN INTAN LAMPUNG  
1444 H/2023 M**

**PENGARUH KOMPETENSI SUMBER DAYA  
MANUSIA DAN PEMANFAATAN TEKNOLOGI  
INFORMASI TERHADAP KUALITAS  
LAPORAN KEUANGAN PEMERINTAH  
DAERAH  
(Studi Empiris Pada Badan Pengelola Keuangan  
dan Aset Daerah Kabupaten Lampung Utara)**

**Skripsi**

**Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-tugas dan Memenuhi  
Syarat-syarat Guna Mendapatkan Gelar Sarjana Akuntansi  
(S. Akun) Dalam Ilmu Ekonomi dan Bisnis Islam**



**Oleh  
MUHAMMAD GUSDANI  
NPM. 1851030284  
Program Studi : Akuntansi Syariah**

**Pembimbing I : Any Eliza, S.E., M.Ak  
Pembimbing II : Citra Etika, S.E., M.Si**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
RADEN INTAN LAMPUNG  
1444 H/2023 M**

## ABSTRAK

Salah satu bentuk pertanggungjawaban pemerintah kepada masyarakat adalah dihasilkannya laporan keuangan yang berkualitas. Kualitas laporan keuangan pemerintah dapat dilihat dari hasil penilaian berupa opini dari Badan Pemeriksa Keuangan. Laporan keuangan yang berkualitas tidak terlepas dari faktor yang mendukungnya seperti kompetensi sumber daya manusia dan pemanfaatan teknologi informasi. Adapun tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh kompetensi sumber daya manusia dan pemanfaatan teknologi informasi terhadap kualitas laporan keuangan dan untuk mengetahui perspektif akuntansi islam tentang kualitas laporan keuangan.

Penelitian ini termasuk kedalam penelitian kuantitatif dengan objek penelitian pada Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Kabupaten Lampung Utara. Populasi pada penelitian ini adalah seluruh pegawai Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Kabupaten Lampung Utara. Sedangkan sampel pada penelitian ini didapatkan dengan menggunakan metode *purposive sampling* sehingga diperoleh 34 responden yang merupakan pegawai pengelola laporan keuangan pemerintah daerah. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu data primer dengan teknik pengumpulan data menggunakan metode kuesioner. Data yang diperoleh kemudian diolah dengan aplikasi SPSS versi 26.

Berdasarkan pengujian data yang telah dilakukan maka didapatkan hasil bahwa variabel kompetensi sumber daya manusia berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan yang dibuktikan pada hasil uji t dengan nilai signifikansi  $0,038 < 0,05$  serta nilai t hitung  $2,170 > t$  tabel  $2,03951$ , variabel pemanfaatan teknologi informasi berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan yang dibuktikan pada hasil uji t dengan nilai signifikansi  $0,004 < 0,05$  serta nilai t hitung  $3,108 > t$  tabel  $2,03951$ , dan variabel kompetensi sumber daya manusia dan pemanfaatan teknologi informasi secara simultan berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan yang dibuktikan pada hasil uji F dimana nilai signifikansi  $0,001 < 0,05$  serta nilai F hitung  $8,874 > F$  tabel  $3,29$ . Dalam Islam, pencatatan (akuntansi) didasarkan pada tiga prinsip yaitu pertanggungjawaban (amanah), keadilan, dan kebenaran. Jika ketiga prinsip tersebut dapat diterapkan dengan baik maka akan dapat menghasilkan laporan keuangan yang berkualitas.

**Kata Kunci:** Kompetensi Sumber Daya Manusia, Pemanfaatan Teknologi Informasi, Kualitas Laporan Keuangan.

## ABSTRACT

*One form of government accountability to the public is the production of quality financial reports. The quality of the government's financial reports can be seen from the results of the assessment in the form of opinions from the Supreme Audit Agency. Quality financial reports are inseparable from supporting factors such as human resource competence and the utilization of information technology. The purpose of this study is to determine the effect of human resource competence and the utilization of information technology on the quality of financial reports and to determine the Islamic accounting perspective on the quality of financial reports.*

*This research is included in quantitative research with the research object at the Regional Financial and Asset Management Agency of North Lampung Regency. The population in this study were all employees of the Regional Financial and Asset Management Agency of North Lampung Regency. While the sample in this study was obtained using a purposive sampling method so that 34 respondents were obtained who were employees of the regional government's financial report management. The data source used in this study is primary data with data collection techniques using the questionnaire method. The data obtained was then processed using the SPSS application version 26.*

*Based on the data testing that has been done, the results show that the human resource competency variable has a significant effect on the quality of financial reports as evidenced by the t-test results with a significant value of  $0.038 < 0.05$  and a t-count value of  $2.170 > t\text{-table } 2.03951$ , the variable utilization of information technology has a significant effect on the quality of financial reports as evidenced by the results of the t-test with a significant value of  $0.004 < 0.05$  and a t-count value of  $3.108 > t\text{-table } 2.03951$ , and the variable competence of human resources and utilization of information technology simultaneously has a significant effect on the quality of financial reports as evidenced by the results of the F test where the significant value is  $0.001 < 0.05$  and the F-count value is  $8.874 > F\text{-table } 3.29$ . In Islam, accounting is based on three principles, namely accountability, fairness, and truth. If these three principles can be applied properly, they will be able to produce quality financial reports.*

**Keywords:** *competence of human resources, utilization of information technology, quality of financial reports*



**KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
RADEN INTAN LAMPUNG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat : Jl. Letkol. H. Endro Suratmin, Sukarame, Bandar Lampung 35131 Telp. (0721) 703260

---

**SURAT PERNYATAAN**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Muhammad Gusdani  
NPM : 1851030284  
Program Studi : Akuntansi Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia dan Pemanfaatan Teknologi Informasi terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Studi Empiris Pada Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Kabupaten Lampung Utara)”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *footnote* atau 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.

Bandar Lampung, 19 November 2022

Demikian,



**Muhammad Gusdani**  
**NPM. 1851030284**



**KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
RADEN INTAN LAMPUNG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat : Jl. Letkol H. Endro Suratmin Sukarame Bandar Lampung, Telp. (0721) 703289

**PERSETUJUAN**

Judul Skripsi : Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Studi Empiris Pada Badan Pengelola Keuangan Dan Aset Daerah Kabupaten Lampung Utara)

Nama : Muhammad Gusdani  
NPM : 1851030284  
Prodi : Akuntansi Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

**MENYETUJUI**

Untuk dimunaqosyahkan dan dipertahankan dalam Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung

**Pembimbing I**

**Pembimbing II**

  
**Any Eliza, S.E., M.Ak**

**NIP. 198308152006042004**

  
**Citra Etika, S.E., M.Si**

**NIP. 198501122019032013**

**Mengetahui**

**Ketua Program Studi Akuntansi Syariah**

  
**A. Zuliansyah, S.Si., M.M**

**NIP. 198302222009121003**



**KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
RADEN INTAN LAMPUNG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**Alamat : Jl. Letkol H. Endro Suratmin Sukarame Bandar Lampung, Telp. (0721) 703289**

**PENGESAHAN**

**Skripsi dengan judul “Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Studi Empiris Pada Badan Pengelola Keuangan Dan Aset Daerah Kabupaten Lampung Utara)” disusun oleh Muhammad Gusdani, NPM: 1851030284, Program Studi Akuntansi Syariah, telah diujikan dalam sidang Munaqasyah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung pada Hari/Tanggal: Rabu, 21 Desember 2022.**

**Tim Penguji**

**Ketua : Ahmad Zuliansyah, M.M.**

**Sekretaris : Erlin Kurniati, M.M.**

**Penguji I : Anas Malik, M.E.Sy.**

**Penguji II : Citra Etika, S.E., M.Si.**

**Penguji III : Any Eliza, S.E., M.Ak.**



**Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**Tulus Suryanto, S.E., M.M., Akt., CA  
NIP. 197009262008011008**

## MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَخُونُوا اللَّهَ وَالرَّسُولَ وَتَخُونُوا أَمَانَاتِكُمْ وَأَنْتُمْ تَعْلَمُونَ (٢٧)

“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu mengkhianati Allah dan Rasul (Muhammad) dan (juga) janganlah kamu mengkhianati amanat-amanat yang dipercayakan kepadamu, sedang kamu mengetahui.”

(Q.S. Al Anfaal [8]: 27)



## PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT karena dengan ridhanya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Dengan ini penulis persembahkan skripsi ini kepada:

1. Kedua orang tua saya, Ayahanda Hi. A. Jumadil Akhir dan Ibunda Hj. Lenny yang selalu memberikan kasih sayang, dukungan, motivasi dan doa yang tulus kepada saya hingga saat ini.
2. Kakak dan adik saya, S. Leo Saputra, Doni Julius, Dedi Setiawan dan Yunisa Putri yang selalu memberikan semangat kepada saya. Semoga kita semua menjadi anak yang membanggakan kedua orang tua.
3. Almamater tercinta UIN Raden Intan Lampung.



## RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama Muhammad Gusdani, dilahirkan di Kotabumi pada tanggal 29 Agustus 2000. Penulis merupakan anak keempat dari pasangan Ayahanda Hi. A. Jumadil Akhir dan Ibunda Hj. Lenny.

Penulis memulai pendidikan formal di Taman Kanak-kanak (TK) Dharma Wanita Persatuan Kabupaten Lampung Utara dan selesai pada tahun 2006. Kemudian melanjutkan pendidikan Sekolah Dasar (SD) di SD Negeri 1 Rejosari sampai dengan tahun 2012. Selanjutnya penulis melanjutkan pendidikan di MTs Negeri 2 Lampung Utara yang diselesaikan pada tahun 2015. Kemudian melanjutkan jenjang pendidikan Sekolah Menengah Atas (SMA) di SMA Negeri 3 Kotabumi hingga selesai pada tahun 2018. Dan pada tahun 2018, penulis melanjutkan pendidikan Strata 1 (S1) di Program Studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung.



## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia dan Pemanfaatan Teknologi Informasi terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Studi Empiris Pada Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Kabupaten Lampung Utara) dengan baik. Tidak lupa shalawat serta salam selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, para sahabat, keluarga dan pengikutnya yang kita nantikan syafa’at beliau di yaumul akhir kelak.

Dalam menyelesaikan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Tulus Suryanto, S.E., M.M., Akt., C.A selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung.
2. Bapak Ahmad Zuliansyah, S.Si., M.M selaku Ketua Program Studi Akuntansi Syariah dan Ibu Nurlaili, M.A selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Ibu Any Eliza, S.E., M.Ak dan Ibu Citra Etika S.E., M.Si selaku Pembimbing I dan Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan masukan serta ilmu yang bermanfaat bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Kepala Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Kabupaten Lampung Utara yang telah memberikan izin kepada penulis untuk melaksanakan penelitian.
5. Bapak/Ibu Dosen dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung yang telah banyak memberikan ilmunya kepada penulis selama perkuliahan sampai dengan menyelesaikan studi ini.
6. Pimpinan dan karyawan perpustakaan UIN Raden Intan Lampung yang telah memberikan informasi dan data selama perkuliahan.
7. Sahabat-sahabat yang selalu memberikan semangat dan doa, Wahid Nurhasan S.Akun, Wiranti Putri Retnosari S.Akun, Ahmad

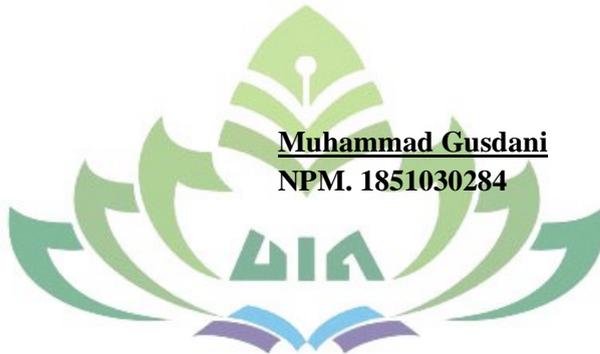
Sujati, Ummu Salamah Lubis, Ready Pratama, Riza Rahma Zuita, Syafaatur Rasyidah S.Akun, Malviana Oktasari S.Akun, Alya Miranda Khoirunisa S.Akun, Rohmah Putri Handayani S.Akun, Serly Rahma Tiara S.Akun, dan Fikri Armanda.

8. Serta teman-teman yang selalu memberikan dukungan demi terselesainya skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, saran dan kritik pembaca yang bersifat membangun sangat penulis harapkan untuk perbaikan dimasa yang akan datang. Akhir kata, semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua, Aamiin.

Bandar Lampung, 19 November 2022

Penulis,



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>ii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>PERSETUJUAN.....</b>	<b>v</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vii</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>viii</b>
<b>RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Penegasan Judul.....	1
B. Latar Belakang Masalah .....	2
C. Identifikasi dan Batasan Masalah .....	10
D. Rumusan Masalah .....	10
E. Tujuan Penelitian .....	10
F. Manfaat Penelitian.....	11
G. Kajian Penelitian Terdahulu yang Relevan .....	11
H. Sistematika Penulisan .....	23
<b>BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGAJUAN HIPOTESIS. 24</b>	
A. Agency Theory .....	24
B. Kualitas Laporan Keuangan .....	25
C. Laporan Keuangan dalam Perspektif Akuntansi Islam .....	29
D. Kompetensi Sumber Daya Manusia .....	33
E. Pemanfaatan Teknologi Informasi .....	36
F. Kerangka Pemikiran .....	39
G. Hipotesis.....	40
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>45</b>
A. Waktu dan Tempat Penelitian.....	45
B. Jenis Penelitian.....	45
C. Populasi, Sampel, dan Teknik Pengumpulan Data .....	45
D. Sumber Data.....	47
E. Definisi Operasional Variabel .....	47

F. Instrumen Penelitian.....	50
G. Uji Kualitas Data.....	50
H. Uji Prasarat Analisis.....	51
I. Uji Hipotesis.....	52
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>55</b>
A. Deskripsi Data.....	55
B. Analisis Data.....	57
1. Statistik Deskriptif.....	57
2. Uji Kualitas Data.....	58
a. Uji Validitas.....	58
b. Uji Reliabilitas.....	60
3. Uji Prasarat Analisis.....	61
a. Uji Normalitas.....	61
b. Uji Multikolinearitas.....	62
c. Uji Heteroskedastisitas.....	63
4. Uji Hipotesis.....	64
a. Analisis Regresi Linier Berganda.....	64
b. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	65
c. Uji Statistik t.....	66
d. Uji Statistik F.....	67
C. Pembahasan Hasil Penelitian.....	67
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>75</b>
A. Simpulan.....	75
B. Rekomendasi.....	76
<b>DAFTAR RUJUKAN</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel</b>	<b>Halaman</b>
1.1 Opini BPK Atas Laporan Keuangan Pemerintah Kabupaten Lampung Utara .....	9
1.2 Penelitian Terdahulu.....	12
3.1 Definisi Operasional Variabel .....	48
3.2 Alternatif Jawaban Menurut Skala Likert.....	50
4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	55
4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur.....	55
4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan .....	56
4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Latar Belakang Pendidikan .....	56
4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Bekerja.....	57
4.6 Statistik Deskriptif.....	57
4.7 Hasil Uji Validitas Kompetensi Sumber Daya Manusia .....	58
4.8 Hasil Uji Validitas Pemanfaatan Teknologi Informasi .....	59
4.9 Hasil Uji Validitas Kualitas Laporan Keuangan .....	59
4.10 Hasil Uji Reliabilitas .....	60
4.11 Hasil Uji Normalitas.....	61
4.12 Hasil Uji Multikolinearitas .....	62
4.13 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	63
4.14 Analisis Regresi Linier Berganda.....	64
4.15 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	65
4.16 Hasil Uji Statistik t .....	66
4.17 Hasil Uji Statistik F.....	67

## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
2.1 Kerangka Pemikiran .....	40



# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Penegasan Judul

Sebagai langkah awal untuk memahami judul skripsi dan untuk menghindari terjadinya kesalahpahaman, maka penulis perlu menjelaskan beberapa kata yang menjadi judul skripsi ini. Adapun judul proposal yang dimaksud adalah **“Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia dan Pemanfaatan Teknologi Informasi terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Studi Empiris Pada Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Kabupaten Lampung Utara)”**.

Adapun uraian pengertian beberapa istilah yang terdapat di dalam judul tersebut adalah sebagai berikut:

1. **Pengaruh** adalah daya yang ada atau timbul dari sesuatu (orang, benda) yang ikut membentuk watak, kepercayaan, atau perbuatan seseorang.<sup>1</sup>
2. **Kompetensi** adalah kemampuan individu untuk melaksanakan suatu pekerjaan dengan benar dan memiliki keunggulan yang didasarkan pada hal-hal yang menyangkut pengetahuan (*knowledge*), keahlian (*skill*), dan sikap (*attitude*).<sup>2</sup>
3. **Sumber Daya Manusia** adalah individu produktif yang diperkerjakan di sebuah organisasi atau institusi sebagai penggerak, pemikir dan perencana dan memiliki fungsi sebagai aset sehingga harus dikelola, dilatih dan dikembangkan kemampuannya untuk mencapai tujuan organisasi.<sup>3</sup>

---

<sup>1</sup> Departemen Pendidikan Nasional, *Kamus Bahasa Indonesia* (Jakarta: Pusat Bahasa, 2008), 1150.

<sup>2</sup> Emron Edison, Yohny Anwar, and Imas Komariyah, *Manajemen Sumber Daya Manusia* (Bandung: Alfabeta, 2016), 142.

<sup>3</sup> Oktriana Arza, Yulia Syafitri, and Delori Nancy Meyla, “Pengaruh Sumber Daya Manusia, Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan Dan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Pemerintah Kota Padang Panjang,” *Pareso Jurnal* 3, no. 3 (2021): 519–42.

4. **Pemanfaatan** adalah suatu cara atau proses dalam memanfaatkan suatu benda atau objek.<sup>4</sup>
5. **Teknologi Informasi** adalah suatu teknologi yang digunakan untuk mengolah data, termasuk memproses, mendapatkan, menyusun, menyimpan, memanipulasi data dalam berbagai cara untuk menghasilkan informasi yang berkualitas.<sup>5</sup>
6. **Kualitas** adalah tingkat baik buruknya sesuatu.<sup>6</sup>
7. **Laporan Keuangan** adalah output dari sistem akuntansi yang bermanfaat untuk pemberian informasi bagi pihak-pihak yang akan menjadikan informasi keuangan tersebut sebagai dasar pembuatan keputusan.<sup>7</sup>
8. **Pemerintah Daerah** adalah kepala daerah sebagai unsur penyelenggara Pemerintahan Daerah yang memimpin pelaksanaan urusan pemerintahan yang menjadi kewenangan daerah otonom.<sup>8</sup>

Berdasarkan pengertian istilah-istilah diatas, maka peneliti menyimpulkan bahwa judul skripsi ini adalah Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia dan Pemanfaatan Teknologi Informasi terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Studi Empiris Pada Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Kabupaten Lampung Utara).

## B. Latar Belakang Masalah

Meningkatnya kesadaran masyarakat akan pentingnya peranan pemerintah dalam pelayanan dan peningkatan kinerja, mendorong pemerintah untuk menerapkan sistem pemerintahan yang baik. Wujud pertanggungjawaban kepada masyarakat akan kinerja

---

<sup>4</sup> Departemen Pendidikan dan Kebudayaan, *Kamus Besar Bahasa Indonesia* (Jakarta: Balai Pustaka, 2005), 711.

<sup>5</sup> Nurul Nadila Idward, "Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Teknologi Informasi, Dan Akuntabilitas Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah Dengan Sistem Pengendalian Intern Sebagai Pemoderasi" (Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar, 2017).

<sup>6</sup> Departemen Pendidikan Nasional, *Kamus Bahasa Indonesia*, 823.

<sup>7</sup> Ratna Wijayanti and Nur Handayani, "Pengaruh Kompetensi SDM Dan Implementasi Akuntansi Akrual Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah," *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi* 6, no. 3 (2017): 1290–1307.

<sup>8</sup> "Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 23 Tahun 2014 Tentang Pemerintah Daerah," 2014.

pemerintah menjadi suatu tuntutan umum yang mengharuskan lembaga pemerintah memberikan informasi atas aktivitas dan kinerjanya kepada publik.<sup>9</sup>

Menurut Peraturan Pemerintah No. 101 tahun 2000 Pasal 2 Huruf d, pemerintahan yang baik merupakan pemerintahan yang mengembangkan dan menerapkan prinsip-prinsip profesionalitas, akuntabilitas, transparansi, pelayanan prima, demokrasi, efisiensi, efektifitas, supremasi hukum dan dapat diterima oleh seluruh rakyat.<sup>10</sup> Tuntutan masyarakat dimasa ini adalah dihasilkannya laporan keuangan pemerintah yang berkualitas. Laporan keuangan dikatakan berkualitas apabila telah sesuai dengan Standar Akuntansi Pemerintah (SAP) yang telah ditetapkan.<sup>11</sup>

Penyusunan laporan keuangan yang berpedoman pada Standar Akuntansi Pemerintah sesungguhnya adalah dalam rangka peningkatan kualitas laporan keuangan serta kinerja pemerintah, agar dapat mewujudkan transparansi dan akuntabilitas pengelolaan keuangan pemerintah daerah.<sup>12</sup> Di dalam Peraturan Pemerintah Nomor 71 Tahun 2010, karakteristik kualitatif laporan keuangan pemerintah yang merupakan prasyarat normatif sebagaimana disebutkan dalam Rerangka Konseptual Akuntansi Pemerintahan antara lain dapat dipahami (*understandability*),

---

<sup>9</sup> Ida Ayu Enny Kiranayanti and Ni Made Adi Erawati, "Pengaruh Sumber Daya Manusia, Sistem Pengendalian Intern, Pemahaman Basis Akrual Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah," *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana* 16, no. 2 (2016): 1290–1318.

<sup>10</sup> Peraturan Pemerintah RI, "Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 101 Tahun 2000 Tentang Pendidikan Dan Pelatihan Jabatan Pegawai Negeri Sipil" (Jakarta, 2000).

<sup>11</sup> Siti Irafah, Eka Nurmala Sari, and Muhyarsyah, "Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Peran Internal Audit, Dan Kesuksesan Penerapan Sistem Informasi Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan," *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan* 8, no. 2 (2020): 337–48, <https://doi.org/10.17509/jrak.v8i2.21775>.

<sup>12</sup> Apriliyani Wulandari, Mahmud, and Muh. Syahru Ramadhan, "Analisis Determinan Yang Mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan ( Studi Pada BPKAD Kabupaten Dompu )," *Jurnal Pendidikan Tambusai* 5, no. 1 (2021): 989–98.

relevan (*relevance*), andal (*reliability*), dan dapat dibandingkan (*comparability*).<sup>13</sup>

Laporan keuangan berdasarkan Standar Akuntansi Pemerintahan (SAP) merupakan media yang digunakan oleh entitas terkhusus pemerintah untuk mempertanggungjawabkan kinerja keuangan kepada pihak yang berkepentingan (publik). Laporan keuangan pemerintah daerah yang disusun sesuai dengan SAP dapat menjelaskan bagaimana pemerintah mengelola keuangan dalam melaksanakan pembangunan sehingga dapat meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Laporan keuangan yang dihasilkan oleh pemerintah daerah akan digunakan oleh beberapa pihak yang berkepentingan. Pihak-pihak yang berkepentingan tersebut menggunakan informasi yang terdapat dalam laporan keuangan untuk mengambil suatu keputusan. Keputusan yang dihasilkan diharapkan dapat membawa pemerintahan ke arah yang lebih baik.<sup>14</sup>

Bentuk pertanggungjawaban pemerintah kepada masyarakat dijelaskan dalam firman Allah SWT pada Q.S. Al-Anfal ayat 27.

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَخُونُوا اللَّهَ وَالرَّسُولَ وَتَخُونُوا أَمَانَاتِكُمْ وَأَنْتُمْ تَعْلَمُونَ (٢٧)

*“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu mengkhianati Allah dan Rasul (Muhammad) dan (juga) janganlah kamu mengkhianati amanat-amanat yang dipercayakan kepadamu, sedang kamu mengetahui.”* (Q.S. Al Anfaal [8]: 27)

Kandungan ayat tersebut menjelaskan tentang amanat yang diberikan kepada seseorang, dalam hal ini berhubungan dengan pemerintah yang diamanatkan oleh masyarakat untuk mengelola roda pemerintahan dengan baik. Dalam hal pengelolaan keuangan publik, implementasi ayat tersebut berupa sikap pertanggungjawaban (akuntabilitas) dan keterbukaan (transparansi) kepada publik tentang pengelolaan keuangan dengan output berupa

---

<sup>13</sup> Peraturan Pemerintah RI, “Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 71 Tahun 2010 Tentang Standar Akuntansi Pemerintahan” (Jakarta, 2010).

<sup>14</sup> Abdul Rahman and Ayudhini Azzahra Permatasari, “Pengaruh Kompetensi SDM Dan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah,” *Jurnal Ilmu Administrasi Publik* 3, no. 1 (2021): 14–22, <https://doi.org/10.14710/dialogue.v3i1.11153>.

laporan keuangan pemerintah. Dengan berdasar dari ayat tersebut, pemerintah dituntut untuk dapat menghasilkan laporan keuangan yang berkualitas.<sup>15</sup>

Untuk menghasilkan laporan keuangan yang berkualitas dibutuhkan Sumber Daya Manusia (SDM) yang memiliki kompetensi. Kompetensi sumber daya manusia sangat diperlukan agar laporan keuangan yang dihasilkan dapat memenuhi karakteristik kualitatif laporan keuangan sehingga laporan keuangan yang dihasilkan dapat berkualitas dan bermanfaat dalam hal pengambilan keputusan. Sumber daya manusia adalah faktor penting demi terciptanya laporan keuangan yang berkualitas. Keberhasilan suatu entitas bukan hanya dipengaruhi oleh sumber daya manusia yang dimilikinya melainkan kompetensi sumber daya manusia yang dimilikinya. Dalam hal ini kompetensi sumber daya manusia memiliki peranan yang sangat penting untuk merencanakan, melaksanakan, dan mengendalikannya entitas yang bersangkutan.

Kompetensi merupakan dasar seseorang untuk mencapai kinerja tinggi dalam menyelesaikan kinerjanya. Sumber daya manusia yang tidak memiliki kompetensi tidak akan dapat menyelesaikan pekerjaannya secara efisien, efektif, dan ekonomis. Dalam hal ini pekerjaan yang dihasilkan tidak akan tepat waktu dan terdapat pemborosan tenaga. Dengan adanya kompetensi sumber daya manusia maka waktu pembuatan laporan keuangan akan dapat dihemat karena sumber daya manusia tersebut telah memiliki pengetahuan dan pemahaman mengenai hal-hal yang harus dikerjakan.<sup>16</sup> Berdasarkan hasil pemeriksaan BPK tahun 2021, terdapat 41 laporan keuangan pemerintah daerah yang bermasalah terkait dengan kewajaran penyajian laporan keuangannya terutama pada akun aset tetap dan akun belanja

---

<sup>15</sup> Idward, "Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Teknologi Informasi, Dan Akuntabilitas Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah Dengan Sistem Pengendalian Intern Sebagai Pemoderasi."

<sup>16</sup> Rahman and Permatasari, "Pengaruh Kompetensi SDM Dan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah."

modal. Hal ini menunjukkan bahwa kompetensi sumber daya manusia dalam mengelola laporan keuangan belum optimal.<sup>17</sup>

Hasil penelitian yang dilakukan oleh Wulandari, Mahmud dan Ramadhan<sup>18</sup> dan Armel<sup>19</sup> menunjukkan bahwa kompetensi Sumber Daya Manusia memiliki pengaruh terhadap kualitas laporan keuangan. Sedangkan penelitian yang dilakukan oleh Khairunnas, Erawati dan Primastiwi<sup>20</sup> menunjukkan bahwa kompetensi SDM tidak berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan.

Selain kompetensi SDM, pemanfaatan teknologi juga mampu mempengaruhi kualitas laporan keuangan dalam hal keandalan dan ketepatan penyajian. Memanfaatkan seperangkat alat untuk membantu menghasilkan, memanipulasi, menyimpan, dan menyampaikan informasi dikatakan sebagai kegiatan pemanfaatan teknologi informasi. Bagi pemerintahan, keharusan memanfaatkan teknologi informasi telah diatur dalam Peraturan Pemerintah No. 56 Tahun 2005. Menurut Yosefrinaldi dalam Siallagan mengatakan bahwa pemanfaatan teknologi informasi dapat meningkatkan efektivitas dan efisiensi dan meningkatkan akurasi dari informasi bagi Pemerintah daerah.

Proses pengolahan data transaksi dan penyajian laporan keuangan pemerintah semakin cepat seiring dengan pemanfaatan teknologi. Ketepatan waktu penyajian laporan keuangan mengakibatkan informasi yang diberikan tidak kehilangan nilai.

---

<sup>17</sup> BPK RI, "Tindak Lanjut Pemda Dan BUMD Tentukan Efektivitas Hasil Pemeriksaan BPK," 2022, <https://www.bpk.go.id/news/tindak-lanjut-pemda-dan-bumd-tentukan-efektivitas-hasil-pemeriksaan-bpk>.

<sup>18</sup> Wulandari, Mahmud, and Ramadhan, "Analisis Determinan Yang Mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan ( Studi Pada BPKAD Kabupaten Dompu )."

<sup>19</sup> Raja Yoga Gustika Armel, "Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan, Pemanfaatan Teknologi Informasi Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Studi Pada Satuan Kerja Perangkat Daerah Kota Dumai)," *Jurnal Online Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Riau* 4, no. 1 (2017): 105–19.

<sup>20</sup> Khairunnas, Teguh Erawati, and Anita Primastiwi, "Pengaruh Sistem Informasi Pengelolaan Keuangan Daerah (SIPKD), Pengendalian Intern , Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Good Governance Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah," *Jurnal Ilmu Akuntansi* 3, no. 2 (2021): 483–97.

Dalam penginputan data keuangan, aplikasi akuntansi dapat membantu proses pencatatan, penyajian, analisa dan laporan keuangan pemerintah daerah yang semakin cepat sehingga bermanfaat dalam pengambilan keputusan.<sup>21</sup> Berdasarkan hasil pemeriksaan BPK tahun 2021, masih terdapat pemerintah daerah yang terlambat dalam menyampaikan laporan keuangannya. Hal ini menunjukkan bahwa pemanfaatan teknologi informasi belum digunakan dengan maksimal.<sup>22</sup>

Hasil penelitian yang dilakukan oleh Armel<sup>23</sup> dan Wulandari, Mahmud dan Ramadhan<sup>24</sup> menunjukkan bahwa teknologi informasi berpengaruh positif terhadap kualitas laporan keuangan. Sedangkan hasil Penelitian Ningrum<sup>25</sup> menunjukkan bahwa teknologi informasi justru tidak berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan.

Laporan keuangan pemerintah setiap tahunnya diperiksa dan mendapat penilaian berupa opini dari Badan Pemeriksa Keuangan (BPK) RI. Pemeriksaan atas laporan keuangan bertujuan untuk memberikan pendapat/opini atas kewajaran informasi keuangan yang disajikan berdasarkan pada kesesuaian dengan Standar Akuntansi Pemerintahan (SAP), kecukupan pengungkapan, dan kepatuhan terhadap ketentuan peraturan perundang-undangan.<sup>26</sup>

---

<sup>21</sup> Hamonangan Siallagan, "Pengaruh Pendidikan Dan Pelatihan, Pemanfaatan Teknologi Dan Kompetensi Bidang Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan : Studi Empiris Pada Pemerintah Kota Medan," *Akuntabilitas* 14, no. 2 (2020): 211–24, <https://doi.org/10.29259/ja.v14i2.11923>.

<sup>22</sup> BPK RI, "Terdapat Permasalahan Yang Pengaruhi Kewajaran Penyajian LK, 41 LKPD Belum WTP," 2022, <https://www.bpk.go.id/news/terdapat-permasalahan-yang-pengaruhi-kewajaran-penyajian-lk-41-lkpd-belum-wtp>.

<sup>23</sup> Armel, "Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan, Pemanfaatan Teknologi Informasi Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Studi Pada Satuan Kerja Perangkat Daerah Kota Dumai)."

<sup>24</sup> Wulandari, Mahmud, and Ramadhan, "Analisis Determinan Yang Mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan ( Studi Pada BPKAD Kabupaten Dompu )."

<sup>25</sup> Khoirina Kencana Ningrum, "Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Pemanfaatan Teknologi Informasi, Dan Sistem Pengendalian Intern Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Kabupaten Kebumen" (Universitas Islam Indonesia, 2018).

<sup>26</sup> Irafah, Sari, and Muhyarsyah, "Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Peran Internal Audit, Dan Kesuksesan Penerapan Sistem Informasi Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan."

Terdapat beberapa penilaian laporan keuangan dari hasil pemeriksaan yang dilakukan oleh Badan Pemeriksa Keuangan yaitu Wajar Tanpa Pengecualian (WTP), Wajar Dengan Pengecualian (WDP), Tidak Wajar (TW), dan Tidak Memberikan Pendapat (TMP).<sup>27</sup>

Opini Wajar Tanpa Pengecualian (WTP) diberikan jika sistem pengendalian internal memadai dan tidak ada salah saji yang material atas pos-pos laporan keuangan. Secara keseluruhan laporan keuangan telah menyajikan secara wajar sesuai dengan SAP. Opini Wajar Dengan Pengecualian (WDP) diberikan jika sistem pengendalian internal memadai, namun terdapat salah saji yang material pada beberapa pos laporan keuangan. Laporan keuangan dengan opini WDP dapat diandalkan, tetapi pemilik kepentingan harus memperhatikan beberapa permasalahan yang diungkapkan atas pos yang dikecualikan. Opini Tidak Wajar (TW) diberikan jika sistem pengendalian internal tidak memadai dan terdapat salah saji pada banyak pos laporan keuangan yang material. Dengan demikian secara keseluruhan laporan keuangan tidak disajikan secara wajar sesuai dengan SAP. Opini Tidak Memberikan Pendapat (TMP) diberikan apabila terdapat suatu nilai yang secara material tidak dapat diyakini auditor karena ada pembatasan lingkup pemeriksaan sehingga auditor tidak cukup bukti dan atau sistem pengendalian intern yang sangat lemah. Dalam kondisi demikian auditor tidak dapat menilai kewajaran laporan keuangan.<sup>28</sup>

---

<sup>27</sup> Putriarsi Pujanira and Abdullah Taman, "Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan, Dan Penerapan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Provinsi DIY," *Jurnal Nominal* 6, no. 2 (2017), <https://doi.org/10.21831/nominal.v6i2.16643>.

<sup>28</sup> BPK RI, "Ragam Opini BPK," 2020, <https://www.bpk.go.id/news/ragam-opini-bpk>.

**Tabel 1.1**  
**Opini BPK Atas Laporan Keuangan Pemerintah Kabupaten**  
**Lampung Utara**

No	Tahun	Opini
1.	2017	WTP
2.	2018	WTP
3.	2019	WDP
4.	2020	WDP
5.	2021	WDP

Sumber: [www.lampungutarakab.go.id](http://www.lampungutarakab.go.id), 2022

Dari tabel diatas dapat dilihat bahwa terjadi penurunan opini yang didapatkan Pemerintah Kabupaten Lampung Utara. Pada tahun 2017 dan 2018, Laporan Keuangan Pemerintah Kabupaten Lampung Utara mendapatkan opini Wajar Tanpa Pengecualian (WTP) dari Badan Pemeriksa Keuangan (BPK). Ini menandakan bahwa Pemerintah Kabupaten Lampung Utara telah menyajikan laporan keuangan dengan baik dan berkualitas. Namun pada tahun 2019 sampai dengan tahun 2021 mengalami penurunan opini menjadi Wajar Dengan Pengecualian (WDP). Penurunan opini ini menandakan bahwa terjadi penurunan kualitas laporan keuangan pemerintah kabupaten lampung utara yang disebabkan oleh masih adanya permasalahan yang mempengaruhi kewajaran atas penyajian laporan keuangan seperti adanya salah saji dan adanya bukti pemeriksaan yang tidak memadai. Permasalahan tersebut bisa saja dipengaruhi oleh beberapa faktor seperti kompetensi sumber daya manusia dan pemanfaatan teknologi informasi yang tidak maksimal pada pemerintah daerah kabupaten lampung utara terutama pihak yang bertugas dalam mengelola keuangan tersebut yaitu Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah.

Berdasarkan uraian diatas, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian mengenai Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia dan Pemanfaatan Teknologi Informasi terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Studi Empiris pada Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Kabupaten Lampung Utara).

### **C. Identifikasi dan Batasan Masalah**

Berdasarkan latar belakang diatas, telah terjadi penurunan opini pada laporan keuangan pemerintah daerah Kabupaten Lampung Utara yang menandakan bahwa terjadi penurunan kualitas laporan keuangan pemerintah kabupaten lampung utara yang disebabkan oleh adanya permasalahan yang mempengaruhi kewajaran atas penyajian laporan keuangannya. Untuk menghindari perluasan pembahasan dalam penelitian ini, maka penelitian ini dibatasi hanya untuk mengetahui pengaruh kompetensi sumber daya manusia dan pemanfaatan teknologi informasi terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah daerah (Studi Empiris pada Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Kabupaten Lampung Utara).

### **D. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang tersebut, yang menjadi rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah Kompetensi Sumber Daya Manusia berpengaruh terhadap Kualitas Laporan Keuangan?
2. Apakah Pemanfaatan Teknologi Informasi berpengaruh terhadap Kualitas Laporan Keuangan?
3. Apakah Kompetensi Sumber Daya Manusia dan Pemanfaatan Teknologi Informasi berpengaruh terhadap Kualitas Laporan Keuangan?
4. Bagaimana perspektif Akuntansi Islam tentang Kualitas Laporan Keuangan?

### **E. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah diatas, maka tujuan dalam penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia terhadap Kualitas Laporan Keuangan.
2. Untuk mengetahui pengaruh Pemanfaatan Teknologi Informasi terhadap Kualitas Laporan Keuangan.
3. Untuk mengetahui pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia dan Pemanfaatan Teknologi Informasi terhadap Kualitas Laporan Keuangan.

4. Untuk mengetahui perspektif Akuntansi Islam tentang Kualitas Laporan Keuangan.

## **F. Manfaat Penelitian**

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat kepada pihak-pihak terkait yang diantaranya adalah sebagai berikut:

### **1. Manfaat Teoritis**

Penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan dan ilmu pengetahuan mengenai pengaruh kompetensi sumber daya manusia dan pemanfaatan teknologi informasi terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah daerah, serta dapat menjadi bahan kajian bagi penelitian selanjutnya.

### **2. Manfaat Praktis**

#### **a. Bagi Akademisi.**

Penelitian ini diharapkan dapat menambah pemahaman dan kajian literatur mengenai pengaruh kompetensi sumber daya manusia dan pemanfaatan teknologi informasi terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah daerah.

#### **b. Bagi Penulis.**

Penelitian ini diharapkan dapat memperluas wawasan dan mengembangkan pengetahuan mengenai faktor yang mempengaruhi kualitas laporan keuangan, terutama untuk faktor kompetensi sumber daya manusia dan pemanfaatan teknologi informasi.

#### **c. Bagi Instansi.**

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi dan masukan bagi instansi/perusahaan mengenai pentingnya kompetensi sumber daya manusia dan pemanfaatan teknologi informasi terhadap kualitas laporan keuangan yang dihasilkan.

## **G. Kajian Penelitian Terdahulu yang Relevan**

Dalam penelitian ini, terdapat beberapa penelitian sebelumnya yang berhubungan dengan permasalahan atau topik penelitian ini.

Berikut adalah beberapa hasil penelitian yang dilakukan oleh peneliti sebelumnya:

**Tabel 1.2**  
**Penelitian Terdahulu**

<b>No</b>	<b>Nama Peneliti</b>	<b>Judul Penelitian</b>	<b>Metode Penelitian</b>	<b>Hasil Penelitian</b>
1.	Apriliyani Wulandari, Mahmud, Muh. Syahru Ramadhan (2021). <sup>29</sup>	Analisis Determinan yang Mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan (Studi pada BPKAD Kabupaten Dompu).	Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei melalui penyebaran kuesioner kepada seluruh kepala dan staf Badan Pengelolaan Keuangan dan Aset Daerah Kabupaten Dompu. Total responden dalam penelitian ini berjumlah 50 responden. Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi linier berganda.	Hasil penelitian menunjukkan bahwa kompetensi sumber daya manusia dan teknologi informasi mempengaruhi kualitas laporan keuangan. Sedangkan sistem pengendalian internal tidak berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan.

<sup>29</sup> Wulandari, Mahmud, and Ramadhan, "Analisis Determinan Yang Mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan ( Studi Pada BPKAD Kabupaten Dompu )."

2.	Nabila Zubaidi, Dwi Cahyono, Astrid Maharani (2019). <sup>30</sup>	Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia dan Pemanfaatan Teknologi Informasi terhadap Kualitas Laporan Keuangan.	Metode penelitian yang digunakan adalah kuantitatif. Sampel dalam penelitian ini adalah karyawan pengguna teknologi informasi di tiga bank syariah situbondo, yang berjumlah 99 orang. Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode analisis regresi linier berganda.	Hasil penelitian menunjukkan bahwa Kompetensi SDM berpengaruh terhadap Kualitas Laporan Keuangan di Kantor Pendidikan dan Kebudayaan Situbondo dan Biro Layanan Informasi dan Komunikasi. Pemanfaatan Teknologi Informasi mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan di Kantor Pendidikan dan Kebudayaan Situbondo dan Biro Layanan Informasi dan Komunikasi
3.	Raja Yoga	Pengaruh	Metode	Dari hasil

<sup>30</sup> Nabila Zubaidi, Dwi Cahyono, and Astrid Maharani, "Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan," *International Journal of Social Science and Business* 3, no. 2 (2019): 68–76, <https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/IJSSB/index>.

	Gustika Armel (2017). <sup>31</sup>	Kompetensi Sumber Daya Manusia, Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan, Pemanfaatan Teknologi Informasi dan Sistem Pengendalian Internal terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Studi pada Satuan Kerja Perangkat Daerah Kota Dumai).	penelitian yang digunakan adalah kuantitatif. Instrumen pengukuran variabel ini menggunakan pertanyaan yang dikembangkan oleh Saputra (2015), diukur dengan menggunakan skala likert (Likert scale). Metode analisis data menggunakan pendekatan partial least square (PLS) dalam hal ini akan menggunakan software smartPLS 3.0.	penelitian dapat disimpulkan bahwa kompetensi SDM berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan, penerapan standar akuntansi pemerintah berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan, pemanfaatan teknologi informasi berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan, dan sistem pengendalian intern berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan.
4.	Ratna Wijayanti,	Pengaruh Kompetensi	Penelitian ini merupakan	Hasil penelitian menunjukkan

<sup>31</sup> Armel, "Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan, Pemanfaatan Teknologi Informasi Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Studi Pada Satuan Kerja Perangkat Daerah Kota Dumai)."

	Nur Handayani (2017). <sup>32</sup>	SDM dan Implementasi Akuntansi Akrual terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah.	penelitian pendekatan kuantitatif. Data yang digunakan peneliti dalam penelitian ini adalah data primer. Sumber data yang digunakan yaitu hasil pengisian kuesioner oleh responden. Analisis data pada penelitian ini menggunakan bantuan aplikasi program SPSS (Statistical Product and Service Solution) versi 20.0.	bahwa kompetensi sumber daya manusia tidak berpengaruh positif terhadap kualitas laporan keuangan daerah. Sedangkan implementasi akuntansi berbasis akrual berpengaruh positif terhadap kualitas laporan keuangan daerah.
5.	Khairunnas , Teguh Erawati, Anita	Pengaruh Sistem Informasi Pengelolaan	Metode penelitian ini menggunakan metode	Penelitian ini menunjukkan bahwa sistem informasi

<sup>32</sup> Wijayanti and Handayani, "Pengaruh Kompetensi SDM Dan Implementasi Akuntansi Akrual Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah."

	Primastiwi (2021). <sup>33</sup>	Keuangan Daerah (SIPKD), Pengendalian Intern, Kompetensi Sumber Daya Manusia dan Good Governance Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah.	deskriptif kuantitatif dan primer dengan menggunakan kuisioner. Data dianalisis menggunakan analisis regresi linear berganda.	pengelolaan keuangan daerah (sipkd), pengendalian intern dan kompetensi sumber daya manusia berpengaruh negatif terhadap kualitas laporan keuangan daerah. Sedangkan good governance berpengaruh positif terhadap kualitas laporan keuangan daerah Kota Bima.
6.	Fauzi Isnaen, Fauzan Akbar Albastiah (2021). <sup>34</sup>	Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan.	Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan alat bantu olah data yaitu PLS. Data penelitian	Hasil analisis menunjukkan bahwa kompetensi sumber daya manusia tidak berpengaruh signifikan terhadap

<sup>33</sup> Khairunnas, Erawati, and Primastiwi, "Pengaruh Sistem Informasi Pengelolaan Keuangan Daerah (SIPKD), Pengendalian Intern , Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Good Governance Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah."

<sup>34</sup> Fauzi Isnaen and Fauzan Akbar Albastiah, "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan," *Al-Mal: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam* 2, no. 1 (2021): 67–87.

			yang digunakan berasal dari kuesioner yang dikumpulkan dengan menggunakan metode survei. Survei dilakukan di Badan Administrasi Daerah (OPD) Administrasi Jakarta Barat.	kualitas laporan keuangan, pemanfaatan teknologi tidak berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan, penerapan sistem informasi akuntansi berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan, dan penerapan sistem pengendalian internal tidak berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan.
7.	Hasan Abdurrohman (2019). <sup>35</sup>	Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia dan Pemanfaatan	Penelitian yang digunakan yaitu kuantitatif	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat pengaruh

<sup>35</sup> Hasan Abdurrohman, "Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Studi Pada Badan Pengelolaan Keuangan Dan Aset Daerah (BPKAD) Kabupaten Sumbawa).," *Journal of Accounting, Finance, and Auditing* 1, no. 2 (2019).

		<p>Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Studi pada Badan Pengelolaan Keuangan dan Aset Daerah (BPKAD) Kabupaten Sumbawa).</p>	<p>dengan jenis pendekatan asosiatif. Penentuan sampel menggunakan nonprobability sampling dengan tehnik sampling jenuh. Pengumpulan data dilakukan dengan menyebarkan kuesioner dan diolah dengan menggunakan SPSS statistic versi 18.0.</p>	<p>kompetensi sumber daya manusia terhadap kualitas laporan keuangan dan terdapat pengaruh pemanfaatan teknologi informasi terhadap kualitas laporan keuangan serta terdapat pengaruh kompetensi sumber daya manusia dan pemanfaatan teknologi informasi secara bersama-sama terhadap kualitas laporan keuangan.</p>
8.	<p>Djoko Wibowo (2022).<sup>36</sup></p>	<p>Analisis Pengaruh Sistem Pengendalian Intern Pemerintah,</p>	<p>Penelitian ini menggunakan penelitian deskriptif kuantitatif. Populasi dan</p>	<p>Hasil olah data diketahui sistem pengendalian intern pemerintah berpengaruh</p>

<sup>36</sup> Djoko Wibowo, "Analisis Pengaruh Sistem Pengendalian Intern Pemerintah, Pemanfaatan Teknologi Informasi, Dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Informasi Laporan Keuangan (Studi Kasus Pada Dinas Pemberdayaan Masyarakat Dan Desa Kabupaten Tapin)," *Kindai* 18, no. 1 (2022): 16–29.

		<p>Pemanfaatan Teknologi Informasi, Dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Informasi Laporan Keuangan (Studi Kasus Pada Dinas Pemberdayaan Masyarakat dan Desa Kabupaten Tapin).</p>	<p>sampel penelitian ini adalah seluruh pegawai bagian keuangan di Dinas Pemberdayaan Masyarakat dan Desa Kabupaten Tapin, sehingga diperoleh sampel sebanyak 40 orang. Teknik analisis data menggunakan metode regresi linier berganda, Uji F, dan uji T.</p>	<p>signifikan terhadap kualitas informasi laporan keuangan, pemanfaatan teknologi informasi berpengaruh signifikan terhadap kualitas informasi laporan keuangan, kompetensi sumber daya manusia tidak berpengaruh signifikan terhadap kualitas informasi laporan keuangan, sedangkan sistem pengendalian intern pemerintah, pemanfaatan teknologi informasi, dan kompetensi sumber daya</p>
--	--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

				<p>manusia berpengaruh signifikan secara simultan terhadap kualitas informasi laporan keuangan Dinas Pemberdayaan Masyarakat dan Desa Kabupaten Tapin.</p>
--	--	--	--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Terdapat beberapa perbedaan antara penelitian terdahulu dengan penelitian ini, yaitu:

1. Penelitian yang dilakukan oleh Apriliyani Wulandari, Mahmud, dan Muh. Syahru Ramadhan<sup>37</sup> menggunakan variabel X Kompetensi Sumber Daya Manusia, Sistem Pengendalian Internal dan Teknologi Informasi sedangkan peneliti hanya menggunakan variabel Kompetensi Sumber Daya Manusia dan Pemanfaatan Teknologi Informasi sebagai variabel X. Penelitian Wulandari, Mahmud, dan Muh. Syahru Ramadhan dilakukan pada Badan Pengelolaan Keuangan dan Aset Daerah Kabupaten Dompus sedangkan penelitian ini dilakukan pada Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Kabupaten Lampung Utara.
2. Penelitian Nabila Zubaidi, Dwi Cahyono, dan Astrid Maharani<sup>38</sup> hanya menggunakan data primer sedangkan penelitian ini menggunakan data primer dan data sekunder. Tempat pelaksanaan penelitian Nabila Zubaidi, Dwi Cahyono,

---

<sup>37</sup> Wulandari, Mahmud, and Ramadhan, "Analisis Determinan Yang Mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan ( Studi Pada BPKAD Kabupaten Dompus )."

<sup>38</sup> Zubaidi, Cahyono, and Maharani, "Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan."

dan Astrid Maharani di Dinas Pendidikan dan Kebudayaan Situbondo dan Biro Layanan Informasi dan Komunikasi sedangkan penelitian ini dilakukan pada Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Kabupaten Lampung Utara.

3. Penelitian Raja Yoga Gustika Armel<sup>39</sup> menggunakan empat variabel X yaitu Kompetensi Sumber Daya Manusia, Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan, Pemanfaatan Teknologi Informasi dan Sistem Pengendalian Internal sedangkan penelitian ini hanya menggunakan variabel Kompetensi Sumber Daya Manusia dan Pemanfaatan Teknologi Informasi. Penelitian Raja Yoga Gustika Armel dilakukan pada Satuan Kerja Perangkat Daerah Kota Dumai sedangkan penelitian ini dilakukan pada Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Kabupaten Lampung Utara.
4. Penelitian Ratna Wijayanti dan Nur Handayani<sup>40</sup> menggunakan variabel Kompetensi SDM dan Implementasi Akuntansi AkruaI sedangkan penelitian ini menggunakan variabel Kompetensi Sumber Daya Manusia dan Pemanfaatan Teknologi Informasi. Sumber data yang digunakan oleh Ratna Wijayanti dan Nur Handayani adalah data primer sedangkan penelitian ini menggunakan data primer dan sekunder. Penelitian Ratna Wijayanti dan Nur Handayani dilakukan pada SKPD Kabupaten Madiun sedangkan penelitian ini dilakukan pada Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Kabupaten Lampung Utara.
5. Penelitian Khairunnas, Teguh Erawati, dan Anita Primastiwi<sup>41</sup> menggunakan variabel X yaitu Sistem Informasi Pengelolaan Keuangan Daerah (SIPKD), Pengendalian Intern, Kompetensi Sumber Daya Manusia dan *Good Governance* sedangkan

---

<sup>39</sup> Armel, "Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan, Pemanfaatan Teknologi Informasi Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Studi Pada Satuan Kerja Perangkat Daerah Kota Dumai)."

<sup>40</sup> Wijayanti and Handayani, "Pengaruh Kompetensi SDM Dan Implementasi Akuntansi AkruaI Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah."

<sup>41</sup> Khairunnas, Erawati, and Primastiwi, "Pengaruh Sistem Informasi Pengelolaan Keuangan Daerah (SIPKD), Pengendalian Intern , Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Good Governance Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah."

variabel X pada penelitian ini adalah Kompetensi Sumber Daya Manusia dan Pemanfaatan Teknologi Informasi. Penelitian Khairunnas, Teguh Erawati, dan Anita Primastiwi dilakukan pada Organisasi Perangkat Daerah Kota Bima sedangkan penelitian ini dilakukan pada Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Kabupaten Lampung Utara.

6. Penelitian Fauzi Isnaen, dan Fauzan Akbar Albastiah<sup>42</sup> menggunakan variabel Kompetensi Sumber Daya Manusia, Pemanfaatan Teknologi Informasi, Penerapan Sistem Informasi Akuntansi, dan Penerapan Sistem Pengendalian Intern sedangkan penelitian ini hanya menggunakan variabel Kompetensi Sumber Daya Manusia dan Pemanfaatan Teknologi Informasi. Penelitian Fauzi Isnaen dan Fauzan Akbar Albastiah dilakukan pada Badan Administrasi Daerah (OPD) Jakarta Barat sedangkan penelitian ini dilakukan Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Kabupaten Lampung Utara.
7. Penelitian Hasan Abdurrohman<sup>43</sup> dilakukan pada Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Kabupaten Sumbawa sedangkan penelitian ini dilakukan pada Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Kabupaten Lampung Utara.
8. Penelitian Djoko Wibowo<sup>44</sup> menggunakan variabel X yaitu Sistem Pengendalian Intern Pemerintah, Pemanfaatan Teknologi Informasi, dan Kompetensi Sumber Daya Manusia sedangkan variabel x pada penelitian ini adalah Kompetensi Sumber Daya Manusia dan Pemanfaatan Teknologi Informasi. Penelitian Djoko Wibowo dilakukan pada Dinas Pemberdayaan Masyarakat dan Desa Kabupaten Tapin

---

<sup>42</sup> Isnaen and Albastiah, "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan."

<sup>43</sup> Abdurrohman, "Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Studi Pada Badan Pengelolaan Keuangan Dan Aset Daerah (BPKAD) Kabupaten Sumbawa)."

<sup>44</sup> Djoko Wibowo, "Analisis Pengaruh Sistem Pengendalian Intern Pemerintah, Pemanfaatan Teknologi Informasi, Dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Informasi Laporan Keuangan (Studi Kasus Pada Dinas Pemberdayaan Masyarakat Dan Desa Kabupaten Tapin)."

sedangkan penelitian ini dilakukan pada Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Kabupaten Lampung Utara.

## **H. Sistematika Penulisan**

Sistematika penulisan skripsi pada penelitian ini adalah sebagai berikut:

### **BAB I: PENDAHULUAN**

Pada bab ini dijelaskan mengenai penegasan judul, latar belakang masalah, identifikasi dan batasan masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, kajian penelitian terdahulu yang relevan, dan sistematika penulisan.

### **BAB II: LANDASAN TEORI DAN PENGAJUAN HIPOTESIS**

Pada bab ini dijelaskan mengenai grand theory, variabel Y, variabel X, kerangka pemikiran, dan hipotesis.

### **BAB III: METODE PENELITIAN**

Pada bab ini dijelaskan mengenai waktu dan tempat penelitian, pendekatan dan jenis penelitian, populasi, sampel, teknik pengumpulan data, sumber data, definisi operasional variabel, instrumen penelitian, uji validitas dan reliabilitas data, uji prasarat analisis, serta uji hipotesis.

### **BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Pada bab ini dijelaskan mengenai deskripsi data, hasil analisis data penelitian, dan pembahasan hasil analisis penelitian.

### **BAB V: PENUTUP**

Pada bab ini berisikan kesimpulan penelitian dan rekomendasi penulis atas penelitian yang telah dilakukan.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Simpulan**

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan yang telah dilakukan pada bab-bab sebelumnya, maka dapat disimpulkan bahwa:

1. Kompetensi sumber daya manusia berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan. Hal ini dibuktikan pada hasil uji t dengan nilai signifikansi sebesar  $0,038 < 0,05$  serta nilai t hitung 2,170 lebih besar dari t tabel 2,03951. Hasil analisis tersebut mengartikan bahwa semakin baiknya kompetensi sumber daya manusia yang ada, maka semakin berkualitas juga laporan keuangan pemerintah daerah yang dihasilkan. Berdasarkan hal tersebut, maka diperlukan adanya peningkatan kompetensi sumber daya manusia agar dapat menghasilkan laporan keuangan yang berkualitas.
2. Pemanfaatan teknologi informasi berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan. Hal ini dibuktikan pada hasil uji t dengan nilai signifikansi sebesar  $0,004 < 0,05$  serta nilai t hitung 3,108 lebih besar dari t tabel 2,03951. Teknologi informasi dapat diartikan sebagai suatu teknologi yang digunakan untuk mengolah data, termasuk memproses, mendapatkan, menyusun, dan menyimpan data dalam berbagai cara untuk menghasilkan informasi yang berkualitas. Oleh sebab itu, adanya peningkatan dalam hal pemanfaatan teknologi informasi harus terus dilakukan agar dapat meningkatkan kualitas laporan keuangan.
3. Kompetensi sumber daya manusia dan pemanfaatan teknologi informasi secara simultan berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan. Hal ini dibuktikan pada hasil uji F dimana nilai signifikansi sebesar 0,001 (kurang dari 0,05) serta nilai F hitung 8,874 lebih besar dari F tabel 3,29.
4. Islam telah memerintahkan setiap muslim untuk melakukan pencatatan terhadap sesuatu transaksi. Pencatatan tersebut didasarkan pada tiga prinsip yaitu pertanggungjawaban (amanah), keadilan, dan kebenaran. Jika ketiga prinsip

tersebut dapat diterapkan dengan baik maka akan dapat menghasilkan laporan keuangan yang berkualitas.

## **B. Rekomendasi**

Berdasarkan hasil penelitian yang telah diuraikan, maka peneliti memberikan beberapa rekomendasi yang dapat dipertimbangkan, yaitu sebagai berikut:

1. Diharapkan bagi Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Kabupaten Lampung Utara untuk meningkatkan kompetensi sumber daya manusia dan pemanfaatan teknologi informasinya agar kualitas laporan keuangan yang dihasilkan dapat meningkat.
2. Diharapkan bagi peneliti selanjutnya disarankan untuk menambahkan metode wawancara terhadap responden yang menjadi sampel penelitian karena pada penelitian ini hanya menggunakan metode kuesioner.
3. Diharapkan bagi peneliti selanjutnya dapat mengembangkan penelitian dengan menambahkan variabel yang mempengaruhi kualitas laporan keuangan seperti variabel pengendalian internal dan penerapan standar akuntansi pemerintah.
4. Diharapkan bagi penelitian selanjutnya untuk memperluas objek penelitian.

## DAFTAR RUJUKAN

- Abdurrohman, Hasan. “Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Studi Pada Badan Pengelolaan Keuangan Dan Aset Daerah (BPKAD) Kabupaten Sumbawa).” *Journal of Accounting, Finance, and Auditing* 1, no. 2 (2019).
- Afiza, Sely. “Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Pernyataan Standar Akuntansi Syariah (PSAK) 101, Pemanfaatan Teknologi Informasi Dan Etos Kerja Islam Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Syariah Pada PT BPRS Berkah Dana Fadhlillah.” Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, 2021.
- Anaan, Muniifah. “Pengaruh Pemahaman Akuntansi, Kualitas Aparatur Pemerintah, Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah.” Universitas Pancasakti Tegal, 2020.
- Armel, Raja Yoga Gustika. “Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan, Pemanfaatan Teknologi Informasi Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Studi Pada Satuan Kerja Perangkat Daerah Kota Dumai).” *Jurnal Online Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Riau* 4, no. 1 (2017): 105–19.
- Arza, Oktriana, Yulia Syafitri, and Delori Nancy Meyla. “Pengaruh Sumber Daya Manusia, Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan Dan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Pemerintah Kota Padang Panjang.” *Pareso Jurnal* 3, no. 3 (2021): 519–42.
- Asiah, Andi Nur. “Pengaruh Kualitas Sumber Daya Manusia, Pemanfaatan Teknologi Informasi Dan Sistem Pengendalian

Internal Pemerintah Terhadap Nilai Pelaporan Keuangan (Studi Kasus Kantor SKPD Badan Pengelolaan Keuangan Daerah (BPKD) Di Kabupaten Gowa)." Universitas Muhammadiyah Makassar, 2019.

Asiam, Siti. "Etika Penyusunan Laporan Keuangan Dalam Meningkatkan Kualitas Laporan Keuangan; Ditinjau Dari Perspektif Islam." *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance* 3, no. 2 (2020): 128–36. [https://doi.org/10.25299/jtb.2020.vol3\(2\).5719](https://doi.org/10.25299/jtb.2020.vol3(2).5719).

BPK RI. "Ragam Opini BPK," 2020. <https://www.bpk.go.id/news/ragam-opini-bpk>.

———. "Terdapat Permasalahan Yang Pengaruhi Kewajaran Penyajian LK, 41 LKPD Belum WTP," 2022. <https://www.bpk.go.id/news/terdapat-permasalahan-yang-pengaruhi-kewajaran-penyajian-lk-41-lkpd-belum-wtp>.

———. "Tindak Lanjut Pemda Dan BUMD Tentukan Efektivitas Hasil Pemeriksaan BPK," 2022. <https://www.bpk.go.id/news/tindak-lanjut-pemda-dan-bumd-tentukan-efektivitas-hasil-pemeriksaan-bpk>.

Budiono, Vinne Shabrina, Muchlis, and Indah Masri. "Analisis Pengaruh Pendidikan Dan Pelatihan, Pengalaman Kerja Serta Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Studi Kasus Pada Pemerintah Kota Depok)." *Jurnal Ilmiah Wahana Akuntansi* 13, no. 2 (2018): 110–28. <https://doi.org/10.21009/wahana.13.022>.

Departemen Pendidikan dan Kebudayaan. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Jakarta: Balai Pustaka, 2005.

Departemen Pendidikan Nasional. *Kamus Bahasa Indonesia*. Jakarta: Pusat Bahasa, 2008.

Djoko Wibowo. "Analisis Pengaruh Sistem Pengendalian Intern

Pemerintah, Pemanfaatan Teknologi Informasi, Dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Informasi Laporan Keuangan (Studi Kasus Pada Dinas Pemberdayaan Masyarakat Dan Desa Kabupaten Tapin).” *Kindai* 18, no. 1 (2022): 16–29.

Edison, Emron, Yohny Anwar, and Imas Komariyah. *Manajemen Sumber Daya Manusia*. Bandung: Alfabeta, 2016.

Ermawati, Liya, Yulistia Devi, and Naurah Nazhifah Arramadani. “Pengaruh Kualitas Audit Dan Komite Audit Terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan Perusahaan Yang Terdaftar Di Jakarta Islamic Index (JII).” *Jurnal Akuntansi & Keuangan* 11, no. 1 (2020): 92–111.

Ghozali, Imam. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 26*. 10th ed. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2021.

Hakim, Abdul. “Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Penerapan Akuntansi Keuangan Daerah (SAKD) Dan Sistem Pengendalian Intern Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintahan Daerah (Studi Empiris Pada SKPD Kabupaten Indragiri Hulu).” *Jurnal Online Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Riau* 4, no. 1 (2017): 1756–70.

Halim, Abdul, and Syukriy Abdullah. “Hubungan Dan Masalah Keagenan Di Pemerintah Daerah: Sebuah Peluang Penelitian Anggaran Dan Akuntansi.” *Jurnal Akuntansi Pemerintahan* 2, no. 1 (2006): 53–64.

Idward, Nurul Nadila. “Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Teknologi Informasi, Dan Akuntabilitas Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah Dengan Sistem Pengendalian Intern Sebagai Pemoderasi.” Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar, 2017.

Inayah, Ainul. “Pengaruh Laba Akuntansi Dan Pengungkapan Laporan Keuangan Terhadap Harga Saham Perusahaan

Manufaktur Yang Tergabung Dalam Bursa Efek Indonesia Dalam Perspektif Islam.” Institut Agama Islam Negeri Tulungagung, 2021.

Irafah, Siti, Eka Nurmala Sari, and Muhyarsyah. “Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Peran Internal Audit, Dan Kesuksesan Penerapan Sistem Informasi Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan.” *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan* 8, no. 2 (2020): 337–48. <https://doi.org/10.17509/jrak.v8i2.21775>.

Ishak, Parmin, and Fitria Syam. “Pengaruh Kompetensi Dan Penggunaan Teknologi Informasi Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan BUMDES.” *Journal of Technopreneurship on Economics and Business Review* 1, no. 2 (2020): 120–30. <https://jtebr.unisan.ac.id/index.php/jtebr/article/view/45>.

Isnaen, Fauzi, and Fauzan Akbar Albastiah. “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan.” *Al-Mal: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam* 2, no. 1 (2021): 67–87.

Khairunnas, Teguh Erawati, and Anita Primastiwi. “Pengaruh Sistem Informasi Pengelolaan Keuangan Daerah (SIPKD), Pengendalian Intern, Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Good Governance Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah.” *Jurnal Ilmu Akuntansi* 3, no. 2 (2021): 483–97.

Khoirunisa, Nanda Anggi, and Novi Khoiriawati. “Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Bumdes Di Wilayah Kecamatan Karangrejo.” *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan* 5, no. 1 (2022): 183–94. <https://doi.org/10.32670/fairvalue.v5i1.2244>.

Kiranayanti, Ida Ayu Enny, and Ni Made Adi Erawati. “Pengaruh Sumber Daya Manusia, Sistem Pengendalian Intern, Pemahaman Basis Akrual Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah.” *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana* 16, no. 2 (2016): 1290–

1318.

Ningrum, Khoirina Kencana. “Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Pemanfaatan Teknologi Informasi, Dan Sistem Pengendalian Intern Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Kabupaten Kebumen.” Universitas Islam Indonesia, 2018.

Nuriyani, Elsa, and Sepky Mardian. “Adopsi International Financial Reporting Standards (IFRS) Di Negara-Negara Muslim: Perspektif Institutional Theory.” *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam* 7, no. 1 (2019): 59–80. <https://doi.org/10.35836/jakis.v7i1.66>.

Oktavia, Shintami, and Sri Rahayu. “Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Komitmen Organisasi Dan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah ( Studi Kasus Pada Satuan Kinerja Perangkat Daerah Kota Bandung Tahun 2018 ).” *E-Proceeding of Management* 6, no. 1 (2019): 652–59.

Peraturan Pemerintah RI. “Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 101 Tahun 2000 Tentang Pendidikan Dan Pelatihan Jabatan Pegawai Negeri Sipil.” Jakarta, 2000.

———. “Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 71 Tahun 2010 Tentang Standar Akuntansi Pemerintahan.” Jakarta, 2010.

———. “Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 8 Tahun 2006 Tentang Pelaporan Keuangan Dan Kinerja Instansi Pemerintah.” Jakarta, 2006.

Priyatno, Duwi. *Paham Analisa Statistik Data Dengan SPSS*. Yogyakarta: MediaKom, 2010.

Pujanira, Putriasri, and Abdullah Taman. “Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan, Dan Penerapan Sistem Akuntansi Keuangan

Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Provinsi DIY.” *Jurnal Nominal* 6, no. 2 (2017). <https://doi.org/10.21831/nominal.v6i2.16643>.

Rahman, Abdul, and Ayudhini Azzahra Permatasari. “Pengaruh Kompetensi SDM Dan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah.” *Jurnal Ilmu Administrasi Publik* 3, no. 1 (2021): 14–22. <https://doi.org/10.14710/dialogue.v3i1.11153>.

Rehana, Siti, Sarboini, and Maryam. “Pengaruh Sumber Daya Manusia Dan Teknologi Informasi Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Dinas Kesehatan Kota Banda Aceh.” *Serambi Konstruktivis* 4, no. 2 (2022): 273–79.

Riandani, Riedy. “Pengaruh Kompetensi SDM, Pemanfaatan Teknologi Informasi, Dan Pengendalian Intern Terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada SKPD Kab. Limapuluh Kota ).” *Jurnal Akuntansi* 5, no. 2 (2017). <http://ejournal.unp.ac.id/students/index.php/akt/article/view/2395>.

Siallagan, Hamonangan. “Pengaruh Pendidikan Dan Pelatihan, Pemanfaatan Teknologi Dan Kompetensi Bidang Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan : Studi Empiris Pada Pemerintah Kota Medan.” *Akuntabilitas* 14, no. 2 (2020): 211–24. <https://doi.org/10.29259/ja.v14i2.11923>.

Siyoto, Sandu, and Ali Sodik. *Dasar Metodologi Penelitian*. Yogyakarta: Literasi Media Publishing, 2015.

Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung: Alfabeta, 2019.

Sutrisno, Edy. *Manajemen Sumber Daya Manusia*. Jakarta: Kencana, 2016.

Tampubolon, Fitri Mariana, and Ahmad Basid. “Pengaruh Komitmen Organisasi, Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan

Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Studi Empiris Pada Pemerintah Daerah Di Wilayah Provinsi DKI Jakarta).” *Jurnal Kajian Pendidikan Ekonomi Dan Ilmu Ekonomi* 3, no. 1 (2019): 55–65. [https://elibrary.unsada.ac.id/index.php?p=show\\_detail&id=22953&keywords=.](https://elibrary.unsada.ac.id/index.php?p=show_detail&id=22953&keywords=)

“Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 23 Tahun 2014 Tentang Pemerintah Daerah,” 2014.

Utari, Ni Putu Diah, Luh Kade Datriani, and Ni Luh Putu Ratna Wahyu Lestari. “Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Pemanfaatan Teknologi Informasi Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Lembaga Perkreditan Desa (LPD) Di Kecamatan Kuta Selatan.” *Jurnal Lingkungan Dan Pembangunan* 4, no. 2 (2020): 31–38.

Wardani, Dewi Kusuma, and Ika Andriyani. “Pengaruh Kualitas Sumber Daya Manusia, Pemanfaatan Teknologi Informasi, Dan Sistem Pengendalian Intern Terhadap Keandalan Pelaporan Keuangan Pemerintahan Desa Di Kabupaten Klaten.” *Jurnal Akuntansi* 5, no. 2 (2017): 88–98. <https://doi.org/10.24964/ja.v5i2.270>.

Wijayanti, Lilis. “Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Sistem Pengendalian Intern, Dan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Studi Empiris Pada Dinas Pendapatan Pengelolaan Keuangan Dan Aset Daerah (DPPKAD) Kabupaten Sukoharjo).” Universitas Muhammadiyah Surakarta, 2017.

Wijayanti, Ratna, and Nur Handayani. “Pengaruh Kompetensi SDM Dan Implementasi Akuntansi AkruaL Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah.” *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi* 6, no. 3 (2017): 1290–1307.

Windari. “Laporan Akuntansi Islam Bukan Sekedar Pertanggung Jawaban Sosial.” *At-Tijarah* 2, no. 1 (2016): 71–83.

Wulan D, Anissa, Yudi, and Rita Friyani. “Pengaruh Latar Belakang Pendidikan, Pemanfaatan Teknologi Infomasi Dan Pemahaman Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah ( Studi Pada OPD Di Pemerintah Kabupaten Muara Bungo).” *Jambi Accounting Review* 1, no. 1 (2020): 1–19.

Wulandari, Apriliyani, Mahmud, and Muh. Syahru Ramadhan. “Analisis Determinan Yang Mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan ( Studi Pada BPKAD Kabupaten Dompu ).” *Jurnal Pendidikan Tambusai* 5, no. 1 (2021): 989–98.

Zubaidi, Nabila, Dwi Cahyono, and Astrid Maharani. “Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan.” *International Journal of Social Science and Business* 3, no. 2 (2019): 68–76. <https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/IJSSB/index>.

