



**PENGARUH PENERAPAN STANDAR  
AKUNTANSI, PEMANFAATAN  
TEKNOLOGI INFORMASI, DAN  
KOMPETENSI SUMBER DAYA  
MANUSIA TERHADAP KUALITAS  
LAPORAN KEUANGAN DENGAN  
SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL  
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**



**NURUL KHOLISHA  
NIM. 4321056**

**2025**

**PENGARUH PENERAPAN STANDAR  
AKUNTANSI, PEMANFAATAN TEKNOLOGI  
INFORMASI, DAN KOMPETENSI SUMBER  
DAYA MANUSIA TERHADAP KUALITAS  
LAPORAN KEUANGAN DENGAN SISTEM  
PENGENDALIAN INTERNAL SEBAGAI  
VARIABEL MODERASI**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh  
gelar Sarjana Akuntansi (S. Akun.)



Oleh :

**NURUL KHOLISHA**

**NIM. 4321056**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
2025**

**PENGARUH PENERAPAN STANDAR  
AKUNTANSI, PEMANFAATAN TEKNOLOGI  
INFORMASI, DAN KOMPETENSI SUMBER  
DAYA MANUSIA TERHADAP KUALITAS  
LAPORAN KEUANGAN DENGAN SISTEM  
PENGENDALIAN INTERNAL SEBAGAI  
VARIABEL MODERASI**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh  
gelar Sarjana Akuntansi (S. Akun.)



Oleh :

**NURUL Kholisha**  
**NIM. 4321056**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
2025**

## **SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA**

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nurul Kholisha

NIM : 4321056

Judul Skripsi : **Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi, Pemanfaatan Teknologi Informasi, Dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Dengan Sistem Pengendalian Internal Sebagai Variabel Moderasi**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 24 November 2025

Yang Menyatakan,



Nurul Kholisha

## **NOTA PEMBIMBING**

Lamp : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Nurul Kholisha  
Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
*c.q.* Ketua Program Studi Akuntansi Syariah  
**PEKALONGAN**

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah saudari:

Nama : Nurul Kholisha

NIM : 4321056

Judul Skripsi : **Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi, Pemanfaatan Teknologi Informasi, Dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Dengan Sistem Pengendalian Internal Sebagai Variabel Moderasi**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan. Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

*Wasalamualaikum Wr. Wb.*

Pekalongan, 24 November 2025  
Pembimbing,



**Ina Mutmainah, M.Ak**  
NIP. 199203312019032007



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Alamat: Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan, [www.febi.uingsudur.ac.id](http://www.febi.uingsudur.ac.id)

### PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN)  
K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan naskah skripsi saudara/i:

Nama : Nurul Khollsha  
NIM : 4321056  
Judul Skripsi : Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi, Pemanfaatan Teknologi Informasi, dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Dengan Sistem Pengendalian Internal Sebagai Variabel Moderasi

Dosen Pembimbing : Ina Mutmainah, M.Ak

Telah diujikan pada hari Selasa tanggal 16 Desember 2025 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun).

Dewan Penguji

Penguji I

*Ria Anisatus Shohihah*  
Ria Anisatus Shohihah, S.E, M.S.A  
NIP. 198706302018012001

Penguji II

*Ade Gunawan*  
Ade Gunawan, M.M  
NIP. 198104252015031002

Pekalongan, 22 Desember 2025  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. AM. Muhibbafidz Ma'shum, M.Ag.  
NIP. 197806162003121003

## MOTTO

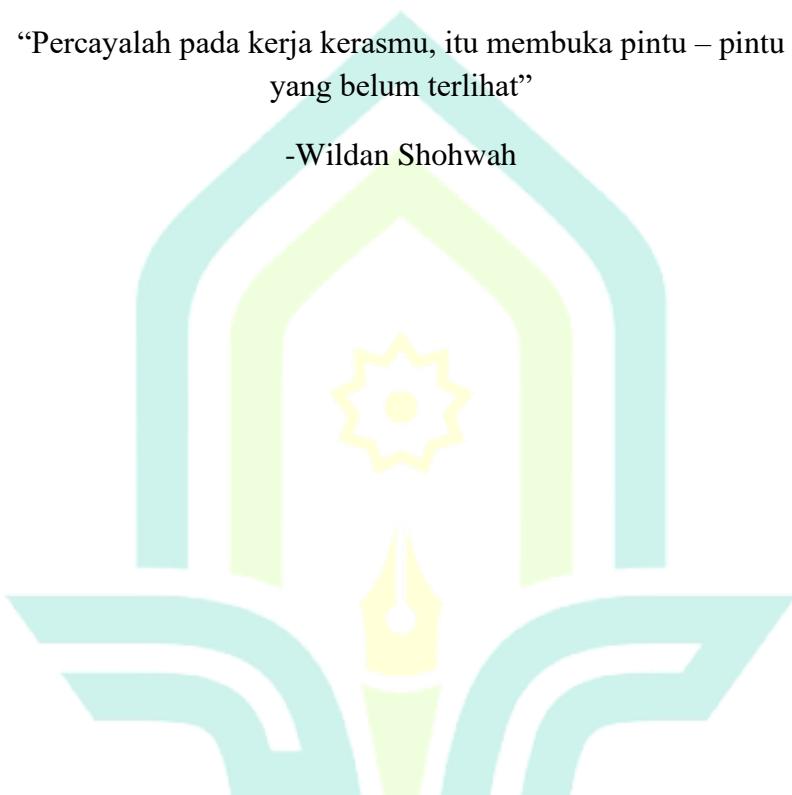
“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

(Qs. Al-Baqarah: 286)

“Bila harus kulakukan, maka akan segera kuselesaikan”

“Percayalah pada kerja kerasmu, itu membuka pintu – pintu yang belum terlihat”

-Wildan Shohwah



## **PERSEMBAHAN**

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan-kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan Skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan Skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan materil maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan Skripsi ini:

1. Kedua orang tuaku tercinta Bapak Saryono dan Ibu Sri Ghoniyah yang telah memberikan dukungan baik moril maupun materil, tuntunan serta do'a yang senantiasa mengiringi setiap langkah. Segala cinta, kasih sayang dan kerja keras Bapak dan Ibu merupakan kekuatan terbesar yang mengahantarkan saya sampai pada titik ini. Terimakasih atas semua cinta kasih yang Bapak dan Ibu berikan pada saya.
2. Kakak saya Muhammad Riski Setiawan yang sangat saya sayangi, yang selalu memberikan dukungan dan semangat dalam penyelesaian skripsi ini.
3. Adek saya tersayang, Defi Nur Hidayah yang selalu memberikan semangat dan keceriaan.

4. Eyang saya HJ. Jaetun yang selalu memberikan do'a dan kasih sayang.
5. Teruntuk guruku yang senantiasa membimbing, terima kasih atas segala dukungan dan do'anya.
6. Almamater saya Program Studi Akuntansi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
7. Dosen Pembimbing, Ibu Ina Mutmainah, M.Ak. yang telah membimbing saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Dosen Wali, Bapak Gunawan Aji, M.Si. yang sudah memberikan arahan terbaik selama saya kuliah.
9. Kepada Minions Core yang telah memberikan semangat, dan keceriaan selama masa perkuliahan.
10. Tina, Olip, Laeni, Bela, Karen teman seperjuangan yang saling mengingatkan, membantu dan memberikan semangat selama masa perkuliahan hingga skripsi ini terselesaikan. Sukses untuk kita semua.
11. Endah, Anik, Nur sahabat baik yang selalu mensupport dan menghibur.
12. Semua pihak yang membantu dalam menyelesaikan skripsi ini, terimakasih atas bantuan dan do'a baik yang diberikan selama ini.
13. Terakhir, ucapan terima kasih teruntuk diri saya atas semangat, kesetiaan untuk mau berproses, senantiasa menikmati setiap proses dan telah mampu bertahan sejauh ini.

## **ABSTRAK**

**NURUL KHOLISHA. Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi, Pemanfaatan Teknologi Informasi, Dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Dengan Sistem Pengendalian Internal Sebagai Variabel Moderasi.**

Pemerintah Daerah berkewajiban membuat laporan keuangan (LKPD) untuk menyajikan informasi keuangan daerah, yang dibutuhkan dalam menilai kondisi keuangan daerah, memprediksi perkembangan ekonomi, serta memantau kinerja dan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan. Bagi masyarakat, laporan keuangan dapat digunakan dalam menilai akuntabilitas pemerintah daerah dalam mengelola dana publik. Sebagai bentuk pertanggungjawaban publik, pemerintah daerah dituntut untuk menghasilkan laporan keuangan yang berkualitas. Oleh karena itu, LKPD harus memenuhi karakteristik kualitatif sebagaimana diatur dalam Peraturan Pemerintah No. 71 Tahun 2010. Sehubungan dengan itu, penelitian ini adalah untuk mengetahui Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi, Pemanfaatan Teknologi Informasi, Dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan serta peran dari Sistem Pengendalian Internal dalam memoderasi hubungan antara variabel independent terhadap variabel dependen.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian assosiatif kausal dengan pendekatan kuatitatif. Metode pengumpulan data menggunakan kuesioner dengan sampel sebanyak 72 responden. Pengambilan sampel dengan metode *purposive sampling*. Teknik Analisa data yang digunakan antara lain uji distribusi frekuensi, uji kualitas data, uji asumsi klasik, uji hipotesis, uji *Moderatted Regression Analyze* (MRA) dengan bantuan software SPSS 27.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa penerapan standar akuntansi, pemanfaatan teknologi informasi, dan

kompetensi sumber daya manusia berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan. Sistem pengendalian internal mampu memoderasi pengaruh penerapan standar akuntansi, pemanfaatan teknologi informasi terhadap kualitas laporan keuangan. Sementara, kompetensi sumber daya manusia terhadap kualitas laporan keuangan tidak dapat dimoderasi oleh sistem pengendalian internal.

Kata kunci: Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi, Pemanfaatan Teknologi Informasi, Kompetensi Sumber Daya Manusia, Kualitas Laporan Keuangan, Sistem Pengendalian Internal.



## ***ABSTRACT***

### **NURUL KHOLISHA. The Effect of Accounting Standards Implementation, Information Technology Utilization, and Human Resource Competence on Financial Report Quality, with the Internal Control System as a Moderating Variable.**

Regional governments are required to prepare financial reports (LKPD) to present regional financial information, which is needed to assess regional financial conditions, predict economic developments, and monitor performance and compliance with laws and regulations. For the public, financial reports can be used to assess the accountability of regional governments in managing public funds. As a form of public accountability, regional governments are required to produce quality financial reports. Therefore, LKPD must meet the qualitative characteristics as stipulated in Government Regulation No. 71 of 2010. In this regard, this study aims to determine the effect of the application of accounting standards, the use of information technology, and human resource competencies on the quality of financial reports and the role of the internal control system in moderating the relationship between independent variables and dependent variables.

This research is a causal associative study with a quantitative approach. Data collection used a questionnaire with a sample of 72 respondents. Sampling was carried out using a purposive sampling method. Data analysis techniques used included frequency distribution tests, data quality tests, classical assumption tests, hypothesis tests, and Moderated Regression Analysis (MRA) using SPSS 27 software.

The results of this study indicate that the implementation of accounting standards, the use of information technology, and human resource competency have a positive and significant impact on financial report quality. The internal control system moderates the effect of the implementation of accounting standards and the use of information technology on financial report quality. However,

the internal control system cannot moderate the effect of human resource competency on financial report quality.

**Keywords:** Effect of Accounting Standards Implementation, Information Technology Utilization, Human Resource Competence, Financial Report Quality, Internal Control System.



## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur saya sampaikan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi Program Studi Akuntansi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya sampaikan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag., selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Dr. AM. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag., selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Dr. Kuat Ismanto, M.Ag., selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Ade Gunawan, M.M., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Ria Anisatus Sholihah, S.E, M.S.A, selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
6. Ina Mumainah, M.Ak., selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
7. Gunawan Aji, M.Si., selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA).

8. Pihak Kepala dan Pegawai OPD Kabupaten Pemalang yang telah berkenan dalam membantu penelitian ini.
9. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral.
10. Sahabat yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembang ilmu.

Pekalongan, 24 November 2025



Nurul Kholisha

## DAFTAR ISI

<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA .....</b>	<b>ii</b>
<b>NOTA PEMBIMBING .....</b>	<b>iii</b>
<b>MOTTO.....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiv</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN .....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xxv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xxvii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xxviii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A.    Latar Belakang Masalah .....	1
B.    Rumusan Masalah.....	9
C.    Pembatasan Masalah.....	9
D.    Manfaat dan Tujuan Penelitian .....	10
E.    Sistematika Pembahasan .....	11
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>13</b>
A.    Landasan Teori .....	13
B.    Telaah Pustaka .....	27
C.    Kerangka Berpikir .....	36
D.    Hipotesis .....	36
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>44</b>

A.	Jenis Penelitian .....	44
B.	Pendekatan Penelitian.....	44
C.	Setting Penelitian.....	44
D.	Populasi dan Sampel Penelitian.....	44
E.	Operasional Variabel.....	47
F.	Aspek Pengukuran Variabel.....	53
G.	Sumber Data .....	54
H.	Teknik Pengumpulan Data .....	54
I.	Metode Analisis Data .....	55
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>60</b>
A.	Gambaran Umum .....	60
B.	Analisis Data.....	64
C.	Pembahasan Hasil Penelitian.....	91
<b>BAB V PENUTUP .....</b>		<b>104</b>
A.	Kesimpulan.....	104
B.	Keterbatasan Penelitian .....	106
C.	Implikasi .....	106
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>108</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>		<b>I</b>

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih-hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

### A. Kosonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan huruf Latin dapat dilihat pada table berikut ini:

Tabel 0.1 Transliterasi Kosonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
'	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ه	Ha	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ز	Žal	ž	Zet (dengan titik di atas)

ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Sad	ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ta	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	Zet (dengan titik dibawah)
ع	'ain	'	Koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ءـ	Hamzah	'	Apostrof
ىـ	Ya	Y	Ye

## B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

### 1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tabel 0.2 Transliterasi Vokal Tunggal

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
—	Fathah	A	A
—	Kasrah	I	I
—	Dhammah	U	U

### 2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Tabel 0.3 Transliterasi Vokal Rangkap

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
... ی	Fathah dan Ya	Ai	a dan i
... و	Fathah dan Wau	Au	a dan u

Contoh:

كتاب	= kataba	سُعْلَ	= su'ila
فعَلَ	= fa'ala	كَيْفَ	= kaifa
ذُكْرٌ	= zukira	هُولَ	= haula
يَذْهَبُ	= yazhabu		

### C. Maddah

*Maddah* atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Tabel 0.3 Transliterasi *Maddah*

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
ا...ى	Fathah dan alif atau ya	A	a dan garis di atas
ي	Kasrah dan ya	I	i dan garis di atas
و	Dhammah dan wau	U	u dan garis di atas

Contoh:

قال = qāla

رمى = ramā

قيل = qīla

#### D. Ta'marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

##### 1. Ta'marbutah hidup

Ta'marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah dan dammah, transliterasinya adalah "t".

##### 2. Ta'marbutah mati

Ta'marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

##### 3. Kalau pada kata terakhir dengan ta'marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta'marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh :

رُوضَةُ الْأَطْفَالُ

- rauḍah al-afḍāl

الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ

- rauḍatulafḍāl

طَلْحَةُ

- al-Madīnah al-Munawwarah

- al-Madīnatul-Munawwarah

- talḥah

#### E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tasydid, dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang samadengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

رَبَّنَا	- Rabbanā	الْبَرَّ	- al-birr
نَزَّلَ	- nazzala	الْحَجَّ	- al-ḥajj

## F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu الـ, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditranslite-rasikan sesuai aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti huruf syamsiyah maupun huruf qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

الرَّجُلُ	- ar-rajulu	الْقَلْمَنْ	- al-qalamu
السَّيِّدُ	- as-sayyidu	الْبَدِيعُ	- al-badi’u
الشَّمْسُ	- as-syamsu	الْجَلَلُ	- al-jalālu

## G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

تَأْخُذُونَ	- ta'khużūna	إِنْ	- inna
الْنَّوْءُ	- an-nau'	أُمْرُثُ	- umirtu
شَيْءٌ	- syai'un	أَكَلَ	- akala

## H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun harf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka transliterasi ini, penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

وَإِنَّ اللَّهَ لَكُوْحِيرُ الرَّازِقِينَ	Wainnallāhalahuwakhairar-rāziqīn
وَأَوْفُوا الْكَيْلَ وَالْمِيزَانَ	Wainnallāhalahuwakhairrāziqīn
إِبْرَاهِيمَ الْخَلِيلَ	Wa auf al-kaila wa-almizān Wa auf al-kaila wal mīzān
بِسْمِ اللَّهِ الْمُحْرَمَا وَمُرْسَاهَا	Ibrāhīm al-Khalil Ibrāhīmul-Khalil Bismillāhimajrehāwamursahā
وَلِلَّهِ عَلَى النَّاسِ حِجُّ الْبَيْتِ مَنِ اسْتَطَاعَ إِلَيْهِ	Walillāhi 'alan-nāsi hijju al-baiti manistaṭā'ailaihi sabīla
سَيِّلًا	Walillāhi 'alan-nāsi hijjul-baiti manistaṭā'ailaihi sabīlā

## I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: Huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri terebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

وَمَا حَمَدَ إِلَّا رَسُولٌ	Wa mā Muhammadun illā rasūl
إِنَّ أَوَّلَ بَيْتٍ وُضِعَ لِلنَّاسِ	Inna awwalabaitinwuḍī’ alinnāsilallažibibakkatamubārak
لِلَّذِي بِكَيْكَةٍ مُبَارِكًا	
شَهْرُ مَضَانَ الَّذِي أُنْزِلَ فِيهِ	Syahru Ramaḍān al-lažī unzila fīh al-Qur’ānu
الْقُرْآنَ	Syahru Ramaḍān al-lažī unzila fīhil Qur’ānu
وَلَقَدْرَاهُ بِالْأُفْقِ الْتَّمِينِ	Walaqadra’āhubil-ufuq al-mubīn Walaqadra’āhubil-ufuqil-mubīn
الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ	Alhamdulillahirabbil al-‘alamin Alhamdulillahirabbilil ‘alamin

Penggunaan huruf awal capital hanya untuk Allah bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau tulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf capital tidak digunakan.

Contoh:

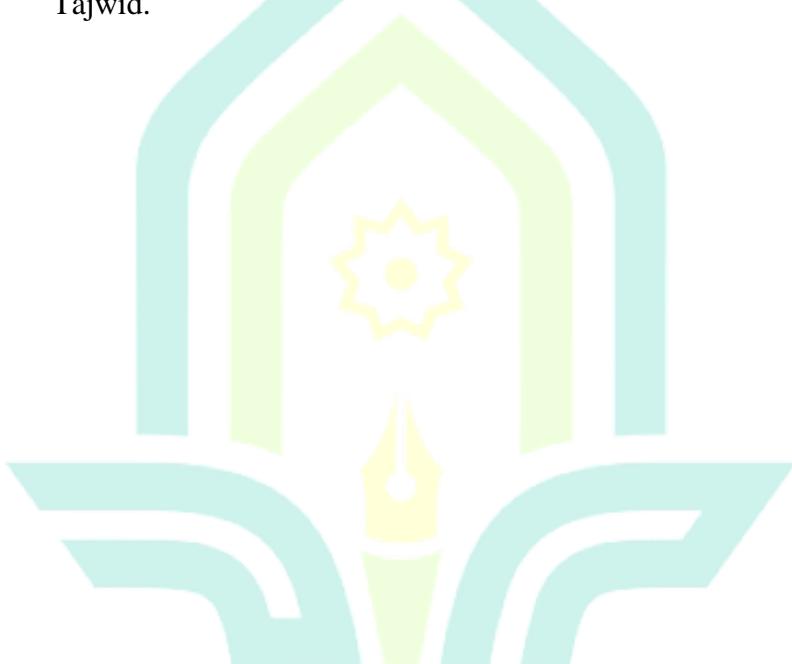
نَصْرٌ مِّنَ اللَّهِ وَفُتحٌ قَرِيبٌ      Naṣrunminallāhiwafathunqarīb

لَهُ الْأَمْرُ جَمِيعًا  
وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ

Lillāhi al-amrujamī' an  
Lillāhil-amrujamī' an  
Wallahabikullisyai'in 'alim

## J. Tajwid

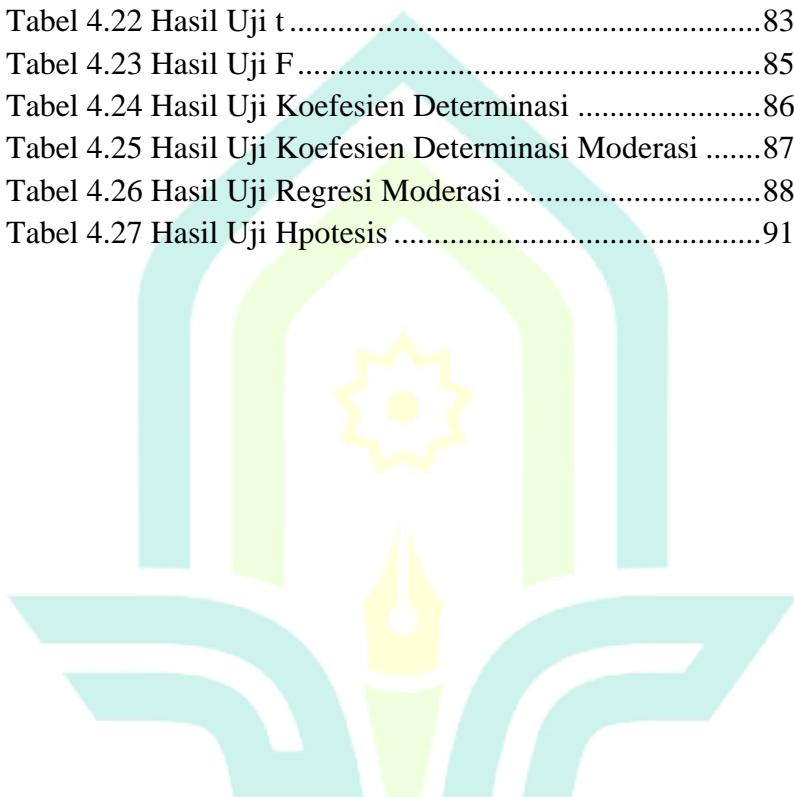
Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu di sertai dengan pedoman Tajwid.



## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1 Perkembangan Opini LKPD 2021 – 2024 .....	3
Tabel 2.1 Telaah Pustaka .....	27
Tabel 3.1 Populasi Penelitian .....	45
Tabel 3.2 Daftar OPD Kabupaten Pemalang .....	46
Tabel 3.3 Definisi Operasional Variabel.....	48
Tabel 3.4 Keterangan Skor Jawaban Skala Likert .....	53
Tabel 4.1 Tingkat Pengembalian Kuesioner .....	61
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	61
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	62
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan .....	63
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Jabatan ....	63
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Masa Kerja .....	64
Tabel 4.7 Frekuensi Variabel Kualitas Laporan Keuangan .65	
Tabel 4.8 Frekuensi Variabel Penerapan Standar Akuntansi .....	66
Tabel 4.9 Frekuensi Variabel Pemanfaatan Teknologi Informasi .....	68
Tabel 4.10 Frekuensi Variabel Kompetensi Sumber Daya Manusia .....	70
Tabel 4.11 Frekuensi Variabel Sistem Pengendalian Internal .....	71
Tabel 4.12 Hasil Uji Validitas Kualitas Laporan Keuangan 73	
Tabel 4.13 Hasil Uji Validitas Penrapan Standar Akuntansi .....	74
Tabel 4.14 Hasil Uji Validitas Pemanfaatan Teknologi Informasi .....	74
Tabel 4.15 Hasil Uji Validitas Kompetensi Sumber Daya Manusia .....	75

Tabel 4.16 Hasil Uji Validitas Sistem Pengendalian Internal .....	75
Tabel 4.17 Hasil Uji Reabilitas .....	76
Tabel 4.18 Hasil Uji Normalitas .....	78
Tabel 4.19 Hasil Uji Multikolinearitas.....	78
Tabel 4.20 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	80
Tabel 4.21 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	81
Tabel 4.22 Hasil Uji t .....	83
Tabel 4.23 Hasil Uji F .....	85
Tabel 4.24 Hasil Uji Koefesien Determinasi .....	86
Tabel 4.25 Hasil Uji Koefesien Determinasi Moderasi .....	87
Tabel 4.26 Hasil Uji Regresi Moderasi .....	88
Tabel 4.27 Hasil Uji Hpotesis .....	91



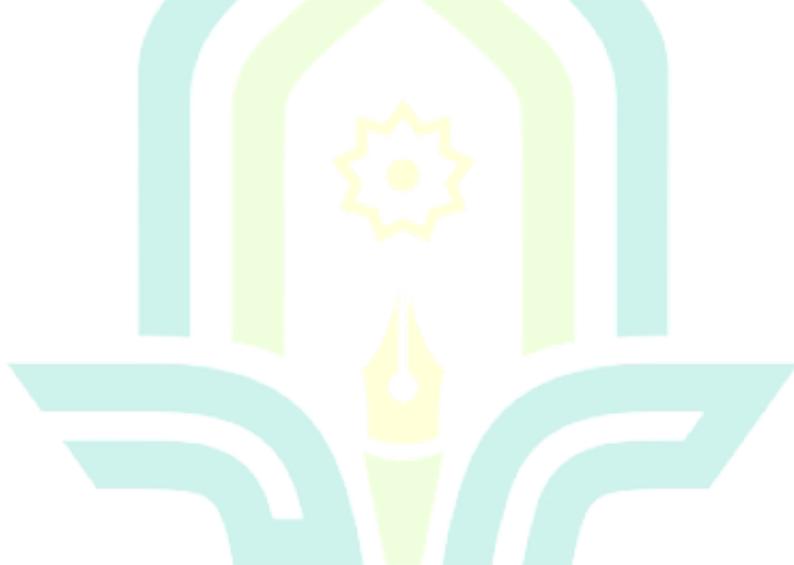
## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir ..... 36



## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Surat Izin Penelitian.....	I
Lampiran 2 Kuesioner Penelitian .....	II
Lampiran 3 Data Mentah Penelitian.....	XVIII
Lampiran 4 Karakteristik Responden.....	XXXI
Lampiran 5 Analisis Data.....	XXXIV
Lampiran 6 Dokumentasi.....	LXXVI
Lampiran 7 Daftar Riwayat Hidup.....	LXXVIII



## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang Masalah**

Semua lembaga, termasuk pemerintah daerah berkewajiban membuat laporan keuangan untuk menyajikan informasi keuangan daerah, yang berperan ketika menetapkan serta memperkirakan keadaan kesehatan keuangan daerah, memastikan disertai memprediksi situasi ekonomi daerah serta perubahan yang sudah dan akan berlangsung, memantau jalannya kerja, dan ketaatan atas peraturan dari perundang-undangan. Informasi keuangan bagi Kepala Daerah dan DPRD berguna untuk mendukung pengambilan keputusan dalam pengelolaan keuangan daerah. Adapun bagi masyarakat, laporan keuangan dapat digunakan dalam menilai kinerja pemerintah daerah dan akuntabilitasnya dalam mengelola dana publik (Lestari et al., 2023). Sebagai bentuk tanggungjawab, pemerintah bisa melakukan upaya menyediakan laporan keuangan yang berkualitas. Oleh sebab itu, laporan keuangan pemerintah daerah (LKPD) perlu memuat informasi dengan pemenuhan karakteristik kualitatif yang disyaratkan seperti yang disebutkan dalam Peraturan Pemerintah (PP) No. 71 Tahun 2010 terdiri atas relevan, dapat diperbandingkan, andal, serta dapat dipahami (Suryani & Riharjo, 2022).

Disetiap tahun LKPD akan ada pemeriksaan dan mendapatkan penilaian. Penilaian tersebut berupa pemberian opini dari Badan Pemeriksa Keuangan (BPK). Adanya peninjauan tersebut bertujuan agar laporan keuangan diberikan opini terkait dengan kewajaran informasi keuangan yang disajikan (Nur Laila, 2020).

Pemerintah daerah sekarang ini, dalam penyusunan laporan keuangan sudah tergolong bermutu dan dapat dikategorikan baik. Penggambaran ini terlihat pada banyaknya pemerintahan daerah yang meraih opini Wajar Tanpa Pengecualian (WTP) secara konsisten dari BPK yang diartikan laporan keuangan yang disusun telah memenuhi standar pelaporan keuangan. Meski begitu, diperolehnya predikat tersebut tidak seharusnya menjadi titik terakhir pada pelaporan keuangan. Pemerintah daerah masih perlu melakukan evaluasi lebih lanjut dengan perolehan predikat tersebut khususnya perihal optimalisasi penggunaan anggaran agar lebih efisien (Indrayani & Widiastuti, 2020).

Fenomena gap di Kabupaten Pemalang telah ditemukan adanya laporan keuangan yang kurang baik. Kondisi tersebut tercerminkan didalam opini BPK atas laporan keuangan pemerintah daerah (LKPD) Kabupaten Pemalang ditahun 2022 yang sebatas meraih predikat Wajar Dengan Pengecualian (WDP). Opini WDP menunjukkan munculnya kelemahan dalam pengelolaan dan pelaporan keuangan yang umumnya berkaitan dengan lemahnya sistem pengendalian internal dan kepatuhan atas peraturan (Jateng.bpk.go.id, 2023). Praktik jual beli jabatan di Kabupaten Pemalang telah menjadi sorotan serius, terutama setelah terungkapnya keterlibatan Bupati Pemalang, Mukti Agung Wibowo dalam praktik ini. Mukti Agung Wibowo selaku Bupati Pemalang Periode 2021-2026 menunjuk Adi Jumal Widodo sebagai komisaris perusahaan daerah aneka usaha dan memberinya wewenang untuk mengatur proyek-proyek, temasuk urusan rotasi, mutasi, dan promosi ASN dilingkungan Pemkab Pemalang. Atas instruksi Mukti, Badan Kepegawaian Daerah diminta menyelenggarakan seleksi

terbuka untuk jabatan Eselon IV, III, dan II. Menindaklanjuti arahan tersebut, Adi Jumal Widodo menetapkan tarif tertentu bagi ASN yang ingin menempati jabatan tersebut, dengan kisaran biaya mulai dari Rp15 juta hingga Rp100 juta, tergantung pada level jabatan yang dipromosikan (Tempo.co, 2023). Setelah dilakukan penindakan dan pembenahan, termasuk pemberian sanksi kepada ASN yang terlibat serta perbaikan tata kelola keuangan dibawah kepemimpinan baru, Pemkab Pemalang akhirnya berhasil kembali meraih opini WTP pada tahun berikutnya (Pemalangkab.go.id, 2024). Promosi atau pengangkatan pegawai seharusnya didasarkan pada integritas, profesionalisme, dan pencapaian kerja, bukan pada ukuran materi yang tidak relevan dengan kemampuan sumber daya manusia maupun kepentingan organisasi (Syauket & Meutia, 2023).

Merujuk pada laporan tahunan BPK Perwakilan Jawa Tengah tahun 2021–2024, tercatat bahwa masih terdapat pemerintah daerah yang menerima opini Wajar Dengan Pengecualian (WDP) dari BPK. Berikut adalah data opini audit yang diberikan.

**Tabel 1.1**  
**Opini Audit BPK Perwakilan Jawa Tengah 2021 – 2024**

No	Opini BPK	Tahun			
		2021	2022	2023	2024
1	Wajar Tanpa Pengecualian (WTP)	36	35	36	36
2	Wajar Dengan Pengecualian (WDP)		1		

3	Tidak Memberikan Pendapat (TMP)				
4	Tidak Wajar (TW)				

Sumber : Laporan tahunan BPK perwakilan Jawa Tengah tahun 2021  
– 2024

Berdasarkan pada tabel 1.1 pemberian opini WTP oleh BPK disetiap daerah di Provinsi Jawa Tengah terus meningkat. Pada tahun 2021 terdapat 36 kabupaten/kota yang meraih opini WTP. Namun ditahun 2022 peraih WTP mengalami penurunan dari 36 kabupaten/kota menjadi 35, dan pada tahun berikutnya peraih WTP mengalami peningkatan kembali menjadi 36 kabupaten/kota. Dengan demikian, jika dilihat Pemkab Pemalang masih tercatat menerima opini audit WDP (Jateng.bpk.go.id).

Penerbitan PP Nomor 24 Tahun 2005 tentang Standar Akuntansi Pemerintah (SAP), yang kemudian diperbarui melalui PP Nomor 71 Tahun 2010, mendorong perubahan dari basis kas menuju akrual ke basis akrual penuh dalam pencatatan transaksi keuangan pemerintah. Akuntansi berbasis akrual yaitu sebuah metode pencatatan yang mengakui disaat terjadi transaksi dan kejadian ekonomi lainnya, bukan ketika kas diterima atau dibayarkan (Agustina, 2024). Jadi, jika menjual sesuatu pada bulan Januari akan tetapi tidak dibayar sampai pada bulan Februari dalam akuntansi berbasis akrual, penjualan tersebut akan dicatat pada bulan Januari. Fokus dari metode ini untuk mengukur sumber daya ekonomi dan bagaimana sumber daya tersebut berubah. Jadi, tidak sekedar melihat uang yang masuk dan keluar, metode ini melihat bagaimana aset dan kewajiban perusahaan berubah seiring waktu. Basis tersebut memberi gambaran yang lengkap tentang kondisi keuangan perusahaan, karena

mencakup lebih banyak informasi tentang aset dan kewajiban. Peraturan tersebut sebagai landasan hukum pemerintah dalam penyusunan laporan keuangan baik untuk pemerintah pusat maupun daerah. Dengan adanya standar, maka laporan keuangan dituntut untuk memenuhi standar yang telah ditetapkan dalam penyusunan laporan keuangan (Hidayat et al., 2021).

Penelitian sebelumnya terkait penerapan standar akuntansi pemerintah terhadap kualitas laporan keuangan menunjukkan temuan yang bervariasi. Pada penelitian Wulandari & Octaviani, (2020), Hartanti et al. (2021), Rachman et al. (2023) menemukan hasil dimana penerapan standar akuntansi pemerintah berpengaruh secara signifikan pada kualitas laporan keuangan daerah. Sedangkan Apriansyah et al. (2020), (Fu'adah et al. (2024), Setiawan, (2025) menemukan hasil bahwasannya penerapan standar akuntansi pemerintah tidak berpengaruh secara signifikan terhadap kualitas laporan keuangan daerah.

Perkembangan teknologi informasi saat kini pemfaatannya tidak lagi hanya terbatas pada lembaga bisnis saja, melainkan meluas ke sektor publik juga, termasuk pemeritahan. Berdasarkan Peraturan Pemerintah No. 56 Tahun 2005 tentang sistem informasi keuangan, diungkapkan bahwasannya pemerintah disemua tingkatan wajib atas pengembangan serta pemanfaatan teknologi informasi untuk meningkatkan kompetensi diri dalam pengelolaan keuangan, dan juga menyebarluaskan informasi keuangan pada layanan publik agar dapat melanjutkan pelaksanaan pembangunan yang selaras dengan pedoman tata kelola pemerintahan yang baik (Safiri & Zulkarnain, 2022). Pemanfaatan teknologi yang dimaksud yaitu menggunakan dalam proses penyusunan laporan keuangan. Pemanfaatan teknologi

informasi dapat membuat proses pengolahan data transaksi menjadi lebih cepat dan dapat meminimalkan adanya kesalahan dalam penginputan transaksi yang disebabkan oleh human error sehingga laporan keuangan dapat disajikan tepat pada waktunya dan dipercaya untuk menghasilkan laporan keuangan yang berkualitas (Widhiastuti & Pradnyawati, 2023).

Penelitian Imelia et al. (2021), dan Pakawaru, (2024), Setyowati, (2024) menunjukkan pemanfaatan teknologi informasi mempengaruhi secara signifikan pada kualitas laporan keuangan daerah. Sedangkan Tampubolon & Basid, (2019), Lantu et al. (2023), Yunita et al. (2024) menerangkan pemanfaatan teknologi informasi secara signifikan tidak mempengaruhi kualitas dari laporan keuangan daerah. Meskipun teknologi informasi semakin canggih, namun apabila tidak disertai pengetahuan, kemampuan dan dibutuhkan pelatihan serta sistem kerja yang efektif, maka potensi manfaatnya tidak akan dapat dimanfaatkan secara optimal.

Untuk mewujudkan laporan keuangan yang berkualitas, pemerintah perlu akan peran sumber daya manusia yang memiliki kompetensi dibidang akuntansi. Sumber daya manusia sebagai bagian terpenting, terutama pada keterlibatan pengelolan keuangan daerah seperti yang disampaikan Nasarudin (2008), bahwa sumber daya manusia menjadi faktor penentu berhasilnya suatu organisasi karena pengetahuan, keterampilan, dan sikap yang dimilikinya (Fakhri et al., 2021). Teori kepatuhan berkaitan dengan kompetensi sumber daya manusia, dimana organisasi memberikan pertanggungjawaban atas penyusunan laporan keuangan kepada unit keuangan, maka laporan keuangan yang bermutu diharapkan akan terwujud apabila sumber daya manusia yang dimiliki memiliki

pemahaman mendalam mengenai pelaporan keuangan, serta memiliki kecepatan dan ketelitian tinggi dalam bekerja, sehingga dapat mengurangi kesalahan dalam proses penyusunannya. Aparatur daerah yang terlibat langsung dalam penyusunan LKPD juga akan menjalankan tugasnya dengan taat sesuai aturan dan ketetapan yang berlaku (Rahmawati et al., 2022).

Penelitian yang dilakukan Iqbal et al. (2022), Mitjo et al. (2022), Damayanti et al. (2024) menyatakan bahwasannya kompetensi sumber daya manusia secara signifikan mempengaruhi kualitas laporan keuangan. Dimana sebuah organisasi atau entitas dalam mengelola keuangan yang baik, diwajibkan mempunyai sumber daya manusia yang memiliki kesesuaian dengan latar belakang pendidikannya yaitu akuntansi, sehingga sumber daya manusia tersebut sudah mempunyai pengetahuan dibidang keuangan agar bisa memahami logika akuntansi serta dapat menyajikan laporan keuangan yang berkualitas dan jauh dari salah saji menurut warisno dalam (Philadelphia, 2020). Sedangkan menurut penelitian Leiwakabessy, (2020), Putri et al. (2021), Pratama et al. (2024) menerangkan kompetensi sumber daya manusia secara signifikan tidak mempengaruhi kualitas laporan keuangan daerah. Tingkat kompetensi pegawai baik yang berkompeten maupun tidak, keduanya tidak saling berdampak terhadap kualitas laporan keuangan, hal tersebut terjadi karena laporan tersebut disusun atas dasar standart yang ditetapkan dan software yang dipakai juga serupa, maka kualitas dari laporan keuangan tetap terjaga dan tidak terpengaruh oleh kompetensi pegawai.

Pada penelitian ini, peneliti menyertakan variabel moderasi sistem pengendalian internal (SPI), sebab akuntansi sebagai sistem informasi merupakan subjek

terjadinya kesalahan baik yang disengaja maupun yang tidak disengaja. Oleh karena itu memerlukan sistem pengendalian internal yang memungkinkan dapat memperkuat atau memperlemah pengaruh penerapan standar akuntansi, pemanfaatan teknologi informasi, dan kompetensi sumber daya manusia pada kualitas laporan keuangan (Anggadini et al., 2021).

Menurut penelitian Asri & Jaeni, (2023), sistem pengendalian internal berperan dalam mempekuat pegaruh variabel penerapan standar akuntansi pemerintah terhadap kualitas laporan keuangan. Sedangkan Khafid, (2017), Mukti & Laoli, (2022) menunjukkan bahwasanya sistem pengendalian internal tidak mampu memoderasi pengaruh variabel penerapan standar akuntansi pemerintah terhadap kualitas laporan keuangan.

Selain itu penelitian yang dilakukan (Djabar & Pasolo, 2022) menyatakan bahwasannya sistem pengendalian internal mampu memperkuat hubungan pengaruh pemanfaatan teknologi informasi terhadap kualitas laporan keuangan. Sedangkan Mukti & Laoli, (2022) mengungkapkan bahwasanya sistem pengendalian internal tidak mampu memperkuat hubungan antara pengaruh pemanfaatan teknologi informasi pada kualitas laporan keuangan.

Selanjutnya menurut penelitian Kapriana & Agung, (2020) menyatakan bahwasannya sistem pengendalian internal mampu memperkuat hubungan diantara variabel kompetensi sumber daya manusia terhadap kualitas laporan keuangan.

Dari penjabaran sebelumnya, penulis tertarik melakukan riset yang berjudul **“PENGARUH PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI, PEMANFAATAN TEKNOLOGI INFORMASI, DAN**

## **KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN DENGAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL SEBAGAI VARIABEL MODERASI ”.**

### **B. Rumusan Masalah**

Sebagaimana dijelaskan dalam bagian latar belakang berikut ini adalah permasalahan yang menjadi dasar penelitian:

1. Apakah penerapan standar akuntansi berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan?
2. Apakah pemanfaatan teknologi informasi berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan?
3. Apakah kompetensi sumber daya manusia berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan?
4. Apakah sistem pengendalian pengendalian internal memoderasi penerapan standar akuntansi terhadap kualitas laporan keuangan?
5. Apakah sistem pengendalian pengendalian internal memoderasi pemanfaatan teknologi informasi terhadap kualitas laporan keuangan?
6. Apakah sistem pengendalian pengendalian internal memoderasi kompetensi sumber daya manusia terhadap kualitas laporan keuangan?

### **C. Pembatasan Masalah**

Batasan masalah ditetapkan agar fokus penelitian tetap sesuai dengan topik pembahasan. Masalah yang dibahas didalam penelitian ini terbatas pada:

1. Mempergunakan data hasil dari kuisioner yang diperoleh dan akan di analisis dengan menggunakan metode pendekatan kuantitatif.
2. Instansi pemerintah yang diteliti adalah 24 Organisasi Perangkat Daerah (OPD) di Kabupaten Pemalang.

3. Variabel yang dipergunakan adalah penerapan standar akuntansi, pemanfaatan teknologi informasi, dan kompetensi sumber daya manusia sebagai variabel independen (X), kualitas laporan keuangan sebagai variabel (Y), serta sistem pengendalian internal sebagai variabel moderasi (Z).

#### **D. Manfaat dan Tujuan Penelitian**

1. Tujuan Penelitian
  - a. Untuk menganalisis penerapan standar akuntansi berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan.
  - b. Untuk menganalisis pemanfaatan teknologi informasi berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan.
  - c. Untuk menganalisis kompetensi sumber daya manusia berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan.
  - d. Untuk menganalisis sistem pengendalian internal memoderasi penerapan standar akuntansi terhadap kualitas laporan keuangan.
  - e. Untuk menganalisis sistem pengendalian internal memoderasi pemanfaatan teknologi informasi terhadap kualitas laporan keuangan.
  - f. Untuk menganalisis sistem pengendalian internal memoderasi kompetensi sumber daya manusia terhadap kualitas laporan keuangan.
2. Manfaat Penelitian
  - a. Manfaat Teoritis
    - i. Diharapkan dapat menjadikan riset sebagai literatur untuk menambah wawasan bagi pembaca serta mampu menjadi acuan dan sumber pembanding bagi penelitian dimasa mendatang yang ingin melakukan penelitian terkait.

b. Manfaat Praktis

- i. Bagi Instansi: Penelitian yang dilakukan diharapkan dapat memberi kontribusi yang berguna bagi OPD dalam menyelesaikan permasalahan yang tengah dihadapi serta mengatasi berbagai hambatan yang ada.
- ii. Bagi Masyarakat  
Diharapkan riset ini mampu menambah wawasan dan informasi terkhusus pada bidang akuntansi sektor publik.

## E. Sistematika Pembahasan

### BAB I : PENDAHULUAN

Berisi latar belakang, rumusan masalah, batasan masalah, tujuan dan manfaat dari penelitian.

### BAB II : LANDASAN TEORI

Memaparkan terkait pokok landasan teori yang digunakan, tinjauan pustaka, dan kerangka berpikir, disertai hipotesis.

### BAB III : METODE PENELITIAN

Mencakup penjelasan terkait jenis dan pendekatan, setting penelitian, populasi dan sampel, variabel dan definisi operasional variabel yang diteliti, sumber dan teknik pengambilan sampel, serta metode analisis data yang dipergunakan.

### BAB IV : HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab ini menjelaskan tentang hasil penelitian yang disesuaikan pada pendekatan, sifat, rumusan masalah atau fokus penelitian. Kemudian menjelaskan terkait dengan pembahasan dari hasil analisis sesuai dengan tujuan penelitian.

### BAB V : PENUTUP

Bab terakhir menjelaskan kesimpulan dan keterbatasan penelitian saat melakukan penelitian.



## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Simpulan pembahasan berdasarkan pengujian dan hasil analisis data yang telah dilakukan maka dapat disimpulkan seperti dibawah ini:

1. Penerapan standar akuntansi berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan OPD Kabupaten Pemalang. Hal ini karena pada OPD Kabupaten Pemalang penerapan standar akuntansi telah dijalankan secara konsisten, mulai dari proses pengakuan, pengukuran, pencatatan, hingga pelaporan setiap transaksi keuangan. Kepatuhan aparatur terhadap standar tersebut tercermin dari ketepatan waktu pengakuan aset, termasuk persediaan, serta pelaksanaan prosedur verifikasi seperti inventarisasi fisik pada akhir periode akuntansi.
2. Pemanfaatan teknologi informasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan OPD Kabupaten Pemalang. Hal ini karena pemanfaatan teknologi informasi pada OPD Kabupaten Pemalang sudah sepenuhnya dimanfaatkan secara maksimal. Proses penyusunan laporan keuangan pada OPD tidak lagi manual, tetapi telah dilakukan secara komputerisasi dengan sistem keamanan yang terpelihara, dan akses internet yang berfungsi sebagai sarana komunikasi antar unit.
3. Kompetensi sumber daya manusia berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan OPD Kabupaten Pemalang. Hal ini karena kemampuan aparatur pada OPD Kabupaten Pemalang dalam memahami uraian tugas, serta melaksanakan prosedur penyusunan laporan keuangan sesuai standar telah

menunjukkan bahwa mereka memiliki kapasitas teknis dan pengetahuan yang memadai dalam proses akuntansi pemerintah. Aparatur mampu menjalankan fungsi mulai dari pencatatan transaksi, penyusunan jurnal, pemostingan ke buku besar, hingga penyajian laporan keuangan secara sistematis dan sesuai dengan ketentuan Standar Akuntansi Pemerintahan (SAP).

4. Sistem pengendalian internal dapat memoderasi penerapan standar akuntansi terhadap kualitas laporan keuangan OPD Kabupaten Pemalang. Hal ini karena keberadaan sistem pengendalian internal yang kuat pada OPD Kabupaten Pemalang, mulai dari perencanaan, pelaksanaan, dan pengawasan, dilaksanakan secara terkendali sehingga mampu memperkuat efektivitas penerapan standar akuntansi dalam menghasilkan laporan keuangan yang lebih akurat dan andal.
5. Sistem pengendalian internal dapat memoderasi pemanfaatan teknologi informasi terhadap kualitas laporan keuangan OPD Kabupaten Pemalang. Hal ini karena keberadaan sistem pengendalian internal yang memadai pada OPD Kabupaten Pemalang, melalui mekanisme pemantauan yang terstruktur, ketersediaan informasi yang tepat waktu, serta tindakan korektif yang tepat, mampu memastikan bahwa pemanfaatan teknologi informasi berjalan secara efektif dalam mendukung proses pencatatan, pengolahan, dan pelaporan keuangan.
6. Sistem pengendalian internal tidak dapat memoderasi kompetensi sumber daya manusia terhadap kualitas laporan keuangan OPD Kabupaten Pemalang. Hal ini karena kurangnya pembinaan maupun pelatihan yang berkelanjutan membuat kompetensi sumber daya

manusia tidak dapat berkembang secara optimal ditengah perubahan standar akuntansi dan teknologi informasi.

## B. Keterbatasan Penelitian

Berikut ini yang terkait erat dalam keterbatasan penelitian ini meliputi:

1. Penelitian ini hanya berfokus pada sejumlah variabel dari banyaknya variabel lain dalam mempengaruhi kualitas laporan keuangan.
2. Hanya menggunakan satu variabel moderasi yang dapat mempengaruhi hubungan variabel bebas terhadap variabel terikat.
3. Pengukuran data menggunakan kuesioner memiliki beberapa kelemahan diantaranya responden tidak dapat memberikan keterangan lebih lanjut karena jawaban terbatas pada hal-hal yang ditanyakan saja.

## C. Implikasi

### 1. Implikasi Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi pengetahuan terkait penerapan standar akuntansi, pemanfaatan teknologi informasi, dan kompetensi sumber daya manusia memengaruhi kualitas laporan keuangan, dengan sistem pengendalian internal sebagai pemoderasi, yang mana fokus utama penelitian adalah kualitas laporan keuangan. Temuan penelitian ini juga memperkuat teori kepatuhan dimana pemerintah daerah memiliki kewajiban menyusun laporan keuangan sesuai dengan peraturan sebagai wujud kepatuhan terhadap aturan.

### 2. Implikasi Praktis

Penelitian ini diharapkan dapat memiliki implikasi praktis bagi

pemerintah daerah dalam meningkatkan kualitas laporan keuangan. Bagi OPD Kabupaten Pemalang hasil penelitian ini dapat menjadi suatu bahan untuk evaluasi dalam proses pengelolaan keuangan sehingga pengelolaan keuangan dapat tercapai dengan baik, begitu juga pertanggungjawabannya kepada masyarakat dan pihak-pihak yang membutuhkan laporan keuangan dapat terpenuhi.



## **DAFTAR PUSTAKA**

- Abdullah, Aiman, Jannah, F. (2022). Metodologi Penelitian Kuantitatif. In *Yayasan Penerbit Muhammad Zaini*.
- Abigail Soesana, Hani Subakti, Karwanto, Anisa Fitri Sony Kuswandi, Lena Sastri, I. F., & Novita Aswan, Ferawati Artauli Hasibuan, H. L. (2023). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Yayasan Kita Menulis
- Agustina, M. A. (2024). Analisis Penerapan Standar Akuntansi Pemerintah Dalam Penyusunan Laporan Keuangan Pada Badan Pendapatan Daerah Kabupaten Bengkalis. *Jurnal Tinjauan Akuntansi*, 01(01).
- Alminanda, P., & Marfuah, M. (2018). Peran Komitmen Organisasi Dalam Memoderasi Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Sistem Pengendalian Intern Dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah. *Jurnal Analisis Bisnis Ekonomi*, 16(2), 117–132. <https://doi.org/10.31603/bisnisekonomi.v16i2.2620>
- Alpi, M. F., & Akbar, H. (2024). Pengaruh Pemanfaatan Teknologi Informasi Dan Sistem Pengendalian Intern Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Dengan Komitmen Organisasi Sebagai Variabel Moderating sepenuhnya dimana Badan Pertanahan Nasional Kota Medan mampu menggunakan anggaran. *Jurnal Ilmiah Magister Manajemen*, 7(September), 236–250.

- Andi Kusnadi, Fahmi Oemar, & Bambang Supeno. (2022). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah. *Jurnal Nuansa Karya Akuntansi*, 1(1), 51–63. <https://doi.org/10.55356/sak.v1i1.10>
- Angga Permadi Kapriana, I. A. (2020). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Dengan Sistem Pengendalian Internal Pemerintah Sebagai Pemoderasi (Studi Empiris Pada OPD di Kabupaten Kuburaya). *Jurnal Audit Dan Akuntansi*, 9(1), 47–70.
- Anggadini, S. D., Bramasto, A., & Aulia, S. (2021). Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah : Dampak Dari Sistem Pengendalian Intern Dan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah. *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 12(2). <http://ejournal.unibba.ac.id/index.php/Akurat>
- Ardy, K., & Wahyuni, F. (2023). Determinan Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah. *Jurnal Reviu Akuntansi Dan Bisnis Indonesia*, 7(1). <https://doi.org/10.18196/rabin.v7i1.16995>
- Aries. (2021). Faktor Determinan Kompetensi Sumber Daya Manusia dan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan dengan Dimoderasi Sistem Pengendalian Internal. *Jurnal Informasi Komputer Akuntansi Dan Manajemen*.
- Asri & Jaeni, S. R. (2023). Peran SPI sebagai Pemoderasi pada Pengaruh Teknologi Informasi dan SAP terhadap Kualitas Laporan Keuangan ( Studi Kasus pada BPKAD Kota Semarang ). *Journal of Economics and Business*, 7,

467–476. <https://doi.org/10.33087/ekonomis.v7i1.835>

Cindy Alfira Rosa, Rispantyo, D. K. (2021). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Dengan Sistem Pengendalian Intern Sebagai Pemoderasi (Studi Kasus pada OPD Kabupaten Wonogiri). *Jurnal Akuntansi Dan Sistem Teknologi Informasi*.

Damayanti, Amanda Yulia, Chadir Iswanaji, S. A. (2024). Pengaruh Pemanfaatan Teknologi Informasi Akuntansi , Kompetensi SDM , dan Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Pada OPD Kabupaten Kebumen Penerapan Standar Akuntansi Pemerintah , Kompetensi Sumber Daya Manusia dan. *Journal of Creative Student Research*, 2(3).

Destipa Imelia, Sri Rahayu, W. (2021). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Partisipasi Penyusunan Anggaran, Pemanfaatan Teknologi Informasi Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemda Kerinci. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Universitas Jambi*, 6(3), 149–163.

Dimas Rusvianto, Sri Mulyani, I. Y. (2018). Pengaruh Pelaksanaan Sistem Pengendalian Internal Pemerintah dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Studi Empiris Pada SKPD Kota Bandung). *Jurnal Banque Syar'i*.

Dina Riski Hartanti, Noor Shodiq Askandar, D. S. (2021). Pengaruh Penerapan Goverment Accounting Standard, Pemanfaatan Teknologi Informasi, dan Internal Control

- System Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Studi Kasus Pada Organisasi Perangkat Daerah Kecamatan Pakis). *E Jurnal Ilmiah Riset Akuntansi*, 10(08), 24–34.
- Dinar Putri Suryani, I. B. R. (2022). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Daerah*, 17(2), 140–150. <https://doi.org/10.52062/jaked.v17i2.2582>
- Djabar, H. R., & Pasolo, F. (2022). Determinan Kualitas Laporan Keuangan Daerah Di Provinsi Papua Dengan Sistem Pengendalian Internal Pemerintah Sebagai Variabel Moderasi. *The Journal of Business and Management Research*, 669–678.
- Djodi Setiawan, S. A. (2025). Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi Pemerintah (SAP) Dan Sistem Informasi Akuntansi (SIA) Terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Studi Survei Pada Badan SAR Nasional Bandung). *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 16(April), 41–51.
- Dyah Rizky Wulandari, A. O. (2020). Penerapan Sistem Informasi Akuntansi, Standar Akuntansi Pemerintahan, Sistem Pengendalian Intern Terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Studi Empiris Organisasi Perangkat Daerah Kabupaten Wonogiri). *Journal of Accounting And Financial*, 5(1), 1–12.
- Emilda Nur Safiri, P. D. Z. (2022). Analisis Faktor - Faktor Yang Mempengaruhi Kualitas Informasi Laporan Keuangan Pemerintah Daerah. *Jurnal Neraca Peradaban*, 2(2), 80–88. <https://doi.org/10.55182/jnp.v2i2.173>

- Entengo, R. M., Mahdalena, M., & Lukum, A. (2023). Pengaruh Implementasi Siskeudes terhadap Kualitas Laporan Keuangan Desa dengan Kompetensi SDM Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Mirai Management*, 8(2), 28–36. <https://journal.stteamkop.ac.id/index.php/mirai/article/view/4490>
- Erawati, G. &. (2022). Determinan Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 6(5), 3255–3271. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v6i5.1720>
- Fakhri, M., & Sembiring, E. E. (2021). Pengaruh Kompetensi SDM terhadap Kualitas Laporan Keuangan SKPD ( Survei pada SKPD di Pemerintah Kabupaten Bandung Barat ) The Effect of Human Resources Competence on The Quality of Financial Reports of The Regional Work Units ( Survey on SKPD in the Gove. *Indonesian Accounting Research Journal*, 1(3), 536–543.
- 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. *Jurnal Riset Akuntansi Tirtayasa*, 04(02), 196–209.
- Fitriasari, D. (2024). Pengaruh Penerapan Aplikasi Sistem Informasi Pemerintah Daerah (SIPD) dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan keuangan Pemerintah Daerah (Studi Pada Satuan Kerja Perangkat Daerah Kota Bandung). *Jurnal Bina*

- Akuntansi, 11(2), 34–54.*
- Fu’adah, Khurriyatul, Nafi’ Nayati Zahro, R. T. H. (2024). Pengaruh implementasi simda, kualitas sdm, penerapan sap dan dukungan manajemen puncak terhadap kualitas laporan keuangan pemda. *Jurnal Akuntansi Dan Bisnis, 10(01)*, 29–41.
- Hadis, F., Ihsan, H., Dwiharyadi, A., Septriani, Y., & Afni, Z. (2022). Pengaruh Pemanfaatan Teknologi Informasi, Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen, 17(2)*, 106–121.
- Harnoni. (2016). Pengaruh Kapasitas Sumber Daya Manusia, Pemanfaatan Teknologi Informasi Dan Sistem Pengendalian Intern Pemerintah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *Musamus Accounting Journal, 4(1)*, 13–17. <https://doi.org/10.35724/maj.v4i1.4168>
- Harry Apriansyah, Sri Rahayu, M. E., & 1. (2020). Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan, Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Kabupaten Bungo. *Jurnal Jambi Accounting Review, 1(April)*, 44–62.
- Herman, Purba, Sinaga, Tannuary, Purba, Berlien, S. (2025). *Metodologi Penelitian Kuantitatif Dalam Pendidikan Tinggi*.
- Hidayat, D., Sari, M., AR, F., & Azizah, K. (2021). Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi Pemerintah Dan Kualitas Aparatur Pemerintah Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Pemerintah Daerah Kabupaten Indragiri

- Hilir. *Jurnal Valuta*, 7(1), 1–13.  
<http://repository.upnvj.ac.id/id/eprint/16148>
- Indrayani, K. D., & Widiastuti, H. (2020). Pengaruh Penerapan Sistem Akuntansi Keuangan Pemerintah Daerah dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Dengan Kompetensi Sumber Daya Manusia Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Pada Satuan Kerja Perangka. *Jurnal Reviu Akuntansi Dan Bisnis Indonesia*, 4(1), 1–16.  
<https://doi.org/10.18196/rab.040148>
- Iqbal, M., Sofwan, S. V., & Mariam, R. (2022). Pengaruh Kompetensi Sumber Saya Manusia dan Pengawasan Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Pemerintah Daerah Kabupaten Bandung. *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 13 (1)(April), 1–15.  
<https://www.ejournal.unibba.ac.id/index.php/akurat/article/view/754/635>
- Irafah, S., Sari, E. N., Akuntansi, P. M., Ekonomi, F., & Muhammadiyah, U. (2020). 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(71), 337–348.
- Jateng.bpk.go.id. (n.d.). Daftar LHP atas LKPD. In <https://jateng.bpk.go.id/lhp-atas-laporan-keuangan-pemerintah-daerah-baru/>.
- Jateng.bpk.go.id. (2023). *BPK Serahkan 8 LHP atas LKPD Tahun 2022, Kabupaten Pemalang Peroleh Opini WDP*.  
<https://jateng.bpk.go.id/bpk-serahkan-8-lhp-atas-lkpd->

- tahun-2022-kabupaten-pemalang-peroleh-opini-wdp/
- Kansah, D. D., Utaminingsyah, T. H., & Fauzi, A. (2023). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Sistem Pengendalian Intern Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Dengan Pemanfaatan Teknologi Informasi Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Revenue, Jurnal Akuntansi*, 4(1), 405–419. <https://revenue.lppmbinabangsa.id/index.php/home/article/download/278/247>
- Khafid, A. N. F. M. (2017). Pengaruh Kompetensi dan Penerapan Standar terhadap Kualitas Laporan Keuangan dengan Sistem Pengendalian sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Analisis Akuntansi*, 6(3), 394–406.
- Laksamana, K. B. A., Gede Adi Yuniarta, & Made Aristia Prayudi. (2016). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kinerja Pengelolaan Keuangan Koperasi Dengan Komitmen Organisasi Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Pada Koperasi Simpan Pinjam di Kabupaten Buleleng). *Jurnal Akuntansi Profesi*, 6(1), 32–36.
- Lantu, F. T., Pangkey, R., & Sumampouw, O. (2023). Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan Dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Kabupaten Minahasa Utara. *Jurnal Akuntansi Manado (JAIM)*, 4(1), 91–97. <https://doi.org/10.53682/jaim.vi.4255>
- Lathif. (2020). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Kode Etik Akuntan, Standar Akuntansi Pemerintah Dan

- Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah. *E Jurnal Ilmiah Riset Akuntansi*, 09(06), 162–174.
- Latifa Ismi Setyaningrum, H. (2024). Pengaruh Pemanfaatan Teknologi Informasi Sistem Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Dengan Komitmen Organisasi Sebagai Variabel Moderating. *Diponegoro Journal Of Accounting*, 13(1), 1–15.
- Leiwakabessy, T. F. F. (2020). Pengaruh sistem pengendalian intern pemerintah, kompetensi sumber daya manusia, dan sistem informasi akuntansi terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah daerah . *Jurnal Sosial Humaniora*, 11(2), 214–224.
- Lestari, R., Yudi, U., & Erwati, M. (2023). Pengaruh Standar Akuntansi Pemerintahan , Kualitas SDM , dan Sistem Pengendalian Intern Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Kabupaten Bungo. *Indonesian Journal of Islamic Economics and Business*, 8(2), 283–302.
- Luthfya, A., Rahayu, S., & Friyani, R. (2024). Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi Pemerintah, Sistem Pengendalian Internal dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Organisasi Pemerintah Daerah Provinsi Jambi Dengan Komitmen Organisasi Sebagai Variabel Moderating. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Universitas Jambi*, 9(1), 12–25. <https://doi.org/10.22437/jaku.v9i1.30533>
- Machali, I. (2021). *Metode Penelitian Kuantitatif, Panduan Praktis Merencanakan, Melaksanakan dan Analisis*

*dalam Penelitian Kuantitatif.*

- Mahartini, N. K. A., Yuesti, A., & Sudiartana, I. M. (2021). Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan, Sistem Pengendalian Intern, Dan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Pemerintah Pengaruh Kabupaten Karangasem. *Jurnal Karma (Karya Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 1(4), 1125–1134.
- Makalalag, F. N., Tinangon, J. J., & Afandi, D. (2023). Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan Terhadap Akuntabilitas Pengelolaan Keuangan Pada Badan Keuangan Dan Aset Daerah Kabupaten Minahasa Selatan. *Jurnal EMBA : Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 11(1), 1308–1318. <https://doi.org/10.35794/emba.v11i1.47157>
- Mitjo, F. S., Kawatu, F. S., & Tangkau, J. (2022). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Kabupaten Halmahera Utara. *Jurnal Akuntansi Manado*, 3(2), 234–241.
- Mukti, A. H., & Laoli, G. B. (2022). Pengaruh Standar Akuntansi Pemerintah dan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Dengan Pemoderasi Pengendalian Internal. *Jurnal Online Insan Akuntan*, 7(1), 171–185. <http://ejurnal-binainsani.ac.id/index.php/JOIA/article/view/1823%0Ahttps://ejurnal-binainsani.ac.id/index.php/JOIA/article/download/1823/1485>

- Nanda Saputri Yanti, Anwar Made, S. W. (2020). Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi Pemerintah, Pemanfaatan Sistem Informasi Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah ( Studi Empiris pada OPD Kota Malang ). *Jurnal Riset Mahasiswa Akuntansi (JRMA)*, 8(1), 1–8.
- Novianti, R., & Dewi, N. A. W. T. (2023). Pengaruh Kepatuhan Perundang-Undangan, Kesesuaian Standar Akuntansi Pemerintah Dan Sistem Pengendalian Internal Pemerintah Terhadap Opini Laporan Keuangan Pemerintah Kabupaten Buleleng. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 13(3), 379–387. <https://doi.org/10.23887/jiah.v13i3.63752>
- Nur Fadilah Amin, Sabaruddin Garancang, K. A. (2017). Buku Ajar Statistika Dasar. *Buku Ajar Statistika Dasar*, 14(1), 15–31. <https://doi.org/10.21070/2017/978-979-3401-73-7>
- Nurillah, A. S., & Muid, D. (2014). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Penerapan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah (SAKD), Pemanfaatan Teknologi Informasi, dan Sistem Pengendalian Intern terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Studi Empiris Pada SKPD Kota Depok). *Diponegoro Journal Of Accounting*, 3(2), 2–13. [www.bpk.go.id](http://www.bpk.go.id)
- Octaviana, A. R. (2023). *Pengaruh Implementasi Standar Akuntansi Pemerintahan, Kompetensi Sumber Daya Manusia, Teknologi Informasi, Dan Pengalaman Kerja Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Dengan Pengendalian Intern Sebagai Variabel Intervening (Survei di Pemerintah Provinsi Jambi)*.

*Skripsi Universitas Jambi.*

Pakawaru, M. I. (2024). Pengaruh Pemanfaatan Teknologi Informasi Dan Sistem Pengendalian Intern Pemerintah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Dengan Kompetensi Sumber Daya Manusia Sebagai Variabel Moderasi (Survei Pada Organisasi Perangkat Daerah Kota Palu). *Jurnal Akuntansi Netral, Akuntabel, Objektif*, 6, 1063–1073.  
<https://doi.org/10.11594/untad.jan.6.1.20607>

Panji Papat Adhitama, Suratno, E. S. (2019). Analisis Determinan Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Dengan Sistem Pengendalian Internal Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Ekobisman*, 3(3).

Pemalangkab.go.id. (2024). Pemkab Pemalang Raih Kembali Opini Wajar Tanpa Pengecualian. In <https://pemalangkab.go.id/2024/05/pemalang-kembali-pertahankan-predikat-wtp>.

PP No. 60 Tahun 2008. (2008). *Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 60 Tahun 2008 Tentang Sistem Pengendalian Internal Pemerintah*.

PP71 tentang Standar Akuntansi Pemerintahan, 2010. (2010). *Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 71 Tahun 2010 tentang Standar Akuntansi Pemerintah (SAP)*. <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>

Pratama, E. A., & Sinadela, S. (2024). Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan Berbasis Akrual , Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan ( Studi Kasus Pada Organisasi Perangkat

- Daerah Provinsi Jambi ). *Journal of Economics and Management*, 2(1), 46–58.
- Pratiwi, M. E., Din, M., Masdar, R., Amir, A. M., & Zahra, F. (2022). Utilization of Information Technology to Increase Human Resources Capacity and Internal Control Systems on Local Government Financial Reporting Information. *Universal Journal of Accounting and Finance*, 10(1), 191–199.  
<https://doi.org/10.13189/ujaf.2022.100120>
- Purnamasari, R. D. W., & Handayani, N. (2015). Pengaruh Sumber Daya Manusia, Tekanan Eksternal, Komitmen Manajemen Terhadap Transparansi Pelaporan Keuangan. *Jurnal Ilmu & Riset Akuntansi* , 4(2), 1–17.
- Purnomo. (2019). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Good Governance Dan E-Goverment Terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *Ilmu Dan Riset Akuntansi*.
- Putri Dwi Rahmadani, N. Z. (2023). Pengaruh Penerapan SAP, Kompetensi SDM, dan Good Governance Terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *Jurnal Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 2(1), 163–170.
- Putri, U. A., Hafidhah, H., & Firmansyah, I. D. (2021). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Pemanfaatan Teknologi Informasi, Pengawasan Keuangan Daerah, Dan Pengendalian Intern Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Opd Kabupaten Sumenep. *Journal of Accounting and Financial Issue (JAFIS)*, 1, 11–19.  
<https://doi.org/10.24929/jafis.v1i1.1202>
- Rachman, Syifa Vidya Sofwan, S. A. (2023). Pengaruh

- Penerapan Standar Akuntansi Pemerintah Dan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Studi Survei Pada Pemerintahan Desa di Kecamatan Arjasari). *Jurnal Ilmiah Akuntansi Fe Unibba*, 14, 134–150.
- Rahayu, S., & Kanita, A. D. (2023). Pengaruh Penerapan Sistem Akuntansi Keuangan Pemerintah Daerah , Pemanfaatan Teknologi Informasi Dan Sistem Pengendalian Intern Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah ( Studi Kasus Pada Organisasi Perangkat Daerah ( OPD ) Provinsi DKI Jakarta Tahun 202. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 11(1), 423–432.
- Rahayu, S., & Yuditiya, A. I. (2023). Kompetensi SDM, Pemanfaatan Teknologi Informasi dan SPIP Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Kota Jambi: Komitmen Organisasi sebagai Pemoderasi. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 11(2), 197. <https://doi.org/10.29103/jak.v11i2.12253>
- Rahmawati, E., Sonita, S., Wahyu, A., Kholid, N., Sofyani, H., & Yogyakarta, M. (2022). Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah: Peran Sistem Pengendalian Internal Sebagai Pemediasi. *Jurnal Reviu Akuntansi Dan Keuangan*, 12(2), 346–359. <https://doi.org/10.22219/jrak.v12i2.21791>
- Rama Ardianto &, & Eforis, C. (2019). Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi Pemerintah, Pemanfaatan Teknologi Informasi, Kometensi Sumber Daya Manusia, Penerapan Sistem Pengendalian Intern Pemerintah, Dan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan

- keuangan Pemerintah Daerah (S. *Jurnal Bina Akuntansi*, 6(1), 95–136.
- Ramadhani, N., & Yaya, R. (2024). Determinan Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah dengan Sistem Pengendalian Internal sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Akuntansi Dan Ekonomika*, 14(1), 1–11. <https://doi.org/10.37859/jae.v14i1.6064>
- Reo, Sayang, B. (2023). Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan, Kompetensi Sumber Daya Manusia, Pemanfaatan Teknologi Informasi, Dan Sistem Pengendalian Intern Terhadap Kualitas Laoran Keuangan Sekretariat Daerah Kabupaten Ende. *Urnal Ilmiah Edunomika*, 08(01), 1–11.
- Ridzal, N. A., Sujana, I. W., & Malik, E. (2022). Pengaruh Kapasitas Sumber Daya Manusia , Pemanfaatan Teknologi Informasi dan Sistem Pengendalian Intern Pemerintah terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Kabupaten Buton Selatan. *Jurnal Riset Dan Akuntansi*, 6(1), 3094–3104.
- Riskia, F., Mansur, F., & Erwati, M. (2022). Pengaruh Kompetensi Sumberdaya Manusia terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah Pemerintah Provinsi Jambi melalui Pemanfaatan Teknologi Informasi sebagai Variabel Intervening. *Journal of Economics and Business*, 6(September), 742–750. <https://doi.org/10.33087/ekonomis.v6i2.686>
- Sahir, S. H. (2022). *Metodologi Penelitian*.
- Sarwono, M. (2022). Pengaruh Penerapan Sistem Informasi Akuntansi, Sistem Pengendalian Internal, dan

- Kompetensi Sumber Daya Manuasia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan dengan Good Governance Sebagai Variabel Pemoderasi. *Jurnal Manajemen Dan Sains*, 7(2), 616–622. <https://doi.org/10.33087/jmas.v7i2.500>
- Septarini, P. (2016). Interaksi Komitmen Organisasi Terhadap Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah. *Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Sosial*, 2, 100–116.
- Setyowati, S. &. (2024). Pengaruh Kompetensi SDM , Pemanfaatan Teknologi Informasi, Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Keandalan Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi Dan Bisnis (Akuntansi)*, 4(2), 94–104.
- Stirilita, F. A. (2021). PENGARUH PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI PEMERINTAHAN DAN. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*.
- Suwanda, D., Agustina, I., & Primastuti, A. (2023). *Praktikum Pengendalian Intern Modul 1*. www.cendekiapress.com
- Syauket, A., & Kardinah Indrianna Meutia. (2023). Jual Beli Jabatan Sebagai Area Rawan Korupsi Mengganggu Reformasi Birokrasi. *Jurnal Hukum Sasana*, 9(1), 149–158. <https://doi.org/10.31599/sasana.v9i1.2425>
- Tampubolon, M. F., & Basid, A. (2019). 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). *Oikos: Jurnal Kajian Pendidikan Ekonomi Dan Ilmu Ekonomi*, III(1), 55–65.

- Tempo.co. (2023). Kode Uang Syukuran dalam Kasus Jual Beli Jabatan yang Seret Bupati Pemalang. In <https://www.tempo.co/hukum/kode-uang-syukuran-dalam-kasus-jual-beli-jabatan-yang-seret-bupati-pemalang-169406>.
- Undari Sulung, M. M. (2024). Memahami Sumber Data Penelitian : Primer, Sekunder, Dan Tersier. *Jurnal Edu Research : Indonesian Institute For Corporate Learning And Studies (IICLS)*, 2(2), 28–33.
- Wardani, D. K., & Andriyani, I. (2017). Pengaruh Kualitas Sumber Daya Manusia, Pemanfaatan Teknologi Informasi, Dan Sistem Pengendalian Intern Terhadap Keandalan Pelaporan Keuangan Pemerintahan Desa Di Kabupaten Klaten. *Jurnal Akuntansi*, 5(2), 88–98. <https://doi.org/10.24964/ja.v5i2.270>
- Waruwu, M., Natijatul, S., Utami, P. R., & Yanti, E. (2025). Metode Penelitian Kuantitatif: Konsep , Jenis , Tahapan dan Kelebihan. *Jurnal Ilmiah Profesi Pendidikan*, 10, 917–932.
- Widhiastuti, N. L. P., & Sagung Oka Pradnyawati. (2023). Teknologi Informasi Sebagai Pemoderasi Pada Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan. *Akurasi : Jurnal Studi Akuntansi Dan Keuangan*, 6(2), 375–392. <https://doi.org/10.29303/akurasi.v6i2.402>.

Yunita, S. D., Yanti, S., & Novianty, N. (2024). Pengaruh Penerapan Pengendalian Internal, Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Badan Pengelolan Keuangan Dan Aset Daerah ( BPKAD ) Kota Banjarmasin. *Jurnal Ilmiah*, 21, 268–280.



## Lampiran 7

### DAFTAR RIWAYAT HIDUP

#### A. IDENTITAS DIRI

Nama : Nurul Kholisha  
NIM : 4321056  
Tempat/Tanggal Lahir: Pekalongan, 27 Mei 2002  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Kewarganegaraan : Indonesia  
Agama : Islam  
Alamat : Desa Sumurjoblangbogo RT  
20 RW 06, Kecamatan Bojong,  
Kabupaten Pekalongan

#### B. IDENTITAS ORANG TUA

Nama Ibu : Sri Ghoniyah  
Pekerjaan : Ibu rumah tangga  
Nama Ayah : Saryono  
Pekerjaan : Wiraswasta  
Alamat : Desa Sumurjoblangbogo RT  
20 RW 06, Kecamatan Bojong,  
Kabupaten Pekalongan

#### C. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. SDN 03 Sumurjomblangbogo
2. MTS Sunan Kalijaga Bojong
3. SMK Muhammadiyah Bojong
4. UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan

Demikian daftar riwayat hidup ini saya buat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan seperlunya.

Pekalongan, 24 November 2025



Nurul Kholisha

