

**PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DAN  
KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA TERHADAP  
KUALITAS LAPORAN KEUANGAN  
DALAM PERSPEKTIF ISLAM  
(Studi Kasus Perumda Air Minum Tirtayasa Kota Pekalongan)**

**SKRIPSI**

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



Oleh :

**AJUN NURUL AFA**

**NIM. 4320084**

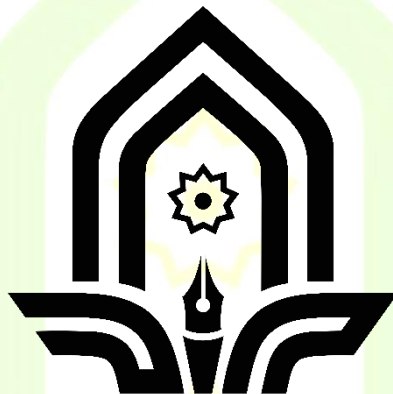
**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

**2024**

**PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DAN  
KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA TERHADAP  
KUALITAS LAPORAN KEUANGAN  
DALAM PERSPEKTIF ISLAM  
(Studi Kasus Perumda Air Minum Tirtayasa Kota Pekalongan)**

**SKRIPSI**

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



Oleh :

**AJUN NURUL AFA**

**NIM. 4320084**

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

**2024**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ajun Nurul Afa

NIM : 4320084

Judul Skripsi : Pengaruh Sistem Pengendalian Internal dan Kompetensi Sumber Daya Manusia terhadap Kualitas Laporan Keuangan dalam Perspektif Islam (Studi Kasus Perumda Air Minum Tirtayasa Kota Pekalongan)

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, 1 Juli 2024

Yang menyatakan,



Ajun Nurul Afa

## NOTA PEMBIMBING

Lamp : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Ajun Nurul Afa

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 skripsi Saudari:

Nama : **Ajun Nurul Afa**

NIM : **4320084**

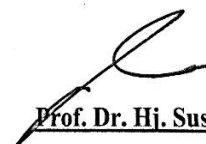
Judul Skripsi : **Pengaruh Sistem Pengendalian Internal dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Dalam Perspektif Islam (Studi Kasus Perumda Air Minum Tirtayasa Kota Pekalongan)**

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

Wassalamualaikum Wr.Wb.

Pekalongan, 1 Juli 2024

Pembimbing,



**Prof. Dr. Hj. Susminingsih, M.Ag**

NIP. 197502111998032001



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Jalan Kahlawan KM 5 Rowolaku Kajen Pekalongan, Kab Pekalongan Kode Pos 51161  
Website : [www.febi.uingsdur.ac.id](http://www.febi.uingsdur.ac.id) | email : [febi.uingsdur@ac.id](mailto:febi.uingsdur@ac.id)

### PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan Skripsi Saudari:

Nama : Ajun Nurul Afa  
NIM : 4320084  
Judul Skripsi : Pengaruh Sistem Pengendalian Internal dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Dalam Perspektif Islam (Studi Kasus Perumda Air Minum Tirtayasa Kota Pekalongan)  
Dosen Pembimbing : Prof. Dr. Hj. Susminingsih, M.Ag

Telah diujikan pada hari Selasa tanggal 16 Juli 2024 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun).

Dewan Penguji


Penguji I

  
Dr. H. AM, M.H. Khafidz Ma'shum  
NIP. 197806162005121003

Penguji II

  
Ilma Dewi Ayu Ningtyas, M.Si  
NIP. 199101092020122016

Pekalongan, 16 Juli 2024  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

  
Prof. Dr. Shinta Dewi Rismawati, M.H  
NIP. 197502201999032001

## MOTTO

Jika kamu berbuat baik kepada orang lain (berarti) kamu berbuat baik pada dirimu sendiri. (QS.Al-Isra : 7)

Orang tua di rumah menanti kepulanganmu dengan hasil yang membanggakan, jangan kecewakan mereka. Simpan keluhmu, sebab letihmu tak sebanding dengan perjuangan mereka menghidupimu. (Ajun)

Orang lain tidak akan bisa paham struggle dan masa sulitnya kita, yang mereka ingin tahu hanya bagian success stories. Berjuanglah untuk diri sendiri walaupun tidak ada yang tepuk tangan. Kelak diri kita di masa depan akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini. Tetap berjuang ya! (Ajun)

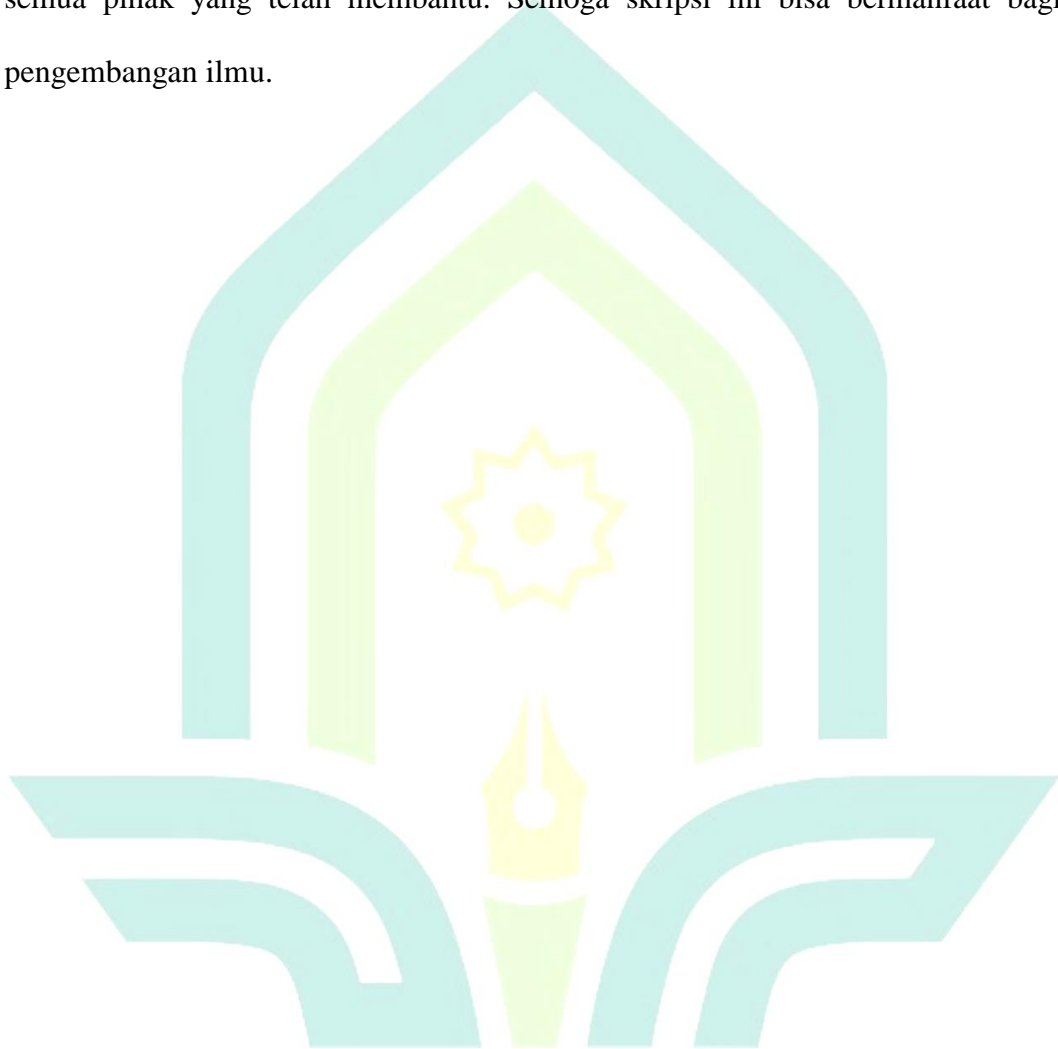
## PERSEMBAHAN

Puji Syukur atas kehadiran Allah SWT, yang telah memberikan limpahan rahmat serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan materil maupun non materil dari berbagai pihak. Penulis persembahkan skripsi ini kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kelancaran dan kemudahan sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Kedua orang tua saya Ayahanda Wahyudi dan Ibunda Kusriti yang selalu memberikan dukungan, doa yang tak pernah terputus, materi dan juga motivasi untuk penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Untuk kedua adik saya Yuda Firmansyah dan Fauziah Fitriani Dewi yang selalu memberikan saya semangat dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Tiga sahabat saya, Kinanti, Zulfa, dan Eka terimakasih sudah selalu ada. Serta teman-teman seperjuangan Sabrina, Ainun, Grub Bontot, Grub Sekawan Madu, dan Angkatan 2020 yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.
5. Dosen pembimbing skripsi saya Ibu Prof. Dr. Hj. Susminingsih, M.Ag., yang senantiasa membimbing, mengarahkan, meluangkan tenaga, waktu, dan pikiran dalam membantu penulis menyelesaikan skripsi ini.
6. Almamater kebanggaan saya Program Studi Akuntansi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN. K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

7. Tidak lupa untuk diri saya sendiri Ajun Nurul Afa, karena telah berjuang dan bertahan sejauh ini. Terimakasih untuk tidak pernah memutuskan menyerah sesulit apapun proses penyelesaian skripsi ini.

Akhir kata penulis berharap kepada Allah SWT senantiasa membalas kebaikan bagi semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini bisa bermanfaat bagi pengembangan ilmu.





## ABSTRAK

**AJUN NURUL AFA, Pengaruh Sistem Pengendalian Internal dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Dalam Perspektif Islam (Studi Kasus Perumda Air Minum Tirtayasa Kota Pekalongan).**

Penelitian ini merupakan penelitian kausal yang bertujuan untuk menganalisis: (1) Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan, (2) Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan, (3) Pengaruh Sistem Pengendalian Internal dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Dalam Perspektif Islam.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif dengan menggunakan metode pengumpulan data menggunakan data primer yang diperoleh dari penyebaran kuesioner pada Perumda Air Minum Tirtayasa Kota Pekalongan dengan populasi sebanyak 100 orang. Sedangkan sampelnya sebanyak 35 responden. Teknik pengambilan sampel dilakukan dengan metode *purposive sampling* dan olah data menggunakan *IMB SPSS Statistic 25*.

Hasil analisis data dengan menggunakan uji parsial (uji t) menunjukkan bahwa (1) Sistem Pengendalian Internal berpengaruh terhadap Kualitas Laporan Keuangan, (2) Kompetensi Sumber Daya Manusia tidak berpengaruh terhadap Kualitas Laporan Keuangan, (3) Sistem Pengendalian Internal dan Kompetensi Sumber Daya Manusia secara simultan berpengaruh terhadap Kualitas Laporan Keuangan Dalam Perspektif Islam. Dalam sudut pandang Islam, setiap variabel dalam penelitian ini sudah mendukung sebagaimana dijelaskan dalam Al-Qur'an dan Hadist.

Kata Kunci : Sistem Pengendalian Internal, Kompetensi Sumber Daya Manusia, Kualitas Laporan Keuangan, Perspektif Islam

## ABSTRACT

**AJUN NURUL AFA, The Influence of Internal Control Systems and Human Resource Competence on the Quality of Financial Reports from an Islamic Perspective (Case Study of Perumda Air Minum Tirtayasa, Pekalongan City).**

This research is a causal study which aims to analyze: (1) The Influence of the Internal Control System on the Quality of Financial Reports, (2) The Influence of Human Resource Competency on the Quality of Financial Reports, (3) The Influence of the Internal Control System and Human Resource Competency on the Quality of Reports Finance in an Islamic Perspective.

This research uses a quantitative type of research using a data collection method using primary data obtained from distributing questionnaires to the Tirtayasa Drinking Water Company, Pekalongan City with a population of 100 people. Meanwhile, the sample was 35 respondents. The sampling technique was carried out using a purposive sampling method and data processing using IBM SPSS Statistics 25.

The results of data analysis using a partial test (t test) show that (1) the Internal Control System has an effect on the Quality of Financial Reports, (2) Human Resource Competency has no effect on the Quality of Financial Reports, (3) Internal Control System and Human Resource Competency has no effect on the Quality of Financial Reports, (3) The Internal Control System and Human Resource Competency simultaneously influence the Quality of Financial Reports from an Islamic Perspective. From an Islamic perspective, every variable in this research supports what is explained in the Al-Qur'an and Hadith..

Keywords : Internal Control System, Human Resources Competency, Quality of Financial Reports, Islamic Perspective

## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya sampaikan kepada Allah SWT, karena atas berkat 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 terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag selaku Rektor UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan
2. Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, SH., M.H selaku Dekan FEBI UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan
3. Dr. Tamamudin, M.M., selaku wakil Dekan Bidang Akademik dan
4. Kelembagaan FEBI UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan
5. Ade Gunawan, M.M., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Syariah FEBI UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan
6. Prof. Dr. Hj. Susminingsih, M.Ag., selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini
7. Alvita Tyas Dwi Aryani, S.E., M.Si. selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA)

8. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan dukungan material dan moral
9. Sahabat yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini
10. Semua pihak yang turut adil dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu

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

Pekalongan, 1 Juli 2024

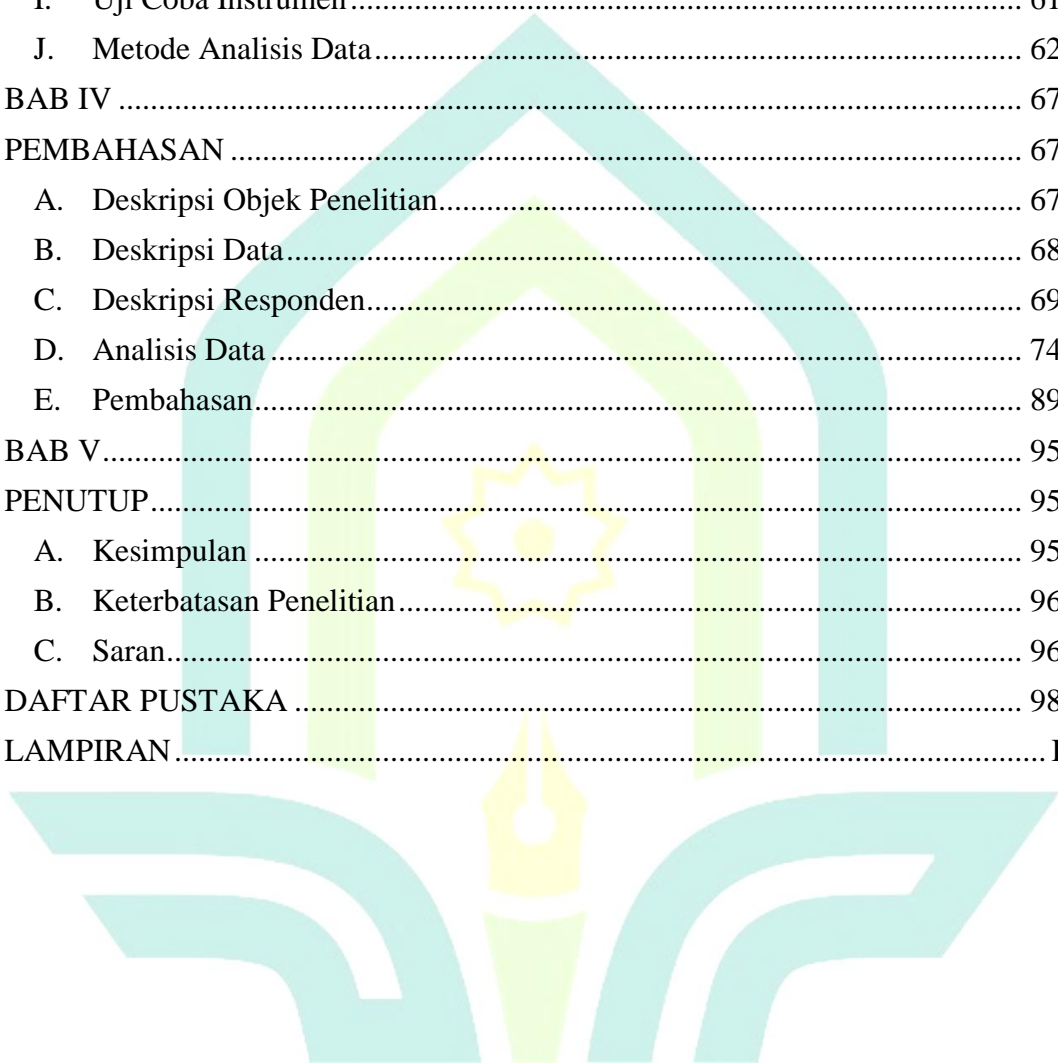


Ajun Nurul Afa  
NIM. 4320084

## DAFTAR ISI

JUDUL .....	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA .....	ii
NOTA PEMBIMBING .....	iii
PENGESAHAN .....	iv
MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN .....	vi
ABSTRAK .....	viii
ABSTRACT .....	ix
KATA PENGANTAR .....	x
DAFTAR ISI.....	xii
PEDOMAN TRANSLITERASI .....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xxii
DAFTAR GAMBAR .....	xxiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxiv
BAB I .....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	17
C. Tujuan Penelitian .....	17
D. Manfaat Penelitian .....	17
E. Sistematika Pembahasan .....	18
BAB II.....	20
LANDASAN TEORI .....	20
A. Landasan Teori.....	20
B. Telaah Pustaka .....	42
C. Kerangka Berpikir .....	52
D. Hipotesis.....	53
BAB III.....	56
METODE PENELITIAN .....	56
A. Jenis Penelitian.....	56
B. Pendekatan Penelitian .....	56

C. Setting Penelitian .....	57
D. Populasi dan Sampling.....	57
E. Sumber Data.....	58
F. Teknik Pengumpulan Data.....	58
G. Cara Mengolah Data.....	59
H. Operasional Variabel.....	59
I. Uji Coba Instrumen.....	61
J. Metode Analisis Data.....	62
BAB IV .....	67
PEMBAHASAN .....	67
A. Deskripsi Objek Penelitian.....	67
B. Deskripsi Data.....	68
C. Deskripsi Responden.....	69
D. Analisis Data .....	74
E. Pembahasan.....	89
BAB V.....	95
PENUTUP.....	95
A. Kesimpulan .....	95
B. Keterbatasan Penelitian.....	96
C. Saran.....	96
DAFTAR PUSTAKA .....	98
LAMPIRAN.....	I



## PEDOMAN TRANSLITERASI

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. Konsonan

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin :

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	ś	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ẓ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er

ز	Za	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 di bawah)
ع	Ain	‘	Koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

## B. Vokal

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



1) Vokal Tunggal

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

Tanda	Nama	Huruf latin	Nama
◌َ	Fathah	A	A
◌ِ	Kasrah	I	I
◌ُ	Dhammah	U	U

2) Vokal Rangkap

Vokal rangkap dalam bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
... يَ	fathah dan ya	Ai	a dan i
... وُ	fathah dan wawu	Au	a dan u

Contoh:

كَتَبَ - Kataba

كَيْفَ - Kaifa

هَوَّلَ - Haula

**C. Maddah**

Maddah atau vocal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harakat dan huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
... يَ ... ا	Fathah dan alif atau	A	a dan garis di

	ya		atas
... ي	Kasrah dan ya	I	i dan garis di atas
... و	Hamzah dan wawu	U	u dan garis di atas

Contoh:

قَالَ - qāla

رَمَى - ramā

قِيلَ - qīla

#### D. Ta'marbutah

Transliterasi untuk ta'marbutah ada dua:

##### 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 ha(h).

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ - raudah al-aṭfāl / raudatulatfāl

الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ - al-Madīnah al-Munawwarah /  
al-Madīnatul-Munawwarah

طَلْحَةَ - 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 sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

رَبَّنَا - rabbanā

نَزَّلَ - nazzala

### F. Kata Sandang (artikel)

Kata sandang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan kata sandang yang diikuti huruf qamariyah.

#### 1. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan dengan bunyinya, yaitu huruf /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

#### 2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah

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

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

Contoh:

الرَّجُلُ	- ar-rajulu
السَّيِّدُ	- as-sayyidu
القَلَمُ	- al-qalamu

### G. Huruf hamzah

Dinyatakan di depan bahwa ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan diakhir kata. Bila hamzah itu terletak diawal kata, isi dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

تَأْخُذُونَ	- ta'khuzūna
النَّوْءُ	- an-nau'
شَيْءٌ	- syai'un
إِنَّ	- inna
أَمْرٌ	- umirtu
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 لَهُ خَيْرُ الرَّازِقِينَ	- Wainnallāhalahuwakhairar-rāziqin / Wainnallāhalahuwakhairarrāziqin
وَأَوْفُوا الْكَيْلَ وَالْمِيزَانَ	- Wa auf al-kaila wa-almīzān / Wa auf al-kaila wal mīzān
إِبْرَاهِيمَ الْخَلِيلِ	- Ibrāhīm al-Khalīl / Ibrāhīm al-Khalīl
بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا	- Bismillāhimajrehāwamursahā

## 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 tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ	- Wa mā Muhammadun illā rasl
إِنَّ أَوَّلَ بَيْتٍ وُضِعَ لِلنَّاسِ لَلَّذِي	- Inna awwalabitinwuḍi'alinnās ilallaḏī
بِبَكَّةٍ مُبَارَكَةٍ	bibakkatumubārakan
شَهْرٍ رَمَضَانَ الَّذِي أُنزِلَ فِيهِ الْقُرْآنُ	- Syahru Ramaḏān al-laḏī unzila fih al-

Qur'ānu

- Syahru Ramaḍān al-laẓī unzila fihil Qur'ānu

وَلَقَدْ رَآهُ بِالْأَفْقِ الْمُبِينِ

- Walaqadra'āhubil-ufuq al-mubīn

- Walaqadra'āhubil-ufuqil-mubīn

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ

- Alhamdulillāhirabbil al-'ālamīn

- Alhamdulillāhirabbilil 'ālamīn

Penggunaan huruf awal kapital 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:

نَصْرُ مِنَ اللَّهِ وَقَدْ فَتَحَ قَرِيبٌ

- Naṣrunminallāhiwafathunqarīb

لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا

- Lillāhi al-amrujamī'an

- Lillāhil-amrujamī'an

وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ

- Wallāhabikullisyai'in 'alīm

## 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 3. 1 Hasil Seleksi Sampel Berdasarkan Kriteria .....	58
Tabel 3. 2 Operasional Variabel.....	60
Tabel 4. 1 Distribusi Penyebaran Kuesioner.....	68
Tabel 4. 2 Data Distribusi Sampel Penelitian .....	69
Tabel 4. 3 Deskripsi Responden Jenis Kelamin.....	69
Tabel 4. 4 Deskripsi Responden Usia .....	70
Tabel 4. 5 Deskripsi Responden Pendidikan.....	71
Tabel 4. 6 Deskripsi Responden Pengalaman Kerja .....	72
Tabel 4. 7 Deskripsi Responden Jabatan.....	73
Tabel 4. 8 Hasil Uji Analisis Deskriptif.....	74
Tabel 4. 9 Hasil Uji Validitas Sistem Pengendalian Internal.....	76
Tabel 4. 10 Hasil Uji Validitas Kompetensi Sumber Daya Manusia.....	77
Tabel 4. 11 Hasil Uji Validitas Kualitas Laporan Keuangan.....	78
Tabel 4. 12 Hasil Uji Reabilitas .....	79
Tabel 4. 13 Hasil Uji Normalitas .....	81
Tabel 4. 14 Hasil Uji Multikolinieritas .....	82
Tabel 4. 15 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	83
Tabel 4. 16 Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....	84
Tabel 4. 17 Hasil Uji T.....	86
Tabel 4. 18 Hasil Uji F.....	87
Tabel 4. 19 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ).....	88

## DAFTAR GAMBAR

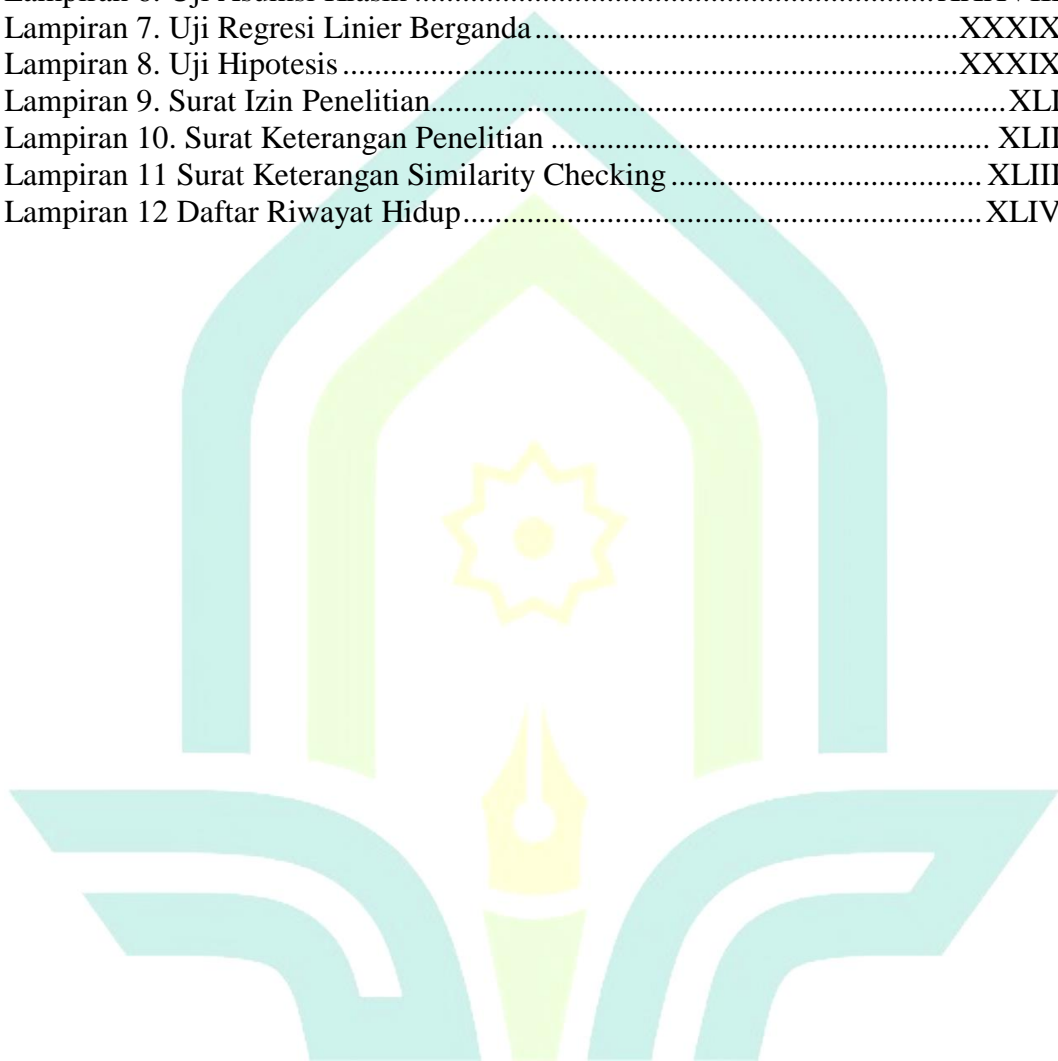
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir .....	52
Gambar 4. 1 Histogram Hasil Uji Normalitas.....	80
Gambar 4. 2 Grafik Uji Normalitas.....	80
Gambar 4. 3 Grafik Scatterplot.....	83





## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner.....	I
Lampiran 2. Identitas Responden.....	XI
Lampiran 3. Tabulasi Data Kuesioner .....	XXII
Lampiran 4. Uji Validitas dan Reliabilitas.....	XXVII
Lampiran 5. Analisis Deskriptif.....	XXXVII
Lampiran 6. Uji Asumsi Klasik .....	XXXVIII
Lampiran 7. Uji Regresi Linier Berganda.....	XXXIX
Lampiran 8. Uji Hipotesis .....	XXXIX
Lampiran 9. Surat Izin Penelitian.....	XLI
Lampiran 10. Surat Keterangan Penelitian .....	XLII
Lampiran 11 Surat Keterangan Similarity Checking .....	XLIII
Lampiran 12 Daftar Riwayat Hidup.....	XLIV



## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang Masalah

Salah satu komponen terpenting perusahaan adalah laporan keuangan. Saat mengambil keputusan bisnis, pemangku kepentingan baik internal maupun eksternal biasanya menggunakan laporan keuangan sebagai sumber informasi. Adapun pihak eksternal biasanya meliputi bank, pemerintah, investor, kreditor, dan masyarakat umum. Sedangkan pihak internal biasanya terdiri dari, pemilik perusahaan, anggota komite, direktur, manajer, dan karyawan yang ada didalamnya. Kriteria laporan keuangan menurut standar akuntansi yaitu, disajikan secara lengkap, dapat dipahami, relevan, keandalan, dan dapat dibandingkan (Yasmi et al., 2023).

Sedangkan pandangan Islam terhadap laporan keuangan, harus didasari dengan prinsip-prinsip etika dan keadilan dalam bisnis keuangan. Adapun prinsip dasar yang ditekankan dalam islam terkait dengan laporan keuangan yaitu, transparansi, keadilan, hindari riba, taat kepada aturan islam, dan tanggung jawab. Hal tersebut sesuai dengan salah satu dalil Allah pada Q.S An-Nisa Ayat 29 yang berbunyi :

كُونْ يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَدَّ  
اتِّرَاضٍ مِنْكُمْ ۖ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ ۚ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا جَارَةً عَنْ تِ

Artinya :

“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu; sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu”.

Ayat diatas, menekankan pentingnya berbisnis/bertransaksi secara adil dan jelas, serta melarang praktik kecurangan dalam berbisnis. Transparansi dalam laporan keuangan digunakan sebagai implementasi keadilan, dimana dengan adanya informasi yang jelas dan transparan, pihak eksternal maupun internal dapat memastikan segala transaksi yang akan dilakukan sesuai dengan ajaran Islam (Hisamuddin & Pricilia, 2015).

Setiap entitas wajib melaporkan hasil kegiatan secara terstruktur untuk tujuan akuntabilitas, manajemen, transparansi, keseimbangan antar generasi, dan evaluasi kinerja (Komite Standar Akuntansi Pemerintahan, 2021). Selain pentingnya pelaporan secara sistematis dan terstruktur, adapun komponen penting yang digunakan untuk membuat informasi pelaporan keuangan salah satunya ialah sistem pengendalian internal. Menurut Mihaela dan Lulian (2012), pengendalian internal berisi mengenai kebijakan dan prosedur yang digunakan untuk mencegah penyalahgunaan aset perusahaan, serta dapat menjamin keakuratan informasi bisnis yang disajikan, dan memastikan patuh terhadap Undang-Undang (Aldi Ramadhan et al., 2023). Pengendalian internal yang baik dicapai melalui struktur yang terkoordinasi dan membantu perusahaan menghasilkan laporan keuangan yang lebih menyeluruh, mencegah penipuan, dan melindungi aset perusahaan. Pengendalian internal merupakan seperangkat prosedur yang mencakup aktivitas yang terjadi di dalam suatu perusahaan. Perencanaan, pelaksanaan, dan pemantauan dasar semuanya berada di bawah lingkup pengendalian internal (Aldi Ramadhan et al., 2023).

Pencegahan kecenderungan kecurangan dalam akuntansi juga dapat dipengaruhi oleh pengendalian internal. Adanya penerapan operasional proses dan standar suatu perusahaan atau organisasi tertentu dilakukan sesuai dengan pengendalian internal perusahaan tersebut agar terhindar dari praktik kecurangan (Nasution & Marunduri, 2020).

Pemerintah membuat Peraturan Pemerintah (PP) Nomor 60 Tahun 2008 mengenai Sistem Pengendalian Intern Pemerintah (SPIP) yang membahas mengenai unsur-unsur yang harus dipenuhi dalam rangka menjaga aset negara dan memenuhi persyaratan hukum yaitu : 1) Lingkungan Pengendalian 2) Penilaian Resiko 3) Kegiatan Pengendalian 4) Informasi dan Komunikasi 5) Pemantauan Pengendalian Internal. Unsur-unsur tersebut diharapkan dapat menjamin efektivitas dan efisiensi dalam pelaporan keuangan nasional. Sistem Pengendalian Internal (SPI) sangat penting untuk mencegah dan mengenali situasi serta untuk mengelola, memantau, dan mengevaluasi aset organisasi. Sistem pengendalian internal perusahaan diterapkan untuk memastikan pelaporan keuangan dan operasional efektif dan efisien dalam mencapai tujuan perusahaan. Peraturan perundang-undangan yang diperlukan harus dipatuhi ketika menerapkan sistem pengendalian internal secara teratur. Laporan keuangan suatu perusahaan akan lebih berkualitas jika sistem pengendalian internalnya lebih kuat (Fathia et al., 2020).

Pemerintah di daerah Kota Pekalongan dituntut untuk terus meningkatkan pelaksanaan sistem pengendalian internal karena memiliki

pengaruh besar terhadap kualitas laporan keuangan yang dihasilkan. Data dalam laporan keuangan dan evaluasi yang dilakukan BPKP (Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan) setelah memeriksa laporan keuangan perusahaan yang bersangkutan akan berdampak pada bagaimana sistem pengendalian internal diterapkan. Peran pengendalian internal disini yaitu, memverifikasi temuan risiko yang dapat mengakibatkan aktivitas penipuan. Adapun Perumda Air Minum Tirtayasa Kota Pekalongan sebagai salah satu bentuk perusahaan milik daerah juga memiliki pemeriksa dan pengawas eksternal seperti yang telah disebutkan diatas, yaitu BPKP (Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan) dan KAP (Kantor Akuntan Publik) yang bersifat independen. Biasanya, sebelum menjadi temuan oleh pihak eksternal, perusahaan akan mengatasi hal tersebut secara internal. Disinilah Sistem Pengendalian Internal (SPI) akan dinilai, berupa kesesuaian proses kerja dengan peraturan yang berlaku, kesesuaian arah perusahaan dengan tujuan utama perusahaan, kesesuaian standar produk/jasa yang dihasilkan (BRM. Suryo Triono, 2023).

Salah satu komponen penting untuk memastikan pelaksanaan kegiatan adalah pengendalian internal. Informasi yang berkualitas lebih tinggi dihasilkan melalui penerapan pengendalian internal dalam sistem akuntansi (termasuk relevan, andal, tepat waktu, akurat, dan lengkap). Hal ini dimungkinkan untuk meminimalkan kemungkinan kesalahan dan kesalahan pencatatan serta kemungkinan pemerintah daerah melaporkan informasi keuangan secara tidak akurat. Sistem pengendalian internal yang

lemah dapat menyebabkan sejumlah masalah, termasuk pencatatan transaksi yang tidak lengkap dan akurat, kebijakan pengembangan yang tidak terorganisir, penurunan kapasitas inisiatif, identifikasi risiko di bawah standar, dan pengelolaan aset fisik yang buruk (Gunawan, Ida Bagus Adi, 2023).

Efisiensi sumber daya manusia yang mencakup pengetahuan, kemampuan, dan sikap pegawai dalam melaksanakan pekerjaan merupakan elemen yang krusial. Pembuat laporan keuangan harus memenuhi syarat di bidangnya karena laporan keuangan merupakan bentuk produk dari disiplin akuntansi. Tingkat kompetensi sumber daya manusia dapat ditentukan melalui pengalaman, keterampilan dalam menjalankan tugas dan tanggung jawab, serta latar belakang pendidikan dan pelatihan. Memiliki personel yang berkualitas akan menurunkan kemungkinan kesalahan dan bahaya saat membuat laporan keuangan perusahaan (Bin Malik et al., 2023).

Sumber Daya Manusia (SDM) suatu perusahaan merupakan aset berharga bagi keseluruhan operasional bisnis. Kemampuan suatu organisasi untuk berhasil didasarkan pada kualitas tenaga kerjanya. Jika perusahaan dapat membantu kemajuan karir karyawan dengan mengevaluasi kompetensi aslinya, maka SDM akan berfungsi dengan baik. Pengembangan SDM berbasis kompetensi biasanya menghasilkan peningkatan produktivitas karyawan, yang meningkatkan kualitas pekerjaan dan, pada akhirnya, kebahagiaan pelanggan dan manfaat bagi perusahaan. Walaupun banyak kompetensi yang tersembunyi, ada pula kompetensi lain

yang terlihat jelas. Maka perusahaan dapat melihat dan memahami pengetahuan tersebut dengan lebih mudah. Meskipun beberapa keterampilan terlihat jelas dan keterampilan lainnya lebih halus. Kompetensi tersembunyi ini mempunyai potensi untuk menjadi lebih signifikan dan meningkatkan kinerja (Gunawan, Ida Bagus Adi, 2023).

Kualitas laporan keuangan yang baik sangat penting bagi keberhasilan suatu perusahaan, karena memberikan gambaran yang akurat dan transparan mengenai kondisi keuangan serta kinerja perusahaan. Laporan keuangan yang berkualitas harus memenuhi beberapa kriteria, seperti keandalan, relevansi, keterbandingan, dan keterpahaman. Keandalan berarti laporan tersebut bebas dari kesalahan material dan dapat dipercaya oleh pengguna laporan. Relevansi menunjukkan bahwa informasi yang disajikan bermanfaat untuk pengambilan keputusan. Keterbandingan memastikan bahwa laporan keuangan dapat dibandingkan dengan laporan periode sebelumnya atau dengan perusahaan lain dalam industri yang sama. Keterpahaman berarti informasi yang disajikan harus jelas dan mudah dimengerti oleh para pengguna, termasuk pemegang saham, investor, kreditur, dan pihak berkepentingan lainnya (Zubaidah & Nugraeni, 2023).

Kualitas laporan keuangan sangat dipengaruhi oleh efektivitas sistem pengendalian internal dan kompetensi sumber daya manusia dalam organisasi. Sistem pengendalian internal yang kuat membantu dalam mencegah dan mendeteksi kesalahan serta kecurangan, memastikan bahwa transaksi dicatat dengan benar, dan bahwa laporan keuangan disusun sesuai

dengan prinsip akuntansi yang berlaku. Ini mencakup prosedur untuk memverifikasi keakuratan data, melindungi aset perusahaan, serta memastikan kepatuhan terhadap peraturan dan kebijakan internal. Sementara itu, kompetensi sumber daya manusia, termasuk keterampilan, pengetahuan, dan integritas profesional staf keuangan, sangat penting dalam menghasilkan laporan keuangan yang andal dan tepat waktu. Staf yang terlatih dan berpengalaman mampu memahami dan menerapkan standar akuntansi dengan benar, serta melakukan analisis dan penilaian yang diperlukan untuk menyusun laporan keuangan yang berkualitas tinggi. Dengan demikian, kombinasi sistem pengendalian internal yang efektif dan sumber daya manusia yang kompeten menjadi fondasi utama dalam menjamin kualitas laporan keuangan perusahaan (Zubaidah & Nugraeni, 2023).

Keuntungan perusahaan milik daerah merupakan salah satu sumber pendanaan keuangan daerah. Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) mempunyai peran penting dalam meningkatkan Pendapatan Asli Daerah (PAD). Hernoko (2012) dalam (Muhammad Iqbal et al., 2020) menjelaskan bahwa besarnya kontribusi BUMD terhadap Pendapatan Asli Daerah (PAD), khususnya dalam bentuk bagi hasil, yang dilaporkan kepada pemerintah daerah yang bersangkutan dan dicantumkan dalam Anggaran Pendapatan dan Belanja Daerah (APBD) sebagai salah satu sumber pembiayaannya. Adapun masalah yang sering dihadapi oleh Perumda Air Minum yaitu sering menghadapi dilema, pasalnya Perumda Air Minum



merupakan salah satu BUMD yang dinilai masih belum mampu memenuhi kebutuhan sumber daya yang dibutuhkan, karena banyaknya kendala yang ditemui, seperti, dalam bidang finansial, sumber daya manusia yang kurang kompeten, operasional, dan administratif serta dinilai masih kurang transparan dalam pelaporan keuangannya. Hal tersebut menyebabkan banyak Perumda Air Minum di berbagai daerah yang mengalami kerugian (Muhammad Ikbal et al., 2020).

Menurut Undang-undang No. 23 Tahun 2014 tentang Pemerintahan Daerah, BUMD merupakan badan usaha yang dimiliki dan dioperasikan oleh pemerintah daerah di Indonesia. BUMD diharapkan mampu memberikan laporan keuangan yang transparan, akurat, dan andal yang berguna untuk pengambilan keputusan manajemen, dan meningkatkan kepercayaan investor terhadap BUMD, laporan keuangan yang akurat dan komprehensif sangatlah penting. Salah satu contoh BUMD yang dimiliki oleh pemerintah daerah adalah Perumda Air Minum. Perumda Air Minum merupakan badan usaha yang dikendalikan oleh Pemerintah Daerah (Pemda) yang bergerak di bidang air minum dengan menyelenggarakan pelayanan umum dan memberikan pelayanan. Kegiatan operasionalnya meliputi produksi, pengolahan, dan pendistribusian air bersih kepada klien, semuanya sesuai dengan Undang-undang No. 5 Tahun 1962 tentang Perusahaan Daerah. Pendistribusian air minum tentunya menjadi salah satu tujuan utama berdirinya Perumda Air Minum. Tujuan lainnya adalah memenuhi kebutuhan pokok, menghasilkan uang untuk digunakan

masyarakat untuk perluasan sistem, pemeliharaan, dan biaya administrasi, serta memberikan kontribusi bagi hasil kepada pemerintah daerah terhadap Pendapatan Asli Daerah (PAD) (Rizki, 2023).

Perumda Air Minum (Perusahaan Umum Daerah Air Minum) atau PDAM (Perusahaan Daerah Air Minum) Tirtayasa merupakan salah satu bentuk badan usaha milik daerah yang menyediakan air bersih untuk rumah tangga, industri, dan sektor lain di wilayah Kota Pekalongan. Kantor utama Perumda Air Minum Tirtayasa terletak di Jalan Pembangunan No.1, Kota Pekalongan, Jawa Tengah. Perumda Air Minum Tirtayasa memiliki tanggung jawab atas produksi, distribusi, dan pelayanan air minum kepada masyarakat yang ada di Kota Pekalongan. Perumda Air Minum atau biasa disebut dengan PDAM, biasanya memiliki otonom dalam menjalankan operasionalnya seperti, PDAM memiliki kewenangan untuk menetapkan tarif air minum sesuai dengan kebutuhan operasional dan pemeliharaan infrastruktur mereka dengan catatan tarif yang dikenakan masih terbilang wajar dan terjangkau (Suputra et al., 2021).

Penyediaan air bersih bagi masyarakat memerlukan pengelolaan keuangan yang efektif dan transparan. Banyak kasus penyelewengan yang telah dilakukan oleh Perumda Air Minum diberbagai daerah. Hal tersebut terjadi karena kurangnya transparansi dalam pengelolaan keuangan perusahaan tersebut, rendahnya tingkat pengawasan internal, kurangnya pelatihan dan kesadaran etika pegawai, serta adanya ketidakstabilan hukum, dimana hal tersebut membuat pelaku merasa aman dan dapat mengulangi

perbuatannya. Pada Agustus 2023, PDAM Tirtayasa Kota Pekalongan, menghadapi tantangan serius terkait gugatan konsumen terhadap praktik pelayanan yang dinilai masih kurang, serta adanya temuan dugaan kecurangan pungutan liar mengenai pengusaha air yang langsung mengambil di salurah Perumda, serta jika ingin lolos tanpa uji lab, bisa dengan membayar uang senilai Rp 60.000. Padahal prosedur pengambilan air yang seharusnya, harus melewati Dinas Kesehatan setempat untuk dilakukan uji kelayakan air (Hanafi, 2023).

Pada bulan yang sama, PDAM Tirtayasa juga diperiksa oleh Inspektorat Kota Pekalongan karena banyaknya keluhan terkait tagihan yang mencekik ratusan pelanggan dengan pengadaan kualitas air yang dinilai sangat buruk. Hal tersebut sudah menjadi sorotan masyarakat luas karena dinilai kinerja PDAM Tirtayasa terbilang buruk. Kelemahan dalam kasus sistem pengendalian internal ini, yang mencerminkan kurangnya transparansi dan landasan hukum yang jelas dalam praktik pungutan, dapat berdampak negatif pada kualitas laporan keuangan. Risiko ketidakpastian dan potensi dampak hukum yang muncul dari praktik tersebut dapat merugikan reputasi perusahaan dan memengaruhi nilai riil dari aset dan liabilitas dalam laporan keuangan. Untuk meningkatkan kualitas laporan keuangan, perusahaan perlu memperkuat sistem pengendalian internalnya, memastikan kepatuhan terhadap landasan hukum, dan melibatkan sumber daya manusia yang berkualitas dalam implementasi pengendalian internal yang efektif (Budi Santoso, 2023).

Pada Bulan November 2023, PDAM Tirtayasa Kota Pekalongan dilaporkan ke Yayasan Perlindungan Konsumen Indonesia (YLKI), dengan dugaan melakukan penipuan dengan mengalirkan air yang tidak layak kepada pelanggan, serta adanya pungutan liar yang dibebankan kepada setiap konsumen sebesar Rp 10.000. Adanya pelaporan tersebut bertujuan untuk menjadi salah satu upaya masyarakat untuk mencari keadilan, sebab sejauh ini, PDAM tetap bungkam dan tidak melakukan tindakan semestinya, padahal jumlah korban sudah mencapai angka 27 ribu pelanggan. Peran pengendalian internal dan sumber daya manusia dinilai sangat penting dalam menghadapi situasi yang sedang terjadi. Adanya divisi Satuan Pengawas Internal didalam PDAM tersebut, seharusnya dapat melakukan evaluasi secara menyeluruh terhadap bisnis yang dijalankan. Karena, bisnis air seharusnya tidak *profit oriented*, air bersih dan air baku menjadi kewajiban pemerintah yang menyediakan. Serta tata Kelola bisnis yang buruk, mencerminkan sistem pengendalian internal didalam perusahaan dinilai tidak efektif (Jurnalis, 2023).

Pada Bulan Januari tahun 2024, PDAM Tirtayasa Kota Pekalongan kembali didemo masyarakat karena kualitas air yang tak kunjung membaik serta masih adanya pungutan liar yang terjadi. Dan pada bulan selanjutnya, kembali dilaporkan dugaan penyalahgunaan kewenangan dan pelaporan ke Polres berkaitan dengan uji lab air yang dialirkan ke pelanggan dan pemanfaatan sumur dalam tanpa dilengkapi izin sebagai sumber air yang disuplai ke pelanggan. Direktur LBH Adhyaksa, Didik Pramono

mengatakan, pihak-pihak yang terlibat dugaan penyalahgunaan kewenangan seperti Dewan Pengawas, Dirut PDAM, dan Kepala Bagian Teknik yang lalai melakukan tanggung jawabnya akan segera diperiksa. Kesimpulan normatif yang disampaikan mengindikasikan bahwa perusahaan mungkin mengalami tantangan dalam merancang dan menerapkan kebijakan tarif yang adil dan transparan. Peran kualitas sumber daya manusia menjadi krusial dalam mengelola situasi ini, terutama dalam menyampaikan komunikasi yang jelas dan transparan kepada pelanggan guna menghindari ketidakpuasan dan ketidakjelasan. Peningkatan sistem pengendalian internal juga menjadi kunci dalam memastikan bahwa laporan keuangan mencerminkan dengan akurat kondisi keuangan yang dihadapi perusahaan, memberikan kejelasan kepada pemangku kepentingan, serta mendukung keberlanjutan bisnis jangka panjang (Ipung, 2024).

Fenomena kesenjangan dalam pemanfaatan peluang karir pada tahun 2023 juga mencerminkan aspek kualitas kompetensi sumber daya manusia dan pengendalian internal. Dalam hal ini, terlihat adanya perekrutan pegawai yang tidak sesuai dengan bidang keahliannya juga menjadi sorotan masyarakat setempat. Direktur PDAM Tirtayasa dinilai kurang profesional dalam menjalankan perusahaan daerah Kota Pekalongan karena pembentukan struktur dan penempatan jabatan yang tidak sesuai. Antara lain, sarjana teknik yang menjabat dibagian hubungan pelanggan. Hal tersebut terkesan asal comot pengisian jabatan yang bukan keahliannya, dan menjadikan kinerja karyawan dinilai kurang maksimal. Ini

menunjukkan adanya kesenjangan dalam implementasi kebijakan pengembangan karir, yang mungkin disebabkan oleh kekurangan pengendalian internal dalam memastikan bahwa setiap karyawan dapat memanfaatkan peluang karir dengan adil dan merata. Oleh karena itu, peningkatan dan perbaikan sistem pengendalian internal dan peningkatan kompetensi sumber daya manusia menjadi kunci untuk meningkatkan kualitas laporan keuangan dan kelangsungan bisnis perusahaan (Karnadi, 2023).

Perumda Tirtayasa Kota Pekalongan menjalankan pelaporan keuangan dengan mengacu pada prinsip akuntansi yang berlaku dan berupaya untuk transparan dalam pengelolaan keuangan. Adanya kasus dan fenomena yang terjadi di Perumda Air Minum Tirtayasa memiliki hubungan yang signifikan dengan kualitas laporan keuangan yang dihasilkan. Faktor-faktor seperti skandal keuangan, kesalahan manajemen, perubahan regulasi, dan kelemahan dalam pengendalian internal dapat secara langsung dan tidak langsung mempengaruhi keakuratan dan keandalan laporan keuangan. Sistem pengendalian internal yang diterapkan memastikan setiap transaksi dicatat dengan benar dan sesuai standar, sementara kompetensi sumber daya manusia yang profesional turut mendukung keakuratan laporan keuangan. Pelaporan keuangan PDAM Tirtayasa Kota Pekalongan belum dipublikasikan secara luas dan terbuka di situs resmi mereka atau sumber online lainnya. Pelaporan keuangan biasanya mencakup informasi tentang pendapatan, pengeluaran, aset, dan kewajiban perusahaan, serta hasil audit

jika ada. Ketidakpublikasian laporan ini disebabkan oleh beberapa alasan yaitu, keterbatasan teknis, kebijakan perusahaan, adanya penyusunan dan verifikasi yang memerlukan waktu dan tidak bisa dipublikasikan samapi semua prosedur telah diselesaikan (Choliq Sabana, Ari Muhardono, Mahirun, Sigit Taruna & Iqbal, 2024).

Pentingnya penelitian dalam konteks pengelolaan Perusahaan Daerah Air Minum (Perumda) termanifestasi melalui urgensi untuk meningkatkan transparansi, efektivitas, dan akuntabilitas keuangan. Keuangan yang dikelola dengan baik menjadi penopang vital bagi kelangsungan operasional dan pelayanan publik, terutama dalam penyediaan air bersih bagi masyarakat. Kasus-kasus penyelewengan, seperti yang terjadi pada Perumda Tirta Bolango dan masalah laporan keuangan yang belum disampaikan oleh Perumda Bumi Berazam Jaya dan Perumda Tirta Mulia Karimun, menunjukkan bahwa ketidaktransparan, rendahnya pengawasan internal, dan kekurangan etika pegawai dapat merugikan negara dan mempengaruhi pelayanan publik (Tangahu, 2024).

Sebagai perusahaan daerah, PDAM mempunyai tanggung jawab besar untuk menjaga ketersediaan air bersih dan melaporkan keuangan secara akurat dan tepat waktu. Pelaporan keuangan yang berkualitas tinggi sebagian besar bergantung pada kemampuan sumber daya manusia dan sistem pengendalian internal. Berbagai peraturan, pedoman, dan sistem pengendalian internal untuk menjamin kepatuhan terhadap peraturan, pencegahan penipuan, dan efektivitas operasional. Dengan semakin

kompleksnya lingkungan bisnis, diharapkan sistem pengendalian internal yang baik dapat memberikan landasan yang kokoh dalam menyajikan informasi keuangan yang andal. Di sisi lain, kompetensi sumber daya manusia yang dimiliki perusahaan merupakan faktor penting dalam menjalankan proses keuangan. Keahlian, pengetahuan, dan keterampilan departemen sumber daya manusia tertanam dalam pengelolaan anggaran, pencatatan transaksi keuangan, dan penyusunan laporan keuangan (Suputra et al., 2021).

Penelitian yang dilakukan oleh Indrayani (Indrayani, 2020) menunjukkan bahwa Sistem Pengendalian Internal (SPI) berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan. Hasil tersebut menggambarkan bahwa implementasi sistem pengendalian internal yang efektif dapat meningkatkan keandalan dan akurasi laporan keuangan suatu entitas. Namun, temuan yang berlawanan muncul dari penelitian yang dilakukan oleh (Philadelphina et al., 2020), mereka menyimpulkan bahwa sistem pengendalian internal tidak berpengaruh terhadap variabel kualitas laporan keuangan pada tingkat pemerintah daerah.

Peran kompetensi sumber daya manusia juga menjadi sorotan dalam literatur penelitian. (I Wayan Juniarta | Gde Herry Sugiarto, 2020) menegaskan bahwa kompetensi sumber daya manusia berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan. Hasil ini menunjukkan bahwa keahlian dan kemampuan SDM dalam mengelola aspek keuangan dapat memberikan kontribusi positif dalam penyusunan laporan keuangan yang berkualitas.



Namun, temuan yang kontradiktif datang dari penelitian yang dilakukan oleh Philadelphia (Philadelphia et al., 2020). Mereka menyimpulkan bahwa kompetensi sumber daya manusia tidak berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan.

Penelitian ini merupakan duplikasi dari penelitian (Aldi Ramadhan et al., 2023). Adanya ketidak konsistenan dari masing-masing variabel pada riset terdahulu, sehingga peneliti ingin melakukan riset kembali guna menguji apakah terdapat perbedaan hasil dari riset terdahulu. Adapun pembaharuan dalam riset ini yakni terletak pada objek, waktu, dan penambahan perspektif Islam dalam penelitian ini. Dimana peneliti berupaya menunjukkan secara empiris pengaruh sistem pengendalian internal dan kompetensi sumber daya manusia terhadap kualitas laporan keuangan di Perumda Air Minum Tirtayasa Kota Pekalongan jika dilihat dari perspektif Islam. Selain itu, peneliti berupaya memastikan bahwa hasil temuan penelitian selanjutnya akan sama atau berbeda jika diterapkan pada hal yang berbeda, dimana variasi lokasi dan lingkungan kerja Perumda Air Minum Tirtayasa dapat menghasilkan perbedaan pada cara pandang dan pola pikir pegawai Perumda Air Minum Tirtayasa. Oleh karena itu, peneliti berencana untuk mengamati keterkaitan yang lebih komprehensif dengan judul **“Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Dalam Perspektif Islam (Studi Kasus Pada Perumda Air Minum Tirtayasa Kota Pekalongan)”**.

**B. Rumusan Masalah**

1. Apakah sistem pengendalian internal berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan?
2. Apakah kualitas sumber daya manusia berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan?
3. Apakah sistem pengendalian internal dan kualitas sumber daya manusia berpengaruh secara simultan terhadap kualitas laporan keuangan dari sudut pandang Islam?

**C. Tujuan Penelitian**

1. Menganalisis pengaruh sistem pengendalian internal terhadap kualitas laporan keuangan
2. Menganalisis pengaruh kompetensi sumber daya manusia terhadap kualitas laporan keuangan
3. Menganalisis pengaruh sistem pengendalian internal dan kualitas sumber daya manusia terhadap kualitas laporan keuangan dari sudut pandang islam

**D. Manfaat Penelitian**

Riset ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut :

1. Manfaat Teoritis

Diharapkan riset ini dapat meningkatkan pemahaman tentang akuntansi secara signifikan, khususnya yang berkaitan dengan faktor-faktor yang mempengaruhi kualitas laporan keuangan.

## 2. Manfaat Praktis

### a. Bagi Peneliti

Temuan penelitian ini akan memperluas pemahaman para peneliti dan menawarkan rekomendasi untuk membandingkan pengetahuan dan penerapan di dunia nyata dengan teori yang diperoleh guna memberikan dasar untuk penelitian di masa depan.

### b. Bagi Perumda Air Minum Tirtayasa Kota Pekalongan

Dapat digunakan sebagai bahan acuan dalam meningkatkan efektivitas pengendalian internal, sebagai bahan untuk optimalisasi penggunaan sumber daya manusia, dan peningkatan kualitas laporan keuangan yang dihasilkan.

### c. Bagi Pembaca

Penelitian ini dapat berfungsi sebagai sumber pengetahuan yang dapat diandalkan untuk karya tulis dan sebagai panduan untuk penelitian masa depan.

## **E. Sistematika Pembahasan**

Secara garis besar sistematika penulisan penelitian ini terdiri dari 5 bab :

### **BAB I           Pendahuluan**

Memuat dasar pemilihan judul penelitian. Pada bab ini berisikan latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, dan manfaat penelitian.

### **BAB II          Landsan Teori**

Pada bab ini memuat dua sub bab yaitu landasan teori

dan tinjauan pustaka guna menganalisis pokok permasalahan dalam penelitian. Sub bab selanjutnya yaitu berupa kerangka berpikir.

### BAB III Metodologi Penelitian

Terdiri dari gambaran dan tahapan penelitian yang menjelaskan tentang jenis penelitian, populasi, dan sampel penelitian, pendekatan penelitian, setting penelitian, sumber data, teknik pengumpulan data, serta metode analisa data.

### BAB IV Hasil dan Pembahasan

Berisi pembahasan dan analisis data. Data penelitian yang diperoleh dikelola dan dianalisis pada bagian ini.

### BAB V Kesimpulan

Bab ini berisi penutup yaitu kesimpulan yang diperoleh setelah penelitian dilakukan, serta saran untuk penelitian berikutnya.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan maka diperoleh kesimpulan sebagai berikut :

1. Berdasarkan hasil hipotesis dalam penelitian ini, sistem pengendalian internal berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan. Artinya bahwa semakin efektif sistem pengendalian internal suatu perusahaan maka semakin baik pula kualitas laporan keuangan yang dihasilkan.
2. Berdasarkan hasil hipotesis dalam penelitian ini, kompetensi sumber daya manusia tidak berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan. Artinya bahwa kompetensi sumber daya manusia belum tentu membuat kualitas laporan keuangan yang mereka hasilkan semakin baik.
3. Berdasarkan hasil hipotesis dalam penelitian ini, sistem pengendalian internal dan kompetensi sumber daya manusia secara bersama-sama atau simultan berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan dalam perspektif Islam. Artinya merupakan kombinasi yang kuat, karena kedua faktor ini, ketika diterapkan secara bersama-sama, memiliki pengaruh yang lebih kuat dibandingkan jika diterapkan secara terpisah. Ini menunjukkan bahwa interaksi antara sistem pengendalian internal yang baik dan kompetensi sumber daya manusia yang tinggi sangat penting untuk mencapai kualitas laporan keuangan yang optimal.

## **B. Keterbatasan Penelitian**

Penelitian ini tidak terlepas dari keterbatasan-keterbatasan. Beberapa keterbatasan penelitian ini adalah :

1. Penelitian ini terbatas pada objek dan sampel penelitian karena hanya dilakukan untuk pegawai dengan kriteria tertentu yang bekerja pada Perumda Air Minum Tirtayasa Kota Pekalongan.
2. Kesibukan pegawai sehingga membutuhkan waktu dalam pengambilan data kuesioner.
3. Data yang digunakan dalam penelitian ini hanya berupa kuesioner yang disebar kepada responden.
4. Penggunaan indikator penelitian pada variabel kompetensi sumber daya manusia yang tidak tepat sasaran.

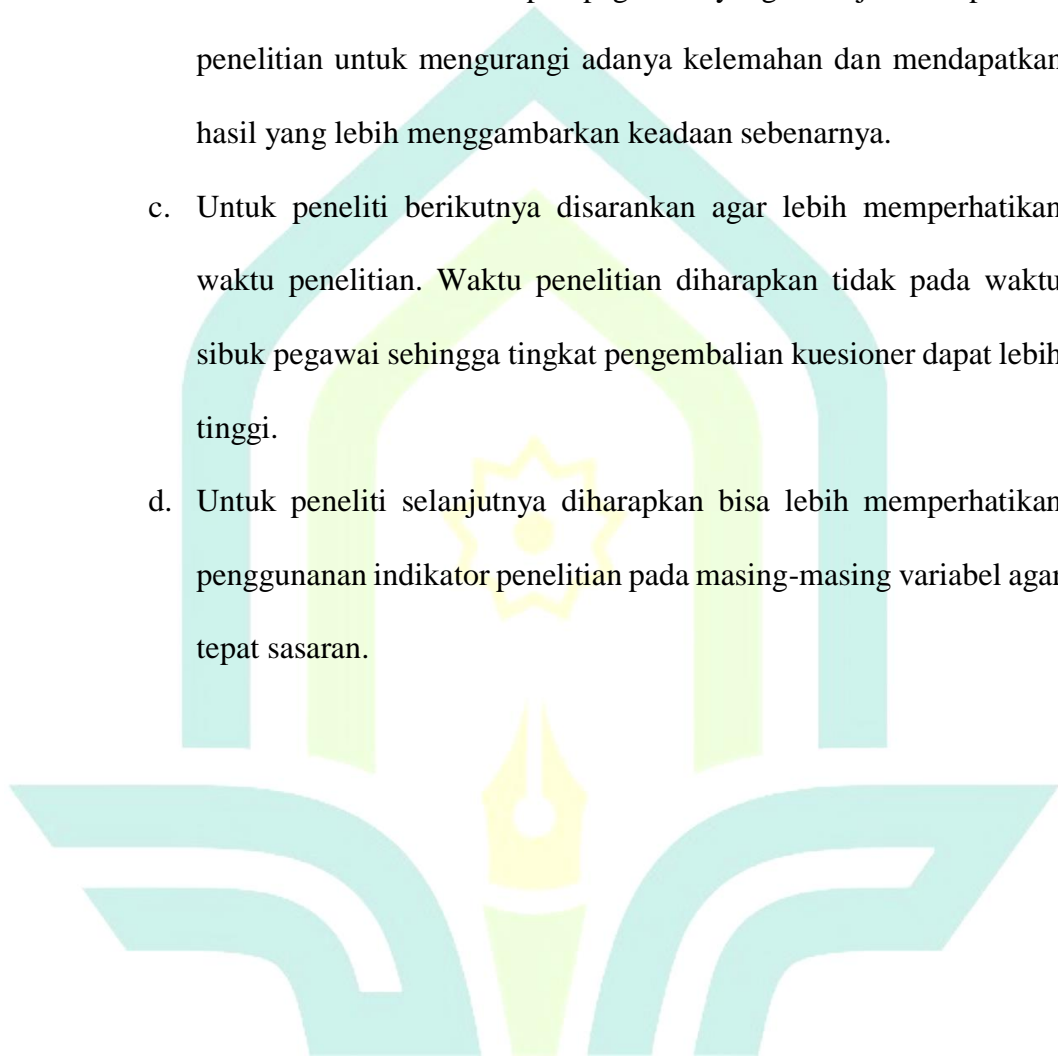
## **C. Saran**

Berdasarkan hasil penelitian serta hal-hal yang terkait dengan keterbatasan penelitian ini, maka dapat diberikan saran-saran sebagai berikut :

1. Bagi Perumda Air Minum Tirtayasa  
Perumda Tirtayasa agar dapat menjaga dan mempertahankan serta meningkatkan kualitas laporan keuangan yang telah dicapai dan dapat membantu serta mendukung pegawai dalam meningkatkan sistem pengendalian internal dan kompetensi sumber daya manusia.
2. Bagi Peneliti Selanjutnya
  - a. Peneliti selanjutnya diharapkan bisa menambah cakupan penelitian yakni dengan menambah jumlah sampel penelitian dan memperluas

wilayah penelitian, bukan hanya pada daerah Pekalongan tetapi juga di kota-kota lainnya. Sehingga generalisasinya akan lebih baik.

- b. Bagi peneliti selanjutnya sebaiknya melakukan pengambilan data tidak hanya dengan metode kuesioner, akan tetapi juga dengan wawancara dari beberapa pegawai yang menjadi responden penelitian untuk mengurangi adanya kelemahan dan mendapatkan hasil yang lebih menggambarkan keadaan sebenarnya.
- c. Untuk peneliti berikutnya disarankan agar lebih memperhatikan waktu penelitian. Waktu penelitian diharapkan tidak pada waktu sibuk pegawai sehingga tingkat pengembalian kuesioner dapat lebih tinggi.
- d. Untuk peneliti selanjutnya diharapkan bisa lebih memperhatikan penggunaan indikator penelitian pada masing-masing variabel agar tepat sasaran.



## DAFTAR PUSTAKA

- Aldi Ramadhan, Hikmatul Fadilah, Putria Nurjanah, & Nurul Hijjah Harahap. (2023). Pengaruh Sistem Pengendalian Internal, Dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Pdam Tirtanadi (Cabang Tuasan- Medan, Sumatera Utara). *Jurnal Manajemen Dan Ekonomi Kreatif*, 1(1), 190–196. <https://doi.org/10.59024/Jumek.V1i1.41>
- Animah, Suryantara, A. B., & Astuti Widia. (2020). Vol. 5, No. 1, Oktober 2020. Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan, 5(1), 99–109.
- Asiam, S. (2020). Etika Penyusunan Laporan Keuangan Dalam Meningkatkan Kualitas Laporan Keuangan; Ditinjau Dari Perspektif Islam. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking And Finance*, 3(2), 128–136. [https://doi.org/10.25299/Jtb.2020.Vol3\(2\).5719](https://doi.org/10.25299/Jtb.2020.Vol3(2).5719)
- Asri, S. R., & Jaeni, J. (2023). Peran Spi Sebagai Pemoderasi Pada Pengaruh Teknologi Informasi Dan Sap Terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Studi Kasus Pada Bpkad Kota Semarang). *Ekonomis: Journal Of Economics And Business*, 7(1), 467. <https://doi.org/10.33087/Ekonomis.V7i1.835>
- Bin Malik, A., Yusuf, N., & Rakhma Wuryandini, A. (2023). Economics And Digital Business Review Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi, Pengendalian Internal Dan Kualitas Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Pt. Sertifikat Instalasi Prima (Sip) Gorontalo. *Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi, Pengendalian Internal Dan Kualitas Sumber...*, 4(2), 145–160.
- Binawati, Enita, C. T. N. (2022). Pengaruh Penerapan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah, Kompetensi Sumber Daya Manusia, Sistem Pengendalian Intern Dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah. *Optimal Journal*, Vol. 19, N, 19–39.
- Brm. Suryo Triono, S. N. D. (2023). Pengaruh Sistem Pengendalian Intern Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah. 1–14. <https://www.ncbi.nlm.nih.gov/books/Nbk558907/>
- Budi Santoso. (2023). Diduga Bermasalah, Pdam Perumda Tirtayasa Diperiksa Inspektorat Kota Pekalongan. *Bidiknasional.Com*
- Burhanuddin, C. I., Ibrahim, F. N. A., & Burhanuddin, B. (2022). Laporan Keuangan Perspektif Siri. *Owner*, 6(1), 56–71. <https://doi.org/10.33395/Owner.V6i1.576>
- Choliq Sabana, Ari Muhardono, Mahirun, Sigit Taruna, D. S., & Iqbal, M. (2024). Analisis Indeks Kepuasan Pelanggan Perumda Tirtayasa Kota Pekalongan Dengan Menggunakan Important Performance Analysis. 38(1).
- Dewan Standar Akuntansi Syariah, I. A. I. (2021). Standar Akuntansi Keuangan Syariah.
- Fathia, N., Tanjung, A. R., & Indrawati, N. (2020). Pengaruh Penerapan Sistem Pengendalian Internal Pemerintah, Pemanfaatan Teknologi Informasi, Dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan



- Dengan Komitmen Organisasi Sebagai Variabel Moderating (Studi Kasus Organisasi Pemerintah Da. Pekbis Jurnal, 12(1), 39–54.
- Faradila Apriani Pangastu. (2018). Pengaruh Sistem Pengendalian Internal terhadap Kualitas Laporan Keuangan Syariah di Yogyakarta Journal Research Accounting
- Firmansyah, I., & Sinambela, R. T. (2021). Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Badan Pengelolaan Keuangan Dan Aset Daerah Provinsi Jawa Barat. Land Journal, 1(1), 1–15. <https://doi.org/10.47491/Landjournal.V1i1.557>
- Gunawan, Ida Bagus Adi, D. E. S. (2023). Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan Keuangan Pemerintah Kabupaten Buleleng. 24.
- Gustina, I. R. A. (2021). Pengaruh Sistem Pengendalian Intern Dan Penerapan. Jurnal Akuntansi Dan Auditing Indonesia., 10(1), 56–64.
- Hadis, F. (2022). Pengaruh Pemanfaatan Teknologi Informasi, Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan. Akuntansi Dan Manajemen, 17(2), 106–120. <https://doi.org/10.30630/Jam.V17i2.202>
- Hanafi, L. (2023). Ini Kata Pemkot Pekalongan, Terkait Protes Pelanggan Perumda Tirtayasa. Jawa Pos Metropekalongan.Com.
- Harianto, R. P., Si, M., Saripujiana, D., & Sc, M. (2020). Konsep Uji Validitas dan Relianilitas dengan Menggunakan SPSS. Corpus ID : 240810052.
- Hernoko, S. (2012). Evaluasi Kinerja Keuangan Perusahaan Daerah Air Minum (Studi Kasus Pdam Tirta Perwitasari Kabupaten Purworejo). Jurnal Bina Praja, 04(03), 169–178. <https://doi.org/10.21787/Jbp.04.2012.169-178>
- Hisamuddin, N., & Pricilia, E. A. H. (2015). Persepsi Mengenai Wajar Dan Benar Dalam Penyajian Laporan Keuangan Entitas Syariah. Jurnal Akuntansi Universitas Jember, 11(2), 62. <https://doi.org/10.19184/Jauj.V11i2.1265>
- I Wayan Juniarta1 Gde Herry Sugiarto. (2020). Pengaruhkompetensi Sumber Daya Manusia Dan Penerapan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah Kabupaten Gianyar. Journal Research Accounting, 02(1), 21–32.
- Indrayani, K. D. (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 Perangkat. Reviu Akuntansi Dan Bisnis Indonesia, 1–25.
- Ipung. (2024). Pelaporan Pdam Kota Pekalongan Mandeg, Kejaksaaan Dan Polisi Bilang Begini. Majalahpekalongan.Com.
- Jurnalis. (2023). Didik Pramono Ancam Laporkan Pdam Kota Pekalongan Ke Ylki. Tribunchannel.Com.
- Karnadi. (2023). Direktur Pdam Kota Pekalongan Terkesan Asal Comot, Kepala Bagian Dijabat Tidak Sesuai Keahliannya. Liputan4.Com.
- Komite Standar Akuntansi Pemerintahan. (2021). Buku-Sap-2020.
- Kusumo, I. J., & Yuyetta, Etna Nur Afri. (2018). Pengaruh Independensi, Kompetensi, Dan Tekanan Waktu Terhadap Kualitas Audit. Diponegoro Journal Of Accounting, 8(1), 1–10.

- Launuru, M. I. (2020). Perspektif Islam Analisis Sistem Pengendalian Intern Penerimaan Kas Pada Hari-hari Rakyat Maluku. 02(01), 1–16.
- Luh, N., Sandrya, P., Luh, N., Novitasari, G., & Ardiansyah, D. (2023). Faktor - Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Tax Avoidance Pada Perusahaan Manufaktur Tahun 2019 - 2021. Wacana Ekonomi (Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Akuntansi), 22, 67–81.
- Machmudiyanti, Nur Isnaini, & Aufa, M. (2023). Pengaruh Sistem Akuntansi Keuangan Daerah, Kualitas Sumber Daya Manusia, Sistem Pengendalian Intern Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah. Jurnal Rimba : Riset Ilmu Manajemen Bisnis Dan Akuntansi, 1(4), 310–330. <https://www.neliti.com/publications/129721/pengaruh-penerapan-standar-akuntansi-pemerintahan-sistem-pengendalian-intern-sis>
- Meilani, L. A. (2020). Kompetensi Sumber Daya Manusia Islam Pada Bank Syariah. Khazanah Sosial, 2(1), 25–30. <https://doi.org/10.15575/Ks.V2i1.8157>
- Muhammad Bangkit Riksa Utama, & Hajarisman, N. (2021). Metode Pemilihan Variabel Pada Model Regresi Poisson Menggunakan Metode Nordberg. Jurnal Riset Statistika, 1(1), 35–42. <https://doi.org/10.29313/Jrs.V1i1.24>
- Muhammad Iqbal, Anjas Asmara, & Ridwan, H. (2020). Evaluasi Kinerja Badan Usaha Milik Daerah (Bumd) Melalui Balanced Scorecard (Studi Kasus Pdam Kabupaten Sinjai). Jurnal Adz-Dzahab: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam, 5(2), 70–82. <https://doi.org/10.47435/Adz-Dzahab.V5i2.450>
- Nasution, E. S., & Marunduri, T. (2020). Pengaruh Pengendalian Internal Dan Kesesuaian Kompensasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Pada Perusahaan Daerah Air Minum (Pdam) Tirta Daroy Kota Banda Aceh. Jurnal Akuntansi Muhammadiyah, 10(2). <https://doi.org/10.37598/Jam.V10i2.846>
- Nurdin Fauziah. (2020). Pandangan Al-Qur'an Dan Hadist Terhadap Etos Kerja. Jurnal Ilmiah Al-Mu'ashirah, 17(1), 137–150.
- Paramansyah, D. H. A. (2021). Manajemen Sumber Daya Manusia Dalam Perspektif Islam.
- Peraturan Pemerintah Ri. (2008). Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 60 Tahun 2008 Tentang Sistem Pengendalian Intern Pemerintah. 3(2), 54–67. <http://repositorio.unan.edu.ni/2986/1/5624.pdf>
- Philadelphia, I. S., Suryaningsum, S., & S. (2020). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Standar Akuntansi Pemerintah, Good Governance, Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah. J-Iscan: Journal Of Islamic Accounting Research, 2(1), 17–35. <https://doi.org/10.52490/J-Iscan.V2i1.777>
- Philadelphia, I. S., Suryaningsum, S., & Sriyono. (2020). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Standar Akuntansi Pemerintah, Good Governance, Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah. J-Iscan: Journal Of Islamic Accounting Research, 2(1), 17–35. <https://doi.org/10.52490/J-Iscan.V2i1.777>
- Rahmany, S., & Fatimah, F. (2020). Analisis Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Kabupaten

- Bengkalis Dalam Perspektif Islam. *Jas (Jurnal Akuntansi Syariah)*, 4(1), 110–123. <https://doi.org/10.46367/jas.v4i1.223>
- Rahmawati, E., Sonita, S., Wahyu Nur Kholid, A., & Sofyani, H. (2022). Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah: Peran Sistem Pengendalian Internal Sebagai Pemediasi. *Jurnal Reviu Akuntansi Dan Keuangan*, 12(2), 330–343. <https://doi.org/10.22219/jrak.v12i2.21791>
- Ramadhan, R., & Fahrani, U. (2024). Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan, Sistem Akuntansi Keuangan Daerah, Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Studi Pada Pemerintah Daerah Kabupaten Dompu). *Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen Dan Akuntansi (Jebma)*, 4(1), 229–247. <https://doi.org/10.47709/jebma.v4i1.3638>
- Ramadhani, R. (2021). *Statistika Penelitian Pendidikan*.
- Rizki, M. (2023). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan Pada Pdam Tirta Musi Kota Palembang. 9(5), 2157–2163.
- Sa'adah, S., & Nasrullah, M. (2021). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Pemanfaatan Teknologi Informasi Dan Sistem Pengendalian Intern Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Kota Pekalongan. *Journal Of Public Accounting (Jpa)*, 1(1), 14–24. <https://doi.org/10.30591/jpa.v1i1.2614>
- Safitri, E., Amiruddin, Selong, A., Tenriwaru, & Basalamah, M. S. A. (2023). Pemahaman Standar Akuntansi Pemerintahan, Sistem Pengendalian Internal, Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *Center Of Economic Students Journal*, 6(1), 22–30. <https://doi.org/10.56750/csej.v6i1.521>
- Sely Afiza. (2021). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Pernyataan Standar Akuntansi Syariah (PSAK) 101, Pemanfaatan Teknologi Informasi dan Etos Kerja Islam Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Syariah
- Suputra, K. A., Erna Trisna Dewi, A. A. ., & Surya, L. P. L. S. (2021). Pengaruh Partisipasi Manajer, Pengalaman Kerja Dan Kompleksitas Tugas Terhadap Efektivitas Pengguna Sistem Informasi Akuntansi Pada Perusahaan Daerah Air Minum (Pdam) Kabupaten Tabanan. *Jurnal Riset Akuntansi Warmadewa*, 2(1), 22–28. <https://doi.org/10.22225/jraw.2.1.2932.22-28>
- Suriani, N., & Jailani, M. S. (2023). Konsep Populasi Dan Sampling Serta Pemilihan Partisipan Ditinjau. *Jurnal Pendidikan Islam*, 1(2), 24–36.
- Susminingsih, S., Asyuti, R., Maghfiroh, W., & Munip, M. (2021). The Effect Of Islamic Work Ethic And Islamic Work Culture To Enhance Productivity Of Batik Worker During Pandemic Covid-19. *Madania: Jurnal Kajian Keislaman*, 25(2), 153. <https://doi.org/10.29300/madania.v25i2.5317>
- Syafaah, A., Baroroh, N., Akuntansi, J., & Ekonomi, F. (2023). Pengujian Kualitas Laporan Keuangan Dengan Kompetensi Sumber Daya Manusia Sebagai Variabel Pemoderasi. *Jurnal Akuntansi Akunesa*, 11(2), 205–216. <https://journal.unesa.ac.id/index.php/akunesa/article/view/19576>
- Syahril, S. (2019). Peran Auditor Internal Dan Sistem Pengendalian Intern (Spi) Dalam Pengelolaan Risiko Di Lembaga Keuangan Syariah. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 2(1), 51–63. <https://doi.org/10.35836/jakis.v2i1.52>

- Tangahu, H. (2024). Breaking News: Sidang Lanjutan Kasus Korupsi Pdam Tirta Bolango Gorontalo, 7 Saksi Diperiksa. Tribungorontalo.Com.
- Usmadi, U. (2020). Pengujian Persyaratan Analisis (Uji Homogenitas Dan Uji Normalitas). *Inovasi Pendidikan*, 7(1), 50–62. <https://doi.org/10.31869/Ip.V7i1.2281>
- Wulaningrum, P. D., & Pinanto, A. (2020). Akuntabilitas Dan Transparansi Laporan Keuangan Pada Organisasi Pengelola Zakat: Studi Komparatif Di Baz Dan Laz Yogyakarta. *Jati: Jurnal Akuntansi Terapan Indonesia*, 3(1), 15–24. <https://doi.org/10.18196/Jati.030122>
- Yasmi, A. Pandangai Mattingaragau, & Muhammad Ridwan Hasanuddin. (2023). Kualitas Laporan Keuangan; Berdasarkan Sistem Informasi Akuntansi Dan Sistem Pengendalian Internal. *Accounting, Accountability, And Organization System (Aaos) Journal*, 4(2), 1–16. <https://doi.org/10.47354/Aaos.V4i2.501>
- Zubaidah, A. N., & Nugraeni, N. (2023). Pengaruh Akuntabilitas Dan Transparansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Pemerintah Kabupaten Sleman. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (Mea)*, 7(3), 978–988. <https://doi.org/10.31955/Mea.V7i3.3475>
- Zubaidi, N., Cahyono, D., & Maharani, A. (2019). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *International Journal Of Social Science And Business*, 3(2), 68. <https://doi.org/10.23887/Ijssb.V3i2.17579>
- Zulkifli, & Sulastiningsih. (1998). Rerangka Konseptual Dan Pelaporan Keuangan Dalam Perspektif Islam Akuntansi Islam : State Oftheart Dalam Konsep Islam Diyakini , Bahwa Agama Islam Sebagai. *Jurnal Akuntansi Dan Auditing Indonesia*, 2(2), 165–188.



## Lampiran 1 Daftar Riwayat Hidup

### A. IDENTITAS

1. Nama : Ajun Nurul Afa
2. Tempat, Tanggal Lahir : Pemalang, 14 Maret 2002
3. Alamat : Jl. Masjid, Ngilir, Kab. Kendal
4. Nomor *Handphone* : 089681189430
5. Email : ajunnurulafa@gmail.com
6. Nama Ayah : Wahyudi
7. Pekerjaan Ayah : Pegawai Swasta
8. Nama Ibu : Kusriti
9. Pekerjaan Ibu : Ibu Rumah Tangga

### B. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. SD : SD N 6 Kedungwuluh Purwokerto
2. SMP : SMP N 4 Purwokerto
3. SMA : SMK N 1 Kendal

### C. PENGALAMAN ORGANISASI

1. KSEI FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
2. GenBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan

Pekalongan, 29 Juni 2024



Ajun Nur