

Pengaruh Kualitas Sumber Daya Manusia, Sistem Pengendalian Internal, Dan Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan

Ni Komang Ayu Diah Astari ⁽¹⁾

Ni Komang Sumadi ⁽²⁾

Ni Ketut Muliati ⁽³⁾

⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Bisnis, dan Pariwisata, Universitas Hindu Indonesia
Jln. Sangalangit, Penatih, Denpasar Timur
e-mail: ayudiah10@gmail.com

ABSTRACT

Cooperatives as an institution that are included in microfinance institutions have a very important role in Indonesia. It is very important for a cooperative to be able to create good financial reports which must contain various forms of real and honest information. This research will discuss the factors that can cause the quality of cooperative financial reports to be better, such as the quality of human resources, a control system that exists within the institution, and the use of available information systems. This research was conducted in all cooperatives in Klungkung District with a population of 718 employees, 98 of which were used as samples. This stage of research uses multiple linear regression analysis with the results that it is true that in the process of improving the quality of financial reports in cooperatives, qualified employees are needed. In cooperatives, it is very important to be supported by human resources with good competence to support the process of making financial reports. The quality of financial reports must also be supported by a good control system. In cooperatives it is necessary to create an internal control system to monitor the performance and activities of the cooperative so that all the desired final results are achieved. Increasingly sophisticated technology also needs to be utilized to facilitate the work process of employees. Wise use of technology will make it easier for cooperatives to produce fast and detailed financial reports so as to create a good financial report.

Keywords: *human resources, internal control, information systems, financial reports*

PENDAHULUAN

Koperasi merupakan sebuah badan usaha yang berdiri baik secara perorangan ataupun badan hukum yang keberadaannya sudah diakui di Indonesia. Koperasi menjadi salah satu badan usaha yang kegiatannya banyak dimanfaatkan oleh masyarakat. Dengan begitu bermanfaatnya koperasi bagi masyarakat tak heran jika koperasi harus memiliki sebuah laporan keuangan yang baik. Laporan keuangngan yang baik akan membantu koperasi melihat kinerjanya.

Laporan keuangan yang berkualitas juga sangat penting dimiliki untuk dijadikan bahan evaluasi bagi koperasi yang nantinya akan dibacakan dan dilaporkan dalam rapat tahunan (RAT). Dalam upaya mendukung sebuah pembentukan laporan keuangan yang berkualitas dibutuhkan banyak upaya. Salah satunya dengan kualitas sumber daya manusia yang baik. Sumber daya manusia yang dimiliki koperasi merupakan tombak produktivitas perusahaan.

Karyawan adalah mereka yang membuat laporan keuangan, maka sangat penting karyawan memiliki kompetensi dalam proses pembuatan laporan keuangan. Pemahaman dan pengetahuan yang dimiliki akan membuat karyawan dengan mudah menyusun laporan keuangan sesuai dengan standart yang dibutuhkan.

Selain kualitas sumber daya manusia, system pengendalian internal juga perlu untuk diperhatikan. System pengendalian internal merupakan sebuah alat yang dirancang perusahaan untuk mengawasi dan mengendalikan berbagai kegiatan yang berjalan pada koperasi. System pengendalian internal akan membantu perusahaan membentuk budaya kerja yang baik bagi karyawannya agar bekerja disiplin. Dengan adanya system pengendalian yang baik maka koperasi akan mampu menciptakan laporan keuangan yang berkualitas sebab seluruh hasilnya terawasi dan diyakini memuat informasi yang jujur serta dapat dipertanggung jawabkan.

Kualitas laporan keuangan juga sangat dipengaruhi oleh pemanfaatan system informasi akuntansi. Sistem informasi akuntansi merupakan sebuah sistem yang dirancang untuk memudahkan karyawan dalam menyusun laporan keuangan yang rinci, relevan, dan rapi. Dengan memanfaatkan sistem informasi akuntansi diharapkan koperasi dapat membuat laporan keuangan dengan tepat waktu dan tentunya dengan hasil yang bisa dipertanggung jawabkan.

Seiring dengan perkembangan koperasi yang semakin banyak, tidak menjamin semua koperasi yang ada memiliki kualitas laporan keuangan yang baik. Di Kabupaten Klungkung tahun 2020 memiliki 141 koperasi yang terdata, dimana 26 diantara koperasi yang ada masuk dalam kategori tidak sehat dan 13 koperasi sedang diusulkan ke pusat untuk dibubarkan. Dari data yang ada koperasi yang tidak aktif terbanyak berada di Kecamatan Klungkung. Koperasi yang tidak aktif ini sudah bertahun – tahun tidak melakukan RAT.

Pemaparan diatas menghasilkan rumusan masalah:

1. Apakah ada hubungan antara kualitas sumber daya manusia dengan kualitas laporan keuangan?
2. Apakah ada hubungan antara sistem pengendalian internal dengan kualitas laporan keuangan?
3. Apakah ada hubungan antara pemanfaatan sistem informasi akuntansi dengan kualitas laporan keuangan?

Dengan tujuan penelitian:

1. Mengetahui hubungan yang ada diantara kualitas sumber daya manusia dengan kualitas laporan keuangan.
2. Mengetahui hubungan yang ada diantara sistem pengendalian internal dengan kualitas laporan keuangan.
3. Mengetahui hubungan yang ada diantara pemanfaatan sistem informasi akuntansi dengan kualitas laporan keuangan.

KAJIAN PUSTAKA

Pada penelitian ini Teori *Stewardship* digunakan sebagai teori utama, diaman dalam penelitian ini dijelaskan peran koperasi yang menjadi sebuah lembaga yang memiliki tugas mengutamakan kepentingan anggota bersama demi terwujudnya tujuan organisasi. Kualitas sumber daya manusia merupakan sebuah kemampuan karyawan atau sumber daya manusia yang ada didalam organisasi. System pengendalian internal merupakan sebuah system atau prosedur yang ada didalam organisasi dengan tujuan untuk mengendalikan berbagai aktivitas yang ada di koperasi tersebut. Pemanfaatan sistem informasi akuntansi ialah sistem yang dibuat untuk memudahkan karyawan untuk melakukan penyusunan sebuah laporan keuangan agar selesai tepat waktu serta memuat informasi yang relevan dan dapat dipertanggung jawabkan hasilnya. Kualitas laporan keuangan merupakan tolak ukur yang digunakan untuk melihat seberapa baiknya laporan keuangan, dapat memuat informasi yang jujur sehingga dapat digunakan dalam proses pengambilan keputusan.

Hasil penelitian terdahulu:

1. Penelitian yang dilakukan oleh (Darmawan et al., 2017; Indrawan et al., 2017; Mahayani et al., 2017; Puspita et al., 2020; Rosmalita & Nadirsyah, 2020) melakukan penelitian yang menjelaskan bahwa kualitas laporan keuangan sangat ditentukan oleh sumberdaya manusia. Ketika suatu organisasi ingin menghasilkan laporan keuangan yang berkualitas maka harus ada sumberdaya manusia yang berkompeten dalam menyusunnya.
2. Penelitian (Ayem & Nugroho, 2020; Ayu & Kusumawati, 2020; Mahayani et al., 2017; Paniran, 2020; Septyani, 2020) memaparkan hasil penelitian yang mengatakan bahwa pengendalian internal sangat mempengaruhi kualitas laporan keuangan perusahaan. Semakin baik sistem pengendalian yang ada perusahaan maka akan memudahkan perusahaan untuk dapat menciptakan laporan keuangan yang berkualitas.
3. Penelitian (Dewi et al., 2017; Paniran, 2020; Riyadi, 2020; Wiratama & W, 2022) menjelaskan bahwa pemanfaatan sistem informasi akuntansi akan memudahkan berbagai aktifitas karyawan dalam upaya penyusunan laporan keuangan. Dengan adanya sistem

teknologi informasi karyawan dapat memasukkan data dalam satu wadah dan hasilnya akan sangat jelas serta rinci.

Kualitas sumber daya manusia adalah sebuah ukuran untuk melihat sejauh mana karyawan dalam organisasi memiliki kemampuan dalam menyelesaikan tugas yang diberikan oleh perusahaan. Semakin baik kualitas seorang karyawan maka semakin mudah pula karyawan tersebut menyelesaikan pekerjaannya. Sumber daya yang paham akan laporan keuangan akan mampu menyusun laporan dengan baik sesuai aturan sehingga akan memudahkan perusahaan dalam membentuk laporan keuangan dengan kualitas baik.

H1 : Kualitas sumber daya manusia berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan

Sistem pengendalian internal adalah sebuah rancangan yang dibuat untuk mengawasi berbagai aktivitas yang dijalankan dalam perusahaan. Sistem pengendalian internal akan membantu perusahaan melihat hasil kinerja karyawannya. Dengan adanya sistem pengendalian yang baik akan tercipta karyawan yang disiplin dan bekerja sesuai dengan standart yang berlaku. Hal ini akan mendorong karyawan mampu menyusun laporan keuangan sesuai aturan dan tercipta laporan keuangan sesuai dengan standart.

H2 : Sistem pengendalian internal berpegaruh terhadap kualitas laporan keuangan

Pemanfaatan sistem informasi akuntansi bisa diisitilahkan sebagai alat yang dirancang membantu karyawan dalam menyusun laporan keuangan. Pemanfaatan sistem informasi akuntansi akan membatu karyawan menyusun laporan keuangan dalam satu sistem terpadu sehingga menghasilkan laporan keuangan yang berkualitas.

H3 : Pemanfaatan sistem informasi akuntansi berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan

METODE PENELITIAN

Penelitian ini adalah jenis penelitian kuantitatif, diaman populasi penelitian ini ialah karyawan koperasi Se-Kecamatan Klungkung dengan jumlah sebanyak 178 karyawan dari 76 koperasi. Ampel dalam penelitian ini ditentukan menggunakan krteria tertentu sehingga jumlah sampelnya menjadi 98 responden.

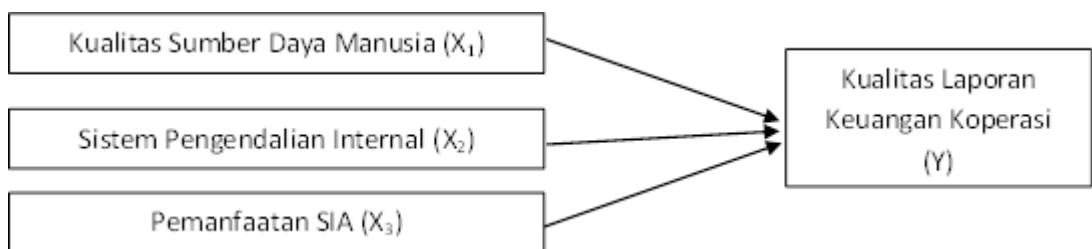
Tabel 1. Jumlah Sampel

Kriteria Pemilihan Sampel	Jumlah
Jumlah seluruh Koperasi yang ada di Kecamatan Klungkung	76
Koperasi yang sudah berstatus tidak aktif di Kecamatan Klungkung	(14)
Koperasi yang beroperasi di bawah 10 tahun di Kecamatan Klungkung	(27)
Jumlah koperasi yang memenuhi semua kriteria	35 Koperasi
Karyawan yang menduduki jabatan sebagai ketua/pimpinan	35
Karyawan yang menduduki jabatan sebagai bagian keuangan/bendahara	35
Karyawan yang menduduki jabatan sebagai kasir	28
Jumlah sampel yang memenuhi semua kriteria	98 orang

Sumber: Dinas Koperasi dan UKM Kabupaten Klungkung (2021)

Data yang digunakan dalam penelitian ini didapat melalui hasil penyebaran kuisisioner. Setelah data terkumpul data akan melewati beberapa kali tahap pengujian. 1) dilakukan tahap uji instrument penelitian yang digunakan apakah kuisisioner yang disebarkan mampu menghasilkan data yang valid yaitu data yang nyata dan jujur dibuktikan dengan uji validitas yang harus menghasilkan nilai koefisien korelasi diatas 0,30 dan uji reliabilitas dimana data harus menghasilkan nilai *alpha* diatas 0,60. Kedua dilakukan uji asumsi klasik guna mengetahui data berdistribusi secara normal (uji normalitas), bebas dari gejala multikolinearitas (uji multikolinearitas), dan data tidak bergejala heteros (uji heteroskedastisitas). Ketiga data harus melewati uji analisis regresi berganda dimana akan menghasilkan persamaan regresi:

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \beta_4 X_4 + \epsilon$$



Gambar 1. Kerangka Pemikiran

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Tahap awal pengujian dilakukan uji instrument dimana pada penelitian ini ditemukan hasil bahwa data yang digunakan dalam penelitian valid dimana seluruh data mampu menghasilkan nilai koefisien korelasi diatas 0,30 dan mampu menghasilkan nilai *alpha* diatas 0,60 yang artinya data dinyatakan reliabel.

Tabel 2. Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas

No	Variabel	Item Pernyataan	Validitas		Reliabilitas	
			Koefisien Korelasi	Ket.	Alpha Cronbach	Ket.
1	Kualitas Sumber Daya Manusia (X ₁)	X1.1	0,601	Valid	0,837	Reliabel
		X1.2	0,559	Valid		
		X1.3	0,586	Valid		
		X1.4	0,766	Valid		
		X1.5	0,813	Valid		
		X1.6	0,794	Valid		
		X1.7	0,691	Valid		
		X1.8	0,619	Valid		
2	Sistem Pengendalian Internal (X ₂)	X2.1	0,344	Valid	0,739	Reliabel
		X2.2	0,420	Valid		
		X2.3	0,559	Valid		
		X2.4	0,578	Valid		
		X2.5	0,658	Valid		
		X2.6	0,668	Valid		
		X2.7	0,672	Valid		
		X2.8	0,614	Valid		
3	Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi (X ₃)	X3.1	0,423	Valid	0,707	Reliabel
		X3.2	0,626	Valid		
		X3.3	0,550	Valid		
		X3.4	0,540	Valid		
		X3.5	0,583	Valid		
		X3.6	0,488	Valid		
4	Kualitas Laporan Keuangan (Y)	Y.1	0,595	Valid	0,719	Reliabel
		Y.2	0,380	Valid		
		Y.3	0,448	Valid		
		Y.4	0,547	Valid		
		Y.5	0,583	Valid		
		Y.6	0,599	Valid		
		Y.7	0,662	Valid		
		Y.8	0,662	Valid		
		Y.9	0,618	Valid		

Sumber: Data diolah. 2022

Pada tahap uji asumsi klasik ditemukan bahwa data berdistribusi dengan normal karena mampu menghasilkan nilai signifikansi diatas 0,05, data dalam penelitian ini tidak memiliki gejala multikolinearitas, dan terbebas dari gejala heteroskedastisitas dengan tingkat signifikansi diatas 0,05.

Tabel 3. Rangkuman Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda

Variabel	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	11.881	3.205		3.707	.000
Kualitas Sumber Daya Manusia	.347	.185	.382	3.733	.006
Sistem Pengendalian Internal	.307	.111	.324	2.772	.007
Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi	.390	.150	.264	2.593	.011
R					0,668
R Square					0,447
Adjusted R Square					0,429
Uji F					25,288
Sig. Model					0,000

Sumber: Lampiran (Data diolah, 2022)

Dari hasil uji regresi linear berganda ditemukan persamaan regresi:

$$Y = 11,881 + 0,347X_1 + 0,307X_2 + 0,390X_3 + e$$

Nilai konstanta sebesar 11,881 menunjukkan bahwa kualitas keuangan akan bernilai 11,881 jika Kualitas Sumber Daya Manusia, Sistem Pengendalian Internal, dan Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi tidak mengalami perubahan.

Dari hasil uji determinasi tercermin bahwa 42,9% sebuah kualitas keuangan dapat dipengaruhi oleh faktor yang diteliti. Dari uji kelayakan model (uji F) ditemukan nilai signifikansi data 0,000 yang menunjukkan bahwa data berhubungan signifikan sehingga model penelitian dikatakan layak untuk digunakan.

Hasil uji hipotesis (uji t)

1. Variabel kualitas sumber daya manusia dalam penelitian ini memiliki ukuran parameter 0,347 mengarah positif dengan nilai t-hitung 3,733 dengan sig 0,006.
2. Variabel Sistem Pengendalian Internal dalam penelitian ini memiliki ukuran parameter 0,307 mengarah positif dengan t-hitung 2,772 dan sig 0,007.

3. Variabel Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi memiliki ukuran parameter 0,390 mengarah positif dengan t-hitung 2,593 dan sig 0,011.

Kualitas sumber daya manusia merupakan kemampuan karyawan di suatu organisasi dalam bekerja. Semakin baik kemampuan yang dimiliki karyawan akan membantu organisasi tersebut menciptakan laporan keuangan yang berkualitas. Arah positif ditunjukkan dari hubungan kualitas sumber daya manusia dengan kualitas laporan keuangan. Hal ini diperoleh dari ukuran parameter 0,347 mengarah positif dengan nilai t-hitung 3,733 dengan sig 0,006. Hasil yang sama ditemukan oleh (Darmawan et al., 2017; Mahayani et al., 2017; Puspita et al., 2020) yang menunjukkan kualitas sdm mampu meningkatkan kualitas laporan keuangan.

Sistem pengendalian internal adalah sebuah prosedur kerja yang diciptakan secara khusus didalam organisasi agar karyawan bekerja dengan baik. System pengendalian internal yang baik akan mampu mendorong karyawan menciptakan sebuah laporan keuangan yang berkualitas. Hal ini terlihat dari ukuran parameter 0,307 mengarah positif dengan t-hitung 2,772 dan sig 0,007. Penelitian ini sejalan dengan hasil dari penelitian (Ayem & Nugroho, 2020; Darmawan et al., 2017; Paniran, 2020) yang menyatakan bahwa sistem pengendalian internal yang dirancang dengan baik akan berdampak pada proses penciptaan laporan keuangan yang baik.

Pemanfaatan sistem informasi akuntansi akan memudahkan sebuah koperasi untuk menciptakan laporan keuangan yang tersusun sistematis. Hasil penelitian menunjukkan ukuran parameter 0,390 mengarah positif dengan t-hitung 2,593 dan sig 0,011. Hasil penelitian serupa juga ditemukan oleh (Dewi et al., 2017; Riyadi, 2020; Wiratama & W, 2022), kualitas laporan keuangan akan meningkat apabila istem informasi akuntansi dapat dimanfaatkan dengan baik.

SIMPULAN DAN SARAN

Hasil penelitian menunjukkan bahwa laporan keuangan yang berkualitas pada koperasi se-Kecamatan Klungkung dapat ditingkatkan apabila didukung oleh kualitas sumber daya manusia yang berkompetn dibidangnya, sistempengendalian internal yang dimiliki sudah baik disusun, serta system informasi akuntansi digunakan dengan baik. Keberhasilan koperasi untuk mencapai tujuannya sangat ditentukan oleh kualitas sumber daya manusia. Sumber daya manusia yang berkualitas didukung dengan jenjang pendidikan yang ditempuh, sering mengikuti pelatihan, serta mempunyai pengalaman dan pengetahuan di bidang keuangan akan memberikan kualitas yang baik terhadap laporan keuangan yang dihasilkan. Sistem pengendalian internal harus dijalankan dengan maksimal, memberlakukan sanksi tegas terhadap seluruh tindakan yang menyimpang akan

menciptakan disiplin kerja yang tinggi dalam koperasi, sehingga dengan pengendalian yang baik akan mampu menciptakan hasil kerja maksimal dengan kualitas laporan keuangan yang baik pula. Pihak koperasi kedepannya harus mampu menciptakan sistem yang efektif dan efisien sehingga mudah untuk diaplikasikan agar nantinya dapat menunjang proses pembuatan laporan keuangan, hingga tercipta sebuah laporan yang jelas dan terperinci.

Daftar Pustaka

- Arismawati, K. N., Sulindawati, N. L. G. E., & Atmadja, A. T. (2017). Pengaruh Tingkat Pendidikan, Pemahaman Akuntansi Koperasi berbasis SAK-ETAP, Kematangan Usia, Perilaku, dan Efektivitas Kinerja terhadap Kualitas Laporan Keuangan Koperasi Simpan Pinjam di Kabupaten Buleleng (Studi Kasus pada Koperasi Simpan Pinjam di Kec. *E-Journal S1 Ak Universitas Pendidikan Ganesha*, 8(2), 1–10. <https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/S1ak/article/view/10426>
- Ayem, S., & Nugroho, M. M. (2020). Pengaruh Pemahaman Akuntansi Koperasi Berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas tanpa Akuntabilitas Publik, Tingkat Kompetensi, dan Sistem Pengendalian Intern terhadap Kualitas Laporan Keuangan pada Koperasi Pegawai Republik Indonesia. *Permana : Jurnal Perpajakan, Manajemen, Dan Akuntansi*, 12(1), 27–40. <https://doi.org/10.24905/permana.v12i1.89>
- Ayu, P. C., & Kusumawati, N. P. A. (2020). Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan Berbasis Akruaal, Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Pengendalian Intern Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Kabupaten Gianyar. *Widya Akuntansi Dan Keuangan*, 2(1), 113–126. <https://doi.org/10.32795/widyaakuntansi.v2i1.555>
- Darmawan, N. L. V. K., Prayudi, M. A., & I G A Purnamawati. (2017). Pengaruh Efektivitas Sistem Pengendalian Internal , Pengalaman Kerja Dan Kualitas Sumber Daya Manusia E-Journal S1 Ak Universitas Pendidikan Ganesha. *E-Journal S1 Ak Universitas Pendidikan Ganesha*, 8(2).
- Devi, P. emy S., Herawati, N. T., & Sulindawati, N. L. G. E. (2017). Pengaruh Tingkat Pendidikan, Pemahaman Akuntansi, dan Ukuran Usaha Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada UMKM (Studi Empiris pada UMKM di Kecamatan Buleleng). *E-Journal Universitas Pendidikan Ganesha*, 8(2), 1–10. <https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/S1ak/article/view/14566>
- Dewi, L. A. P., Kurniawan, P. S., & Sulindawati, N. L. G. E. (2017). Pengaruh Pemahaman Akuntansi Koperasi Berbasis SAK-ETAP, Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi dan Pengendalian Intern Akuntansi terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi UNDIKSHA*, 8(2), 1–12.
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariete Dengan Program IBM SPSS 23*. (Edisi 8). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Goo, E. E. K., & Lamawitak, P. L. (2021). Pengaruh Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi Keuangan Daerah, Kapasitas Sumber Daya Manusia dan Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintahan Daerah Kabupaten Sikka. *Jurnal Penelitian*

Ekonomi Akuntansi (JENSI), 5(2), 98–110. <https://doi.org/10.33059/jensi.v5i2.4440>

- Indrawan, K. O., Wahyuni, M. A., & Yuniarta, G. A. (2017). Pengaruh Kualitas Sumber Daya Manusia di Bidang Akuntansi, Teknologi Informasi dan Penerapan Standar Akuntansi terhadap Kualitas Laporan Keuangan pada Koperasi di Kabupaten Buleleng. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 7(1). <https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/S1ak/article/view/9677>
- Kasmir. (2016). *Analisis Laporan Keuangan*. Raja Grafindo Persada.
- Mahayani, L., Sulindawati, N. L. G. E. D., & Marvilianti, P. E. D. (2017). Pengaruh Kualitas Sumber Daya Manusia Bidang Akuntansi, Sistem Pengendalian Internal Dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Studi Pada Koperasi Simpan Pinjam Di Kabupaten Jembrana). *E-Journal SI Ak Universitas Pendidikan Ganesha Jurusan Akuntansi Program SI*, 8(2), 1–11.
- Nur, R. A. (2019). *Pengaruh Pemahaman Standar Akuntansi Pemerintah, Pemanfaatan Sistem Informasi Keuangan Daerah Dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Kabupaten Serdang Bedagai*. Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan.
- Oktaviyanti, P. M., Herawati, N. T., & Atmadja, A. W. T. (2017). Pengaruh Pengendalian Internal, Kompetensi Sumber Daya Manusia, Dan Budaya Etis Organisasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Studi Kasus Koperasi Simpan Pinjam Di Kecamatan Buleleng). *E-Journal SI Ak*, 8(2), 1–10.
- Paniran. (2020). Pengaruh Sistem Pengendalian Internal dan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan pada Koperasi di Kecamatan Rangkasbitung. *Jurnal Studia Akuntansi Dan Bisnis*, 8(1), 109–120.
- Prihantini, N. D. (2021). *Pengaruh Sistem Pengendalian Intern, Tingkat Pemahaman Akuntansi, Dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Koperasi Di Kecamatan Ponorogo)*. Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
- PSAK. (2015). *Standar Akuntansi Keuangan Per Efektif 1 Januari 2015*. Ikatan Akuntansi Indonesia.
- Puspita, D., Fadli, & Halimatusyadiah. (2020). Pengaruh Kualitas Sumber Daya Manusia, Pemanfaatan Teknologi Informasi, Pemahaman Standar Akuntansi Pemerintah Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Kabupaten Seluma. *Fairness*, 10, 79–88.
- Putri, I. D., Rahayu, S., & Nurbaiti, A. (2017). Pengaruh Kualitas Sumber Daya Manusia, Pemahaman Regulasi Standar Akuntansi Berbasis Akruar, Sistem Pengendalian Internal Dan Penerapan Sistem Manajemen Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *Agustus*, 4(2), 1732.
- Riyadi, W. (2020). Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi Dan Pemahaman Akuntansi Pengaruhnya Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Koperasi Di Kabupaten Majalengka. *Jurnal Akuntansi Keuangan Dan Sistem Informasi*, 1(2), 55–74.

[https://ejournal.unma.ac.id/index.php/jaksi/article /view/424/269](https://ejournal.unma.ac.id/index.php/jaksi/article/view/424/269)

Romney, M. B., & Steinbart, P. J. (2015). *Sistem Informasi Akuntansi*. Salemba Empat.

Romney, M. B., & Steinbert, P. J. (2015). *Sistem Informasi Akuntansi*. Salemba Empat.

Rosmalita, N., & Nadirsyah, N. (2020). Pengaruh Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi Keuangan Daerah, Kualitas Sumber Daya Manusia, Dan Pengawasan Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Aceh. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi*, 5(2), 239–248. <https://doi.org/10.24815/jimeka.v5i2.15559>

Septarini, D. F., & Papilaya, F. (2016). Interaksi Komitmen Organisasi Terhadap Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah. *Jurnal Ilmu Ekonomi & Sosial*, 7(2), 100–116. <https://doi.org/10.35724/jies.v7i2.506>

Septyani, N. (2020). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Koperasi Di Boyolali). *Jurnal Penelitian Teori & Terapan Akuntansi (PETA)*, 5(2), 107–121.

Soimah, S. (2014). *Pengaruh Kapasitas Sumber Daya Manusia, Pemanfaatan Teknologi Informasi Dan Sistem Pengendalian Intern Pemerintah Terhadap kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Kabupaten Bengkulu Utara*. Universitas Bengkulu.

Sudaryo, Y., & Sjarif, D. (2017). *Kuangan di Era Otonomi Daerah*. ANDI.

Sudaryono. (2015). *Pengantar Bisnis: Teori dan Contoh Kasus*. Andi.

Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. ALVABETA.

Wiratama, I. G. A., & W, R. D. A. (2022). Pengaruh Pemahaman Akuntansi, Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi, Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Opd (Organisasi Perangkat Daerah) Kabupaten Karangasem. *Hita Akuntansi Dan Keuangan*, 296–307.

Wirawan, N. (2016). *Statistika Ekonomi dan Bisnis*. Bali: Keraras Emas.

www.balipuspanews.com. (2020). *Dianggap Sakit, 13 Koperasi di Klungkung Diusulkan Bubar*. Bali Puspa News.