



**PENGARUH PEMAHAMAN AKUNTANSI,
PEMANFAATAN SISTEM INFORMASI AKUNTANSI,
DAN PERAN INTERNAL AUDIT TERHADAP
KUALITAS LAPORAN KEUANGAN PLN UPT MALANG**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Malang
untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan guna
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi



Oleh:

Mochamad Rizki Dwi Saputra
NIM 21701082276

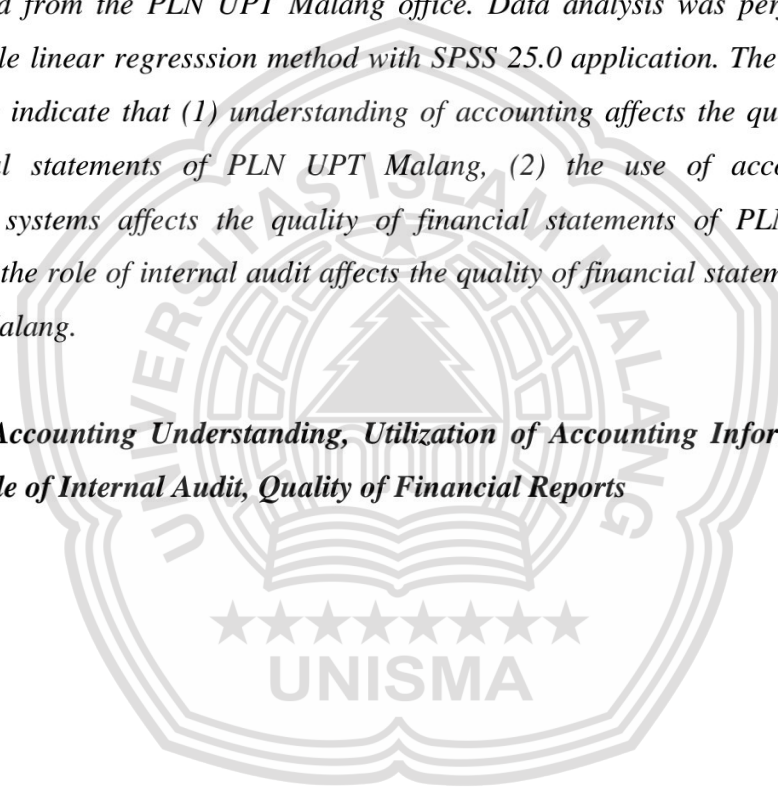
UNIVERSITAS ISLAM MALANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
MALANG

2022

ABSTRACT

This study aims to determine and analyze the effect of understanding accounting, utilization of accounting information systems, and the role of internal audit on the quality of the financial statements of PLN UPT Malang. The population of this research is all employees of PLN UPT Malang who work in the field of financial administration. While the sample is 42 employees who work in the administration and finance of PLN UPT Malang and in accordance with the criteria that have been determined by the researcher. Sampling using purposive sampling. This data was obtained from the PLN UPT Malang office. Data analysis was performed using multiple linear regression method with SPSS 25.0 application. The results of this study indicate that (1) understanding of accounting affects the quality of the financial statements of PLN UPT Malang, (2) the use of accounting information systems affects the quality of financial statements of PLN UPT Malang, (3) the role of internal audit affects the quality of financial statements of PLN UPT Malang.

Keywords: *Accounting Understanding, Utilization of Accounting Information Systems, Role of Internal Audit, Quality of Financial Reports*



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh pemahaman akuntansi, pemanfaatan sistem informasi akuntansi, dan peran internal audit terhadap kualitas laporan keuangan PLN UPT Malang. Populasi penelitian ini adalah seluruh pegawai PLN UPT Malang yang bekerja di bidang administrasi keuangan. Sedangkan sampelnya adalah 42 orang pegawai yang bekerja di bidang administrasi dan keuangan PLN UPT Malang dan sesuai dengan kriteria yang telah ditentukan oleh peneliti. Pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling*. Data ini didapatkan dari kantor PLN UPT Malang. Analisis data dilakukan dengan menggunakan metode regresi linier berganda dengan aplikasi SPSS 25.0. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa (1) Pemahaman akuntansi berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan PLN UPT Malang, (2) Pemanfaatan sistem informasi akuntansi berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan PLN UPT Malang, (3) Peran internal audit berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan PLN UPT Malang.

Kata Kunci : Pemahaman Akuntansi, Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi, Peran Internal Audit, Kualitas Laporan Keuangan

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Seiring dengan perkembangan dunia perekonomian dalam era globalisasi membuat persaingan dunia bisnis semakin kompetitif dan kompleks. Keadaan ini menuntut para manajemen perusahaan agar dapat mengelola perusahaannya secara efektif dan efisien untuk mencapai tujuan yang telah ditetapkan oleh perusahaan. Selain persaingan yang semakin ketat, masalah yang mungkin dihadapi oleh perusahaan tidak hanya berasal dari faktor eksternal, namun tidak sedikit masalah-masalah yang justru timbul disebabkan oleh faktor internal perusahaan, contohnya dalam hal yang terkait dengan peningkatan kesejahteraan karyawan di suatu perusahaan yang pada umumnya kurang diperhatikan oleh manajemen sehingga hal tersebut berpotensi menimbulkan fraud pada perusahaan tersebut. Perekonomian Indonesia pada saat ini sudah lebih maju dibandingkan pada saat terjadinya krisis ekonomi, dilihat dengan banyaknya perusahaan-perusahaan besar di Indonesia. Kemajuan dan penurunan perusahaan tersebut dapat dilihat dari laporan keuangan, yang pada dasarnya menggambarkan kinerja suatu perusahaan (Jauhari, 2017).

Menurut Hartomo (2019), semua berawal dari hasil laporan keuangan Garuda Indonesia untuk tahun buku 2018. Dalam laporan keuangan tersebut, Garuda Indonesia Group membukukan laba bersih sebesar USD 809,85 ribu atau setara Rp11,33 miliar (asumsi kurs Rp14.000 per dolar AS). Angka ini melonjak tajam dibanding 2017 yang menderita rugi USD 216,5 juta. Namun laporan

keuangan tersebut menimbulkan polemik, lantaran dua komisaris Garuda Indonesia yakni Chairal Tanjung dan Dony Oskaria (saat ini sudah tidak menjabat), menganggap laporan keuangan 2018 Garuda Indonesia tidak sesuai dengan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK). Pasalnya, Garuda Indonesia memasukan keuntungan dari PT Mahata Aero Teknologi yang memiliki utang kepada maskapai berpelat merah tersebut. PT Mahata Aero Teknologi sendiri memiliki utang terkait pemasangan wifi yang belum dibayarkan. Setelah perjalanan panjang, akhirnya Garuda Indonesia dikenakan sanksi dari berbagai pihak. Selain Garuda, sanksi juga diterima oleh auditor laporan keuangan Garuda Indonesia, yakni Akuntan Publik (AP) Kasner Sirumapea dan Kantor Akuntan Publik (KAP) Tanubrata, Sutanto, Fahmi, Bambang & Rekan, auditor laporan keuangan PT Garuda Indonesia (Persero) Tbk (GIAA) dan Entitas Anak Tahun Buku 2018. Untuk Auditor, Menteri Keuangan Sri Mulyani memberikan sanksi pembekuan izin selama 12 bulan. Selain itu, OJK juga akan mengenakan sanksi kepada jajaran Direksi dan Komisaris dari Garuda Indonesia. Mereka diharuskan patungan untuk membayar denda Rp100 juta. Selain itu ada dua poin sanksi lagi yang diberikan OJK. Yakni, Garuda Indonesia harus membayar Rp100 Juta. Selain itu, masing-masing Direksi juga diharuskan membayar Rp100 juta. Selain sanksi dari Kementerian Keuangan dan juga Otoritas Jasa Keuangan, Garuda Indonesia juga kembali diberikan sanksi oleh Bursa Efek Indonesia. Adapun sanksi tersebut salah satunya memberikan sanksi sebesar Rp250 juta kepada maskapai berlambang burung Garuda itu.

Tujuan laporan keuangan adalah untuk memberikan informasi yang menyeluruh mengenai posisi keuangan, kinerja keuangan, dan arus perusahaan.

Informasi – informasi tersebut sangat penting dan bermanfaat bagi pihak – pihak terkait untuk proses pengambilan keputusan ekonomi penting dan strategis (Nur, 2020). Kualitas laporan keuangan adalah sejauh mana laporan keuangan yang disajikan menunjukkan informasi yang benar dan jujur. Kualitas laporan keuangan berguna sebagai dasar pengambilan keputusan ekonomi bagi pihak yang berkepentingan. Berdasarkan analisa peneliti, kurangnya sumberdaya manusia yang memiliki kompetensi dalam membuat laporan keuangan yang berkualitas disebabkan ketidaksesuaian jenjang pendidikan. Sumberdaya manusia yang dilibatkan dalam pembuatan laporan keuangan harus yang memiliki keahlian dalam bidang akuntansi sehingga dapat menyajikan laporan keuangan yang berkualitas (Riyadi, 2020).

Beberapa badan telah menetapkan karakteristik kualitatif informasi keuangan, di mana salah satunya adalah IASB (*International Accounting Standards Board*) dalam buku yang ditulis oleh Ernst & Young (2013). IASB dalam bab 3: “*Qualitative Characteristics of Useful Financial Information*,” membagi karakteristik kualitatif ke dalam karakteristik kualitatif fundamental (*fundamental qualitative characteristic*) dan karakteristik kualitatif yang menaikkan (*enhancing qualitative characteristic*). Karakteristik kualitatif fundamental meliputi relevansi (*relevance*) dan penyajian jujur (*faithfull representation*), sedangkan karakteristik kualitatif yang menaikkan meliputi dapat dibandingkan (*comparability*), ketepatan waktu (*timeliness*), dapat diverifikasi (*verifiability*), dan dapat dipahami (*understandability*). Secara umum, pelaporan keuangan yang memenuhi karakteristik kualitatif tersebut adalah pelaporan keuangan yang berkualitas atau mampu menghasilkan informasi keuangan yang

memenuhi keinginan pengguna. Akan tetapi, dalam kenyataannya banyak ditemukan praktik pelaporan keuangan yang tidak memenuhi karakteristik tersebut. Banyak praktik pelaporan keuangan yang menyimpang dari standar yang ditetapkan (Yadiati & Mubarak, 2017). Hal ini disebabkan beberapa penyebab yang mendasari penyimpangan standar praktik yang telah ditetapkan.

Rendahnya kualitas laporan dapat disebabkan oleh pemahaman akuntansi dari penyusun laporan itu sendiri atau belum diterapkannya secara optimal sistem informasi akuntansi keuangan dan atau peran internal audit masih lemah. Sistem informasi akuntansi nantinya akan berhubungan dengan laporan keuangan, laporan keuangan yang handal dapat di ukur dari laporan keuangan yang relevan, kompeten, cukup, dan material. Relevan merupakan bukti-bukti yang harus berhubungan dengan pernyataan manajemen dalam laporan keuangan, kompeten merupakan ukuran kualitas, material merupakan pengungkapan kepada pengguna laporan keuangan (Prasiska et al., 2020).

Orang yang memiliki pemahaman akuntansi adalah orang yang pandai dan mengerti benar tentang akuntansi (Lestari & Dewi, 2020). Beberapa penelitian menyebutkan bahwa pemahaman akuntansi berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan, dibuktikan dengan penelitian yang dilakukan oleh Lestari & Dewi (2020) yaitu pemahaman akuntansi terhadap kualitas laporan keuangan di Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Kabupaten Badung berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan dengan nilai signifikan 0,000. Penelitian yang dilakukan Maulana (2017) dan Suyono (2016) yang dikutip oleh Fadilah (2021) juga membuktikan bahwa pemahaman akuntansi berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah daerah. Hal ini berarti semakin tinggi

tingkat pemahaman akuntansi yang dimiliki oleh petugas akuntansi daerah maka semakin baik kualitas laporan keuangan pemerintah daerah tersebut.

Sistem informasi akuntansi merupakan seperangkat komponen yang saling berhubungan yang berfungsi mengumpulkan, memproses, menyimpan, dan mendistribusikan informasi untuk mendukung pembuatan keputusan dan pengawasan dalam organisasi (N. L. W. T. Lestari & Dewi, 2020). Beberapa penelitian menyebutkan bahwa pemanfaatan sistem informasi akuntansi berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan, dibuktikan dengan penelitian yang dilakukan oleh Fitriana (2021) yang menyimpulkan bahwa pemanfaatan sistem informasi akuntansi terhadap kinerja keuangan perusahaan berpengaruh secara signifikan. Penelitian yang dilakukan oleh Gafur, dkk (2016) juga menyebutkan bahwa pemanfaatan sistem akuntansi keuangan daerah berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah. Dengan adanya fasilitas jaringan sistem informasi akuntansi yang dirancang khusus untuk proses penyusunan laporan keuangan mulai dari pencatatan jurnal, buku besar sampai kepada laporan keuangan semua telah tersistem dengan menggunakan komputersisasi akan mengurangi tingkat kesalahan dalam perhitungan dan menghemat waktu dalam proses penyusunannya. Dengan demikian diharapkan laporan keuangan yang dihasilkan dapat memenuhi informasi yang diharapkan dan mampu meningkatkan kualitas hasil dan tersedianya laporan keuangan yang tepat waktu.

Pengendalian intern merupakan suatu cara untuk mengarahkan, mengevaluasi, dan mengukur sumber daya yang dimiliki suatu organisasi, serta berperan penting dalam pencegahan dan pendeteksian adanya penggelapan dan kecurangan (Lestari & Dewi, 2020). Beberapa penelitian menyebutkan bahwa

pengendalian intern berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan, dibuktikan dengan penelitian yang dilakukan oleh Triono & Dewi (2020) yaitu pemantauan berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah daerah. Penelitian yang dilakukan oleh Aditya (2017) juga menyimpulkan bahwa pelaksanaan sistem pengendalian intern terhadap kualitas laporan keuangan daerah menghasilkan nilai $r = 0,603$ yang menunjukkan bahwa terdapat pengaruh yang kuat dan positif.

Perusahaan Perseroan PT Perusahaan Listrik Negara disingkat PT PLN (Persero) didirikan pada tahun 1961 dalam bentuk Jawatan di dalam lingkungan Kementerian Pekerjaan Umum dan Tenaga. Sesuai dengan Pasal 3 Anggaran Dasar Perusahaan, maksud dan tujuan perusahaan adalah untuk menyelenggarakan usaha penyediaan tenaga listrik bagi kepentingan umum dalam jumlah dan mutu yang memadai serta memupuk keuntungan dan melaksanakan penugasan Pemerintah di bidang ketenagalistrikan dalam rangka menunjang pembangunan dengan menerapkan prinsip-prinsip Perseroan Terbatas (Zaini & Roesly, 2020). Pengamat Ekonomi Energi UGM (Fahmi Radhi) menilai meski semester pertama ini PLN belum membukukan keuangan yang bagus namun kondisi keuangan masih sehat. Beliau menilai kondisi merosotnya laba perusahaan setrum ini karena beban perusahaan untuk menjalankan penugasan (I. Pratiwi, 2020). Seiring berjalannya waktu, kondisi perusahaan PT PLN (Persero) yang semakin berkembang mengakibatkan semakin kompleksnya masalah yang dihadapi pimpinan perusahaan. Seluruh aktivitas perusahaan tidak dapat diawasi dan dikelola oleh pimpinan perusahaan secara langsung sehingga perlu dilaksanakannya sistem informasi akuntansi sebagai alat bantu dalam

penyampaian informasi dalam hal ini informasi berupa laporan keuangan. Adanya sistem informasi akuntansi pada PT PLN (Persero), maka penyampaian informasi keuangan lebih efektif dan tepat pada pengguna laporan keuangan. Dalam mencapai tujuan perusahaan yaitu mendapatkan laba, maka laporan keuangan memegang peranan penting untuk mencapai tujuan tersebut. Keberhasilan peranan sistem informasi akuntansi dapat diukur dari keefektifan penyajian laporan keuangan. Jika peranan sistem informasi akuntansi dalam penerapannya memadai akan mampu menghasilkan laporan keuangan yang efektif dan berkualitas yang akan menjadi dasar pengambilan keputusan (Indahsari, 2018).

Masalah yang berkaitan dengan pengelolaan keuangan dalam perusahaan ini harus diperhatikan lagi karena masih kurangnya kualitas laporan keuangan oleh para pengguna laporan keuangan atas kualitas laporan keuangan yang baik. Dari berbagai teori yang menjelaskan mengenai pemahaman akuntansi, pemanfaatan sistem informasi akuntansi, peran internal audit, dan kualitas laporan keuangan di atas dapat peneliti simpulkan dalam sebuah kerangka pemikiran, sebagai sebuah gambaran sederhana atas permasalahan yang akan diteliti dalam penelitian ini. Berdasarkan uraian tersebut maka judul penelitian ini adalah **Pengaruh Pemahaman Akuntansi, Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi, dan Peran Internal Audit Terhadap Kualitas Laporan Keuangan PLN UPT Malang.**

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang masalah tersebut, maka yang menjadi permasalahan dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah pemahaman akuntansi, pemanfaatan sistem informasi akuntansi, dan peran internal audit berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan PLN UPT Malang?
2. Apakah pemahaman akuntansi berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan PLN UPT Malang?
3. Apakah pemanfaatan sistem informasi akuntansi berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan PLN UPT Malang?
4. Apakah peran internal audit berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan PLN UPT Malang?

1.3 Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian ini antara lain:

1. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh pemahaman akuntansi, pemanfaatan sistem informasi akuntansi, dan peran internal audit terhadap kualitas laporan keuangan PLN UPT Malang.
2. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh pemahaman akuntansi terhadap kualitas laporan keuangan PLN UPT Malang.
3. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh pemanfaatan sistem informasi akuntansi terhadap kualitas laporan keuangan PLN UPT Malang.

4. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh peran internal audit terhadap kualitas laporan keuangan PLN UPT Malang.

1.4 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat yang sebesar-besarnya bagi penyusun laporan keuangan, namun secara khusus diharapkan penelitian ini akan bermanfaat, yaitu sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

- a. Bagi Peneliti

Penelitian ini dapat dijadikan sebagai salah satu sumber informasi untuk menambah wawasan pengetahuan tentang pemahaman akuntansi, sistem informasi akuntansi, dan peran internal audit dalam penyajian laporan keuangan yang berkualitas.

- b. Bagi Perkembangan Ilmu Akuntansi

Penelitian ini diharapkan memberi kontribusi ilmiah pada kajian tentang efektivitas pemahaman akuntansi, sistem informasi akuntansi, dan peran internal audit terhadap kualitas laporan keuangan.

- c. Bagi Peneliti Selanjutnya

Hasil dari penelitian ini dapat dijadikan sebagai referensi baru untuk mengembangkan penelitian lebih lanjut tentang akuntansi, dan peran internal audit terhadap kualitas laporan keuangan sehingga dapat dijadikan sebagai perbaikan kebijakan akuntansi dalam suatu perusahaan untuk masa mendatang.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi PLN UPT Malang

Penelitian ini dapat dijadikan sebagai salah satu sumber untuk pengembangan SOP (*Standar Operating Procedure*) di Wilayah Kerja PLN UPT Malang untuk meningkatkan kualitas laporan keuangan melalui perbaikan pemahaman akuntansi, sistem informasi akuntansi, dan peran internal audit.



BAB V

SIMPULAN DAN SARAN

5.1 Simpulan

Berdasarkan hasil dari pembahasan penelitian ini dengan menggunakan analisis regresi linier berganda dengan menggunakan aplikasi SPSS 25.0, maka didapatkan simpulan sebagai berikut:

- a. Pemahaman akuntansi (X1) berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan. Ditunjukkan dari hasil uji t hitung sebesar 5.573 dengan signifikansi $0,000 < 0,05$. Hal ini berarti pemahaman akuntansi sangat dibutuhkan untuk menunjang kualitas laporan keuangan. Sebab kegiatan yang berkaitan dengan penyusunan laporan keuangan sangat membutuhkan ilmu akuntansi sebagai dasar pelaporan keuangan, sehingga akurasi laporan keuangan sangat bisa dipertanggung jawabkan dan dipahami.
- b. Pemanfaatan sistem informasi akuntansi (X2) berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan. Ditunjukkan dari hasil uji t hitung sebesar 2.226 dengan signifikansi $0,032 < 0,05$. Hal ini berarti peran pemanfaatan sistem informasi sangat begitu penting antara lain untuk meningkatkan akurasi, kevalidan, dan efektivitas dalam penyusunan laporan keuangan.
- c. Peran internal audit (X3) berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan. Ditunjukkan dari hasil uji t sebesar 3.763 dengan signifikansi $0,001 < 0,05$. Hal ini berarti peran internal audit sangat

penting dilakukan antara lain sebagai fungsi kontrol untuk meningkatkan pkualitas laporan keuangan.

- d. Pemahaman Akuntansi (X1), Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi (X2), dan Peran Internal Audit (X3) berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Y). Hal tersebut ditunjukkan dari hasil uji F hitung 37.879 dengan signifikansi $0.000 < 0.05$. Hal ini dapat diartikan bahwa semakin tinggi tingkat pemahaman akuntansi, pemanfaatan sistem informasi akuntansi dan peran internal audit maka semakin tinggi juga tingkat kualitas laporan keuangannya.

5.2 Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini sudah dilaksanakan sesuai prosedur, namun memiliki keterbatasan yaitu :

- a. Pada penelitian ini hanya menguji beberapa faktor saja yang mempengaruhi kualitas laporan keuangan dan jumlah responden yang terbatas yaitu 42 responden.
- b. Pada penelitian ini menggunakan kuesioner sebagai instrumen untuk mengumpulkan data penelitian sehingga kurang interaksi yang intens antara peneliti dengan responden.

5.3 Saran

Berdasarkan rincian pembahasan dan simpulan di atas, maka peneliti menyarankan:

- a. Peneliti selanjutnya sebaiknya meneliti faktor lain yang mempengaruhi kualitas laporan keuangan sehingga dapat mendukung dan menyempurnakan penelitian ini. Selain itu, peneliti selanjutnya sebaiknya memperluas daerah penelitian atau meneliti di lokasi penelitian yang lain sehingga dapat memperbanyak jumlah responden.
- b. Untuk penelitian selanjutnya, pengambilan data dapat dilakukan dengan berbagai macam metode, seperti wawancara langsung, metode survei lapangan, kuis berhadiah, dan lain-lain.
- c. Dari hasil penelitian ini, diketahui bahwa pemahaman akuntansi, pemanfaatan sistem informasi akuntansi dan peran internal audit telah baik dilakukan, tetapi harapan untuk pegawai yang bekerja di bidang administrasi dan keuangan PLN UPT Malang yaitu untuk memenuhi kompetensi laporan keuangan yang semakin berkembang seiring dengan berjalannya waktu maka diperlukan pengembangan kegiatan-kegiatan yang kreatif dan inovatif guna mendukung peningkatan pemahaman akuntansi, pemanfaatan sistem informasi akuntansi, dan peran internal audit agar kualitas laporan keuangan di PLN UPT Malang semakin berkualitas.

DAFTAR PUSTAKA

- Aditya, O. R. (2017). Sistem Informasi, Keuangan, Auditing dan Perpajakan. *SIKAP*, 2(1), 49–62.
- Ardiansyah, I. (2016). *Pengaruh Efektivitas Sistem Informasi Akuntansi Penggunaan dan Kepercayaan Teknologi Informasi Terhadap Kinerja Individual pada Biro Perjalanan di Kota Pangkalpinang*. Universitas Bangka Belitung.
- Bahri, S. (2016). *Pengantar Akuntansi*. CV. Andi Offset. https://www.google.co.id/books/edition/Pengantar_Akuntansi/ms85DgAAQBAJ?hl=en&gbpv=1&dq=pemahaman+akuntansi+adalah&printsec=frontcover
- Fadilah, N. siti. (2021). *PENGARUH PEMAHAMAN AKUNTANSI, PEMANFAATAN SISTEM INFORMASI AKUNTANSI KEUANGAN DAERAH DAN PERAN INTERNAL AUDIT TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN PEMERINTAH KOTA TEGAL (STUDI KASUS DI BAKEUDA PEMERINTAH KOTA TEGAL)*. Universitas Panca Sakti. <http://repository.upstegal.ac.id/3278/>
- Fatin, N. (2021). *Pengertian Penelitian Survei Serta Karakteristik dan Jenisnya*. <https://seputarpengertian.blogspot.com/2017/10/pengertian-penelitian-survei-serta.html>
- Fitriana, Y. (2021). *Pengaruh Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Perusahaan*. Universitas Islam Negeri Raden Intan. http://repository.radenintan.ac.id/13013/1/PERPUS_PUSAT.pdf
- Gafur, S., Yusuf, A., & Lamaya, F. (2016). Pengaruh Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah dengan Internal Audit sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Akuntansi*, 3(3), 37–49.
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 23 (Edisi 8, Cetakan ke VIII)*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gusherinsya, R., & Samukri. (2020). Pengaruh Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi2*, 9(1), 58–68.
- Hartomo, G. (2019). *Kronologi Kasus Laporan Keuangan Garuda Indonesia*

- hingga Kena Sanksi. Okezone.*
<https://economy.okezone.com/read/2019/06/28/320/2072245/kronologi-kasus-laporan-keuangan-garuda-indonesia-hingga-kena-sanksi?page=2>
- Hasanudin, A. I. (2018). *Teori Akuntansi*. Cetta Medika.
https://www.google.co.id/books/edition/Teori_Akuntansi/-VbjDwAAQBAJ?hl=en&gbpv=1&dq=teori+akuntansi&printsec=frontcover
- Hidayat, A. (2012). *Penjelasan Lengkap Berbagai Jenis Variabel Penelitian*.
<https://www.statistikian.com/2012/10/variabel-penelitian.html>
- Holanda, D. (2017). *Pengaruh Tingkat Pendidikan, Pemahaman Akuntansi, dan Pelatihan Penyusunan Laporan Keuangan Terhadap Pelaporan Keuangan UMKM Berdasarkan SAK ETAP*. Universitas Negeri Yogyakarta.
- Indahsari, U. (2018). *Analisis Peranan Sistem Informasi Akuntansi dalam Efektivitas Penyajian Laporan Keuangan pada PT PLN (Persero) Area Medan*. Universitas Medan Area.
- Iskandar, A., Muttaqin, Dewi, S. Vi., Jamaludin, Prianto, C., Siregar, R. S., & Sinambela, M. (2021). *Statistika Bidang Teknologi Informasi*. Yayasan Kita Menulis.
https://www.google.co.id/books/edition/Statistika_Bidang_Teknologi_Informasi/4fsqEAAAQBAJ?hl=en&gbpv=1&dq=populasi+adalah&pg=PA51&printsec=frontcover
- Ismail, F. F., & Sudarmadi, D. (2019). Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi dan Pengendalian Internal Terhadap Kinerja Karyawan PT Beton Elemen Persada. *Jurnal Akuntansi, Audit Dan Sistem Informasi Akuntansi*, 3(1).
- Jauhari, M. S. R. (2017). *Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Dan Penerapan Good Corporate Governance Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Dan Penerapan Good Corporate Governance Terhadap Kualitas Laporan Keuangan*. Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Unpas Bandung. <http://repository.unpas.ac.id/14530/>
- Lestari, A. S. (2020). *Narasi dan Literasi Media dalam Pemahaman Gerakan Radikalisme*. Rajawali Press.
https://www.google.co.id/books/edition/Narasi_dan_Literasi_Media_dalam_Pemahaman/7kwaEAAAQBAJ?hl=en&gbpv=1&dq=pemahaman+adalah&pg=PA43&printsec=frontcover
- Lestari, N. L. W. T., & Dewi, N. N. S. R. T. (2020). Pengaruh Pemahaman Akuntansi, Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi, dan Sistem Pengendalian Intern Terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *Jurnal KRISNA: Kumpulan Riset Akuntansi*, 11(2), 170–178.

- Linda, & Usniawati. (2018). *Pengaruh Kualitas Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kinerja Karyawan Pada PT Sumber Artha Nusantara*. STIE Multi Data Palembang.
- Mardia, Tanjung, R., Karim, A., Wagi, M. I. E. B., Sudarmanto, E., Sihotang, S. J. I., Martina, S., Purba, E. O. P. D. B., & Ardiana, D. P. Y. (2021). *Sistem Informasi Akuntansi dan Bisnis*. Yayasan Kita Menulis. https://www.google.co.id/books/edition/Sistem_Informasi_Akuntansi_dan_Bisnis/KmkbEAAAQBAJ?hl=en&gbpv=1&dq=Konsep+Teori+Sistem+Informasi+Akuntansi&pg=PA4&printsec=frontcover
- Marina, A., Wahjono, S. I., Syaba, M., & Suarni, A. (2017). *Buku Ajar Sistem Informasi Akuntansi*. UM Surabaya Publishing. https://www.google.co.id/books/edition/Sistem_informasi_akuntansi_teoridan_pra/QFKwDwAAQBAJ?hl=en&gbpv=1&dq=Konsep+Teori+Sistem+Informasi+Akuntansi&pg=PA11&printsec=frontcover
- Nova, W. S. (2015). *Pengaruh Pemahaman Akuntansi, Komitmen Karyawan, dan Peran Internal Audit Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah*. Universitas Negeri Padang.
- Nur, S. W. (2020). *Akuntansi Dasar*. Cendikia Publisher. https://www.google.co.id/books/edition/Akuntansi_Dasar_Teoridan_Teknik_Penyusu/li0PEAAAQBAJ?hl=en&gbpv=1&dq=inauthor:%22Sri+Wahyuni+Nur,+S.E.,+M.Ak%22&printsec=frontcover
- Octarinda, D. A. (2016). *Pengaruh Kompetensi SDM, Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Keuangan Daerah dan Sistem Pengendalian Intern Pemerintah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Kabupaten Langkat*. Universitas Sumatera Utara.
- Prasica, J., Kharlina, R., & Yunita, C. (2020). Pengaruh Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Keuangan Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Koperasi Lister PT.PLN (Persero) Kota Palembang. *Jurnal Akuntansi Palembang*, 1-1. <https://core.ac.uk/display/35319128>
- Pratiwi, I. (2020). *Meski Laba Anjlok, Pengamat Nilai Keuangan PLN Masih Sehat*. Republika. <https://www.republika.co.id/berita/qe840z383/meski-laba-anjlok-pengamat-nilai-keuangan-pln-masih-sehat>
- Pratiwi, N. (2018). *Pengaruh Pemahaman Akuntansi, Kompetensi Sumber Daya Manusia dan Penerapan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah*. Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
- 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.

- Sugiono, A., & Untung, E. (2016). *Panduan Praktis Dasar - Analisa Laporan Keuangan*. PT Grasindo. https://www.google.co.id/books/edition/Panduan_Praktis_Dasar_Analisa_Keuangan_E/2FFJDwAAQBAJ?hl=en&gbpv=1&dq=laporan+keuangan+adalah&printsec=frontcover
- Sugiyono. (2010). *Metode Penelitian Bisnis. Pendekatan Kuantitatif, kualitatif dan R & D*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2015). *Metode Penelitian Pendidikan (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D)*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. PT Alfabet.
- Thian, A. (2021). *Dasar-Dasar Auditing, Integrated and Comprehensive Edition*. Penerbit ANDI. https://www.google.co.id/books/edition/Dasar_dasar_Auditing_Integrated_and_Comp/MTQmEAAAQBAJ?hl=en&gbpv=1&dq=internal+audit+adalah+akuntansi&printsec=frontcover
- Triono, S., & Dewi, S. N. (2020). Pengaruh Sistem Pengendalian Intern Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah. *Jurnal Akuntansi Dan Pajak*, 21(1), 213–220. <http://jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/jap%0D>
- Wardani, N. W. R. (2017). *Pengaruh Kecerdasan Emosional, Kecerdasan Intelektual, dan Perilaku Belajar pada Tingkat Pemahaman Akuntansi (Studi Pada Mahasiswa Akuntansi Program S1 Ekstensi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana)*. Universitas Udayana.
- Windasari. (2018). *Analisis Peran Auditor Internal Terhadap Peningkatan Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Kota Makassar*. Universitas Muhammadiyah Makassar. https://digilibadmin.unismuh.ac.id/upload/2732-Full_Text.pdf
- Yadiati, W., & Mubarak, A. (2017). *Kualitas Pelaporan Keuangan*. Kencana. https://www.google.co.id/books/edition/Kualitas_Pelapor_Keuangan/-8-2DwAAQBAJ?hl=en&gbpv=1&dq=kualitas+laporan+keuangan&printsec=frontcover
- Zaini, Z., & Roesly, S. (2020). *Laporan Keuangan Konsolidasian Interim (Tidak Diaudit)/ Interim Consolidated Financial Statements (Unaudited)*. PT PLN (Persero). <https://web.pln.co.id/statics/uploads/2020/07/LK-PLN-30-JUNI-2020.pdf>