

**PENGARUH KOMPETENSI PENGELOLA KEUANGAN DAN
SISTEM AKUNTANSI KEUANGAN DAERAH TERHADAP
KUALITAS LAPORAN KEUANGAN
SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Disusun Oleh:

Cholilah

21801082226

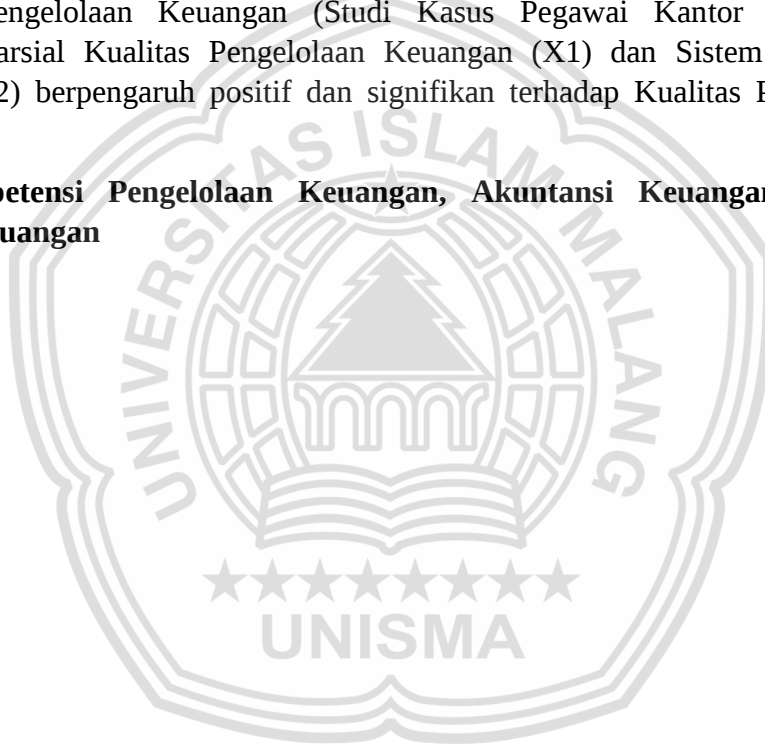


**UNIVERSITAS ISLAM MALANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
MALANG
2025**

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh kompetensi pengelolaan keuangan dan sistem akuntansi keuangan daerah terhadap kualitas laporan keuangan daerah. Survei kuesioner disebarakan kepada 40 pegawai di Kantor Kecamatan Purwosari. Analisis menggunakan software SPSS, memastikan instrumen penelitian efektif melalui uji validitas dan reliabilitas. Analisis statistik meliputi statistik, uji regresi, dan analisis koefisien. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kompetensi pengelolaan keuangan dan sistem akuntansi keuangan daerah berpengaruh positif terhadap kualitas laporan keuangan daerah, baik secara parsial maupun simultan. Kajian ini menekankan pentingnya kompetensi pengelolaan keuangan dan sistem akuntansi keuangan daerah dalam menjamin laporan keuangan daerah yang berkualitas. Berdasarkan hasil uji F disimpulkan bahwa Kualitas Pengelolaan Keuangan (X1) dan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah (X2) mempunyai pengaruh secara simultan terhadap Kualitas Pengelolaan Keuangan (Studi Kasus Pegawai Kantor Kecamatan Purwosari). Secara parsial Kualitas Pengelolaan Keuangan (X1) dan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah (X2) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kualitas Pengelolaan Keuangan.

Kata Kunci: Kompetensi Pengelolaan Keuangan, Akuntansi Keuangan Daerah, Kualitas Laporan Keuangan



ABSTRACT

This research aims to analyze the impact of financial management competence and regional financial accounting systems on regional financial report quality. A questionnaire survey was distributed to 40 employees at Purwosari Subdistrict Office. Analysis utilized SPSS software, ensuring effective research instruments through validity and reliability tests. Statistical analysis included statistics, regression tests, and coefficient analysis. Results indicate that financial management competence and regional financial accounting systems positively affect regional financial report quality, both partially and simultaneously. This study emphasizes the importance of financial management competence and regional financial accounting systems in ensuring high-quality regional financial reports. Based on the F-test results, it is concluded that Financial Management Quality (X1) and Regional Financial Accounting Systems (X2) have a simultaneous impact on Financial Management Quality (Case Study of Purwosari Subdistrict Office Employees). Partially, Financial Management Quality (X1) and Regional Financial Accounting Systems (X2) significantly positively affect Financial Management Quality.

Keyword: *Financial Management Competence, Regional Financial Accounting, Financial Report Quali*



BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Era reformasi seperti sekarang, di setiap negara pasti membutuhkan tata kelola pemerintahan yang baik, atau yang dikenal dengan *good governance*. Indonesia perlahan-lahan sudah berkembang menuju era keterbukaan dan transparansi. Dalam era transparansi dan keterbukaan ini Indonesia diharapkan akan lebih terbuka baik dalam sistem kegiatan yang dilaksanakan maupun dalam mengalokasikan anggaran. Kualitas laporan keuangan pemerintah yang baik dan memerlukan sebuah prinsip manajemen keuangan daerah, baik pada tahap penganggaran, implementasi maupun pada saat pertanggung jawaban, sehingga harus dilakukan oleh aparatur yang memiliki kompetensi di bidang pengelolaan keuangan daerah serta harus memahami sistem akuntansi keuangan daerah, agar informasi yang disajikan dalam laporann keuangan dapat dipahami oleh pengguna Yusniar, dkk (2018:1).

Pemerintah dituntut agar dapat melakukan kinerja yang baik dalam menjalankan tugas untuk membangun negara atau daerah sesuai dengan tujuan yang telah ditetapkan. Untuk mencapai tujuan tersebut maka pemerintah harus dapat mengelola sumber daya yang ada dengan sebaik-baiknya. Salah satu sumber daya yang terpenting yang harus dikelola dengan baik adalah keuangan. Seiring dengan dilaksanakannya otonomi daerah, maka pengelolaan keuangan daerah seutuhnya menjadi tanggung jawab pemerintah daerah.

Dalam mempertanggung jawabkan pengelolaan keuangan daerah, maka diperlukan adanya Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (LKPD) yang memuat informasi akuntansi yang berkualitas agar dapat digunakan oleh beberapa pihak yang berkepentingan dalam keputusan. agar terwujudnya informasi akuntansi yang berkualitas, terdapat empat karakteristik kualitas laporan keuangan pemerintah daerah yang diperlukan. Menurut Hariadi,dkk, (2018:125), Empat karakteristik berikut merupakan persyaratan normatif yang harus dipenuhi agar laporan keuangan daerah memiliki kualitas yang diinginkan, yaitu relevan, andal, dapat dibandingkan, dan mudah dipahami.

Menurut Andri Juhara, seorang akuntan yang juga menjabat sebagai pejabat Pengelola Keuangan Daerah (PPKD) Kabupaten Sukabumi dalam penelitian Anggaraeni (2019), sering terjadinya keterlambatan penyerahan laporan keuangan di tingkat SKPD yang menyebabkan harus bekerja lebih ekstra pada saat laporan keuangan harus diserahkan dalam batas waktu yang ditentukan oleh pemerintah pusat, hal ini tidak sesuai dengan salah satu syarat kualitatif laporan keuangan yaitu informasi yang disajikan harus relevan diantaranya memiliki manfaat umpan balik, prediktif, tepat waktu dan lengkap.

Setiap tahun, laporan keuangan pemerintah memperoleh penilaian dalam bentuk opini yang diberikan oleh Badan Pemeriksa Keuangan (BPK). Opini dari hasil pemeriksaan BPK tersebut diantaranya adalah opini Wajar Tanpa Pengecualian (WTP) terhadap LKPD, dapat diartikan bahwa laporan keuangan suatu entitas tersebut menyajikan dan mengungkapkan laporannya dengan wajar dan berkualitas. BPK menilai LKPD dengan empat Opini terdiri dari empat jenis,

yaitu Wajar Tanpa Pengecualian (WTP), Wajar Dengan Pengecualian (WDP), Tidak Wajar (TW), dan Tidak Memberikan Pendapat (TMP).

Untuk dapat menghasilkan laporan keuangan yang berkualitas, lengkap, dan wajar yang juga merupakan suatu gambaran dari pertanggungjawaban pemerintah atas pengelolaan yang baik, dibutuhkan pengelola keuangan yang berkompeten dalam bidang keuangan. Kompetensi pengelola keuangan dapat terlihat dari tingkat pendidikannya, semakin tinggi tingkat pendidikan pengelola keuangan maka akan mempengaruhi tingkat pemahaman dan pengetahuannya. Kompetensi pengelola keuangan daerah juga seharusnya ditunjang dengan latar belakang pendidikan akuntansi, berpengalaman dalam bidang akuntansi, dan sering mengikuti pelatihan atau pendidikan akuntansi agar dapat melaksanakan tugas dan fungsinya dengan baik. Menurut Moeheriono (2018:6), kompetensi merupakan karakteristik dasar yang terdiri dari: keterampilan (*skills*), pengetahuan (*knowlegge*), dan atribut personal (*personal attibuts*).

Menurut Udiyanti dkk, (2018), menyusun laporan keuangan diperlukan kompetensi yang baik dari staf akuntansi. Kompetensi staf akuntansi merupakan salah satu faktor terpenting dalam penyusunan laporan keuangan agar terciptanya laporan keuangan yang memiliki kualitas nilai informasi yang baik sehingga dapat digunakan oleh pengguna informasi laporan keuangan. Menurut Warisno dkk (2016), SDM yang berkompeten akan mampu memahami logika akuntansi dengan baik. Kegagalan SDM pemerintah daerah dalam memahami dan menerapkan logika akuntansi akan berdampak pada kekeliruan laporan keuangan yang dibuat dan ketidak sesuaian laporan dengan standar yang ditetapkan pemerintah.

Menurut kepala Badan Pengawasan dan Pembangunan (BPKP) perwakilan Jawa Timur, Tahria Syafrudin menilai, minimnya kualitas Sumber Daya Manusia (SDM) masih menjadi faktor utama yang menjadi titik lemahnya penyusunan laporan keuangan pemerintah daerah di Jawa Timur.

Iwa Kaniwa selaku Asisten VI Bidang Administrasi Pemerintah Provinsi Jawa Barat, membenarkan minimnya tenaga SDM yang memiliki latar belakang akuntansi dan auditor sehingga menjadi kendala dalam penyusunan laporan keuangan pemerintah..

(Sumber : [http:// www.pikiran-rakyat.com/Kamis-29-Desember-2020](http://www.pikiran-rakyat.com/Kamis-29-Desember-2020)).

Oeh sebab itu, dapat disimpulkan bahwa kompetensi sumber daya manusia khususnya pengelola keuangan daerah sangat berperan penting dalam menghasilkan laporan keuangan pemerintah daerah yang berkualitas. Karena pengelola keuangan daerah yang berkompeten akan menunjang berjalannya kegiatan pemerintah daerah dengan baik, khususnya dalam hal keuangan.

Faktor lain yang juga mempengaruhi kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah adalah Pengaruh sistem akuntansi yang lemah menyebabkan laporan keuangan yang dihasilkan juga kurang handal dan kurang relevan untuk pembuatan keputusan. Sehingga penerapan sistem akuntansi keuangan daerah yang tidak baik akan menyebabkan kualitas laporan keuangan juga tidak baik. Sistem Pengendalian Internal Pemerintah (SPIP) terkait dengan laporan keuangan merupakan sesuatu proses yang didesain untuk memberikan keyakinan yang memadai atas keandalan laporan keuangan sesuai dengan standar akuntansi pemerintahan, yang mana akan menghasilkan laporan keuangan yang mempunyai informasi.

Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (LKPD) merupakan topik penting yang memerlukan kajian mendalam. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh kompetensi pengelola keuangan dan sistem akuntansi keuangan daerah terhadap kualitas LKPD. Studi ini diharapkan dapat memberikan kontribusi pada peningkatan transparansi dan akuntabilitas pengelolaan keuangan daerah. LKPD harus disusun oleh pengelola keuangan yang berkompeten dan berpendidikan akuntansi untuk memenuhi kepercayaan publik dan memastikan kualitas laporan. Oleh karena itu, penelitian ini akan mengkaji hubungan antara kompetensi pengelola keuangan, sistem akuntansi, dan kualitas. **"Pengaruh Kompetensi Pengelola Keuangan dan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah"**

1.2 Rumusan Masalah

Rumusan Masalah yang akan dikaji dalam penelitian:

1. Bagaimana Pengaruh Kompetensi Pengelola Keuangan dan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan?
2. Bagaimana Pengaruh Kompetensi Pengelola Keuangan Terhadap Kualitas Laporan Keuangan?

3. Bagaimana Pengaruh Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan?

1.3 Tujuan Penelitian

Dengan perumusan masalah diatas maka tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Mengetahui dan menganalisis Pengaruh Kompetensi Pengelola Keuangan dan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan.
2. Mengetahui dan menganalisis Pengaruh Kompetensi Pengelola Keuangan Terhadap Kualitas Laporan Mengetahui Keuangan.
3. Mengetahui Sistem dan menganalisis Akuntansi Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan.

1.4 Manfaat Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah diruraikan diatas, maka penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut:

1. Secara Praktisi
 - a. Untuk peneliti selanjutnya, penulis berharap agar hasil penelitian ini dapat menjadi referensi yang bermanfaat dan sumber informasi yang berguna dalam penelitian lebih lanjut, serta sebagai pertimbangan dalam pengembangan studi di bidang yang sama.
 - b. Bagi Fakultas, peneliti berharap hasil penelitian ini dapat memberikan inspirasi dan pemikiran ilmiah yang konstruktif untuk

meningkatkan kualitas laporan keuangan daerah serta mendukung pengembangan kurikulum yang lebih baik.

2. Secara Teoritis.

- a. Bagi pegawai, diharapkan hasil penelitian ini dapat memberikan wawasan tambahan terkait kualitas laporan keuangan.
- b. Bagi lembaga (Kantor Purwosari), penelitian ini diharapkan memberikan kontribusi pemikiran ilmiah yang bermanfaat.
- c. Bagi masyarakat, hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat yang luas.



BAB V

SIMPULAN DAN SARAN

5.1 Simpulan

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis Pengaruh Kualitas Pengelola Keuangan dan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah terhadap Kualitas Pengelola Keuangan (Studi Kasus pada Pegawai Kantor Kecamatan Purwosari). Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan yang telah dilakukan, beberapa kesimpulan yang dapat diambil adalah sebagai berikut.

1. Berdasarkan hasil uji F maka disimpulkan bahwa Kualitas Pengelola Keuangan (X1) dan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah (X2), memiliki pengaruh simultan terhadap Kualitas Pengelola Keuangan (Studi Kasus Pada Pegawai Kantor Kecamatan Purwosari).
2. Hasil yang diperoleh dalam penelitian ini dapat disimpulkan bahwa secara parsial Kualitas Pengelola Keuangan (X1) berpengaruh positif signifikan terhadap Kualitas Pengelola Keuangan (Studi Kasus Pada Pegawai Kantor Kecamatan Purwosari).
3. Hasil yang diperoleh dalam penelitian ini dapat disimpulkan bahwa secara parsial Sistem Akuntansi Keuangan Daerah (X2) berpengaruh positif signifikan terhadap Kualitas Pengelola Keuangan (Studi Kasus Pada Pegawai Kantor Kecamatan Purwosari).

5.2 Keterbatasan

Penelitian ini memiliki keterbatasan yang dapat dijadikan bahan pertimbangan bagi peneliti berikutnya agar memperoleh hasil yang lebih baik.

1. Sampel pada penelitian ini hanya terbatas pada Pegawai Kantor Kecamatan Purwosari akan lebih baik jika sampel yang diambil lebih luas lagi dari instansi pememrinta yang lain yang lebih banyak, sehingga hasil penelitian dapat.
2. Variabel penelitian yang terbatas dan masih banyak yang dapat diteliti sehingga lingkup penelitian lebih luas.
3. Metode pengumpulan data menggunakan kuisioner, akan lebih baik jika ditambahkan metode wawancara sehingga hasil penelitian yang diperoleh lebih lengkap.

5.3 Saran

Berdasarkan kesimpulan diatas, maka saran dari penelitian ini adalah

1. Bagi peneliti selanjutnya, diharapkan bisa mencari atau menambah variabel lain untuk digunakan dalam melakukan penelitian.
2. Peneliti mengaharapkan agar penelitian selanjutnya dapat menggunakan lebih banyak sampel untuk dapat memperoleh hasil yang lebih banyak dari penelitian yang telah dilakukan pada penelitian ini.
3. Peneliti harap ketika melakukan penelitian selanjutnya agar bisa memberikan sosialisasi terlebih dahulu sebelum melakukan pengisian kuisioner, dan mendampingi responden ketika melakukan pengisian agar tidak terjadi kesalahan.

DAFTAR PUSTAKA

- Arsyati. (2008) "Pengaruh kompetensi pengelola keuangan dan akuntabilitas terhadap Kinerja pengelolaan keuangan daerah (Studi pada Satuan Kerja Perangkat Daerah Pemerintah Kabupaten Aceh Utara)." Jurnal Administrasi Akuntansi: Program Pascasarjana Unsyiah 4.2.
- Arfianto. (2010) "Pengaruh kompetensi pengelola keuangan dan akuntabilitas terhadap kinerja pengelolaan keuangan daerah (Studi pada Satuan Kerja Perangkat Daerah Pemerintah Kabupaten Aceh Utara)." Jurnal Administrasi Akuntansi: Program Pascasarjana Unsyiah 4.2.
- Angga Dwi Permadi. (2013) "Pengaruh Penerapan Sistem Akuntansi Keuangan Pemerintah Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Studi Kasus Pada Dinas Bina Marga Provinsi Jawa Barat)." Jurnal Akuntansi (Media Riset Akuntansi & Keuangan) 8.1 : 26-40.
- Anggraeni, Dzakwan Ina, Ria Nelly Sari, and Lila Anggraini. (2019) "Analisis fraud pentagon dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan (Studi empiris pada Perusahaan Manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014 sd 2016)." Jurnal Akuntansi (Media Riset Akuntansi & Keuangan) 8.1 : 26-40.
- Arikunto, Suharsimi. (2006). Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktis. Jakarta: Pt.Rineka Cipta
- Arens, Alvin A, Randal J Elder & Mark S Beasley. (2011). Auditing Dan Pelayanan Verifikasi Pendekatan Terpadu. Jakarta: Erlangga.
- Aristanti, Alvian Dan Lili Sugeng. (2011). Hubungan Efektifitas Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Dan Pengendalian Interen Dengan Kualitas Akuntabilitas Keuangan Melalui Kualitas Informasi Laporan Keuangan Sebagai Variabel Intervening. Sna Aceh.
- Assyifa Nurillah. (2014). Pengaruh Kompetensi Umber Daya Manusia, Penerapan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah (Sakd), Pemanfaatan Teknologi Informasi, Dan Sistem Pengendalian Interen Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah (Studi Empiris Pada Skpd Kota Depok). Skripsi Universitas Diponegoro. Semarang.
- Bastian, (2006). Akuntansi Sektor Publik, Erlangga, Surabaya.
- Bastian. (2018) "Pengaruh Pengungkapan Corporate Social Responsibility dan Good Corporate Governance terhadap Profitabilitas Perusahaan Indeks Sri Kehati." Jurnal STEI Ekonomi 27.07 : 286-304.
- Badan Akuntansi Keuangan Negara. (2001). Sistem Akuntansi Keuangan Daerah. Jakarta.
- Badan Pemeriksa Keuangan Republik Indonesia. (2014). Ikhtisar Hasil Pemeriksaan Semester II Tahun 2014. Jakarta.

- Bodnar, G.H. (2010). *Accounting Information System* (10th Ed). Pearson Education, Inc
- Depitasari, Rika Kharlina Ekawati, Christina Yunita W. (2014), *Pengaruh Lingkungan Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Informasi Laporan Keuangan Pada Dinas Pendapatan Daerah Provinsi Sumatera Selatan*. STIE MDP.
- Emilda Ihsanti. (2014). *Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Penerapan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah (Studi Empiris Pada Skpd Kab. Lima Puluh Kota)*. Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.
- Fadilah Hazrita, M. Rasuli, dan Kamaliah. (2011). *Pengaruh Kompetensi Dan Sistem Akuntansi Terhadap Kualitas Pertanggungjawaban Laporan Keuangan Pada Satuan Kerja Di Lingkungan Kanwil Kementerian Agama Provinsi Riau* Jurnal Sorot Vol No 1 April Hal 1 – 121. Lembaga Penelitian Universitas Riau.
- Ghozali, Imam. (2009). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. Edisi 3. Badan Penerbit Universitas Diponegoro. Semarang.
- Ghozali, Imam. (2013). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 21 Update PLS Regresi*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate SPSS 25* (9th ed.). Semarang: Universitas Diponegoro
- Ghozali, I. (2017). *Model Persamaan Struktural Konsep dan Aplikasi Program AMOS 24*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate*. Semarang : Universitas Diponegoro.
- [Http:// www.pikiran-rakyat.com/Kamis-29-Desember-2020](http://www.pikiran-rakyat.com/Kamis-29-Desember-2020).
- Halim, Abdul.(2004). *Akuntansi Keuangan Daerah*. Salemba Empat. Jakarta.
- Hariadi. (2019) “Pengaruh Sistem Pengendalian Intern Dan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah”. Diss. Universitas Komputer Indonesia.
- Havesi. (2019) "Indikator Kompetensi Pengelola Keuangan".
- Hanifah, Nisrinatika Rifdafatin. (2016) “ Pengaruh Penerapan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah, Pemanfaatan Teknologi Informasi, Dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah” (Studi Empiris pada OPD Kota Malang). Diss. University of Muhammadiyah Malang,
- Husna Ade, Maryam, and Samsul Ikhbar. (2022). "Pengaruh Kompetensi Pengelolaan Keuangan Dan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Terhadap

Kualitas Laporan Keuangan Pada Satuan Kerja Perangkat Daerah Kabupaten Aceh Besar." *Serambi Konstruktivis* 4.2 : 206-214.

Handayani, Ririn. (2020). *Metodologi Penelitian Sosial*. Yogyakarta: Trussmedia Grafika.

Hanifa Lia, Andi Basru Wawo, Husin (2016). Pengaruh Kompetensi Pengelola Keuangan Dan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *Jurnal Progres Ekonomi Pembangunan* Volume 1, Nomor 2.

Ida Bagus Pujiswara, Nyoman Trisna Herawati, Ni Kadek Sinarwati. (2019). Pengaruh Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi Keuangan Daerah Dan Pengawasan Keuangan Daerah Terhadap Nilai Informasi Pelaporan Keuangan Dan Akuntabilitas Pemerintah Daerah (Studi Pada Satuan Kerja Perangkat Daerah Di Kabupaten Klungkung). *E-Journal S1 Ak Universitas Pendidikan Ganesha. Jurusan Akuntansi Program S1 (Volume 2 No. 1 Tahun 2014)*.

Indriasari, Desi. (2008). Pengaruh Kapasitas Sumber Daya Manusia, Pemanfaatan Teknologi Informasi Dan Sistem Pengendalian Intern Terhadap Nilai Informasi Pelaporan Keuangan Pemerintah Daerah. *Jurnal SNA. Politeknik Negeri Sriwijaya. Palembang*.

Jannaini, Yuli. (2012). Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi Pemerintah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Dan Implikasinya Terhadap Akuntabilitas Kinerja (Survei Pada Dinas Kota Bandung). *Skripsi. Universitas Komputer Indonesia*.

Jannah, Mifthahul. (2019) "Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Penerapan Standar Akuntansi Pemerintah Dan Penerapan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah Jakarta Timur (Studi Kasus Pada Kelurahan di Kecamatan Cakung) Diss. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta.

Junarwati. (2018) "Analisis Determinan Belanja Modal dan Implikasinya Terhadap Kinerja Keuangan Daerah dengan PAD sebagai Variabel Intervening pada Kabupaten/Kota di Provinsi Banten Tahun 2010- 2019." Sumber 1.

Krismiaji. (2010). *Sistem Informasi Akuntansi (Edisi 3)*. Yogyakarta, Unit Penerbitan Dan Percetakan Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN.

Kuncoro, Mudrajat. (2003). *Metode Riset Untuk Bisnis Dan Ekonomi*. Jakarta: Erlangga.

Mahsun Rahmawati, Betty Indah. (2016) "Pengaruh Organizational Citizenship Behaviour (Ocb) Dan Kepemimpinan Terhadap Kinerja Organisasi (Studi di Universitas Lampung).

Moeheriono, Ni Putu Supatni. (2018). Pengaruh Karakteristik Pekerjaan Dan Kompetensi Terhadap Kinerja Karyawan Pada Koperasi Di Desa Adat Serangan. Diss. Universitas Mahasaraswati Denpasar.

- Mulyadi. (2018) “ Analisis Sistem Pengendalian Internal Dalam Sistem Akuntansi Penggajian Terhadap Profitabilitas Pada UD Gita Mulya”. Diss. Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya,.
- Nugraeni. (2015). "Pengaruh Efektivitas Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Kantor Camat Sei Tuan." Jurnal Akuntansi, Manajemen dan Ilmu Ekonomi (Jasmien) 1.1: 26- 32.
- Nugroho, Hari Raditya. (2016) Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi Pemerintah, Pengawasan dan Kualitas Aparatur Pemerintah Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Studi Kasus Pada Pemerintah Kabupaten Pati Tahun 2014). Diss. Universitas Muhammadiyah Surakarta,.
- Pramono Hariadi. (2020). Pengaruh Sistem Pengendalian Intern Dan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah. Diss. Universitas Komputer Indonesia.
- Palan, R. (2007) Competency Management: Teknis Mengimplementasikan Manajemen SDM Berbasis Kompetensi untuk Meningkatkan Daya Saing Organisasi. PPM. Jakarta.
- Soemardi et al. (2010) "Pengaruh kompetensi pengelola keuangan dan akuntabilitas terhadap kinerja pengelolaan keuangan daerah (Studi pada Satuan Kerja Perangkat Daerah Pemerintah Kabupaten Aceh Utara)." Jurnal Administrasi Akuntansi: Program Pascasarjana Unsyiah 4.2.
- Sucipto. (2017) "Pengaruh Pendapatan Asli Daerah terhadap Kinerja Keuangan Daerah pada Kabupaten/kota di Provinsi Aceh Tahun 2010-2012." Jurnal Telah Dan Riset Akuntansi 6.2 186-193.
- Sevilla, Consuelo G. et. al (2007). Research Methods. Rex Printing Company. Quezon City.
- Sugiyono (2019)a. Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono (2019)b. Stastitikan Untuk Penelitian. Edisi 29 ed. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2018). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatig, dan R&D, penerbit Alfabeta,Bandung
- Sugiyono. (2014). Metode Penelitian Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D. Bandung: Alfabeta
- Sugiyono. (2012). Metode Penelitian Pendidikan (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D). Bandung: Alpabeta.
- Ratna, Ratna, et al.(2023) "Peranan Kebijakan Akuntansi Pemerintah Daerah Dalam Meningkatkan Kualitas Laporan Keuangan." Jurnal Administrasi Negara 1.1 : 25-33.

- Rahman. (2015) "Pengaruh kompetensi pengelola keuangan dan akuntabilitas terhadap kinerja pengelolaan keuangan daerah (Studi pada Satuan Kerja Perangkat Daerah Pemerintah Kabupaten Aceh Utara)." Jurnal Administrasi Akuntansi: Program Pascasarjana Unsyiah 4.2.
- Ramadhani, Abdul Aziiz, and Rina Trisnawati. (2018). "Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Penerapan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah (SAKD), Pemanfaatan Teknologi Informasi, Sistem Pengendalian Intern Dan Kompetensi Staf Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah".(Studi Empiris Satuan Kerja Perangkat Daerah Kota Surakarta).Diss. Universitas Muhammadiyah Surakarta,.
- Rovieyanti. (2012). "Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Insani dan Penerapan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah".Diss. UIN Raden Intan Lampung .
- Tahir, Rusdin. (2011). "Metode Analisis Data". www.google.com
- Udiyanti, Nyoman Angga, and IA Budhananda Munidewi. (2018) "Pengaruh SPI Terhadap Kualitas Informasi Laporan Keuangan Dengan Komitmen Organisasi Dan Kompetensi SDM Sebagai Pemoderasi (Studi Pada SKPD Provinsi Bali)." BAJ: Behavioral Accounting Journal 1.1: 50-61.
- Warisno Setyowati, Bella Ramdiani Kanza. (2016). "Pengaruh Kompetensi Pengelola Keuangan Daerah Dan Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Kota Sukabumi". Diss. Universitas Muhammadiyah Sukabumi,.
- Warisno. (2009). "Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan, Penerapan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Skpd (Studi Pada Pemerintah Daerah Kabupaten Kampar). Diss. Riau University.
- Wati, K. D., Herawati, N. T., & Sinarwati, N. K. (2017). Pengaruh Kompetensi SDM, Penerapan SAP, dan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah. E-Journal S1 Ak Universitas Pendidikan Ganesha, 2(1), 1–11.
- Yadiati, Winwin. (2017) "Kualitas pelaporan keuangan". Prenada Media. Yusniar, Fena Ulfa Aulia, and Lasmi Febrianingrum. (2018) "Good Corporate Governance (GCG) Sebagai Faktor Penentu Loyalitas Nasabah Bank Umum Syariah." Jurnal Akuntansi Integratif 7