

**MODERASI KOMITMEN ORGANISASI PADA DETERMINAN
KOMPETENSI SDM, PEMANFAATAN TEKNOLOGI INFORMASI,
SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL, DAN GOOD CORPORATE
GOVERNANCE TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN BAZNAS
PERSPEKTIF SHARIAH ENTERPRISE THEORY**

Oleh
Novie Andriani Zakariya
NIM. 01040222012

DISERTASI
Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Memperoleh Gelar Doktor dalam Program Studi Ekonomi Syari'ah

PASCASARJANA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA

2025

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Novie Andriani Zakariya

NIM : 01040222012

Program : Doktor (S-3) Ekonomi Syariah

Institusi : Pascasarjana UIN Sunan Ampel Surabaya

dengan sungguh-sungguh menyatakan bahwa DISERTASI ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian atau karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Surabaya, 29 Mei 2025

Saya yang menyatakan,



NOVIE ANDRIANI ZAKARIYA

PERSETUJUAN PROMOTOR

Disertasi berjudul “Moderasi Komitmen Organisasi pada Determinan Kompetensi SDM, Pemanfaatan Teknologi Informasi, Sistem Pengendalian Internal, dan *Good Corporate Governance* Terhadap Kualitas Laporan Keuangan BAZNAS Perspektif *Shariah Enterprise Theory*” yang ditulis oleh Novie Andriani Zakariya ini telah disetujui pada tanggal 29 Mei 2025

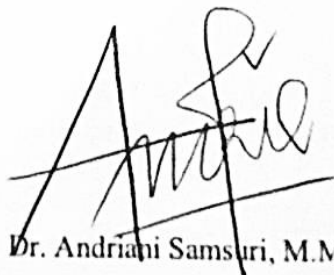
Oleh:

PROMOTOR I



Prof. Dr. H. Nur Syam, M.Si

PROMOTOR II



Dr. Andriani Samsuri, M.M

PENGESAHAN TIM PENGUJI UJIAN DISERTASI TERBUKA

Disertasi berjudul “Moderasi Komitmen Organisasi pada Determinan Kompetensi SDM, Pemanfaatan Teknologi Informasi, Sistem Pengendalian Internal, dan *Good Corporate Governance* Terhadap Kualitas Laporan Keuangan BAZNAS Perspektif *Shariah Enterprise Theory*” yang ditulis oleh Novie Andriani Zakariya telah diuji ujian dalam ujian disertasi terbuka (tahap kedua) pada tanggal 17 Juni 2025

Tim Penguji:

1. Dr. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I. (Ketua/Penguji)
2. Dr. Iskandar Ritonga, M.Ag. (Sekretaris/Penguji)
3. Prof. Dr. H. Nur Syam, M.Si. (Promotor/Penguji)
4. Dr. Andriani Samsuri, M.M. (Promotor/Penguji)
5. Prof. Dr. Puji Handayati, S.E.Ak, M.M., CA, CMA.
(Penguji Utama)
6. Dr. Imam Buchori, SE., M.Si. (Penguji)
7. Dr. Lilik Rahmawati, S.Si., M.E.I. (Penguji)

[Handwritten signatures of the examiners over the list]

Surabaya, 17 Juni 2025

Dekan,



Dr. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.
NIP. 197005142000031001



UIN SUNAN AMPEL
SURABAYA

KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300

E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Novie Andriani Zakariya
NIM : 01040222012
Fakultas/Jurusan : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam/S3 Ekonomi Syariah
E-mail address : novie11021997@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

☐ Skripsi ☐ Tesis ☐ Desertasi ☐ Lain-lain (.....)
yang berjudul :

"MODERASI KOMITMEN ORGANISASI PADA DETERMINAN KOMPETENSI SDM, PEMANFAATAN TEKNOLOGI INFORMASI, SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL, DAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN BAZNAS PERSPEKTIF SHARIAH ENTERPRISE THEORY"

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 18 Mei 2026

Penulis

(Novie Andriani Zakariya)

ABSTRAK

Novie Andriani Zakariya, "Moderasi Komitmen Organisasi pada Determinan Kompetensi SDM, Pemanfaatan Teknologi Informasi, Sistem Pengendalian Internal, dan *Good Corporate Governance* Terhadap Kualitas Laporan Keuangan BAZNAS Perspektif *Shariah Enterprise Theory*." Promotor: Prof. Dr. H. Nur Syam, M.Si., Co-Promotor: Dr. Andriani Samsuri, M.M.

Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS) mengimplementasikan Sistem Informasi Manajemen BAZNAS (SIMBA) untuk meningkatkan transparansi dan akuntabilitas laporan keuangan sesuai dengan prinsip syariah. Penelitian ini menganalisis pengaruh signifikan kompetensi sumber daya manusia (SDM), pemanfaatan teknologi informasi (TI), sistem pengendalian internal (SPI), dan *good corporate governance* (GCG) terhadap kualitas laporan keuangan. Selain itu, penelitian ini juga menganalisis peran komitmen organisasi sebagai variabel moderasi terhadap pengaruh kompetensi SDM, pemanfaatan TI, SPI, dan GCG terhadap kualitas laporan keuangan. Secara kualitatif, penelitian ini mengkaji persepsi SDM dalam menjelaskan temuan kuantitatif dengan pendekatan *Shariah Enterprise Theory* (SET).

Penelitian ini menggunakan metode *mixed methods* dengan model *Sequential Explanatory Strategy*, terdiri dari tahap kuantitatif dengan SPSS 26 dan tahap kualitatif dengan NVivo 15. Responden dan informan penelitian terdiri dari 6 staf keuangan dan 12 operator SIMBA di BAZNAS Se-Gerbangkertasusila.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kompetensi SDM tidak berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan. Sedangkan, pemanfaatan TI, SPI, dan GCG memiliki pengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan. Komitmen organisasi berperan sebagai variabel moderasi negatif yang memperlemah pengaruh kompetensi SDM pemanfaatan TI, SPI, dan GCG terhadap kualitas laporan keuangan. Persepsi SDM menunjukkan bahwa optimalisasi sistem dan kebijakan menjadi lebih penting dibandingkan peningkatan kompetensi individu. Dari perspektif *Shariah Enterprise Theory* (SET), SIMBA telah berperan dalam meningkatkan transparansi dan akuntabilitas pengelolaan zakat di BAZNAS, namun masih perlu dikembangkan untuk mengakomodasi pengukuran dampak lingkungan dan keberlanjutan berbasis data. Dengan demikian, SIMBA dapat lebih akuntabel kepada Allah SWT, transparansi kepada manusia, dan berkontribusi pada pengelolaan lingkungan yang berkelanjutan.

Implikasi teoritis penelitian ini mengkritisi pandangan tradisional yang menganggap kualitas laporan keuangan sangat bergantung pada kompetensi SDM, dan menegaskan pentingnya integrasi SET dan *Stewardship Theory* dalam menghasilkan laporan keuangan yang transparan dan akuntabel, dengan akuntabilitas kepada Allah SWT, manusia, dan lingkungan.

Kata kunci: Komitmen Organisasi, Kompetensi SDM, Kualitas Laporan Keuangan, SIMBA, Sistem Pengendalian Internal, *Shariah Enterprise Theory* (SET)

ABSTRACT

Novie Andriani Zakariya, "The Moderating Role of Organizational Commitment on the Determinants of Human Resource Competency, Information Technology Utilization, Internal Control Systems, and Good Corporate Governance toward the Quality of BAZNAS Financial Statements in the Shariah Enterprise Theory Perspective." Promoter: Prof. Dr. H. Nur Syam, M.Si., Co-Promoter: Dr. Andriani Samsuri, M.M.

Zakat Amel Watani Agency implements the Business Management Information System (SIMBA) to increase the transparency and accountability of financial statements in accordance with the principles of Islamic Sharia. This study analyzes the following: (1) the significant impact of human resources competencies, the use of information technology, the internal control system, good corporate governance and transparency on the quality of financial statements. (2) the significant impact of HR efficiency, the use of TI, SI, and GCG, and transparency on the quality of financial statements with regulatory commitment as a moderation variable; and (3) HR perceptions regarding Simba's role in supporting the quality of financial statements based on the perspective of Shari'a theory of institutions (SET).

This study uses the mixed methods method with the sequential explanatory strategy model, which consists of a quantitative phase with SPSS 26 and a qualitative phase with NVivo 15. Respondents and informants to the study included 6 financial officers and 12 SIMBA operators at BAZNAS Se-Gerbangkertasusila

The results of this study are: (1) Human resource efficiency does not have a significant impact on the quality of financial statements. Meanwhile, the use of TI, SBI, GCG and transparency has a significant impact on the quality of financial statements, and SPI has the highest impact value. (2) Organizational commitment to mitigate the significant impact of HR competencies, the use of TI, SPI, GCG and transparency on the quality of financial statements; (3) HR perception shows that improving the system and policies is more important than improving individual efficiency. From SET's perspective, SIMBA has played a role in increasing transparency and accountability in Zakat management in Business, but still needs to be developed to accommodate data-driven environmental impact and measure sustainability. Thus, Simba can be more accountable to God Almighty, transparent to humans, and contribute to sustainable environmental management.

The theoretical implications of this research are: (1) Criticizing the view that the quality of financial statements does not depend on the efficiency of human resources. (2) The quality of Bznas financial statements is influenced by the integration of SET and supervision theory. SET emphasizes accountability to God Almighty, people and the environment, while stewardship theory underpins trust-based management. The combination of the two results in transparent and accountable financial statements.

Keywords: Human Resource Competence, Financial Report Quality, BAZNAS Management Information System (SIMBA), Internal Control System, Shariah Enterprise Theory (SET)

المستخلص

نوفي أندرياني زكريا، "اعتدال الالتزام التنظيمي بمحددات كفاءة الموارد البشرية، واستخدام تكنولوجيا المعلومات، ونظام الرقابة الداخلية، والحوكمة الرشيدة للشركات على جودة البيانات المالية M.Si، ليزناس من منظور نظرية الشريعة الإسلامية". المروج: الأستاذ الدكتور ح. نور صيام المروج المشارك: د. أندرياني سامسوري، م. م

لزيادة شفافية ومساءلة (SIMBA) تطبيق وكالة زكاة عامل الوطني نظام بزناس للمعلومات الإدارية البيانات المالية وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية. تحلل هذه الدراسة التأثير الكبير لكفاءات الموارد البشرية واستخدام تكنولوجيا المعلومات وأنظمة الرقابة الداخلية والحوكمة الرشيدة للشركات على جودة البيانات المالية. بالإضافة إلى ذلك، تحلل هذه الدراسة أيضا دور الالتزام التنظيمي كمتغير على GCG و SPI، اعتدال على تأثير كفاءة الموارد البشرية، واستخدام تكنولوجيا المعلومات، و جودة البيانات المالية. من الناحية النوعية، تبحث هذه الدراسة في تصور الموارد البشرية في شرح (SET). النتائج الكمية باستخدام منهج نظرية الشريعة الإسلامية

تستخدم هذه الدراسة طريقة الأساليب المختلطة مع نموذج الإستراتيجية التفسيرية المتسلسلة، والتي شمل المستجيبون NVivo 15 ومرحلة نوعية مع SPSS 26 تتكون من مرحلة كمية مع BAZNAS Se-SIMBA والمخبرون للدراسة 6 موظفين ماليين و 12 مشغلا من Gerbangkertasusila

تظهر نتائج هذه الدراسة أن كفاءة الموارد البشرية ليس لها تأثير كبير على جودة البيانات المالية. وفي له تأثير كبير على جودة البيانات GCG و SPI الوقت نفسه، فإن استخدام تكنولوجيا المعلومات و المالية. يلعب الالتزام التنظيمي دورا كمتغير اعتدال سلبي يضعف تأثير كفاءات الموارد البشرية في على جودة البيانات المالية. وتبين تصورات الموارد GCG و SPI استخدام تكنولوجيا المعلومات و البشرية أن تحسين النظم والسياسات أهم من تحسين الكفاءات الفردية. من منظور نظرية الشريعة ، لعبت سيما دورا في زيادة الشفافية والمساءلة في إدارة الزكاة في بزناس (SET) الإسلامية ولكن لا تزال بحاجة إلى تطوير لاستيعاب التأثير البيئي القائم على البيانات وقياس الاستدامة. وبالتالي يمكن أن تكون سيما أكثر خضوعا للمساءلة أمام الله سبحانه وتعالى، وشفافة للبشر، وتساهم في ، الإدارة البيئية المستدامة

تنتقد الآثار النظرية لهذه الدراسة النظرة التقليدية القائلة بأن جودة القوائم المالية تعتمد بشكل كبير ونظرية الإشراف في إنتاج قوائم مالية شفافة SET على كفاءة الموارد البشرية، وتؤكد أهمية دمج وخاضعة للمساءلة، مع المساءلة أمام الله سبحانه وتعالى والإنسان والبيئة

، الكلمات المفتاحية: كفاءة الموارد البشرية، جودة التقارير المالية، نظام المعلومات الإدارية بزناس نظام الرقابة الداخلية، نظرية الشريعة الإسلامية

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	II
PERNYATAAN KEASLIAN	III
PERSETUJUAN PROMOTOR	IV
PERNYATAAN KESEDIAAN PERBAIKAN DISERTASI.....	V
PERSETUJUAN TIM PENGUJI UJIAN DISERTASI TERBUKA	VI
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	VII
ABSTRAK	VIII
ABSTRACT	VIX
المستخلص	X
DAFTAR ISI	XI
DAFTAR TABEL.....	XIV
DAFTAR GAMBAR	XVIII
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi dan Batasan Masalah	16
C. Rumusan Masalah	18
D. Tujuan Penelitian	18
E. Kegunaan Penelitian.....	18
F. Sistematika Penulisan.....	19
BAB II KAJIAN TEORI.....	21
A. Kajian Teoritik.....	21
1. <i>Shariah Enterprise Theory (SET)</i>	21
2. <i>Financial Accounting Theory</i>	23
3. <i>Stewardship Theory</i>	24
4. Kompetensi SDM	26
5. Pemanfaatan Teknologi Informasi.....	27
6. Sistem Pengendalian Internal	27
7. <i>Good Corporate Governance</i>	28
8. Komitmen Organisasi	30
9. Kualitas Laporan Keuangan	31
B. Penelitian Terdahulu	32
C. Kerangka Konseptual	39
D. Hipotesis Penelitian.....	41
BAB III METODE PENELITIAN	48
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	48
B. Desain Penelitian.....	49
C. Lokasi Penelitian.....	50
D. Tahap I Kuantitatif.....	54
1. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	54
2. Populasi dan Sampel.....	54
3. Variabel dan Indikator Penelitian	55
4. Definisi Konsep dan Operasional Variabel.....	60
5. Tahap-Tahap Penelitian	68
6. Teknik Pengumpulan Data.....	68

7. Uji Validitas dan Reliabilitas Data	70
8. Teknik Analisis Data	72
E. Tahap II Kualitatif.....	79
1. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	79
2. Jenis dan Sumber Data.....	81
3. Tahap-Tahap Penelitian.....	83
4. Teknik Pengumpulan Data.....	85
5. Uji Validitas Dan Reliabilitas Data	86
6. Teknik Analisis Data	90
BAB IV HASIL PENELITIAN.....	91
A. Setting Penelitian	91
B. Penyajian Data Kuantitatif.....	94
1. Deskripsi Karakteristik Responden	94
2. Deskripsi Jawaban Responden	97
3. Uji Validitas Dan Uji Reliabilitas.....	122
4. Uji Asumsi Klasik	134
5. Uji Hipotesis.....	139
6. Uji Regresi Non Linear.....	140
C. Penyajian Data Kualitatif	142
1. <i>Word Cloud</i>	142
2. <i>Hierarchy Chart</i>	143
3. Visualisasi Hierarki	145
4. <i>Project Map</i>	146
5. <i>Concept Map</i>	148
6. Persepsi SDM Mengenai Hasil Temuan Kuantitatif Terkait Moderasi Komitmen Organisasi pada Determinan Kompetensi SDM, Pemanfaatan Teknologi Informasi, Sistem Pengendalian Internal, dan <i>Good Corporate Governance</i> Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Perspektif <i>Shariah Enterprise Theory</i> (SET).....	150
a. Kompetensi SDM.....	150
b. Pemanfaatan Teknologi Informasi.....	172
c. Sistem Pengendalian Internal.....	181
d. <i>Good Corporate Governance</i>	184
f. Kualitas Laporan Keuangan	193
g. Komitmen Organisasi.....	196
BAB V PEMBAHASAN	201
A. Pengaruh Signifikan Kompetensi SDM, Pemanfaatan Teknologi Informasi, Sistem Pengendalian Internal, dan <i>Good Corporate Governance</i> Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Secara Parsial.....	201
1. Pengaruh Signifikan Kompetensi SDM Terhadap Kualitas Laporan Keuangan.....	202
2. Pengaruh Signifikan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan.....	204
3. Pengaruh Signifikan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan.....	206
4. Pengaruh Signifikan <i>Good Corporate Governance</i> terhadap kualitas laporan keuangan.....	208
B. Moderasi Komitmen Organisasi pada Determinan Kompetensi SDM, Pemanfaatan Teknologi Informasi, Sistem Pengendalian Internal, dan <i>Good Corporate Governance</i> Terhadap Kualitas Laporan Keuangan secara Parsial.....	210

1. Moderasi Komitmen Organisasi pada Determinan Kompetensi SDM Terhadap Kualitas Laporan Keuangan	211
2. Moderasi Komitmen Organisasi pada Determinan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan	212
3. Moderasi Komitmen Organisasi pada Determinan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan.....	213
4. Moderasi Komitmen Organisasi pada Determinan <i>Good Corporate Governance</i> Terhadap Kualitas Laporan Keuangan.....	214
C. Persepsi SDM Mengenai Hasil Temuan Kuantitatif Terkait Moderasi Komitmen Organisasi pada Determinan Kompetensi SDM, Pemanfaatan Teknologi Informasi, Sistem Pengendalian Internal, dan <i>Good Corporate Governance</i> Terhadap Kualitas Laporan Keuangan sebagai Perspektif <i>Shariah Enterprise Theory</i> (SET).....	217
1. Persepsi SDM Mengenai Hasil Temuan Kuantitatif Determinan Kompetensi SDM Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Perspektif <i>Shariah Enterprise Theory</i> (SET)	225
2. Persepsi SDM Mengenai Hasil Temuan Kuantitatif Determinan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Perspektif <i>Shariah Enterprise Theory</i> (SET).....	
3. Persepsi SDM Mengenai Hasil Temuan Kuantitatif Terkait Determinan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Perspektif <i>Shariah Enterprise Theory</i> (SET)	
4. Persepsi SDM Mengenai Hasil Temuan Kuantitatif Terkait Determinan <i>Good Corporate Governance</i> Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Perspektif <i>Shariah Enterprise Theory</i> (SET).....	224
5. Persepsi SDM Mengenai Hasil Temuan Kuantitatif Terkait Determinan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Perspektif <i>Shariah Enterprise Theory</i> (SET).....	
6. Persepsi SDM Mengenai Hasil Temuan Kuantitatif Terkait Moderasi Komitmen Organisasi pada Determinan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Perspektif <i>Shariah Enterprise Theory</i> (SET).....	227
7. Persepsi SDM Mengenai Hasil Temuan Kuantitatif Terkait Moderasi Komitmen Organisasi pada Determinan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Perspektif <i>Shariah Enterprise Theory</i> (SET) Perspektif <i>Shariah Enterprise Theory</i> (SET).....	230
8. Persepsi SDM Mengenai Hasil Temuan Kuantitatif Terkait Moderasi Komitmen Organisasi pada Determinan <i>Good Corporate Governance</i> Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Perspektif <i>Shariah Enterprise Theory</i> (SET) Perspektif <i>Shariah Enterprise Theory</i> (SET).....	233
BAB VI PENUTUP	243
A. Kesimpulan	243
B. Implikasi Teoritis	245
C. Saran.....	246
DAFTAR PUSTAKA	249
LAMPIRAN	258

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	35
Tabel 2.2 Ringkasan Variabel dalam Penelitian Terdahulu.....	38
Tabel 3.1 Struktur Kuesioner	61
Tabel 3.2 Skala Likert.....	69
Tabel 3.3 r Tabel.....	71
Tabel 3.4 Uji Regresi Non Linear TOTAL_Y dengan TOTAL_X1	77
Tabel 3.5 Uji Regresi Non Linear TOTAL_Y dengan TOTAL_X2	77
Tabel 3.6 Uji Regresi Non Linear TOTAL_Y dengan TOTAL_X3	78
Tabel 3.7 Uji Regresi Non Linear TOTAL_Y dengan TOTAL_X4	78
Tabel 3.8 Uji Regresi Non Linear TOTAL_Y dengan TOTAL_X5	79
Tabel 3.9 Uji Regresi Non Linear TOTAL_Y dengan TOTAL_Z	79
Tabel 4.1 Jenis Kelamin.....	94
Tabel 4.2 Status Perkawinan	95
Tabel 4.3 Usia.....	95
Tabel 4.4 Pendidikan.....	95
Tabel 4.5 Masa Kerja.....	96
Tabel 4.6 Distribusi Responden Baznas Se-Gerbangkertasusila.....	96
Tabel 4.7 Keterampilan mengoperasikan SIMBA mendukung pembuatan laporan keuangan sesuai PSAK 409.....	97
Tabel 4.8 Keterampilan menggunakan SIMBA meningkatkan efisiensi penyusunan laporan keuangan	97
Tabel 4.9 Pengetahuan PSAK 409 berkontribusi pada pembuatan laporan keuangan dengan SIMBA	98
Tabel 4.10 SIMBA mendukung pengetahuan dalam menyusun laporan keuangan sesuai PSAK 409	98
Tabel 4.11 Pengalaman menggunakan SIMBA memperdalam pemahaman tentang PSAK 409	99
Tabel 4.12 Pengalaman menggunakan SIMBA mendukung implementasi PSAK 409	99
Tabel 4.13 Pendidikan akuntansi memberikan pemahaman mendalam tentang PSAK 409.....	101
Tabel 4.14 Pendidikan akuntansi menjadi nilai tambah penyusunan laporan keuangan sesuai PSAK 409	100
Tabel 4.15 Adaptasi dengan PSAK 409 meningkatkan kemampuan dalam membuat pelaporan keuangan	101
Tabel 4.16 Kesadaran akan kebutuhan pemangku kepentingan meningkatkan kemampuan membuat laporan sesuai PSAK 409	101
Tabel 4.17 Motif dan motivasi memengaruhi komitmen pelaporan keuangan yang cermat.....	102
Tabel 4.18 Motivasi dan komitmen menggunakan SIMBA untuk pelaporan keuangan yang berkualitas	102
Tabel 4.19 SIMBA sebagai investasi BAZNAS pusat yang meningkatkan efisiensi data keuangan	102
Tabel 4.20 Investasi teknologi simba meningkatkan efisiensi penyusunan laporan keuangan sesuai PSAK 409	103
Tabel 4.21 Prosedur otomatisasi dan integrasi psak 409 dengan simba menghasilkan laporan yang akurat dan tepat waktu	103
Tabel 4.22 Prosedur elektronik BAZNAS memengaruhi kualitas dan ketepatan waktu.....	104

Tabel 4.23 Penggunaan komputer dan alat hitung memengaruhi efisiensi pengolahan data BAZNAS.....	104
Tabel 4.24 Kemampuan Menggunakan Komputer Memengaruhi Kinerja.....	104
Tabel 4.25 SIMBA meningkatkan produktivitas BAZNAS	105
Tabel 4.26 SIMBA memengaruhi kualitas pekerjaan BAZNAS	105
Tabel 4.27 SIMBA membantu meningkatkan kinerja penyusunan laporan keuangan yang berkualitas	105
Tabel 4.28 SIMBA meningkatkan efisiensi proses laporan keuangan BAZNAS.....	106
Tabel 4.29 SIMBA mempercepat pekerjaan saya dalam proses pengelolaan laporan keuangan.....	106
Tabel 4.30 Lingkungan pengendalian memengaruhi implementasi PSAK 409.110.....	107
Tabel 4.31 Lingkungan pengendalian memengaruhi tindakan BAZNAS dalam mengimplementasikan PSAK 409.....	107
Tabel 4.32 Proses penilaian risiko memengaruhi kualitas laporan keuangan.....	107
Tabel 4.33 Lingkungan pengendalian dan kegiatan pengendalian memengaruhi penilaian risiko pelaporan	108
Tabel 4.34 Kegiatan pengendalian internal memengaruhi keberhasilan BAZNAS dalam mengendalikan risiko pelaporan keuangan.....	108
Tabel 4.35 Kegiatan pengendalian memengaruhi kesadaran BAZNAS tentang pentingnya tindakan pengendalian.....	108
Tabel 4.36 Sistem informasi dan komunikasi memengaruhi efektivitas pengendalian internal laporan keuangan	109
Tabel 4.37 Informasi dan komunikasi memengaruhi kemampuan BAZNAS memahami dan mengikuti prosedur.....	109
Tabel 4.38 Pemantauan dan evaluasi sistem pengendalian internal memengaruhi kualitas laporan keuangan.....	110
Tabel 4.39 Pemantauan dan evaluasi memengaruhi kepatuhan BAZNAS terhadap prosedur pengendalian internal.....	110
Tabel 4.40 Transparansi memengaruhi kepercayaan pemangku kepentingan BAZNAS.....	110
Tabel 4.41 Transparansi memengaruhi kemampuan BAZNAS dalam memahami kinerja dan situasi keuangan	111
Tabel 4.42 Kemandirian berkontribusi pada integritas laporan keuangan sesuai PSAK 409.....	111
Tabel 4.43 Kemandirian berkontribusi secara efektif dalam menjaga integritas BAZNAS.....	111
Tabel 4.44 Akuntabilitas memengaruhi BAZNAS dalam menjawab atas tindakan dan keputusan yang diambil.....	112
Tabel 4.45 Akuntabilitas BAZNAS memengaruhi kualitas laporan keuangan yang dihasilkan.....	112
Tabel 4.46 Pertanggungjawaban kepada pemangku kepentingan menjadi komitmen BAZNAS dalam memberikan laporan keuangan yang berkualitas.....	112
Tabel 4.47 Pertanggungjawaban atas tugas dan tanggung jawab memengaruhi kemampuan BAZNAS dalam menyusun laporan keuangan yang andal	113
Tabel 4.48 Kewajaran tindakan BAZNAS memengaruhi kepatuhan etika dalam penyusunan laporan keuangan sesuai PSAK 409	113
Tabel 4.49 Kewajaran tindakan dan keputusan BAZNAS memengaruhi kualitas pekerjaan yang dihasilkan	113
Tabel 4.50 BAZNAS secara rutin menyusun dan mengungkapkan laporan keuangan sesuai kewajiban	114
Tabel 4.51 Adanya laporan keuangan memengaruhi pemahaman kinerja dan situasi keuangan BAZNAS.....	114
Tabel 4.52 Ketersediaan laporan tepat waktu memengaruhi pengambilan keputusan BAZNAS.....	114

Tabel 4.53 Laporan rutin dan transparan memengaruhi pemahaman kinerja BAZNAS.....	115
Tabel 4.54 Kejelasan dan kelengkapan informasi anggaran dukung BAZNAS	115
Tabel 4.55 Kelengkapan laporan pada SIMBA dukung transparansi BAZNAS dalam pelaporan keuangan	115
Tabel 4.56 BAZNAS secara rutin dan terperinci menjelaskan alokasi dana dalam laporan keuangan	116
Tabel 4.57 BAZNAS secara detail menginformasikan alokasi dana dan rencana keuangan untuk pemangku kepentingan	116
Tabel 4.58 SIMBA menjamin transparansi dan keuangan sesuai PSAK 409.....	117
Tabel 4.59 PSAK 409 memengaruhi pemahaman saya tentang prosedur dan persyaratan Yang berlaku.....	117
Tabel 4.60 Laporan keuangan yang relevan memengaruhi kemampuan BAZNAS untuk pemangku kepentingan	117
Tabel 4.61 Laporan keuangan yang relevan memengaruhi kemampuan BAZNAS membuat keputusan.....	118
Tabel 4.62 Laporan keuangan yang andal memengaruhi tingkat kepercayaan pemangku kepentingan	118
Tabel 4.63 Pelaporan keuangan BAZNAS selalu dapat diandalkan dan akurat sesuai kondisi keuangan dan kinerja BAZNAS	118
Tabel 4.64 Kelengkapan laporan keuangan memengaruhi pemenuhan persyaratan pelaporan dan pemahaman pemangku kepentingan	119
Tabel 4.65 Kelengkapan laporan keuangan memengaruhi kemampuan BAZNAS untuk melihat gambaran yang lengkap tentang situasi keuangan	119
Tabel 4.66 Pemangku kepentingan dapat dengan mudah memahami informasi yang Disajikan dalam laporan keuangan	119
Tabel 4.67 BAZNAS mengkomunikasikan informasi keuangan secara jelas melalui SIMBA	120
Tabel 4.68 Rasa memiliki BAZNAS meningkatkan kinerja saya dalam penyusunan laporan keuangan	120
Tabel 4.69 Rasa memiliki BAZNAS meningkatkan integritas dan kejujuran dalam pelaporan keuangan.....	120
Tabel 4.70 Tanggung jawab berdampak pada komitmen memberikan laporan keuangan yang berkualitas	121
Tabel 4.71 Tanggung jawab pekerjaan memengaruhi komitmen dalam menjalankan tugas dengan penuh dedikasi	121
Tabel 4.72 Komitmen afektif menciptakan motivasi kerja keras patuh norma, etika dan moral	121
Tabel 4.73 Komitmen afektif memengaruhi kesetiaan terhadap nilai-nilai organisasi dan kualitas laporan yang dihasilkan	122
Tabel 4.74 Saya merasa berkewajiban untuk selalu mematuhi norma etika dan moral yang berlaku di organisasi	122
Tabel 4.75 Komitmen normatif memengaruhi kemampuan saya untuk tetap taat pada aturan dan etika dalam bekerja	122
Tabel 4.76 Uji Validitas Variabel X1	123
Tabel 4.77 Uji Validitas Variabel X2	124
Tabel 4.78 Uji Validitas Variabel X3	125
Tabel 4.79 Uji Validitas Variabel X4	126
Tabel 4.81 Uji Validitas Variabel Y	128
Tabel 4.82 Uji Validitas Variabel Z.....	129
Tabel 4.83 Uji Validitas Keseluruhan Item Pernyataan.....	130
Tabel 4.84 Batas Nilai Cronbach's Alpha.....	131

Tabel 4.85 Reliability Variabel X1	132
Tabel 4.86 Reliability Variabel X2	132
Tabel 4.87 Reliability Variabel X3	132
Tabel 4.88 Reliability Variabel X4	132
Tabel 4.92 Reliability Variabel Y	134
Tabel 4.93 Reliability Variabel Y	134
Tabel 4.94 Uji Normalitas	134
Tabel 4.95 Uji Multikolinearitas I	135
Tabel 4.96 Uji Multikolinearitas II	136
Tabel 4.97 Uji Autokorelasi I	136
Tabel 4.98 Uji Autokorelasi II	137
Tabel 4.99 Uji Linearitas	138
Tabel 4.100 Uji Hipotesis X1 Terhadap Y	139
Tabel 4.101 Uji Hipotesis X2 Terhadap Y	139
Tabel 4.102 Uji Hipotesis X3 Terhadap Y	139
Tabel 4.103 Uji Hipotesis X4 Terhadap Y	140
Tabel 4.105 Uji Moderasi X1 Terhadap Y	140
Tabel 4.106 Uji Moderasi X2 Terhadap Y	141
Tabel 4.107 Uji Moderasi X3 Terhadap Y	141
Tabel 4.108 Uji Moderasi X4 Terhadap Y	142
Tabel 5.1 Hasil Uji Regresi Non Linear Seluruh Variabel	201
Tabel 5.2 Hasil Uji Moderasi Seluruh Variabel	210
Tabel 5.3 Pemetaan Variabel Terhadap Teori	219

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....	40
Gambar 2.2 Hipotesis Penelitian	47
Gambar 3.1 Desain Penelitian	49
Gambar 3.2 Teknik Pengolahan Data	73
Gambar 4.1 Logo BAZNAS.....	91
Gambar 4.2 Struktur BAZNAS	91
Gambar 4.3 Uji Homogenitas.....	135
Gambar 4.4 Word Cloud.....	143
Gambar 4.5 Hierarchy Chart	144
Gambar 4.6 Visualisasi Hierarki.....	145
Gambar 4.7 Project Map Kompleksitas	146
Gambar 4.8 Concept Map Faktor yang Memengaruhi Kualitas Laporan Keuangan BAZNAS	148
Gambar 4.9 Skill.....	150
Gambar 4.10 Pemanfaatan Teknologi Informasi.....	172
Gambar 4.11 Sistem Pengendalian Internal.....	181
Gambar 4.12 <i>Good Corporate Governance</i>	184
Gambar 4.13 Transparansi	187
Gambar 4.14 Kualitas Laporan Keuangan	193
Gambar 4.15 Komitmen Organizes	196
Gambar 5.1 Konseptual Teori	222
Gambar 5.2 Temuan Teori	222
Gambar 5.3 Alur Pembentukan Kualitas Laporan Keuangan Melalui Sistem, SDM, dan SET.....	223

- pemanfaatan teknologi informasi terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah daerah. *Jurnal Analisis Bisnis Ekonomi*, 16(2), 117–132.
- Agustin, Galuh Eka. “Sistem Akuntansi, Teknologi Informasi, Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah.” *Ilmu Akuntansi* (2019).
- Agustini, Yuliani dan. “Financial Statements.” *Jurnal Analisis Bisnis Ekonomi* 14 (2016): 56–64.
- Alminanda, Putri, and Marfuah Marfuah. “Peran Komitmen Organisasi Dalam Memoderasi Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Sistem Pengendalian Intern Dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah.” *Jurnal Analisis Bisnis Ekonomi* 16, no. 2 (2018): 117–132.
- Andarini, Desheila, Novrikasari Novrikasari, Mona Lestari, and Yeni Yeni. “Implementasi Gerakan Respon Diare Pada Balita Di Kecamatan Jejawi Kabupaten Ogan Komering Ilir.” *Jurnal Manajemen Kesehatan Yayasan RS.Dr. Soetomo* 7, no. 1 (2021): 9.
- Andini, Dewi, dan Yusrawati. “Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia dan Penerapan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah Pada Satuan Kerja Perangkat Daerah Kabupaten Empat Lawang Sumatera Selatan.” *Jurnal Ekonomi KIAT* 26, No. 1 (2015): 33–41. <https://journal.uir.ac.id/index.php/kiat>.
- Andriani Zakariya, Novie. “Implementasi Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat Pada Bantuan Modal Bergulir Jatim Makmur Di Lembaga Filantropi Islam Baznaz Jatim.” *Journal of Islamic Management* 2, no. 2 (2022): 107–118.
- Anggraeni, Prita Dilla, and Nur Laila Yuliani. “The Effect Of Human Resource Competency, Utilization Of Information Technology, Participation Budgeting, Supervision And Role Village Device On Accountability Village Fund Management (Empirical Study of Villages in Kajoran District).” *Prosiding 2nd Business and Economics Conference In Utilizing of Modern Techonolgy* (2019): 266–284. <https://antikorupsi.org>.
- Animah, Adhitya Bayu Suryantara, dan Astuti Widia. Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia dan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi dan Bisnis* 5, no. 1 (2020): 99–109.
- Arianti, Ni Putu Ayu, and I Putu Mega Juli Semara Putra. “Pengaruh Profitabilitas Pada Hubungan Corporate Social Responsibility & Good Corporate Governance Terhadap Nilai Perusahaan.” *Jurnal Ilmiah Manajemen & Akuntansi* 24, no. 1 (2018): 20–46.
- Asmoro, Wiwiek Kusumaning, and Novie Astuti Setianingsih. “Akuntabilitas Dan Transparansi Pengelolaan Dana ‘Prodamas’ Dalam Mewujudkan Good Government Governance Di Tingkat Kelurahan Pemerintahan Kota Kediri.” *Owner: Riset dan Jurnal Akuntansi* 3, no. 2 (2019): 270-277.
- Association of Certified Fraud Examiners Indonesia. “Survei Fraud Indonesia 2019.” *Indonesia Chapter #111* 53, no. 9 (2019): 1–76. <https://acfe-indonesia.or.id/survei-fraud-indonesia/>.
- Astika, Ida Bagus Putra, and Gerianta Wirawan Yasa. “Kemampuan Komitmen Organisasi Memoderasi Kompetensi Pejabat Penatausahaan Keuangan Dan

- SPIPada Kualitas Laporan Keuangan Kota Denpasar.” *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana* 22 (2018): 301.
<https://ojs.unud.ac.id/index.php/Akuntansi/article/view/36455>.
- Ayumiati, Ayumiati, and Jalilah Jalilah. “Sistem Pengendalian Internal Dan Penerapan Good University Governance Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Perguruan Tinggi Keagamaan Islam Negeri Di Aceh.” *Jurnal Samudra Ekonomi dan Bisnis* 14, no. 1 (2023): 129–140.
- Azhari, Devi Syukri, Zihnil Afif, Martin Kustati, dan Nana Sepriyanti. “Penelitian Mixed Method Research untuk Disertasi.” *INNOVATIVE: Journal Social Science Research* 3, No. 2 (2023): 8010–8025.
- Bambang, Mudjiyanto. “Tipe Penelitian Eksploratif Komunikasi Exploratory Research in Communication Study.” *Jurnal Studi Komunikasi Dan Media* (2018): 65–74.
- Brynjolfsson, Erik, and Andrew McAfee. *The Second Machine Age*. New York: W. W. Norton & Company, 2014.
- Cahyaningrum, Rahayu, Maya Novitasari, dan Moh. Ubaidillah. “Sistem Pengendalian Internal dan Aksesibilitas Terhadap Akuntabilitas Pengelolaan Dana Desa dengan Komitmen Organisasi sebagai Variabel Moderasi di Kabupaten Magetan.” Seminar Inovasi Manajemen Bisnis dan Akuntansi (SIMBA) 4, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Madiun, September 2022, 1–28.
<http://prosiding.unipma.ac.id/index.php/SIMBA/article/view/3506%0Ahttp://prosiding.unipma.ac.id/index.php/SIMBA/article/download/3506/2789>.
- Crawford, Louise, Gareth G. Morgan, and Carolyn J. Cordery. “Accountability and Not-for-Profit Organisations: Implications for Developing International Financial Reporting Standards.” *Financial Accountability and Management* 34, no. 2 (2018): 181–205.
- Deliza, H. I., Rebecka, S. D., & Yanti, H. B. (2021). Kualitas laporan keuangan instansi pemerintah. *Media Riset Akuntansi, Auditing dan Informasi*, 21(2), 227–244.
- Dewi, Nurul Hasanah Uswati, Unti Ludigdo, Bambang Hariadi, and Yeney Widya Prihatiningtias. “Freeing from the Shackles of International Accounting Standard (a Study on Accounting Standard of Agriculture Asset).” *International Journal of Civil Engineering and Technology* 9, no. 10 (2018): 190–200.
- Dewi, V. P., and Novrys Suhardianto. “The Seriousness in Applying Accounting Standards and the Cost of Capital.” *International Journal of Innovation, Creativity and Change* 11, no. 9 (2020): 103–120.
- Dimas, Mulyani, dan Yuliafitri. “Pengaruh Pelaksanaan Sistem Pengendalian Internal Pemerintah dan Kompetensi Sumber Daya Manusia terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Studi Empiris pada SKPD Kota Bandung).” *Jurnal Ilmiah Akuntansi Fakultas Ekonomi* 7, no. 2 (2018): 123–135.
- Dinanti, Aldila, and Ginanjar Adi Nugraha. “Pelaporan Keuangan Organisasi Nirlaba.” *Jurnal Ekonomi, Bisnis, dan Akuntansi (JEBA)* 20, no. 1 (2018): 1–8.
<http://jp.feb.unsoed.ac.id/index.php/jeba/article/view/1081>.
- Donaldson, Lex, and James H. Davis. “Stewardship Theory or Agency Theory.” *Australian journal of Management* 16, no. June 1991 (1991): 49–66.

- <http://aum.sagepub.com/cgi/doi/10.1177/031289629101600103>.
- . “Stewardship Theory or Agency Theory: CEO Governance and Shareholder Returns.” *Australian Journal of Management* 16, no. 1 (1991): 49–64.
- Edmondson, Amy. “Psychological Safety and Learning Behavior in Work Teams.” *Administrative Science Quarterly* 44, no. 2 (1999): 350–383.
- Efri, Supriyanti. “Organisasi Pengelola Zakat Komparasi Standar Akuntansi Organisasi Nirlaba Dan Standar Akuntansi.” *ZISWAF : Jurnal Zakat dan Wakaf* 5, no. 2 (2019): 219–247.
- Fahrizqi, Eko Bagus, Aditya Gumantan, and Rizki Yuliandra. “Pengaruh Latihan Sirkuit Terhadap Kekuatan Tubuh Bagian Atas Unit Kegiatan Mahasiswa Olahraga Panahan.” *Multilateral : Jurnal Pendidikan Jasmani dan Olahraga* 20, no. 1 (2021): 43.
- Faradisa, Atiyah Nima, Muhammad Khafid, Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, and Universitas Negeri Semarang. “The Effect of Competency and The Implementation of Standard on The Quality of Financial Statement with Control System as A Moderating Variable.” *Accounting Analysis Journal* 6, no. 3 (2017): 394–406.
- Fukuda, Tatsuya, Ken Ichi Baba, and Shinji Shimojo. “Network Design for Contention Avoidance in Optical Broadcast Network.” *2012 International Conference on Photonics in Switching, PS 2012* (2012).
- Gantira Mira, Intan, Muharman Lubis, Warih Puspitasari, and Arif Ridho Lubis. “ERP System Implementation with Accounting Modules in National Amil Zakat Institutions.” *IOP Conference Series: Materials Science and Engineering* 801, no. 1 (2020).
- Gea, Odorikus Otarmen, and Robiur Rahmat Putra. “Good Corporate Governance Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Dengan Sistem Informasi Akuntansi Sebagai Variabel Moderasi.” *Owner: Riset dan Jurnal Akuntansi* 6, no. 3 (2022): 1517–1525.
- Gorontalo, Provinsi, Gabriela Ibrahim, Harun Blongkod, and Herlina Rasjid. “SEIKO : Journal of Management & Business Akuntabilitas Dan Transparansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Studi Pada Desa-Desa Di Kabupaten Boalemo ,” 7, no. 2 (2024): 951–976.
- Hadis, Febrianita. “Pengaruh Pemanfaatan Teknologi Informasi, Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan.” *Akuntansi dan Manajemen* 17, no. 2 (2022): 106–120.
- Harahap, Sofyan Syafri. *Teori Akuntansi*. Edisi Revi. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada., 2011. <http://repository.usahid.ac.id/2317/1/>.
- Harinaldi. *Prinsip-Prinsip Statistik untuk Teknik dan Sains*. Jakarta: Penerbit Erlangga, 2005
- Hermawan, Sigit, and Wiwit Hariyanto. “Improving Lazismu Performance in the Perspective of Modern Philanthropy, Shariah Enterprise Theory, and Comprehensive Intellectual Capital Management.” *Journal of Accounting Science* 6, no. 2 (2022): 187–196.
- Hertz, Alain. *Operations Research in Logistics. Essentials of Logistics and Management, the Global Supply Chain, Third Edition*, 2012.
- Hidayat, S., Rohaeni, N., & Zanatun, A. (2018). Implementasi Pernyataan Standar

- Akuntansi Keuangan 409 pada Yayasan Rumah Yatim Arrohman: Identifikasi faktor pendukung. *JATI: Jurnal Akuntansi Terapan Indonesia*, 1(1). Retrieved September 22, 2023, from <http://journal.umy.ac.id/index.php/jati/article/view/4073>
- I, Deliza Henny, Sondang Dame Rebecka, and Harti Budi Yanti. "Kualitas Laporan Keuangan Instansi Pemerintah." *Media Riset Akuntansi, Auditing & Informasi* 21, no. 2 (2021): 227–244.
- I Made Narsa. "Struktur Meta Teori Akuntansi Keuangan (Sebuah Telaah Dan Perbandingan Antara FASB Dan IASC)." *Jurnal Akuntansi dan Keuangan* 9, no. 2 (2007): 43–51. <http://puslit2.petra.ac.id/ejournal/index.php/aku/article/view/16815>.
- Indradi, Donny. "Pengaruh Likuiditas, Capital Intensity Terhadap Agresivitas Pajak (Studi Empiris Perusahaan Manufaktur Sub Sektor Industri Dasar dan Kimia yang Terdaftar di BEI Tahun 2012-2016.)." *Jurnal Akuntansi Berkelanjutan Indonesia* 1, No. 1 (2018): 147.
- Janna, Nilda Miftahul, and Herianto. "Artikel Statistik Yang Benar." *Jurnal Darul Dakwah Wal-Irsyad (DDI)*, no. 18210047 (2021): 1–12.
- Julita, Eva, and Syukriy Abdullah. "Transparansi dalam Pengelolaan Dana Desa (Studi di Kecamatan Sukakarya Kota Sabang)." *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi (JIMEKA)* 5, no. 2 (2020): 213–221.
- Justan, Rahmat, and Abdul Aziz. "Penelitian Kombinasi (Mixed Methods)." *Jurnal Ilmiah Multidisiplin* 3, no. 2 (2024): 253–263.
- Khariisma, Rizka. "Analisis Pengaruh Corporate Governance Dan" 1, no. 2005 (2012): 1–13.
- Kieso, Donald E., Jerry J. Weygandt, and Terry D. Warfield. *Intermediate Accounting*. 12th ed. Hoboken, NJ: John Wiley & Sons, 2008.
- Kuraesin, Arlis Dewi, dan Winwin Yadiati. "Pengaruh Good Corporate Governance terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan di Badan Usaha Milik Negara." *Ekombis Review: Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis* 9, No. 2 (2021): 356–364..
- Kurniati. "Monitoring and Evaluation of Government Public Relations in Using Social Media to Combat Hoaxes." *Jurnal Manajemen Komunikasi* 5, no. 1 (2020): 78–95. <http://jurnal.unpad.ac.id/manajemen-komunikasi/article/view/27616/pdf>.
- Laoli, Victorinus. "Pengaruh Akuntabilitas Dan Transparansi Terhadap Kinerja Anggaran Berkonsep Value of Money Pada Pemerintah Kabupaten Nias." *Owner: Riset dan Jurnal Akuntansi* 3, no. 1 (2019): 91.
- Latifah, L., dan Iskandar Ritonga. "Systematic Literature Review (SLR): Kompetensi Sumber Daya Insani Bagi Perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia." *Al Maal: Journal of Islamic Economics and Banking* 2, no. 1 (2020): 63–80.
- Lehmann, E L. "Selected Works of E. L. Lehmann." *Selected Works of E. L. Lehmann* 14, no. 1939 (2012): 1001–1008.
- Muda, Iskandar, D.Y. Wardani, Erlina Erlina, dan Azhar Maksum. "The Influence of Human Resources Competency and the Use of Information Technology on the Quality of Local Government Financial Report with Regional Accounting System as an Intervening." *Journal of Theoretical and Applied Information Technology* 95, no. 20 (October 2017): 5552-5561.

- Malensang, Julyanti S, Hanny Komalig, and Djoni Hatidja. "Pengembangan Model Regresi Polinomial Berganda Pada Kasus Data Pemasaran." *Jurnal Ilmiah Sains* 12, no. 2 (2013): 149.
- Mau, Christina Loe, Yuliana D. B. Berek, dan Maria F. B. Mau. "Pengaruh Pemanfaatan Teknologi Informasi, Pengawasan Keuangan Daerah, dan Kompetensi Sumber Daya Manusia terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Kabupaten Belu." *Jurnal Manajemen Pendidikan dan Ilmu Sosial (JMPIS)* 2, No. 3 (2020): 133–143.
- Metria, Ketut, and I Gede Riana. "Pengaruh Dukungan Organisasi Terhadap Komitmen Organisasional Dan Kinerja Pegawai." *E-Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana* 9 (2018): 2117.
- Mohammadi, Shaban, dan Behrad Moein Nezhad. "The Role of Disclosure and Transparency in Financial Reporting." *International Journal of Accounting and Economics Studies* 3, no. 1 (2015): 60–62.
- Mursalim, M, S Sulastri, and ... "Sistem Pengendalian Internal Dan Good Corporate Governance Terhadap Kualitas Laporan Keuangan PT. Hadji Kalla Toyota." ... : *Journal of Management* 4, no. 2 (2021): 128–137. <https://journal.stieamkop.ac.id/index.php/yume/article/view/977>.
- Mursidah, Mursidah, and Khairina Khairina. "Pengaruh Penerapan Good Corporate Governance Terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Studi Pada Perusahaan Asuransi Ajb Bumiputera Kc Lhokseumawe Dan Pt Taspen Kc Lhokseumawe)." *Jurnal Akuntansi dan Keuangan* 6, no. 1 (2018): 41.
- Nawang Sari, Ajeng Tita, Mochammad Ilyas Junjuran, and Imam Buchori. "Pengungkapan Corporate Social Responsibility Selama Pandemi COVID-19 di Indonesia." *Jurnal Akuntansi dan Bisnis* 21, no. 2 (2021). <http://dx.doi.org/10.20961/jab.v21i2.685>.
- Novie Andriani Zakariya. "Filantropi Islam, Zakat Produktif Dan Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat (Studi Kebijakan Pada Bantuan Modal Bergulir Melalui Program Jatim Makmur Di Baznas Jatim) TESIS" (2021): 45. [http://digilib.uinsby.ac.id/id/eprint/47737%0Ahttp://digilib.uinsby.ac.id/47737/2/Novie Andriani Zakariya_F52419136.pdf](http://digilib.uinsby.ac.id/id/eprint/47737%0Ahttp://digilib.uinsby.ac.id/47737/2/Novie%20Andriani%20Zakariya_F52419136.pdf).
- Noviyana, Ressay Amanda, and Suryo Pratolo. "Pengaruh Sistem Pengendalian Intern Dan Motivasi Kerja Terhadap Kinerja Instansi Pemerintah Dengan Akuntabilitas Publik Sebagai Variabel Intervening : Studi Pada Organisasi Perangkat Daerah Kabupaten Klaten." *Reviu Akuntansi dan Bisnis Indonesia* 2, no. 2 (2018): 129–143.
- Nuraeni, Irma. "Pemberdayaan Potensi Sosial Masyarakat Muslim Melalui Yayasan Aksi Cepat Tanggap (ACT) Bandung." *Anida (Aktualisasi Nuansa Ilmu Dakwah)* 18, no. 1 (2019): 85–104.
- Nurdin, Nurdin. "Institutional Arrangements in E-Government Implementation and Use: A Case Study from Indonesian Local Government." *International Journal of Electronic Government Research* 14, no. 2 (2018): 44–63.
- Nurillah, Nelsha Meutia, Cahyaningsih Cahyaningsih, and Djusnimar Zultilisna. "Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Kualitas Informasi Laporan Keuangan Pada Masjid." *Studi Akuntansi dan Keuangan Indonesia* 3, no. 2 (2020): 184–212.

- Nurlia, and Juwari. "Pengaruh Return on Asset, Return on Equity, Earning Per Share Dan Current Ratio Terhadap Harga Saham Pada Perusahaan Sub Sektor Otomotif dan Komponen yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia." *Jurnal GeoEkonomi* 10, No. 1 (2019): 57–73.
- Oktavianus, Pasoloroan, and Firdaus Abdul Rahman. "Teori Stewardship Tinjauan Konsep Dan Implikasinya Organisasi Sektor Publik." *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*, 2019.
- Pamuncak, Mohammad Bintang, Bayu Taufiq Possumah, and Zairihan Abdul Halim. "The Impact of Zakat Accounting Standard (Safs Syariah No.109) on the Performance of Zakat Institutions in Indonesia." *Journal of Legal, Ethical and Regulatory Issues* 24, no. 2 (2021): 1–14.
- Pasolo, M. R, Yana Ameliana, Kadek Ayu Anggreini, Kata Kunci, Kualitas Laporan Keuangan, and Laporan Keuangan Pemerintah. "Determinan Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Kota Jayapura Dengan Komitmen Organisasi Sebagai Pemoderasi" 5 (2023): 347–358.
- Sutopo. Dampak Sertifikasi Guru SMK terhadap Kinerja Guru. Disertasi Doktor, Universitas Negeri Yogyakarta, 2013.
- Pino, O., Giucastro, G., & Pelosi, A. (2018). The role of personality in predicting the effect of a road-safety education program on the decrease of reported violations. *The Journal of Social Sciences Research*, 4(6), 776–782.
- Putri, Andita Cahyasari Pradana, and Fajar Syaiful Akbar. "Pengaruh Akuntabilitas, Transparansi Dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Pada Opd Kota Surabaya." *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, dan Akuntansi)* 6, no. 2 (2022): 14–25.
- Putri, Hastini Busarotun Ika, and Rifqi Muhammad. "Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan." *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah* 6, no. 1 (2023): 206–218.
- Puspasari, Oktaviani Rita, dan Dendi Purnama. "Implementasi Sistem Keuangan Desa dan Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Desa di Kabupaten Kuningan." *Jurnal Kajian Akuntansi* 2, No. 2 (2018): 145-159. <http://jurnal.unswagati.ac.id/index.php/jka>.
- Rachmawati, Imami Nur. 2007. "Pengumpulan Data dalam Penelitian Kualitatif: Wawancara." *Jurnal Keperawatan Indonesia* 11, No. 1: 35.
- Rena, Syahidah. Spiritualitas dan Regulasi Diri: Studi Koping Stres pada Mahasiswa Fakultas Kedokteran di DKI Jakarta. Tesis Magister, Sekolah Pascasarjana, Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta, 2018).
- Ridwan, Murtadho. "Analisis Implementasi Regulasi Zakat : (Kajian di UPZ Desa Wonoketingal Karanganyar Demak)." *Analisis Implementasi Regulasi Zakat* 7, no. 2 (2016): 471.
- Sa'adah, Shohabatus, and Muhammad Nasrullah. "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, no. 1 (2021): 14–24.
- Safitri, Nining Nur, and Sri Dwi Estiningrum. "Pengaruh Variabel Internal UMKM Terhadap Kualitas Laporan Keuangan." *Owner: Riset dan Jurnal Akuntansi* 6, no. 2 (2022): 1450–1463.

- Sampurnawati, S., and Titien Agustina. "The Influence of HR Competence and Intellectual Capital on the Performance of MSMEs in Sasirangan Craftsmen." *Quantitative Economics and Management Studies* 2, no. 5 (2021): 326–334.
- Samsuri, A., F. Ismiyanti, dan I. M. Narsa. "Effects of Risk Tolerance and Financial Literacy to Investment Intentions." *International Journal of Innovation, Creativity and Change* 10, no. 9 (2019): 39–52. https://www.ijicc.net/images/vol10iss9/10904_Samsuri_2019_E_R.pdf
- Saputra, Deri Kurnia, Acep Suherman, and Tina Kartini. "The Influence of Accounting Information Systems and Human Resources (HR) Competency of Finance on the Quality of Financial Reports." *JASa (Jurnal Akuntansi, Audit dan Sistem Informasi Akuntansi)* 5, no. 3 (2021): 409–421. <https://journalfeb.unla.ac.id/index.php/jasa/article/view/1642>.
- Saputra, Ferri T, Sri Rahayu, and Yudi. "The Implementation of Government Accounting Standards, The Government Internal Control System and The Competence of Human Resources of Quality of Financial Statements with Organizational Commitments as Moderating Variabel in Tanjung Jabung Barat." *Oktober-Desember* 5, no. 4 (2020): 1–12. <https://online-journal.unja.ac.id/jaku>.
- Sari, Atika, and Jacobus Widiatmoko. "Peran Komitmen Organisasi Sebagai Pemoderasi Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah." *Ekonomis: Journal of Economics and Business* 7, no. 2 (2023): 826–836.
- Sari, Nadia Putri, and Rina Asmeri. "Pengaruh Transparansi Dan Akuntabilitas Pengelolaan Keuangan Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Dinas Satpol Pp Dan Damkar Kabupaten Tanah Datar Tahun 2021" 2 (2024): 46–56.
- Scott, William R. *Financial Accounting Theory*. University of Waterloo: Pearson, 2015.
- Setiono, Bambang, and Dody Hapsoro. "Jurnal Akuntansi & Auditing Indonesia." *Jurnal Akuntansi & Auditing Indonesia* 20, no. 1 (2016).
- Siregar, L M. "Analisis Akuntansi Zakat Berdasarkan PSAK 109: Suatu Analisis." *Jurnal Menara Ekonomi: Penelitian dan Kajian Ilmiah ...* (2019). <http://jurnal.umsb.ac.id/index.php/menaraekonomi/article/view/1663>.
- Siwambudi, I Gusti Ngurah, Gerianta Wirawan Yasa, and I Dewa Nyoman Badera. "Komitmen Organisasi Sebagai Pemoderasi Kompetensi SDM Dan Sistem Pengendalian Intern Pada Kualitas Laporan Keuangan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana (Unud), Bali , Indonesia." *E-Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana* 1 (2017): 385–416.
- Spencer, Lyle M., and Signe M. Spencer. *Competence at Work: Models for Superior Performance*. New York: John Wiley & Sons, 1993.
- Subagyo, Subagyo, Gesty Ernestivita, and Eupharasia Susy Suhendra. "Peran Entrepreneurial Marketing Dalam Memediasi Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Inovasi Untuk Mencapai Keunggulan Kompetitif." *Jurnal Nusantara Aplikasi Manajemen Bisnis* 6, no. 2 (2021): 166–183.
- Subrata, I Wayan, Gerianta Wirawan Yasa, and Ida Bagus Putra Astika. "Pengaruh Sistem Pengendalian Intern, Kemampuan Sumber Daya Manusia Dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Pada Kualitas Laporan Barang Milik

- Daerah.” *E-Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana* 2 (2018): 477.
- Sukma, Andi Priti, Rampi Yusuf, and Roviana H Dai. “Analisis Pengukuran Usability Sistem Informasi Manajemen Baznas (Simba) Menggunakan Metode System Usability Scale (Sus).” *DIFFUSION Journal Of System And Information Technology* 3, no. 2 (2023): 224–231.
- Sunarmo, Agus Sunarmo, Rini Widianingsih Widianingsih, Umi Pratiwi Pratiwi, and Taufik Hidayat Hidayat. “Penerapan Prinsip-Prinsip Good Government Governance, Sistem Pengendalian Intern Pemerintah, Dan Kompetensi Sdm Terhadap Kinerja Aparatur Pemerintah Daerah.” *Jurnal Analisis Bisnis Ekonomi* 16, no. 1 (2018): 9–18.
- Tambunan, S., Erlina, Maksum, A., & Khaira. (2019). The effectiveness of accounting information system towards financial statement quality with the organizational commitment as the moderating variable. *Accounting and Finance Review*, 4(3), 87–95.
- Tambunan, Sari Bulan, Erlina, Azhar Maksum, and Khaira Amalia. “The Effectiveness of Accounting Information Systems and Government Accounting Standards on the Quality of Financial Statements Coding Organizational Commitments.” *International Journal of Economics and Finance Studies* 14, no. 2 (2022): 196–216.
- Tantriana, Deasy, and Lilik Rahmawati. "The Analysis of Surabaya Muzaki's Preference for Zakat Payment through Zakat Digital Method." Paper presented at the International Conference of Zakat (ICONZ) 2018, Universitas Gadjah Mada, Yogyakarta, Indonesia, November 15–16, 2018. *International Conference of Zakat 2018 Proceedings*, ISSN 2655-6251.
- Tarjo. *Metode Penelitian Sistem 3x Baca*. Yogyakarta: CV Budi Utama, 2019.
- Trisnani, Emy Dwi, Mohamad Dimiyati, and Hadi Paramu. “Pengaruh Sistem Pengendalian Intern Terhadap Keandalan Laporan Keuangan Dengan Mediasi Penatausahaan Aset Tetap.” *Bisma* 11, no. 3 (2018): 271.
- Triyuwono, Iwan. “Enterprise Theory Dalam Konstruksi Akuntansi Syari’ah (Studi Teoritis Pada Konsep Akuntansi Syari’ah). Universitas Brawijaya Malang. Metafora Zakat Dan Shari’Ah Enterprise Theory Sebagai Konsep Dasar Dalam Membentuk Akuntansi Syari’Ah.” *Jaai* 5, no. 2 (1997): 131–145.
- Ulum, Septiana Nurul, and Kartika Pradana Suryatimur. “Analisis Peran Sistem Pengendalian Internal Dan Good Corporate Governance Dalam Upaya Pencegahan Fraud.” *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan* 10, no. 2 (2022): 331–340.
- Umiyati. “Peningkatan Intensi Berwirausaha Santri Melalui Teknik Modeling” 4, no. 1 (2021): 6-15.
- V.A.R.Barao, R.C.Coata, J.A.Shibli, M.Bertolini, and J.G.S.Souza. “Pengaruh Komitmen Organisasi Dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Dengan Pemoderasi Lean Management Di CV Aji Soko Abadi Muhammad.” *Braz Dent J.* 33, no. 1 (2022): 1–12.
- Wahyuni, Sri, Isti Fadiah, and Diana Sulianti Tobing. “Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Melalui Pengelolaan Barang Milik Daerah.” *Bisma* 12, no. 1 (2018): 66.

- Wardani, R C, M R Abdillah, A Rahmat, and ... "Agile Leadership: Sebuah Tinjauan Pustaka." *SeNaSPU: Seminar* ... (2023): 104–109.
<http://journal.unilak.ac.id/index.php/Senaspu/article/view/12970%0Ahttps://journal.unilak.ac.id/index.php/Senaspu/article/download/12970/4672>.
- Widyastuti, Suciati Rahayu. "Pengembangan Skala Likert untuk Mengukur Sikap terhadap Penerapan Penilaian Autentik Siswa Sekolah Menengah Pertama." *Indonesian Journal of Physical Education and Sport Science* 3, No. 2 (2022): 57–75. <https://journal.unucirebon.ac.id/index.php/ijpess/article/view/393>.
- Wirawan, Dewa Gede Candra. "Pengaruh Pemahaman Akuntansi, Kompetensi Sumber Daya Manusia, Pengalaman Kerja, dan Peran Internal Audit terhadap Kualitas Laporan Keuangan pada SKPD Kabupaten Bangli." *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Bisnis* 4, no. 2 (Desember 2016): 24–40.
- Wusqo, Indah Urwatin, Farida Agus Setiawati, Edi Istiyono, dan Ali Mukhson. "Exploratory Factor Analysis of Environmental Awareness Assessment Based on Local Wisdom by Using Summated Rating and Likert Scale." *Jurnal Penelitian dan Pembelajaran IPA* 9, No. 1 (2023): 1–10. <https://jurnal.untirta.ac.id/index.php/JPPi/article/view/15935>.
- Yaqin, Addinul, and Bambang Jatmiko. "Kontribusi Kompetensi Sumber Daya Manusia, Standar Akuntansi Pemerintah, Dan Sistem Pengendalian Internal Pemerintah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah : Studi Kasus Pada Satuan Kerja Perangkat Daerah Kab. Biak Numfor." *Reviu Akuntansi dan Bisnis Indonesia* 2, no. 1 (2018): 1–10.
- Yong Shee Mun & Thi Lip Sam. "Malaysian Journal of Learning and Instruction." *Malaysian Journal of Learning and Instruction* 2, no. 2 (2022): 69–95. <http://mjli.uum.edu.my/images/vol.18no.1jan2021/29-64.pdf>.
- Zakariya, Andriani, Nur Syam, Muhamad Ahsan, Sirajul Arifin, and Moh Ilham. "Does Zakat Management Organization Comply with PSAK 109 ?" (n.d.).
- Zeny Antika, Yunika Murdayanti, and Hafifah Nasution. "Pengaruh Sistem Akuntansi Keuangan Daerah, Aksesibilitas Laporan Keuangan, Dan Pengendalian Internal Terhadap Akuntabilitas Pengelolaan Keuangan Daerah." *Jurnal Wahana Akuntansi* 15, no. 2 (2020): 212–232.
- "KABUPATEN GRESIK Laporan Keuangan Dan Laporan Auditor Independen Pada Tanggal Dan Untuk Tahun Yang Berakhir" (2020).
Outlook Zakat Indonesia Tahun 2022, 2022.
- "Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 23 Tahun 2011 Tentang Pengelolaan Zakat" (2011): 1–16.

LAMPIRAN