

## **Pengaruh Etika Kepemimpinan, Audit Internal Dan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan Pada Hotel Berbintang Di Kecamatan Ubud**

**I Ketut Alit Suardana<sup>1</sup>**

**Ni Made Sunarsih<sup>2</sup>**

**I Gusti Ayu Asri Pramesti<sup>3</sup>**

*Universitas Mahasaraswati Denpasar*

suardanak@gmail.com

### **Abstract**

*Financial reporting is a medium of reporting financial information, which is provided by the accounting system, namely information about economic sources, debt, periodic profits and others. Financial reporting at five-star hotels in the Sub-district of Ubud can provide useful information for management and other users in making economic decisions. This study aims to examine the influence of the variables of leadership ethics, internal audit and accounting information systems on the quality of financial reporting in star hotels. The population in this study were all accounting employees at five-star hotels in Ubud District. Determination of the sample using the purposive sampling method, in which the number of respondents was 95 people. The analytical tool used is multiple linear regression analysis that was previously conducted a classic assumption test.*

*The results showed that the variable influence of internal ethics of leadership and internal audit, accounting information systems had a positive effect on the quality of financial reporting at star hotels in Ubud District.*

**Keywords: Leadership Ethics, Internal Audit, Accounting Information Systems, Quality of Financial Reporting**

### **PENDAHULUAN**

Laporan keuangan adalah laporan yang menggambarkan kondisi keuangan dan hasil usaha suatu perusahaan pada saat tertentu atau jangka waktu tertentu (Harahap, 2006:105). Laporan keuangan yang disajikan perusahaan berisi informasi yang sangat penting bagi manajemen maupun pemilik perusahaan. Menurut Baridwan ( 2004 : 17 ), Laporan Keuangan merupakan ringkasan dari suatu proses pencatatan, merupakan suatu ringkasan dari transaksi-transaksi keuangan yang terjadi selama tahun buku yang bersangkutan. Menurut (Ghozali, 2014:186) dalam Standar Akuntansi Keuangan (SAK) laporan keuangan menyediakan informasi posisi keuangan, kinerja keuangan, dan laporan arus kas suatu entitas yang bermanfaat bagi sejumlah besar pengguna dalam pengambilan keputusan ekonomi.

Globalisasi yang terjadi saat ini menuntut perusahaan tidak hanya mampu menyediakan laporan keuangan tetapi bisa menyajikan pelaporan keuangan sehingga dapat memberikan informasi lebih lengkap yang dibutuhkan pengguna. Pelaporan keuangan perusahaan merupakan hasil dari proses akuntansi perusahaan yang mengukur dan secara rutin mengungkapkan hasil audit, data kuantitatif terkait dengan posisi keuangan dan performa perusahaan (Amalia, 2014).

Hotel yang ada di Ubud sangat banyak dan tidak kalah saing dengan hotel-hotel di luar daerah kawasan ubud, karena hotel di ubud mengalami perkembangan yang cukup pesat dalam peningkatan jumlah pengunjungnya dan banyak wisata-wisata yang menarik seperti Hutan Monyet, Istana Ubud Pasar Ubud dan objek wisata menarik lainnya . Dalam aktifitas operasional hotel di Kecamatan Ubud peneliti menemukan adanya pegawai hotel yang merasa masih membutuhkan sebuah pengawasan, karena itu audit internal dan sistem informasi akuntansi bermanfaat bagi perusahaan untuk membantu proses penyelesaian laporan keuangan yang diperlukan oleh manajemen. Melalui proses perbandingan dan evaluasi, maka laporan keuangan akan lebih bermanfaat untuk pengambilan keputusan

ekonomi, apabila dengan informasi laporan keuangan tersebut dapat diprediksikan apa yang akan terjadi dimasa yang akan datang.

Berdasarkan uraian latar belakang yang telah di kemukakan, maka hal ini menarik punulis untuk melakukan penelitian dengan judul “Pengaruh Etika Kepemimpinan, Audit Internal dan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan Pada Hotel Berbintang di Kecamatan Ubud”

## TELAAH LITERATUR DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS

### Teori Keagenan (*Agency Theory*)

*Technology Acceptance Model* (TAM) adalah model yang disusun oleh Davis (1989) untuk menjelaskan penerimaan teknologi yang akan digunakan oleh pengguna teknologi. Konsep TAM itu sendiri dilandasi oleh teori tindakan beralasan (*Theory of Reasoned Action-TRA*) yang dikembangkan oleh Ajzen (1975). TAM dikembangkan dari teori psikologis yang menjelaskan tentang perilaku pengguna komputer (*intention*), dan hubungan perilaku pengguna (*user behavior relationship*).

### Hipotesis Penelitian

#### Pengaruh Etika Kepemimpinan terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan

Menurut Arel, *et al* (2012). Etika kepemimpinan sangat dibutuhkan dalam menjalankan perusahaan. Kepemimpinan adalah kemampuan untuk mempengaruhi suatu kelompok menuju pencapaian sebuah visi atau tujuan yang ditetapkan. Dengan adanya etika tersebut maka pemimpin akan mampu bersikap yang tepat terhadap karyawannya dalam rangka menciptakan perusahaan lebih maju. Jika etika kepemimpinan yang dimiliki oleh atasan tinggi, maka karyawan cenderung untuk mempercayai atasannya karena karyawan akan merasa bahwa atasan mampu untuk menerapkan norma dan nilai masyarakat di dalam perusahaan. Dalam melakukan pekerjaan laporan keuangan, karyawan tidak akan merasa terbebani karena merasa bahwa apa yang mereka kerjakan bisa diterima oleh masyarakat luas karena tidak bertentangan dengan norma dan nilai yang ada. Maka dari itu, etika akan menjadi salah satu faktor kunci keberhasilan dalam suatu organisasi. Kepemimpinan seorang manajer dapat dikatakan baik jika manajer tersebut dapat menjalankan etika.

Penelitian mengenai pengaruh etika kepemimpinan terhadap kualitas pelaporan keuangan, sebelumnya pernah dilakukan oleh Arel *et. al* (2012) menunjukkan bahwa etika kepemimpinan berpengaruh positif terhadap kualitas pelaporan keuangan.

Berdasarkan uraian tersebut, maka hipotesis yang dikembangkan dalam penelitian ini adalah :

H<sub>1</sub> : Etika Kepemimpinan berpengaruh positif terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan

#### Pengaruh Audit Internal terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan

Menurut (Anggraini, 2008), Audit internal merupakan kegiatan pemeriksaan dan pengujian suatu pernyataan, pelaksanaan dari kegiatan yang dilakukan oleh pihak independen guna memberikan suatu pendapat. Unsur penting dalam pelaksanaan audit adalah proses perolehan serta pengevaluasian bukti-bukti dan criteria-kriteria yang telah diterapkan. Bukti-bukti yang diperoleh baik dari dalam perusahaan maupun dari luar perusahaan digunakan sebagai bahan evaluasi sehingga hasil audit lebih objektif. Keterlibatan fungsi audit internal dalam proses pelaporan keuangan akan menghasilkan transparansi yang lebih tinggi pada operasi perusahaan. Menurut Yuliani (2014), menunjukkan bahwa keterlibatan fungsi auditor internal berpengaruh positif terhadap kualitas pelaporan keuangan.

Berdasarkan uraian tersebut, maka hipotesis yang dikembangkan dalam penelitian ini adalah :

H<sub>2</sub> : Audit Internal berpengaruh positif terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan

### Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan

Menurut Silviana (2014), Sistem informasi akuntansi merupakan kumpulan sumber daya seperti manusia dan peralatan yang dirancang untuk mengubah data keuangan dan data lainnya ke dalam informasi, informasi tersebut dikomunikasikan kepada para pembuat keputusan. Sistem informasi akuntansi keuangan merupakan sistem informasi yang digunakan dalam mencatat transaksi-transaksi keuangan dan membantu dalam menyusun laporan keuangan. Pemanfaatan sistem informasi akuntansi yang benar akan memudahkan dalam menyediakan informasi yang handal, akurat dan dapat dipertanggung jawabkan. Hal ini dapat menghasilkan laporan keuangan yang berkualitas yang dapat disajikan kepada masyarakat, serta meningkatkan kemampuan dalam pengambilan keputusan. Menurut Putra (2017), Kualitas informasi akuntansi yang disajikan dalam bentuk laporan keuangan dapat digunakan dalam pengambilan keputusan. Bagian akuntansi dituntut untuk dapat menghasilkan informasi yang relevan, akurat dan tepat waktu.

Penelitian yang terkait dengan sistem informasi akuntansi terhadap kualitas pelaporan keuangan, sebelumnya pernah dilakukan oleh Yuliani (2014), yang menunjukkan bahwa sistem informasi akuntansi berpengaruh positif terhadap kualitas pelaporan keuangan. Permadi (2013) juga menemukan bahwa sistem informasi akuntansi berpengaruh positif terhadap kualitas laporan keuangan.

Berdasarkan uraian tersebut, maka hipotesis yang dikembangkan dalam penelitian ini adalah :

H<sub>3</sub> : Sistem Informasi Akuntansi berpengaruh positif terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan.

### METODE PENELITIAN

Penelitian ini dilakukan pada hotel di Kecamatan Ubud, Kabupaten Gianyar, Provinsi Bali. Metode pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode *purposive sampling* yang merupakan tehnik untuk menentukan sampel penelitian dengan beberapa pertimbangan tertentu yang bertujuan agar data yang diperoleh nantinya bisa lebih representatif. Metode pemilihan sampel dengan *purposive sampling* disajikan dalam tabel berikut:

**Tabel 1**  
**Proses Penentuan Sampel**

No	Keterangan	Jumlah
1	Semua karyawan yang bekerja di hotel berbintang di Kecamatan Ubud	1332
2	Karyawan yang tidak menduduki jabatan sebagai <i>accounting</i>	(1237)
	<b>Total Sampel</b>	<b>95</b>

Sumber: Data Diolah (2019)

### HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

#### Analisis Regresi Linear Berganda

Hasil analisis regresi linear berganda yang diperoleh dari pengolahan data dengan menggunakan program SPSS, adapun hasil analisis dapat dilihat pada Tabel 5.10 berikut:

**Tabel 5.10**  
**Hasil Analisis Regresi Linear Berganda**

Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.738	2.623		1.806	.074
	X1	.420	.111	.362	3.774	.000
	X2	.544	.124	.455	4.390	.000
	X3	.052	.030	.048	1.712	.009

a. Dependent Variable: Y

Sumber: Lampiran 5 (Data diolah 2019)

Berdasarkan hasil analisis regresi berganda seperti yang disajikan pada Tabel 5.10, maka dapat dibuat persamaan struktural sebagai berikut :

$$Y = 4.738 + 0.420EP + 0.554AI + 0.52SIA \dots\dots\dots (2)$$

Hasil persamaan tersebut menunjukkan besar dan arah pengaruh masing-masing variabel bebas pada variabel terikat. Koefisien regresi yang bertanda positif berarti mempunyai pengaruh yang searah pada Kuaalitas Pelaporan Keuangan. Koefisien-koefisiennya sebagai berikut:

1. Nilai konstanta sebesar 4.738 yang artinya apabila nilai variabel Etika Kepemimpinan, Audit Internal dan Sistem Informasi Akuntansi konstan atau sama dengan nol maka nilai Kuaalitas Pelaporan Keuangan sebesar 4.738.
2. Nilai Etika Kepemimpinan sebesar 0,420 yang artinya apabila mengalami peningkatan sebesar 1 satuan dengan asumsi Audit Internal dan Sistem Informasi Akuntansi dianggap tetap maka Kualitas Pelaporan Keuangan akan meningkat sebesar 0,420 satuan.
3. Nilai Audit Internal sebesar 0,544 yang artinya apabila mengalami peningkatan sebesar 1 satuan dengan asumsi Etika Kepemimpinan dan Sistem Informasi Akuntansi dianggap tetap maka Kualitas Pelaporan Keuangan akan meningkat sebesar 0,544 satuan.
4. Nilai Sistem Informasi Akuntansi sebesar 0,052 yang artinya apabila mengalami peningkatan sebesar 1 satuan dengan asumsi Audit Internal dan Etika kepemimpinan dianggap tetap maka Kualitas Pelaporan Keuangan akan meningkat sebesar 0,052 satuan.

**Pembahasan Penelitian**

**Pengaruh Etika Kepemimpinan terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan pada Hotel Berbintang di Kecamatan Ubud**

Hipotesis pertama menyatakan bahwa Etika Kepemimpinan (EK) berpengaruh positif terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan (KPK). Berdasarkan hasil analisis yang dilakukan, dapat dilihat nilai signifikan untuk variabel Etika Kepemimpinan sebesar 0,000 kurang dari 0,05 dengan nilai koefisien positif 0,420, sehingga H<sub>1</sub> diterima. Hal ini berarti etika kepemimpinan berpengaruh positif terhadap kualitas pelaporan keuangan. Semakin meningkat etika kepemimpinan seseorang maka kualitas pelaporan keuangan akan semakin meningkat.

Dengan adanya etika kepemimpinan maka pemimpin akan mampu bersikap yang tepat terhadap karyawannya dalam rangka menciptakan perusahaan lebih maju. Hasil ini mengidentifikasi jika etika kepemimpinan yang dimiliki oleh atasan tinggi, maka karyawan cenderung untuk mempercayai atasannya karena karyawan akan merasa bahwa atasan mampu untuk menerapkan norma dan nilai masyarakat di dalam perusahaan. Dalam melakukan pekerjaan laporan keuangan, karyawan tidak akan merasa terbebani karena merasa bahwa apa yang mereka kerjakan bisa diterima oleh masyarakat luas karena tidak bertentangan dengan norma dan nilai yang ada. Semakin baik etika kepemimpinan dalam suatu perusahaan maka akan semakin baik pula kualitas pelaporan keuangan di perusahaan tersebut.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Nisitasari (2013), Andika (2016), Nudilah (2016) dan Septiana (2017) yang menyatakan bahwa Etika Kepemimpinan berpengaruh positif terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan.

### **Pengaruh Audit Internal terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan pada Hotel Berbintang di Kecamatan Ubud**

Hipotesis pertama menyatakan bahwa Audit Internal (AI) berpengaruh positif terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan (KPK). Berdasarkan hasil analisis yang dilakukan, dapat nilai signifikan untuk variabel Audit Internal sebesar 0,000 kurang dari 0,05 dengan nilai koefisien positif 0,544, sehingga  $H_2$  diterima. Hal ini berarti audit internal berpengaruh positif terhadap kualitas pelaporan keuangan. Semakin meningkat audit internal maka kualitas pelaporan keuangan akan semakin meningkat.

Keberadaan audit internal dapat menghasilkan laporan keuangan yang berkualitas maka kualitas orang-orang yang melaksanakan tugas dalam menyusun laporan keuangan harus menjadi perhatian utama yaitu para pegawai yang terlibat dalam aktivitas tersebut harus mengerti dan memahami bagaimana proses dan pelaksanaan akuntansi itu dijalankan dengan berpedoman pada ketentuan yang berlaku (Yuliani, 2010). Dengan adanya fasilitas dari 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 komputerisasi akan mengurangi tingkat kesalahan dalam perhitungan dan menghemat waktu dalam proses penyusunannya. Jadi dapat disimpulkan bahwa seseorang harus paham akan akuntansi untuk melakukan sebuah proses identifikasi, pencatatan, dan pengkomunikasian hasil akhir berupa laporan keuangan yang mencerminkan keadaan perusahaan kepada pihak-pihak yang berkepentingan.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Arel, *et al* (2012), Amalia (2014), Andika (2016) dan Putra (2017) yang menyatakan bahwa audit internal berpengaruh positif terhadap kualitas pelaporan keuangan.

### **Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan pada Hotel Berbintang di Kecamatan Ubud**

Hipotesis pertama menyatakan bahwa Sistem Informasi Akuntansi (SIA) berpengaruh positif terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan (KPK). Berdasarkan hasil analisis yang dilakukan, dapat nilai signifikan untuk variabel Sistem Informasi Akuntansi sebesar 0,009 kurang dari 0,05 dengan nilai koefisien positif 0,052, sehingga  $H_3$  diterima. dengan kata lain Sistem Informasi Akuntansi berpengaruh positif pada Kualitas Pelaporan Keuangan. Hal ini berarti semakin meningkat sistem informasi akuntansi maka kualitas pelaporan keuangan akan semakin meningkat.

Sistem informasi akuntansi merupakan kumpulan sumber daya seperti manusia dan peralatan yang dirancang untuk mengubah data keuangan dan data lainnya ke dalam informasi, informasi tersebut dikomunikasikan kepada para pembuat keputusan. Sistem informasi akuntansi keuangan merupakan sistem informasi yang digunakan dalam mencatat transaksi-transaksi keuangan dan membantu dalam menyusun laporan keuangan. Pemanfaatan sistem informasi akuntansi yang benar akan memudahkan dalam menyediakan informasi yang handal, akurat dan dapat dipertanggung jawabkan Silviana (2014). Hasil ini mengidentifikasi bahwa sistem informasi akuntansi pada hotel berbintang di kecamatan ubud sudah berfungsi dengan baik dapat dilihat dari sistem informasi di perusahaan telah tersedia lengkap, perusahaan dapat menyajikan laporan keuangan sesuai dengan kebutuhan perusahaan dan mampu memberikan pelayanan secara cepat dan akurat. Maka semakin baik sistem informasi akuntansi di dalam perusahaan tersebut maka semakin baik pula kualitas pelaporan yang disajikan pada hotel-hotel di kecamatan ubud

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Diani (2014) dan Silviana (2014) yang menunjukkan bahwa Sistem Informasi Akuntansi berpengaruh positif terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan.

### SIMPULAN

Berdasarkan hasil analisis penelitian dan hasil pembahasan pada bab sebelumnya maka simpulan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

- 1) Etika Kepemimpinan berpengaruh positif terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan pada Hotel Berbintang di Kecamatan Ubud
- 2) Audit Internal berpengaruh positif terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan.
- 3) Sistem Informasi Akuntansi berpengaruh positif terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan.

### DAFTAR PUSTAKA

- Agus, Sulastiyono (2011). *Manajemen Penyelenggaraan Hotel*. Bandung : Alfabeta.
- Agustina, R. (2009). Hubungan antara Gaya Kepemimpinan dengan Kreativitas Karyawan: Analisis Pengaruh Mediasi Pemikiran Kreatif dan Motivasi Instrinsi pada Karyawan di Industri Media. *Skripsi*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Malang.
- Amalia, Shabrina Rahutami, 2014. Pengaruh Auditor Internal terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan pada Perkreditan Rakyat di Jawa Tengah. *Diponegoro Jurnal of Accounting*. Vol. 3, No. 2, 2337-3806.
- Anang, Mury Kurniawan. 2011. *Upaya Hukum Terkait dengan Pemeriksaan, Penyelidikan, dan Penagihan Pajak*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Andika, (2016). Pengaruh Etika Kepemimpinan, Fungsi Badan Pengawas dan Tingkat Pemahaman Akuntansi Terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan Pada Lembaga Perkreditan Desa (LPD) Di Kecamatan Mengwi Kabupaten Badung. *Skripsi*. Universitas Mahasaraswati Denpasar
- Arel,B, Beaudoin, C.A., & Cianci, A.M.2012. The Impact of Ethical Leadership and the Internal Audit Funtion. *Jurnal of Bussiness Ethics*. Vol. 109, No. 3, pp. 351-366.
- Arifah, Nurul. 2012. Pengaruh Independensi Auditor, Komitmen Organisasi dan Gaya Kepemimpinan Terhadap Kinerja Auditor. *Skripsi*. Universitas Hasanudin. Makasar.
- Annisa. (2012). Pengaruh Fungsi Audit Intern terhadap Pengendalian Intern Proses Produksi
- Anggraini, Fitria. 2008. "Analisis Pengaruh Peran Auditor Terhadap Peningkatan Pengendalian Intern dan Kinerja karyawan."
- Ajzen, (1975). *Technology Acceptance Model*.
- Awatara, I. G. (2011). Peran Etika Lingkungan dalam Memoderasi Pengaruh Kepemimpinan dan Budaya Organisasi Berwawasan Lingkungan terhadap Kinerja Karyawan. *Skripsi*. Universitas Hasanudin. Makasar.
- Baridwan ( 2004 : 17 ). *Tujuan dan Pengertian Laporan Keuangan*. Universitas Sumatera Utara.
- Davis (1989), Pengertian TRA (*Theory of Reasoned Action*)
- Diani, Irma. 2014. Pengaruh Pemahaman Akuntansi, Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi Keuangan Daerah dan Peran Internal Audit Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah. (Studi Empiris Pada Satuan Perangkat Daerah Di Kota Pariaman). *Skripsi*. Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.
- Ghozali, Imam. 2016. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan IBM Program SPSS 23*. Semarang: BPF Universitas Diponegoro.
- Hall, James A. 2001. *Sistem Informasi Akuntansi*. Buku 2, Edisi ke-1, Terjemahan Amir Abadi Jusuf, Salemba Empat, Jakarta.

- Hanafi, Mamduh. 2006. *Manajemen Resiko*. Unit Penerbit dan Percetakan Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN. Yogyakarta.
- Harahap, Sofyan Syafri. 2006. *Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Hadiyah Fitriyah. (2006), Pengertian akuntansi *American Accounting Association*
- Herawati, Susanto. 2008. Pengaruh Profesionalisme Auditor, Etika Profesi dan Pengalaman Auditor Terhadap Pertimbangan Tingkat Materialitas. *Skripsi*. Universitas Negeri Yogyakarta.
- Hendriksen dan Van Breda (2000:56) Kualitas Pelaporan Keuangan.
- Hiro, Tugiman. 2006. *Standar Profesional Audit Internal*. Yogyakarta: Kanisius.
- Ikatan Akuntansi Indonesia. 2007. *Standar Akuntansi Keuangan*. Edisi Revisi, Salemba Empat, Jakarta.
- Imam, Moejiono, 2002, "*Kepemimpinan dan Keorganisasian*", Yogyakarta, UII Press.
- Kerlinger. (1986). *Foundation of Behavioral Research*. New York University, Rinehart, and Winston INC
- Kristiani. (2012). Pengaruh Etika Kepemimpinan dan Fungsi Audit Internal terhadap Pelaporan Keuangan pada Perkreditan Rakyat di Jawa Tengah. *Jurnal Fakultas Ekonomi & Bisnis*. Vol. 3, No. 2, 2337-3614.
- Mulyadi, 2008. *Sistem Akuntansi*. Edisi 3. Jakarta: salemba Empat.
- Mulyani, Sri. 2014. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan pada UMKM di Kabupaten Kudus. *Jurnal Dinamika Ekonomi & Bisnis*. Vol. 11, No. 2.
- Nudilah, 2016. Pengaruh Etika Kepemimpinan, Fungsi Badan Pengawas dan Tingkat Pemahaman Akuntansi terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan pada Lembaga Perkreditan desa di Kota Denpasar. *Skripsi*. Universitas Mahasaraswati.
- Permadi, Angga Dwi. 2013. Pengaruh Sistem Akuntansi Keuangan Pemerintah Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah. *Skripsi*. Fakultas Ekonomi Universitas Widyatama.
- Pebi, Ni Nyoman. 2010. Pengaruh Struktur Audit, Komitmen Organisasi, Gaya Kepemimpinan, dan Pemahaman Good Governance pada Kinerja Auditor ( Empiris pada Kantor Akuntan Publik di Bali). *Skripsi*. Fakultas Ekonomi Universitas Udayana.
- Putra, Rendy Dwi. 2017. Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Kabupaten Cianjur. *Skripsi*. Fakultas Ekonomi Bisnis Universitas Pasundan.
- Putra, I. G. C., & Gunadi, I. G. N. B. (2017). Etika Kepemimpinan Dan Fungsi Badan Pengawas Pengaruhnya Terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan Lembaga Perkreditan Desa. *Jurnal Ilmu Manajemen (JUIMA)*, 7(2).
- Robbins P. Stephen & Thimoty A. Judge. 2015. *Perilaku Organisasi*. Edisi Enam Belas. Jakarta Selatan: Salemba Empat.
- (Rose, 2006). Perluasan konsep TAM (*Technologi Acceptance Model*)
- Sawyers, Lawrence B., Dittenhofer Mortimer A., dan Scheiner James H. 2005. *Internal Auditing*. Salemba Empat: Jakarta.
- Septiana, Made Andika. 2017. Pengaruh Etika Kepemimpinan, Fungsi Badan Pengawas dan Tingkat Pemahaman Akuntansi terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan pada Lembaga Perkreditan Desa (LPD) di Kecamatan Mengwi Kabupaten Badung. *Skripsi*. Fakultas Ekonomi Universitas Mahasaraswati Denpasar.
- Setiawati,E., & Permata Sari, S. (2014). Kualitas Pelaporan Keuangan Pemerintah Daerah Ditinjau Dari Sumber Daya Manusia, Pengendalian Intern, Pemanfaatan Teknologi Informasi Dan Pemahaman Akuntansi (Studi Empiris Pada Pemerintah Kabupaten dan Kota di Wilayah Eks Karesidenan Surakarta).

- Silviana, Ervin Antoni. 2014. Pengaruh Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Pada Pemerintahan Kabupaten Di Seluruh Jawa Barat. *Jurnal*. Fakultas Ekonomi Universitas Widyatama Bandung. Vol. 6. No.1. April. 2017
- Sugiyono, 2014. *Metode Penelitian Bisnis (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D)*. Bandung: Alfabeta.
- Suwardjono, 2005. *Teori Akuntansi: Pengungkapan Pelaporan Keuangan (Edisi III)*. Yogyakarta: BPF.
- The Institute of Internal Auditors (*The IIA's Board of Directors*), 1995, *Standards for the Professional Practice of Internal Auditing*, Florida.
- Wati, Elya. Lismawati dan Nila Aprillia. 2010. Pengaruh Independensi, Gaya Kepemimpinan, Komitmen Organisasi dan Pemahaman Good Governance Terhadap Kinerja Auditor Pemerintah (Studi Pada Auditor Pemerintah di BPKP Perwakilan Bengkulu). *Jurnal*. SNA XIII Purwokerto
- Weygandt at al. (2007:395) *Sistem Informasi Akuntansi pada PT. Cakra Compact Aluminium Industries Tanjung Morawa*
- Wibowo, Hian Ayu Oceani. 2009. Pengaruh Independensi Auditor, Komitmen Organisasi, Gaya Kepemimpinan, dan Pemahaman Good Governance Terhadap Kinerja Auditor (Studi empiris pada Kantor Akuntan Publik di Daerah Istimewa Yogyakarta). *Skripsi*. Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia.
- Yuliani, Safrida. Nadirsyah. Dan Usman Bakar. 2014. Pengaruh Pemahaman Akuntansi, Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi Keuangan Daerah dan Peran Internal Audit terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah pada Pemerintah Kota Banda Aceh. *Jurnal Telaah & Riset Akuntansi Universitas Syiah Kuala*. Vol. 3, No.