

**PENGARUH TRANSPARANSI, DAN AKUNTABILITAS  
TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN  
DAN DAMPAKNYA TERHADAP  
MINAT MEMBAYAR ZAKAT  
(Survei Pada Muzakki di Badan Amil Zakat Nasional Kota  
Palembang Sumatera Selatan)**

**SKRIPSI**



**Nama : Indah Rizki Gustiriyani  
NIM : 222019146**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
2023**

## **SKRIPSI**

**PENGARUH TRANSPARANSI DAN AKUNTABILITAS  
TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN  
DAN DAMPAKNYA TERHADAP  
MINAT MEMBAYAR ZAKAT  
(Survei Pada Muzakki di Badan Amil Zakat Nasional Kota  
Palembang Sumatera Selatan)**

**Diajukan Untuk Memenuhi salah Satu Persyaratan  
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



**Nama : Indah Rizki Gustiriyani  
NIM: 222019146**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
2023**

## PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Indah Rizki Gustiriyani  
NIM : 222019146  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : Akuntansi  
Konsentrasi : Pemeriksaan Akuntansi  
MK : Akuntansi Islam  
Judul Proposal : Pengaruh Transparansi, Akuntabilitas Terhadap Kualitas Laporan Keuangan dan Dampaknya Terhadap Minat Membayar Zakat (Survei Pada Muzakki di Baznas Kota Palembang Provinsi Sumatera Selatan)

Dengan ini Saya Menyatakan:

1. Karya tulis ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana strata satu baik di Universitas Muhammadiyah Palembang maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Karya tulis ini adalah murni gagasan, rumusan, dan penelitian saya sendiri tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan pembimbing.
3. Dalam karya tulis ini terdapat karya atau pendapat yang telah di tulis atau di publikasikan orang lain kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang diperoleh karena karya ini serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.



Palembang, 2023

Indah Rizki Gustiriyani

Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah  
Palembang

**TANDA PENGESAHAN SKRIPSI**

Judul Pengaruh Transparansi dan Akuntabilitas Terhadap Kualitas Laporan Keuangan dan Dampaknya Terhadap Minat Membayar Zakat (Survei Muzakki di BAZNAS Kota Palembang Provinsi Sumatera Selatan)

Nama : Indah Rizki Gustiriyani  
NIM : 222019146  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : Akuntansi  
Konsentrasi : Pemeriksaan Akuntansi  
Mata Kuliah : Akuntansi Islam

Diterima dan Disahkan  
Pada Tanggal, Februari 2023

Pembimbing I

Dr. Yuhanis Ladewi, S.E., M.Si., Ak., CA., CATr  
NIDN/NBM: 0226016901/765380

Pembimbing 2

Mizan, S.E., M.Si., Ak., CA  
NIDN/NBM: 0206047101/859196

Mengetahui  
Dekan  
U16 Kejuruan Program Akuntansi



Dr. Betty E., M.Si., Ak., CA  
NIDN/NBM: 0216106901/944806

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### Motto :

- Mengeluh hanya akan membuat hidup kita semakin tertekan, sedangkan bersyukur akan senantiasa membawa kita pada jalan kemudahan.

Skripsi ini kupersembahkan kepada:

- ❖ Kedua orangtuaku , saudara-saudaraku
- ❖ Almamaterku

## PRAKATA

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh.

Alhamdulillahirabbil'alaamin, dengan memanjatkan puji dan syukur kita kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat kesehatan, kesempatan, serta karunianya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Transparansi dan Akuntabilitas Terhadap Kualitas Laporan Keuangan dan Dampaknya Terhadap Minat Membayar Zakat (survei pada Muzakki di Baznas Kota Palembang Provinsi Sumatera Selatan)”** dengan baik dan tepat pada waktunya. Skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.

Skripsi ini dibagi menjadi 5 bab yaitu bab pendahuluan terdiri dari latar belakang masalah, tujuan penelitian dan manfaat penelitian, bab kajian pustaka terdiri dari teori, kerangka pemikiran dan hipotesis, bab metodologi penelitian, bab hasil penelitian dan pembahasan, serta bab kesimpulan. Dengan menggunakan beberapa referensi penelitian sebelumnya, referensi buku offline serta buku online.

Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada orang tua penulils bapak Hamami dan Ibu Khotimah serta keluarga yang telah mendoakan serta memberi semangat dalam proses ini. Penulis juga mengucapkan terimakasih kepada Ibu Dr. Yuhanis Ladewi, S.E., M.Si., Ak., CA., CATr selaku dosen pembimbing 1 dan Bapak Mizan, S.E., M.Si., Ak., CA selaku dosen pembimbing 2 yang telah membimbing dan memberikan masukan guna menyelesaikan skripsi ini, selain itu ucapan terimakasih juga penulis sampaikan kepada :

1. Bapak Dr. H. Abid Dzajuli, S.E., M.M. Selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Palembang. Beserta staf dan karyawan.
2. Bapak Yudha Mahrom, DS.,S.E., M.Si. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang. Besertastaf dan karyawan.
3. Bapak Dr. Betri, S.E., M.Si., Ak., CA. Selaku pembimbing Akademik dan Ketua Program Studi Akuntansi dan Ibu Nina Sabrina, S.E., MS.i Selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Palembang.
4. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen yang telah membekali ilmu shingga pengetahuan penulis semakin meningkat serta staff dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
5. Seluruh Pegawai Badan Amil Zakat Nasional Kota Palembang Provinsi Sumatera Selatan yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian sehingga selesainya penulisan skripsi ini.
6. Hebi Saputra yang telah memberikan semangat dan dukungan serta telah sabar dalam menghadapi sikapku selama penyusunan skripsi ini.
7. Sahabatku Maderah, Agnes, Anggun, Nabila, Rizki dan Rizal, Betris, Azkira yang menjadi tempat keluh kesah dan selalu memberi dukungan untuk menyelesaikan skripsi ini. Dan teman-teman kelas CA.2 19 yang tidak bisa disebutkan satu persatu serta semua pihak yang terlibat dalam penulisan skripsi ini yang tidak bisa penulis sebutkan semuanya.

Semoga Allah subhanhu wa ta'ala membalas kebaikan kalian semua atas terselesainya penulisan skripsi ini. Penulis menyadari dengan segala keterbatasan yang ada dalam penyusunan skripsi ini terdapat banyak

kekurangan dan kesalahan. Oleh karena itu kritik dan saran yang bersifat konstruktif dan membangun sangat diharapkan baik pembaca maupun dari berbagai pihak agar kedepannya lebih sempurna dalam penulisan skripsi ini. Semoga penyusunan skripsi ini dapat memberi manfaat bagi para pembaca.  
*Wassalamu'alakum warahmatullahi wabarakatuh.*

Palembang, Februari 2023

Penulis,

Indah Rizki Gustiriyani

#### **DAFTAR ISI**

|   |            |
|---|------------|
| <b>HALAMAN SAMPUL LUAR .....</b>              | <b>i</b>   |
| <b>HALAMAN JUDUL .....</b>                    | <b>ii</b>  |
| <b>PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT .....</b>         | <b>iii</b> |
| <b>HALAMAN TANDA PENGESAHAN SKRIPSI .....</b> | <b>iv</b>  |



|  |             |
|--|-------------|
| <b>HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....</b>                         | <b>v</b>    |
| <b>HALAMAN PRAKATA.....</b>  | <b>vi</b>   |
| <b>DAFTAR ISI .....</b>  | <b>ix</b>   |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>  | <b>xii</b>  |
| <b>DAFTAR GAMBAR .....</b>   | <b>xiv</b>  |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>                                       | <b>xv</b>   |
| <b>ABSTRAK .....</b>   | <b>xvi</b>  |
| <b>ABSTRACT .....</b>  | <b>xvii</b> |
| <b>BAB I PENDAHULUAN</b>   |             |
| A. Latar Belakang Masalah .....                                    | 1           |
| B. Rumusan Masalah .....   | 8           |
| C. Tujuan Penelitian .....   | 8           |
| D. Manfaat Penelitian .....  | 9           |
| <b>BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS</b>     |             |
| A. Kajian Pustaka .....  | 10          |
| 1. Transparansi .....  | 10          |
| a. Pengertian Transparansi .....                                   | 10          |
| b. Pengukuran Transparansi .....                                   | 11          |
| 2. Akuntabilitas .....   | 13          |
| a. Pengertian Akuntabilitas .....                                  | 13          |
| b. Pengukuran Akuntabilitas .....                                  | 14          |
| 3. Kualitas Laporan Keuangan.....                                  | 16          |
| a. Pengertian Kualitas Laporan Keuangan.....                       | 16          |
| b. Pengukuran Kualitas Laporan Keuangan.....                       | 17          |
| 4. Minat Membayar Zakat .....                                      | 21          |
| a. Pengertian Minat Membayar Zakat.....                            | 21          |
| b. Pengukuran Minat Membayar Zakat.....                            | 22          |
| B. Kerangka Pemikiran .....  | 23          |
| 1. Pengaruh Transparansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan .....  | 23          |
| 2. Pengaruh Akuntabilitas Terhadap Kualitas Laporan Keuangan ..... | 25          |
| 3. Pengaruh Kualitas Laporan Keuangan Terhadap Minat Membayar      |             |

|  |    |
|--|----|
| Zakat .....  | 26 |
| 4. Pengaruh Transparansi Terhadap Minat Membayar Zakat .....                 | 27 |
| 5. Pengaruh Akuntabilitas Terhadap Minat Membayar Zakat .....                | 29 |
| C. Hipotesis .....   | 31 |
| <b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b>   |    |
| A. Jenis Penelitian .....  | 32 |
| B. Lokasi Penelitian .....   | 33 |
| C. Operasionalisasi Variabel .....   | 33 |
| D. Populasi dan Sampel .....   | 35 |
| E. Data yang diperlukan .....  | 36 |
| F. Metode Pengumpulan Data .....   | 37 |
| G. Pengujian Data .....  | 37 |
| H. Teknik Analisis .....   | 39 |
| <b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b>   |    |
| A. Hasil Penelitian .....  | 47 |
| 1. Tingkat Pengembalian Kuesioner .....                                      | 47 |
| 2. Profil Responden .....  | 48 |
| 3. Hasil Pengujian Data .....  | 49 |
| a. Uji Validitas .....   | 50 |
| b. Uji Reliabilitas .....  | 53 |
| 4. Teknik Analisis .....   | 54 |
| a. Analisis Statistik Deskriptif .....                                       | 54 |
| b. Analisis Statistik Inferensial .....                                      | 64 |
| 5. Path Analysis .....   | 73 |
| 6. Uji Hipotesis .....   | 77 |
| B. Pembahasan Hasil Penelitian .....   | 80 |
| 1. Pengaruh Transparansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan .....            | 80 |
| 2. Pengaruh Akuntabilitas Terhadap Kualitas Laporan Keuangan .....           | 82 |
| 3. Pengaruh Kualitas Laporan Keuangan Terhadap Minat<br>Membayar Zakat ..... | 84 |

|  |           |
|--|-----------|
| 4. Pengaruh Transparansi Terhadap Minat Membayar Zakat Melalui<br>Kualitas Laporan Keuangan .....  | 86        |
| 5. Pengaruh Akuntabilitas Terhadap Minat Membayar Zakat Melalui<br>Kualitas Laporan Keuangan ..... | 87        |
| <b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b>  |           |
| <b>A. KESIMPULAN .....</b>   | <b>90</b> |
| <b>B. SARAN .....</b>  | <b>91</b> |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>  | <b>93</b> |
| <b>LAMPIRAN .....</b>  | <b>98</b> |

#### **DAFTAR TABEL**

|   |    |
|---|----|
| Tabel III.1 Operasionalisasi Variabel ..... | 33 |
| Tabel III.2 Populasi .....                  | 35 |

|  |    |
|--|----|
| Tabel IV.1 Tingkat Pengembalian Kuesioner .....  | 47 |
| Tabel IV.2 Profil Responden .....  | 48 |
| Tabel IV.3 Hasil Uji Validitas Transparansi .....  | 51 |
| Tabel IV.4 Hasil Uji Validitas Akuntabilitas .....   | 51 |
| Tabel IV.5 Hasil Uji Validitas Kualitas Laporan Keuangan.....  | 52 |
| Tabel IV.6 Hasil Uji Validitas Minat Membayar Zakat .....  | 53 |
| Tabel IV.7 Hasil Uji Reabilitas .....  | 54 |
| Tabel IV.8 Kriteria Statistik Deskriptif Per Variabel.....   | 55 |
| Tabel IV. 9 Hasil Deskriptif Per Variabel .....  | 56 |
| Tabel IV.10 Kriteria Statistik Deskriptif Per Indikator Variabel .....   | 57 |
| Tabel IV.11 Hasil Statistik Deskriptif Indikator Keterbukaan<br>Penyelenggaraan dan Pelayanan Informasi .....        | 57 |
| Tabel IV.12 Hasil Statistik Deskriptif Indikator Memfasilitasi<br>Penyebaran Informasi Dalam Kegiatan Melayani ..... | 58 |
| Tabel IV.13 Hasil Statistik Deskriptif Indikator Menyajikan<br>Penyelenggaraan Secara Terbuka .....                  | 59 |
| Tabel IV.14 Hasil Statistik Deskriptif Indikator Memberika Pelayanan<br>Yang Memuaskan Publik .....                  | 60 |
| Tabel IV.15 Hasil Statistik Deskriptif Indikator Mampu Menjelaskan dan<br>Bertanggungjawab Kepada Publik .....       | 60 |
| Tabel IV.16 Hasil Statistik Deskriptif Indikator Laporan Informasi Yang<br>Dapat Dipahami .....                      | 61 |
| Tabel IV.17 Hasil Statistik Deskriptif Indikator Laporan Dapat<br>Diperbandingkan .....                              | 62 |
| Tabel IV.18 Hasil Statistik Deskriptif Indikator Tepat Waktu Pelaporan .....   | 62 |
| Tabel IV.19 Hasil Statistik Deskriptif Indikator Adanya Perasaan Senang.....   | 63 |
| Tabel IV.20 Hasil Statistik Deskriptif Indikator Adanya Dorongan Tanpa<br>Paksaan .....                              | 64 |
| Tabel IV.21 Hasil Uji Normalitas Persamaan ke-1 .....  | 67 |
| Tabel IV.22 Hasil Uji Normalitas Persamaan ke-2.....   | 67 |
| Tabel IV.23 Hasil Uji Multikolonearitas Persamaan ke-1 .....   | 68 |
| Tabel IV.24 Hasil Uji Multikolonearitas Persamaan ke-2 .....   | 69 |

|   |    |
|---|----|
| Tabel IV.25 Hasil Uji Heterokedastisitas Metode Uji Glejser Persamaan ke1 ..... | 71 |
| Tabel IV.26 Hasil Uji Heterokedastisitas Metode Uji Glejser Persamaan ke2.....  | 71 |
| Tabel IV.27 Koefisian Determinasi Persamaan ke-1 .....                          | 72 |
| Tabel IV.28 Koefisien Determinasi Persamaan ke-2.....                           | 73 |
| Tabel IV.29 Hasil Uji <i>Path Analysis</i> .....                                | 74 |
| Tabel IV.30 Hasil Uji <i>Dirrect Effect</i> .....                               | 76 |
| Tabel IV.31 Hasil Uji <i>Inderrect Effect</i> .....                             | 76 |
| Tabel IV.32 Hasil Uji <i>Total Effect</i> .....                                 | 77 |
| Tsabel IV.33 Hasil Uji Hipotesis (Uji T) Persamaan ke-1.....                    | 77 |
| Tabel IV.34 Hasil Uji Hipotesis (Uji T) Persamaan ke-2 .....                    | 79 |

## DAFTAR GAMBAR

|   |    |
|---|----|
| Gambar II. 1 Model Kerangka Pemikiran ..... | 30 |
|---|----|

|   |    |
|---|----|
| Gambar III.1 Model Penelitian .....                           | 44 |
| Gambar IV.1 Hasil Uji Normalitas Persamaan ke-1 .....         | 65 |
| Gambar IV.2 Hasil Uji Normalitas Persamaan ke-2 .....         | 66 |
| Gambar IV.3 Hasil Uji Heterokedastisitas Persamaan ke-1 ..... | 69 |
| Gambar IV.4 Hasil Uji Heterokedastisitas Persamaan ke-2 ..... | 70 |
| Gambar IV.5 Model Hasil Penelitian .....                      | 74 |

## DAFTAR LAMPIRAN

|                                       |  |
|---------------------------------------|--|
| Lampiran 1 Kuesioner Penelitian ..... |  |
|---------------------------------------|--|

|   |
|---|
| Lampiran 2 Hasil Kusioer Skala Ordinal .....  |
| Lampiran 3 Tabel Statistik .....  |
| Lampiran 4 Tabel Uji Validitas, Reliabilitas dan Asumsi Klasik .....                      |
| Lampiran 5 Tabel <i>Path Analysis, Direct Effect, Indirect Effect, Total Effect</i> ..... |
| Lampiran 6 Fotocopi Kartu Aktivitas Bimbingan Skripsi .....                               |
| Lampiran 7 Foocopi Sertifikat Membaca dan Mengahap Al- Qur'an .....                       |
| Lampiran 8 Fotocopi Sertifikat Pelatihan SPSS .....                                       |
| Lampiran 9 Fotocopi Sertifikat Aplikasi Komputer .....                                    |
| Lampiran 10 Fotocopi Sertifikat Komputer Akuntansi .....                                  |
| Lampiran 11 Fotokopi Sertifikat Yang Dimiliki .....                                       |
| Lampiran 12 Biodata Penulis .....   |

## **ABSTRAK**

Indah Rizki Gustiriyani /222019146 / 2023 / Pengaruh Transparansi dan Akuntabilitas Terhadap Kualitas Laporan Keuangan dan Dampaknya Terhadap Minat Membayar Zakat (Suervei Pada Muzakki di Baznas Kota Palembang Provinsi Sumatera Selatan).

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui secara parsial pengaruh transparansi dan akuntabilitas terhadap kualitas laporan keuangan dan dampaknya pada minat membayar zakat. Jenis Penelitian yang digunakan yaitu jenis penelitian deskriptif dan asosiatif. Variabel yang digunakan adalah transparansi, akuntabilitas, kualitas laporan keuangan, dan minat membayar zakat. Populasi yang digunakan sebanyak 104 responden. Sampel yang digunakan sampel jenuh. Data yang digunakan adalah data primer dan sekunder, serta pengujian data menggunakan uji validitas dan reliabilitas. Teknik analisis yang digunakan adalah statistik deskriptif dan statistic inferensial (uji normalitas, uji multikolonearitas dan uji heterokedastisitas) dan uji koefisien determinasi ( $R^2$ ) serta analisis jalur dan pengujian hipotesis (t). Pengolahan data penelitian dibantu dengan program komputer SPSS versi 25. Hasil penelitian berdasarkan data yang kembali dan diolah sebanyak 55 responden, semuanya valid dan reliabel. Hasil penelitian dapat disimpulkan secara parsial (Uji t) menunjukkan bahwa secara parsial akuntabilitas berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan. Sedangkan transparansi tidak berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan. Akuntabilitas dan kualitas laporan keuangan berpengaruh signifikan terhadap minat membayar zakat. Sedangkan transparansi tidak berpengaruh signifikan terhadap minat membayar zakat.

Kata kunci : Transparansi, Akuntabilitas, Kualitas Laporan Keuangan Minat Membayar Zakat.

*ABSTRACT*



Indah Rizki Gustiriyani /222019146 / 2023 / *The Influence of Transparency and Accountability on the Quality of Financial Statements and Their Impact on Intention to Pay Zakat (Muzakki Survey at Baznas Palembang City, South Sumatra Province)*.

*This study aims to determine partially the effect of transparency and accountability on the quality of financial reports and their impact on intention to pay zakat. The type of research used is descriptive and associative research. The variables used are transparency, accountability, quality of financial reports, and intention to pay zakat. The population used is 104 respondents. The sample used is saturated sample. The data used are primary and secondary data, as well as data testing using validity and reliability tests. The analysis technique used is descriptive statistics and inferential statistics (normality test, multicollinearity test and heteroscedasticity test) and the coefficient of determination test ( $R^2$ ) as well as path analysis and hypothesis testing ( $t$ ). Research data processing was assisted by the SPSS version 25 computer program. The results of the research were based on the data returned and processed by 55 respondents, all of them valid and reliable. The results of the study can be concluded partially ( $t$  test) showing that partially accountability affects the quality of financial reports. While transparency has no significant effect on the quality of financial reports. Accountability and quality of financial statements have a significant effect on the intention to pay zakat. Meanwhile, transparency has no significant effect on the intention to pay zakat.*

*Keywords: Transparency, Accountability, Quality of Financial Statements, Interest in Paying Zakat.*

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang Masalah**

Zakat Mal adalah ibadah hubungan manusia dengan tuhan, seorang muzakki akan membayar zakatnya meskipun tidak ada yang menagihnya. Subjek zakat adalah orang kaya, dalam arti zakat yang ditagih adalah zakat profesi, hal ini dibuktikan bahwa yang harus membayar zakat adalah orang yang hartanya telah mencapai nishab, : Mutaqqin choir (2022: 70) Minat masyarakat untuk membayar zakat yang diawali dengan pengorganisasian informasi, kemudian menginterpretasikan kedalam tindakan/keputusan sesuai keyakinan/keteguhan di dalam hati. Minat bersumber dari keinginan hati melalui pengamatan disebut minat secara etimologi. Dalam istilah minat adalah bentuk ungkapan hati yang direalisasikan sebuah tindakan/keputusan pada pilihan tertentu, Andi (2010: 94)

Lutfi (2021: 56-57) Minat merupakan salah satu aspek psikis manusia yang dapat mendorong untuk mencapai tujuan, seseorang yang memiliki minat terhadap suatu obyek cenderung untuk memberikan perhatian atau merasa senang yang lebih besar kepada obyek tersebut. Dony (2018: 40) Menyatakan badan amil zakat bertugas untuk menghimpun dan meyalurkan dana zakat tersebut. Menurut peraturan yang ada dalam Negara kita bahwa lembaga keuangan harus memberikan laporan secara transparan kepada masyarakat umum sesuai dengan standar yang telah ditentukan, ini ditunjukkan sebagai bentuk pertanggungjawaban badan tersebut kepada masyarakat luas.

Lita Epstein (2022: 258) mengemukakan *The quality of financial reports is quality financial information that accurately reflects actual financial results for decision making* (kualitas laporan keuangan adalah informasi keuangan yang berkualitas akurat mencerminkan hasil keuangan yang sebenarnya untuk pengambilan keputusan). Yadiati (2017: 32) mengemukakan Kualitas Pelaporan Keuangan merupakan kegiatan melaporkan informasi keuangan guna memenuhi kebutuhan pengguna (*user's need*) sekaligus memberikan perlindungan terhadap pemilik (*investor's protection*) dengan mendasarkan pada karakteristik kualitatif informasi keuangan dan pengungkapan secara penuh dan wajar. Resky (2022: 16) Laporan keuangan yang berkualitas adalah laporan keuangan yang mampu memberikan informasi yang bermanfaat bagi pengguna untuk pengambilan keputusan ekonomi dan bisnis.

Laporan keuangan bertujuan untuk meningkatkan transparansi laporan keuangan dan penyediaan pemahaman yang lebih baik atas informasi keuangan. Laporan merupakan bagian dari laporan keuangan Syahrill (2021: 95) Transparansi adalah memberikan informasi keuangan yang terbuka dan jujur kepada masyarakat berdasarkan pertimbangan bahwa masyarakat memiliki hak untuk mengetahui secara terbuka dan menyeluruh atas pertanggungjawaban dalam pengelolaan sumber daya yang dipercayakan kepadanya dan ketaatannya pada peraturan perundang-undangan Dyan (2022: 110.)

Jill (2007: 36) menyatakan *Transparency is an essential ingredient for a sound organizational governance system. In accounting transparency is*

*openness in providing financial report information based on mutually agreed considerations. Because the public has the right to know openly* (transparansi adalah unsur penting untuk sistem tata kelola organisasi yang sehat. dalam akuntansi transparansi adalah keterbukaan dalam memberikan informasi laporan keuangan berdasarkan pertimbangan yang telah disepakati bersama. karena masyarakat memiliki hak untuk mengetahui secara terbuka). Transparansi merupakan keterbukaan dalam memberikan informasi laporan keuangan dengan benar dan jujur dapat diakses dengan mudah, adanya transparansi dapat menjamin akses atau kebebasan bagi setiap orang untuk memperoleh informasi, penyelenggaraan, pelaksanaan serta hasil-hasil yang dicapai. Indrawati *et al* (2020: 79)

Semakin transparan dan akuntabel OPZ dalam pengelolaan ZIS, maka akan semakin tinggi kepercayaan dan minat masyarakat untuk membayar zakat terhadap OPZ, pembukuan dan pelaporan keuangan yang benar dapat membantu mewujudkan transparansi dan akuntabilitas suatu OPZ Taufikur (2015: 142). [\*Emergency Capacity Building Project \(2007:225\)\*](#) menyatakan *Accountability is about how an organization is responsible for balancing the needs of different groups in making decisions and activities* (Akuntabilitas adalah mengenai bagaimana suatu organisasi bertanggungjawab menyeimbangkan kebutuhan berbagai kelompok yang berbeda dalam pembuatan keputusan dan aktivitas-aktivitasnya). Akuntabilitas adalah bentuk pertanggungjawaban atas segala aktivitas atau kegiatan organisasi yang dituangkan atau diwujudkan dalam bentuk pelaporan oleh pihak yang diberi

tanggung jawab kepada pemberi amanah untuk mencapai tujuan organisasi dalam periode tertentu Hafidz (2021: 110)

Darmawan (2021: 99) mengemukakan Akuntabilitas adalah bentuk kewajiban pertanggungjawaban seseorang (pimpinan, pejabat atau pelaksana) atau suatu organisasi kepada pihak yang memiliki hak atau kewenangan untuk meminta keterangan terkait kinerja atau tindakan dalam menjalankan misi dan tujuan organisasi dalam bentuk pelaporan yang telah ditetapkan secara periodik.

Terdapat fenomena yang terjadi pada Basnaz Bontang berharap Lembaga Amil Zakat (LAZ) bersikap transparan. Pasalnya dari belasan lembaga pengumpul zakat yang terdaftar dan resmi hanya satu yang rutin memenuhi kewajiban selebihnya nihil. Sesuai aturan selain diharuskan menyampaikan sumber uang yang mereka kelola dan kemana disalurkan kepada Kementerian Agama, LAZ juga wajib menyampaikan laporan kepada Baznas.

Penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Ermino (2017) menyatakan bahwa transparansi tidak berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan. sedangkan penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Zaizar (2019: 4) Transparansi berpengaruh positif terhadap kualitas laporan keuangan Pemerintah Desa. Mahdiah (2021: 191) menyimpulkan bahwa Transparansi berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan. Artinya dengan meningkat transparansi maka dapat meningkatkan pula kualitas laporan keuangan Pemerintah Desa.

Terdapat fenomena yang terjadi. Raharjo mengatakan dana amil zakat itu bersumber dari zakat pada Rumah sakit Umum Daerah Kota Dumai tahun 2019-2020. Dana diselewengkan untuk keperluan pribadi Zulfikar. Sementara Kasipidus Kejari Kota Dumai, Herlina Samosir menyebut Zulfikar adalah staf penghimpun dana Baznas. Hanya saja dana dihimpun tanpa adanya perintah dari pimpinan dan masuk kerekening pribadinya.

Penelitian yang dilakukan Azizah (2014: 109) bahwa akuntabilitas tidak berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan daerah. Sedangkan penelitian yang dilakukan Febriana Nafi'ah (2021:8) Hasil penelitian akuntabilitas terhadap kualitas laporan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan daerah. Dengan meningkatnya akuntabilitas dapat membreikan kompetensi bahwa penyajian laporan keuangan akan mencapai kualitas yang baik.

Permasalahan yang berkaitan dengan akuntabilitas yaitu ACT Aksi Cepat Tanggap menyelewengkan dana bantuan terhadap keluarga korban kecelakaan Lion Air dengan nomor penerbangan 610 dari pihak perusahaan *Boeing atau The Boeing Comapany*. Jaksa mengungkap modus penyelewengan dana bantuan dari [Boeing](#) tersebut oleh Ahyudin cs. "Bahwa untuk proses pencairan dana di luar implementasi dana *Boeing* tersebut dilakukan oleh Ahyudin selaku *President GIP (Global Islamic Philantrophy)* dengan cara memberi instruksi melalui chat/panggilan whatsapp maupun lisan kepada Hariyana binti Hermain selaku *Vice President GIP*," kata jaksa.

Penelitian yang dilakukan oleh Nur et al., (2021: 304) bahwa transparansi pada penelitian berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap minat muzakki dalam membayar zakat di BAZNAS Kabupaten Sragen. Prabowo dan siti (2019: 61) *There is a positive relationship between transparency and interest in zakat. Transparency of Financial Statements has a positive and significant effect on interest in paying professional zakat* (adanya hubungan positif antara transparansi dengan minat zakat. Transparansi laporan keuangan berpengaruh positif terhadap minat membayar zakat profesi). Penelitian sebelumnya didukung oleh Nadhatul dan Tika (2019) Hasil penelitian menunjukkan bahwa transparansi berpengaruh secara signifikan terhadap minat muzaki membayar zakat.

Penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Amelia (2020: 204) akuntabilitas tidak berpengaruh terhadap minat muzakki membayar zakat. Sedangkan penelitian sebelumnya dilakukan oleh Riesya et al (2022: 67) *Accountability to zakat institutions is important to support the success of these institutions. This study formulates four hypotheses that accountability influences muzaki interests* (akuntabilitas terhadap lembaga zakat hal yang penting mendukung keberhasilan lembaga tersebut penelitian ini merumuskan empat hipotesis bahwa akuntabilitas berpengaruh terhadap kepentingan muzakki). Penelitian tersebut didukung oleh (Nur et al 2021) Akuntabilitas berpengaruh positif terhadap minat membayar zakat. Masyarakat memiliki minat membayar zakat ketika sebuah lembaga dalam hal ini Baznas Kabupaten Sragen memiliki

akuntabilitas yang baik sehingga masyarakat tergerak untuk membayarkan zakatnya pada Baznas.

Berdasarkan informasi hasil survei pendahuluan yang telah dilakukan pada Baznas Kota Palembang yang disampaikan oleh Ibu Santi (2022) selaku Humas di Baznas Provinsi Sumatera Selatan mengatakan laporan keuangan di Baznas belum optimal, karena setiap lembaga amil yang ada juga terbatas. Masih rendahnya kesadaran masyarakatnya untuk membayar zakat. Oleh karena itu lembaga amil juga telah melakukan audiensi dan sosialisasi kepada masyarakat untuk mengajak masyarakat membayar zakat di Baznas. Sedangkan untuk akuntabilitas pihak baznas belum terlihat dimana pihak baznas belum memberikan informasi yang jelas terhadap muzakki mengenai dimana zakat yang akan disalurkan.

Berdasarkan fenomena, literature yang telah diuraikan sebelumnya, maka penelitian ini akan difokuskan pada objek penelitian dengan judul “ **Pengaruh Transparansi, Akuntabilitas Terhadap Kualitas Laporan Keuangan dan Dampaknya Terhadap Minat Membayar Zakat (Survei Muzakki di BAZNAS Kota Palembang Sumatera Selatan)** ”



## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah maka dapat dirumuskan masalah sebagai berikut:

1. Bagaimanakah pengaruh transparansi terhadap kualitas laporan keuangan?
2. Bagaimanakah pengaruh akuntabilitas terhadap kualitas laporan keuangan?
3. Bagaimanakah pengaruh kualitas laporan keuangan terhadap minat membayar zakat?
4. Bagaimanakah pengaruh transparansi terhadap minat membayar zakat melalui kualitas laporan keuangan?
5. Bagaimanakah pengaruh akuntabilitas terhadap minat membayar zakat melalui laporan keuangan?

## **C. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah, maka tujuan penelitian ini bertujuan untuk mengetahui:

1. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh transparansi terhadap kualitas laporan keuangan.
2. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh akuntabilitas terhadap kualitas laporan keuangan.
3. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh kualitas laporan keuangan terhadap minat membayar zakat.
4. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh transparansi terhadap minat membayar zakat melalui kualitas laporan keuangan.

5. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh akuntabilitas terhadap minat membayar zakat melalui kualitas laporan keuangan.

#### **D. Manfaat Penelitian**

Berdasarkan tujuan penelitian yang telah dijelaskan sebelumnya, diharapkan penelitian ini dapat memberikan manfaat terhadap semua pihak, diantaranya:

1. Bagi Penulis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat dan untuk menambah wawasan atau pengetahuan mengenai transparansi, akuntabilitas terhadap kualitas laporan keuangan dan dampaknya terhadap minat membayar zakat. Selain itu penelitian ini juga dapat dijadikan sarana atau wadah untuk mengembangkan ilmu pengetahuan yang didapat selama kuliah.

2. Bagi Baznas Kota Palembang Provinsi Sumatera Selatan

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat atau solusi bagi Lembaga Pengelola Zakat di Baznas Kota Palembang Provinsi Sumatera Selatan

3. Bagi Almamater

Penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan dan pengetahuan pembaca sehingga dapat dijadikan bahan referensi atau pertimbangan untuk penelitian selanjutnya

## DAFTAR PUSTAKA

- Adzrin Raja Ahmad, Ahmad Marzuki Amiruddin Othman, Muhammad Sufiyudin Salleh, 2015. *Assessing the Satisfaction Level of Zakat Recipients Towards Zakat Management*,
- Agus Dwiyanto, *Mewujudkan Good Governance Melalui Pelayanan Publik*, 2021 Gadjah Mada University Press
- Ahmad, RAR, Othman, AMA, & Salleh, MS (2015). Menilai tingkat kepuasan penerima zakat terhadap pengelolaan zakat. *Procedia Ekonomi dan Keuangan* , 31 , 140-151.
- Ahmad Hudaiafah, dkk *SINERGI PENGELOLAAN ZAKAT DI INDONESIA*. (2020). (n.p.): SCOPINDO MEDIA PUSTAKA.
- Amelia, L., & Murtani, A. (2020). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Muzakki Dalam Membayar Zakat (Studi Baznas Sumatera Utara). *Jurnal Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis*, 1(1), 195-205.
- Aningsih, I. (2019). Pengaruh Pendapatan, Citra Lembaga, Kualitas Pelayanan terhadap Minat Membayar Zakat Maal melalui LAZ-UQ Jombang. *Jurnal Ekonomi Islam*, 2(3), 99-109.
- Arini Kurniawati, & Sadeli, D. (2021). Pengaruh Akuntabilitas Publik dan Transparansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *Brainy: Jurnal Riset Mahasiswa*, 2(2), 18-24.
- Azizah, Nur, 2014 *Pengaruh Penyajian, Aksesibilitas Laporan Keuangan dan Sistem Pengendalian Intern terhadap Transparansi dan Akuntabilitas Pengelolaan Keuangan Daerah Kabupaten Lamongan* jraam.polinema. ac.id index.php
- Bahri, E. S., Putri, R. A., & Romansyah, D. (2022). Interests of Muzaki to Pay Zakat: The Role of Accountability, Transparency, Service Quality, and Financial Technology. *IQTISHADIA*, 15(1), 63-88.
- Bakir, A. (2021). *seri hukum zakat* . Hikam Pusaka.
- Bernard Nainggolan *Transparansi dalam pemberesan boedel pailit*. (2022). (n.p.): Penerbit Alumni.
- Darmawan. *Manajemen BUM Desa*. (2021). (n.p.): FEBI UIN Sunan Kalijaga.
- Delvi H, Putri, Siswanto, I., & Siagian, SY (2021). Pengaruh Sosialisasi Badan Amil Zakat Nasional terhadap Minat Muzaki Membayar Zakat. *AL-Muqayyad* , 4 (1), 1-13.
- Dony Burhan N.H (2018), *TAFSIR AYAT-AYAT IQTISHADY*. (2018). (n.p.): Duta Media Publishing.

- Dyan Arintowati (2022). *Investigasi Akuntabilitas Akuntansi dalam Perilaku Berbudaya*. Malang Jawa Timur: Peneleh Pondok Indah.
- Emergency Capacity Building Project 2007. Oxam Publishing
- Ermino, R. (2017). Pengaruh Kompetensi SDM, Akuntabilitas, Transparansi, dan Penerapan Sistem Akuntansi terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah (Studi Empiris pada Pemerintahan Provinsi Kepulauan Riau).
- Fadillah Amin, Penganggaran di Pemerintah Daerah. (2019). (n.p.): Universitas Brawijaya Press.
- Farina, K., & Opti, S. (2019). Kualitas Laporan Keuangan UMKM di Wilayah Jakarta Timur. *Jurnal Kesejahteraan Sosial*, 6(01).
- Ghazali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Semarang: Badan penerbit Universitas Diponegoro
- Hermansyah, I., Rahman, R., & Suherman, M. (2018). Pengaruh Akuntabilitas dan Transparansi Terhadap Kualitas Pelayanan Publik (Survei Pada Dinas Daerah Kotatasikmalaya). *Jurnal Akuntansi*, 13(1), 21-29.
- Hutahayan, J. F. (2019). *Faktor pengaruh kebijakan keterbukaan informasi dan kinerja pelayanan publik: Studi pada pemerintah Provinsi DKI Jakarta*. Deepublish.
- Ismatullah, I., & Kartini, T. (2018). Transparansi dan akuntabilitas dana masjid dalam pemberdayaan ekonomi umat. *Jurnal Ilmiah Ilmu Ekonomi (Jurnal Akuntansi, Pajak dan Manajemen)*, 6(12), 186-204.5\ZA
- Jayanto, PY, & Munawaroh, S. (2019). Pengaruh reputasi, transparansi laporan keuangan, akuntabilitas, religiositas, dan kepercayaan terhadap minat membayar zakat profesi. *Jurnal Dinamika Akuntansi*, 11 (1), 59-69.
- Jayanto PY. (2016) *Introduction Sharia Economic*. Semarang: Cerdas bersama
- John fresly hutayan (2019). *Faktor Pengaruh Kebijakan Keterbukaan Informasi dan Kinerja Pelayanan Publik*. CV Budi Utama. Yogyakarta
- Jill Solomon, 2007 *Corporate Governance And Accountability*. Wiley
- Kabib, N., Al Umar, A. U. A., Fitriani, A., Lorenza, L., & Mustofa, M. T. L. (2021). Pengaruh Akuntabilitas dan Transparansi Terhadap Minat Muzakki Membayar Zakat di BAZNAS Sragen. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(1), 341-349.
- Khusnul dan Farid. (2021). *Statistik Deskriptif*. Jombang: LPPM Universitas K.H. A. Wahab Hasbullah
- Krina, P. L. L, (2003) *Indikator & Alat Ukur Prinsip Akuntabilitas, Transparansi & Partisipasi*. Jakarta : BAPPENAS

- Lita Epstein 2022 Reading Financial Reports For Dummies. Simultaneously in Canada
- Lutfi Nurtika, Strategi Meningkatkan Minat Baca Pada Masa Pandemi. (2021). (n.p.): Lutfi Gilang.
- Mahdiah Y., Hasliani & Yusuf, M. (2021). Pengaruh Implementasi Aplikasi Sistem Keuangan Desa dan Transparansi terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Desa. *YUME: Journal of Management*, 4(1).
- McEwen, R. A. (2009). *Transparency in Financial Reporting: A Comparison Between IFRS and US GAAP*. Britania Raya: Harriman House.
- Muhammad Hafidz, Siti Aminah, Kuat Ismanto, M. Masrur, Ika Ajeng Bisnis Syariah dan Filantropi Islam. (2021). (n.p.): Penerbit NEM.
- Muhammad Hasan, Imam Asrofi, Rahmad Hakim, Dkk, ETIKA BISNIS: Konsep, Teori, dan Isu-Isu Kontemporer. (2022). (n.p.): CV Literasi Nusantara Abadi.
- Muroqobatullah, S., & Zamzami, R. M. (2022). THE INFLUENCE OF INCOME, ACCOUNTABILITY, AND TRANSPARENCY ON THE CILEUNGSI COMMUNITY'S INTEREST IN PAYING ZAKAT THROUGH KITABISA. COM. *CASHFLOW: CURRENT ADVANCED RESEARCH ON SHARIA FINANCE AND ECONOMIC WORLDWIDE*, 1(4), 29-46.
- Mutaqqin choir (2022), HUKUM ZAKAT DI INDONESIA. (n.d.). (n.p.): Global Aksara Pers.
- Nainggolan, B. (2022). *Transparansi dalam pemberesan Boedel Pailit*. Penerbit Alumni.
- Nuráini, Hanifah dan MR Ridla (2015). Pengaruh Kualitas Pelayanan, Citra Lembaga dan Religiusitas Terhadap Minat Muzakki untuk menyalurkan Zakat Porfesi ( Studi di Pos Keadilan Peduli Umat Yogyakarta). *Jurnal Membangun profesionalisme keilmuan*
- Nur dan Bambang. (2018). Analisis Statistik Ekonomi dan Bisnis dengan SPSS, CV Wade Group.
- Procedia Economics and Finance, Volume 31, 2015, Pages 140-151, ISSN 2212-5671,  
[https://doi.org/10.1016/S2212-5671\(15\)01141-7](https://doi.org/10.1016/S2212-5671(15)01141-7).  
<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2212567115011417>)
- Putri, Y. N., Fitriyah, N., & Lenap, I. P. (2022). PENGARUH KUALITAS INFORMASI AKUNTANSI, SUMBER DAYA MANUSIA DAN SOSIALISASI TERHADAP MINAT MUZAKKI DALAM MEMBAYAR ZAKAT DAN INFAK/SEDEKAH. *Jurnal Riset Mahasiswa Akuntansi*, 2(3), 542-555.

- Rahayu, N. S., & Dewi, L. G. K. (2022). Pengaruh Transparansi Dan Pengawasan Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah Buleleng. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 13(02), 464-471.
- Ramadanis, R & Ahyaruddin, M., (2019). Akuntabilitas dan Transparansi Pengelolaan Anggaran Pendapatan dan Belanja Desa (APBDes). *Jurnal Akuntansi dan Ekonomika*, 9(1), 110-118.
- Rian Rizqy, R. (2021). *PENGARUH AKUNTABILITAS, TRASPARANSI DAN KUALITAS LAYANAN LEMBAGA ZAKAT TERHADAP KEPERCAYAAN MUZAKKI DALAM PEMBAYARAN ZAKAT.(Studi Pada BAZNAS Kabupaten Lampung Tengah)* (Doctoral dissertation, UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN LAMPUNG).
- [Romie, P. \(2017\).](#) Buku Sakti Kuasai SPSS: Pengolahan dan Analisis Data. Yogyakarta: Starup.
- Salmawati, S., & Fitri, M. (2018). Pengaruh tingkat pendapatan, religiusitas, akuntabilitas dan kualitas pelayanan terhadap minat muzakki yang membayar zakat di baitul mal Kota Banda Aceh. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi* , 3 (1), 54-66.
- Sangki, Adianto A, Gosal, R., & Kairupan, J. (2017). Penerapan Prinsip Transparansi Dan Akuntabilitas Dalam Pengelolaan Anggaran Pendapatan Dan Belanja Desa (Suatu Studi Di Desa Tandu Kecamatan Lolak Kabupaten Bolaang Mongondow). *Jurnal Eksekutif* , 1 (1).
- Selfianti A. F., & Lawelai, H. (2020). Penerapan Akuntabilitas, Efektivitas, dan Transparansi dalam Mewujudkan Good Governance: Studi Pemerintah Desa Banabungi. *Jurnal Studi Ilmu Pemerintahan*, 1(1), 1-7.
- Sugiyono. (2017). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, R & D. Bandung: CV Alfabeta
- Sugiyono. (2018). Metode Penelitian Kombinasi ( *Mixed Methods*). Bandung: CV Alfabeta
- Sry Resky Handayani, Arfianty, Yadi, Penyusunan Laporan Keuangan Berdasarkan SAK EKMK pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM). (2022). (n.p.): Penerbit NEM.
- Syahrill Effendi (2021), Akuntansi Pemerintahan Berbasis Akrual. (2021). (n.p.): CV BATAM PUBLISHER.
- Tasmara, T. (2006). Spiritual centered leadership (kepimpinan berbaris spiritual). Indonesia: Gema Insani.
- Tran, Y. T., Nguyen, N. P., & Hoang, T. C. (2021). The role of accountability in determining the relationship between financial reporting quality and the

- performance of public organizations: Evidence from Vietnam. *Journal of Accounting and Public Policy*, 40(1), 106801.
- Uma Sekaran dan Roger Bougie. (2019). *Metode Penelitian untuk Bisnis*. Edisi 6. Jakarta: Salemba Empat. Buku Kedua. Jakarta: Salemba Empat.
- Wala Erpuni dkk, PERUBAHAN PERILAKU SOSIAL DAMPAK PANDEMI COVID 19 Dari Sudut Pandang Teknologi Informasi. (2021). (n.p.): Media Sains Indonesia.
- Winwin Yadiati, Abdullah Mubarak, *Kualitas Pelapor Keuangan: Kajian Teoretis Dan Empiris (Edisi Pertama)*. (2017). (n.p.): Prenada Media.
- Yuhanis & dkk, 2022, *Pengantar Akuntansi Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Palembang*
- Yuhanis Ladewi & Welly. 2022. *Metodologi Penelitian Akuntansi*. Palembang Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Palembang
- Yuhertiana, I., Arief, L., & Akbar, F. S. (2020). *Inovasi Akuntansi Pemerintahan dan Public Welfare*. Zifatama Jawa.
- Zaizar Rifandi, W. (2019). Pengaruh Implementasi Aplikasi Sistem Keuangan Desa, Kompetensi Sumber Daya Manusia, Dan Transparansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Desa. *Jurnal Riset Akuntansi Tirtayasa*, 4(1), 1-17.