

**PENGARUH KUALITAS SISTEM INFORMASI AKUNTANSI,
EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL, PENERAPAN
PSAK 109 TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN
PADA BANK SYARIAH DI KOTA PALEMBANG**

SKRIPSI



Nama : Putri Isma Dwipa Sari

NIM : 222021060

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
2025**

SKRIPSI

**PENGARUH KUALITAS SISTEM INFORMASI AKUNTANSI,
EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL, PENERAPAN
PSAK 109 TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN
PADA BANK SYARIAH DI KOTA PALEMBANG**

**Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Nama : Putri Isma Dwipa Sari

NIM : 222021060

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
2025**

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Putri Isma Dwipa Sari

NIM : 222021060

Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis

Program Studi : Akuntansi

Konsentrasi : Pemeriksaan Akuntansi

Mata Kuliah : Sistem Informasi Akuntansi

Judul Skripsi : Pengaruh Kualitas Sistem Informasi Akuntansi, Efektivitas Pengendalian Internal, Penerapan PSAK 109, Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Bank Syariah Di Kota Palembang

Dengan ini saya menyatakan :

1. Karya tulis ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik Sarjana Strata 1 baik di Universitas Muhammadiyah Palembang maupun di perguruan tinggi lain.
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 ditulis atau dipublikasikan orang lain kecuali serta 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 ketidak benaran 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, Mei 2025



Putri Isma Dwipa Sari

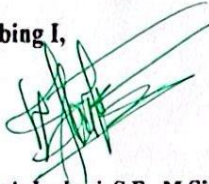
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Palembang

TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

Judul : Pengaruh Kualitas Sistem Informasi Akuntansi,
Efektivitas Pengendalian Internal, Penerapan Psak
109 Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada
Bank Syariah Di Kota Palembang
Nama : Putri Isma Dwipa Sari
NIM : 222021060
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi
Konsentrasi : Pemeriksaan Akuntansi
Mata Kuliah Skripsi : Sistem Informasi Akuntansi

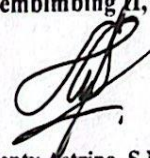
Diterima dan disahkan
Pada tanggal, Mei 2025

Pembimbing I,



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

Pembimbing II,



Fenty Astrina, S.E., M.Si
NIDN/NBM: 0214118803 /1188343

Mengetahui,
Dekan

u. b. Ketua Program Studi Akuntansi



Apriyanto, S.E., M.Si
NIDN/NBM: 0216087201/859190

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto : “Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(QS. Ash-Sharh : 5)

Skripsi ini dipersembahkan kepada :

- Kedua orang tuaku
- Saudara-saudaraku
- Almamaterku



PRAKATA

Assalaamu'alaikum wa rahmatullahi wa barakaatuh

Alhamdulillah rabbil'alaamiin, segala puji bagi Allah Subhanahu wa ta'ala yang telah melimpahkan rahmat, ridho dan karunia-Nya, sholawat dan salam selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad Shallallahu alaihi wasallam. sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Kualitas Sistem Informasi Akuntansi, Efektivitas Pengendalian Internal, Penerapan PSAK 109 Terhadap Kualitas Laporan Keuangan pada Bank Syariah di Kota Palembang, sebagai syarat untuk mencapai gelar sarjana Starta satu pada program studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.

Penulisan skripsi ini terbagi menjadi lima bab, yaitu Bab I pendahuluan terdiri dari latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian dan manfaat penelitian. Bab II kajian pustaka yang terdiri dari (pengertian dan pengukuran), kerangka pemikiran yang terdiri dari (teori penghubung dan penelitian sebelumnya dan hipotesis), Bab III metodologi penelitian, Bab IV hasil penelitian dan pembahasan serta Bab V simpulan dan saran.

Dalam penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan, bimbingan dan pengarahan dari berbagai pihak. Untuk itu penulis mengucapkan terima kasih terkhusus kepada kedua orangtuaku yang telah mendidik, membiayai dan mendoakan serta memberikan dorongan yang besar kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.

Penulis juga ucapkan terimakasih kepada ibu Dr. Yuhanis Ladewi, SE., M.Si.,Ak.,CA.,CATr, CIAS selaku dosen pembimbing 1 dan ibu Fenty Astrina, S.E.,M.Si selaku dosen pembimbing 2 yang telah membimbing, mengarahkan dan memberikan masukan atas penulisan skripsi ini. Selain itu penulis juga ucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Abid Djazuli, S.E., M.M selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Palembang.
2. Bapak Dr. Yudha Mahrom DS, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
3. Bapak Aprianto, SE., M.Si. dan Ibu Fenty Astrina, SE., M.Si selaku Ketua Program dan sekretaris Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
4. Bapak Dr. Betri, S.E., M.Si., Ak., CA selaku Dosen pembimbing akademik saya di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
5. Seluruh bapak dan ibu Dosen yang telah membekali ilmu sehingga pengetahuan penulis semakin meningkat serta staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
6. Bapak dan Ibu Bank Syariah di Kota Palembang yang telah memberikan izin dan meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner.

Semoga Allah subhanahu 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 dari pembaca maupun dari berbagai pihak agar kedepannya lebih sempurna dalam penulisan skripsi ini. Semoga penyusunan skripsi ini dapat memberi manfaat bagi para pembaca.

Palembang, Mei 2025

Penulis,

Putri Isma Dwipa Sari

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL LUAR.....	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT	iii
TANDA PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
PRAKATA	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRAK.....	xv
ABSTRACT.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN	
 HIPOTESIS	11
A. Kajian Pustaka	11
1. Kualitas Sistem Informasi Akuntansi	11
a. Pengertian Kualitas Sistem Informasi Akuntansi	11
b. Pengukuran Kualitas Sistem Informasi Akuntansi	12
2. Efektivitas Pengendalian Internal	17
a. Pengertian Efektivitas Pengendalian Internal	17
b. Pengukuran Efektivitas Pengendalian Internal	18
3. Penerapan PSAK 109.....	23
a. Pengertian Penerapan PSAK 109.....	23
b. Pengukuran Penerapan PSAK 109.....	24
4. Kualitas Laporan Keuangan	30
a. Pengertian Kualitas Laporan Keuangan	30
b. Pengukuran Kualitas Laporan Keuangan	31
B. Kerangka Pemikiran	36
1. Pengaruh Kualitas Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kualitas	
Laporan Keuangan.....	36
2. Pengaruh Efektifitas Pengendalian Internal Terhadap Kualitas	
Laporan Keuangan.....	39
3. Pengaruh Penerapan PSAK 109 Terhadap Kualitas Laporan	

Keuangan	40
C. Hipotesis	44
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	45
A. Jenis Penelitian.....	45
B. Lokasi Penelitian.....	46
C. Operasionalisasi Variabel	46
D. Populasi dan Teknik Penarikan Sempel	47
1. Populasi.....	47
2. Sampel.....	48
E. Data Yang Diperlukan.....	49
F. Metode Pengumpulan Data.....	50
G. Pengujian Data	51
1. Uji Validitas Data	51
2. Uji Reliabilitas.....	52
H. Teknik Analisis Data dan Analisis Data.....	52
1. Analisis Statistik Deskriptif.....	52
2. Analisis Statistik Inferensial	52
a. Uji Asumsi Klasik.....	53
1) Uji Normalitas	53
2) Uji Multikolinearitas	53
3) Uji Heteroskedastisitas	54
b. Analisis Regresi Linier Berganda.....	55
1) Uji Koefisien Determinasi.....	56
2) Uji Hipotesis (t)	56
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN ...	59
A. Hasil Penelitian	59
1. Tingkat Pengembalian Kuesioner	59
2. Profil Responden	60
3. Hasil Pengujian Data	61
a. Uji Validitas	61
b. Uji Reliabilitas	65
4. Teknik Analisis dan Analisis Data	66
a. Analisis Statistik Deskriptif.....	66
b. Analisis Statistik Inferensial.....	76
a.) Uji Asumsi Klasik	76
1) Uji Normalitas	76
2) Uji Multikolinearitas	77
3) Uji Heteroskedastisitas.....	78
b.) Analisis Regresi Linier Berganda.....	79
1) Uji Koefisien Determinasi.....	81

2) Uji Hipotesis (t)	82
B. Pembahasan Hasil Penelitian	84
1. Pengaruh Kualitas Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan.....	84
2. Pengaruh Efektivitas Pengendalian internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan.....	86
3. Pengaruh Penerapan PSAK 109 Terhadap Kualitas Laporan Keuangan.....	89
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	92
A. Kesimpulan.....	92
B. Saran.....	93
DAFTAR PUSTAKA	94
Lampiran.....	100

DAFTAR TABEL

Tabel III.1 Daftar Bank Syariah di Kota Palembang	46
Tabel III.2 Operasionalisasi Variabel	46
Tabel III.3 Bank Syariah yang menjadi Populasi.....	48
Tabel III.4 Bank Syariah yang menjadi Sampel	49
Tabel IV.1 Tingkat Pengembalian Kuesioner	59
Tabel IV.2 Profil Responden	60
Tabel IV.3 Hasil Uji Validitas Kualitas Sistem Informasi Akuntansi (X1)	62
Tabel IV.4 Hasil Uji Validitas Efektivitas Pengendalian Internal (X2)	63
Tabel IV.5 Hasil Uji Validitas Penerapan PSAK 109 (X3).....	64
Tabel IV.6 Hasil Uji Validitas Kualitas Laporan Keuangan (Y)	64
Tabel IV.7 Hasil Uji Reliabilitas	66
Tabel IV.8 Kriteria Statistik Deskriptif	67
Tabel IV.9 Hasil Deskriptif Statistik Variabel	67
Tabel IV.10 Kriteria Mean Statistik Deskriptif Per Indikator	68
Tabel IV.11 Hasil Deskriptif Statistik Indikator Fleksibilitas	69
Tabel IV.12 Hasil Deskriptif Statistik Indikator Integrasi	69
Tabel IV.13 Hasil Deskriptif Statistik Indikator Aksesibilitas	69
Tabel IV.14 Hasil Deskriptif Statistik Indikator Lingkungan Pengendalian.....	70
Tabel IV.15 Hasil Deskriptif Statistik Indikator Penilaian Risiko	70
Tabel IV.16 Hasil Deskriptif Statistik Indikator Aktivitas Pengendalian	71
Tabel IV.17 Hasil Deskriptif Statistik Indikator Informasi & Komunikasi	71
Tabel IV.18 Hasil Deskriptif Statistik Indikator Pemantauan	72
Tabel IV.19 Deskriptif Statistik Indikator Pengakuan	72
Tabel IV.20 Deskriptif Statistik Indikator Pengukuran.....	73
Tabel IV.21 Deskriptif Statistik Indikator Penyajian	73
Tabel IV.22 Deskriptif Statistik Indikator Pengungkapan.....	73
Tabel IV.23 Deskriptif Statistik Indikator Relevan.....	74
Tabel IV.24 Deskriptif Statistik Indikator Andal.....	74
Tabel IV.25 Deskriptif Statistik Indikator Dapat Dibandingkan	75
Tabel IV.26 Deskriptif Statistik Indikator Dapat Dipahami	75
Tabel IV.27 Deskriptif Statistik Indikator Netral.....	75
Tabel IV. 28 Hasil Uji Normalitas	77
Tabel IV. 29 Hasil Uji Multikolinieritas.....	78
Tabel IV. 30 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	79
Tabel IV.31 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	80
Tabel IV.32 Hasil Uji Determinasi.....	82
Tabel IV.33 Uji hipotesis (t)	82

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Model Kerangka Pemikiran	43
Gambar III.1 Model Penelitian	56
Gambar IV.1 Hasil Uji Normalitas	76
Gambar IV.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	78
Gambar IV.3 Hasil Model Penelitian	80

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2 Hasil Kuesioner Skala Ordinal
- Lampiran 3 Tabel Statistik
- Lampiran 4 Tabel Distribusi Nilai t-tabel
- Lampiran 5 Tabel Uji Validitas, Reliabilitas dan Asumsi Klasik
- Lampiran 6 Fotokopi Kartu Aktivitas Bimbingan Skripsi
- Lampiran 7 Surat Keterangan Riset Dari Bank Sumsel Syariah
- Lampiran 8 Surat Keterangan Riset Dari Bank Muamalat
- Lampiran 9 Surat Keterangan Riset Dari Bank Cimb Niaga Syariah
- Lampiran 10 Surat Keterangan Riset Dari Bank BTPN Syariah
- Lampiran 11 Fotokopi Sertifikat Membaca dan Menghafal Al-Qur'an
- Lampiran 12 Fotokopi Pengantar Aplikasi Komputer
- Lampiran 13 Fotokopi Sertifikat Pelatihan Aplikasi ATLAS
- Lampiran 14 Fotokopi Sertifikat Pelatihan Aplikasi Audit Sistem Informasi
- Lampiran 15 Fotokopi Sertifikat Pelatihan Enterprise Resource Planning (ERP)
dan Audit Badan Layanan Umum Daerah (BLUD)
- Lampiran 16 Fotokopi Sertifikat Akuntansi Keuangan UMKM
- Lampiran 17 Fotokopi Sertifikat Financial Accounting For MSMEs
- Lampiran 18 Fotokopi Sertifikat Komputer Akuntansi
- Lampiran 19 Fotokopi Sertifikat Pelatihan Aplikasi Manajemen Sitas dan SPSS
- Lampiran 20 Turnitin
- Lampiran 21 Jurnal
- Lampiran 22 Biodata Penulis

ABSTRAK

Putri Isma Dwipa Sari / 222021060 / 2025 / Pengaruh Kualitas Sistem Informasi Akuntansi, Efektivitas Pengendalian Internal, Penerapan PSAK 109 Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Bank Syariah di Kota Palembang

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis secara persial pengaruh kualitas sistem informasi akuntansi, efektivitas pengendalian internal, penerapan psak 109 terhadap kualitas laporan keuangan. Jenis penelitian yang digunakan yaitu jenis penelitian deskriptif dan asosiatif. Variabel yang digunakan adalah kualitas sistem informasi akuntansi, efektivitas pengendalian internal, penerapan PSAK 109 dan kualitas laporan keuangan. Populasi penelitian ini pada 4 Bank Syariah di Kota Palembang dengan jumlah 35 responden menggunakan sampel jenuh dengan jumlah 4 Bank Syariah di Kota Palembang dengan jumlah 35 responden. Data yang digunakan yaitu data primer dan sekunder. Teknik pengumpulan data menggunakan teknik wawancara dan kuesioner. Pengujian data menggunakan uji validitas dan reliabilitas. Teknik analisis yang digunakan adalah statistik deskriptif dan statistik inferensial (uji normalitas, uji multikolinearitas, dan uji heterokedastisitas) dan analisis regresi linier berganda serta uji koefisien determinasi (R^2) serta uji hipotesis (t). Teknik analisis pada penelitian ini menggunakan program statistic SPSS versi 25. Hasil penelitian berdasarkan data yang kembali dan diolah sebanyak 35 responden. Dari hasil analisis statistik deskriptif per variabel dan per indikator menunjukkan bahwa nilai dominannya tinggi. Pada analisis statistik inferensial yaitu uji asumsi klasik menunjukkan bahwa hasil nilai residual berdistribusi normal, tidak terjadi multikolinieritas dan heterokedastisitas. Pada uji regresi linier berganda menunjukkan bahwa variabel kualitas sistem informasi akuntansi, efektivitas pengendalian internal, dan penerapan PSAK 109 dianggap konstan maka kualitas laporan keuangan akan meningkat. Hasil penelitian pada uji t menunjukkan bahwa secara parsial kualitas sistem informasi akuntansi, efektifitas pengendalian internal dan penerapan PSAK 109 berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan pada Bank Syariah di Kota Palembang.

Kata kunci : Kualitas Sistem Informasi Akuntansi, Efektivitas Pengendalian Internal, Penerapan PSAK 109 Dan Kualitas Laporan Keuangan

ABSTRACT

Putri Isma Dwipa Sari / 222021060 / 2025 / The Effect of Accounting Information System Quality, Effectiveness of Internal Control, Application of PSAK 109 on the Quality of Financial Reports in Sharia Banks in Palembang City

This study aims to determine and analyze partially the influence of the quality of accounting information systems, the effectiveness of internal control, the implementation of PSAK 109 on the quality of financial reports. The type of research used is descriptive and associative research. The variables used are the quality of accounting information systems, the effectiveness of internal control, the implementation of PSAK 109 and the quality of financial reports. The population of this study was 4 Islamic Banks in Palembang City with a total of 35 respondents using saturated samples with a total of 4 Islamic Banks in Palembang City with a total of 35 respondents. The data used are primary and secondary data. Data collection techniques use interview and questionnaire techniques. Data testing uses validity and reliability tests. The analysis techniques used are descriptive statistics and inferential statistics (normality test, multicollinearity test, and heteroscedasticity test) and multiple linear regression analysis and determination coefficient test (R^2) and hypothesis test (t). The analysis technique in this study uses the SPSS version 25 statistical program. The results of the study are based on data that was returned and processed by 35 respondents. From the results of the descriptive statistical analysis per variable and per indicator, it shows that the dominant value is high. In the inferential statistical analysis, namely the classical assumption test, it shows that the results of the residual values are normally distributed, there is no multicollinearity and heteroscedasticity. The multiple linear regression test shows that the variables of the quality of the accounting information system, the effectiveness of internal control, and the implementation of PSAK 109 are considered constant, then the quality of the financial statements will increase. The results of the t-test study indicate that partially the quality of the accounting information system, the effectiveness of internal control and the implementation of PSAK 109 have an effect on the quality of financial statements at Islamic Banks in Palembang City.

Keywords : Quality Of Accounting Information System, Effectiveness Of Internal Control, Implementation Of Psak 109 And Quality Of Financial Statements.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Di Indonesia laporan keuangan syariah diatur dalam Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) 101 tahun 2021 yang dikeluarkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia yang mengatur tentang penyajian laporan keuangan syariah. Berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Syariah kualitas laporan keuangan yang baik memiliki empat karakteristik yaitu dapat dipahami, relevan, keandalan, dapat dibandingkan, dan netral. Semakin baik kualitas laporan keuangan maka akan mempengaruhi keberhasilan suatu instansi atau badan usaha khususnya Perbankan Syariah.

Laporan keuangan yang berkualitas dapat membantu manajemen, investor, kreditur, dan pemangku kepentingan dalam membuat keputusan yang didasarkan pada data akurat dan relevan. Keputusan manajemen bergantung pada informasi yang disajikan dalam laporan keuangan, untuk menghasilkan laporan keuangan yang berkualitas diperlukan sistem informasi akuntansi yang berkualitas, efektivitas pengendalian internal, dan penerapan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) 109 (Jamaluddin et al : 2024).

Laporan keuangan yang berkualitas adalah laporan keuangan yang mampu memberikan informasi yang bermanfaat bagi pengguna untuk pengambilan keputusan ekonomi dan bisnis (Sukamulja Sukmawati, 2022). Laporan keuangan harus berkualitas tinggi menunjukkan bahwa informasi yang terkandung didalamnya dapat digunakan dalam pengambilan keputusan.

Kaban & Ferby Mutia Edwy (2024) *Financial reporting reflects the accountability of a company's business, thereby providing a basis for managers' economic decisions. "To maximise its benefit, financial reporting needs to meet the characteristics as a quality financial report"*. Artinya : Pelaporan keuangan mencerminkan akuntabilitas bisnis perusahaan, sehingga memberikan dasar bagi keputusan ekonomi para manajer. "Untuk memaksimalkan manfaatnya, pelaporan keuangan harus memenuhi karakteristik laporan keuangan yang berkualitas" (Monteiro et al., 2024).

Laporan keuangan yang berkualitas harus ditunjang dengan kualitas sistem informasi akuntansi. kualitas sistem informasi akuntansi merupakan integrasi dari seluruh unsur dan sub unsur yang saling terkait dalam membentuk sistem informasi akuntansi guna menghasilkan informasi yang berkualitas. Kualitas sistem informasi akuntansi adalah hal yang paling esensial bagi keberhasilan suatu organisasi untuk mencapai tujuannya, dengan fasilitas operasional yang berisikan informasi akuntansi yang bermanfaat bagi manajemen organisasi (Utami Mega, 2024). Sistem Informasi Akuntansi yang berhasil, efektif dan berkualitas adalah sistem informasi akuntansi yang dapat menghasilkan informasi akuntansi yang berkualitas sesuai dengan keinginan pengguna (Ladewi Yuhanis, 2024). *Define Accounting Information System Quality is "as the capacity of the system to process and convert a large amount of data into quality information (financial) with value-relevance to the decision-making process and to the development of the company's activities efficiently and effectively"*.

Artinya : Kualitas sistem informasi akuntansi adalah “sebagai kapasitas sistem untuk memproses dan mengubah sejumlah besar data menjadi informasi berkualitas (keuangan) dengan relevansi nilai terhadap proses pengambilan keputusan dan pengembangan aktivitas perusahaan secara efisien dan efektif” (Monteiro et al., 2024).

Kualitas laporan keuangan yang baik perlu ditunjang oleh efektivitas pengendalian internal. Efektivitas pengendalian internal adalah Suatu pengendalian yang efektif dan efisien sangat dibutuhkan oleh organisasi atau perusahaan, karena dengan adanya sistem pengendalian internal diharapkan semua yang telah ditetapkan dapat dilaksanakan dengan baik (Nilam et al., 2024). *Effective internal control support good governance practices by providing a framework for transparency, accountability, and responsible decision- making.* Artinya : Pengendalian internal yang efektif mendukung praktik tata kelola yang baik dengan menyediakan kerangka kerja untuk transparansi, akuntabilitas, dan pengambilan keputusan yang bertanggung jawab (Purnamasari et al., 2024). Pengendalian internal merupakan proses yang didesain agar menghasilkan keyakinan yang memadai mengenai ketercapaian sasaran organisasi terkait dengan efektivitas serta efisiensi operasional (Judianto Loso et.al, 2024).

Laporan keuangan yang berkualitas disusun sesuai PSAK 109. PSAK 109 adalah untuk mengatur perlakuan akuntansi zakat, infak, dan sedekah pada entitas amil yang sebelumnya diatur dalam PSAK 109 (Indonesia Akuntan Ikatan, 2022). PSAK 109 menyediakan pedoman untuk mengumpulkan,

menyimpan, dan menganalisis informasi keuangan yang terkait dengan pajak, infak, dan sedekah (Alya et al., 2024). PSAK 109 ini dimaksudkan untuk mengatur pembukuan Zakat, Infak dan Shadaka, serta pencatatan, penilaian, penyajian, dan pengungkapan transaksi Zakat dan Infak/Sedekah yang berlaku (Meilina et al., 2023). PSAK 109 ialah mengurus perlakuan akuntansi zakat, infak, dan sedekah pada entitas amil yang sebelumnya diatur dalam PSAK 109 (Heriyah. N et al., 2023). Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan No.109 (PSAK 109) tentang zakat, infak dan sedekah merupakan standar pelaporan yang dikeluarkan oleh ikatan akuntan Indonesia (Ramadhan & Syamsuddin, 2021).

Adapun fenomena yang berkaitan dengan kualitas sistem informasi akuntansi yaitu Bank Syariah Indonesia (BSI) selama 4 hari masyarakat ramai dengan mengalami gangguan layanan dalam bertransaksi. Sistem keamanan Bank Syariah Indonesia (BSI) terancam untuk menyebarkan data nasabah jika manajemen tidak kooperatif (Rini, 2023). Permasalahan hal yang sama Database bank Jatim seperti data nasabah, data karyawan, data keuangan pribadi, dan lainnya dijual di forum pengumpul data hasil kebocoran database raidforums. Dengan demikian sistem yang terganggu sehingga data nasabah tidak terjaga dan tidak bisa melakukan transaksi keuangan (Rini, 2023).

Adapun fenomena yang berkaitan dengan efektivitas pengendalian internal yaitu Keamanan Siber Indonesia, sekaligus pendiri *ethical hacker* Indonesia Teguh Aprianto, bahwa ada data nasabah dan informasi karyawan Bank Syariah Indonesia (BSI) dicuri hacker lockbit, mendorongnya agar

perbankan lain segera melakukan mitigasi dan pengendalian kerusakan (*damage control*) terhadap sistem. Awalnya pihak manajemen Bank Syariah Indonesia (BSI) menyebut kejadian itu sebagai bagian dari *maintenance* rutin, tapi akhirnya terbongkar juga jika semua blunder itu disebabkan serangan *ransomware*. Hal itu menunjukkan betapa kacaunya infrastruktur mereka (Hanif Sofyan, 2023).

Permasalahan serupa yang berkaitan dengan efektivitas pengendalian internal yaitu Aboe Bakar menyampaikan rasa prihatin terhadap kasus ini, khususnya terkait peran Aparatur Sipil Negara (ASN) dalam melindungi situs-situs judi online dari pemblokiran. Menurutnya, tindakan tersebut menghambat upaya pemerintah dalam memberantas perjudian yang meresahkan Masyarakat. "Saya rasa Komdigi perlu memperkuat sistem pengawasan internal. saya mendorong segera meningkatkan langkah-langkah pengawasan yang efektif dan membangun sistem pengendalian yang lebih ketat untuk mencegah penyalahgunaan kewenangan tidak terulang lagi," kata Aboe Bakar dalam pernyataan diterima pada Selasa (5/11/2024) (Saptohutomo Purtanto Aryo, 2024).

Adapun fenomena yang berkaitan dengan penerapan PSAK 109 yaitu Penyidik Ditreskrimsus Polda Aceh menyerahkan dua pejabat Aceh Tengah yang ditetapkan sebagai tersangka dugaan korupsi dana zakat dan infaq Rp. 20 miliar ke jaksa. Dalam kasus itu, penyidik mengamankan barang bukti berupa dokumen pemindah bukuan dana ZIS dari rekening Baitul Mal ke rekening perimbangan, surat perintah pembayaran dana untuk pembayaran kegiatan

Dana Otonomi Khusus Aceh (DOKA), Dana Alokasi Khusus (DAK) dan Dana Bagi Hasil Pajak Rokok (DBH-PR) Penyitaan Khusus PT Bank Aceh Syariah Cabang Takengon. "Berdasarkan rincian tersebut, total dana Zakat Infak Sedekah (ZIS) yang dialihkan oleh para tersangka adalah Rp20,7 miliar dengan rincian dana zakat Rp 17,5 miliar dan dana infaq Rp3,2 miliar," jelas Winard (Agus Setyadi, 2024).

Adapun fenomena yang berkaitan dengan kualitas laporan keuangan yang pertama yaitu Seorang pegawai Bank Syariah Indonesia (BSI) berinisial ADD (34), didakwa atas dugaan kasus pencatatan palsu yang tidak sesuai dengan riil dalam laporan keuangan bank, dalam sidang yang berlangsung di Pengadilan Negeri Banda Aceh, Selasa 27 Agustus 2024. Berdasarkan dakwaan yang diajukan oleh Kejaksaan Negeri Banda Aceh, terdakwa diduga membuat pencatatan palsu dalam pembukuan, laporan dokumen, serta laporan transaksi yang berkaitan dengan kegiatan usaha Bank Syariah Indonesia. Aksi ini dilakukan secara berkala di kantor BSI KCP yang beralamat di Jalan Teuku Umar No. 336-338, Kecamatan Baiturrahman, Banda Aceh (Editor : 2024).

Permasalahan serupa berkaitan dengan kualitas laporan keuangan yaitu Badan Pemeriksa Keuangan (BPK) menemukan permasalahan dalam laporan keuangan (LK), Otorisasi Jasa Keuangan (OJK) dan Lembaga Penjamin Simpanan (LPS) tahun 2022. Dalam LK OJK, salah satu permasalahan yang ditemukan ialah pengelolaan pungutan, di mana OJK tidak mengenakan pungutan kepada 242 Lembaga Keuangan Mikro (LKM), 105 Ahli Syariah Pasar Modal (ASPM), dan 13 Layanan Urus Dana (LUD) yang telah berizin

OJK. Adapun pada pemeriksaan LPS, BPK menemukan permasalahan pada pengakuan asset non tunai dan potensi pendapatan pengembalian klaim dari BPR yang dikelola tidak sesuai ketentuan. (Alatas Idrus Baqir M & Wijaya Ahmad, 2023).

Fenomena selanjutnya yang berkaitan dengan kualitas laporan keuangan yaitu Pria yang akrab disapa Tiko itu menyebut, di beberapa BUMN karya seperti Waskita Karya dan Wijaya Karya pelaporan keuangannya tidak sesuai dengan kondisi yang nyata. "Karena memang di beberapa karya seperti Waskita, seperti Wika ini memang pelaporan keuangannya juga tidak sesuai dengan kondisi riilnya. Artinya dilaporkan seolah untung bertahun-tahun, padahal cashflow-nya tidak pernah positif sebenarnya," terangnya dalam rapat kerja dengan Komisi VI, Senin (5/6/2023) lalu (Afriyadi Dwi Achmad, 2023).

Penelitian ini dilakukan merujuk pada penelitian sebelumnya terkait kualitas sistem informasi akuntansi terhadap kualitas laporan keuangan yang diteliti oleh Ladewi Yuhanis et al. (2019), Monteiro et al (2024) Puspitawati Lilis & Daneswari Andri Nabilah (2020), Gusherinsya (2020), Andari Adi Tika Putu Desak et al (2022), dan Ayem Sri & Lina Karlina (2021) menyatakan bahwa kualitas sistem informasi akuntansi berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan. Namun hasil penelitian tidak sejalan dengan penelitian Ferdiana Aditya Putu I, et al, (2024), Yanti et al., (2020), yang menyatakan bahwa kualitas sistem informasi akuntansi tidak berpengaruh kualitas laporan keuangan.

Penelitian ini dilakukan merujuk pada penelitian sebelumnya terkait efektivitas pengendalian internal terhadap kualitas laporan keuangan yang diteliti oleh Hartono & Ramdany (2020), Lestari Endang (2021), Lin Zhijun (2024), Latifah Nurfauziah et al. (2023) dan Ferdiana Aditya Putu I, et al, (2024), maka dapat disimpulkan bahwa efektivitas pengendalian internal berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan. Namun hasil penelitian tidak sejalan dengan penelitian Mutia Lidya Cut (2022) bahwa efektivitas pengendalian internal tidak berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan.

Penelitian ini dilakukan merujuk pada penelitian sebelumnya terkait penerapan PSAK 109 terhadap kualitas laporan keuangan yang diteliti oleh Furqani et al (2024), Shulthoni et al. (2024), Regitha Puji Meilantika et al. (2024), Burhanudin et al (2024), dan Hakim Siregar et al (2020) maka dapat disimpulkan bahwa penerapan PSAK 109 berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan. Namun Hasil penelitian tidak sejalan dengan penelitian Amin Nurjanah et al., (2024), Isviandri Agustina (2019), yang menyatakan bahwa penerapan penerapan PSAK 109 tidak berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan.

Berdasarkan fenomena yang diuraikan diatas serta pernyataan yang diungkapkan oleh para ahli dan didukung pula oleh penelitian terdahulu, maka penulis menjadikan sebagai bahan referensi dalam penelitian ini. Dengan demikian penulis mengambil judul **“Pengaruh Kualitas Sistem Informasi Akuntansi, Efektivitas Pengendalian Internal, Penerapan PSAK 109 Terhadap Kualitas Laporan Keuangan”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang, maka permasalahan yang dapat dikemukakan dalam penelitian ini adalah :

1. Apakah terdapat pengaruh kualitas sistem informasi akuntansi terhadap kualitas laporan keuangan pada Bank Syariah di Kota Palembang ?
2. Apakah terdapat pengaruh efektivitas pengendalian internal terhadap kualitas laporan keuangan pada Bank Syariah di Kota Palembang ?
3. Apakah terdapat pengaruh penerapan PSAK 109 terhadap kualitas laporan keuangan pada Bank Syariah di Kota Palembang ?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang dikemukakan diatas, maka yang menjadi tujuan dalam penelitian ini adalah :

1. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh kualitas sistem informasi akuntansi terhadap kualitas laporan keuangan pada Bank Syariah di Kota Palembang.
2. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh efektivitas pengendalian internal terhadap kualitas laporan keuangan pada Bank Syariah di Kota Palembang
3. Untuk mengetahui dan menganalisis Penerapan PSAK 109 terhadap kualitas laporan keuangan pada Bank Syariah di Kota Palembang.

D. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat dan wawasan bagi pihak-pihak sebagai berikut :

1. Bagi Penulis

Penelitian ini dapat menambah ilmu dan wawasan dari teori yang diperoleh selama perkuliahan, khususnya dalam konsentrasi audit.

2. Bagi Universitas

Hasil penelitian ini dapat menambah pengetahuan dan menjadi salah satu sumber referensi untuk peneliti selanjutnya, khususnya penelitian yang memiliki topik yang sama.

3. Bagi Bank Syariah di Kota Palembang

Dapat memberikan informasi kepada karyawan dalam melihat hubungan pengaruh kualitas sistem informasi akuntansi, efektivitas pengendalian internal, penerapan PSAK 109 terhadap kualitas laporan keuangan pada Bank Syariah di Kota Palembang.

DAFAR PUSTAKA

- Afriyadi, A. D. (2023, 6 11). *BPKP Turun Tangan Audit Waskita Karya, Soal Poles Laporan Keuangan*.
- Ainun, A. A., Sari, N., & Dasila, R. A. (2024). Analisis Akuntabilitas Dan Transparansi Laporan keuangan Lazismu Kota Palopo Dalam Perspektif PSAK 109. *Jurnal Kajian Pendidikan Ekonomi Dan Ilmu Ekonomi*, 8(2).
- Akbar, F., Alamsyah, S., & Nugroho, G. W. (2024). Analisis Kualitas Sistem Informasi Akuntansi. *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 5(1), 1-311.
- Alberitna, M. P., Vale, J., & Leite, E. (2024, 6 16). Linking quality of accounting information system and financial reporting to non financial performance : the role women managers. *international Journal of Accounting Information Systems*, 54.
- Astuti, D. P. (2024). Audit Internal. In *Buku Audit Internal* (p. 35). UnisriPress.
- Azzahra Irma, B. N., & Sutjahyani, D. (2024). Analisis Sistem Pengendalian Internal Persediaan Dalam Usaha Meminimalisir Tingkat Kehilangan Stok Barang Pada Toko Boys Tamiya Cabang Surabaya. *Jurnal Ekonomi Bisnis Manajemen Dan Akuntansi*, 3(1).
- Daniel, L. (2023). *BPK temukan permasalahan dalam laporan keuangan OJK dan LPS tahun 2022*. antaranews.
- Editor (2024). *Aduh! Karyawan Bank Syariah Indonesia Cabang Aceh Didakwa Palsukan Laporan Keuangan*. (2024, 8 27). From kontrasaceh.net.
- Endang, L. (2021, 9 30). *Pengaruh Sumber Daya Manusia Dan Efektivitas Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada PT Rendi Permata Raya Cabang Kebun Singkuang Madina*.
- Factors Influencing The Effectiveness Of Internal Control In Thai Nguyen Province. (2024). *Journal Revista De Gestao Social E Ambiental*, 18(8).
- Ferdiana, P. A. (2024, Februari). Pengaruh Etika Kepemimpinan, Fungsi Badan Pengawas, Kualitas Sistem Informasi Akuntansi, Efektivitas Pengendalian Internal, Dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *Jurnal Kumpulan Hasil Riset Mahasiswa Akuntansi*, 6(1), 14.
- Firmansyah, A., Yuniar, M. R., & Arfiansyah, Z. (2022, 12). Kualitas Laporan keuangan Di Indonesia : Transparansi Informasi Keuangan Dan Karakteristik Pemerintah Daerah. *Jurnal Anggaran dan Keuangan Negara Indonesia (AKURASI)*, 4(2), 181-197.

- Gusherinsya, R., & Samukri, S. (2020). Pengaruh Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi*, 9(1).
- Hartono, & Ramdany. (2020, 4). Pengaruh SAP, Pengendalian Intern Dan Kompetensi SDM Terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi*, 9(1), 14-23.
- Hasan, I., & Misbahuddin. (2022). Analisis Data Penelitian Dengan Statistik. Jakarta: Sunar Grafika Offset.
- Heriyah, N., Jalil, F. Y., & Tarmizi, R. (2023). Akuntansi Keuangan. In *Buku Akuntansi Keuangan*. Banten: PT. Sada Kurnia Pustaka.
- Hidayatullah. (2023, 5 16). *BSI diduga kena serangan siber, pengamat sebut sistem pertahanan bank tidak kuat*. From [bbc.com](https://www.bbc.com).
- Indonesia, I. A. (2022, 9 19). *PSAK 109 : Akuntansi Zakat, Infak, Dan Sedekah (Revisi 2021)*.
- Intan, W. A. (2024). Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi Dan Peran Internal Audit Dalam Penilaian Kualitas Laporan Keuangan. *Jurnal Musytari*, 5(3).
- Iskandar, Jaya, A., Wartti, R., & Zaini. (2022). *Teori dan Aplikasi SPSS*. Penerbit NEM.
- Isviandri, A., Diana, N., & Mawardi, M. C. (2019, 2). Pengaruh Penerapan pSAK 45 Tentang pelaporan Keuangan Entitas Nirlaba, Penerapan PSAK 109, Pengendalian Internal Dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi*, 8(1), 104-118.
- J, A., B, L., & Tampenawas. J. (2024). Pengaruh Citra Merek, Promosi dan Kualitas Layanan Terhadap Keputusan pembelian Konsumen Pada E-commerce Tokopedia Di Kota Manado the Influence Of Brand Image, Promotion and service quality on consumer purchase decision on Tokopedia E-Commerce In Manado. *Jurnal EMBA*, 9(2), 663.
- Jamaluddin, Poddala , P., & Rachman, T. (2024). *Buku Penerapan Standar Akuntansi Keuangan*. Batam: Yayasan Cendikia Mulya Mandiri.
- Judianto, L. (2024). Teori dan Perkembangannya. In *Buku Audit Internal* (p. 6). Yogyakarta: PT.Green Pustaka Indonesia.
- Julianto, H., Halim, A., & Symdyuti, R. (2023). *Buku Sistematika Karya Tulis Ilmu Bidang Manajemen Sumber Daya Manusia*. (A. Fathun, Ed.) Merdeka Kreasi Group.

- Jaya, I. (2019). *Buku Penerapan Statistik untuk Penelitian Pendidikan*. Jakarta: Prenamedia Group.
- Kusumastuti, S. Y., & Nurhayati, N. (2024). Penduan Lengkap Penulisan Untuk Karya Ilmiah Terbaik. In *Penduan Lengkap Penulisan Untuk Karya Ilmiah Terbaik*. Jambi: PT. Sonpedia Publishing.
- Ladewi, Y. (2024). *Buku pentingnya Sistem Informasi Akuntansi Dalam Menunjang Kualitas Informasi Akuntansi Pada Perusahaan*. Yogyakarta: Deeppublish Digital.
- Ladewi, Y., & Welly. (2019, 3 21). *Pengaruh Kualitas Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Studi Kasus Pada Organisasi Perangkat Daerah Kota Bengkulu*.
- Ladewi, Y., & Welly. (2023). *Metodologi Penelitian Akuntansi*. Palembang: NoerFikri.
- Layongan, C. A., Nangoi, G., & Kalalo, M. (2022, 6). Pengaruh Kualitas Sistem Dan Kualitas Informasi Software SAP Terhadap Kepuasan Pengguna Pada PT PLN (Persero) Unit elaksana Pelayanan Pelanggan (U3) Kotamobagu. *Jurnal LPPM Bidang Ekonomi, Sosial, Budaya, dan Hukum*, 5(2), 309-322.
- Meilantika, B. P., Nursanty, I. A., & Rusdi. (2024, 2). Akuntabilitas Laporan Keuangan Dalam Perspektif PSAK 109 (Studi Kasus Pada LAZ DASI NTB. *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 2(1), 23.
- Meilina, P. H., Dewi, F. K., Arisanti, N., & Rosidah, L. U. (2023). Impelementasi PSAK 109 Dalam Menciptakan Transparansi Dan Akuntabilitas Laporan Keuangan Organisasi Pengelolaan Zakat (OPZ) Di Indonesia. *Procedings Of Islamic Economics, Business, And Philanthropy*, 2(1).
- Mutia, C. L. (2022, 8 4). Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi, Efektivitas Pengendalian Internal Dan Good Governance Terhadap Kualitas Laoran Keuangan Opd Kabupaten Tapanuli Utara. *Universitas Negeri Medan*.
- Nguyen, H. T., T, R., Kweh, Q. L., Tran, P. K., & Minh, H. D. (2024, 3 29). Determinants Of Accounting Information System Effectiveness And Moderating Role Of External Consultants : Empirical Research In The Ben Tre Proviens Of Vietnam. *Journal Heliyon*, 10.
- Nur, M. M., Sopanah, A., & Puspitosarie, E. (2023). Pengaruh Pemahaman Akuntansi, Sistem Informasi Akuntansi, Dan Sistem Pengendalian Intern Terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Perpajakan*, 10(1).

- Nurfauziah, F. L., Putri, F. Y., & Lestari, I. A. (2023, 2). Literature Study Of Determinants Of Internal Control Disclosure. *Procedings Conference on Economics and Business Innovation*, 3(1), 114-126.
- Nurjanah, A., Kudhori, A., & Kurniawan, Y. D. (2024). Pengaruh Pemahaman Perencana Keuangan, pengelola Keuangan, Dan Implementasi PSAK 109 Terhadap Pelaporan Keuangan Pada Organisasi Zakat Di Karesidenan Madiun. *Jurnal Ekonomi, Akuntansi, Dan Perpajakan (JEAP)*, 1(4).
- Ozer, G., Aktas, N., & Cam, I. (2024, 5). Corporate Environmental, Social, and Governance Activities And Financial Reporting Quality : An International Investigation. *Journal Borsa Istanbul Review*, 24(3), 549-560.
- Pengaruh Tekonologi Informasi, Budaya Organisasi Dan Kualitas Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Studi Kasus PT.Pegadaian Cabang Dompu Soriatu). (2021, 9). *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 4(2).
- Purnamasari, R., Hasanudin, A. I., Zulfikar, R., & Yazid, H. (2024). Do Internal Control And Information Systems Drive Sustainable Rural Development In Indonesia. *Jorunal Of Open Innovation : Technology, Market, And Complexity*, 10(1).
- Puspitawati, L., & Daneswari, N. A. (2020). Prediction Model Of Internal Control System And Accounting Information System And Its Impact To The Quality Of The Local Government Financial Statement (Survey Of The City Of Bandung Financial And Asset Management Agency). *International Journal Of Research And Analytical Review (IJRAR)*, 7(2), 533-540.
- Ramadhan, A., & Syamsuddin, S. (2021). Analisis Penerapan PSAK 109 Dalam Penyajian Laporan Keuangan Lazismu. *Jurnal Akuntansi Syariah (AKTSAR)*, 4(2), 172.
- Rifkhan. (2023). *Pedoman Metodologi Penelitian Data Panel Dan Kuesioner*. Indramayu: CV. Adanu Abimata.
- Rini, A. S. (2023). *Daftar Kasus Kebocoran Data Sektor Finansial RI Selain BSI (BRIS)*. bisnis.com.
- Safitri, R. D., & Miftah, D. (2024). Analisis Penerapan PSAK 109 Tentang Akuntansi Zakat, Infak Dan Sedekah (Studi Kasus Badan Amil Zakat Nasional Kabupaten Ogan Komering Ulu). *Jurnal Akuntansi, Keuangan, dan Bisnis*, 2(2).

- Safirullah, Furqani, H., & Sari, N. (2024, 8 1). Implementasi PSAK No. 109 Pada Organisasi Pengelolaan Zakat Dan Perannya Dalam Meningkatkan Akuntabilitas Dan Transparansi Pada Baitul Mal Provinsi Aceh. *Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Sekretari*, 9(2), 60-71.
- Setyadi, A. (2024, 7 5). *2 Pejabat Di Aceh Diduga Selewengkan Dana Zakat - Infak Rp 20 M Segera Disidang*. From detik.com.
- Shultoni, M., Yuliyantika, R., Roziq, A., & Anugerah, E. G. (2024, 2 1). Penyusunan Laporan Keuangan LAZ Saku Yatim Berdasarkan PSAK 109 Di Kabupaten Lumajang. *Jurnal Pengabdian Masyarakat Inovasi Indonesia*, 2(1), 43-52.
- Siregar, A. H., Harahap, I., & Lubis, D. S. (2020). Analisis Implementasi Prnyataan Standar Akuntansi Keuangan 109. *Journal Of Islamic Social Finance Management (JISFIM)*, 1(1), 1-16.
- Sofyan, H. (2023, 5 15). *Setelah Bobol BI Dan BSI, Selanjutnya Siapa ?* From Kompas.Com.
- Sukamulja, S. (2022). Analisis Laporan Keuangan, Sebagai Dasar Pengambil Keputusan Investasi. In *Buku nalisis Laporan Keuangan, Sebagai Dasar Pengambil Keputusan Investasi*. Yogyakarta: Andi.
- Syamil, A., Anggraeni, A. F., Martini, R., Hernando, R., Rachmawati, R., Evi, T., & Hanita, F. (2023). *Buku Akuntansi Manajemen : Konsep - Konsep Dasar Akuntansi Manajemen Era Digital*. PT. Sonpedia Publishing Indonesia.
- Uli, M. B., & Edwy, F. M. (2024, 2 1). Kualitas Laporan Keuangan : Latar Belakang Pendidikan Dan Pengalaman Internasional CFO. *Jurnal Akuntansi Trisakti*, 11(1), 25-44.
- Utami, m., Romli, H., & Permata, L. T. (2024, 5 15). pengaruh Kualitas Sistem Informasi Akuntansi Dan Kompleksitas Tugas Terhadap Kinerja Organisasi Survey Pada Dinas ertanian Dan Ketahanan Pangan kota Plaembang. *Jurnal Review Pendidikan dan Pengajaran*, 2(2), 5574-5581.
- Vitorio, M., & Prabowo, D. (2023). *KPU Janji Tindak Keluhan Bawaslu Soal Akses Terbatas Sistem Infoemasi Pencalonan*. kompas.com.
- Wardani, I. D. (2024). Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi Dan Peran Internal Audit Dalam Penilaian Kualitas Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi Syariah*, 3(3).
- Yanti, F. A., & Hanzah, S. (2024). Untuk Penelitian Pendidikan Dilengkapi Praktik. Sleman: Deeppublish Digital.

- Yanti, N. S., Made, A., & Setiyowati, S. W. (2020, 5 25). Pengaruh penerapan Standar Akuntansi Pemerintah, Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi Dan Pengawasan keuangan Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah. *Jurnal Riset Mahasiswa Akuntansi*, 8(1).
- Yusoep, A. I. (2024). Literatur Review : Analisis Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi Keuangan dan Bisnis*, 2(2), 493-500.
- Zhijun, L., Song, B. Y., & Tian, Z. (2024). Reputable Inside Directors and Internal Control Effectiveness. *Journal European Accounting Review*, 33(4), 1197-1226.