

**PENGARUH PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN
INTERNAL, PEMANFAATAN TEKNOLOGI INFORMASI,
BUDAYA ETIS ORGANISASI TERHADAP KUALITAS
PELAPORAN KEUANGAN DENGAN TINGKAT
RELIGIOSITAS SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

(Studi Kasus Pada Rumah Sakit Umum Islam di Bawah Naungan Yayasan
Jamaah Haji Klaten)

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Memperoleh Gelar

Sarjana Akuntansi

Peminatan:

Akuntansi Sektor Publik



Diajukan oleh:

MUH GANIS HARSANA

NIM. 2122100035

FAKULTAS EKONOMI DAN PSIKOLOGI

UNIVERSITAS WIDYA DHARMA

KLATEN

2023

**PENGARUH PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN
INTERNAL, PEMANFAATAN TEKNOLOGI INFORMASI,
BUDAYA ETIS ORGANISASI TERHADAP KUALITAS
PELAPORAN KEUANGAN DENGAN TINGKAT
RELIGIOSITAS SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

(Studi Kasus Pada Rumah Sakit Umum Islam di Bawah Naungan Yayasan
Jamaah Haji Klaten)

Diajukan oleh:

MUH GANIS HARSANA

NIM. 2122100035

Telah disetujui pembimbing untuk dipertahankan di hadapan Dewan Penguji
Skripsi Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Psikologi Universitas Widya
Dharma Klaten

Pada tanggal 4-1-2024

Pembimbing Utama



Oki Kuntaryanto, S.E., M.Si., Ak. CA
NIDN. 0018107901

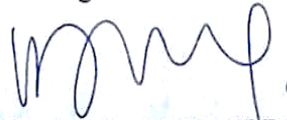
Pembimbing Pendamping



Cahaya Nugrahani, S.E., M.Si
NIDN. 0605017702

Mengetahui:

Ketua Program Studi Akuntansi



Agung N Jati, S.E., M.Si., M.Pd., Ak. CA
NIDN. 0620017001

**PENGARUH PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN
INTERNAL, PEMANFAATAN TEKNOLOGI INFORMASI,
BUDAYA ETIS ORGANISASI TERHADAP KUALITAS
PELAPORAN KEUANGAN DENGAN TINGKAT
RELIGIOSITAS SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

(Studi Kasus Pada Rumah Sakit Umum Islam di Bawah Naungan Yayasan
Jamaah Haji Klaten)

Diajukan oleh:

MUH GANIS HARSANA

NIM. 2122100035

Telah dipertahankan di hadapan Dewan Penguji Skripsi Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Psikologi Universitas Widya Dharma Klaten dan diterima
untuk memenuhi sebagian persyaratan memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Pada tanggal 9-1-2021.....

Ketua

Dr. H. Arif Julianto S.N., S.E., M.Si
NIDN. 0610077201

Sekretaris

Agung N Jati, S.E., M.Si., M.Pd., Ak. CA
NIDN. 0620017001

Anggota

Oki Kuntaryanto, S.E., M.Si., Ak., CA
NIDN. 0018107901

Anggota

Cahaya Nugrahani, S.E., M.Si
NIDN. 0605017702

Disahkan:

Dekan Fakultas Ekonomi dan Psikologi



Dr. H. Arif Julianto S.N., S.E., M.Si
NIDN. 0610077201

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muh Ganis Harsana

Nim : 2122100035

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Psikologi

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul **“Pengaruh Penerapan Sistem Pengendalian, Pemanfaatan Teknologi Informasi, Budaya Etis Organisasi terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan dengan Tingkat Religiositas Sebagai Variabel Moderasi”**

adalah benar-benar karya saya sendiri dan bebas dari plagiat. Hal-hal yang bukan merupakan karya saya dalam skripsi ini telah ditunjukkan dalam daftar pustaka.

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini merupakan hasil dari plagiat, saya bersedia menerima sanksi yang telah ditentukan atas perbuatan saya. Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Klaten, 4 Januari 2024

Yang membuat pernyataan,


Muh Ganis Harsana



MOTTO

“Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan”

(QS. Al-Insyirah: 5)

“Keberhasilan dan kegagalan merupakan bagian dari kehidupan setiap manusia,
tetapi tidak akan ada hasilnya apabila tidak ada suatu usaha.”

(Winarno Surahmad)

“Ilmu akan membuat seseorang rendah hati, sementara kesombongan akan
menjadikan seseorang bodoh.”

(Boonaa Mohammed)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan memanjatkan puji syukur kehadirat Alloh SWT, skripsi ini peneliti persembahkan untuk orang-orang terkasih berikut ini.

1. Kedua orang tuaku, yang selalu memberikan nasihat, kasih sayang dan semangat kemandirian dalam menghadapi kehidupan.
2. Istriku tercinta yang selalu ada di setiap saat, memberikan doa, dan nasihat dalam mengarungi bahtera kehidupan.
3. Anak-anakku tersayang yang selalu memberikan motivasi, dan semangat setiap langkah kehidupan.
4. Sahabat-sahabatku, dan teman-temanku yang selalu memberikan dukungan, agar semangat, sabar, dan ikhlas dalam kehidupan.
5. Teman seperjuangan Akuntansi 2021, terima kasih atas semua kenangan yang kita buat di kampus tercinta. Semoga pertemanan kita terjalin selamanya.
6. Semua pihak yang tidak bisa peneliti sebutkan satu per satu yang telah berpartisipasi dan membantu penyelesaian skripsi ini.
7. Almamater tercinta, Universitas Widya Dharma Klaten.

KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan atas kehadiran Allah SWT serta Rahmat-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penelitian dengan judul **“Pengaruh Penerapan Sistem Pengendalian, Pemanfaatan Teknologi Informasi, Budaya Etis Organisasi terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan dengan Tingkat Religiositas Sebagai Variabel Moderasi”**.

Tujuan skripsi ini disusun yaitu untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Psikologi Universitas Widya Dharma Klaten. Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna yang disebabkan oleh keterbatasan kemampuan maupun pengetahuan peneliti.

Dalam penyusunan skripsi ini, peneliti banyak mendapat kontribusi dari berbagai pihak baik bimbingan maupun dukungan. Oleh karena itu, peneliti mengucapkan terima kasih kepada pihak yang berkontribusi, beberapa diantaranya sebagai berikut.

1. Bapak Prof. Dr. H. Triyono, M.Pd., selaku Rektor Universitas Widya Dharma Klaten.
2. Bapak Dr. H. Arif Julianto, S.N., S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Psikologi Universitas Widya Dharma Klaten.
3. Bapak Agung Nugroho Jati, S.E., M.Si., M.Pd., Ak., CA., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Psikologi Universitas Widya Dharma Klaten.

4. Bapak Oki Kuntaryanto, S.E., M.Si., Ak., CA., selaku Dosen Pembimbing Utama yang telah berkenan memberikan bimbingan dan pengarahan selama proses penyusunan skripsi.
5. Ibu Cahaya Nugrahani, S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing Pendamping yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dan memberikan arahan kepada peneliti dalam proses penyusunan skripsi.
6. Segenap Bapak/Ibu dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Psikologi Universitas Widya Dharma Klaten, terima kasih atas bekal ilmu yang telah diberikan selama kuliah.
7. Ketua Yayasan Jamaah Haji Klaten, yang telah memberikan ijin penelitian kepada salah satu amal usaha di bidang Rumah Sakit yaitu RSUD. Islam Klaten, RSUD. Islam Cawas dan RSUD. Islam Boyolali.
8. Ketiga Direktur Rumah Sakit Umum Islam yaitu RSUD. Islam Klaten, RSUD. Islam Cawas dan RSUD. Islam Boyolali beserta jajarannya yang telah memberikan ijin penelitian dan memberikan data-data yang dibutuhkan.
9. Kedua orang tuaku, yang selalu memberikan nasihat, kasih sayang dan semangat kemandirian dalam menghadapi kehidupan.
10. Istriku tercinta yang selalu ada di setiap saat, memberikan doa, dan nasihat dalam mengarungi bahtera kehidupan.
11. Anak-anakku tersayang yang selalu memberikan motivasi, dan semangat setiap langkah kehidupan.
12. Sahabat-sahabatku, dan teman-temanku yang selalu memberikan dukungan dan semangat, sabar, dan ikhlas.

13. Teman seperjuangan Akuntansi 2021, terima kasih atas semua kenangan yang kita buat di kampus tercinta. Semoga pertemanan kita terjalin selamanya.
14. Semua pihak yang tidak bisa peneliti sebutkan satu per satu yang telah berpartisipasi dan membantu penyelesaian skripsi ini.

Peneliti berharap dan berdoa semoga kontribusi yang telah diberikan menjadi berkah dan amal jariyah dari Allah SWT kepada seluruh pihak yang ikhlas memberikan doa, semangat, bantuan, dan bimbingan. Peneliti juga berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak. *Aamin.*

Klaten, 17 September 2023

Peneliti,



Muh Ganis Harsana

DAFTAR ISI

| | |
|-------------------------------------------------------------------------|------|
| SURAT PERNYATAAN..... | iv |
| MOTTO | v |
| HALAMAN PERSEMBAHAN | vi |
| KATA PENGANTAR | vii |
| DAFTAR ISI..... | x |
| DAFTAR GAMBAR | xii |
| DAFTAR TABEL..... | xiii |
| DAFTAR LAMPIRAN..... | xiv |
| ABSTRAK | xv |
| <i>ABSTRACT</i> | xvi |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 7 |
| C. Tujuan Penelitian..... | 8 |
| D. Manfaat Penelitian..... | 9 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN HIPOTESIS | 11 |
| A. Landasan Teori | 11 |
| 1. Teori Kegunaan-Keputusan Informasi (Decision – Usefulness Theory) 11 | |
| 2. Kualitas Laporan Keuangan..... | 12 |
| 3. Penerapan Sistem Pengendalian Internal | 16 |
| 4. Pemanfaatan Teknologi Informasi..... | 18 |
| 5. Budaya Etis Organisasi | 19 |
| 6. Religiositas..... | 21 |
| B. Penelitian Terdahulu..... | 22 |
| C. Pengembangan Hipotesis | 25 |
| D. Model Penelitian..... | 31 |
| BAB III METODE PENELITIAN..... | 32 |
| A. Metode Penelitian..... | 32 |
| 1. Jenis Penelitian dan Sumber Data | 32 |
| 2. Populasi dan Sampel | 33 |

| | |
|---------------------------------------------|----|
| 3. Teknik Pengumpulan Data..... | 33 |
| B. Definisi Operasional Variabel | 34 |
| 1. Variabel Dependen..... | 34 |
| 2. Variabel Independen | 35 |
| 3. Variabel Moderasi | 36 |
| 4. Pengujian Instrumen Penelitian..... | 37 |
| 5. Metode Analisis Data..... | 40 |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN | 47 |
| A. Deskriptif Objek Penelitian | 47 |
| B. Hasil Uji Validitas Instrumen..... | 50 |
| C. Hasil Uji Reliabilitas Instrumen | 53 |
| D. Uji Statistik Deskriptif..... | 54 |
| E. Uji Asumsi Klasik | 55 |
| 1. Uji Normalitas | 55 |
| 2. Uji Multikolinearitas | 56 |
| 3. Uji Heteroskedastisitas..... | 57 |
| F. Uji Hipotesis..... | 58 |
| 1. Analisis Regresi Linier Berganda | 58 |
| 2. Moderated Regression Analisis (MRA)..... | 59 |
| 3. Uji F (Simultan) | 61 |
| 4. Uji t (Parsial)..... | 62 |
| G. Koefisien Determinasi | 65 |
| H. Pembahasan | 65 |
| BAB V SIMPULAN DAN SARAN | 74 |
| A. Simpulan..... | 74 |
| B. Saran | 80 |
| DAFTAR PUSTAKA | 82 |
| LAMPIRAN | 84 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Gambar 2.1. Model Penelitian | 31 |
| Gambar 4.1. Struktur Organisasi Direktur Akuntansi dan Keuangan RSU Islam Klaten | 47 |
| Gambar 4.2. Struktur Organisasi Wakil Direktur Adm. Umum dan Keuangan RSU Islam Cawas | 48 |
| Gambar 4.3. Struktur Organisasi Wakil Direktur Adm. Umum dan Keuangan RSU Islam Boyolali | 48 |

DAFTAR TABEL

| | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu | 23 |
| Tabel 3.1. Skala Likert | 38 |
| Tabel 3.2. Instrumen Penelitian | 38 |
| Tabel 4.4. Organisasi dan Tata Kelola Rumah Sakit Umum Islam Klaten di Bawah Direktur Akuntansi dan Keuangan..... | 49 |
| Tabel 4.5. Organisasi dan Tata Kelola Rumah Sakit Umum Islam Cawas dan Rumah Sakit Umum Islam Boyolali di Bawah Wakil Direktur Adm Umum dan Keuangan..... | 49 |
| Tabel 4.6. Distribusi Kuesioner | 50 |
| Tabel 4.7. Validitas Instrumen Kualitas Pelaporan Keuangan | 50 |
| Tabel 4.8. Validitas Instrumen Sistem Pengendalian Internal | 51 |
| Tabel 4.9. Validitas Instrumen Pemanfaatan Teknologi Informasi | 51 |
| Tabel 4.10 Validitas Instrumen Budaya Etis Organisasi | 52 |
| Tabel 4.11. Validitas Instrumen Tingkat Religiositas..... | 52 |
| Tabel 4.12. Hasil Uji Reliabilitas Instrumen..... | 53 |
| Tabel 4.13. Hasil Uji Statistik Deskriptif..... | 54 |
| Tabel 4.14. Hasil Uji Normalitas | 55 |
| Tabel 4.15. Hasil Uji Multikolinearitas..... | 56 |
| Tabel 4.16. Hasil Uji Heteroskedastisitas | 57 |
| Tabel 4.17. Hasil Analisis Regresi Linier Berganda..... | 58 |
| Tabel 4.18. Hasil Analisis Regresi Moderasi..... | 59 |
| Tabel 4.19. Hasil Uji F..... | 61 |
| Tabel 4.20. Hasil Uji t..... | 62 |
| Tabel 4.21. Hasil Uji Determinasi..... | 64 |

DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Lampiran 1 | Kuesioner Uji Validitas dan Reliabilitas |
| Lampiran 2 | Kuesioner Penelitian |
| Lampiran 3 | Hasil Analisis Data Penelitian Menggunakan Program <i>Statistical Package Social Sciences</i> (SPSS) IBM. 26 |
| Lampiran 4 | Tabel Distribusi t |
| Lampiran 5 | Tabel Distribusi F |

ABSTRAK

Muh Ganis Harsana, NIM 2122100035, Skripsi, Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Psikologi Universitas Widya Dharma Klaten, “Pengaruh Penerapan Sistem Pengendalian Internal, Pemanfaatan Teknologi Informasi, Budaya Etis Organisasi terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan dengan Tingkat Religiositas Sebagai Variabel Moderasi”.

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh sistem pengendalian internal, pemanfaatan teknologi informasi, budaya etis organisasi, dan tingkat religiositas sebagai pemoderasi terhadap kualitas pelaporan keuangan pada ketiga rumah sakit di bawah naungan Yayasan Jamaah Haji Klaten.

Penelitian ini menggunakan total sampling dengan responden berjumlah 63. Metode analisis yang digunakan yakni analisis deskriptif, uji asumsi klasik normalitas, multikolinearitas dan heterokedastisitas. Uji hipotesis dalam penelitian ini meliputi regresi berganda, *Moderated Regression Analysis* (MRA), uji F dan t, serta koefisien determinasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa sistem pengendalian internal dan pemanfaatan teknologi informasi berpengaruh, sedangkan budaya etis organisasi tidak berpengaruh terhadap kualitas pelaporan di ketiga rumah sakit di bawah naungan Yayasan Jamaah Haji Klaten. Kemudian, berdasarkan hasil dari *Moderated Regression Analysis* (MRA) tingkat religiositas terbukti tidak mampu memoderasi pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen dalam penelitian ini. Sedangkan hasil dari uji F, menunjukkan nilai signifikansi $< 0,05$ dan $F_{hitung} 10,575 > F_{tabel} 2,18$ maka seluruh variabel independen secara simultan atau bersama – sama berpengaruh terhadap variabel dependen.

Kata Kunci: Kualitas Laporan Keuangan, Pengaruh Sistem Pengendalian Internal, Pemanfaatan Teknologi Informasi, Budaya Etis Organisasi, Tingkat Religiositas

ABSTRACT

Muh Ganis Harsana, NIM 2122100035, Thesis, Accounting Study Program, Faculty of Economics and Psychology, Widya Dharma University, Klaten, "The Influence of Implementing an Internal Control System, Utilizing Information Technology, Organizational Ethical Culture on the Quality of Financial Reporting with the Level of Religiosity as a Moderating Variable".

This research aims to examine the influence of the internal control system, use of information technology, organizational ethical culture, and level of religiosity as moderators of the quality of financial reporting at the three hospitals under the auspices of the Jamaah Haji Klaten Foundation.

This research used total sampling with 63 respondents. The analytical methods used were descriptive analysis, classical normality assumption tests, multicollinearity and heteroscedasticity. Hypothesis testing in this research includes multiple regression, Moderated Regression Analysis (MRA), F and t tests, and coefficient of determination.

The research results show that the internal control system and use of information technology have influence, while the ethical culture of the organization has no influence on the quality of reporting in the three hospitals of Jamaah Haji Klaten Foundation. Then, based on the results of Moderated Regression Analysis (MRA), the level of religiosity was proven that it doesn't moderate the influence of independent variables toward dependent variables in this research. Meanwhile, the results of the F test show a significance value of <0.05 and $F_{\text{count}} 10.575 > F_{\text{table}} 2.18$, so all independent variables simultaneously or together influence the dependent variable.

Keyword: Internal Control System, Use of Information Technology, Organizational Ethical Culture, Religiosity

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Laporan keuangan penting bagi suatu entitas sebagaimana tujuan laporan keuangan yakni dengan menyediakan informasi posisi keuangan, kinerja keuangan, dan arus kas suatu entitas guna memenuhi kebutuhan *stakeholders* dalam pengambilan keputusan. Laporan keuangan secara kualitatif harus memiliki karakteristik dapat dipahami, relevan, andal dan dapat dibandingkan. Karakteristik kualitatif tersebut juga berlaku dalam laporan keuangan suatu rumah sakit. Sistem akuntansi dan data yang digunakan dalam rumah sakit harus dirancang sesuai peraturan dan kebutuhan agar laporan keuangan memenuhi karakteristik kualitatif.

Berdasarkan Keputusan Menteri Kesehatan Republik Indonesia Nomor 340/MENKES/PER/III/2010 rumah sakit merupakan institusi pelayanan kesehatan perorangan secara paripurna yang menyediakan pelayanan rawat inap, rawat jalan, dan gawat darurat. Di Kabupaten Klaten terdapat beberapa rumah sakit yang merupakan rumah sakit milik pemerintah maupun di bawah naungan suatu yayasan, salah satunya Yayasan Jamaah Haji Klaten. Yayasan Jamaah Haji Klaten menaungi tiga rumah sakit yakni Rumah Sakit Umum Islam Klaten, Rumah Sakit Umum Islam Cawas, dan Rumah Sakit Umum Islam Boyolali. Ketiga rumah sakit di bawah naungan Yayasan Jamaah Haji Klaten tersebut bekerjasama dengan Badan Penyelenggara Jaminan Sosial (BPJS) baik BPJS Kesehatan maupun

Ketenagakerjaan, dan asuransi swasta lainnya. Sebagai provider dari beberapa asuransi swasta dan BPJS, maka dalam pemberian pelayanan hingga penyajian dan pelaporan keuangan dituntut untuk lebih profesional.

Pelaporan keuangan ketiga rumah sakit di bawah naungan Yayasan Jamaah Haji Klaten juga dituntut berkriteria kualitatif dan sesuai standar akuntansi yang ditentukan. Standar akuntansi yang dianut berdasarkan buku pedoman Manajemen Keuangan dan Akuntansi – Rumah Sakit anggota PERSI yakni SAK-ETAP kombinasi PSAK 45 (Pelaporan Keuangan Entitas Nirlaba) yang sekarang diperbarui menjadi ISAK 35. Dalam hal mencapai tujuan pelaporan keuangan yang sesuai kriteria kualitatif, maka peran pengendalian internal sangat dibutuhkan pada rumah sakit termasuk ketiga rumah sakit di bawah naungan Yayasan Jamaah Haji Klaten. Pengendalian Internal (*Internal Control*) didefinisikan COSO (*Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission*) dalam tulisan yang bertajuk *Internal Control – Integrated Framework (An Implementation Guide for the Healthcare Provider Industry)* sebagai suatu proses yang dipengaruhi oleh dewan direksi, manajemen, dan personil lain di suatu entitas yang didesain untuk memberikan keyakinan yang memadai mengenai pencapaian tujuan dalam beberapa kategori (Schandl dan Philip L. Foster, 2019). Kategori yang dimaksud COSO yakni efektivitas dan efisiensi operasi, keandalan pelaporan keuangan, dan kepatuhan terhadap hukum serta peraturan yang berlaku. Salah satu kategori pelaporan keuangan menurut COSO yakni keandalan, hal ini dimaksudkan informasi dalam laporan keuangan bebas dari pengertian yang

menyesatkan dan kesalahan material, menyajikan fakta secara jujur serta dapat diverifikasi. Oleh karena itu, jika sistem pengendalian sebuah instansi itu baik maka laporan keuangannya juga baik (Solikhah, 2020:4).

Tidak hanya sistem pengendalian internal yang diperlukan untuk menunjang kualitas pelaporan keuangan rumah sakit. Teknologi informasi juga menjadi aspek yang penting dalam penyajian data sampai pelaporan keuangan rumah sakit. Pemanfaatan teknologi informasi dalam pengelolaan data keuangan memberikan manfaat yakni akurasi dan fleksibilitas dalam penyusunan laporan keuangan, akurasi data juga dapat meningkat. Kesalahan yang terjadi dapat diminimalkan dengan teknologi informasi. Laporan keuangan dapat disajikan tepat waktu karena teknologi informasi membantu mempercepat proses pengolahan data transaksi sehingga laporan keuangan dapat siap tepat waktu dan tercapai kualitasnya (Aswar, 2020:4).

Penelitian yang dilakukan oleh Solikhah (2020) menunjukkan bahwa sistem pengendalian internal, pemanfaatan teknologi informasi dan kesesuaian standart akuntansi memiliki pengaruh signifikan baik secara parsial maupun simultan terhadap kualitas laporan keuangan BLUD RSUD Ibnu Sina Gresik. Dengan diterapkannya sistem pengendalian internal, pemanfaatan teknologi dan kesesuaian standar akuntansi dengan baik dan benar maka akan menghasilkan laporan keuangan yang berkualitas (Solikhah, 2020). Hasil penelitian lain yang dilakukan oleh Aswar (2020) menunjukkan bahwa sistem pengendalian internal, teknologi informasi berpengaruh signifikan terhadap kualitas keuangan pernyataan pemerintah daerah di

Indonesia. Dua penelitian terlampau menemukan bahwa variabel sistem pengendalian internal dan teknologi secara signifikan berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan. Di sisi lain, kedua penelitian tersebut memiliki beberapa perbedaan indikator variabel independen (sistem pengendalian internal dan pemanfaatan teknologi informasi).

Budaya etis organisasi merupakan kerangka kerja yang menjadi pedoman tingkah laku dan pembuatan keputusan anggota organisasi serta mengarahkan tindakan mereka untuk mencapai tujuan organisasi (Softian, 2017). Budaya etis organisasi tercipta pada suatu lingkungan organisasi dan akan diturunkan kepada setiap anggota yang baru. Laporan keuangan juga tidak terlepas dari proses-proses yang berkaitan dengan kondisi dan budaya etis suatu organisasi. Perilaku tidak etis seperti kecurangan dapat membudaya di suatu organisasi sehingga akan mengurangi kualitas laporan keuangan yang disajikan. Menurut Tuanakotta (2007) dalam Softian (2017), *Association Of Certified Fraud Examinations* (ACFE) mengategorikan suatu kecurangan, salah satunya yakni kecurangan pada laporan keuangan. Kecurangan laporan keuangan dapat berupa kecurangan yang dilakukan manajemen dalam bentuk salah saji material laporan keuangan seperti tindakan manipulasi, membuat catatan akuntansi palsu, penghapusan informasi pada laporan keuangan, maupun salah penerapan secara sengaja terhadap prinsip-prinsip akuntansi. Sebaliknya, jika budaya etis organisasi terbentuk dengan baik di suatu organisasi, maka kualitas laporan keuangan akan dapat diandalkan sebagai dasar pengambilan keputusan yang tepat. Di sisi lain, penelitian yang

dilakukan oleh Softian (2017) menemukan bahwa budaya etis organisasi tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan daerah di SKPD Kabupaten Lima Puluh Kota.

Rumah sakit umum yang berada di bawah naungan Yayasan Jamaah Haji Klaten menerapkan prinsip-prinsip Islam dalam setiap aktivitasnya. Oleh karena itu, religiositas tidak terpisahkan dari lingkungan kerja pada seluruh rumah sakit umum di bawah naungan Yayasan Jamaah Haji Klaten. Imam Ar-Razi dalam Nurainiyah (2019) menjabarkan definisi religiositas sebagai sikap hidup seseorang berdasarkan pada nilai-nilai yang diyakini. Dalam konteks Islam, hal ini berarti bahwa setiap perilaku atau tindakan seseorang yang memiliki religiositas didasarkan pada nilai-nilai agama Islam. Termasuk dalam penyusunan laporan keuangan jika seseorang memiliki nilai religiositas maka kecil kemungkinan untuk melakukan kecurangan dan hal-hal merugikan lainnya terhadap data-data atau informasi dalam menyusun laporan keuangan. Sementara itu, Nurainiyah (2019) menemukan bahwa religiositas berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap kualitas laporan keuangan pondok pesantren di Kota Semarang.

Dalam pelaporan keuangan di rumah sakit yang berada di bawah naungan Yayasan Jamaah Haji Klaten tidak terlepas pula dari adanya peranan sistem pengendalian internal seperti dalam pemisahan fungsi dalam instansi, sistem akuntansi dan informasi, termasuk juga kegiatan pemantauan dan koreksi adanya penyimpangan agar risiko kesalahan atau penyimpangan terutama dalam pelaporan keuangan dapat dikelola dan mencapai tujuan

instansi. Selain sistem pengendalian internal, pemanfaatan teknologi informasi merupakan salah satu hal yang vital bagi ketiga rumah sakit di bawah naungan Yayasan Jamaah Haji Klaten. Seluruh alur pelayanan hingga pelaporan keuangan menggunakan teknologi informasi yakni adanya sistem lunak yang dipasang pada perangkat-perangkat komputer yang saling berkaitan. Perangkat komputer yang didukung adanya jaringan internet sangat membantu proses pelaporan keuangan baik untuk mendapatkan, mengelola, dan menyimpan data maupun informasi yang dibutuhkan dalam pelaporan keuangan. Di samping itu, seluruh karyawan melakukan pekerjaan dengan standar pelaksanaan tugas yang ada. Standar pelaksanaan tugas tersebut tidak terlepas dari adanya pedoman yang terbentuk dalam instansi, yakni melalui budaya etis organisasi. Selain budaya etis organisasi, religiusitas juga terbentuk dalam diri karyawan rumah sakit umum islam di bawah naungan Yayasan Jamaah Haji Klaten. Religiusitas tersebut berupa tingkat kedalaman pemahaman dan penerapan nilai-nilai Islam karyawan yang diaplikasikan dalam setiap melaksanakan tugasnya. Empat hal berupa Penerapan Sistem Pengendalian Internal, Pemanfaatan Teknologi Informasi, Budaya Etis Organisasi, dan Religiusitas turut serta membentuk Kualitas Pelaporan Keuangan rumah sakit. Pelaporan keuangan yang dapat dipahami, relevan, andal, dan dapat dibandingkan dapat dicapai dalam batas waktu yang ditentukan berdasarkan indikator mutu unit akuntansi dan keuangan salah satunya adalah ketepatan waktu dalam pelaporan di ketiga rumah sakit di bawah naungan Yayasan Jamaah Haji Klaten.

Berdasarkan latar belakang yang dijabarkan, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Penerapan Sistem Pengendalian, Pemanfaatan Teknologi Informasi, Budaya Etis Organisasi terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan dengan Tingkat Religiositas Sebagai Variabel Moderasi”**. Penelitian ini akan dilakukan pada Rumah Sakit Umum Islam di bawah naungan Yayasan Jamaah Haji Klaten.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, permasalahan yang dapat dirumuskan dalam penelitian ini antara lain:

1. Apakah Penerapan Sistem Pengendalian Internal berpengaruh terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan Rumah Sakit Umum Islam di bawah naungan Yayasan Jamaah Haji Klaten?
2. Apakah Pemanfaatan Teknologi Informasi berpengaruh terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan Rumah Sakit Umum Islam di bawah naungan Yayasan Jamaah Haji Klaten?
3. Apakah Budaya Etis Organisasi berpengaruh terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan Rumah Sakit Umum Islam di bawah naungan Yayasan Jamaah Haji Klaten?
4. Apakah Tingkat Religiositas mampu memoderasi Penerapan Sistem Pengendalian Internal terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan Rumah Sakit Umum Islam di bawah naungan Yayasan Jamaah Haji Klaten?

5. Apakah Tingkat Religiositas mampu memoderasi Pemanfaatan Teknologi Informasi terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan Rumah Sakit Umum Islam di bawah naungan Yayasan Jamaah Haji Klaten?
6. Apakah Tingkat Religiositas mampu memoderasi Budaya Etis Organisasi terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan Rumah Sakit Umum Islam di bawah naungan Yayasan Jamaah Haji Klaten?

C. Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian ini berdasarkan perumusan masalah di atas antara lain:

1. Untuk menganalisis apakah terdapat pengaruh Penerapan Sistem Pengendalian Internal terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan Rumah Sakit Umum Islam di bawah naungan Yayasan Jamaah Haji Klaten.
2. Untuk menganalisis apakah terdapat pengaruh Pemanfaatan Teknologi Informasi terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan Rumah Sakit Umum Islam di bawah naungan Yayasan Jamaah Haji Klaten.
3. Untuk menganalisis apakah terdapat pengaruh Budaya Etis Organisasi terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan Rumah Sakit Umum Islam di bawah naungan Yayasan Jamaah Haji Klaten.
4. Untuk menganalisis apakah Tingkat Religiositas mampu memoderasi Penerapan Sistem Pengendalian Internal terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan Rumah Sakit Umum Islam di bawah naungan Yayasan Jamaah Haji Klaten.

5. Untuk menganalisis apakah Tingkat Religiositas mampu memoderasi Pemanfaatan Teknologi Informasi terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan Rumah Sakit Umum Islam di bawah naungan Yayasan Jamaah Haji Klaten.
6. Untuk menganalisis apakah Tingkat Religiositas mampu memoderasi Budaya Etis Organisasi terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan Rumah Sakit Umum Islam di bawah naungan Yayasan Jamaah Haji Klaten.

D. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat baik secara teoritis maupun praktis. Berikut manfaat yang diharapkan pada penelitian ini.

1. Manfaat teoritis

Manfaat teoritis yang diharapkan pada penelitian ini yakni dapat dijadikan sebagai referensi dalam dunia pendidikan terutama bidang akuntansi. Selain itu, penelitian ini diharapkan dapat menginisiasi bagi pengembangan penelitian yang berkaitan dengan kualitas laporan keuangan.

2. Manfaat praktis

- a. Bagi instansi

Penelitian diharapkan dapat memberikan hasil yang dijadikan sebagai tolok ukur dan bahan perbaikan atau pengembangan bagi kualitas laporan keuangan rumah sakit di bawah naungan Yayasan Jamaah Haji Klaten, dan dapat mendukung tercapainya informasi

keuangan yang lebih berkualitas sehingga meningkatkan kemudahan pengambilan keputusan - keputusan strategis.

b. Bagi peneliti

Penelitian ini diharapkan membawa manfaat bagi peneliti yakni menambah wawasan peneliti. Di samping itu, penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai sarana untuk menerapkan ilmu yang dipelajari terutama dalam akuntansi keuangan dan lingkungannya beserta implementasinya di lingkungan rumah sakit di bawah naungan Yayasan Jamaah Haji Klaten.

BAB V

SIMPULAN DAN SARAN

A. Simpulan

Berdasarkan hasil penelitian terkait pengaruh sistem pengendalian internal, pemanfaatan teknologi informasi, budaya etis organisasi terhadap kualitas pelaporan keuangan pada ketiga rumah sakit di bawah naungan Yayasan Jamaah Haji Klaten dengan tingkat religiositas sebagai variabel moderasi dapat disimpulkan sebagai berikut.

1. Sistem Pengendalian Internal terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan

Hasil analisis dalam penelitian ini menunjukkan nilai koefisien regresi Sistem Pengendalian Internal sebesar 1,138 menunjukkan bahwa setiap kenaikan satu satuan pada Sistem Pengendalian Internal maka akan meningkatkan Kualitas Pelaporan Keuangan sebesar 1,138 dengan asumsi variabel lain konstan. Dan nilai signifikansi sebesar 0 yang berarti lebih kecil dari $\alpha = 0,05$. Hal ini dapat disimpulkan bahwa sistem pengendalian internal berpengaruh signifikan terhadap kualitas pelaporan keuangan pada ketiga rumah sakit di bawah naungan Yayasan Jamaah Haji Klaten. Dengan demikian H_1 diterima. Penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Solikhah (2020) dan Aswar (2020) yang menemukan bahwa terdapat pengaruh signifikan sistem pengendalian internal terhadap kualitas laporan keuangan. Berkaitan dengan teori kegunaan – keputusan informasi atau *decision-usefulness theory* dan

diukur berdasarkan penerapan sistem pengendalian internal pada ketiga rumah sakit, komponen kualitas informasi akuntansi dapat memenuhi kebutuhan para pengguna. Dengan kata lain, pelaporan keuangan dapat mendukung terciptanya pengambilan keputusan yang tepat bagi ketiga rumah sakit di bawah naungan Yayasan Jamaah Haji Klaten.

2. Pemanfaatan Teknologi Informasi terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan

Nilai koefisien regresi Pemanfaatan Teknologi Informasi sebesar 0,530 berarti bahwa setiap kenaikan satu satuan pada Pemanfaatan Teknologi Informasi akan meningkatkan Kualitas Pelaporan Keuangan sebesar 0,530 diasumsikan variabel lain konstan. Berdasar tabel 18, diketahui $t_{hitung} 2,606 < t_{tabel} 1,67155$ dan nilai signifikansi $0,012 < 0,05$. Dengan demikian, kondisi pemanfaatan teknologi informasi menggambarkan terdapat pengaruh terhadap kualitas pelaporan keuangan di ketiga rumah sakit Yayasan Jamaah Haji Klaten, sehingga H_2 diterima. Penelitian ini juga sejalan dengan temuan penelitian Sholikhah (2020), Andrianto (2017) dan Aswar (2020) yang menunjukkan bahwa pemanfaatan teknologi berpengaruh terhadap kualitas pelaporan keuangan. Sejalan dengan *decision-usefulness theory*, pemanfaatan teknologi informasi yang baik dan optimal dapat meningkatkan efisiensi dan efektivitas penyusunan pelaporan keuangan sehingga dapat mendukung tercapainya pelaporan

keuangan yang berkualitas dan dapat dimanfaatkan oleh pengguna laporan keuangan. Dengan kata lain, pemanfaatan teknologi yang baik dapat memudahkan pengambilan keputusan yang tepat berdasarkan pelaporan keuangan yang disediakan rumah sakit.

3. Budaya Etis Organisasi terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan

Nilai koefisien regresi Budaya Etis Organisasi sebesar -0,243 menunjukkan setiap satu kenaikan nilai Budaya Etis Organisasi akan menurunkan Kualitas Pelaporan Keuangan dengan asumsi variabel lain konstan. Berdasar tabel 4.20, diketahui $t_{hitung} -0,1652 < t_{tabel} 1,67155$ dan nilai signifikansi $0,104 > 0,05$. Dengan demikian dapat diartikan bahwa Budaya Etis Organisasi tidak berpengaruh terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan pada ketiga rumah sakit di bawah naungan Yayasan Jamaah Haji, sehingga H_3 ditolak. Hasil penelitian ini berbeda dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Tika (2022) dan Nurainiyah (2019) yang menemukan bahwa terdapat pengaruh budaya organisasi terhadap kualitas pelaporan keuangan walau tidak signifikan. Skor pada variabel budaya etis organisasi penelitian ini mencerminkan sebagian penerapan budaya etis organisasi yang tidak stabil. Kondisi hasil penelitian dari kuesioner dapat menggambarkan bahwa nilai – nilai yang ada pada budaya etis organisasi tidak menjadi panduan mutlak bagi seluruh karyawan rumah sakit dalam melaksanakan pekerjaan masing – masing. Tidak hanya dari sisi personil, kurangnya penekanan nilai budaya etis organisasi pada

rumah sakit juga dapat menyebabkan karyawan kurang memegang erat prinsip budaya etis organisasi ketiga rumah sakit di bawah naungan Yayasan Jamaah Haji Klaten. Dengan demikian, budaya etis organisasi kurang relevan dengan teori kegunaan – keputusan informasi berkaitan dengan pemenuhan komponen kualitas pelaporan keuangan yang akan berguna untuk pengambilan keputusan yang tepat.

4. Tingkat Religiositas Memoderasi Pengaruh Sistem Pengendalian Internal terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan

Berdasarkan hasil analisis regresi moderat yang dilakukan, tingkat religiositas tidak mampu memoderasi pengaruh Sistem Pengendalian Internal terhadap Kualitas Pelaporan keuangan dengan signifikansi 0,856 yang lebih besar dari 0,05. Sehingga hipotesis keempat atau H_4 ditolak. Dalam penelitian Nurainiyah (2019) tingkat religiositas dinyatakan sebagai variabel independent yang langsung mempengaruhi kualitas laporan keuangan. Namun, dalam penelitian tersebut juga tidak menunjukkan adanya pengaruh tingkat religiositas terhadap kualitas laporan keuangan. Dalam penelitian ini, tingkat religiositas penyusun laporan keuangan tidak mampu memoderasi pengaruh sistem pengendalian internal terhadap kualitas pelaporan keuangan. Dengan demikian, H_4 ditolak dalam penelitian ini. Konteks religiositas pada penelitian ini mengacu pada agama Islam yang menjadikan Al-Qur'an sebagai pedoman berperilaku. Di sisi lain,

setiap individu akan memiliki tingkatan religiositas yang berbeda – beda sesuai pedoman agama yang diterapkan. Sehingga tingkat religiositas ini juga tidak dapat digeneralisasikan atau bersifat personal. Dalam penelitian ini dapat digambarkan bahwa ketika terjadi penurunan maupun kenaikan tingkat religiositas seseorang tidak mampu memoderasi pengaruh penerapan sistem pengendalian internal terhadap kualitas pelaporan keuangan.

5. Tingkat Religiositas Memoderasi Pengaruh Pemanfaatan Teknologi Informasi terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan

Tingkat religiositas tidak mampu memoderasi pengaruh Pemanfaatan Teknologi Informasi terhadap Kualitas Pelaporan keuangan dengan signifikansi 0,353 yang lebih besar dari 0,05. Sehingga hipotesis kelima atau H_5 ditolak. Dalam penelitian Nurainiyah (2019) tingkat religiositas dinyatakan sebagai variabel independent yang langsung mempengaruhi kualitas laporan keuangan. Namun, dalam penelitian tersebut juga tidak menunjukkan adanya pengaruh tingkat religiositas terhadap kualitas laporan keuangan. Dalam penelitian ini, tingkat religiositas penyusun laporan keuangan tidak mampu memoderasi pengaruh pemanfaatan teknologi informasi terhadap kualitas pelaporan keuangan. Dengan demikian, H_5 ditolak dalam penelitian ini. Religiositas mengacu pada agregasi komunitas dimana pengikutnya mempertahankan *sense of belonging* melalui keyakinan, ibadah, pengajaran etik maupun tradisi keagamaan.

Konteks religiositas pada penelitian ini mengacu pada agama Islam yang menjadikan Al-Qur'an sebagai pedoman berperilaku. Di sisi lain, setiap individu akan memiliki tingkatan religiositas yang berbeda – beda sesuai pedoman agama yang diterapkan. Dalam penelitian ini dapat digambarkan bahwa ketika terjadi penurunan maupun kenaikan tingkat religiositas seseorang tidak mampu memoderasi pengaruh penerapan pemanfaatan teknologi informasi terhadap kualitas pelaporan keuangan.

6. Tingkat Religiositas Memoderasi Pengaruh Budaya Etis Organisasi terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan

Tingkat religiositas tidak mampu memoderasi pengaruh Budaya Etis Organisasi terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan dengan signifikansi 0,785, sehingga hipotesis keenam atau H_6 ditolak. Dalam penelitian Nurainiyah (2019) tingkat religiositas dinyatakan sebagai variabel independent yang langsung mempengaruhi kualitas laporan keuangan. Namun, dalam penelitian tersebut juga tidak menunjukkan adanya pengaruh tingkat religiositas terhadap kualitas laporan keuangan. Dalam penelitian ini, tingkat religiositas penyusun laporan keuangan tidak mampu memoderasi pengaruh budaya etis organisasi terhadap kualitas pelaporan keuangan. Dengan demikian, H_6 ditolak dalam penelitian ini. Konteks religiositas pada penelitian ini mengacu pada agama Islam yang menjadikan Al-Qur'an sebagai pedoman berperilaku. Di sisi lain, setiap individu akan memiliki tingkatan

religiositas yang berbeda – beda sesuai pedoman agama yang diterapkan. Dalam penelitian ini dapat digambarkan bahwa ketika terjadi penurunan maupun kenaikan tingkat religiositas seseorang tidak mampu memoderasi pengaruh budaya etis organisasi informasi terhadap kualitas pelaporan keuangan.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan simpulan di atas, saran yang dapat diusulkan dari penelitian ini sebagai berikut.

1. Bagi Rumah Sakit

Bagi rumah sakit di bawah naungan Yayasan Jamaah Haji Klaten disarankan untuk dapat terus mempertahankan dan meningkatkan penerapan Sistem Pengendalian Internal agar tercipta kendali terhadap seluruh aktivitas maupun kinerja dalam rumah sakit secara kontinyu. Selain itu, pemanfaatan teknologi informasi perlu terus ditingkatkan seiring inovasi – inovasi teknologi yang akan muncul agar proses – proses dalam pelaporan keuangan lebih mudah dan relevan dengan perkembangan. Di sisi lain, budaya etis organisasi agar lebih ditekankan untuk mendorong penerapan prinsip – prinsip organisasi yang baik misalnya guna meningkatkan kerja sama dalam pemecahan masalah maupun pertanggungjawaban masing-masing karyawan dalam melaksanakan pekerjaan sehubungan dengan pelaporan keuangan. Dengan demikian, kinerja akan dapat meningkat dan tujuan perusahaan

akan lebih mudah dicapai, terutama dalam hal pelaporan keuangan yang lebih berkualitas dan relevan dengan kebutuhan.

2. Bagi peneliti Selanjutnya

Bagi peneliti selanjutnya akan lebih baik jika penelitian dilakukan lebih luas lagi jangkauan objek penelitiannya, sehingga data yang diperoleh dapat lebih mencerminkan interaksi antar variabel. Selanjutnya, bagi peneliti lain disarankan untuk menggunakan variabel independent atau variabel moderasi selain yang digunakan dalam penelitian ini agar memperkaya referensi yang berkaitan dengan variabel – variabel yang berinteraksi terhadap kualitas laporan keuangan.

DAFTAR PUSTAKA

- Andrianto, Elvin. 2017. Pengaruh Kapasitas Sumber Daya Manusia, Pemanfaatan Teknologi Informasi, dan Sistem Pengendalian Intern Pemerintah terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah dengan Komitmen Organisasi Sebagai Variabel Moderasi. *Profita Kajian Ilmu Akuntansi VI*, 2 (2018).
- Aswar, Khoirul. 2020. *Assesing The Impact of Influencing Factors on The Quality of Local Government Financial Statements. Journal of Economic, Finance and Accounting*, 7-ISS.1-2020(1)-p.1-8. <https://dergipark.org.tr/en/download/article-file/1027595>. Diakses pada 25 April 2023.
- Brown, L B. 1962. *A Study of Religios Belief. Britain Journal of Psychol*, 53: 259 – 272.
- Departemen Pendidikan Nasional Balai Pustaka. (1989). *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Jakarta: Balai Pustaka.
- Dewan Syariah Nasional – Majelis Ulama Indonesia. 2017. *Standar Dan Instrumen Sertifikasi Rumah Sakit Syariah Versi 1441*. Jakarta Pusat: MUKISI.
- Dewi, Putu Purnama dan I Made Mastra. 2016. Pengaruh Budaya Etis Organisasi dan Pemahaman *Good Governance* pada Kinerja Auditor KAP di Bali. *Jurnal Ilmiah Akuntansi I*, 1: 81 – 93.
- Ji, C. H., dan Ibrahim, Y. 2007. *Islamic Religiosity in Right – Wing Authoritarian Personality: The Case of Indonesian Muslims. Revirew of Religious Research*, 49 (3) : 128 – 146.
- Lestari, Ni Luh Wayan Tia dan Ni Nyoman Sri Rahayu Trisna D. 2020. Pengaruh Pemahaman Akuntansi, Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi dan Sistem Pengendalian Intern Terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *Jurnal Kumpulan Risert Akuntansi XI*, 2: 170 – 178.
- Nainggolan, Arison. 2018. Kajian Konseptual Tentang Evaluasi Pengendalian Internal Perusahaan. *Jurnal Manajemen IV*, 2: 144 – 12.
- Nurainiyah, Faiqatun. 2019. Pengaruh Etika, Tingkat Religiositas, dan Persepsi Peran Penyusun Laporan Keuangan Pondok Pesantren terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pondok Pesantren di Kota Semarang. <http://eprints.walisongo.ac.id/id/eprint/10204/1/FULL.pdf>. Diakses pada 26 April 2023.

- Perhimpunan Rumah Sakit Seluruh Indonesia. 2018. *Manajemen Keuangan dan Akuntansi Rumah Sakit Indonesia*. Jakarta: PERSI.
- Peraturan Menteri Kesehatan Republik Indonesia Nomor 340/MENKES/PER/III/2010. (<https://peraturan.bpk.go.id>). Diakses pada 24 April 2023.
- Peraturan Pemerintah Nomor 71 Tahun 2010. Diakses pada 5 Mei 2023. <http://www.djpk.depkeu.go.id/attach/post-pp-no-71-tahun-2010-tentang-standar-akuntansi-pemerintahan/PP71.pdf>.
- Schandl, Annette dan Philip L. Foster. 2019. *Internal Control – Integrated Framework (An Implementation Guide for The Healthcare Provider Industry)*. <https://www.coso.org/Shared%20Documents/CROWE-COSO-Internal-Control-Integrated-Framework.pdf>. Diakses pada 24 April 2023.
- Softian, Pria Agung. 2017. Penyesuaian Kesesuaian Kompensasi, Motivasi, dan Budaya Etis Organisasi Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Daerah (Studi Kasus pada SKPD Kab Lima Puluh Kota). <https://ejournal.unp.ac.id/>. Diakses pada 25 April 2023.
- Solikhah, Rokhmatus Siti. 2020. Pengaruh Sistem Pengendalian Internal, Pemanfaatan Teknologi Informasi, Kesesuaian Standart Akuntansi Terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan Pada BLUD RSUD Ibnu Sina Gresik. <https://core.ac.uk/>. Diakses pada 20 April 2023.
- Sugiyono. 2017. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: Alfabeta.
- Suwardjono. 2014. *Teori Akuntansi Perekayasaan Laporan Keuangan-Edisi Ketiga*. Yogyakarta: BPFY-Yogyakarta.
- Tika, Desak Putu. 2022. Pengaruh Etika Kepemimpinan, Kualitas Sistem Informasi Akuntansi, Fungsi Badan Pengawas, Tingkat Pemahaman Akuntansi, dan Budaya Organisasi Terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan pada Lembaga Perkreditan Desa di Kecamatan Blahbatuh. <https://ejournal.unmas.ac.id/index.php/kharisma/article/view/4858>. Diakses pada 24 April 2023.
- Youssef, Mariam Abou; Kortm, Wael; Aish, Ehab Abou; dan El Bassiouny, Noha. 2011. *Measuring Islamic Driven Buyer Behavioral Implications: A Proposed Market – Minded Religiosity Scale*. *Journal of American Science*, VII (8), 728: 741.