

**PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DAN
KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA TERHADAP KUALITAS
LAPORAN KEUANGAN PADA SEKTOR *FOOD AND BEVERAGE* DI
KOTA BANDUNG**

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana
pada Program Studi Akuntansi



Disusun Oleh:

Pirlo Putri Amiefa Noer

NIM. 2103547

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA**

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DAN
KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA TERHADAP KUALITAS
LAPORAN KEUANGAN PADA SEKTOR *FOOD AND BEVERAGE*
DI KOTA BANDUNG**

SKRIPSI

Disusun oleh:

Pirlo Putri Amiefa Noer
NIM. 2103547

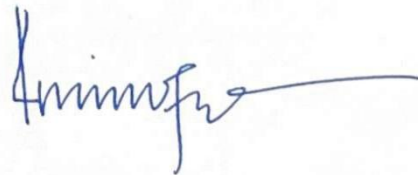
Telah disetujui oleh:

Dosen Pembimbing 1

Dosen Pembimbing 2



Indah Fitriani, SE, Ak., M.Ak., CA., ChFI.
NIP. 19770914 200312 2 001



Mimin Widaningsih, S.Pd., M.Si., ChFI
NIP. 197907 02200501 2 003

Mengetahui,
Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Aristanti Widyaningsih, S.Pd., M.Si., CPMA., CRMP., CSRS., CSP., CGRCP.

NIP. 19740911 200112 2 001

**PENGARUH SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL DAN
KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA TERHADAP KUALITAS
LAPORAN KEUANGAN PADA SEKTOR *FOOD AND BEVERAGE*
DI KOTA BANDUNG**

Oleh:

Pirlo Putri Amiefa Noer

Skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana
pada Program Studi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis.

© Pirlo Putri Amiefa Noer
Universitas Pendidikan Indonesia
2025

Hak Cipta dilindungi Undang-Undang
Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian, dengan dicetak
ulang, difotokopi, atau cara lain tanpa izin penulis

PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH

Dengan ini saya menyatakan skripsi dengan judul “Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Sektor *Food And Beverage* di Kota Bandung” beserta seluruh isinya benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini, atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian naskah ini.

Bandung, Juli 2025

Yang membuat pernyataan,

Pirlo Putri Amiefa Noer

ABSTRAK

Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Sektor *Food And Beverage*

Oleh:

Pirlo Putri Amiefa Noer

2103547

Dosen Pembimbing

¹Indah Fitriani, SE, Ak., M.Ak., CA., ChFI

²Mimin Widaningsih, S.Pd., M.Si., ChFI

Kualitas informasi keuangan memiliki peran penting dalam mendukung pengambilan keputusan bagi pelaku usaha. Terdapat beberapa faktor yang mempengaruhi, salah satunya sistem pengendalian internal dan kompetensi sumber daya manusia. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh sistem pengendalian internal dan kompetensi sumber daya manusia terhadap kualitas laporan keuangan, baik secara parsial maupun simultan. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan kuesioner sebagai instrumen pengumpulan data yang disebarkan kepada perusahaan sektor *food and beverage* di Kota Bandung. Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi linear berganda untuk menguji pengaruh kedua variabel independen terhadap variabel dependen. Hasil penelitian menunjukkan bahwa sistem pengendalian internal dan kompetensi sumber daya manusia secara simultan berpengaruh positif terhadap kualitas laporan keuangan. Namun secara parsial, hanya sistem pengendalian internal yang menunjukkan pengaruh positif, sedangkan kompetensi sumber daya manusia menunjukkan pengaruh negatif.

Kata kunci: kualitas laporan keuangan, sistem pengendalian internal, kompetensi sumber daya manusia, *food and beverage*

ABSTRACT

The Influence of Internal Control System and Human Resource Competence on the Quality of Financial Statements in the Food and Beverage Sector

By:

Pirlo Putri Amiefa Noer

2103547

Supervisor:

¹Indah Fitriani, SE, Ak., M.Ak., CA., ChFI

²Mimin Widaningsih, S.Pd., M.Si., ChFI

The quality of financial information plays a crucial role in supporting decision-making by business actors. Several factors affect the quality of financial reporting, including the internal control system and human resource competence. This study aims to analyze the influence of the internal control system and human resource competence on the quality of financial statements, both partially and simultaneously. This research uses a quantitative approach with a questionnaire as the data collection instrument, distributed to companies in the food and beverage sector located in Bandung. The data analysis technique used is multiple linear regression to examine the influence of the two independent variables on the dependent variable. The results indicate that the internal control system and human resource competence simultaneously have a positive influence on the quality of financial statements. However, partially, only the internal control system shows a positive and significant effect, while human resource competence demonstrates a negative influence.

Keywords: *financial statement quality, internal control system, human resource competence, food and beverage*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT karena berkat rahmat dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Pengaruh Sistem Pengendalian Internal dan Kompetensi Sumber Daya Manusia terhadap Kualitas Laporan Keuangan pada Sektor *Food and Beverage*”, sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki berbagai kekurangan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi perbaikan dan pengembangan penelitian di masa mendatang.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan menjadi kontribusi ilmiah yang berguna dalam bidang akuntansi.

Bandung, Juli 2025

Pirlo Putri Amiefa Noer

UCAPAN TERIMA KASIH

Ucapan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, Tuhan Yang Maha Esa, atas segala rahmat, hidayah, dan kemudahan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan baik.

Ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya penulis sampaikan kepada orang tua tercinta dan tersayang, Bapak Iyan Zakaria dan Ibu Wulansari, yang telah menjadi motivasi terbesar dalam proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas segala kasih sayang, doa yang tiada henti, serta dukungan dalam segala situasi dan kondisi. Tanpa doa dan pengorbanan orang tua, penulis tidak akan berada di titik ini.

Selain itu ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada pihak-pihak yang telah memberikan dukungan dan membantu dalam penyelesaian penelitian ini:

1. Bapak Prof. Dr. H. Didi Sukyadi, M.A. selaku Rektor Universitas Pendidikan Indonesia.
2. Ibu Prof. Ratih Hurriyati, M.P., CSBA selaku Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis.
3. Ibu Dr. Aristanti Widyaningsih, S.Pd., M.Si., CPMA., CRMP. selaku Ketua Program Studi Akuntansi.
4. Ibu Indah Fitriani, SE, Ak., M.Ak., CA., ChFI dan Ibu Mimin Widaningsih, S.Pd., M.Si., ChFI. selaku dosen pembimbing yang telah dengan sabar membimbing dan memberikan arahan selama penulisan skripsi ini.
5. Dr. H. Nono Supriatna, M.Si., CIISA, Dr. Ida Farida Adi Prawira, S.E., M.Si., CFP dan Dr. Elis Mediawati, S.Pd., SE., M.Si., Ak., CA, CFP, ERMCP, CSRS selaku dosen penguji sidang akhir.
6. Dr. Budi Supriatono Purnomo, S.E., M.M., M.Si. selaku dosen wali yang senantiasa memberikan bimbingan selama masa studi.
7. Seluruh dosen Program Studi Akuntansi FEB UPI atas ilmu dan dedikasi selama perkuliahan.
8. Staf Sub Bagian Akademik dan Kemahasiswaan Program Studi Akuntansi FEB UPI.

9. Megumi Juchi Ayu Utami, yang telah setia menemani dan memberikan banyak dukungan, termasuk pasokan makanan dan semangat selama proses perkuliahan hingga akhir studi.
10. Kepada seluruh teman-teman IPK 5, khususnya Rafi Ahmad Naufal dan Dwi Jaya Kusuhmah, atas bantuan, kerja sama, dan penjelasan yang sangat membantu penulis dalam memahami materi perkuliahan.
11. Kepada Jeanny Otyne dan Aulia Cahya Prasaja, teman yang selalu menemani serta mengikuti berbagai aktivitas dan hobi penulis, terima kasih atas kesediaan, keceriaan, dan kehangatannya.
12. Kepada seluruh anggota Ikatan Mahasiswa Akuntansi 2022–2024, atas pengalaman berharga yang diberikan dalam bidang organisasi dan kekeluargaan.
13. Kepada teman-teman seperjuangan Akuntansi UPI angkatan 2021, terima kasih atas kebersamaan dan semangat yang telah terjalin selama masa studi. Semoga kita semua tetap solid dan sukses meniti jalan masing-masing.
14. Kepada keluarga besar CV Hutanika Maju Sejahtera Bersama, yang telah menjadi tempat bertumbuh dan berbagi semangat selama penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas dukungan dan motivasinya, semoga seluruh anggota tim selalu diberikan rezeki, termasuk kenaikan gaji yang dinantikan.

Penulis juga menyampaikan terima kasih kepada semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, atas segala dukungan, bantuan, dan pelajaran yang diberikan hingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH.....	iv
ABSTRAK	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
UCAPAN TERIMA KASIH	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	8
1.4.1 Manfaat Praktis	8
1.4.2 Manfaat Teoritis	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	10
2.1 Landasan Teori dan Konseptual	10
2.1.1 Teori <i>Agen</i>	10
2.1.2 Sistem Pengendalian Internal	12
2.1.3 Kompetensi Sumber Daya Manusia.....	15
2.1.4 Kualitas Laporan Keuangan.....	17
2.1.4.1 Laporan Keuangan	17
2.1.4.2 Karakteristik Kualitatif Laporan Keuangan	18
2.2 Penelitian Terdahulu	21
2.3 Kerangka Pemikiran	25
2.4 Hipotesis	28

BAB III METODE PENELITIAN	29
3.1 Objek Penelitian.....	29
3.2 Metode Penelitian	29
3.3 Operasionalisasi Variabel	30
3.4 Populasi dan Sampel Penelitian.....	32
3.4.1 Populasi.....	32
3.4.2 Sampel.....	33
3.5 Teknik Pengumpulan Data	36
3.5.1 Instrumen Penelitian.....	37
3.6 Teknik Analisis Data	38
3.6.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	39
3.6.2 Uji Validitas	41
3.6.3 Uji Reliabilitas	41
3.6.4 Uji Asumsi Klasik.....	42
3.6.4.1 Uji Normalitas.....	42
3.6.4.2 Uji Multikolinearitas	43
3.6.4.3 Uji Heterodekedastisitas.....	44
3.6.5 Koefisien Determinasi (R^2).....	44
3.6.6 Analisis Regresi Linear Berganda.....	45
3.7 Penetapan dan Pengujian Hipotesis	46
3.7.1 Uji F	46
3.7.2 Uji T	47
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	48
4.1 Hasil dan Pengumpulan Data Penelitian.....	48
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	48
4.1.2 Distribusi Responden Menurut Lokasi Operasional Perusahaan	49
4.2 Analisis Deskriptif.....	51
4.2.1 Deskripsi Responden Penelitian.....	52
4.2.1.1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	52
4.2.1.2 Responden Berdasarkan Posisi Jabatan	52

4.2.1.3 Responden Berdasarkan Pengalaman Kerja di Bidang Tersebut.....	53
4.2.1.4 Responden Berdasarkan Lama Perusahaan Berdiri	54
4.2.2 Deskripsi Jawaban Responden.....	55
4.3 Uji Kualitas Data	62
4.3.1 Uji Validitas	62
4.3.2 Uji Reliabilitas	65
4.4 Uji Asumsi Klasik.....	66
4.4.1 Uji Normalitas.....	66
4.4.2 Uji Multikolinieritas.....	67
4.4.3 Uji Heteroskedastisitas.....	68
4.5 Koefisien Determinasi (R^2).....	68
4.6 Analisis Regresi Linear Berganda	69
4.7 Uji Hipotesis	71
4.7.1 Uji Statistik F	71
4.7.2 Uji Statistik t	71
4.8 Pembahasan	73
4.8.1 Pengaruh Sistem Pengendalian Internal dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Secara Simultan.....	73
4.8.2 Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan.....	74
4.8.3 Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan	76
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	80
5.1 Simpulan	80
5.2 Keterbatasan Penelitian	81
5.3 Saran	81
DAFTAR PUSTAKA.....	83
LAMPIRAN.....	89

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Tren data PDB Industri Makanan dan Minuman 2020 - 2024.....	1
Gambar 1.2 Grafik pertumbuhan Restoran, Rumah makan, dan Café Tahun 2021 – 2024 di Kota Bandung	2
Gambar 1.3 Pelaku Pelaporan Kecurangan Pekerjaan.....	6
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	27

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jenis Fraud Paling Merugikan Menurut ACFE Global 2020–2022.....	3
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	21
Tabel 3.1 Operasional Variabel.....	30
Tabel 3.2 Ukuran Sampel Penelitian.....	35
Tabel 3.3 Skala Likert Frekuensi	38
Tabel 3.4 Klasifikasi Presentase Kriteria Penilaian	41
Tabel 4.1 Rincian Kuesioner Penelitian.....	49
Tabel 4.2 Distribusi Responden Menurut Lokasi Operasional Perusahaan	49
Tabel 4.3 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	52
Tabel 4.4 Responden Berdasarkan Posisi Jabatan	52
Tabel 4.5 Responden Berdasarkan Pengalaman Kerja di Bidang Tersebut.....	53
Tabel 4.6 Responden Berdasarkan Lama Perusahaan Berdiri	54
Tabel 4.7 Deskripsi Jawaban Responden Variabel Kualitas Laporan Keuangan .	55
Tabel 4.8 Deskripsi Jawaban Responden Variabel Sistem Pengendalian Internal	57
Tabel 4.9 Deskripsi Jawaban Responden Variabel Kompetensi Sumber Daya Manusia.....	60
Tabel 4.10 Rekapitulasi Hasil Uji Validitas Kualitas Laporan Keuangan (Y)	63
Tabel 4.11 Rekapitulasi Hasil Uji Validitas Sistem Pengendalian Internal (X ₁)..	63
Tabel 4.12 Rekapitulasi Hasil Uji Validitas Kompetensi Sumber Daya Manusia (X ₂).....	65
Tabel 4.13 Rekapitulasi Hasil Uji Reliabilitas.....	66
Tabel 4.14 Uji Normalitas.....	67
Tabel 4.15 Uji Multikolinearitas	67
Tabel 4.16 Uji Heteroskedastisitas.....	68
Tabel 4.17 Model Ringkasan	69
Tabel 4.18 Regresi Linear Berganda.....	69
Tabel 4.19 Perhitungan Uji F	71
Tabel 4.20 Perhitungan Uji t	72

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	90
Lampiran 2 Hasil Uji Penelitian.....	96
Lampiran 3 Tabulasi Data Penelitian.....	100

DAFTAR PUSTAKA

- Adhillah, M. N., (2022) Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan Dan Sistem Pengendalian Intern Terhadap Kualitas Laporan Keuangan, *Equivalent: Jurnal Ilmiah Sosial Teknik* 4(2). <https://doi.org/10.46799/jequi.v4i2.100>
- Anggraini, A., & Suranta, E. (2023). The Effect of Accrual Earnings Management, Real Earnings Management, and Institutional Ownership on Leverage. *Ilomata International Journal of Management*, 4(4), 617–631. <https://doi.org/10.52728/ijjm.v4i4.957>
- Association of Certified Fraud Examiners (ACFE). (2022). *Occupational fraud 2022: A report to the nations*. <https://legacy.acfe.com/report-to-the-nations/2022/>
- Association of Certified Fraud Examiners. (2024). *Occupational fraud 2024: A report to the nations*. <https://legacy.acfe.com/report-to-the-nations/2024/>
- Badan Pusat Statistik. (2020). *Produk domestik bruto atas dasar harga berlaku menurut lapangan usaha (miliar rupiah) 2020*. Badan Pusat Statistik. Retrieved from <https://www.bps.go.id/id/statistics-table/3/UzFSTVVXUlliME5XYzBZNUwwNVFRa3h6Y1d3M1p6MDkjMw%3D%3D/produk-domestik-bruto-atas-dasar-harga-berlaku-menurut-lapangan-usaha---miliar-rupiah---2020.html>
- Badan Pusat Statistik. (2024, Oktober 9). *Produk domestik bruto Indonesia triwulanan 2020–2024*. Badan Pusat Statistik. Retrieved from <https://www.bps.go.id/id/publication/2024/10/09/7290b829d2eaa972e4968d19/produk-domestik-bruto-indonesia-triwulanan-2020-2024.html>
- Bank Indonesia. (2023). *Bank Indonesia Ungkap 4 Masalah dan Tantangan UMKM Indonesia*. Retrieved from <https://ekonomi.bisnis.com/read/20230829/9/1689447/bank-indonesia-ungkap-4-masalah-dan-tantangan-umkm-indonesia>.
- Barth, M. E., Li, K., & McClure, C. G. (2023). Evolution in value relevance of accounting information. *The Accounting Review*, 98(1), 1–28. <https://doi.org/10.2308/TAR-2019-0521>
- Beda, M. I. D., & As'ari, H. (2022). The influence of human resource competence, internal control systems, and technology utilization on the quality of financial statement information. *Jurnal Riwayat: Educational Journal of History and Humanities*, 6(4), 873–881. <https://doi.org/10.24815/jr.v6i4.35599>
- Bogodistov, Y. and Wohlgemuth, V. (2017), Enterprise risk management: a capability-based perspective, *Journal of Risk Finance*, Vol. 18(3), 234-251. <https://doi.org/10.1108/JRF-10-2016-0131>
- Cahyani, N. M. D., Sastri, I. I. D. A. M., & Yudha, C. K. (2023). PENGARUH KOMPETENSI SDM, PEMANFAATAN TI, DAN PENGENDALIAN INTERN TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN. *Jurnal Riset Akuntansi Warmadewa*, 3(2), 36–41. <https://doi.org/10.22225/jraw.3.2.7633.36-41>

- COSO. (2013). *Internal Control—Integrated Framework: Executive Summary*. Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. Retrieved from <https://www.coso.org>.
- Eisenhardt, K. M. (1989). Agency theory: An assessment and review. *Academy of Management Review*, 14(1), 57–74. <https://doi.org/10.5465/amr.1989.4279003>
- Expert Market. (2024). US Food & Beverage Sector: Key Trends and Challenges 2024. Diakses dari: <https://www.expertmarket.com/food-beverage/industry-trends-2024-key-challenges-and-future-predictions>
- Febriani, I., Sarwono, A. E., & Saptantinah, D. P. A. (2019). Pengaruh kompetensi sumber daya manusia, sistem pengendalian intern, dan prinsip pengelolaan keuangan daerah terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah daerah (Survei pada pemerintah daerah se-Eks. Karesidenan Surakarta). *JASTI: Jurnal Akuntansi, Sistem Informasi dan Teknologi Informasi*, 16(3), 233–240. <https://doi.org/10.33061/jasti.v16i3.4434>
- Ferdia, Mohammed Suci & Kammoun, Aida. (2024). Conceptual framework of internal control. *Psychology and Education Journal*. 61. 1459-1471. https://www.researchgate.net/publication/384289725_Conceptual_framework_of_internal_control
- Tripalupi, R. I., & Yulianti, L. (2024). Sistem akuntansi pada sektor usaha informal. *Gunung Djati Conference Series*, 42, 483–494. <https://conferences.uinsgd.ac.id/index.php/gdcs/article/view/2239>
- Hamed, R. (2023). The role of internal control systems in ensuring financial performance sustainability. *Sustainability*, 15(13), 10206. <https://doi.org/10.3390/su151310206>
- Haryanto, H., & Hapsari, D. W. (2024). Unlocking the power of internal control: How it lowers risk and slashes logistics costs in retail. *Jurnal Orientasi Bisnis dan Strategi*, 6(1), 1–15. <https://doi.org/10.33476/jobs.v5i2.4819>
- Hery. (2014). Analisis laporan keuangan. Jakarta: PT Grasindo.
- Hutapea, P., & Thoha, N. (2008). *Kompetensi Plus: Teori, Desain, Kasus dan Penerapan untuk HR dan Perusahaan yang Dinamis*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- Ikatan Akuntan Indonesia. (2020). *Kerangka Konseptual Pelaporan Keuangan*. Jakarta: Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia.
- Ikatan Akuntan Indonesia. (2020). *Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 1: Penyajian Laporan Keuangan*. https://web.iaiglobal.or.id/assets/files/file_sak/PSAK%201%20Penyajian%20Laporan%20Keuangan.pdf
- Iskandar, R., Adhim, C., & Apriani, P. (2024). Kualitas Laporan Keuangan: Peran Profitabilitas, Ukuran Perusahaan, dan Umur Perusahaan. *Lensa Ilmiah: Jurnal Manajemen Dan Sumberdaya*, 3(2), 54–61. <https://doi.org/10.54371/jms.v3i2.446>
- Imelia, D., & Rahayu, S. (2021). Pengaruh kompetensi sumber daya manusia, partisipasi penyusunan anggaran, pemanfaatan teknologi informasi, dan sistem pengendalian internal terhadap kualitas laporan keuangan Pemda Kerinci. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Universitas Jambi*, 6(3), 149–163.

- Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (1976). Theory of the firm: Managerial behavior, agency costs, and ownership structure. *Journal of Financial Economics*, 3(4), 305–360. [https://doi.org/10.1016/0304-405X\(76\)90026-X](https://doi.org/10.1016/0304-405X(76)90026-X)
- Kartika, V. N., & Ningsih, S. (2024). The influence of internal control systems, implementation of government accounting standards, and human resource competence on financial report quality. *Jurnal Akuntansi dan Auditing*, 21(2), 24–38. <https://doi.org/10.14710/jaa.21.2.24-38>
- Kartika, V. N., & Ningsih, S. (2024). The influence of internal control systems, implementation of government accounting standards, and human resources competence on the quality of financial statements. *Journal of Social Science Studies*, 5(1), 12–25.
- Kasmir. (2015). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Kementerian Koperasi dan UKM. (2020, November 19). *Lamikro: Aplikasi laporan keuangan sederhana untuk usaha mikro*. https://setneg.go.id/baca/index/siaran_pers_kementerian_koperasi_dan_ukm_lamikro_aplikasi_laporan_keuangan_sederhana_untuk_usaha_mikro.
- Kementerian Koperasi dan UKM. (2023). *Laporan Kinerja Kementerian Koperasi dan UKM Tahun 2023 (Revisi)*. <https://id.scribd.com/document/736509773/Laporan-Kinerja-Kementerian-Koperasi-dan-UKM-Tahun-2023-Revisi-compressed-1-1-1>
- Khoirul Bais, M. fakih, Firdaus, M., & Sholihin, M. R. (2024). The Influence of Accounting Information Systems, Internal Control Systems, Human Resource Competence, Work Experience, and Utilization of Information Technology on the Quality of Financial Reports of MSMEs in Jember Regency. *ARTOKULO : Journal of Accounting, Economic and Management*, 1(3), 217-223. <https://ejournal.mediakunkun.com/index.php/artokulo/article/view/149>
- Lari Dashtbayaz, M., Salehi, M. and Safdel, T. (2019), The effect of internal controls on financial reporting quality in Iranian family firms, *Journal of Family Business Management*, Vol. 9 No. 3, 254-270. <https://doi.org/10.1108/JFBM-09-2018-0047>
- Lestari, N. L. W. T., & Dewi, N. N. S. R. T. (2020). Pengaruh pemahaman akuntansi, pemanfaatan sistem informasi akuntansi dan sistem pengendalian intern terhadap kualitas laporan keuangan. *KRISNA: Kumpulan Riset Akuntansi*, 11(2), 170–178. <https://doi.org/10.22225/kr.11.2.1435.170-178>
- Lestari, N. L. W. T., & Dewi, N. N. S. R. T. (2020). Pengaruh pemahaman akuntansi, pemanfaatan sistem informasi akuntansi dan sistem pengendalian intern terhadap kualitas laporan keuangan. *KRISNA: Kumpulan Riset Akuntansi*, 11(2), 170–178. <https://doi.org/10.22225/kr.11.2.1435.170-178>
- Lisboa, I., Costa, M., & Reis, C. (2025). Financial reporting quality impact on the firms' capital structure. *Review of Accounting and Finance*, ahead-of-print, 1-20. <https://doi.org/10.1108/RAF-07-2024-0290>
- Magdalena, A. C., Rapina, R., & Mulianto, M. (2022). How does internal control and competence of human resource important in financial reporting? *Jurnal Akuntansi*, 14(1), 13–22. <https://doi.org/10.28932/jam.v14i1.3999>
- Manry, D., Huang, H.-W. and Yan, Y.-C. (2023), Financial statement fraud litigation, material weaknesses, and board characteristics, *Accounting*

- Research Journal*, Vol. 36 No. 4, 349-368. <https://doi.org/10.1108/ARJ-08-2022-0218>
- Mardinan, T., Dahlan, M., & Fitriyah, F. K. (2018). Effect of human resources, leadership style, the use of information technology, and internal control on the quality of financial statements. *Journal of Accounting, Auditing & Business*, 2, 1–10. <https://jurnal.unpad.ac.id/jaab/article/download/18795/8904>
- Munawir, S. (2010). *Analisa Laporan Keuangan (4th ed.)*. Yogyakarta: Liberty.
- Mustapha, M. (2020). Professionalism, staff competency and financial reporting quality in the public sector. *Malaysian Management Journal*, 22, 67–86. <https://doi.org/10.32890/mmj.22.2018.9672>
- Necib, A., & Jarboui, A. (2023). The effect of good corporate governance, an internal control system, and human resource competency on the calibre of financial information. *International Journal of Economics & Business Administration*, 11(4), 55–71. <https://ijeba.com/journal/881/download/The+Effect+of+Good+Corporate+Governance>
- Nordiawan, D. (2010). *Akuntansi sektor publik: Suatu pengantar*. Jakarta: Salemba Empat.
- Nusa, I. B. S., & Devi, S. (2020). Analisa pengaruh sistem pengendalian internal dan kompetensi sumber daya manusia terhadap kualitas laporan keuangan pada perusahaan manufaktur di Bandung. *JEMBA: Journal of Economics, Management, Business and Accounting*, 3(1), 1–9. <https://doi.org/10.34010/jemba.v3i2.11635>
- Ogunsola, A. S., & Balogun, E. D. (2021). Enhancing financial integrity through an advanced internal audit risk assessment and governance model. *Multidisciplinary Journal of Management, Governance, and Economics*, 2(141), 1–10. https://www.allmultidisciplinaryjournal.com/uploads/archives/20250329154826_MGE-2025-2-141.1.pdf
- Oladejo, M., Yinus, S. O., Shittu, S., & Rutaro, A. (2021). Internal audit practice and financial reporting quality: Perspective from Nigerian quoted foods and beverages firms. *KIU Interdisciplinary Journal of Humanities and Social Sciences*, 2(1), 410–428.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2022, November 22). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2022*. <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Keuangan-Tahun-2022.aspx>
- Ouma, C. O., Makori, D., Aluoch, M. O. Firm characteristics and financial performance of microfinance banks in Kenya. *International Academic Journal of Economics and Finance*, 4(3), 164-193. https://www.iajournals.org/articles/iajef_v4_i3_164_193
- Pemerintah Kota Bandung. (2024). *Data rumah makan, restoran, dan café di Kota Bandung tahun 2020–2024*. Open Data Kota Bandung. <https://opendata.bandung.go.id/dataset/data-rumah-makan-restoran-cafe-di-kota-bandung>
- Prabtanto, W., Apriyanto, G., & Respati, H. (2021). The effect of regional financial accounting system and human resources competency on regional financial

- report accountability with information quality as a moderator. *International Journal of Business and Management*, 13(5), 75–90. <https://www.ijbmm.com/paper/Sep2021/8340436275.pdf>
- Riduwan. (2017). *Skala Pengukuran Variabel-variabel Penelitian*. Bandung: Alfabeta.
- Ruliati, D., & Candraningrat, I. R. (2024). Analysis of financial report quality determinants with human resource competence as a moderating variable at the public health center of the regional government. *South Asian Research Journal of Business Management*, 6(6), 369–376. https://sarppublication.com/media/articles/SARJBM_66_369-376_FT.pdf
- Sambuaga, F. R., Siahay, A. Z. D., & Falah, S. (2020). Pengaruh sistem pengendalian internal terhadap kualitas laporan keuangan dengan kompetensi sumber daya manusia sebagai variabel moderasi (Studi Kasus pada Pemerintahan Kabupaten Keerom). *Jurnal Kajian Ekonomi & Keuangan Daerah*, 5(1), 105–124. <https://doi.org/10.52062/keuda.v5i1.1224>
- Sambuaga, F. R., Siahay, A. Z. D., & Falah, S. (2020). Pengaruh sistem pengendalian internal terhadap kualitas laporan keuangan dengan kompetensi sumber daya manusia sebagai variabel moderasi (Studi kasus pada Pemerintahan Kabupaten Keerom). *Jurnal Keuangan Daerah (KeuDa)*, 5(1). <https://doi.org/10.52062/keuda.v5i1.1224>
- Sanusi, A. (2011). *Metodologi penelitian bisnis*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sari, A., & Widiatmoko, J. (2023). Kompetensi SDM, pemanfaatan teknologi informasi dan SPIP terhadap kualitas laporan keuangan Pemerintah Kota Jambi: *Komitmen perusahaan sebagai pemoderasi*. <https://doi.org/10.29103/jak.v1i12.12253>
- Sari, A., & Widiatmoko, J. (2023). Peran komitmen perusahaan sebagai pemoderasi pengaruh sistem pengendalian internal dan kompetensi sumber daya manusia terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah daerah. *Ekonomis: Journal of Economics and Business*, 7(2), 826. <https://doi.org/10.33087/ekonomis.v7i2.955>
- Siahaan, S. B., & Simanjuntak, A. (2020). Pengaruh pemanfaatan sistem informasi keuangan daerah, pemahaman standar akuntansi pemerintahan, dan sistem pengendalian internal pemerintah terhadap kualitas laporan keuangan (Studi pada Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Kabupaten Labuhan Batu Utara). *Jurnal Manajemen*, 6(2), 129–138. Retrieved from <https://ejournal.lmiimedan.net/index.php/jm/article/view/139>
- Spencer, L. M., & Spencer, S. M. (1993). *Competence at work: Models for superior performance*. New York: John Wiley & Sons.
- Sugiyono. (2020). *Metode penelitian kuantitatif, kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2020). *Metode penelitian kuantitatif, kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sujarweni, V. W. (2020). *Metodologi penelitian bisnis & ekonomi*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press.
- Sujarweni, V. W. (2014). *SPSS untuk penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press.

- Surya, I. G. N. B., & Muhyarsyah. (2022). The effect of human resources competence, internal control system, and accounting understanding based on SAK-ETAP on the quality of financial statements. *Budapest International Research and Critics Institute (BIRCI-Journal): Humanities and Social Sciences*, 5(2), 12633–12645. <https://www.bircu-journal.com/index.php/birci/article/view/6816>
- Swami, S., & Hingorani, P. P. (2025). Inter-departmental dyadic coordination in organizations with reference to human resource and operations management. *Journal of Advances in Management Research*. <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/jamr-01-2024-0006/full/html>
- Triono, B. S., & Dewi, S. N. (2020). Pengaruh Sistem Pengendalian Intern Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah. *Jurnal Akuntansi Dan Pajak*, 21(01). <https://doi.org/10.29040/jap.v21i1.1008>
- Wulandari, & Jatmiko. (2022). The influence of human resource competency, internal control systems, and use of information technology on quality of village financial statements (Survey of village government in Gunung Kidul Regency). *Advances in Economics, Business and Management Research*, 657, 129–135. <https://doi.org/10.2991/aebmr.k.211225.022>
- Wulandari, G., & Jatmiko, B. (2022). The influence of human resource competency, internal control systems, and use of information technology on the quality of village financial statements: Survey of village government in Gunung Kidul Regency. *Advances in Economics, Business and Management Research*, 201, 161–166. <https://doi.org/10.2991/aebmr.k.220501.027>
- Younas, A., & Veerasamy, R. (2024). Exploratory study on the importance of internal control in auditing. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 14(6), 579–586. <https://doi.org/10.6007/IJARBSS/v14-i6/21376>
- Younas, Afshan & Veerasamy, Rengarjan. (2024). Exploratory Study on the Importance of Internal Control in Auditing. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*. 14. [10.6007/IJARBSS/v14-i6/21376](https://doi.org/10.6007/IJARBSS/v14-i6/21376).
- Yulanda, D., & Oktala, R. (2021). Kompetensi sumber daya manusia terhadap kualitas laporan keuangan pada satuan kerja seksi keuangan Polres. *Journal of Management and Business (JOMB)*, 3(1), 1–9. <https://doi.org/10.31539/jomb.v3i1.2293>