

**KUALITAS LAPORAN KEUANGAN MASJID BESAR DI
KOTA BANDUNG DENGAN KOMITMEN ORGANISASI
SEBAGAI VARIABEL MODERATOR**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam



Oleh:

Muhammad Sharfan Khairi

2106810

**PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA**

2025

**KUALITAS LAPORAN KEUANGAN MASJID BESAR DI
KOTA BANDUNG DENGAN KOMITMEN ORGANISASI
SEBAGAI VARIABEL MODERATOR**

Oleh:

Muhammad Sharfan Khairi

2106810

Sebuah Skripsi yang Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

© Muhammad Sharfan Khairi

Universitas Pendidikan Indonesia

Juli 2025

Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

Skripsi ini tidak boleh diperbanyak secara keseluruhan atau sebagian, dengan
dicetak ulang, difotokopi, atau cara lainnya tanpa seizin penulis.

PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Kualitas Laporan Keuangan Masjid Besar di Kota Bandung dengan Komitmen Organisasi sebagai Variabel Moderator” ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara yang tidak sesuai dengan etika ilmu yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Bandung, Juli 2025

Yang Membuat Pernyataan,



Muhammad Sharfan Khairi
NIM. 2106810

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : **Kualitas Laporan Keuangan Masjid Besar di Kota Bandung dengan Komitmen Organisasi sebagai Variabel Moderator**

Penyusun : Muhammad Sharfan Khairi

NIM : 2106810

Program Studi : Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

Bandung, Juli 2025

Dosen Pembimbing I,

Dosen Pembimbing II,



Dr. Juliana, M.E.Sy.
NIP 920171219870710101



Firmansyah, S.Pd., M.E.Sy.
NIP 198411302014041001

Mengetahui,

Plt. Ketua Prodi,



Dr. Heny Hendrayati, S.IP., M.M
NIP 197610112005012002



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM**
Jl. Dr. Setiabudhi No. 229 Bandung 40154 Telp. (022) 2001619, 2002091, 2002189 Fax. (022) 2001621
Homepage <http://www.upi.edu> - Email: ilmuekonomi_fpeb@upi.edu

LEMBAR PERSETUJUAN PERBAIKAN SIDANG SKRIPSI

Tanggal Ujian Sidang : 25 Juli 2025
Nama Mahasiswa : Muhammad Sharfan Khairi
NIM : 2106810
Judul Skripsi : Kualitas Laporan Keuangan Masjid Besar di Kota Bandung dengan Komitmen Organisasi sebagai Variabel Moderator

Telah direvisi dan disetujui oleh para penguji skripsi:

No.	Penguji Skripsi	Tanda Tangan
1.	Prof. Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si.	
2.	Suci Aprilliani Utami, S.Pd., M.E.Sy.	
3.	Dea Aryandhana Mulyana Haris, S.A.B., M.E.	

Bandung, Juli 2025

Dosen Pembimbing I,

Dr. Juliana, M.E.Sy.
NIP. 920171219870710101

Dosen Pembimbing II,

Firmansyah, S.Pd., M.E.Sy.
NIP. 198411302014041001

Mengetahui,
Plt. Ketua Prodi,



Dr. Heny Hendrayati, S.IP., M.M.
NIP 197610112005012002

Muhammad Sharfan Khairi (2106810) “**Kualitas Laporan Keuangan Masjid Besar di Kota Bandung dengan Komitmen Organisasi sebagai Variabel Moderator**”, dibawah bimbingan Dr. Juliana, M.E.Sy dan Firmansyah, S.Pd., M.E.Sy.

ABSTRAK

Penelitian ini didasari oleh fenomena pengelolaan keuangan masjid besar di Kota Bandung menunjukkan masih adanya kendala, terutama pada penyusunan laporan keuangan yang belum mengacu pada ISAK 35. Hal ini berdampak pada rendahnya transparansi dan akuntabilitas dalam pengelolaan dana umat. Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh kompetensi sumber daya manusia, sistem pengendalian internal, pemanfaatan teknologi informasi terhadap kualitas laporan keuangan masjid di Kota Bandung dengan komitmen organisasi sebagai variabel moderator dengan menggunakan teori *Stewardship*. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan desain penelitian deskriptif kausalitas. Alat analisis yang digunakan adalah *Partial Least Square Structural Equation Modeling* (PLS-SEM). Responden dalam penelitian ini adalah pengurus DKM masjid besar di Kota Bandung sebanyak 232 responden. Hasil penelitian deskriptif menunjukkan bahwa sistem pengendalian internal dan kualitas laporan keuangan berada pada kategori sedang, kompetensi sumber daya manusia, pemanfaatan teknologi informasi, dan komitmen organisasi berada pada kategori tinggi. Temuan hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa seluruh variabel bebas berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan masjid besar di Kota Bandung. Kemudian, variabel komitmen organisasi sebagai moderasi menunjukkan hasil komitmen organisasi mampu memoderasi pengaruh pemanfaatan teknologi informasi terhadap kualitas laporan keuangan. Sementara itu, komitmen organisasi tidak mampu memoderasi pengaruh kompetensi sumber daya manusia dan sistem pengendalian internal terhadap kualitas laporan keuangan masjid besar di Kota Bandung. Temuan ini diharapkan dapat menjadi masukan yang bermanfaat bagi para pemangku kepentingan dalam mendorong pengelolaan keuangan masjid yang lebih akuntabel dan transparan.

Kata Kunci: Kompetensi SDM, Sistem Pengendalian Internal, Teknologi Informasi, Kualitas Laporan Keuangan, Komitmen Organisasi.

Muhammad Sharfan Khairi (2106810) ***“The Quality of Financial Reports of Large Mosques in Bandung City with Organizational Commitment as a Moderating Variable”***, under the guidance of Dr. Juliana, M.E.Sy and Firmansyah, S.Pd., M.E.Sy.

ABSTRACT

This research is based on the phenomenon of financial management of large mosques in Bandung City, which shows that there are still obstacles, especially in the preparation of financial reports that do not yet refer to ISAK 35. This has an impact on the low transparency and accountability in the management of community funds. This study aims to analyze the influence of human resource competence, internal control systems, and the utilization of information technology on the quality of financial reports of mosques in Bandung City, with organizational commitment as a moderator variable, using the Stewardship theory. This study employs a quantitative approach with a descriptive causal research design. The analytical tool used is Partial Least Square Structural Equation Modeling (PLS-SEM). The respondents in this study were the administrators of large mosques in Bandung City, totaling 232 respondents. The descriptive research results indicate that internal control systems and financial report quality are in the moderate category, while human resource competence, information technology utilization, and organizational commitment are in the high category. The findings from hypothesis testing show that all independent variables have a positive and significant influence on the quality of financial reports of large mosques in Bandung City. Furthermore, the organizational commitment variable as a moderator showed that organizational commitment can moderate the influence of information technology utilization on financial report quality. However, organizational commitment cannot moderate the influence of human resource competence and internal control systems on the quality of financial reports of large mosques in Bandung City. These findings are expected to provide valuable insights for stakeholders in promoting more accountable and transparent financial management of mosques.

Keywords: *Human Resource Competence, Internal Control System, Information Technology, Financial Statement Quality, Organizational Commitment.*

KATA PENGANTAR



Dengan mengucapkan Alhamdulillah segala puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah *Subhanahu wa ta'ala*, karena berkat rahmat dan hidayah-Nya penyusunan skripsi yang berjudul “Kualitas Laporan Keuangan Masjid Besar di Kota Bandung dengan Komitmen Organisasi sebagai Variabel Moderator” ini dapat diselesaikan guna memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan pendidikan pada jurusan Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia. Shalawat dan salam kepada Rasulullah *Shallahu ‘alaihi wasallam* yang senantiasa menjadi sumber inspirasi dan teladan terbaik untuk umat manusia.

Penyusunan skripsi ini tidak dapat dipungkiri dapat terselesaikan berkat nasihat, saran, dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada dosen pembimbing, keluarga, teman-teman, dan kepada semua pihak yang telah membantu yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Penulis juga menyadari bahwa masih terdapat keterbatasan dalam penulisan skripsi ini. Untuk itu penulis masih harus belajar lebih banyak lagi agar dapat mengimplementasikan ilmu yang telah diperoleh. Akhir kata, penulis mohon maaf atas segala kesalahan dalam selama penulisan skripsi ini. Penulis mengharapkan masukan dan saran yang membangun untuk perbaikan di masa mendatang.

Bandung, Juli 2025

Muhammad Sharfan Khairi

UCAPAN TERIMA KASIH

Alhamdulillahirabbil'aalamiin puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah Subhanahu wa ta'ala yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, serta inayah-Nya, sehingga penulis dapat menyusun skripsi ini dengan lancar. Shalawat serta salam semoga selalu tercurah limpah pada baginda Nabi Muhammad *Shallallahu 'alaihi wasallam.*, begitu pula kepada keluarganya, sahabatnya, serta seluruh umat yang setia mengikuti ajarannya hingga akhir zaman.

Tidak dapat dipungkiri bahwa selesainya penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari nasihat, saran, dan arahan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan penuh rasa hormat, syukur, ketulusan, dan kerendahan hati penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu serta mendukung penulis dalam menyusun dan menyelesaikan skripsi ini, yakni kepada :

1. Yang terhormat, Rektor Universitas Pendidikan Indonesia, Prof. Dr. H. Didi Sukyadi, M.A. yang telah memberikan fasilitas agar penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan lancar.
2. Yang terhormat, Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Prof. Dr. Hj. Ratih Hurriyati, M.P. yang telah memberikan fasilitas agar penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan lancar.
3. Ibu Dr. Aas Nurasiyah, S.Pd., M.Si., selaku Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam yang telah memberikan dukungan, arahan, serta fasilitas yang diperlukan selama masa studi dan penyusunan skripsi ini. Kepemimpinan dan bimbingan beliau telah memberikan kontribusi besar terhadap kelancaran proses akademik penulis.
4. Ibu Dr. Hilda Monoarfa, S.E, M.Si., selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah menjadi orang tua di lingkungan kampus serta senantiasa memberikan dukungan, arahan, dan motivasi agar penulis segera menyelesaikan studi dan mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi.
5. Bapak Dr. Juliana, S.Pd., S.H., M.E.Sy sebagai Dosen Pembimbing 1 yang dengan penuh kesabaran dan dedikasi telah memberikan bimbingan, arahan, serta masukan yang sangat berharga selama proses penyusunan skripsi ini.

Komitmen dan dukungan beliau telah menjadi sumber inspirasi bagi penulis untuk terus belajar dan berkembang.

6. Bapak Firmansyah, S.Pd., M.E.Sy sebagai Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, dukungan, waktu, perhatian, serta saran yang konstruktif dalam setiap tahap penyusunan skripsi ini. Dukungan, pengetahuan, dan nasihat yang beliau bagikan sangat membantu dalam menyelesaikan penelitian ini serta menjaga keseimbangan akademik penulis untuk terus berkembang.
7. Segenap Dosen Prodi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam: Bapak Prof. Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si., Ibu Rumaisah Azizah Al Adawiyah, S.E., M.Sc, Ibu Neni Sri Wulandari, S.Pd., M.Si., Ibu Suci Apriliani Utami, S.Pd., M.E.Sy., Ibu Rida Rosida, B.Sc., M.Sc., Ibu Aneu Cakhyanu, S.Pd., M.E.Sy., Ibu Fitrianty Adirestuty, S.Pd., M.E.Sy., Bapak Ripan Hermawan, S.S., S.H., M.A., Bapak Dea Aryandhana Mulyana Haris, S.AB., M.E., RIFA. Bapak Mumuh Muhammad, S.E., M.A., serta Bapak Syaiful Muhammad Irsyad, B.Ba., M.Sc., yang telah memberikan banyak sekali ilmu, pengajaran yang begitu berharga dan dukungan dalam berbagai macam hal bagi penulis sejak awal hingga akhir studi. Semoga Bapak dan Ibu selalu diberikan kesehatan dan selalu berada dalam lindungan Allah *Subhanahu wa ta'ala*.
8. Ibu Mega Rahmawati, S.Pd. selaku Staf Administrasi Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam yang telah banyak membantu dalam pembuatan surat-surat izin ketika masa perkuliahan dan membantu mengurus keperluan administrasi sidang. Semoga Allah *Subhanahu wa ta'ala* membalas kebaikan dengan berlipat ganda di dunia dan di akhirat kelak.
9. Bapak Cecep M. Kurnia selaku orang tua kedua penulis di kampus yang selalu memberikan bimbingan, motivasi dan doa-doanya demi kelancaran menuntaskan skripsi ini.
10. Orang tua tersayang, Mamah Henni Susilawati dan Ayah Syamsul Bahri, MM, M.Kom, M.Ak., yang telah memberikan dukungan doa, emosional, semangat, dan materiil dalam menghadapi tantangan skripsi ini. Dukungan

dari mereka sangat berarti sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi hingga akhir. Semoga Mamah dan Bapak senantiasa diberikan kesehatan, dipanjangkan umurnya, dibalas segala kebaikan yang telah dilakukan, dilindungi dan diridhoi setiap langkahnya, serta Allah berikan kebahagiaan di dunia dan di akhirat.

11. Kakak, Adik dan Kakak Ipar penulis, Rafdi Zhafir Akbar, Hadifah Nurul Fikriyah, Fakhri Hanif Ahzami dan Fajri Hanif Ahzami, Hanifah Nurul Qisti yang telah memberikan dukungan emosional, motivasi dan materiil yang tiada henti, sehingga penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan lancar hingga selesai. Terima kasih telah menjadi keluarga yang hangat. Semoga selalu diberikan kesehatan, kebahagiaan dan selalu berada dalam lindungan Allah *Subhanahu wa ta'ala*.
12. Pengurus Dewan Kemakmuran Masjid (DKM) Masjid Besar Kota Bandung, Terimakasih sudah banyak membantu dan bersedia menjadi responden penelitian saya. Semoga Allah diberikan kesehatan, kebahagiaan dan selalu berada dalam lindungan Allah *Subhanahu wa ta'ala*.
13. Kepada partner terbaik selama menulis skripsi, Bilqis Azzahra. Terimakasih sudah memberikan banyak motivasi. Semoga selalu diberikan kesehatan, kebahagiaan, keberkahan. Semoga selalu dalam lindungan Allah *Subhanahu wa ta'ala*.
14. Sahabat-sahabat “RDS”, Haidar, Jafar, Hamzah, Azzam, Luthval, Basyar, Rafi, Dimas, Hanif, Tiyo, Dzikri, Syahlutfi, Vioriza, Zidan yang sudah menemani penulis selama menjadi mahasiswa hingga penyusunan skripsi ini, memberikan warna selama perkuliahan, menjadi tempat bercerita, berkeluh kesah, berdiskusi, dan mengerjakan tugas bersama. Terima kasih sudah selalu membantu dan memberikan motivasi serta semangat dalam masa penyusunan skripsi ini.
15. Sahabat terdekat penulis selama masa SMP “Panitia tau-tau fest”, Arya, Fikri, Fakhri, Edwin, Hisyam, Ridho, Rey, Hadi, Syamsan, Mugni, Rafi, Ramdan, Lukman. Terima kasih sudah membantu dan selalu ada serta menjadi teman baik penulis. Semoga Allah *Subhanahu wa ta'ala* senantiasa memberikan kelimpahan keberkahan, dan kebahagiaan.

16. Kakak tingkat yang sudah banyak membimbing selama perkuliahan, Farhan, Hilal, Alawi, Herdi, Muflih, Sidiq, Rifqi, Fadhlur, Deni, Zakwan, Rizky Rachmansyah, Yusuf, Fauzi. Terima kasih sudah membantu dan selalu ada serta menjadi kakak tingkat terbaik bagi penulis.
17. Rekan-rekan seperjuangan Squad DBS Bisnis, Leris, Ghufon, Dina, Fadilla, Safitri dan lainnya yang telah menemani penulis dalam perjalanan pengerjaan skripsi ini. Terima kasih sudah selalu membantu dan memberikan motivasi serta semangat dalam masa penyusunan skripsi ini. Semoga selalu diberikan kesehatan, kebahagiaan, keberkahan dan selalu berada dalam lindungan Allah *Subhanahu wa ta'ala*.
18. Keluarga besar IEKI 21 yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu. Terima kasih telah memberikan banyak kenangan, pengalaman, pelajaran, dan cerita-cerita menyenangkan selama perkuliahan. Semoga selalu diberikan kesehatan, kebahagiaan dan dilancarkan segala urusannya.
19. Adik-adik mahasiswa angkatan 2022, 2023, dan 2024 yang telah senantiasa memberikan dukungan baik secara langsung maupun tidak langsung kepada penulis dalam proses penyelesaian skripsi. Semoga teman-teman semua senantiasa bersemangat dalam menjalani perkuliahan dan organisasi serta dapat terus mengharumkan nama prodi, fakultas, dan universitas.
20. Keluarga besar HIMA IEKI, Terima kasih yang telah pernah menjadi bagian dari keluarga, memberikan banyak pengalaman, pelajaran, kenangan selama berkegiatan di Universitas Pendidikan Indonesia.
21. Semua pihak yang telah memberikan dukungan berupa doa, motivasi, semangat, dan senantiasa membantu penulis untuk menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu per satu.
22. Terakhir, kepada diri saya sendiri “Muhammad Sharfan Khairi”. Terima kasih telah berusaha, bertahan dan bersabar sampai sejauh ini. Apresiasi sebesar-besarnya karena telah menyelesaikan apa yang sudah dimulai. Terima kasih untuk tidak selalu menyerah dalam situasi apapun dan terus melangkah. Tetap rendah hati, selalu bersyukur, dan semoga selalu berada dalam lindungan *Subhanahu wa ta'ala*.

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
<i>ABSTRACT</i>	ii
KATA PENGANTAR	iii
UCAPAN TERIMA KASIH.....	iv
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Penelitian	1
1.2. Identifikasi Masalah.....	11
1.3. Pertanyaan Penelitian	12
1.4. Tujuan Penelitian.....	13
1.5. Manfaat Penelitian.....	13
BAB II TELAAH PUSTAKA, KERANGKA TEORITIS DAN HIPOTESIS PENELITIAN	15
2.1. Telaah Pustaka.....	15
2.1.1 Teori Akuntabilitas Islam	15
2.1.2 Teori <i>Stewardship</i>	16
2.1.3 Konsep Kualitas Laporan Keuangan	19
2.1.4 Konsep Kompetensi Sumber Daya Manusia	22
2.1.5 Konsep Sistem Pengendalian Internal	25
2.1.6 Konsep Pemanfaatan Teknologi Informasi.....	28
2.1.7 Konsep Komitmen Organisasi	30
2.2. Penelitian Terdahulu.....	36
2.3. Kerangka Teoritis dan Hipotesis Penelitian	51
2.3.1 Keterkaitan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Masjid.....	51
2.3.2 Keterkaitan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Masjid	52
2.3.3 Keterkaitan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Masjid.....	53
2.3.4 Keterkaitan Komitmen Organisasi sebagai Variabel Moderasi dalam Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia terhadap Kualitas Laporan Keuangan	54
2.3.5 Keterkaitan Komitmen Organisasi sebagai Variabel Moderasi dalam Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan.	56
2.3.6 Keterkaitan Komitmen Organisasi sebagai Variabel Moderasi dalam Pengaruh Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan	57
BAB III OBJEK, METODE DAN DESAIN PENELITIAN.....	60

3.1.	Objek Penelitian	60
3.2.	Metode Penelitian.....	60
3.3.	Desain Penelitian	60
3.4.	Operasional Variabel	61
3.5	Populasi dan Sampel Penelitian	64
3.5.1	Populasi.....	64
3.5.2	Sampel	66
3.6	Instrumen dan Teknik Pengumpulan Data	67
3.6.1	Instrumen	67
3.6.2	Teknik Pengumpulan Data.....	67
3.7	Teknik Analisis Data	68
3.7.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	68
3.7.2	Analisis Partial Least Square-Structural Equation Modeling (SEM-PLS).....	70
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		77
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	77
4.2	Hasil Penelitian Deskriptif dan Pembahasan.....	79
4.2.1	Karakteristik Responden.....	80
4.2.2	Hasil Penelitian Deskriptif.....	86
4.3	Analisis Data dengan Structural Equation Modeling-Partial Least Square (SEM-PLS).....	114
4.3.1	Evaluasi Model Pengukuran Reflektif (Outer Model).....	114
4.3.2	Evaluasi Model Struktural (Inner Model).....	126
4.3.3	Pengujian dan Pembahasan Hipotesis Penelitian.....	131
BAB V SIMPULAN IMPLIKASI DAN REKOMENDASI		140
5.1	Simpulan.....	140
5.2	Implikasi dan Rekomendasi	143
DAFTAR PUSTAKA		151
DAFTAR LAMPIRAN		160

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jumlah Masjid di Indonesia berdasarkan kategorinya Tahun 2025	1
Tabel 1. 2 Jumlah Penduduk Muslim Jawa Barat Tahun 2024.....	3
Tabel 1. 3 Komparasi Laporan Keuangan Masjid dengan Standar ISAK 35	5
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	36
Tabel 3. 1 Operasional Variabel	62
Tabel 3. 2 Populasi Masjid Besar di Kota Bandung	64
Tabel 3. 3 Kriteria Pemilihan Sampel	66
Tabel 3. 4 Skala Pengukuran	67
Tabel 4. 1 Rata-rata Skor Berdasarkan Karakteristik Responden Pada Variabel tingkat Kompetensi Sumber Daya Manusia.....	87
Tabel 4. 2 Karakteristik Variabel Tingkat Kompetensi Sumber Daya Manusia Tiap Item	89
Tabel 4. 3 Rekapitulasi Jawaban Kompetensi Sumber Daya Manusia Tiap Item.....	90
Tabel 4. 4 Karakteristik Variabel Tingkat Kompetensi Sumber Daya untuk Skor Variabel	90
Tabel 4. 5 Kategori dan Rekapitulasi Variabel Kompetensi Sumber Daya Manusia Tiap Responden.....	91
Tabel 4. 6 Pemaknaan Kategori Variabel Tingkat Kompetensi Sumber Daya Manusia ..	91
Tabel 4. 7 Rata-rata Skor Berdasarkan Karakteristik Responden Pada Variabel tingkat Sistem Pengendalian Internal.....	92
Tabel 4. 8 Karakteristik Variabel Tingkat Sistem Pengendalian Internal Tiap Item	95
Tabel 4. 9 Rekapitulasi Jawaban Sistem Pengendalian Internal Tiap Item.....	95
Tabel 4. 10 Karakteristik Variabel Tingkat Sistem Pengendalian Internal untuk Skor Variabel.....	96
Tabel 4. 11 Kategori dan Rekapitulasi Variabel Sistem Pengendalian Internal Tiap Responden.....	96
Tabel 4. 12 Pemaknaan Kategori Variabel Tingkat Sistem Pengendalian Internal	97
Tabel 4. 13 Rata-Rata Skor Berdasarkan Karakteristik Responden Pada Variabel Pemanfaatan Teknologi Informasi.....	98
Tabel 4. 14 Karakteristik Variabel Tingkat Pemanfaatan Teknologi Informasi Tiap Item	100
Tabel 4. 15 Rekapitulasi Jawaban Pemanfaatan Teknologi Informasi Tiap Item	100
Tabel 4. 16 Karakteristik Variabel Tingkat Pemanfaatan Teknologi Informasi untuk Skor Variabel.....	101
Tabel 4. 17 Kategori dan Rekapitulasi Variabel Pemanfaatan Teknologi Informasi Tiap Responden.....	102
Tabel 4. 18 Pemaknaan Kategori Variabel Tingkat Pemanfaatan Teknologi Informasi..	102
Tabel 4. 19 Rata-rata Skor Berdasarkan Karakteristik Responden Pada Variabel Tingkat Komitmen Organisasi	104
Tabel 4. 20 Karakteristik Variabel Tingkat komitmen organisasi Tiap Item.....	106
Tabel 4. 21 Rekapitulasi Jawaban Komitmen Organisasi Tiap Item	106
Tabel 4. 22 Karakteristik Variabel Tingkat Komitmen Organisasi untuk Skor Variabel	107
Tabel 4. 23 Kategori dan Rekapitulasi Variabel Komitmen Organisasi Tiap Responden	107
Tabel 4. 24 Pemaknaan Kategori Variabel Tingkat Komitmen Organisasi	108
Tabel 4. 25 Rata-rata Skor Berdasarkan Karakteristik Responden Pada Variabel Tingkat Kualitas Laporan Keuangan.....	109
Tabel 4. 26 Karakteristik Variabel Tingkat Kualitas Laporan Keuangan Tiap Item	111
Tabel 4. 27 Rekapitulasi Jawaban Kualitas Laporan Keuangan Tiap Item.....	112
Tabel 4. 28 Karakteristik Variabel Tingkat Kualitas Laporan Keuangan untuk Skor Variabel.....	112

Tabel 4. 29 Kategori dan Rekapitulasi Variabel Kualitas Laporan Keuangan Tiap Responden.....	113
Tabel 4. 30 Pemaknaan Kategori Variabel Tingkat Kualitas Laporan Keuangan	113
Tabel 4. 31 Outer Loading	115
Tabel 4. 32 Outer Loading Setelah Run Data Ulang	116
Tabel 4. 33 Nilai Cross Loadings.....	118
Tabel 4. 34 Nilai Fornell-Larcker Criterion.....	120
Tabel 4. 35 Nilai <i>Heterit-Monotrait Ration</i> (HTMT)	120
Tabel 4. 36 Nilai Average Variance Extracted (AVE)	121
Tabel 4. 37 Nilai Composite Reliability dan Cronbach's Alpha	122
Tabel 4. 38 Variabel dan Indikator yang Telah Valid dan Reliabel.....	122
Tabel 4. 39 Nilai R-Square (R^2).....	126
Tabel 4. 40 <i>Variance Inflation Factor</i> (VIF)	127
Tabel 4. 41 Hasil Uji F-Square (F^2)	128
Tabel 4. 42 Hasil Uji Q-Square.....	129
Tabel 4. 43 <i>Path Coefficients</i>	132

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Provinsi dengan Jumlah Masjid Terbanyak	2
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	59
Gambar 3. 1 Tahapan Pengujian SEM-PLS.....	71
Gambar 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	80
Gambar 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	81
Gambar 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	82
Gambar 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	83
Gambar 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan	84
Gambar 4. 6 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili Kecamatan Perwilayah di Kota Bandung	86
Gambar 4. 7 Output Model Penelitian PLS-SEM.....	130
Gambar 4. 8 Output Pengujian Bootstrapping	132

DAFTAR PUSTAKA

- Abd Hamid, A., Habidin, N. F., Muhammad, F., Zakaria, Z., & Jaafar, A. (N.D.). A Proposed Model For Strategic Human Resource Management (Shrm) And Mosque Performance. *Best: International Journal of Management, Information Technology and Engineering, Vol. 1*(Issue 3), 11.
- Adriansyah, L. R., & As-Salafiyah, A. (2023). Mataram mosques management: intention to place mosque funds in Islamic banks. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*.
- Agustina Isvindari, N. D. (2019). Pengaruh penerapan PSAK 45 tentang pelaporan keuangan entitas nirlaba, penerapan psak 109, pengendalian internal dan kompetensi sumber daya manusia terhadap kualitas laporan keuangan masjid-masjid di kota baru. *E-JRA (e_Jurnal Ilmiah Riset Akuntansi)* , 08 No. 01
- Agustini, N. L. (2016). Faktor yang mempengaruhi kualitas laporan keuangan pemerintah daerah. *Jurnal Bisnis dan Ekonomi*, 14 No.1.
- Al Afif, R. A., & Haryoko, H. A. S. (2024). Sosialisasi Dan Pendampingan Teknologi Keuangan Qris Pada Kas Masjid Al Ikhlas Kulurejo Wonogiri. *Jurnal Budimas*, Vol. 06(No. 02). <https://Jurnal.Stie-Aas.Ac.Id/Index.Php/Jaim/Article/View/13820/5639>
- Al-Krenawi, A. (2016). The role of the mosque and its relevance to social work. *International Social Work*, 59(3), 359–367.
- Al-Qahthani, M. S. (2013). *Al-wala' wal-bara'*. Solo: PT Era Adicitra Intermedia.
- Alimbudiono, Ria Sandra & Fidelis Arastyo Andono (2004). Kesiapan sumber Daya Manusia Sub Bagian Akuntansi Pemerintah Daerah “XYZ” dan Kaitannya Dengan Pertanggungjawaban Keuangan Daerah Kepada Masyarakat: Renungan Bagi Akuntan Pendidik. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Sektor Publik*. Vol. 05 No. 02. Hal. 18-30.
- Alminanda, P., & Marfuah, M. (2018). Peran Komitmen Organisasi Dalam Memoderasi Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Sistem Pengendalian Intern Dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah. *Jurnal Analisis Bisnis Ekonomi*, 16(2), 117–132.
- Andelina, M. W., & Hariyanto, A. (2017). Pengaruh penerapan sistem akuntansi keuangan daerah dan kompetensi sumber daya manusia terhadap kualitas laporan keuangan dengan komitmen organisasi sebagai variabel moderasi (Studi empiris pada SKPD Kabupaten Demak). *Jurnal Ilmu Manajemen dan Akuntansi Terapan (JIMAT)*. Vol. 8 No. 2.
- Ansori, M. (2020). *Metode penelitian kuantitatif edisi 2*. Airlangga University Press.
- Anuraga, G., Sulistiyawan, E., Munadhiroh, S. (2017). “Structural equation modeling – partial least square untuk pemodelan indeks pembangunan kesehatan masyarakat (ipkm) di jawa timur”, *Seminar Nasional Matematika dan Aplikasinya Universitas Airlangga*
- Arioglu, E., Borak, M., & Ocak, M. (2024). Hometown religiosity and financial reporting quality: evidence from chairpersons. *Managerial Auditing Journal*, 39(5), 443–476. <https://doi.org/10.1108/maj-12-2023-4143>
- As-Salafiyah, A., Rusydiana, A. S., & Mustafa, M. I. (2021). Maqashid sharia-based mosque empowerment index. *International Journal of Ethics and*

- Systems*, 38(2), 173–190.
- Asrori, A., Kiswanto, K., Fachrurrozie, F., & Amal, M. I. (2020). Development of mosque accounting information systems based on non-profit entity reporting standards and Sharia Compliance: A case study at the X Great Mosque. *Jurnal Dinamika Akuntansi*, 12(1), 55–67.
- Aulia, V. (2021). Pengaruh Kompetensi Dan Komitmen Organisasi Terhadap Kinerja Karyawan Pt. Hamatek Indo Bekasi. *Jimn Jurnal Inovatif Mahasiswa Manajemen*, 1(2), 158–168.
- Azwar, S. (2012). *Reliabilitas dan Validitas (Edisi IV)*. Yogyakarta: Pustaka Belajar
- Azwari, P. C., Naz'aina, Barkah, Q., Nuraliati, A., Taufik, A., Rizki, M., & Mulyani, N. (2023). Organizational culture, financial reporting quality, and good governance: Evidence from Islamic financial institutions. *Corporate Governance and Organizational Behavior Review*, 7(3), 131–143.
- Ayem, S., & Amahala, R. (2023). Pengaruh pemanfaatan teknologi informasi, sistem informasi akuntansi dan komitmen organisasi terhadap kualitas laporan keuangan (Studi kasus pada Pemerintah Daerah Kota Yogyakarta). *Jurnal Manajemen Terapan dan Keuangan*, 12(1), 90–102.
- Ayudia Shanti, D., Suhaedi, W., & Astuti, W. (2024). Analisis sistem pengendalian intern, kompetensi sumber daya manusia, dan pemanfaatan teknologi informasi terhadap kualitas laporan keuangan di Pemerintah Kabupaten Lombok Barat. *Jurnal Riset Mahasiswa Akuntansi*, 4(1), 106–118.
- Becker, B. E., & Huselid, M. A. (2006). Strategic human resources management: Where do we go from here? *Journal of Management*, 32(6), 898–925. <https://doi.org/10.1177/0149206306293668>
- Bougie, R., & Sekaran, U. (2019). *Research methods for business: A Skill Building Approach*. John Wiley & Sons.
- Boyatzis, R. E. (1982). *The competent manager: A model of effective performance*. USA: John Wiley & Sons, Inc.
- Davis, F. D. (1989). *Perceived usefulness, perceived ease of use, and user acceptance of information technology*. *MIS Quarterly* (13:3), 319–340.
- Dechow, P. M., Ge, W., & Schrand, C. (2010). Understanding earnings quality: A review of the proxies, their determinants, and their consequences. *Journal of Accounting and Economics*, 50(2-3), 344–401. <https://doi.org/10.1016/j.jacceco.2010.09.001>
- Dehning, B., Richardson, V. J., & Zmud, R. W. (2007). The financial performance effects of IT-based supply chain management systems in manufacturing firms. *Journal of Operations Management*, 25(4), 806–824. <https://doi.org/10.1016/j.jom.2006.09.001>
- Demak. *Jurnal Ilmu Manajemen Dan Akuntansi Terapan (JIMAT)*, 8(2), 132–153.
- Dewi, R., & Hoesada, J. (2020). The Effect Of Government Accounting Standards, Internal Control Systems, Competence Of Human Resources, And Use Of Information Technology On Quality Of Financial Statements. *International Journal of Innovative Research and Advanced Studies (IJIRAS)*, 7(1).
- Djoko Wibowo. (2022). Analisis pengaruh sistem pengendalian intern pemerintah, pemanfaatan teknologi informasi, dan kompetensi sumber daya manusia terhadap kualitas informasi laporan keuangan (Studi kasus pada Dinas Pemberdayaan Masyarakat dan Desa Kabupaten Tapin). (Tidak ada jurnal

- spesifik, diasumsikan dari artikel akademik).
- Doyle, J. T., Ge, W., & McVay, S. (2007). Determinants of weaknesses in internal control over financial reporting. *Journal of Accounting and Economics*, 44(1-2), 193-223. <https://doi.org/10.1016/j.jacceco.2006.10.003>
- Ekaviana, D., Triyuwono, I., & Djamhuri, A. (2021). Mosque Transparency under Frame Qur'an Surah At Taubah Verse 18: Analysis at the Mosque of Jogokariyan. *ATESTASI Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 4(1), 120-131.
- E. Aprilia (2022). Pengaruh Good University Governance dan Sistem Pengendalian Internal. *Jurnal Ekonomi dan Manajemen*.
- Eveline, F. (2017). Pengaruh Sap Berbasis Akrual, Sistem Informasi Akuntansi, Kualitas Sdm, Pengendalian Internal Dan Komitmen Organisasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Di Badan Nasional Penanggulangan Bencana. *Media Riset Akuntansi Auditing & Informasi*, 16(1), 1-14. <https://doi.org/10.25105/mraai.v16i1.2004>
- Fachruddin, F., Pahlevi, M. R., Ismail, M., Rasywir, E., & Pratama, Y. (2020). Analisis usability pada implementasi sistem pengelolaan keuangan masjid menggunakan USE Questionnaire. *Jurnal Media Informatika Budidarma*, 4(4), 1216-1224.
- Fahmi, R. A. (2018). Manajemen Keuangan Masjid di Kota Yogyakarta. *AL-TIJARY*, 3(1), 69. <https://doi.org/10.21093/at.v3i1.1058>
- Faizah, R., Irmadariyani, R., & Sulistiyo, A. B. (2022). Factors affecting the quality of mosque financial statements. *Deleted Journal*, 1(2), 53-71.
- Fauzan, A. F., Zakaria, Z. A., & Siregar, S. (2024). Human resources aspects in mosque Financial management in Jogokariyan Mosque and Al-Ikhlash Jatipadang Mosque. *International Journal Ihya Ulum al-Din*, 26(1), 44-56.
- Febrianty, F., Thantawi, A. M., Komsiah, S., & Anggraeni, D. (2023). Utilization and development of Smart Mosque Applications. *SinkrOn*, 8(1), 119-129.
- Ferdinand, A. (2014). *Metode Penelitian Manejemen* (5th ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Garson, D. (2016). *Partial Least Squares : Regression & Structural Equation Models*, New York : Statistical Publishing Associates
- Ghozali, I. (2021). *Partial Least Squares: Konsep, Teknik dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 3.2.9 Untuk Penelitian Empiris* (edisi 3). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hafizur Rahman, M., Suhaedi, W., & Nurabiah. (2024). The influence of village government competence, use of information technology, and community participation on accountability in village fund management. *International Journal of Academe and Industry Research*, 5(1), 1-21.
- Hardani, Auliya, N. H., Andriani, H., Fardani, R. A., Ustiawaty, J., Utami, E. F., Sukmana, D. J., & Istiqomah, R. R. (2020). *Metode penelitian kualitatif & kuantitatif*. CV. Pustaka Ilmu.
- Haryono, S. &. (2018). *The influence of internal control and competence of human resources on village fund management and the implications on the quality of village financial reports*. *International Journal of Civil Engineering and Technology (IJCIET)*, 9 .
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., Sarstedt, M., Danks, N. P., & Ray, S. (2021). Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) using R. In *Classroom companion: business*. <https://doi.org/10.1007/978-3->

030-80519-7

- Henseler, J., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2015). A new criterion for assessing discriminant validity in variance-based structural equation modeling. *Journal of the Academy of Marketing Science*, 43(1), 115–135. <https://doi.org/10.1007/s11747-014-0403-8>
- Hidayah, U. (2019). Bagaimana kualitas laporan keuangan. Diambil kembali dari Kompasiana: <https://www.kompasiana.com/ummihidayah/5dcd555fd541df5dab7b1b02/bagaimana-kualitas-laporan-keuangan>
- Hoesada, R. D. (2020). *The effect of government accounting standards, internal control systems, competence of human resources, and use of information technology on quality of financial statements. International Journal of Innovative Research and Advance Studies (IJIRAS)*, 7(1).
- Hussein, A. S. (2015). *Penelitian Bisnis dan Manajemen Menggunakan Partial Least Squares (PLS) dengan smartPLS 3.0*.
- Ifanka, D. D., & Sari, R. P. (2022). Kualitas laporan keuangan: implementasi sistem informasi akuntansi dan komitmen organisasi dimoderasi Koufie, S., Tetteh, L. A., Kwarteng, A., & Fosu, R. A. (2024). The impact of ethical accounting practices on financial reporting quality: the moderating role of religiosity. *International Journal of Ethics and Systems*.
- Ifanka, D. D., & Sari, R. P. (2022). Kualitas laporan keuangan: implementasi sistem informasi akuntansi dan komitmen organisasi dimoderasi pemahaman akuntansi. *EKONOMIS Journal of Economics and Business*, 6(2), 420. <https://doi.org/10.33087/ekonomis.v6i2.550>
- Ilyas, R. (2016). Kerangka dasar penyusunan dan penyajian laporan keuangan syariah. *Asy-Syar'iyah*, 1 No. 1.
- Indriani, M., Nadirsyah, N., Fahlevi, H., & Putri, S. (2019). Partisipasi Masyarakat dan Kualitas Pengelolaan Keuangan Desa Survey pada Desa Kecamatan Masjid Raya Aceh Besar. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 7(1), 111–130.
- Juliana. (2017). *Syariahprenneur dalam Mewujudkan Kesejahteraan Masyarakat*. Bandung: Corbooks.
- Juliana, J., Faathir, M., & Sulthan, M. A. (2019). Implementasi Etika Bisnis Islam Pelaku Usaha Mikro: Studi Kasus Pada Pelaku Usaha Mikro Syariah Puspa Bank Indonesia Wilayah Jawa Barat Di Bandung Tahun 2017. *Strategic : Jurnal Pendidikan Manajemen Bisnis*, 19(1), 36–43. <https://doi.org/10.17509/strategic.v19i1.17663>
- Juliana, J., Rahayu, A., & Wardhani, Y. P. (2020). Muslimpreneur Intentions: Analysis of Family Background. *Jurnal Kajian Peradaban Islam*, 3(1), 10–15. <https://doi.org/10.47076/jkpis.v3i1.35>
- Juniaswati, K. T., & Murdiansyah, I. (2022). Akuntabilitas pengelolaan keuangan Masjid Sabilillah Kota Malang berdasarkan ISAK 35. *AKTSAR Jurnal Akuntansi Syariah*, 5(1), 118. <https://doi.org/10.21043/aktsar.v5i1.15273>
- Kaawaase, T. K., Nairuba, C., Akankunda, B., & Bananuka, J. (2021). Corporate governance, internal audit quality and financial reporting quality of financial institutions. *Asian Journal of Accounting Research*, 6(3), 348–366. <https://doi.org/10.1108/ajar-11-2020-0117>
- Kasri, R. A., & Ramli, U. H. (2019). Why do Indonesian Muslims donate through mosques? *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and*

- Management*, 12(5), 663–679.
- Khan, M. F., & Ali, M. (2021). The impact of corporate governance on financial reporting quality: Evidence from Pakistan. *Journal of Financial Reporting and Accounting*, 19(1), 1-20.
- Krismiaji (2002). Sistem Informasi Akuntansi. Yogyakarta: AMP YKPN.
- Krismiaji (2005). Sistem Informasi Akuntansi. Yogyakarta: AMP YKPN.
- Kumaat, V. G. (2011). Internal audit. Jakarta: Erlangga.
- Kunandar (2007). Guru Profesional. Edisi Revisi, Jakarta: Rajawali.Pers.
- Laeli, Y. (2017). Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi kualitas laporan keuangan masjid (studi pada masjid di kota semarang). *Tesis*.
- Lestari, R. M. E., Ilmiyono, A. F., & Mahali, J. A. (2019). Effect Of Good Corporate Governance Practices Toward The Mosque Accounting Application Survey Of Mosque In Bogor. *Jhss (Journal Of Humanities And Social Studies)*, 3(2), 60–66.
- Maharani, A., & Sumunar, K. I. (2022). Pengaruh Pengendalian Internal Dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kinerja Masjid Dengan Sistem Manajemen Keuangan Sebagai Variabel Intervening. *Jisma Jurnal Ilmu Sosial Manajemen Dan Akuntansi*, 1(4), 651–662. <https://doi.org/10.59004/jisma.v1i4.213>
- Maduku, D. K., Mpinganjira, M., Rana, N. P., Thusi, P., Ledikwe, A., & Mkhize, N. H. (2023). Assessing customer passion, commitment, and word-of-mouth intentions in digital assistant usage: The moderating role of technology anxiety. *Journal of Retailing and Consumer Services*, 71, 103208. <https://doi.org/10.1016/j.jretconser.2022.103208>
- Masrek, M. N., Mohamed, N., & Omar, N. (2014). Mosque fund management: Issues on accountability and internal controls. *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, 145, 189–194.
- Mathieu, J. E., & Zajac, D. M. (1990). A review and meta-analysis of the antecedents, correlates, and consequences of organizational commitment. *Psychological Bulletin*, 108(2), 171-194. <https://doi.org/10.1037/0033-2909.108.2.171>
- Maulana, A. F., & Ridwan, R. (2020). Akuntabilitas Dan Transparansi Pelaporan Keuangan Masjid (Studi Empiris: Masjid Jami' Di Kota Banda Aceh). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi*, 5(2), 270–277.
- Meyer, J. P., & Allen, N. J. (2020). A three-component conceptualization of organizational commitment. *Human Resource Management Review*, 1(1), 61-89.
- Mohammed, A. S., Adolwine, W. M., & Danlard, I. (2024). Examining the complexities of estate management practices in Central mosques: a case study of Kumasi Central mosque in Ghana. *Facilities*, 42(9/10), 834–859.
- Muafi, Suwitho, Purwohandoko, & Salsabil, I. (2017). Human capital in Islamic bank and its effect on the improvement of healthy organization and employee performance. *International Journal for Quality Research*, 11(4), 849–868.
- Mutiana, L., Diantimala, Y., & Zuraida. (2017). Pengaruh Sistem Pengendalian Intern, Teknologi Informasi, Kualitas Sumber Daya Manusia dan Komitmen Organisasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Studi Pada Satker Di Lingkungan Kementerian Agama Kabupaten Aceh Utara). *Jurnal Perspektif Eonomi Darussalam*, 3(2).

- Nabila, D. A. (2019). *Pengaruh kompetensi sumber daya manusia dan pemanfaatan teknologi informasi terhadap kualitas laporan keuangan. International Journal of Social Science and Business, Vol. 3, No. 2, 68-76*
- Najmudin, F., & Bayinah, A. N. (2022). Kompetensi takmir dalam menjaga kualitas laporan keuangan masjid: Telaah literatur. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam, 10(2)*, 129–147.
- Nasution, F. N., & Rafiki, A. (2020). Islamic work ethics, organizational commitment and job satisfaction of Islamic banks in Indonesia. *RAUSP Management Journal, 55(2)*, 195–205.
- Nasution, M. I. (2017). *Pengaruh Stres Kerja, Kepuasan Kerja Dan Komitmen Organisasi Terhadap Turnover Intention Medical Representative*. Nasution | Mix: Jurnal Ilmiah Manajemen.
- Neli Sri Mulyati, E. F. (2019). *Pengaruh sistem pengendalian intern terhadap kualitas laporan keuangan. Akuntapedia, 1 No.1 , 60-71.*
- Nurfatmawati, A. (2020). Strategi Komunikasi Takmir Dalam Memakmurkan Masjid Jogokariyan Yogyakarta. *Jurnal Dakwah Risalah, 31(1)*, 21.
- Nurillah (2014). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Penerapan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah (SKAD), Pemanfaatan Tekonologi Informasi Dan Sistem Pengendalian Intern Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah.(Studi Empiris Pada SKPD Kota Depok).
- Nurillah, N. M., Cahyaningsih, C., & Zultilisna, D. (2020). Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Kualitas Informasi Laporan Keuangan pada Masjid. *Studi Akuntansi Dan Keuangan Indonesia, 3(2)*, 184–212. <https://doi.org/10.21632/saki.3.2.184-212>
- Nuriyah, A., & Fakhri, U. N. (2022). Designing of digital-based Islamic social finance model through role of mosque. *Jurnal Ekonomi & Keuangan Islam, 77–93.*
- Nurkemala (2011). Pengaruh Partisipasi Anggaran terhadap Kinerja Aparat Pemerintah Daerah, Budaya dan Komitmen Organisasi sebagai Variabel Moderating pada Pemerintah Daerah Kabupaten Serdang Bedagai. Thesis. Sumatera Utara.
- Nuryahya, E., Mahri, A. J. W., & Nurasyiah, A. (2019). Influencing factors of Muzaki use and receive Zakat payment platform. *International Conference of Zakat, 203–215*. <https://doi.org/10.37706/iconz.2019.176>
- Puriyanti, T., & Mukhibad, H. (2020). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan Masjid. *Al-Mashrafiyah: Jurnal Ekonomi, Keuangan, Dan Perbankan Syariah, 4(1)*, 16–33.
- Rachmadi, T. (2020). Pengantar teknologi informasi. Tiga Ebook.
- Raharjo, E. (2007). Teori Agensi Dan Teori Stewardship Dalam Perspektif Akuntansi. *Fokus Ekonomi : Jurnal Ilmiah Ekonomi, 2(1)*.
- Rahayu, S., & Yuditiya, A. I. (2023). Kompetensi SDM, Pemanfaatan Teknologi Informasi dan SPIP Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Kota Jambi: Komitmen Organisasi sebagai Pemoderasi. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan, 11(2)*, 197. <https://doi.org/10.29103/jak.v11i2.12253>
- Robbins, Stephen P& Judge, Timothy A. 2008. Perilaku Organisasi, Edisi Duabelas. Salemba Empat: Jakarta.
- Rozali, A. (2019). Salah paham al-wala wal bara dalam pandangan alissa wahid. Retrieved from nuonline: <https://www.nu.or.id/post/read/114073/salah->

- paham-al-wala-wal-bara-dalam-pandangan-alissa-wahid-Sa'i, M. (2023). Mosque Dualism: The Function of The Mosque As A Place Of Worship And The Function of The Mosque As A Place of Social-Islamic Educational Activities. *Edukasi Islami: Jurnal Pendidikan Islam*, VOL: 12.
- Saleh, I., & Nurman, I. (2021). Manajemen Pelayanan Publik Program Kajian Rutin Masjid Alumni IPB Kota Bogor. *Masjiduna Jurnal Ilmiah Stidki Ar-Rahmah*, 4(2), 54. <https://doi.org/10.52833/masjiduna.v4i2.98>
- Samsudin. (2023). Optimalisasi Keuangan Masjid Dan Implikasinya Terhadap Kesejahteraan Imam Dan Pegawai Syara' Di Kabupaten Bolaang Mongondow Timur. *I'tisham: Journal Of Islamic Law And Economics*, Vol. 3(No. 1). <https://Journal.Iain-Manado.Ac.Id/Index.Php/Itisham/Article/View/2759/1562>
- Sanusi, Z. M., Johari, R. J., Said, J., & Iskandar, T. (2015). The effects of internal control system, financial management and accountability of NPOs: The perspective of mosques in Malaysia. *Procedia Economics and Finance*, 28, 156–162.
- Sari, A., & Widiatmoko, J. (2023). Peran Komitmen Organisasi 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>
- Satriawan, G. M. I., & Dewi, G. a. K. R. S. (2020). Komitmen Organisasi Memoderasi Pengaruh Pengendalian Intern, Kualitas Sumber Daya Manusia, dan Pemanfaatan Teknologi Informasi pada Kualitas Laporan Keuangan. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 10(2), 255. <https://doi.org/10.23887/jiah.v10i2.25981>
- Shanti, D. A., Suhaedi, W., & Astuti, W. (2024). Analisis sistem pengendalian intern, kompetensi sumber daya manusia, dan pemanfaatan teknologi informasi terhadap kualitas laporan keuangan di Pemerintah Kabupaten Lombok Barat. *Jurnal Riset Mahasiswa Akuntansi*, 4(1), 106-118.
- Silaban, N. E. (2017). Pengaruh pengendalian intern, pemanfaatan teknologi informasi, dan kompetensi sumber daya manusia terhadap kualitas laporan keuangan pada pemerintah daerah kabupaten serdang bedagai dengan komitmen organisasi sebagai variabel moderating. *Tesis*.
- Siregar, Syofian. 2013. *Metode Penelitian Kuantitatif: Dilengkapi dengan Perbandingan Perhitungan Manual & SPSS*. Jakarta: PT Fajar Interpratama Mandiri.
- Spencer, L.M., & Spencer, S.M. (1993). *Competence at work: Models for superior performance*. New York: John Wiley and Sons
- Subhaktiyasa, P. G. (2024). Menentukan Populasi dan Sampel: Pendekatan Metodologi Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif. *Jurnal Ilmiah Profesi Pendidikan*, 9(4), 2721–2731. <https://doi.org/10.29303/jipp.v9i4.2657>
- Sugiharto, S., Kirowati, D., & Amir, V. (2019). Analysis of Mosque Financial Management to Optimization The Role of Mosque in Advancing Communities using Critical Ethnomethodology Studies. *Jurnal AKSI (Akuntansi Dan Sistem Informasi)*, 4(2).
- Sun, Z. (2025). Determining human resource management key indicators and their impact on organizational performance using deep reinforcement learning.

- Scientific Reports*, 15(1). <https://doi.org/10.1038/s41598-025-86910-2>
- Suprihati, Utami, & Budi, W. (2015). Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku konsumen dalam keputusan penggunaan mobil pribadi di Kelurahan Gonilan Kabupaten Sukoharjo. *Jurnal Paradigma* Vol.13, No.1, 104-116.
- Suryani, & Hendriyadi. (2016). *Metode Riset Kuantitatif: Teori dan Aplikasi pada Penelitian Bidang Manajemen dan Ekonomi Islam*. Prenada Media.
- Susanto, F., Rachmad, D., & Yusuf, A. M. (2023). Optimalisasi program ta'awun dalam pemberdayaan ekonomi umat berbasis masjid. *PJIEFAS (Postgraduated Journal of Islamic Economics, Finances and Accounting Studies)*, Volume 2((2)), 217–259. <https://jurnal.tazkia.ac.id/index.php/irtiqa/article/view/419/346>
- Syaifuddin, S. (2024). Pendampingan Tata Kelola Modern untuk Pengurus Dewan Kemakmuran Masjid: Meningkatkan Kapasitas Manajerial dan Kepemimpinan. *Society Jurnal Pengabdian Masyarakat*, 3(2), 47–54. <https://doi.org/10.55824/jpm.v3i2.388>
- Syrotenko, A., Tkach, I., Loishyn, A., & Tkach, M. (2020). Evaluation of the effectiveness of the internal control system of the institution using key performance indicators. *VUZF REVIEW*, 5(2), 55–63. <https://doi.org/10.38188/2534-9228.20.2.06>
- Talim (2003). *Solusi Proaktif Permasalahan SDM di Indonesia*. Pikiran Rakyat. Jakarta. Diva Pustaka.
- Tambingon, H. N., Yadiati, W., & Kewo, C. L. (2018). Determinant factors influencing the quality of financial reporting local government in Indonesia. *DOAJ (DOAJ: Directory of Open Access Journals)*. <https://doaj.org/article/29767ffb701f45acb7dcc30a9fde6ce9>
- T, F. S., Rahayu, S., & Yudi. (2020). Penerapan Standar Akuntansi Pemerintah, Sistem Pengendalian Intern Pemerintah dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan dengan Komitmen Organisasi Sebagai Variabel Pemoderasi di Kabupaten Tanjung Jabung Barat. *Jurnal Akuntansi & Keuangan Unja*, 5(4), 268–279. <https://online-journal.unja.ac.id/jaku/article/download/12236/10723>
- Thoha, A. F. K., Qisom, S., & Al-Qarni, F. (2021). Optimalisasi Masjid Perumahan Sebagai Ruang Publik dan Poros Kegiatan Masyarakat. *Masjiduna Jurnal Ilmiah Stidki Ar-Rahmah*, 4(1), 29. <https://doi.org/10.52833/masjiduna.v4i1.79>
- Tran, Y. T., Nguyen, N. P., & Hoang, T. C. (2021). Effects of leadership and accounting capacity on accountability through the quality of financial reporting by public organisations in Vietnam. *Journal of Asia Business Studies*, 15(3), 484–502. <https://doi.org/10.1108/jabs-02-2020-0077>
- Umar, H., Usman, S., & Purba, R. Br. (2018). The Influence Of Internal Control And Competence Of Human Resources On Village Fund Management And The Implications On The Quality Of Village Financial Reports. *International Journal of Civil Engineering and Technology (IJCIET)*, 9(7).
- Widyaningsih, A. (2015). Pengaruh sistem pengendalian intern terhadap kualitas akuntabilitas keuangan. *Jurnal Fokus Ekonomi*, 10(2), 1-19.
- Yuanita, N. E., & Suripto, N. B. (2022). Determinan Akuntabilitas pengelolaan keuangan organisasi nonlaba. *Jurnal Reviu Akuntansi Dan Keuangan*, 12(2),

- 454–471. <https://doi.org/10.22219/jrak.v12i2.18674>
- Yuliani, N. L., & Agustini, R. D. (2016). Faktor Yang Mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah. *DOAJ (DOAJ: Directory of Open Access Journals)*. <https://doaj.org/article/305ba8b955294818b3d019315197dca6>
- Yuniar, L. S., Gunarsa, A., Asdar, F., Ralis, G., Ramadhani, A. P., & Buntulabi, D. R. (2023). Pengaruh Kualitas Sumber Daya Manusia, Pemanfaatan Teknologi Informasi Dan Pengawasan Keuangan Daerah Terhadap Keandalan Penyajian Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Studi pada OPD Pemerintah Provinsi Sulawesi Tengah). *Owner*, 7(2), 1017–1025. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i2.1313>
- Zahra, I. I., Damayanti, M. R., & Abidin, M. N. (2024). Pengaruh Pendidikan dan Pelatihan terhadap Kinerja Pegawai: Kajian 5 Jurnal Internasional Pendidikan dan Pelatihan Sumber Daya Manusia. *As-Syirkah: Islamic Economics & Financial Journal*, 3(2), 665-675.
- Zetra (2009). Pengaruh Sumber Daya Manusia dan Pemanfaatan Teknologi Terhadap Nilai Informasi Pelaporan Keuangan Pemerintah. Universitas Gadjah Mada. Yogyakarta. pemahaman akuntansi. *EKONOMIS Journal of Economics and Business*, 6(2), 420.
- Zubaidah, Nabila. et. al. (2019). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia dan Pemanfaatan Teknologi Informasi terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *International Journal of SocialScience and Business*. 3 (2). 68-76.
- Zubaidi, N., Cahyono, D., & Maharani, A. (2019). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia dan Pemanfaatan Teknologi Informasi terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *International Journal of Social Science and Business*, 3(2), 68. <https://doi.org/10.23887/ijssb.v3i2.17579>