

**AKUNTABILITAS DAN TRANSPARANSI KEUANGAN:
PERSPEKTIF PENGELOLA DAN JEMAAT GEREJA HKBP BANDUNG**

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada
Program Studi Akuntansi



Oleh:

Joe Putra Pratama Pardede

1802050

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA

2022

**AKUNTABILITAS DAN TRANSPARANSI KEUANGAN:
PERSPEKTIF PENGELOLA DAN JEMAAT GEREJA HKBP BANDUNG**

Oleh

Joe Putra Pratama Pardede

Sebuah skripsi yang diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi

dan Bisnis

© Joe Putra Pratama Pardede

Universitas Pendidikan Indonesia

2022

Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian, dengan dicetak ulang, difotokopi, atau cara lainnya tanpa izin penulis.

LEMBAR PENGESAHAN
AKUNTABILITAS DAN TRANSPARANSI KEUANGAN:
PERSPEKTIF PENGELOLA DAN JEMAAT GEREJA HKBP BANDUNG

SKRIPSI

Oleh:

Joe Putra Pratama Pardede

1802050

disetujui dan disahkan oleh
Pembimbing,



Denny Andriana SE., PgDip., MBA., Ph.D., Ak., CMA., CA

NIP. 198111012010121002

Mengetahui,
Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Elis Mediawati, S.Pd., SE., M.Si., Ak., CA., CFP., ERMCP., CSRS

NIP. 198201232005012002

PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi saya dengan judul **“Akuntabilitas dan Transparansi Keuangan: Perspektif Pengelola dan Jemaat Gereja HKBP Bandung”** beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuahkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini, atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian naskah ini.

Bandung, 22 Agustus 2022

yang membuat pernyataan,



Joe Putra Pratama Pardede

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus yang telah memberikan berkat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Akuntabilitas dan Transparansi Keuangan: Perspektif Pengelola dan Jemaat Gereja HKBP Bandung”.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi Program Studi Akuntansi, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia. Penulisan dalam penelitian ini dilakukan dengan sungguh-sungguh sesuai dengan pedoman dan bimbingan yang diberikan dosen pembimbing. Meskipun dalam proses penulisan laporan ini terdapat banyak kendala, namun berkat bimbingan, bantuan, kerjasama dari berbagai pihak dan terutama berkat pertolongan Tuhan Yesus Kristus, sehingga kendala tersebut dapat diatasi. Penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam penelitian ini, sehingga penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dalam menghindari kesalahan penulisan di masa yang akan datang dan agar dapat bermanfaat serta menambah pengetahuan pembaca.

Akhir kata, semoga Tuhan Yang Maha Esa selalu memberikan pertolongan dan kemudahan dalam setiap urusan dan niat baik kita dalam hal pendidikan serta selalu memberikan kekuatan dan kesabaran dalam menghadapi tantangan di masa yang akan datang.

Bandung, 22 Agustus 2022

Penulis,



Joe Putra Pratama Pardede

UCAPAN TERIMA KASIH

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yesus Kristus atas berkat, kasih karunia, dan kebaikan-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulis menyampaikan ucapan terima kasih dan penghormatan setinggi-tingginya kepada orang tua penulis, Bapak Mutiha Pardede dan Ibu Esra Banurea serta Nenek Tioria Nainggolan yang selalu memberikan doa terbaiknya untuk keberhasilan penulis, begitu pun pemberian semangat yang tak henti-hentinya, terima kasih pula atas perhatian dan kasih sayang yang tak terhingga sehingga penulis dapat melalui ujian demi ujian dengan penuh semangat.

Ucapan terima kasih ditujukan pula kepada Bapak Denny Andriana, SE., PgDip., MBA., Ph.D., Ak., CMA., CA selaku dosen pembimbing yang telah membimbing penulis dengan ketulusan hati selalu memberikan bimbingan, arahan, serta kemudahan hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Kepada Bapak Dr. Toni Heryana, S.Pd, MM., CRA., CRP, Ibu Dr. Elis Mediawati, S.Pd., SE., M.Si., Ak., CA., CFP., ERMCP., CSRS, dan Ibu Dr. Hj. Alfira Sofia, ST, MM, selaku dosen penelaah dan penguji skripsi, penulis ucapkan banyak terima kasih telah berkenan meluangkan waktu untuk memberikan saran dan membimbing penulis selama proses penulisan skripsi ini.

Pada kesempatan ini penulis pun mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, semangat, dan doa selama penulis menyelesaikan skripsi ini, yaitu kepada:

1. Bapak Prof. Dr. M. Solehuddin, M.Pd., MA selaku Rektor Universitas Pendidikan Indonesia
2. Bapak Prof. Dr. H. Eeng Ahman, MS. selaku Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis
3. Ibu Dr. Elis Mediawati, S.Pd., SE., M.Si., Ak., CA., CFP., ERMCP., CSRS selaku Ketua Program Studi Akuntansi yang telah memberikan dukungan selama kegiatan perkuliahan

4. Ibu Dr. Hj. Ida Farida Adi Prawira, SE., M.Si selaku Dosen Pembimbing Akademik yang senantiasa mengarahkan, membimbing, dan memotivasi penulis selama menempuh perkuliahan
5. Seluruh Bapak/Ibu Dosen beserta Staf Program Studi Akuntansi yang telah memberikan ilmu, motivasi, dan pengalamannya sehingga membuka wawasan penulis dan menjadikan penulis pribadi yang lebih bermanfaat bagi orang lain
6. Keluarga besar Gereja HKBP Bandung yang telah mengizinkan penelitian dan memberikan informasi dalam proses penyusunan skripsi ini
7. Adik-adik terkasih Michael dan Seruya Pardede yang selalu memberikan semangat dan doa kepada penulis untuk bisa menyelesaikan skripsi ini
8. Cindy Simangunsong, Flora Tambunan, Sarah Siahaan, dan Yesaya Sihombing sebagai sahabat dan saudara bagi penulis sejak SMA yang selalu menemani dan terus memberikan dukungan serta doa kepada penulis
9. Teman-teman seperjuangan angkatan 2018, khususnya Naomi Magdalena, Maritsa Thoriiqunajaah, Maulidina Fitriani, Nada Dhiya, Sari Yuliani, Siska Noviyanti, dan Trinita Estetika yang telah menemani dan membantu perjalanan perkuliahan penulis selama empat tahun ke belakang
10. Keluarga PMK UPI, IMAKSI UPI, dan GenBI UPI yang telah menjadi wadah penulis untuk berorganisasi dan bersosialisasi selama berkuliah
Serta kepada semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu. Terima kasih untuk setiap bantuan, dukungan, dan doa yang selalu diberikan. Semoga Tuhan Yang Maha Esa senantiasa memberikan balasan yang tak terhingga kepada semua pihak yang telah membantu penulis. Semoga segala urusannya dapat dimudahkan dan dilancarkan oleh Tuhan Yang Maha Esa.

ABSTRAK

AKUNTABILITAS DAN TRANSPARANSI KEUANGAN: PERSPEKTIF PENGELOLA DAN JEMAAT GEREJA HKBP BANDUNG

Oleh

Joe Putra Pratama Pardede

1802050

Dosen Pembimbing

Denny Andriana SE., PgDip., MBA., Ph.D., Ak., CMA., CA

Penelitian ini bertujuan untuk mengidentifikasi dan mengetahui akuntabilitas dan transparansi keuangan dari perspektif pengelola dan jemaat gereja. Teori yang digunakan dalam penelitian ini adalah teori *stewardship*. Entitas gereja yang menjadi objek penelitian ini adalah Gereja HKBP Bandung, dengan informan yaitu pengelola (Pimpinan Jemaat, Bendahara Jemaat, dan Ketua Majelis Perbendaharaan) serta tiga orang jemaat. Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dan data penelitian diperoleh melalui wawancara, dokumentasi, dan observasi pada objek penelitian. Teknik analisis yang digunakan yaitu Analisis Fenomenologis Interpretatif dengan tahapan reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa akuntabilitas keuangan dimaknai dalam bentuk akuntabilitas vertikal dan horizontal, dengan nilai-nilai kristen di dalam Alkitab dan praktik akuntansi yang sederhana di dalamnya. Transparansi dimaknai sebagai keterbukaan atas seluruh informasi keuangan gereja yang pencatatan informasi keuangannya dapat dipertanggungjawabkan. Jemaat merasa puas dengan praktik yang dilakukan pengelola, dengan bentuk akuntabilitas dan transparansi yang dilakukan adalah penyajian laporan keuangan dan keterlibatan jemaat dalam pengambilan keputusan keuangan gereja.

Kata kunci: Akuntabilitas, Transparansi, Gereja, Jemaat.

ABSTRACT

FINANCIAL ACCOUNTABILITY AND TRANSPARENCY: PERSPECTIVES OF HKBP BANDUNG CHURCH MANAGERS AND CONGREGATIONS

Author

Joe Putra Pratama Pardede

1802050

Supervisor

Denny Andriana SE., PgDip., MBA., Ph.D., Ak., CMA., CA

The purpose of this study is to identify and understand the accountability and transparency of church finances from the perspective of managers and congregations. The theory used in this research is stewardship theory. The church entity that is the object of this research is the HKBP Bandung Church, with informants namely the manager (Church Leader, Congregation Treasurer, and Chairman of the Treasury Council) and three members of the congregation. This study uses qualitative methods and research data obtained through interviews, documentation, and observations on the object of research. The analysis technique used is Interpretative Phenomenological Analysis with the stages of data reduction, data presentation, and drawing conclusions. The results of this study indicate that financial accountability is interpreted in the form of vertical and horizontal accountability, with Christian values in the Bible and simple accounting practices in it. Transparency is defined as the disclosure of all church financial information for which the recording of financial information can be accounted for. The congregation was satisfied with the practices carried out by the manager, with the forms of accountability and transparency that were carried out by presenting financial reports and the involvement of the congregation in making church financial decisions.

Keywords: Accountability, Transparency, Church, Congregation.

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH	i
KATA PENGANTAR	ii
ABSTRAK	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Implikasi Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1 Landasan Teori	8
2.1.1 Teori Stewardship	8
2.1.2 Entitas Berorientasi Nonlaba	9
2.1.2.1 Pengertian Entitas Berorientasi Nonlaba	9
2.1.2.2 Karakteristik Entitas Berorientasi Nonlaba.....	10
2.1.2.3 Tujuan Laporan Keuangan Entitas Berorientasi Nonlaba.....	10
2.1.2.4 Penyajian Laporan Keuangan Entitas Berorientasi Nonlaba	11
2.1.3 Gereja.....	14
2.1.4 Akuntabilitas.....	15
2.1.4.1 Pengertian Akuntabilitas	15
2.1.4.2 Jenis-jenis Akuntabilitas	16
2.1.4.3 Indikator Akuntabilitas.....	17
2.1.4.4 Praktik Akuntansi dalam Akuntabilitas	17
2.1.5 Transparansi.....	18
2.1.5.1 Pengertian Transparansi	18

2.1.5.2 Prinsip Transparansi.....	19
2.2 Tinjauan Penelitian Terdahulu	19
2.3 Kerangka Pemikiran	25
BAB III METODE PENELITIAN.....	29
3.1 Desain Penelitian	29
3.2 Informan dan Tempat Penelitian	29
3.2.1 Informan Penelitian.....	29
3.2.2 Tempat dan Waktu Penelitian.....	30
3.3 Pengumpulan Data	30
3.3.1 Sumber Data	30
3.3.2 Teknik Pengumpulan Data.....	31
3.4 Analisis Data	32
3.5 Pengujian Kredibilitas Data.....	33
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	35
4.1 Profil Gereja HKBP Bandung	35
4.1.1 Sejarah Gereja HKBP Bandung.....	35
4.1.2 Visi Misi Gereja HKBP	36
4.1.3 Struktur Organisasi Gereja HKBP	37
4.1.4 Uraian Tugas Pengelola Gereja	37
4.1.5 Program Gereja HKBP Bandung.....	39
4.1.6 Informan Penelitian.....	41
4.2 Hasil Penelitian.....	41
4.2.1 Akuntabilitas Keuangan dari Perspektif Pengelola dan Jemaat.....	41
4.2.1.1 Makna Akuntabilitas Keuangan bagi Pengelola Gereja.....	42
4.2.1.2 Praktik Akuntabilitas Keuangan oleh Pengelola Gereja	47
4.2.1.3 Praktik Akuntansi dalam Akuntabilitas Keuangan Gereja.....	49
4.2.1.4 Makna Akuntabilitas Keuangan bagi Jemaat.....	62
4.2.1.5 Praktik Akuntabilitas Keuangan Gereja dari Perspektif Jemaat	63
4.2.1.6 Keterlibatan dan Partisipasi Jemaat	65
4.2.2 Transparansi Keuangan dari Perspektif Pengelola dan Jemaat	67

4.2.2.1 Makna Transparansi Keuangan bagi Pengelola Gereja	68
4.2.2.2 Praktik Transparansi Keuangan bagi Pengelola Gereja	69
4.2.2.3 Makna Transparansi Keuangan bagi Jemaat.....	71
4.2.2.4 Praktik Transparansi Keuangan Gereja dari Perspektif Jemaat	72
4.2.2.5 Penilaian Jemaat terhadap Pengelolaan dan Informasi Keuangan .	74
4.3 Pembahasan	77
4.3.1 Akuntabilitas Keuangan dari Perspektif Pengelola dan Jemaat.....	77
4.3.2 Transparansi Keuangan dari Perspektif Pengelola dan Jemaat	83
4.4 Pengujian Kredibilitas	89
4.4.1 Triangulasi Sumber.....	89
4.4.1 Triangulasi Teori.....	95
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	100
5.1 Kesimpulan.....	100
5.2 Keterbatasan Penelitian	101
5.3 Saran	102
DAFTAR PUSTAKA	103
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	109

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran	28
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi Gereja HKBP	37
Gambar 4. 2 Skema Proses Reduksi Data Akuntabilitas	42
Gambar 4. 3 Contoh Anggaran Kegiatan Gereja	51
Gambar 4. 4 Program yang Belum Terlaksana	55
Gambar 4. 5 QR-Code Persembahan secara Virtual	58
Gambar 4. 6 Skema Proses Reduksi Data Transparansi	67

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Kasus Penyelewengan Keuangan Gereja	1
Tabel 1. 2 Pemasukan Gereja Bulan Mei 2022	5
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	20
Tabel 3. 1 Data Informan	30
Tabel 3. 2 Observasi.....	32
Tabel 4. 1 Informan Penelitian.....	41
Tabel 4. 2 Input, Proses, dan Output Akuntabilitas	82
Tabel 4. 3 Indikator dan Penerapan Akuntabilitas	83
Tabel 4. 4 Prinsip dan Penerapan Transparansi	86
Tabel 4. 5 Triangulasi Sumber: Akuntabilitas Keuangan Perspektif Pengelola ..	89
Tabel 4. 6 Triangulasi Sumber: Akuntabilitas Keuangan Perspektif Jemaat.....	92
Tabel 4. 7 Triangulasi Sumber: Transparansi Keuangan Perspektif Pengelola ...	93
Tabel 4. 8 Triangulasi Sumber: Transparansi Keuangan Perspektif Jemaat.....	94
Tabel 4. 9 Triangulasi Teori: Akuntabilitas Keuangan Perspektif Pengelola.....	95
Tabel 4. 10 Triangulasi Teori: Akuntabilitas Keuangan Perspektif Jemaat.....	96
Tabel 4. 11 Triangulasi Teori: Transparansi Keuangan Perspektif Pengelola....	98
Tabel 4. 12 Triangulasi Teori: Transparansi Keuangan Perspektif Jemaat	98

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Pedoman Wawancara	109
Lampiran 2. Transkrip Hasil Wawancara	111
Lampiran 3. Hasil Observasi.....	157
Lampiran 4. Laporan Kondisi Keuangan Tahunan Terverifikasi	158
Lampiran 5. Laporan Keuangan Gereja HKBP Bandung.....	159
Lampiran 6. Formulir Frekuensi Bimbingan	163
Lampiran 7. Lembar Persetujuan Perbaikan (Revisi) SUP	165
Lampiran 8. Matriks Perbaikan Seminar Usulan Penelitian	166
Lampiran 9. Lembar Persetujuan Perbaikan (Revisi) Skripsi.....	168
Lampiran 10. Matriks Perbaikan (Revisi) Skripsi.....	169
Lampiran 11. Riwayat Hidup.....	171

DAFTAR PUSTAKA

- Ardhiyanti, A. (2013). Akuntabilitas dan Transparansi pada panti asuhan (Studi Kasus pada Pati Asuhan Darul Hadlanah NU Salatiga). In *Fakultas Ekonomika dan Bisnis*. Universitas Kristen Satya Wacana.
- Athifah, A., Bayinah, A. N., & Bahri, E. S. (2018). Pengaruh Akuntabilitas Publik dan Transparansi Laporan Keuangan Terhadap Kepercayaan Donatur pada Yayasan PPPA Daarul Qur'an Nusantara. *Perisai : Islamic Banking and Finance Journal*, 2(1), 54–74. <https://doi.org/10.21070/perisai.v2i1.1496>
- Bastian, Indra. (2010). *Akuntansi Sektor Publik*. Penerbit Erlangga: Jakarta
- Channel News Asia. (2019). *City Harvest Church: A timeline of Singapore's biggest case in misuse of charitable funds*. <https://www.channelnewsasia.com/singapore/city-harvest-church-kong-hee-a-timeline-of-the-largest-case-867391>
- Creswell, J. W. (2014). *Research Design Qualitative, Quantitative, and Mixed Methods Approaches*. Sage Publication.
- Davis, J. H., Schoorman, F. D., & Donaldson, L. (1997). Toward a stewardship theory of management. *Academy of Management*, 22(1), 20–47. <https://doi.org/10.4324/9781315261102-29>
- Etty Murwaningsari. (2009). Hubungan Corporate Governance, Corporate Social Responsibilities dan Corporate Financial Performance Dalam Satu Continuum. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 11(1), 30–41. <http://puslit2.petra.ac.id/ejournal/index.php/aku/article/view/17864>
- Hardani, Auliya, N. H., Andriani, H., Fardani, R. A., Ustiawaty, J., Utami, E. F., Sukmana, D. J., & Istiqomah, R. R. (2020). Metode Penelitian Kualitatif dan Kuantitatif. In *Pustaka Ilmu* (Issue March). CV. Pustaka Ilmu.
- Hermanto, Hendrik Suhendri, N. I. I. (2020). Transparansi Dan Akuntabilitas Laporan Keuangan Organisasi Keagamaan Pada Gereja Gpdi Gloria Malang.

Jurnal Cakrawala.

HKBP Bandung (1986). *50 Tahun HKBP Bandung*. PT Tarsito, Bandung

HKBP Bandung (2021). *Barita Jujur Taon/Laporan Pelayanan (Bericht) H.K.B.P. Bandung Ressort Bandung Riau Martadinata*

HKBP Bandung Ressort Bandung Riau Martadinata (2022). *Buku Panduan Pelayanan H.K.B.P. Bandung Ressort Bandung Riau Martadinata Tahun 2022*

Huria Kristen Batak Protestan (HKBP). 2002. *Tata Dasar dan Tata Laksana HKBP 2002 Setelah Amandemen Ketiga*. HKBP.

Ikatan Akuntan Indonesia. (2011). *PSAK 45 Pelaporan Keuangan Entitas Nirlaba*.

Ikatan Akuntan Indonesia. (2020). *ISAK 35 Penyajian Laporan Keuangan Entitas Berorientasi Nonlaba*.

Irawan, D., Mustikasiwi, A., Djap, W., Hermawati, O., & Santosa, E. (2021). Pastors and Treasurers: A Case Study of Financial Management in Christian Organization. *Integritas: Jurnal Teologi*, 3(1), 213–226. <https://doi.org/10.47628/ijt.v3i1.55>

Irianto, A. B. P., & Pamosoaji, A. K. (2018). Automation of Accounting System in Non Profit Organizations Based On PSAK 45 Standards. *Proceeding of International Conference and Exhibition on Sciences and Technology (ICESST) 2018, October*, 1–8.

Jefri, R. (2018). Teori stewardship dan good governance. *Jurnal Riset Edisi XXVI*, 4(3), 14–28.

Julkarnain. (2018). Akuntabilitas dan Transparansi Dalam Meningkatkan Kualitas Sistem Manajemen Keuangan Masjid di Kota Medan. *Riset Akuntansi Multiparadigma (JRAM)*, 5(2), 1–3.

Kabuhung, M. (2013). Sistem Informasi Akuntansi Penerimaan Dan Pengeluaran

- Kas Untuk Perencanaan Dan Pengendalian Keuangan Pada Organisasi Nirlaba Keagamaan. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 1(3), 339–348. <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>
- KBBI. (2022). *Kamus Besar Bahasa Indonesia Daring*. <https://kbbi.kemdikbud.go.id/entri/Gereja>
- Keay, A. (2017). Stewardship theory: is board accountability necessary? *International Journal of Law and Management*, 59(6), 1292–1314. <https://doi.org/10.1108/ijlma-11-2016-0118>
- Kompas.com. (2021). *Dugaan Korupsi Dana Hibah Gereja di Sintang Rugikan Negara 241 Juta*. <https://regional.kompas.com/read/2021/10/05/114010678/dugaan-korupsi-dana-hibah-gereja-di-sintang-rugikan-negara-rp-241-juta>
- Mahmudi. (2015). *Manajemen Kinerja Sektor Publik Edisi Kedua*. UPP Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN.
- Mardiasmo. (2006). *Perwujudan Transparansi Akuntabilitas Publik Melalui Akuntansi*. Andi.
- Maria Yessica Halik, Londong, J. P., & Paliling, Y. N. (2019). Menyelidiki Proses Akuntabilitas Keuangan Organisasi Gereja Toraja. *Jurnal Ekonomi Paradigma*, 21(01), 13–22.
- Mensah, B. K. A. (2016). Accountability and internal control in religious organisations: a study of Methodist church Ghana. *African J. of Accounting, Auditing and Finance*, 5(2), 95. <https://doi.org/10.1504/ajaaaf.2016.078302>
- Munte, M., & Dongoran, D. (2019). Impact of Transparency and Accountability of Church Financial Reporting on the Interest of Members' Church Giving Donations to Church. *SSRN Electronic Journal*. <https://doi.org/10.2139/ssrn.3439838>
- Nainggolan, P. (2005). *Akuntansi Keuangan Yayasan Dan Lembaga Nirlaba Sejenis* (Edisi Pert). PT Raja Grafindo Persada.

- Okenews. (2019). *Diduga Gelapkan Dana Ganti Rugi Lahan Gereja, Pendeta di Perbatasan Dipenjara.*
<https://news.okezone.com/read/2019/01/12/340/2003419/diduga-gelapkan-dana-ganti-rugi-lahan-gereja-pendeta-di-perbatasan-dipenjara>
- Pandiangan, P. (2013). Evaluasi Penyajian Laporan Keuangan Organisasi Nirlaba (Studi kasus di Gereja Huria Kristen Batak Protestan (HKBP) Yogyakarta). In *Fakultas Ekonomi Universitas Sanata Dharma Yogyakarta*.
- Paranoan, N., & Totanan, C. (2018). Akuntabilitas Berbasis Karma. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Bisnis*, 13(2), 161–172.
- Pasoloran, O. (2001). Teori Stewardship: Tinjauan Konsep dan Implikasinya pada Akuntabilitas Organisasi Sektor Publik. In *Jurnal Bisnis dan Akuntansi* (Vol. 3, Issue 2, pp. 418–432).
- Pujiningsih, S. (2013). *Buku Ajar Akuntansi Sektor Publik*. Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Malang.
- Randa, F. (2011a). Akuntabilitas Keuangan Dalam Organisasi Keagamaan (Studi Etnografi Pada Gereja Katolik Di Tana Toraja). *Jurnal Sistem Informasi Manajemen Dan Akuntansi*, 9(2), 59–83.
- Randa, F. (2011b). Rekonstruksi Konsep Akuntabilitas Organisasi Gereja: (Studi Etnografi Kritis Inkulturatif pada Gereja Katolik di Tana Toraja). *Simposium Nasional Akuntansi*, 1–39.
https://www.academia.edu/3612669/REKONSTRUKSI_KONSEP_AKUNTABILITAS_ORGANISASI_GEREJA_Studi_Etnografi_Kritis_Inkulturatif_padaGereja_Katolik_di_TanaToraja_-Gasal_2011_2012
- Santoso, R., & Sugiarti, Y. (2014). Akuntabilitas pada gereja X di Surabaya. *Calyptra: Jurnal Ilmiah Mahasiswa Universitas Surabaya*, 3(2), 1–18.
- Sari, E. N. (2018). *Akuntabilitas Keuangan Dalam Organisasi Keagamaan* [Universitas Sanata Dharma].
https://repository.usd.ac.id/27759/2/142114041_full.pdf

- Shafratunnisa, F. (2015). *Penerapan Prinsip Transparansi dan Akuntabilitas dalam Pengelolaan Keuangan kepada Stakeholders di SD Islam Binakheir*. Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah.
- Silvia, J., & Ansar, M. (2011). *Akuntabilitas dalam Perspektif Gereja Protestan (Studi Fenomenologis pada Gereja Protestan Indonesia Donggala Jemaat Manunggal Palu)*. 1–25.
- Simamora, N. N. (2021). Gereja yang Sehat dan Tugas Pemberdayaan Jemaat. *PROSIDING STT Sumatera Utara*, 1(1), 63–75.
- Siwalima. (2021). *Dana Gereja Berujung Pidana*.
<https://siwalimanews.com/dana-gereja-berujung-pidana/>
- Smith, J. A., Flowers, P., & Larkin, M. (2009). *Interpretative Phenomenological Analysis Theory, Method and Research*. Sage.
- Solihin, D. (2007). *Penerapan Good Governance di Sektor Publik untuk Meningkatkan Akuntabilitas Kinerja Lembaga Publik*.
- Suara Nusantara. (2021). *Kasus Korupsi Miliaran Rupiah Menggerogoti Gereja GMAHK di Indonesia*.
- Sugiyono. (2015). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R & D* (p. 346). Alfabeta Bandung.
- Sujarwени, W. (2015). *Akuntansi Sektor Publik*. Pustaka Baru Press.
- Sukmawati, F., Pujiningsih, S., & Laily, N. (2016). Akuntabilitas Gereja dalam Perspektif Alkitabiah dan Stewardship Theory (Study Kasus pada Gereja X di Jawa Timur). *Jurnal Akuntansi Aktual*, 3(4), 301–310.
<http://jurnal2.um.ac.id/index.php/jaa/article/download/7161/3577>
- Sumaizar, Siringo-ringgo, E. D. M., Panjaitan, R. E., & Siallagan, S. A. (2019). Akuntabilitas dan Pengelolaan Keuangan di Masjid. *Owner Riset & Jurnal Akuntansi*, 3(1), 144–153.
- Wibowo, E. A., & Kristanto, H. (2017). Korupsi dalam Pelayanan Gereja :

- Analisis Potensi Penyimpangan dan Pengendalian Internal. *Jurnal Integritas*, 3(2), 105–136.
- Wijaya, L. C., Prasetyo, W., & Kustono, A. S. (2018). Konsep Akuntabilitas Dalam Gereja Katolik (Studi Kasus Pada Gereja Katolik Hati Tersuci Santa Perawan Maria). *Jurnal Ekonomi Akuntansi Dan Manajemen*, 51(1), 51.
- Yanuarisa, Y. (2020). Akuntabilitas Pengelolaan Keuangan Yayasan Yusuf Arimatea Palangka Raya. *Balance*, 12(2), 90–103. <https://ejournal.upr.ac.id/index.php/blnc/article/view/1886/1665>
- Yuhertiana, I., Budiwitjaksono, G. S., & Hendarti, I. M. (2018). Building Accountability in Religious Organization Through Accounting Changes. *Advanced Science Letters*, 23(12), 12330–12332. <https://doi.org/10.1166/asl.2017.10632>