

**PENGARUH PENERAPAN PSAK 109, PENGENDALIAN INTERNAL, DAN
KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA TERHADAP KUALITAS LAPORAN
KEUANGAN LEMBAGA AMIL ZAKAT DI KOTA SURABAYA
(Periode Tahun 2019-2020)**

SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Akuntansi**



Diajukan Oleh:

**SUCI MAWADATUS SOFI
1613010104/FEB/EA**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAWA TIMUR
2020**

**PENGARUH PENERAPAN PSAK 109, PENGENDALIAN INTERNAL, DAN
KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA TERHADAP KUALITAS LAPORAN
KEUANGAN LEMBAGA AMIL ZAKAT DI KOTA SURABAYA**
(Periode Tahun 2019-2020)

SKRIPSI



Diajukan Oleh:

SUCI MAWADATUS SOFI
1613010104/FEB/EA

Kepada
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAWA TIMUR
2020

SKRIPSI

**PENGARUH PENERAPAN PSAK 109, PENGENDALIAN INTERNAL, DAN
KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA TERHADAP KUALITAS LAPORAN
KEUANGAN LEMBAGA AMIL ZAKAT DI KOTA SURABAYA**
(Periode Tahun 2019-2020)

Disusun Oleh:

SUCI MAWADATUS SOFI
1613010104/FEB/EA

Telah dipertahankan dihadapkan dan diterima oleh Tim Pengaji Skripsi
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada tanggal: 27 April 2020

Pembimbing Utama



Dra. Ec. Sri Hastuti, M.Si.
NIP. 19560318 198803 2001

**Tim Pengaji
Ketua**

a/n



Prof. Dr. Dra Et. Sri Tristantiningsih, M.Si., CFA
NIP. 19650929 199203 2001

Anggota



Dr. Dra. Ec. Dwi Suhartini, M.Ak., CMA
NIP. 19681215 199403 2001

Mengatahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur


Prof. Dr. Syamsu Huda, SE, MT
NIP. 19590828 199003 1001



LEMBAR PENGESAHAN

SKRIPSI

**PENGARUH PENERAPAN PSAK 109, PENGENDALIAN INTERNAL, DAN
KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA TERHADAP KUALITAS LAPORAN
KEUANGAN LEMBAGA AMIL ZAKAT DI KOTA SURABAYA
(Periode Tahun 2019-2020)**

Diajukan Oleh:

**SUCI MAWADATUS SOFI
1613010104/FEB/EA**

Telah diseminarkan dan disetujui menyusun skripsi oleh:

Pembimbing Utama



**Dra. Ec. Sri Hastuti, M.Si
NIP. 19560318 198803 2001**

Tanggal : 08-01-2020

**Mengetahui,
Koordinator program studi akuntansi**



**Dra. EC. Sari Andayani, M.Aks.CMA
NIP. 19661011 1992 03 2001**

LEMBAR PENGESAHAN

USULAN PENELITIAN

**PENGARUH PENERAPAN PSAK 109, PENGENDALIAN INTERNAL, DAN
KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA TERHADAP KUALITAS LAPORAN
KEUANGAN LEMBAGA AMIL ZAKAT DI KOTA SURABAYA
(Periode Tahun 2019-2020)**

Yang diajukan

**SUCI MAWADATUS SOFI
1613010104/FEB/EA**

Telah disetujui untuk diseminarkan oleh:

Dosen Pembimbing

**Dra. Ec. Sri Hastuti, M.Si
NIP. 19560318 198803 2001**

Tanggal: 28-11-2019

**Mengetahui,
Koordinator program studi akuntansi**

**Dra. EC. Sari Andayani, M.Aks.,CMA
NIP. 19661011 1992 03 2001**

KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah SWT yang Maha Pengasih Lagi Maha Penyayang, serta puja dan puji syukur atas kehadirat-Nya, yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, dan inayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Pengaruh Penerapan PSAK 109, Pengendalian Internal, Dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Lembaga Amil Zakat di Kota Surabaya (Periode Tahun 2019-2020)**” ini dapat dilaksanakan yang dimaksudkan untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur

Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan terselesaikan dan terwujud dengan baik tanpa adanya bantuan dan bimbingan dari semua pihak. Oleh karena itu, ucapan rasa terima kasih yang tulus dan penghormatan yang tinggi ditujukan kepada:

1. Allah Subhanahu wa ta'ala
2. Kedua orang tuaku Ayah dan Ibu atas doa dan nasehatnya.
3. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT, selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Bapak Prof. Dr. Syamsul Huda, MT Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, MSi., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

6. Ibu Dra. Ec. Sari Andayani, M.Aks.,CMA., selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
7. Dra. Ec. Sri Hastuti, M.Si selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan serta pengarahan yang membangun selama penyusunan proposal ini.
8. Para dosen pengajar yang telah banyak memberikan bekal ilmu pengetahuan kepada penulis selama mengikuti kegiatan perkuliahan di Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
9. Kedua kakak serta adikku yang selalu mendoakanku, memberiku semangat serta memotivasiiku.
10. Lembaga Amil Zakat Yayasan Dana Sosial Al Falah, Lembaga Amil Zakat Yayasan Yatim Mandiri, Lembaga Amil Zakat Nurul Hayat, Dan Lembaga Amil Zakat Baitul Maal Hidayatullah yang bersedia menjadi objek dalam penelitian penulis.
11. Mbak Lista selaku Sekertaris Lembaga Amil Zakat Yayasan Yatim Mandiri, Mbak Elsa selaku Staf Manajemen Lembaga Amil Zakat Nurul Hayat, Bapak Darmaji selaku Sekertaris Lembaga Amil Zakat Baitul Maal Hidayatullah.
12. Lili yang mendampingiku mendapatkan objek penelitian dan selalu memberi semangat dan motivasi.
13. Adenna teman revisianku yang memberiku semangat, motivasi, bantuan dan juga kesetiaannya mendampingi dalam penyelesaian laporan usulan penelitian skripsi ini.
14. Sindy yang selalu memberikan semangat menyelesaikan skripsi.

15. Novia, riani, vivi, dan teman-temanku yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah banyak membantu proses penyelesaian skripsi ini. memberiku motivasi.
16. Teman-teman S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur Tahun Angkatan 2016 yang telah mengisi memori indah masa kuliahku.
17. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah banyak membantu selama ini.

Dengan adanya keterbatasan yang dimiliki penulis sehingga dalam penulisan proposal usulan penelitian ini jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran untuk perbaikan proposal ini.

Surabaya, 14 Februari 2020

Suci Mawadatus Sofi

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR GRAFIK	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	8
1.4.2 Manfaat Praktis.....	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA	9
2.1 Penelitian Terdahulu.....	9
2.2 Landasan Teori.....	15
2.2.1 Stewardship Theory.....	15
2.2.2 Laporan Keuangan.....	16
2.2.2.1 Pengertian Laporan Keuangan.....	16
2.2.2.2 Karakteristik Kualitatif Laporan Keuangan.....	17
2.2.2.3 Komponen Laporan Keuangan Lembaga Amil Zakat.....	19

2.2.2.4	Tujuan Laporan Keuangan Lembaga Amil Zakat	20
2.2.3	PSAK 109	21
2.2.3.1	Pengertian PSAK 109	21
2.2.3.2	Pengakuan Awal Zakat	21
2.2.3.3	Pengakuan Awal Infak/Sedekah	22
2.2.3.4	Pengukuran Zakat	23
2.2.3.5	Pengukuran Infak/Sedekah	23
2.2.3.6	Penyaluran Zakat	24
2.2.3.7	Penyaluran Infak/Sedekah	24
2.2.3.8	Penyajian	25
2.2.3.9	Pengungkapan Zakat	25
2.2.3.10	Pengungkapan Infak/Sedekah	26
2.2.4	Pengendalian Internal	27
2.2.4.1	Definisi Pengendalian Internal	27
2.2.4.2	Tujuan Pengendalian Internal	27
2.2.4.3	Komponen Pengendalian Internal	28
2.2.5	Kompetensi Sumber Daya Manusia	30
2.2.5.1	Pengertian Kompetensi Sumber Daya Manusia	29
2.2.5.2	Komponen Sumber Daya Manusia	30
2.2.5.3	Tipe Kompetensi Sumber Daya Manusia	31
2.3	Kerangka Pemikiran	33
2.3.1	Pengaruh Penerapan PSAK 109 Tentang Akuntansi Zakat Dan Infak/Sedekah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Lembaga Amil Zakat	33

2.3.2 Pengaruh Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Lembaga Amil Zakat	34
2.3.3 Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Lembaga Amil Zakat	34
2.4 Hipotesis	35
BAB III METODE PENELITIAN	37
3.1 Jenis Dan Objek Penelitian	37
3.1.1 Jenis Penelitian	37
3.1.2 Objek Penelitian	37
3.2 Operasionalisasi Dan Pengukuran Variabel	38
3.2.1 Definisi Operasional	38
3.2.1.1 Variabel Independen (X)	38
3.2.1.2 Variabel Dependental (Y)	40
3.2.2 Teknik Pengukuran Variabel	40
3.3 Teknik Penentuan Sampel	41
3.3.1 Populasi	41
3.3.2 Sampel	42
3.4 Teknik Pengumpulan Data	43
3.4.1 Jenis Data	43
3.4.2 Sumber Data	44
3.4.3 Pengumpulan Data	44
3.5 Teknik Analisis Dan Uji Hipotesis	44
3.5.1 <i>Partial Least Squares (PLS)</i>	44
3.5.2 Model Pengukuran dan Model Stuktural	45
3.5.2.1 Model Pengukuran	45

3.5.2.2	Model Stuktural	46
3.5.2.3	Uji Hipotesis	47
3.6	Model Pengukuran Penelitian	48
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		49
4.1	Deskripsi Objek Penelitian	49
4.1.1	Sejarah Singkat Berdirinya LAZ	49
4.1.2	Fungsi LAZ	50
4.1.3	Perizinan Untuk Menjadi LAZ	50
4.1.4	Asas-Asas LAZ	51
4.2	Deskripsi Hasil Penelitian	51
4.2.1	Gambaran Umum Hasil Penelitian	51
4.2.2	Deskripsi Variabel Penelitian	54
4.2.2.1	Deskripsi Variabel Penerapan PSAK 109 (X1)	54
4.2.2.2	Deskripsi Variabel Pengendalian Internal (X2)	59
4.2.2.3	Deskripsi Variabel Kompetensi Sumber Daya Manusia (X3)	61
4.2.2.4	Deskripsi Variabel Kualitas Laporan Keuangan (Y)	64
4.3	Analisis Data Dan Uji Hipotesis	66
4.3.1	Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	66
4.3.1.1	<i>Convergent Validity</i>	67
4.3.1.2	<i>Discriminant Validity</i>	72
4.3.1.3	Uji Reabilitas	74
4.3.2	Evaluasi Model Stuktural (<i>Inner Model</i>)	75
4.3.3	Uji Hipotesis	79
4.4	Pembahasan	81

4.5	Implikasi dan Keterbatasan.....	85
4.5.1	Implikasi	85
4.5.2	Keterbatasan.....	86
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		88
5.1	Kesimpulan.....	88
5.2	Saran.....	89
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Kajian Penelitian Terdahulu.....	13
Tabel 2.2	Komponen Pengendalian Internal.....	28
Tabel 3.1	Skala Likert.....	41
Tabel 3.2	Jumlah Lembaga Amil Zakat Resmi di Kota Surabaya.....	42
Tabel 4.1	Deskripsi Identitas Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	52
Tabel 4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Umur.....	52
Tabel 4.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Akhir.....	53
Tabel 4.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Latar Belakang Pendidikan.....	53
Tabel 4.5	Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Penerapan PSAK 109.....	55
Tabel 4.6	Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Pengendalian Internal.....	60
Tabel 4.7	Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Kompetensi Sumber Daya Manusia.....	62
Tabel 4.8	Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Kualitas Laporan Keuangan.....	65
Tabel 4.9	Outer Loadings (Tahap 1).....	68
Tabel 4.10	Outer Loadings (Tahap 2).....	71
Tabel 4.11	Cross Loadings.....	73
Tabel 4.12	Construct Reliability And Validity	74
Tabel 4.13	Outer Loadings Bootstrapping.....	76
Tabel 4.14	R-Squares.....	77

Tabel 4.15	Path Coefficient	78
Tabel 4.16	Hasil Pengujian Hipotesis	81

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kerangka Pemikiran.....	35
Gambar 3.1	Model Pengukuran Penelitian.....	48
Gambar 4.1	Hasil Uji Konvergen (Tahap 1).....	70
Gambar 4.2	Hasil Uji Konvergen (Tahap 2).....	72
Gambar 4.3	Outer Loadings Bootstrapping.....	77

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1	Perbandingan Pengumpulan Zakat Tahun 2016-2017	2
Grafik 1.2	Perbandingan Pengumpulan Infak/ sedekah Tahun 2016-2017	3
Grafik 1.3	Penerimaan Dana ZIS LAZ Yatim Mandiri Surabaya Tahun 2017-2019	5

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

Lampiran 2 Hasil Rekapitulasi Jawaban Kuesioner

Lampiran 3 Uji Validitas Konvergen (Tahap 1)

Lampiran 4 Uji Validitas Konvergen (Tahap 2)

Lampiran 5 Uji Valiiditas Diskriminan

Lampiran 6 Uji Reabilitas

Lampiran 7 Outer Loading Bootstrapping

Lampiran 8 Uji Nilai R-Square

Lampiran 9 Nilai Path Coefficient

Lampiran 10 Gambar Hasil Uji Validitas Konvergen (Tahap 1)

Lampiran 11 Gambar Hasil Uji Validitas Konvergen (Tahap 2)

Lampiran 12 Gambar Outer Loading Bootstrapping

**PENGARUH PENERAPAN PSAK NO. 109, PENGENDALIAN INTERNAL, DAN
KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA TERHADAP KUALITAS LAPORAN
KEUANGAN LEMBAGA AMIL ZAKAT DI KOTA SURABAYA
(Periode 2019-2020)**

Suci Mawadatus Sofi

Abstrak

Laporan keuangan penting bagi lembaga amil zakat untuk meningkatkan kepatuhan serta sebagai evaluasi pemenuhan tanggungjawab. Lembaga amil zakat umumnya memiliki tujuan legalitas dengan meningkatkan kualitas laporan keuangan. Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh penerapan PSAK 109, pengendalian internal, dan kompetensi sumber daya manusia terhadap kualitas laporan lembaga amil zakat (periode tahun 2019-2020).

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif. Teknik pengambilan sampel menggunakan *convenience sampling*. Data yang diperoleh dari kuesioner yang disebarluaskan pada pegawai keuangan lembaga amil zakat nasional di Kota Surabaya dengan jumlah 65 pegawai keuangan, dengan metode tersebut maka sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah 43 pegawai keuangan. Analisis data yang digunakan yaitu SmartPLS 3.0.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa dengan menerapkan PSAK 109 dan pengendalian internal akan lebih meningkatkan kualitas laporan keuangan lembaga amil zakat, sedangkan kompetensi sumber daya manusia tidak dapat menjamin meningkatkannya kualitas laporan keuangan lembaga amil zakat.

Kata kunci: *PSAK 109, Pengendalian Internal, Kompetensi Sumber Daya Manusia, dan Kualitas Laporan Keuangan.*