

REFERENSI

- A'yun, A. Q., & Coryanata, I. (2024). *The Influence Of Accounting Knowledge, Socialization Of Accounting Standards, Education And Business Scale On The Quality Of Financial Statements (Study on SME in Bengkulu City)*. *EKOMBIS REVIEW: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 12(1), 997–1006. <https://doi.org/10.37676/ekombis.v12i1.5210>
- Admaja, D. D., & Wahyundaru, S. D. (2020). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Pemanfaatan Teknologi Informasi, Sistem Pengendalian Intern, dan Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan terhadap terciptanya Kualitas Laporan Keuangan Satuan Kerja Perangkat Daerah Kabupaten Semarang. *Prosiding Konferensi Ilmiah*, 1353–1368. <http://lppm-unissula.com/jurnal.unissula.ac.id/index.php/kimue/article/view/11646>
- Afifah, A. N., & Rachman, A. N. (2022). *Studi Pengaruh Kualitas Laporan Keuangan pada UMKM di BTC Surakarta*. 20(1), 105–123.
- Aisyah, S., Habibie, M., Liswanty, I., Risal, T., & Fadillah, T. D. (2024). Pengaruh Pengalaman Kerja Dan Pemahaman Akuntansi terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Studi Kasus Pada Umkm Wilayah Medan Deli yang terdaftar di Dinas Koperasi). *Journal of Applied Managerial Accounting*, 8(1), 168–177. <https://doi.org/10.30871/jama.v8i1.7345>
- Allo, L. T., & Sabir, M. (2024). Analisis Peran Koperasi Komunitas Peternak Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Anggotanya. *Jurnal Kritis*, 8(1), 21–42.
- Anam, H., & Ursula, F. (2022). Kapasitas Sumber Daya Manusia dan Pemanfaatan Teknologi Informasi serta Pengendalian Intern Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Koperasi. *Jurnal Akun Nabelo: Jurnal Akuntansi Netral, Akuntabel, Objektif*, 5(1), 804–813.
- Andri. (2021). *The Influence of Accounting Understanding and Application of Regional Financial Information Systems on Quality of Local Government Financial Report With Human Resource Competencies As Moderating Variable (Empirical Study of the Government Pekanbaru City)*. *International Journal of Business and Information Technology*, 2(1), 64–88. <http://journal.yrpiuku.com/index.php/raj>
- Anjani, N. L. W. S., Arizona, I. P. E., & Ernawatiningsih, N. P. L. (2021). Pengaruh Pemanfaatan Teknologi Informasi, Kemampuan teknik Personal, Pengalaman Kerja, dan Pelatihan terhadap Efektivitas Sistem Informasi

Akuntansi pada Kantor Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah (Bpkad) di Kabupaten Karang. *Karya Riset Mahasiswa Akuntansi*, 1(1), 355–363.

Aries M. P, S., & Suhartono, E. (2021). Faktor Determinan Kompetensi Sumber Daya Manusia dan Sistem Informasi Akuntansi terhadap Kualitas Laporan Keuangan dengan dimoderasi Sistem Pengendalian Internal. *Jurnal Ilmiah Infokam*, 17(2), 73–86. <https://doi.org/10.53845/infokam.v17i2.295>

Arista, R., & Nurlaila, N. (2022). Pengaruh Sistem Pencatatan Laporan Keuangan terhadap Optimalisasi Kinerja Karyawan pada Perusahaan Umum Daerah (Pud) Pasar Kota Medan. *Sibatik Journal: Jurnal Ilmiah Bidang Sosial, Ekonomi, Budaya, Teknologi, dan Pendidikan*, 1(5), 585–594. <https://doi.org/10.54443/sibatik.v1i5.66>

Aulia, T. Z., & Hamdani, H. (2019). Kualitas Laporan Keuangan Berbasis Sak Etap pada Koperasi di Kota Tangerang. *Prosiding Simposium Nasional Multidisiplin (SinaMu)*, 1. <https://doi.org/10.31000/sinamu.v1i0.2160>

Ayem, S., & Nugroho, M. M. (2020). Pengaruh Pemahaman Akuntansi Koperasi Berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas tanpa Akuntabilitas Publik, Tingkat Kompetensi, dan Sistem Pengendalian Intern terhadap Kualitas Laporan Keuangan pada Koperasi Pegawai Republik Indonesia. *Permana: Jurnal Perpajakan, Manajemen, Dan Akuntansi*, 12(1), 27–40. <https://doi.org/10.24905/permana.v12i1.89>

Ayu, R. D., Cahyono, D., & Aspiradi, R. M. (2021). *Systematic Literature Review: Kualitas Laporan Keuangan pada Koperasi*. *Jurnal Akuntansi*, 10(1), 37–48. <https://doi.org/10.37932/ja.v10i1.279>

Biis, E. R., Supeno, B., & Seswandi, A. (2022). Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan KUD Tani Sejahtera Desa Bono Tapung Kecamatan Tandun Kabupaten Rokan Hulu. *Sains Akuntansi Dan Keuangan*, 1(1), 37–50. <https://doi.org/10.55356/sak.v1i1.9>

Dewi, N. L. M., & Yuniasih, N. W. (2021). Pengaruh Pemanfaatan Teknologi Informasi, Tingkat Pendidikan, dan Pengalaman Kerja terhadap Kualitas Laporan Keuangan pada Lembaga Perkreditan Desa (Lpd) Se-Kecamatan Mengwi. *Hita Akuntansi Dan Keuangan*, 2(3), 1–14. <https://doi.org/10.32795/hak.v2i3.1797>

Dinas Kominfo Provinsi Jawa Timur. (2022). *Bupati Lamongan Minta Terus Kembangkan Koperasi yang Sehat dan Kuat*. Dinas Kominfo Provinsi Jawa Timur. <https://surabaya.tribunnews.com/2023/11/06/pemkab-lam>

ongan-tingkatkan-ekonomi-masyarakatlewat-koperasi.

Dwipradnyana, I. M. M., Pratiwi, I. G. A. M., Andriani, A. M., & Diatmika, I. G. N. D. (2020). Strategi Pengembangan Koperasi Di Era Digital Pada Koperasi Yang Ada Di Provinsi Bali. *Majalah Ilmiah Universitas Tabanan*, 17(2), 112–116. <https://ojs.universitastabanan.ac.id/index.php/majalah-ilmiah-untab/article/view/87>.

Edhie Rachmad, Y., Ady Bakri, A., Irdiana, S., Waromi, J., & Jansen Sinlae, A. A. (2024). Analysis of The Influence of Financial Information Systems, Internal Control Systems, and Information Technology on Quality of Financial Reports. *Jurnal Informasi dan Teknologi*, 6(1), 266–271. <https://doi.org/10.60083/jjdt.v6i1.513>.

Gama, A. W. S., Mitariani, N. W. E., & Widnyani, N. M. (2024). *Kumpulan Teori Bisnis Perspektif Keuangan, Bisnis, dan Strategik*.

Ghozali, I. (2021). *Partial Least Squares Konsep, Teknik dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 3.2.9 Untuk Penelitian Empiris*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Ghozali, I., & Kusumadewi, K. A. (2023). *Partial Least Squares Konsep, Teknik dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS Untuk Penelitian Empiris* (Edisi 1). Yoga Pratama.

Goreti, M., Tokan, M., Pangastuti, D. A., & Apriyanto, G. (2021). Pengaruh Pemahaman Akuntansi, Pemanfaatan Teknologi Informasi, Kompetensi Manusia Sumber Daya dan Sistem Pengendalian Intern terhadap Kualitas Laporan Keuangan Koperasi Simpan Pinjam di Maumere – Kabupaten Sikka – Nusa Tenggara Timur. *Jurnal Penelitian Bisnis Dan Manajemen*, 9(9), 17.

Han, H. K. W. H., & Maharani, N. K. (2022). The Effect of Utilization of Accounting Information System and Quality of Human Resources on The Quality of Financial Reports Hansen Kant Wee Han 1 , Novera Kristianti Maharani 2 Al Qalam: Jurnal Ilmiah Keagamaan dan Kemasyarakatan Vol . 16 , No . 2 Mare. *Jurnal Ilmiah Keagamaan Dan Kemasyarakatan*, 16(2), 775–787.

Handajani, L., Santoso, B., & Rifa'i, A. (2019). Permasalahan Manajerial Dan Keuangan Pada Koperasi Yang Mengalami Kendala Dalam Penyelenggaraan Rapat Anggota Tahunan. *Abdi Insani*, 6(1), 50. <https://doi.org/10.29303/abdiinsani.v6i1.182>.

Herawati, N. R., & Sari, S. R. K. (2021). *Manajemen Koperasi Jasa Keuangan (KJK) Berbasis SKKNI* (A. Susanto (ed.); Edisi 1, Issue

september 2016).

- Ilim, N., Wahyudi, K., Kurniadi, F., Hairunnisa, S., & Anshori, I. (2024). Pengaruh Pengalaman Kerja, Pelatihan, dan Motivasi Kerja Karyawan dalam Meningkatkan Kinerja Karyawan Nafisatul. *Journal Of Administration*, 2(1). <https://journal.ipm2kpe.or.id/index.php/alignment/article/view/9516%0A>.
- Ismunawan, & Septyani. (2020). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Koperasi di Boyolali). *Jurnal Penelitian Teori & Terapan Akuntansi (PETA)*, 5(2), 107–121. <https://doi.org/10.51289/peta.v5i2.453>.
- Julita, E., & Dura, J. (2024). *Effectiveness of The Education Level , Understanding of Accounting and Work Experience on the Quality of Financial Statements in The MSMEs Indonesian Local Government*. *Jurnal Akuntansi dan Bisnis*, 9(October 2023), 21–33. <https://doi.org/10.31289/jab.v10i1.11319>.
- Kurnia, O. T., & Sari, R. P. (2021). Pengaruh Tingkat Pendidikan, Pemahaman Akuntansi, Pengalaman Kerja, dan Lama Usaha terhadap Penyusunan Laporan Keuangan yang berkualitas pada UMKM (Studi Kasus pada UMKM di Kota Surabaya Tahun 2021). *Soetomo Accounting Review*, 2(3), 459–474.
- Lubis, I. T., Yahya, I., Sibarani, R., & Sinurat, M. (2022). The Moderating Role of Financial Supervision toward Quality of Financial Reporting at Deli Serdang, Indonesia. *International Journal of Finance, Economics and Business*, 1(4), 313–323. <https://doi.org/10.56225/ijfeb.v1i4.110>.
- Manshuri, H. (2023). *Pemkab lamongan Tingkatkan Ekonomi Masyarakat Lewat Koperasi*. Surya.Co.Id. <https://surabaya.tribunnews.com/2023/11/06/pemkab-lamongan-tingkatkan-ekonomi-masyarakatlewat-koperai>
- Mariani, N. P., Yuniasih, N. W., & Yuliantari, N. P. Y. (2023). The Influence of Supervisory Board Function, Human Resources Quality and the Utilization of Information Technology on the Quality of Financial Reports in Denpasar Village Credit Institutions. *Management and Applied Social Studies Review*, 1(1), 13–20. <https://doi.org/10.32795/massiv.v1i1.3797>
- Meliani, P., & Werastuti, D. N. S. (2021). Pengaruh Tingkat Pendidikan, Pemahaman Akuntansi, dan Pemanfaatan Teknologi Informasi terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 12(1), 33–43. <https://repo.undiksha.ac.id/7500/%0A>

- Meliani, P., & Werastuti, D. N. S. (2022). Pengaruh Tingkat Pendidikan, Pemahaman Akuntansi, dan Pemanfaatan Teknologi Informasi terhadap Kualitas Laporan Keuangan pada Koperasi di Kabupaten Buleleng. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Humanika*, 12(1), 33–43. <https://repo.undiksha.ac.id/7500/%0A>
- Mentari, B., & Kurniawati, L. (2024). *The influence of internal audit and human resource competence on the quality of financial reports of the local government in central java (2018-2022)*. *Costing:Journal of Economic, Business and Accounting*, 7(4), 7710–7727.
- Muktamar B, A., Kardini, N. L., Elshifa, A., Adiwaty, S., & Cicik Wijayanti, T. (2023). *The Role of Quality Human Resources in Developing Missions of Future Universities in Indonesian Higher Education*. *Munaddhomah: Jurnal Manajemen Pendidikan Islam*, 4(1), 49–59. <http://doi.org/10.31538/munaddhomah.v4i1.342>
- Mutiari, K. N., & Yudiantara, A. P. (2021). Pengaruh Tingkat Pendidikan, Pemahaman Akuntansi, Sosialisasi, dan Penerapan Akuntansi terhadap Penyusunan Laporan Keuangan UMKM berdasarkan Sak Emkm. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Universitas Pendidikan Ganesha, Vol: 12 No: 01 Tahun 2021 e- ISSN: 2614 – 1930.*, 12, 1–12.
- 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. <https://doi.org/10.35836/jakis.v10i2.361>.
- Nurwanto, N., Dewi, R. R., & Masitoh, E. (2022). Pengaruh Pendidikan, Pemahaman Akuntansi, dan Pengalaman Kerja terhadap Penyusunan Laporan Keuangan. *Owner*, 6(1), 1093–1100. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i1.693>.
- Oktaritama, E. D., & Januarti, I. (2020). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pemahaman Bagian Akuntansi Koperasi atas Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP). *Indicators : Journal of Economic and Business*, 1(1), 65–72. <https://doi.org/10.47729/indicators.v1i1.54>.
- Pangestu, P. A., & Hastuti, S. (2021). Pengaruh Kualitas Sumber Daya Manusia terhadap Kualitas Laporan Keuangan pada Koperasi. *Small Business Accounting Management and Entrepreneurship Review*, 1(1), 35–45. <https://doi.org/10.61656/sbamer.v1i1.49>.

- Paniran, P. (2020). Pengaruh Sistem Pengendalian Internal dan Sistem Informasi Akuntansi terhadap Kualitas Laporan Keuangan pada Koperasi di Kecamatan Rangkasbitung. *Jurnal Studia Akuntansi dan Bisnis*, 8(1), 31–44. <https://doi.org/10.55171/jsab.v8i1.426>.
- Pebriantari, N. K., & Andayani, R. D. (2021). Pengaruh Tingkat Pemahaman Akuntansi, Fungsi Badan Pengawas dan Pemanfaatan Teknologi Informasi terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *Hita Akuntansi Dan Keuangan*, 2(2), 432–447.
- Pemerintah RI. (2015). *Peraturan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Nomor 19/PER/M.KUKM/IX/2015 Tahun 2015 tentang Penyelenggaraan Rapat Anggota Koperasi*. 1498. www.peraturan.go.id.
- Posi, S. H., & Sang, P. A. M. P. (2021). Pengaruh Tingkat Pendidikan, Pemahaman Akuntansi dan Pelatihan Penyusunan Laporan Keuangan terhadap Pelaporan Keuangan Bumdes Berdasarkan SAK ETAP. *JIMAT*, 12(2), 463–469. <https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/S1ak/article/view/29591>.
- Pradipta, A. D. (2024, January 29). Beberapa Koperasi di Lamongan Dicabut Izinnya. *Radar Jawa Pos*. <https://radarlamongan.jawapos.com/pemkab-lamongan/2284049603/beberapa-koperasi-di-lamongan-dicabut-izinnya>.
- Praditya, A., & Utomo, D. C. (2022). Systematic Literature Review: Hubungan Sistem Informasi Akuntansi Dengan Kinerja Perusahaan. *Diponegoro Journal of Accounting*, 11(4), 1–13. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/accounting>.
- Pratiwi, N. M. S., Novitasari, N. L. G., & Widhiastuti, N. L. P. (2021). Pengaruh Tingkat Pemahaman Akuntansi, Fungsi Badan Pengawas, Profesionalisme, dan Etika Kepemimpinan terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *KARMA (Karya Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 1(1), 223–232. <http://e-journal.unmas.ac.id/index.php/karma/article/download/1633/1318>
- Prinanda, B., Safira, D., Saputri, D. W., Khoiriah, E., & Sisdianto, E. (2022). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah. *Sains Akuntansi Dan Keuangan*, 1(1), 51–63. <https://doi.org/10.55356/sak.v1i1.10>.
- Puteri, I. P., Yuliarti, N. C., & Nastiti, A. S. (2019). Pengaruh Pemahaman Akuntansi dan Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Studi Kasus Pada BNI Cabang Situbond

o). *Jurnal Akuntansi Profesi*, 10(2), 150–158.

Rahayu, S., Yudi, Jumaili, S., Rahayu, & Ridwan, M. (2023). Optimalisasi Pengelolaan Keuangan Koperasi untuk Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat ARGAPURI. *Jurnal Pengabdian Tangerang Selatan: JURANTAS*, 1(1), 1–10. <https://doi.org/10.58174/jrt.v1i1.18>.

Ramadhan, M. Z., & Nurabiah, N. (2024). Pengaruh Pemahaman Standar Akuntansi Pemerintah dan Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi terhadap Kualitas Laporan Keuangan dengan Kompetensi Sumber Daya Manusia sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris pada OPD BPKAD Pemerintahan Kota Bima). *Bisnis-Net Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 7(1), 1–18. <https://doi.org/10.46576/bn.v7i1.4284>.

Ridzal, N. A., Sujana, I. W., & Malik, E. (2022). Pengaruh Kapasitas Sumber Daya Manusia, Pemanfaatan Teknologi Informasi dan Sistem Pengendalian Intern Pemerintah terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *Riset dan Jurnal Akuntansi*. <http://owner.polgan.ac.id/index.php/owner/article/view/882>.

Ridzal, N. A., Sujana, I. W., & Malik, E. (2022). Pengaruh Kapasitas Sumber Daya Manusia, Pemanfaatan Teknologi Informasi dan Sistem Pengendalian Intern Pemerintah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Kabupaten Buton Selatan. *Owner*, 6(3), 2944–2954. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i3.882>.

Rifany, F. F. (2021). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia dan Pengalaman Kerja terhadap Kualitas Laporan Keuangan dengan Teknologi Informasi sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Pada Koperasi di Kecamatan Wringinanom). Vol. 53, Issue February. Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. <https://doi.org/10.1080/09638288.2019.1595750%0A>.

Rifany, F. F., & Yuliati, A. (2021). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia terhadap Kualitas Laporan Keuangan Koperasi dengan Teknologi Informasi sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, dan Akuntansi*, 5(2), 332–344.

Riskia, F., Mansur, F., & Erwati, M. (2022). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah Pemerintah Provinsi Jambi melalui Pemanfaatan Teknologi Informasi sebagai Variabel Intervening. *Ekonomis: Journal of Economics and Business*, 6(2), 742. <https://doi.org/10.33087/ekonomis.v6i2.686>.

Salma, N., & Riska, T. J. (2020). Pengaruh Rasio Leverage, Likuiditas, Profitabilitas Terhadap Kualitas Laba Perusahaan Makanan Minuman

- BEI. *Competitive*, 14(2), 84–95. <https://doi.org/10.36618/competitive.v14i2.622>.
- Samongilailai, E., & Rosidi, M. (2023). Analisis Tingkat Pemahaman Akuntansi Serta Peran Internal Audit. *Jurnal Publikasi Ilmu Ekonomi Dan Akuntansi*, 3(2).
- Sandi, Q., Syukri, A., & US, K. A. (2019). Manajemen Sumber Daya Manusia dalam Meningkatkan Keunggulan Kompetitif. *Jurnal Kajian Pendidikan Islam dan Studi Islam*, 2(2), 63–84. <https://ejournal.stainup.wr.ac.id/>.
- Santoso, H. M., Sarwono, A. E., & Kristianto, D. (2020). Pengaruh Pemahaman Standar Akuntansi Pemerintah, Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan Pemerintah Daerah (Survei pada Pemerintah Daerah Se-Eks. Karesidenan Surakarta). *Jurnal Akuntansi dan Sistem Teknologi Informasi*, 16(3), 322–331. <https://doi.org/10.33061/jasti.v16i3.4440>.
- Saputra, A. E., & Setiyawati, H. (2023). Factors Affecting The Quality of Cooperative Financial Statements in Indonesia. *International Journal For Multidisciplinary Research*, 5(1), 1–17. <https://doi.org/10.36948/ijfmr.2023.v05i01.1422>.
- Sara, I. M. (2022). Kompetensi SDM, pemanfaatan teknologi informasi dan kualitas laporan keuangan LPD. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Universitas Pendidikan Ganesha*, 13(2), 738–746. <https://doi.org/https://doi.org/10.23887/jimat.v13i02.49967>.
- Sari, N. P. D. P., Putra, I. G. C., & Santosa, M. E. S. (2022). Partisipasi Manajemen, Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi, Pengendalian Intern, Pemanfaatan Teknologi Informasi terhadap Kualitas Laporan. *Jurnal Akuntansi Profesi*, 4(3), 1–11.
- Siagian, A. O., & Indra, N. (2019). Pengetahuan Akuntansi Pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) terhadap Laporan Keuangan. *Syntax Literate; Jurnal Ilmiah*, 4(12), 1–19.
- Sirait, A. A. U., Sopanah, A., & Nurhayati, I. D. (2021). Analisis penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) pada penyajian laporan keuangan BUM desa. *Proceeding of National*, 3, 157–172. <https://doi.org/10.20885/ncaf.vol3.art14>.
- Siswanti, T. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Digital Dan Sosial Ekonomi Terhadap Pemanfaatan Digital Payment Dengan Budaya Sebagai Var

label *Moderating*. *Jurnal Bisnis & Akuntansi Unsuraya*, 8(1), 30–43. <https://doi.org/10.35968/jbau.v8i1.1017>

Sugiyono. (2024). *Metode Penelitian Kuantitatif*. 3rd ed. Alfabeta.

Sunarya, A., Mauludina, I., & Silviana. (2024). *The Influence of Implementing Government Accounting Standards, Government Internal Control Systems, Utilization of Information Technology and Apparatus Competence on the Quality of West Java Provincial Government Financial Reports*. *International Journal of Social Science and Business*, 8(1), 198–207. https://doi.org/https://doi.org/10.23887/i_jssb.v8i1.69679.

Suratman, A., Hendri, & Muhammad, S. (2022). Analisis Sistem Pengendalian Intern, Standar Akuntansi, Teknologi Informasi, dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan BASARNAS. *Jurnal Riset Akuntansi dan Auditing*, 9(1), 57–76. <https://doi.org/10.55963/jraa.v9i1.440>.

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-Journal (BIRCI-Journal)*, 5(3), 27605–27617.

Syahara, H., Fauziah, S. S., Wibowo, T. J. A., & Anwar, S. (2024). Implementasi dan Teori Stewardship Pada Konteks Penelitian Akuntansi : Studi Literatur. *Jurnal Karimah Tauhid*, 3(4), 4716–4734.

Taufiq, M., & Indrayeni, I. (2022). Pengaruh *E-Commerce*, *Self Efficacy* dan Sistem Informasi Akuntansi dalam Pengambilan Keputusan Berwirausaha. *Jurnal Penelitian Dan Pengkajian Ilmiah Sosial Budaya*, 1(1), 187–195. <https://doi.org/10.47233/jppisb.v1i1.423>.

Tengko, G. M., Rafael, S. J. M., & Pau, S. P. N. (2022). Pengaruh Pemahaman Sak Etap dan Kompetensi Sumber Daya Manusia terhadap Kualitas Laporan Keuangan Koperasi. *Jurnal Ilmiah Multi Disiplin Indonesia*, 1(9), 1278–1285.

Tokan, G. M., Maria Ani Pangastuti, D., & Apriyanto, G. (2021). *The Influence of Accounting Understanding, Utilization of Information Technology, Competence of Human Resources and Internal Control Systems on the Quality of Financial Reports in Savings and Loan Cooperatives in Maumere-Sikka Regency-East Nusa Tenggara*. *Quest Journals Journal of Research in Business and Management*, 9(9), 17–23.

- Triwahyudi, A. (2020). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia dan Pemanfaatan Teknologi Informasi terhadap Kualitas Laporan Keuangan yang Berimplikasi Pada Pencegahan Fraud Pada Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah. *Prosiding Seminar Nasional Pakar*, 1–6. <https://doi.org/10.25105/pakar.v0i0.6878>
- Ulisanti, L., & Asrori. (2021). *Human Resource Competence As A Moderating Variable For The Quality Of Local Government Financial Reports. International Journal of Economics, Business and Accounting Research*, 2021(2), 505–518.
- Utami, S. H., Riyanto, D., & Saepudin, U. (2023). *The Influence of Understanding Accounting and Utilization of Accounting Information Systems on the Quality of Financial Reports in Cooperative Businesses in the DKI Jakarta Region. ProBisnis : Jurnal Manajemen*, 14(5), 30–36.
- Wahyuni, R. (2021). Pengaruh Pemahaman Standar Akuntansi Pemerintah dan Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi terhadap Kualitas Laporan Keuangan dengan Kompetensi Sumber Daya Manusia sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris pada Pemetintahan Kabupaten Kuantan Singingi). 2(1), 505–5017.
- Widianto, E., Husna, A. A., Sasami, A. N., Rizkia, E. F., Dewi, F. K., & Cahyani, S. A. I. (2021). Pemanfaatan Media Pembelajaran Berbasis Teknologi Informasi. *Journal of Education and Teaching*, 2(2), 213. <https://doi.org/10.24014/jete.v2i2.11707>.
- Yanti, N. S., Made, A., & Setiyowati, S. W. (2020). Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi Pemerintah, Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi dan Pengawasan Keuangan terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah. *Jurnal Riset Mahasiswa Akuntansi*, 8(1), 1–8. <https://doi.org/10.21067/jrma.v8i1.4455>.
- Yenni, E., Irman, M., & Fadrul. (2019). *The Influence of Accounting Understanding and Application of Regional Financial Information Systems on Quality of Local Government Financial Report With Human Resource Competencies As Moderating Variable (Empirical Study of the Government Pekanbaru City). Research In Accounting Journal*, 1(1), 64–88. <http://journal.yrpiiku.com/index.php/raj>.
- Yenni, E., Irman, M., & Tinggi Ilmu Ekonomi Pelita Indonesia, S. (2020). *The Influence of Accounting Understanding and Application of Regional Financial Information Systems on Quality of Local Government Financial Report With Human Resource Competencies As Moderating Variable (Empirical Study of the Government Pekanbaru City). Research*

In Accounting Journal, 1(1), 64–88. <http://journal.yrpiiku.com/index.php/raj>.

Yuvanda, S., & Rachmad, R. (2021). *Ekonomi Koperasi* (M. Dr. M. Syurya Hidayat, SE).

Zerlina, A., Silfi, A., & Hariyani, E. (2023). Pengaruh Sosialisasi, Tingkat Pendidikan, Persepsi Pelaku Usaha, Pemahaman Akuntansi dan Motivasi Kerja terhadap Penerapan Penyusunan Laporan Keuangan Emkm. *Jurnal Kajian Akuntansi dan Auditing*, 18(1), 32–48. <https://doi.org/10.37301/jkaa.v18i1.102>