

**IDENTIFIKASI FAKTOR-FAKTOR KUALITAS LAPORAN KEUANGAN
MASJID DI SURABAYA: PENDEKATAN *EXPLORATORY FACTOR
ANALYSIS* (EFA)**

SKRIPSI



Oleh:

Puspita Dwi Firnanda

21013010127/FEB/EA

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"

JAWA TIMUR

2025

**IDENTIFIKASI FAKTOR-FAKTOR KUALITAS LAPORAN KEUANGAN
MASJID DI SURABAYA: PENDEKATAN *EXPLORATORY FACTOR
ANALYSIS* (EFA)**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian
Persyaratan dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Oleh:

Puspita Dwi Firnanda

21013010127/FEB/EA

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

2025

SKRIPSI

**IDENTIFIKASI FAKTOR-FAKTOR KUALITAS LAPORAN KEUANGAN
MASJID DI SURABAYA: PENDEKATAN EXPLORATORY FACTOR ANALYSIS
(EFA)**

yang diajukan

Puspita Dwi Firnanda

21013010127/FEB/EA

Telah Dipertahankan Dihadapan
Dan Diterima Oleh Tim Penguji
Skrripsi Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
pada tanggal 11 September 2025

Pembimbing Utama,

Tim Penguji
Ketua

Prof. Dr. Indrawati Yuhertiana, MM., Ak. CMA, CIPSAS **Dr. Gideon Setyo Budiwitjaksono, M.S i.**

Pembimbing Pendamping,

Anggota

R. Muh. Syah Arief Atmaja Wijaya, SE, M.Sc

Drs. Ec. Muslimin, M.Si

Mengetahui

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

Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP
NIP. 19630420199103200

SKRIPSI

IDENTIFIKASI FAKTOR-FAKTOR KUALITAS LAPORAN KEUANGAN
MASJID DI SURABAYA; PENDEKATAN *EXPLORATORY FACTOR*
ANALYSIS (EFA)

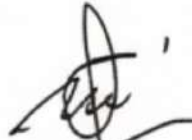
yang diajukan

Puspita Dwi Firnanda

21013010127/FEB/EA

disetujui untuk Ujian Skripsi oleh

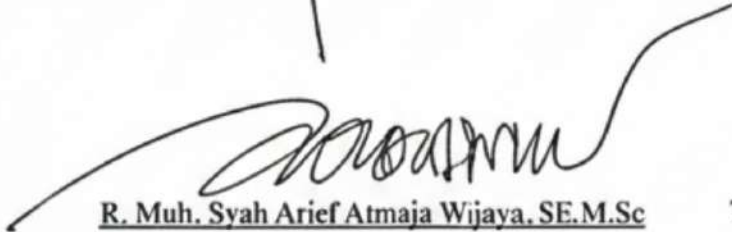
Pembimbing Utama,



Prof. Dr. Indrayati Yuhertiana, MM., Ak. CMA

Tanggal : 28/8/25

Pembimbing Penlamping.



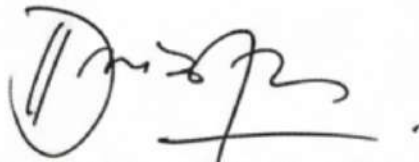
R. Muh. Syah Arief Atmaja Wijaya, SE.M.Sc

Tanggal : 28-08-2025

Wakil Dekan I

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur



Prof. Dr. Dra. Ec. Dwi Suhartini / M. Aks. CMA

NIP. 196812151994032001

1 kuit
Reguler
D

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Puspita Dwi Firnanda
NPM : 21013010127
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Skripsi ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada Skripsi/Tesis/ Disertasi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapa pun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 11 September 2025

Yang Membuat Pernyataan,



Puspita Dwi Firnanda
21013010127

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat yang dilimpahkan-Nya sehingga pada akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“IDENTIFIKASI FAKTOR-FAKTOR KUALITAS LAPORAN KEUANGAN MASJID DI SURABAYA: PENDEKATAN EXPLORATORY FACTOR ANALYSIS (EFA)”** Adapun tujuan dari penyusunan skripsi ini adalah untuk memenuhi sebagian syarat guna menyelesaikan Program Studi Strata Satu (S1) Jurusan Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Proses penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari berbagai rintangan , namun dengan kesabaran dan ketekunan yang dilandasi rasa tanggung jawab sebagai mahasiswa dan juga bantuan dari berbagai pihak, baik material maupun moril membuat penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Pada kesempatan ini izinkan penulis menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Kedua orang tuaku tercinta, Kakak Nurul, keponakanku sayang Almeera dan Arsaka serta keluarga besar yang telah mencurahkan kasih sayang, terima kasih telah memberi warna, doa, dan dukungan sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini dengan sukacita.
2. Ibu Prof. Dr. Indrawati Yuhertiana, MM., Ak. CMA. CIPSAS dan Bapak Raden Muh. Syah Arief Atmaja Wijaya, SE, M.Sc. selaku Dosen Pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktu dan pikiran memberikan bimbingan, arahan, serta mencurahkan segenap ilmu yang berharga kepada penulis, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

3. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., IPU selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.
4. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CFP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.
5. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CFrA., CBV., CMA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.
6. Ibu Tantina Haryati, S.E., M.Aks selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur
7. Seluruh Dosen dan Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, terima kasih atas segala pengarahan yang diberikan kepada penulis selama perkuliahan.
8. Teman-teman Celepok, Huru-Hara, Geng Motor KKP, Fira, dan teman-teman lain yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang telah membantu dan memotivasi penulis agar segera menyelesaikan skripsi ini, terima kasih atas segala kebaikan, kebersamaan, serta doa dan dukungan moril yang diberikan.
9. Muchamad Rizqy Kurniawan yang dengan tulus saling mendoakan, mendukung, serta menemani perjuangan hingga masing-masing dapat menyelesaikan skripsi, terima kasih atas kebersamaan dan semangat yang tidak ternilai.
10. Tante Lena sekeluarga yang dengan sangat tulus mendoakan dan memberikan semangat dalam penyelesaian skripsi ini.

11. K-pop Idol Straykids yang melalui karya-karya musiknya telah menjadi sumber semangat, inspirasi, dan penghibur ditengah lelah dan penatnya proses perkuliahan dan penyelesaian skripsi ini.
12. Semua pihak yang telah mendukung proposal skripsi ini, yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.
13. Terakhir dedikasi tinggi untuk Puspita Dwi Firnanda selaku penulis skripsi ini. Keraguan, takut, cemas, tangis, dan keringatmu akhirnya terbayarkan dengan adanya gelar di belakang namamu. Teruslah berusaha dan belajar meskipun apa yang telah kamu rencanakan tidak selalu berjalan sesuai rencana. Always believe that Allah have any good gift for you in the future.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penulisan skripsi ini tidaklah mudah, oleh karena itu tidak tertutup kemungkinan dalam penyusunan skripsi ini terdapat kekurangan, sehingga penulis sangat mengharapkan masukan, kritik, dan saran yang bersifat membangun guna kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat tidak hanya bagi penulis akan tetapi juga pada pembaca.

Surabaya, 11 September 2025

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR GAMBAR	vii
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
ABSTRAK	xi
 BAB I PENDAHULUAN	 1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	18
1.3. Tujuan Penelitian	18
1.4. Manfaat Penelitian	19
1.4. 1. Manfaat Praktis	19
1.4. 2. Manfaat Teoritis	19
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	 20
2.1. Penelitian Terdahulu	20
2.1. Landasan Teori.....	24
2.1.1. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	24
2.1.2. Masjid Sebagai Organisasi Nirlaba	25
2.1.3. ISAK 335: Laporan Keuangan Organisasi Nirlaba.....	26
2.1.4. Kualitas Laporan Keuangan	30
2.1.5. Pengelolaan Keuangan Masjid dalam Perspektif Bela Negara	35
2.2. Kerangka Berpikir dan Pengembangan Hipotesis.....	36
2.2.1. Pengembangan Hipotesis	36
2.2.2. Kerangka Berpikir.....	37
 BAB III METODE PENELITIAN.....	 38
3.1. Jenis dan Objek Penelitian	38
3.1.1. Jenis Penelitian.....	38
3.1.2. Objek Penelitian	38

3.2.	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	39
3.2.1.	Definisi Operasional.....	39
3.2.2.	Pengukuran Variabel.....	42
3.3.	Populasi dan Sampel.....	42
3.3.1.	Populasi.....	42
3.3.2.	Sampel.....	44
3.4.	Teknik Pengumpulan Data.....	45
3.4.1.	Jenis dan Sumber Data.....	45
3.4.2.	Pengumpulan Data.....	46
3.5.	Teknik Analisis Data.....	46
3.5.1.	Uji Outlier.....	48
3.5.2.	Uji Validitas dan Reliabilitas.....	49
3.5.4.	Ekstraksi Faktor.....	51
3.5.5.	Rotasi Faktor.....	52
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		53
4.1.	Deskripsi Hasil Penelitian.....	53
4.1.1.	Karakteristik Responden.....	53
4.1.2.	Deskripsi Variabel Penelitian.....	55
4.2.	Analisis Data.....	68
4.2.1.	Uji Outlier.....	68
4.2.2.	Uji Validitas dan Reliabilitas.....	68
4.2.3.	<i>Eksploratory Factor Analysis</i> (EFA) Tahap 1: Uji Kelayakan Data dan Analisis Awal.....	72
4.2.4.	<i>Eksploratory Factor Analysis</i> (EFA) Tahap 2: Eliminasi dan Evaluasi Ulang Struktur Faktor (<i>Refirement</i> Pertama).....	79
4.2.5.	<i>Eksploratory Factor Analysis</i> (EFA) Tahap 3: Eliminasi dan Evaluasi Ulang Struktur Faktor (<i>Refirement</i> Kedua).....	86
4.2.6.	<i>Eksploratory Factor Analysis</i> (EFA) Tahap 4: Penyempurnaan Struktur dan Konsistensi Faktor.....	94
4.2.7.	<i>Eksploratory Factor Analysis</i> (EFA): Item Final dan Struktur Faktor Akhir.....	100
4.2.8.	Uji Reliabilitas Lanjutan.....	104
4.3.	Pembahasan.....	106

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	115
5.1. Kesimpulan	115
5.2. Keterbatasan Penelitian.....	116
5.3. Saran.....	117
5.4. Implikasi.....	117
DAFTAR PUSTAKA	119
LAMPIRAN.....	126

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1. Tingkatan Kerangka Konseptual Pelaporan Keuangan	4
Gambar 1. 2. Kerangka Konseptual Pelaporan Keuangan	6
Gambar 2. 1. Kerangka Berpikir	37
Gambar 4. 1. Scree Plot Tahap 1	75
Gambar 4. 2. Scree Plot Tahap 2	83
Gambar 4. 3. Scree Plot Tahap 3	91
Gambar 4. 4. Scree Plot Tahap 4	97

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1. Jumlah Masjid dan Mushola di Surabaya	15
Tabel 1. 2. Jumlah Penduduk Berdasarkan Agama di Surabaya	17
Tabel 3. 1. Dimensi dan Indikator Karakteristik Kualitatif Laporan Keuangan ...	40
Tabel 3. 2. Skala Likert	42
Tabel 3. 3. Jumlah Penduduk Kota Surabaya Berdasarkan Umur	43
Tabel 3. 4. Interpretasi umum KMO	50
Tabel 4. 1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	53
Tabel 4. 2. Karakteristik Responden Berdasarkan Umur	54
Tabel 4. 3. Karakteristik Responden Berdasarkan Kecamatan (Zona)	54
Tabel 4. 4. Jawaban Responden Atas Variabel Nilai Prediktif	56
Tabel 4. 5. Jawaban Responden Atas Variabel Nilai Konfirmasi	57
Tabel 4. 6. Jawaban Responden Atas Variabel Materialitas	58
Tabel 4. 7. Jawaban Responden Atas Variabel Lengkap	59
Tabel 4. 8. Jawaban Responden Atas Variabel Netral	60
Tabel 4. 9. Jawaban Responden Atas Variabel Bebas Dari Kesalahan	61
Tabel 4. 10. Jawaban Responden Atas Variabel Dapat Dibandingkan	63
Tabel 4. 11. Jawaban Responden Atas Variabel Dapat Diverifikasi	64
Tabel 4. 12. Jawaban Responden Atas Variabel Tepat Waktu	65
Tabel 4. 13. Jawaban Responden Atas Variabel Dapat Dipahami	66
Tabel 4. 14. Jawaban Responden Atas Variabel Aksesibilitas	67
Tabel 4. 15. Hasil R Hitung dan R Tabel	69
Tabel 4. 16. Hasil Pengujian Reliabilitas	70
Tabel 4. 17. Hasil Pengujian Reliabilitas (Rincian Item)	71
Tabel 4. 18. Hasil Uji Kelayakan Data (KMO and Bartlett's Test) Tahap 1	72
Tabel 4. 19. Hasil Ekstraksi Faktor (Communalities) Tahap 1	73
Tabel 4. 20. Hasil Ekstraksi Faktor (Total Variance Explained) Tahap 1	74
Tabel 4. 21. Hasil Rotasi (Rotated Component Matrix) Tahap 1	76
Tabel 4. 22. Hasil Rotasi (Component Transformation Matrix) Tahap 1	78
Tabel 4. 23.. Hasil Uji Kelayakan Data (KMO and Bartlett's Test) Tahap 2	80

Tabel 4. 24. Hasil Ekstraksi Faktor (Communalities) Tahap 2	81
Tabel 4. 25. Hasil Ekstraksi Faktor (Total Variance Explained) Tahap 2.....	82
Tabel 4. 26. Hasil Rotasi (Rotated Component Matrix) Tahap 2	84
Tabel 4. 27. Hasil Rotasi (Component Transformation Matrix) Tahap 2.....	85
Tabel 4. 28. Hasil Uji Kelayakan Data (KMO and Bartlett's Test) Tahap 3	87
Tabel 4. 29. Hasil Ekstraksi Faktor (Communalities) Tahap 3	88
Tabel 4. 30. Hasil Ekstraksi Faktor (Total Variance Explained) Tahap 3.....	90
Tabel 4. 31. Hasil Rotasi (Rotated Component Matrix) Tahap 3	92
Tabel 4. 32. Hasil Rotasi (Component Transformation Matrix) Tahap 3.....	93
Tabel 4. 33. Hasil Uji Kelayakan Data (KMO and Bartlett's Test) Tahap 4	95
Tabel 4. 34. Hasil Ekstraksi Faktor (Communalities) Tahap 4	96
Tabel 4. 35. Hasil Ekstraksi Faktor (Total Variance Explained) Tahap 4.....	97
Tabel 4. 36. Hasil Rotasi (Rotated Component Matrix) Tahap 4.....	98
Tabel 4. 37. Hasil Rotasi (Component Transformation Matrix) Tahap 4.....	99
Tabel 4. 38. Hasil Struktur EFA Akhir	101
Tabel 4. 39. Hasil Penamaan Faktor Akhir EFA	103
Tabel 4. 40. Hasil Pengujian Reliabilitas Lanjutan	105
Tabel 4. 41. Hasil Pengujian Reliabilitas Lanjutan (Rincian Item).....	105

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Kuesioner

Lampiran 2 : Daftar Kuesioner Dan Rekap Jawaban Responden

Lampiran 3 : *Anti Image* EFA Tahap 1

Lampiran 4 : *Anti Image* EFA Tahap 2

Lampiran 5 : *Anti Image* EFA Tahap 3

Lampiran 6 : *Anti Image* EFA Tahap 4

ABSTRAK

IDENTIFIKASI FAKTOR-FAKTOR KUALITAS LAPORAN KEUANGAN MASJID DI SURABAYA: PENDEKATAN EXPLORATORY FACTOR ANALYSIS (EFA)

Oleh:

Puspita Dwi Firnanda

21013010127/FEB/EA

Penelitian ini bertujuan untuk mengidentifikasi faktor-faktor yang membentuk kualitas laporan keuangan masjid berdasarkan persepsi jamaah di Kota Surabaya. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan menyebarkan kuesioner kepada 110 responden yang merupakan jamaah muslim di Surabaya. Instrumen penelitian terdiri atas 33 item pernyataan yang merujuk pada karakteristik kualitatif laporan keuangan yang dirujuk dari Kieso dan Romney serta Steinbart. Data dianalisis menggunakan *Exploratory Factor Analysis* (EFA) melalui SPSS untuk memperoleh struktur faktor yang lebih representatif.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa dari 33 item pernyataan, terbentuk beberapa faktor utama yang merepresentasikan kualitas laporan keuangan masjid berdasarkan persepsi jamaah. Faktor dominan yang muncul adalah Aksesibilitas, Relevan, Dapat Dipahami, dan Representasi Tepat. Keempat faktor tersebut menggambarkan kebutuhan jamaah terhadap laporan keuangan yang mudah diakses, memiliki informasi yang relevan, disajikan dalam bentuk yang sederhana untuk dipahami, serta merepresentasikan kondisi sebenarnya secara akurat.

Implikasi penelitian ini menegaskan pentingnya bagi pengurus masjid untuk memperhatikan keempat faktor tersebut secara menyeluruh, yaitu aksesibilitas, relevansi, dapat dipahami, dan representasi tepat, dalam penyusunan maupun penyajian laporan keuangan. Dengan memperhatikan faktor-faktor tersebut, pengurus masjid diharapkan mampu meningkatkan tingkat kepercayaan jamaah, memperkuat akuntabilitas pengelolaan dana, serta mendorong terciptanya tata kelola keuangan yang lebih profesional dan sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku.

Kata Kunci: Kualitas Laporan Keuangan, Karakteristik Kualitatif, Persepsi Jamaah, *Exploratory Factor Analysis* (EFA)