



MAKSIMUM: Media Akuntansi Universitas Muhammadiyah Semarang,  
Vol.12(2) 2022, 97-106

<https://jurnal.unimus.ac.id/index.php/MAX>

Registered with the Indonesian Institute of Sciences with p-ISSN: 2087-2836 and e-ISSN: 2580-9482



## Pengaruh Sistem Keuangan Desa dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Desa

Qholba Ainun Wardani<sup>1\*</sup>, Ardyan Firdausi Mustoffa<sup>2</sup>, Titin Eka Ardiana<sup>3</sup>

<sup>1</sup>Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo, Indonesia

<sup>2</sup>Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo, Indonesia

<sup>3</sup>Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo, Indonesia

\*corresponding author: [ardyanfirdausi@gmail.com](mailto:ardyanfirdausi@gmail.com)

### Info Article

#### History Article:

Submitted: 3 Agustus  
2022

Revised: 24 September  
2022

Accepted: 30 November  
2022

#### Keywords:

*Sistem Keuangan Desa,  
Competence of Human  
Resource, Internal  
Control System, The  
Quality of Village  
Financial Reports*

#### JEL classifications:

*G14, L1, L22*

### Abstract

Ponorogo Regency, especially Babadan Subdistrict, is included in the villages that have yet to report the results of the APBDes report preparation. This is because, in Babadan Sub-district, there has been no application for non-siltap ADD distribution compared to other sub-districts. In addition, the competence of human resources still needs to improve, and regulations regarding the issuance of financial reports have yet to be issued. Still, the village has been required to draw up village regulations. This study aims to determine the effect of the financial system, human resource competence, and internal control system either partially or simultaneously on the quality of village financial reports in the villages of Babadan Subdistrict, Ponorogo Regency. This research is quantitative research with primary data originating from questionnaires. The technique used in determining the sample is the saturated sampling technique. The number of samples in this study was 132 from 12 villages in Babadan District. The results of this study indicate that: (1) financial system has a positive effect on the quality of village financial reports, (2) human resource competence has a positive effect on the quality of village financial reports, (3) the internal control system has a positive effect on the quality of village financial reports.

How to Cite: Wardani, Q.A, Mustoffa, A.F, Ardiana, T.E (2022). Pengaruh Sistem Keuangan Desa Kompetensi Sumber Daya Manusia, Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Desa. *MAKSIMUM Media Akuntansi Universitas Muhammadiyah Semarang, Vol.12(2) 2022, 97-106*

MAKSIMUM: Media Akuntansi Universitas Muhammadiyah Semarang is licensed under a Creative Commons Attribution-Share Alike 4.0 International License [CC BY-SA 4.0](https://creativecommons.org/licenses/by-sa/4.0/)



## 1. PENDAHULUAN

Undang-undang Nomor 6 Tahun 2014 tentang Desa memberikan konsekuensi bahwa setiap desa mendapatkan dana yang cukup besar dari dana perimbangan kabupaten/kota dalam APBD, sehingga harus dikelola dengan baik dan dapat dipertanggungjawabkan. Berdasarkan data dari Dinas Pemberdayaan Masyarakat Desa (DPMD) Kabupaten Ponorogo, sebanyak 234 desa belum melaporkan hasil penyusunan APBDes tahun 2020. Dalam hal ini desa yang ada di Kecamatan Babadan, Kabupaten Ponorogo termasuk ke dalam desa yang belum melaporkan hasil penyusunan laporan APBDes. Hal ini disebabkan karena di Kecamatan Babadan belum ada permohonan penyaluran ADD non siltap dibanding dengan kecamatan lainnya. Sehingga Kecamatan Babadan belum memenuhi salah satu indikator kualitas laporan keuangan yaitu tertib dan disiplin anggaran. Selain itu, kompetensi sumber daya manusia masih rendah dan peraturan mengenai penerbitan laporan keuangan belum dikeluarkan tetapi desa sudah diharuskan menyusun peraturan desa.

Terdapat banyak faktor yang dapat mempengaruhi tercapainya kualitas laporan keuangan desa salah satunya Sistem Keuangan Desa (SISKEUDES) merupakan aplikasi yang dibuat oleh Badan Pengawas Keuangan dan Pembangunan dalam rangka meningkatkan kualitas tata kelola keuangan desa agar dapat menghasilkan laporan keuangan yang akurat, akuntabel, ketepatan waktu pelaporan, dan transparan (Atikah, 2019). Kompetensi sumber daya manusia merupakan salah satu elemen organisasi yang sangat penting, oleh karena itu harus dipastikan bahwa pengelolaan sumber daya manusia dilakukan sebaik mungkin agar mampu memberikan kontribusi secara optimal dalam upaya pencapaian tujuan organisasi (Lisda, 2018).

Berdasarkan PP No 60 Tahun 2008, Pengendalian Internal adalah suatu proses yang dilakukan secara terus menerus oleh aparat untuk memberikan keyakinan yang memadai atas tercapainya tujuan organisasi melalui kegiatan yang efektif dan efisien, keandalan laporan keuangan, pengamanan aset, dan ketaatan terhadap peraturan perundang-undangan. Penelitian ini merupakan replikasi dari penelitian terdahulu yang dilakukan oleh (Atikah, 2019; dan Putra dkk 2021). Standar Akuntansi Pemerintah menyebutkan kualitas laporan keuangan adalah memenuhi prasyarat normatif agar dapat mencapai tujuannya yakni transparan, akuntabel, partisipatif, serta dilakukan dengan tertib, dan disiplin anggaran. Sistem Keuangan Desa merupakan aplikasi sederhana yang dibuat oleh BPKP untuk membantu pemerintah desa dalam melakukan tata kelola keuangan desa dan pelaporan keuangan desa

Kompetensi sumber daya manusia merupakan tingkatan kemampuan dan pengetahuan yang dimiliki oleh individu untuk melakukan suatu kegiatan dalam rangka untuk memenuhi kebutuhannya. Sistem pengendalian internal menurut Atikah (2019) adalah proses pemantauan atas suatu aktivitas yang dilakukan oleh pimpinan organisasi beserta seluruh pegawai secara konsisten dengan tujuan untuk menciptakan lingkungan pengendalian yang efektif dan efisien, mengatasi risiko dalam pencapaian tujuan, menghasilkan informasi yang akurat dan dapat dipercaya, penjagaan aset daerah, dan kegiatan dilaksanakan berdasarkan peraturan perundang-undangan.

## 2. METODE PENELITIAN

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif dengan data berupa data primer yang berasal dari kuesioner. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh aparatur pemerintah desa di Kecamatan Babadan Kabupaten Ponorogo Jumlah populasi dalam penelitian ini sebanyak 132 aparatur. Teknik pengambilan sampel pada penelitian ini menggunakan teknik *sampling jenuh*. Sehingga sampel pada penelitian ini adalah sebanyak 132 responden. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah regresi linier berganda.

Pengukuran variabel dalam penelitian ini dijelaskan pada tabel berikut:

Tabel 1. Pengukuran Variabel

Variabel	Indikator
Kualitas Laporan Keuangan Desa	Permendagri No 20 Th 2018: 1. Transparan 2. Akuntabel 3. Partisipatif 4. Tertib dan Disiplin Anggaran
Sistem Keuangan Desa	Wiguna (2017): 1. Efektivitas dan Produktivitas 2. komunikasi Internal 3. Pengambilan Keputusan 4. Tanggung Jawab 5. Kinerja
Kompetensi Sumber Daya Manusia	Firdana (2020): 1. Pengetahuan 2. Keterampilan 3. Sikap
Sistem Pengendalian Internal	Atikah (2019): 1. Lingkungan Pengendalian 2. Penilaian Risiko 3. Kegiatan Pengendalian 4. Informasi dan Komunikasi 5. Pemantauan

### Uji Validitas

Uji validitas merupakan alat ukur yang digunakan untuk mengukur sah atau tidaknya suatu kuisioner. Suatu kuisioner bisa disebut valid jika pertanyaan pada kuisioner dapat mengungkapkan sesuatu yang akan diukur oleh kuisioner tersebut (Santoso, 2015). Suatu kuesioner dikatakan valid dapat dilihat dari nilai  $r$  hitung dan  $r$  tabel, jika nilai  $r$  hitung > nilai  $r$  table maka item pertanyaan dinyatakan valid.

### Uji Reliabilitas

Uji Reliabilitas merupakan suatu ukuran yang menunjukkan sejauh mana hasil pengukuran tersebut tetap konsisten jika dilakukan pengukuran dua kali atau lebih terhadap gejala yang sama (Santoso, 2015). Uji reliabilitas dilakukan hanya pada pernyataan yang sudah memenuhi uji validitas. Dalam melakukan uji reliabilitas digunakan metode *Alpha (cronbach's)* dengan bantuan program SPSS. Suatu variabel dikatakan reliabel jika memberikan nilai *Cronbach Alpha* lebih dari 0.70.

### Uji Normalitas

Santoso (2015) mengungkapkan pengujian ini dilakukan untuk menguji apakah model regresi memiliki residual yang berdistribusi normal atau tidak. Untuk mendeteksi normalitas data dapat dilakukan dengan uji statistik non-parametrik dengan uji *Kolmogorov-Smirnov (K-S)*. Kriteria data dikatakan berdistribusi normal jika *Asymp. Sig. (2-tailed)* lebih besar dari 0.05 dan jika *Asymp. Sig. (2-tailed)* lebih kecil dari 0.05 maka data variabel terdistribusi secara tidak normal.

**Uji Multikolinieritas**

Menurut Santoso (2015) uji multikolinieritas digunakan dalam model regresi linier dimana terjadi korelasi yang kuat di antara variabel-variabel independen yang diikutsertakan dalam pembentukan model. Nilai *cutoff* yang umum dipakai untuk menunjukkan adanya multikolinieritas adalah nilai toleran > 0,10 atau sama dengan nilai VIF < 10 maka dapat dikatakan bahwa data tersebut tidak terjadi gejala multikolinieritas.

**Uji Heteroskedastisitas**

Menurut Santoso (2015) uji ini digunakan untuk menguji apakah dalam model regresi linier kesalahan pengganggu (e) mempunyai varians yang sama atau tidak dari satu pengamatan ke pengamatan yang lain. Pengujiannya dilakukan dengan uji *Glejser* yang meregresi variabel bebas terhadap variabel residual mutlaknya dengan signifikansi 5% (0.05).

**Analisis Regresi Linier Berganda**

Persamaan regresi linier berganda yang digunakan dalam penelitian ini adalah:

$$Y = \alpha + \beta_1X_1 + \beta_2X_2 + \beta_3X_3 + e$$

Keterangan: Y: Kualitas Laporan Keuangan Desa,  $\alpha$ : Konstanta,  $\beta_1, \beta_2, \beta_3$ : Koefisien Regresi;  $X_1$ : Sistem Keuangan Desa,  $X_2$ : Kompetensi Sumber Daya Manusia,  $X_3$ : Sistem Pengendalian Internal, e: Kesalahan regresi atau standart error (5%).

**Uji F (Simultan)**

Uji F digunakan untuk menguji pengaruh variabel independen secara bersama-sama terhadap variabel dependen (Santoso, 2015). Pengambilan keputusan secara simultan juga didasarkan pada nilai probabilitas yang diperoleh dari hasil pengolahan data program SPSS Santoso (2015) dengan kriteria (1) Jika F hitung > F tabel, maka  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima, (2) Jika F hitung < F tabel, maka  $H_0$  diterima dan  $H_a$  ditolak.

**Uji R (Koefisien Determinasi)**

Koefisien determinasi ( $R^2$ ) digunakan untuk mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variabel dependen. Nilai koefisien determinasi adalah antara 0 dan 1.

**3. HASIL DAN PEMBAHASAN**

Tabel 2. Uji Validitas

Variabel	Item Pernyataan	Koefisien Korelasi	R <sub>table</sub> (n = 132)	Keterangan
Sistem Keuangan Desa (X1)	X1.1	0.724	0.171	Valid
	X1.2	0.932	0.171	Valid
	X1.3	0.760	0.171	Valid
	X1.4	0.828	0.171	Valid
	X1.5	0.932	0.171	Valid
Kompetensi SDM (X2)	X2.1	0.800	0.171	Valid
	X2.2	0.754	0.171	Valid
	X2.3	0.730	0.171	Valid
	X2.4	0.782	0.171	Valid

	X2.5	0.804	0.171	Valid
	X2.6	0.729	0.171	Valid
	X2.7	0.800	0.171	Valid
	X2.8	0.754	0.171	Valid
	X2.9	0.730	0.171	Valid
	X2.10	0.782	0.171	Valid
	X2.11	0.804	0.171	Valid
	X3.1	0.799	0.171	Valid
	X3.2	0.814	0.171	Valid
	X3.3	0.794	0.171	Valid
	X3.4	0.823	0.171	Valid
	X3.5	0.807	0.171	Valid
Sistem Pengendalian Internal (X3)	X3.6	0.826	0.171	Valid
	X3.7	0.731	0.171	Valid
	X3.8	0.821	0.171	Valid
	X3.9	0.796	0.171	Valid
	X3.10	0.856	0.171	Valid
	X3.11	0.602	0.171	Valid
	X3.12	0.823	0.171	Valid
	X3.13	0.574	0.171	Valid
	Y.1	0.722	0.171	Valid
	Y.2	0.800	0.171	Valid
	Y.3	0.769	0.171	Valid
Kualitas Laporan Keuangan Desa (Y)	Y.4	0.778	0.171	Valid
	Y.5	0.802	0.171	Valid
	Y.6	0.868	0.171	Valid
	Y.7	0.819	0.171	Valid
	Y.8	0.780	0.171	Valid
	Y.9	0.647	0.171	Valid

Sumber: Output SPSS 22, Mei 2022.

Hasil uji validitas dalam penelitian ini menyatakan bahwa semua item pernyataan pada setiap variabel penelitian dinyatakan valid. Hal ini dikarenakan nilai  $r_{hitung} > r_{table}$

Tabel 3. Uji Reliabilitas

Variabel	Item Pernyataan	Cronbach Alpha	Standart	Keterangan
Sistem Keuangan Desa (X1)	X1.1	0.796	0.7	Reliabel
	X1.2	0.764	0.7	Reliabel
	X1.3	0.789	0.7	Reliabel
	X1.4	0.777	0.7	Reliabel
	X1.5	0.764	0.7	Reliabel
Kompetensi SDM (X2)	X2.1	0.754	0.7	Reliabel
	X2.2	0.755	0.7	Reliabel
	X2.3	0.759	0.7	Reliabel
	X2.4	0.757	0.7	Reliabel

	X2.5	0.756	0.7	Reliabel
	X2.6	0.759	0.7	Reliabel
	X2.7	0.754	0.7	Reliabel
	X2.8	0.755	0.7	Reliabel
	X2.9	0.759	0.7	Reliabel
	X2.10	0.757	0.7	Reliabel
	X2.11	0.756	0.7	Reliabel
	X3.1	0.754	0.7	Reliabel
	X3.2	0.754	0.7	Reliabel
	X3.3	0.756	0.7	Reliabel
	X3.4	0.755	0.7	Reliabel
	X3.5	0.756	0.7	Reliabel
Sistem	X3.6	0.753	0.7	Reliabel
Pengendalian	X3.7	0.756	0.7	Reliabel
Internal (X3)	X3.8	0.754	0.7	Reliabel
	X3.9	0.755	0.7	Reliabel
	X3.10	0.753	0.7	Reliabel
	X3.11	0.764	0.7	Reliabel
	X3.12	0.755	0.7	Reliabel
	X3.13	0.761	0.7	Reliabel
	Y.1	0.761	0.7	Reliabel
	Y.2	0.760	0.7	Reliabel
	Y.3	0.758	0.7	Reliabel
Kualitas	Y.4	0.759	0.7	Reliabel
Laporan	Y.5	0.755	0.7	Reliabel
Keuangan	Y.6	0.753	0.7	Reliabel
Desa (Y)	Y.7	0.757	0.7	Reliabel
	Y.8	0.759	0.7	Reliabel
	Y.9	0.767	0.7	Reliabel

Sumber: Data Primer Diolah, 2021.

Berdasarkan uji reliabilitas diketahui bahwa setiap variabel penelitian dinyatakan reliabel. Hal ini karena setiap variabel memiliki nilai Cronbach Alpha lebih besar dari 0,70.

Tabel 4. Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test	
	Unstandardized Residual
N	132
Test Statistic	.057
Asymp. Sig. (2-tailed)	.200 <sup>a,d</sup>

Sumber: Output SPSS 22, Mei 2022.

Berdasarkan tabel diatas, diketahui bahwa nilai Asymp.Sig. (2-tailed) sebesar 0,200. Hal ini dapat disimpulkan bahwa data berdistribusi normal.

Tabel 5. Uji Multikolinieritas

Variabel	Beta	Sig	Tolerance	VIF
Sistem Keuangan Desa	0.485	0.000	0.535	1.870
Kompetensi	0.173	0.001	0.498	2.007
Sistem Pengendalian Internal	0.284	0.000	0.465	2.149

Sumber: Output SPSS 26, 2022.

Uji multikolinieritas pada penelitian ini menunjukkan bahwa seluruh variabel memiliki nilai tolerance lebih besar dari 0.10 dan nilai VIF lebih kecil dari 10, sehingga dapat dikatakan bahwa variabel dalam penelitian ini tidak terjadi gejala multikolinieritas antar variabel dalam model regresi.

### Uji Heteroskedastisitas

Tabel 6. Uji Heteroskedastisitas

Variabel	T-Stat	Sig
Sistem Keuangan Desa	0.950	0.344
Kompetensi	0.316	0.753
Sistem Pengendalian Internal	0.384	0.603

Sumber: Output SPSS 26, 2022.

Berdasarkan hasil uji heteroskedastisitas menunjukkan bahwa nilai sig. pada masing-masing variabel lebih dari 0.05 sehingga model regresi tidak mengandung heteroskedastisitas.

### Analisis Regresi Linier Berganda

Tabel 7. Uji Regresi Linier Berganda

Variabel	Beta	Sig	R-Square
Sistem Keuangan Desa	0.485	0.000	0.722
Kompetensi	0.173	0.001	
Sistem Pengendalian Internal	0.284	0.000	

Sumber: Output SPSS 22, Mei 2022.

Berdasarkan tabel diatas ditunjukkan bahwa nilai signifikansi adalah sebesar 0,000. Hal ini berarti nilai signifikansi berada dibawah 0,05 maka sistem keuangan desa, kompetensi sumber daya manusia, dan sistem pengendalian internal mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap kualitas laporan keuangan desa. Berdasarkan hasil perhitungan determinasi menghasilkan nilai R Square ( $R^2$ ) sebesar 0.722 atau 72.2%. Artinya variabel dependen (Y) yaitu kualitas laporan keuangan desa dapat dijelaskan oleh variabel independen (X) yaitu sistem keuangan desa (X1), kompetensi sumber daya manusia (X2), dan sistem pengendalian internal (X3). Sedangkan sebanyak 27.8% dijelaskan oleh variabel lain.

### **Pembahasan Hasil Penelitian**

Hasil uji t dapat diketahui bahwa nilai  $t$  hitung  $>$   $t$  tabel sebesar  $4.771 > 1.979$ . Nilai  $t$  positif menunjukkan bahwa variabel  $X_1$  mempunyai hubungan yang searah dengan  $Y$ . Artinya sistem keuangan desa dapat membantu dan berpengaruh positif dalam kualitas laporan keuangan desa. Dalam hal ini Siskeudes dengan penerapan efektivitas dan produktivitas, komunikasi internal, pengambilan keputusan, tanggungjawab, dan kinerja dapat mewujudkan pengelolaan kualitas laporan keuangan desa.

Hasil uji t dapat diketahui bahwa nilai  $t$  hitung  $>$   $t$  tabel sebesar  $3.453 > 1.979$ . Nilai  $t$  positif menunjukkan bahwa variabel  $X_2$  mempunyai hubungan yang searah dengan  $Y$ . Artinya kompetensi sumber daya manusia dapat membantu dan berpengaruh positif dalam kualitas laporan keuangan desa. Sehingga ditetapkan bahwa kompetensi sumber daya manusia berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan desa, maka  $H_{02}$  ditolak dan  $H_{a2}$  diterima. Dengan adanya sumber daya manusia yang kompeten maka penyusunan laporan keuangan dihasilkan dengan cepat dan tepat, hal ini karena sumber daya manusia memiliki pengetahuan, keterampilan dan sikap mengenai hal-hal yang harus dikerjakan, sehingga dapat menghasilkan laporan keuangan yang berkualitas (Nurchayono, dkk 2021).

Hasil uji t dapat diketahui bahwa nilai  $t$  hitung  $>$   $t$  tabel sebesar  $6.394 > 1.979$ . Nilai  $t$  positif menunjukkan bahwa variabel  $X_3$  mempunyai hubungan yang searah dengan  $Y$ . Artinya sistem pengendalian internal dapat membantu dan berpengaruh positif dalam kualitas laporan keuangan desa. Sehingga ditetapkan bahwa sistem pengendalian internal berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan desa, maka  $H_{03}$  ditolak dan  $H_{a3}$  diterima. Adanya sistem pengendalian internal yang memadai akan menciptakan laporan keuangan yang berkualitas (Khasanah, dkk, 2021).

### **4. KESIMPULAN DAN SARAN**

Berdasarkan hasil pengujian hipotesis diketahui bahwa secara parsial variabel sistem keuangan desa berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan desa di desa se-Kecamatan Babadan, Kabupaten Ponorogo, Hal ini menunjukkan bahwa jika penerapan sistem keuangan desa diterapkan secara maksimal maka akan diikuti oleh laporan keuangan desa yang berkualitas. Hasil uji hipotesis pada variabel Kompetensi sumber daya manusia berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan desa di desa se-Kecamatan Babadan, Kabupaten Ponorogo. Hal ini menunjukkan bahwa jika kompetensi sumber daya manusia meningkat maka peningkatannya akan diikuti oleh kualitas laporan keuangan desa. Hasil uji hipotesis variabel Sistem pengendalian internal berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan desa. Sistem pengendalian internal yang baik akan meningkatkan kualitas laporan keuangan desa. Secara simultan, Sistem keuangan desa, kompetensi sumber daya manusia, dan sistem pengendalian internal secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan desa.

Keterbatasan penelitian adalah (1) berdasarkan penelitian dan hasil uji T dapat diketahui bahwa nilai signifikan pada kompetensi sumber daya manusia sebesar 0.001. Hal ini menunjukkan bahwa kompetensi sumber daya manusia yang dimiliki oleh pemerintah desa se-Kecamatan Babadan belum maksimal. Sehingga setiap desa belum sepenuhnya memiliki sumber daya manusia yang berkompeten untuk menghasilkan laporan keuangan desa yang berkualitas, (2) penelitian ini hanya mengambil objek pada desa se-Kecamatan Babadan sehingga belum mendapatkan sasaran yang lebih luas. Berdasarkan kesimpulan yang telah dipaparkan saran dari peneliti bagi peneliti selanjutnya (1) Peneliti selanjutnya dalam melakukan pengumpulan data sebaiknya menggunakan kuesioner dan diperkuat dengan penelitian secara langsung atau wawancara kepada para responden, (2) Peneliti selanjutnya dapat menambahkan objek penelitian sehingga mendapatkan sasaran yang lebih luas dan dapat dibandingkan dengan desa lain.

## REFERENSI

- Daya Manusia, dan Sistem Pengendalian Internal terhadap Kualitas Laporan Keuangan Desa (Studi Pada Desa di Kabupaten Situbondo). *Skripsi*. Universitas Jember. <https://repository.unej.ac.id/handle/123456789/98238>
- Firdana, Egita. 2020. Pengaruh Kualitas Sumber Daya Manusia, Pelatihan Dan Peran Pendamping Terhadap Efektivitas Penggunaan SISKEUDES (Studi Kasus di Kecamatan Maronge, Kecamatan Lape, dan Kecamatan Lopok). *Jurnal Akuntansi*. Universitas Teknologi Sumbawa. <https://repository.uts.ac.id/348/>
- Gayatri dan Latrini. 2018. Efektivitas Penerapan SISKEUDES dan Kualitas Laporan Keuangan Dana Desa. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Bisnis*. 13(2):113-115. <https://erepo.unud.ac.id/id/eprint/22760/>
- Ghozali, I. 2018. Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Hanafi, Fibrom. 2019. Pengaruh Pelatihan Dan Pendidikan, Pendampingan Desa, Dan Sarana Prasarana Terhadap Efektivitas Penggunaan SISKEUDES Dengan Kualitas Sumber Daya Manusia Sebagai Variabel Intervening (Studi Empiris pada desa di Kabupaten Gunungkidul). *Skripsi*. Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. <http://repository.umy.ac.id/handle/123456789/27652>.
- Khasanah, S. N. U., Sukesti, F., & Nurcahyono, N. (2021). Pengaruh Operating Capacity, Sales Growth, Arus Kas dan Leverage Terhadap Financial Distress. *SUSTAINABLE*, 1(2), 357-371.
- Kusmila, Endang. 2019. Analisis Sistem Akuntansi Pelaksanaan Anggaran Pendapatan dan Belanja Desa Pada Desa Gattareng Kabupaten Barru. Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Universitas Muhammadiyah Makassar. [https://digilibadmin.unismuh.ac.id/upload/10213-Full\\_Text.pdf](https://digilibadmin.unismuh.ac.id/upload/10213-Full_Text.pdf)
- Kusumadewi, R. N. (2020). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Penerapan Sistem Akuntansi Keuangan Desa, dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Desa (Studi Pada Perangkat Desa Se Kecamatan Banjaran Kabupaten Majalengka). *Jurnal Bisnis Manajemen*, 1, 106-132. <https://ejournal.unma.ac.id/index.php/entrepreneur/article/view/887>
- Lisda, R., Nurwulan, L. L., & Septianisa, L. (2018). Pengaruh Implementasi SIMDA Desa , Sistem Pengendalian Internal Pemerintah , Kompetensi SDM Terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Manajemen*, 8-9. <http://jurnal.atmaluhur.ac.id/index.php/knsi2018/article/view/416>
- Mulyadi. 2010. Sistem Akuntansi. Jakarta: Salemba Empat.
- Nurcahyono, N., Wibowo, R. E., & Kristiana, I. (2020). Impact of Competence, Job Design, Job Satisfaction on Employee Directorate General of Taxes Performance. *Relevance: Journal of Management and Business*, 3(2), 136-145.
- Pangestu, Marisa Eka, Khusnatul Zulfa Wafirotin, dan Arif Hartono. 2019. "Pengaruh Kualitas Sumber Daya Manusia, Sistem Pengendalian Intern, Dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Di Satuan Kerja Perangkat Daerah Kabupaten Ponorogo." *Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi* 3 (2): 108-19. <http://studentjournal.umpo.ac.id/index.php/isoquant/article/view/292>
- Peraturan Pemerintah Nomor 60 Tahun 2014 Pasal 1 ayat 2
- Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 84 Tahun 2015
- PP No 60 Tahun 2008 tentang Pengendalian Internal
- Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 20 Tahun 2018 tentang Pedoman Pengelolaan Keuangan Desa
- Permendagri No. 20 Tahun 2018 Pasal 2
- Peraturan Pemerintah (PP) Nomor 71 Tahun 2010
- Permendagri No. 20 Tahun 2018 tentang Pedoman Pengelolaan Keuangan Desa
- Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 84 Tahun 2015 tentang Struktur Organisasi dan Tata Kerja Pemerintah Desa

- Peraturan Kepala Badan Kepegawaian Negara Nomor 7 Tahun 2013  
Peraturan Kepala Badan Kepegawaian Negara Nomor 13 Tahun 2011
- Puspasari, O. R., & Purnama, D. (2018). Implementasi Sistem Keuangan Desa Dan Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Desa Di Kabupaten Kuningan. *Jurnal Kajian Akuntansi*, 2(2), 145–159.  
<https://jurnal.ugj.ac.id/index.php/jka/article/view/1719>
- Purnomo, Joko. 2016. Penyelenggaraan Pemerintahan Desa. Yogyakarta: Infest. Hlm. 11.
- Rizal, N. A. A., & Hermanto, S. B. (2019). Peran Komitmen Organisasi Memediasi Pengaruh Gaya Kepemimpinan Dan Kompetensi Terhadap Akuntabilitas Pemerintah Desa. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 8(1), 2–16.  
<http://jurnalmahasiswa.stiesia.ac.id/index.php/jira/article/view/244>
- Santoso, S. 2015. *Penelitian Kuantitatif Metode dan Langkah Pengolahan Data*. Umpo: Press.
- Sari, E. W. (2017). Pengaruh Sistem Pengendalian Intern, Penyajian Laporan Keuangan, Aksesibilitas Laporan Keuangan Dan Gaya Kepemimpinan Terhadap Transparansi Dan Akuntabilitas Pengelolaan Keuangan Daerah Di Kabupaten Indragiri Hulu. *JOM Fekom*, Vol 4(1), Hal 843–857.  
<https://jom.unri.ac.id/index.php/JOMFEKON/article/view/12346>
- Sudiarti, Ni Wayan. 2020. Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia dan Locus of Control Terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi*.  
<https://ojs.unud.ac.id/index.php/Akuntansi/article/view/57205>
- Sudiarianti, N. M. (2015). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Pada Penerapan Sistem Pengendalian Intern Pemerintah dan Standar Akuntansi Pemerintah Serta Implikasinya Pada Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah. *Jurnal Akuntansi Mandiri*, Vol 4(71), Hal 1–25.  
<https://ejournal.iainlhokseumawe.ac.id/index.php/J-ISCAN/article/view/777>
- Sulina, G., Wahyuni, M., dan Kuniawan, P. 2017. Peranan Sistem Keuangan Desa (SISKEUDES) Terhadap Kinerja Pemerintah Desa (Studi Kasus di Desa Kaba-kaba, Kecamatan Kediri, Kabupaten Tabanan). *E-Journal Akuntansi Program S1*. 8(2):15–30.  
<https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/S1ak/article/view/13197&ved=2ahUK EwjIvoWswuj2AhWiTWwGHsSvDisQFnoECAMQAQ&usg=AOvVaw3zbYzoUBm1dHQ CkAxtxEEi>
- Tawaqal, I., & Suparno. (2017). Pengaruh Penerapan Sistem Informasi Akuntansi, Sistem Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Satuan Kerja Perangkat. *JIMEKA*, 2(4), 125–135.  
<http://jim.unsyiah.ac.id/EKA/article/view/5217&ved=2ahUKEwjjsPjwuj2AhVE7XMBHVeDDVUQFnoECDsQAQ&usg=AOvVaw0pbrypb8FwK47WHeAYQbXB>
- Undang-Undang Nomor 6 Tahun 2014 Tentang Desa
- Wibowo. 2018. *Perilaku Dalam Organisasi*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Wiguna dkk. 2017. Pengaruh Kualitas Sumber Daya Manusia, Pendidikan Dan Pelatihan Serta Peran Pendamping Desa Terhadap Efektivitas Penggunaan Sistem Keuangan Desa (SISKEUDES) (Studi Pada Desa Penerima Dana Desa di Kabupaten Buleleng). *E-Journal Universitas Pendidikan Ganesha*.  
<https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/S1ak/article/view/13277&ved=2ahUK EwiX1PmJw-j2AhWo4nMBHVvXBikQFnoECAQQAQ&usg=AOvVaw1sFQfcqcgXYZiSh5nYTFAQ>
- Yusuf, M., & Marwah, H. (2021). Pengaruh Implementasi Aplikasi Sistem Keuangan Desa dan Transparansi terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Desa. *YUME (Jurnal of Manajement)*, 4(1), 179–192.  
<https://journal.steamkop.ac.id/index.php/yume/article/view/985&ved=2ahUKEwiw3sSr-wj2AhVk4XMBHfXZCgMQFnoECAkQAQ&usg=AOvVaw3E9OahpgDiVk2nIlzMH9QZ>