

Global Journal of Business Information System

**Volume No. 13
Issue No. 1
January - April 2025**



ENRICHED PUBLICATIONS PVT.LTD

**JE - 18, Gupta Colony, Khirki Extn,
Malviya Nagar, New Delhi - 110017.**

E- Mail: info@enrichedpublication.com

Phone :- +91-8877340707

Global Journal of Business Information System

Aims and Scope

Global Journal of Business Information System (GJBIS) publishes original articles that report new, quality-assured research results and cutting-edge business practice findings that can be applied more broadly. Articles come from the (GJBIS) sector, including the areas of information management, applied computer science, business administration, and economics (providing that they address modern concepts and solutions relating to information and communication systems or analyze the development of the information society), new media, and operations research.

Global Journal of Business Information System published 3 issues in a year.

Global Journal of Business Information System

Managing Editor
Mr. Amit Prasad

Global Journal of Business Information System

(Volume No. 13, Issue No. 1, January - April 2025)

Contents

Sr. No.	Articles / Authors Name	Pg. No.
1	Diamond fraud analysis in detecting financial statement fraud – <i>Rani Eka Diansari, Arum Tri Wijaya</i>	1 - 16
2	Which ones are more important: characteristics or complexities? A study of the disclosure in local government financial reports – <i>Hari Purnama, Putri Alfina</i>	17 - 30
3	Implementasi enterprise resource planning dan proses akuntansi: Studi eksploratori pada perusahaan manufaktur skala besar – <i>Agnes Utari Widyaningdyah</i>	31 - 44
4	Pengaruh akuntabilitas dan transparansi lembaga zakat terhadap tingkat kepercayaan muzakki – <i>Septi Budi Rahayu¹, Sri Widodo¹, Enita Binawati²</i>	45 - 57

Diamond fraud analysis in detecting financial statement fraud

Rani Eka Diansari, Arum Tri Wijaya

Universitas PGRI Yogyakarta

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of variable pressure proxied by financial stability, personal financial need, financial targets, external pressure, the opportunity proxied by nature of the industry, ineffective monitoring, rationalization, and capability of the financial statement fraud. The sample used 72 manufactured company listing on the Indonesia Stock Exchange during the 2014-2017 period. Multiple linear regression test is used to test the influence of the independent variable on the dependent variable. The result showed that financial stability, the ratio of the change in total assets, and external pressure, as measured by leverage, showed an influence on financial statement fraud while the personal financial need, financial targets, nature of industry, ineffective monitoring, rationalization, and capability does not influence financial statement fraud.

Keywords: *Fraud diamond; fraud triangle; financial statement fraud*

1. Background

The company's financial statement is used as a communication tool for the highest managers to their employees and external parties of the company to report the company's activities in a certain period (Ratmono, Diany, & Purwanto, 2014). The financial statement provides an overview of accounting information that connects the company's economic activities and the user of financial statements (Pangesty, Nuraina, & Sulistyowati, 2018). Information provided by the source of information to financial statement users must be free from fraud, relevant, and accurate to avoid misleading in making a decision (Sari, DP, & Rusli, 2016). One of the references that are used by business people is financial statements, but due to competition, some people might manipulate financial statements. Ignoring the number and misstatement that been done intentionally with a purpose to deceive the users of the report is the definition of financial statement fraud (Darmawan, 2016).

The world was shocked by the disclosure of the financial statement manipulation scandal involving energy company Enron and Arthur Andersen Public Accountant Firm by recording a USD 600,000,000 as profit when the company suffered a loss in 2002 (Indriani, 2017). Cases of fraud in Indonesia, one of which was at PT Indofarma, which was found a misstated (Rahmayuni, 2018). The Association of Certified Fraud Examiners (ACFE) in the Report to the Nations on Occupational Fraud and Abuse-Asia Pacific Edition found 13% of fraud committed on the financial statements, as well as 80%

misappropriation of assets with losses found reach \$ 700,000 higher than the asset misuse that reaches \$ 180,000 (ACFE, 2018). The manufacturing sector becomes the first rank in doing the fraud that reaches 38 cases and a loss of \$ 500,000 (ACFE, 2018). Fraud can occur when detection and prevention efforts are not made properly. There are several ways to detect fraud, one of which is a fraud triangle (Annisya & Asmaranti, 2016).

Donald Cressey (1953) concluded that there are three conditions for committing fraud; those are pressure, opportunity, and rationalization, which called the fraud triangle (Skousen, Smith, & Wright, 2009). Wolfe et al. (2004: 38) in (Annisya & Asmaranti, 2016) introduced a new model called "fraud diamond" by adding a capability element. This study develops previous research, namely Annisya, Asmaranti (2016), about the detection of financial statement fraud using fraud diamonds. Previous research has inconsistent results. Herdiana & Sari (2018) showed that external pressure does not significantly affect financial reporting fraud. While Septriani & Handayani's (2018), Faradiza & Suyanto (2017) stated that external pressure affected financial reporting fraud. This study is interesting because the sample used is a manufacturing company in which the sector has the highest fraud case (ACFE, 2018).

2. Theoretical Background

2.1. Agency Theory

Agency theory is a concept that explains the contractual relationship between an agent and the principal. Principals are those who give the mandate to the agent who responded to make a decision (Jensen & Meckling, 1976). When management has an interest in maximizing its welfare, agents tend not to act following the principal's affairs. This will cause the information provided by the agent might mislead the stakeholders (Annisya & Asmaranti, 2016). This difference in interests causes a conflict of interest between the two parties, which causes the agent to face pressure (pressure) to find ways to improve performance so that the agent gets appreciation from the principal (rationalization). The opportunity to commit fraud will be even more excellent if management has broad access (capability) and opportunities to increase profits (opportunity) (Sihombing & Rahardjo, 2014).

2.2. Fraud

Statement of Auditing Standards (SAS) No. 99 defines fraud as a deliberate act that causes material misstatement in financial statements that become subject to an audit. There are three types of fraud based on actions, namely:

-
-
- a. Asset diversion is misuse by stealing the assets of an organization or another party.
 - b. A false statement that is the presentation of financial statements made by an official of the organization to conceal the right financial condition by doing manipulation to get some profit.

Corruption is fraud committed by abusing authority or conflicts of interest, illegal revenue, financial extortion, and bribery. Corruption is the most challenging type of fraud to detect because it relates to parties who work together to gain profit

2.3. Financial Statement Fraud

Financial Statement Fraud attempts to present financial statements that are not by general themed accounting principles. Intentions are material, so that might influence those who make the decision (Herdiana & Sari, 2018). There are two types of deliberate misinformation in the financial statements for fraud under SAS No.99, namely: a. Fraudulent financial reporting

Fraudulent financial reporting is intentional misstatement or negligence in the disclosure of financial statements intended to harm the users of financial statements. b. Misappropriation of assets

Misappropriation of assets is the misuse of assets that done in several ways such as asset thievery which make the organization has to pay for assets that are not received.

2.4. Fraud Triangle Theory

Fraud Triangle Theory is an idea that examines the factors causing fraud. This idea was found by Cressey in 1953 (Sari et al., 2016). Fraud triangle illustrates three factors that cause fraud:

a. Pressure

The pressure is the motivation of an individual to fraud due to financial or nonfinancial pressure from individuals and organizations (Rahmayuni, 2018). There are four general conditions happen to pressure that can lead to fraud, namely financial stability, external pressure, personal financial needs and financial targets (Rahmanti, 2013).

b. Opportunity

Opportunities for fraud can occur related to an environment where fraud makes it possible to carry out internal controls, lack of management supervision, and unclear procedures that open opportunities for fraud (Sukirman & Sari, 2013). There are three categories of conditions on the opportunity that can lead to fraud, namely the nature of the industry, ineffective monitoring and organizational structure (AICPA,

2002). c.

Rationalization

Rationalization is an attitude, character, or set of ethical values that allow management or employees to commit fraud (Elder et al., 2011 in (Sari et al., 2016)). Two conditions might cause a fraud; those are auditor change and audit opinion (Skousen et al., 2009)

2.5. Fraud Diamond Theory

This theory was introduced by Wolfe & Hermason in (2004), by adding an element of the capability to detect fraud in financial statements. Capacity is a trait or ability to play a role when fraud occurs. According to (Wolfe & Hermanson, 2004) there are five attitudes of perpetrators of fraud, namely:

- a. People who have important positions in the company
- b. People who understand the weaknesses of internal control of a company
- c. People who have a high level of self-confidence and ego
- d. People who have the personality to convince others to commit fraud in the company
- e. People who commit fraud consistently and successful.

Fraud that has a sizeable nominal value occurs if there are unique capabilities contained in the organization. The first study by Dechow, et al., the F-Score Model, is designed, tested, and proven to be an accurate indicator of fraudulent material financial statements. The F-Score Model is a sum of accrual quality and financial performance (Skousen et al., 2009).

3. Hypothesis Development

The effect of financial stability on fraudulent financial statements

Financial stability is a stable financial condition in a company, which can be influenced by a country's economic situation. If a country's financial condition is unstable, it can affect the company's financial stability. This can lead to fraud because management will try to display a remarkable financial statement (Aprilia, 2017). Financial stability can help auditors to detect financial statement fraud. If the total assets decreased, then management can be motivated to do profit management (Windarti, 2015). Based on the description above, the hypotheses that can be formulated are as follows:

H1: Financial stability has a negative effect on financial statement fraud

The influence of personal financial need on financial statement fraud

Beasley (1996) and Dunn (2004) in (Skousen et al., 2009) indicate that when executives have a significant stake in the company, they will personally feel threatened by the company's performance.

Research conducted by Skousen (2009) shows that personal financial need has a positive effect on fraud in financial statements. Based on the description above, the hypotheses that can be submitted are as follows:

H2: Personal financial need has a positive effect on financial statement fraud

The influence of external pressure on financial statement fraud

External pressure is excessive pressure for management to meet the requirements or expectations of third parties (Tiffani & Marfuah, 2015). The pressure experienced by company management is the need for additional debt and external financing sources to remain competitive such as the development of factories and facilities (Skousen et al., 2009). Research conducted by Sari (2016) showed that external pressure influences financial statement fraud. Based on the description above, the hypothesis proposed is as follows:

H3: External pressure has a positive effect on financial statement fraud

The effect of financial targets on financial statement fraud

Company managers are required to give the best performance so they can achieve the financial targets that have been budgeted. Return of Assets is a measure of operational performance that can be used to show the efficiency of the assets used (Skousen et al., 2009). The higher the ROA targeted, the higher the possibilities of management committed to a fraud (Tiffani & Marfuah, 2015). Based on the description above, the formulation of the proposed hypothesis is as follows:

H4: Financial targets have a positive effect on financial statement fraud

The effect of nature of industry on financial statement fraud

The nature of the industry is the ideal state of the industry in a company where certain financial items have a balance whose amount is determined by the company based on estimates, for example, uncollectible receivables and obsolete inventory (Tiffani & Marfuah, 2015). Research by Summers and Sweeney (1998) in Herdiana (2018) shows that the ratio of changes in accounts receivable has a positive effect on financial statement fraud. Based on the description above, the formulation of the proposed hypothesis is as follow:

H5: Nature of industry has a positive effect on financial statement fraud

The effect of effective monitoring on financial statement fraud

Fraud can be minimized by good oversight mechanisms. The audit committee is believed to be able to increase the effectiveness of company supervision (Tiffani & Marfuah, 2015). Effective internal control can maintain the reliability of reports that prevent fraud. Weak internal audits can increase the likelihood of material misstatement (Lou & Wang, 2009). Based on the description above, the hypothesis proposed is as follows:

H6: Effective monitoring has a positive effect on financial statement fraud

The effect of rationalization on financial statement fraud

Rationalization is an important element in the occurrence of fraud which causes the perpetrators of fraud to seek justification for their actions (Sari et al., 2016). Research conducted (Skousen et al., 2009) showed that rationalization measured by auditor turnover. A company can replace the auditor to reduce the possibility of detecting fraudulent financial statements by the auditor (Lou & Wang, 2009). Based on the above description of the hypothesis put forward as follows:

H7: Rationalization has a positive effect on financial statement fraud

The effect of capability on fraudulent financial statements

Capability is an attempt by someone to commit fraud in order to achieve certain goals (Annisya & Asmaranti, 2016). Changes in directors as a proxy of capability to find out the occurrence of fraudulent financial statements because when changes in directors can lead to an initial performance that is not optimal because in the period of adaptation (Sihombing & Rahardjo, 2014). Based on the description above, the hypothesis proposed is as follows: H8: Changes in directors have a positive effect on financial statement fraud.

4. Research Method

The object of this research is a company engaged in the manufacturing sector which was listed on the Indonesia Stock Exchange in 2014-2017. The sample data in this study were 72 companies that met the research criteria. The data used in this research are data relating to the calculation of research variables contained in the annual reports of manufacturing companies listed on the Indonesia Stock Exchange in 2014-2017. The sampling criteria are:

- a. Manufacturing companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the period 2014-2017.
- b. Companies that publish annual financial reports on the IDX website or company website during the

the period 2014-2017 expressed in rupiah.

- c. Companies that publish data relating to research variables in full.
- d. Companies that were not delisted during the study period.
- e. Companies that have audited reports during the study period.

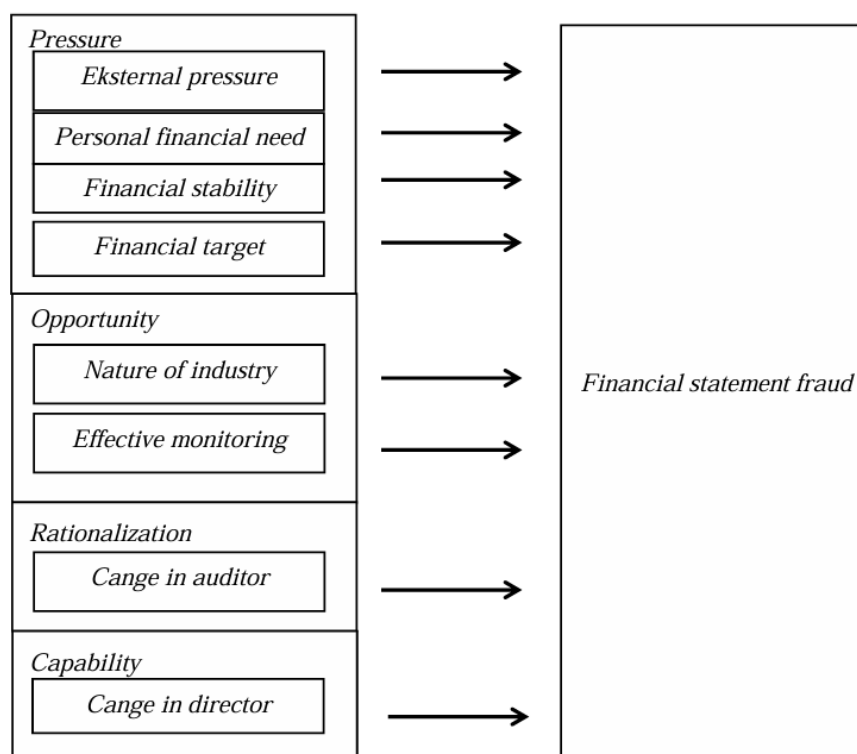


Figure 1. Research Model

The following details regarding the selection of research samples:

Table 1. Sampling Selection Summary

No.	Criteria of Company	Total
1	Companies engaged in the manufacturing sector were listed on the Indonesia Stock Exchange in 2014-2017.	128
2	Companies that publish data relating to research variables are sourced from fully annual reports.	(41)
3	Companies that present annual financial statements in rupiah.	(15)
4	Number of company samples used in the study	72

The type of data used in this study is secondary data. Secondary data is data that does not directly provide information to data collectors through documents or other people. The secondary data in this study are the annual financial statements of manufacturing companies in the 2013-2014 period, which are accessed through the Indonesia Stock Exchange website, namely www.idx.co.id and the company's official website.

The dependent variable in this research is financial statement fraud which is measured using a fraud score model in the form of the sum of two variables, namely accrual quality and financial performance (Skousen & Twedt, 2009), which can be formulated as follows:

F-Score = Accrual Quality + Financial Performance

Accrual quality is defined as changes in non-cash and non-equity in a company's balance sheet. Accrual quality is calculated by RSST accrual (Dechow in (Skousen et al., 2009)) with the following formula:

$$RSST\ Accrual = \frac{(\Delta WC + \Delta NCO + \Delta FIN)}{Average\ Total\ Asset}$$

Explanations:

WC (working capital) = (Current Assets – Current Liability)

NCO (Non Current Operating Accrual) = (Total Assets – Current Assets – Investment and Advances) – (Total Liabilities – Current Liabilities – Long Term Debt)

FIN (Financial Accrual) = Total Investment – Total Liability

ATS (Average Total Assets) = (Beginning Total Assets + End Total Assets): 2

Financial performance of a company's financial statements is considered capable of predicting financial statement fraud (Skousen & Twedt, 2009). Financial performance can be related to changes in accounts receivable, inventory, cash sales and earnings with the following formula:

Financial performance = change in receivable + change in inventories + change in cash sales + change in earnings

Explanations:

$Change\ in\ Receivables = \frac{\Delta\ receivables}{Average\ total\ assets}$
$Change\ in\ inventories = \frac{\Delta\ inventories}{Average\ total\ assets}$
$Change\ in\ cash\ sales = \frac{\Delta\ sales}{Sales\ (t)} - \frac{\Delta\ receivable}{receivable\ (t)}$
$Change\ in\ earnings = \frac{earnings\ (t)}{Average\ total\ assets(t)} - \frac{earnings\ (t-1)}{(Average\ total\ assest\ (t-1))}$

The independent variables of the study are as follows: a. Financial stability

Financial stability is a condition that reflects the company's stable financial condition

(Herdiana & Sari, 2018). The higher ratio of changes in the total assets of a company, the higher possibility of fraud will be. The variable financial stability of the study is proxied by the ratio of changes in total assets (ACHANGE), with the formula (Skousen et al., 2009) as follows:

$$\text{ACHANGE} = \frac{\text{Total Aset}_t - \text{Total Aset}_{t-1}}{\text{Total Aset}_{t-1}}$$

b. Personal financial need

Personal financial need is a company's financial condition that is influenced by financial conditions of company executives (Skousen et al., 2009). Financial conditions are affected by the shareholding of managers, directors, or board of commissioners of the company. Personal financial need is proxied by ownership of shares by company officials with the formula (Skousen et al., 2009):

$$\text{OSHIP} = \frac{\text{Shareholder by owner}}{\text{Total shareholder}}$$

c. External pressure

External pressure is the excessive pressure for management to meet the expectations or requirements of third parties (Annisya & Asmaranti, 2016). The external pressure variable is proxied by the leverage ratio calculated by the formula debt to total assets (Skousen et al., 2009) as follows:

$$\text{LEV} = \frac{\text{Total Debt}}{\text{Total Assets}}$$

d. Financial Targets

Financial targets are the excessive pressure on management to achieve the financial targets set by directors or management. Company managers are required to manage the targets that have been set to be achieved (Wahyuni & Budiwitjaksono, 2017). Financial targets are proxied by ROA (Kasmir, 2018) which is calculated using the formula presented in the following formula:

$$\text{ROA} = \frac{\text{Earnings after interest and tax}}{\text{Total assets}}$$

e. Nature of Industry

Nature of industry is an ideal state of a company in the industry (Annisya & Asmaranti, 2016). The balance in a particular account is determined largely based on estimates and

subjective judgments (Skousen et al., 2009). Accounts receivable and inventory require subjective judgment in estimating uncollectible receivables Summers & Sweeney, 1998 in (Skousen et al., 2009). Therefore, this study uses a proxy for the ratio of total receivables with the following formula:

$$Receivable = \frac{Receivable_t - Receivable_{t-1}}{Sales_t - Sales_{t-1}}$$

f. Effective Monitoring

Companies that commit fraud consistently have fewer members of the board of directors than companies who do not commit fraud (Skousen et al., 2009). Therefore, ineffective monitoring is proxied by BDOU with the formula (Skousen et al., 2009) as follows:

$$BDOU = \frac{\text{The Amount of independent board of commissioners}}{\text{Total board of commissioners}}$$

g. Rationalization

Research shows that auditor failure and litigation increase after companies replace auditor since 1991 in (Skousen et al., 2009). Then in the research, rationalization is proxied by the change of auditors measured by dummy variables. If the company changes the auditor during the 2014-2017 period, it is given code 1, and if the company does not change the auditor, it is given code 0 (Sihombing & Rahardjo, 2014).

h. Capability

Changes in the board of directors can cause a stress period which results in greater opportunities for fraud. This research uses DCHANGE or company directors turnover as a proxy for capability. Change of directors is measured by the dummy variable. Companies that change directors during the 2014-2017 period are given code 1, and companies that do not change directors are given code 0 (Annisya & Asmaranti, 2016).

5. Results And Discussion

Table 2. Result of Statistic Descriptive Test

Variable	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Dev.
ACHANGE	275	-0,69	0,50	0,06	0,13
OSHIP	275	0,00	0,84	0,05	0,13
LEV	275	0,04	2,06	0,46	0,26
ROA	275	-0,21	0,39	0,04	0,08
REV	275	-0,69	0,59	0,00	0,08
BDOU	275	0,25	0,80	0,38	0,10
AUCHANGE	275	0	1	0,14	0,34
DCHANGE	275	0	1	0,41	0,49
FRAUD	275	-3,47	3,48	0,29	0,54

The results of descriptive statistics can be seen in the following table 2. This research has conducted the classical assumption test stages those are: normality test, multicollinearity test, heteroskedasticity test and autocorrelation test. In the table 3. is the result of multiple linear analysis testing, to find out how

much the independent variable affect the dependent variable.

Table 3. Regression Testing

Variable	β	t	Sig.
Constant	0,456	3,324	0,001*
ACHANGE	-0,621	-2,505	0,013*
OSHIP	-0,013	-0,052	0,959
LEV	0,273	2,025	0,044*
ROA	-0,478	-1,152	0,251
RECEIVABLE	0,339	0,897	0,370
BDOUT	-0,482	-1,520	0,130
AUCHANGE	-0,175	-1,873	0,062
DCHANGE	-0,041	-0,619	0,536
Adj $R^2 = 0,053$			
F = 2,8990			0,004*
*Sig <5%			

Hypothesis testing used multiple linear analysis to test the effect of financial stability (ACHANGE), personal financial need (OSHIP), external pressure (LEV), financial targets (ROA), nature of industry (REV), ineffective monitoring (BDOUT), rationalization (AUCHANGE), and capability (DCHANGE) against financial statement fraud is calculated using the following formula:

$$FRD = 0,456 - 0,621 ACHANGE - 0,013 OSHIP + 0,273 LEV - 0,478 ROA + 0,339 REV - 0,482 BDOUT - 0,175 AUCHANGE - 0,041 DCHANGE + e$$

The coefficient of determination (Adjusted R Square) test showed a value of 0.053. It shows that 5.3% of financial statement fraud is influenced by the independent variables in this study. While the remaining 94.7% is influenced by other variables not included in the regression model of this study.

Simultaneous test (F test) in this study showed a significant value of 0.004. Significance value that is smaller than 0.05, showed the regression model can predict financial statement fraud and independent variables together affect the dependent variable.

The variable Financial stability (ACHANGE) has a negative effect on financial statement fraud, because it has a significance value <0.05 with a coefficient value of -0.662, which means that financial stability has a negative effect on financial statement fraud. These results support Widarti's previous research (2015) which suggested that financial stability can help auditors to detect fraud in financial statements. It showed that the declining financial stability of a company could increase fraudulent financial statements. The negative coefficient value might be caused by a decrease in the total assets of the company. When changes in total assets decline, it can trigger management to manage profit so that the performance and growth of the company have increased (Windarti, 2015). Company assets are used to describe the company's financial condition. Unstable company conditions might be caused by management performance that is less able to maximize assets, causing changes in assets that are too high or too low (Annisya & Asmaranti, 2016).

Variable Personal financial need (OSHIP) has no effect on financial statement fraud, because the significance value is greater than 0.05 with a coefficient value of -0.013. The results of this analysis

support Rahmanti's research, 2013 which states that managers who own insignificant shares will further increase their profits through bonuses received.

The leverage variable has a positive effect on financial statement fraud, because of the significance value < 0.05 with a coefficient value of 0.273. The results of the analysis are supported by research conducted by Tiffani and Marfuah (2015), Sihombing and Rahardjo (2014) and Listyaningrum, et al., (2017) shows that leverage has a positive effect on financial statement fraud. Greater leverage can be attributed to a higher tendency to breach credit agreements. Lower ability to obtain loans (Listyaningrum, Paramita, & Oemar, 2017). External pressure in the form of high credit risk caused by loans or high debt to creditors can cause company managers to manipulate financial statements (Annisya & Asmaranti, 2016).

Financial targets variable as measured by return on assets (ROA) does not affect the financial statement fraud, because the significance value > 0.05 with a coefficient value of 0.478. The results of the analysis are supported by research conducted by Annisya et al. (2016), Sihombing and Rahardjo (2014) and Arfiyadi and Indah (2016) showed that ROA has no effect on financial statement fraud. The company's ROA value rises, so the company is able to generate profits from its assets. Asset investment funds come from the sale of shares, because basically the stock price is related to the company's financial condition. High company earnings, investor confidence will increase so that share prices are also high. High stock prices will result in increased dividend payments, so company management does not commit financial statement fraud (Wahyuni & Budiwitjaksono, 2017). In addition, the selection of human resources, company policies such as marketing management, accounting methods used can also increase the value of the company (Annisya & Asmaranti, 2016).

Receivable variable (REV) has a not significant-positive effect on financial statement fraud, because the significance value > 0.05 with a coefficient value of 0.339. The results of the study are supported by research by Faradiza and Suyanto, (2017) which states that the increase in the number of receivables the previous year was unable to indicate that the company's cash turnover was not good. A low average level of receivables indicates that the company suppresses the amount of receivables and increases the amount of cash receipts. Corporate receivables are under controlled conditions and smooth cash receipts reduce the tendency of companies to commit fraudulent financial statements (Oktarigusta, 2017).

BDOOUT as a variable does not affect financial statement fraud, because the significance value > 0.05 with a coefficient value of -0.482. The results of the study were supported by previous research, conducted by Maria Ulfah, et al. (2017), Sihombing and Rahardjo (2014), Rahmanti, et al., (2013) who stated ineffective monitoring had no significant effect on financial statement fraud. More and more independent commissioners are expected to be able to improve company performance, but it will be different if there are interventions that result in the objectivity of supervision (Hanafi, 2017). The number of independent directors has no effect on fraud on the financial statements because the number of the board of commissioners has been regulated in the Decree of the Chairman of Bapepam LK

AUCHANGE variable has no effect on financial statement fraud, because the significance value > 0.05 with a coefficient value of -0.175 . The results of the study are supported by Sihombing and Rahardjo's (2014) research which states that changes in auditors have no effect on financial statement fraud. Auditors are supervisors who are qualified in auditing the company's financial statements. There are more companies that do not change auditors than companies that change auditors. Change of auditors is carried out by the company to comply with applicable regulations, so the company decides to appoint a new auditor to provide audit services (Rahmayuni, 2018).

The DCHANGE variable has no effect on financial statement fraud, because the significance value > 0.05 with a coefficient value of -0.041 . The results of the study were supported by research conducted by Annisya et al (2016) and Sihombing and Rahardjo (2014) who stated that changes in directors had no effect on financial statement fraud. Research results indicate the level of change of directors does not affect financial statement fraud. Changes in directors can be caused by resignation or the board of directors dies so that requires new members of the board of directors. Changes in directors can also be caused by companies making performance improvements by recruiting more competent directors (Nugraheni & Triatmoko, 2018).

6. Conclusion and Suggestion

Based on research conducted on 72 companies in manufacturing sector in the 2015-2017 period, the conclusions are Financial stability and external pressure have a significant effect on financial statement fraud. Personal financial need, financial targets, nature of industry, effective monitoring, rationalization and capability does not affect financial statement fraud. This study has several limitations such as the use of f-scores to measure financial statement fraud. Moreover, fraud can be measured by the Beneish M-Score model which can indicate a drastic increase in receivables, aggravate gross margins, and an increase in accruals (Beneish, 1999). Future studies are expected to include other factors of rationalization and capability variables such as audit opinion without exception because it allows management to be rationalization so as to provide tolerance for management in managing earnings (Annisya & Asmaranti, 2016).

REFERENCES

-
-
- ACFE. (2018). *Report to Nation*. Retrieved from
- Annisya, M., & Asmaranti, Y. (2016). *Pendeteksian Kecurang Laporan Keuangan Menggunakan Fraud Diamond*. *Jurnal Bisnis dan Ekonomi*, 23(1).
- Aprilia. (2017). *Analisis Pengaruh Fraud Pentagon terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Beneish Model pada Perusahaan yang Menerapkan Asean Corporate Governance Scorecard*. *Jurnal Aset (Akuntansi Riset)*, 9(1), 101-132.
- Beneish, M. D. (1999). *The Detection of Earnings Manipulation*. *Financial Analysts Journal*, 55(5), 12.
- Darmawan, A. Z. (2016). *Analisis Beneish Ratio Index untuk Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan*. *Jurnal Profita: Kajian Ilmu Akuntansi*, 4(6).
- Hanafi, Z. N. R. (2017). *Analisi Pengaruh Fraud Diamond dalam Mendeteksi Irregularities*. *Jurnal Akuntansi Indonesia*, 6(2), 15.
- Herdiana, R., & Sari, S. P. (2018). *Analisis Fraud Diamond dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud (Studi Empiris Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2017)*. Paper presented at the Seminar Nasional dan Call For Paper Iii Fakultas Ekonomi.
- Indriani, P. (2017). *Fraud Diamond dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan*. *IFinance: a Research Journal on Islamic Finance*, 3(2), 161-172-161-172.
- Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (1976). *Theory of the firm: Managerial behavior, agency costs and ownership structure*. *Journal of financial economics*, 3(4), 305-360.
- Kasmir. (2018). *Analisis Laporan Keuangan PT Raja Grafindo Persada*. Jakarta.
- Listyaningrum, D., Paramita, P. D., & Oemar, A. (2017). *Pengaruh Financial Stability, External Pressure, Financial Target, Ineffective Monitoring dan Rasionalisasi Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan (Fraud) Pada Perusahaan Manufaktur di Bei Tahun 2012-2015*. *Journal Of Accounting*, 3(3).
- Lou, Y.-I., & Wang, M.-L. (2009). *Fraud risk factor of the fraud triangle assessing the likelihood of fraudulent financial reporting*. *Journal of Business & Economics Research (JBER)*, 7(2).
- Nugraheni, N. K., & Triatmoko, H. (2018). *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Terjadinya Financial Statement Fraud: Perspektif Diamond Fraud Theory (Studi Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2016)*. *Jurnal Akuntansi dan Auditing*, 14(2), 118-143.
- Oktarigusta, L. (2017). *Analisis Fraud Diamond Untuk Mendeteksi Terjadinya Financial Statement Fraud Di Perusahaan (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Tahun 2012-2015)*. *Jurnal Manajemen Daya Saing*, 19(2), 93-108.
- Pangesty, S. S., Nuraina, E., & Sulistyowati, N. W. (2018). *Pengaruh Fraud Diamond terhadap Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI*. Paper presented at the FIPA: Forum Ilmiah Pendidikan Akuntansi.
- Rahmanti, M. M. (2013). *Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Melalui Faktor Risiko Tekanan dan Peluang (Studi Kasus pada Perusahaan yang mendapat Sanksi dari Bapepam Periode 2002-2006)*. *Diponegoro Journal Of Accounting*, 2(2), 1-12.
- Rahmayuni, S. (2018). *Analisis Pengaruh Fraud Diamond terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Tahun 2013-2016)*. *Jurnal Akuntansi*, 6(1).
- Ratmono, D., Diany, Y. A., & Purwanto, A. (2014). *Dapatkah Teori Fraud Triangle Menjelaskan Kecurangan dalam Laporan Keuangan?* *Jurnal Akuntansi dan Auditing*, 14(2), 100-117.
- Sari, S. T., DP, E. N., & Rusli, R. (2016). *Pengaruh Financial Stability, External Pressure, Financial Targets, Ineffective Monitoring, Rationalization pada Financial Statement Fraud dengan Perspektif Fraud Triangle (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan Periode 2012-2014 yang Terdaftar di Bursa)*. *Jurnal Online Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Riau*, 3(1), 664-678.
- Sihombing, K. S., & Rahardjo, S. N. (2014). *Analisis fraud diamond dalam mendeteksi financial statement fraud: studi empiris pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2010-2012*. *Diponegoro Journal Of Accounting*, 3(2), 1-12.
- Skousen, C. J., Smith, K. R., & Wright, C. J. (2009). *Detecting and predicting financial statement fraud: The effectiveness of the fraud triangle and SAS No. 99*. In *Corporate governance and firm performance* (pp. 53-81): Emerald Group Publishing Limited.
- Skousen, C. J., & Twedt, B. J. (2009). *Fraud score analysis in emerging markets*. *Cross Cultural Management: An International Journal*, 16(3), 301-316.
- Sukirman, S., & Sari, M. P. (2013). *Model deteksi kecurangan berbasis fraud triangle*. *Jurnal Akuntansi dan Auditing*, 9(2), 199-225.
- Tiffani, L., & Marfuah, M. (2015). *Deteksi financial statement fraud dengan analisis fraud triangle pada*

-
- perusahaan manufaktur yang terdaftar di bursa efek Indonesia. *Indonesian Journal of Accounting and Auditing*, 19(2), 112-125.
 - Wahyuni, W., & Budiwitjaksono, G. S. (2017). *Fraud triangle sebagai pendeteksi kecurangan laporan keuangan*. *Jurnal Akuntansi*, 21(1), 47-61.
 - Windarti. (2015). *Pengaruh Fraud Triangle terhadap Deteksi Kecurangan Laporan Keuangan pada perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia* *Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 13 (2), 16.
 - Wolfe, D. T., & Hermanson, D. R. (2004). *The fraud diamond: Considering the four elements of fraud*.

Which ones are more important: characteristics or complexities? A study of the disclosure in local government financial reports

Hari Purnama, Putri Alfina
Universitas PGRI Yogyakarta

ABSTRACT

Local Government Financial Report (LGFR) is one form of local government transparency in financial reporting for a period. The study aims to determine the effect of characteristics as proxied by the assets and size of local government, and complexity as proxied by the number of LGFRs and size of Legislature on the extent of financial report disclosure of local government. The data employed in this study are Local Government Financial Reports from 9 Municipal Governments and 18 Regencial Governments in West Java for the period 2014-2017. The results of this study suggest that the asset and size of local government have a positive effect on the degree of financial report disclosure of local government. On the other hand, the number of LGFR and legislature size has no effect on financial report disclosure of local government.

Keywords: local government asset; local government size; number of LGFR; legislature size; financial report disclosure

1. Background

Good governance is a procedure adopted in the government agencies to create clean, transparent, and accountable governance. Good governance is closely related to how governments manage and implement their autonomy in their respective region (Maulana & Handayani, 2015). Government as the party that runs the administration, development, and public services is required to be transparent in financial management in order to build a clean government (Setyaningrum & Syafitri, 2012). One appropriate effort to increase transparency is to prepare Local Government Financial Reports based on Government Accounting Standards (GAS). Government accounting standards have a role and legal force in improving the quality of government financial reports (Suhardjanto & Yulianingtyas, 2011). Financial report disclosures can be classified into 2 categories: mandatory disclosure and voluntary disclosure (Suhardjanto & Yulianingtyas, 2011). In Indonesia, local government financial reports had average mandatory disclosures of 22%, 51,56% (Suhardjanto & Lesmana, 2010), and 55% (Budiarto & Indarti, 2019). This suggests that local governments have not fully disclose the mandatory items in their financial reports. This phenomenon deserves further analysis to identify the factors that increase the mandatory disclosure in local government financial reports, especially in West Java. Government Accounting Standards are accounting principles applied in preparing and presenting government financial reports (Government Regulation No.71/2010). Government accounting standard represents cash toward accrual basis transition. Upon this standard, income, expenditure, and financing are

recorded on a cash accounting basis, while asset, debt and equity are recorded on an accrual accounting basis. Thus, the government accounting standards are requirements that have legal force intended to improve the quality of government financial reporting. The government accounting standard stipulates two types of reporting: mandatory disclosure and voluntary disclosure. The former requires local government to disclose mandatory information in compliance with the applicable law, and the latter discloses only supplementary information. Conformity between the format of the preparation and submission of financial reports with the established accounting standards will reflect the quality, benefits, and capabilities of the financial statements themselves (Suhardjanto et al., 2010).

The current study ties well with an earlier research by (Setyaningrum & Syafitri, 2012), that measures compliance compared to disclosure. It employs assets, size and complexity of local government as the variables that are assumed to have an effect on local government financial reporting (Pratama et al., 2015). Complexity as proxied by legislature size and number of LGFR is used in this study to illustrate the number prioritized administrative matters in regional development (Khasanah & Rahardjo, 2014).

The study is interesting because, first, similar studies have been conducted in private companies (Pradipta 2015; Dewi & Yasa 2017; Nurkhin 2009; Sulisnaningrum & Prabowo 2017; Wahyuningsih et al., 2016). Second, earlier studies on the extent of disclosure in local government financial reports revealed the results that remain inconsistent. (Setyaningrum & Syafitri, 2012) found that local asset and legislature size have a significant effect on the degree of mandatory disclosure in LGFR. On the other hand, local government size and number of LGFR have no significant effect on the degree of mandatory disclosure in LGFR. Suhardjanto et al (2010) revealed different results as he found that it was only balance fund and educational background of the regional head that constitute the predictors of government compliance with mandatory disclosure. Based on earlier studies with inconsistent results, we attempt to conduct reassessment to determine what factors are more important for the degree of disclosure in local government financial reporting.

1. Theoretical Framework

1.1. Agency Theory in Public Administration

Government institutions are large and complex organizations and, therefore, they have to be managed properly. The management of public organizations, like that of private sector organizations, is carried out by a group of people authorized to do so. In the private sector shareholders are known as principals and authorized persons are called agents (Pratiwi & Aryani, 2016).

Mulyani & Wibowo (2017) maintain that in agency relationship there are two parties who will enter into an agreement or contract, namely the party that will give authority or power (the principal) and the party that will receive the authority (agent). In an organization, it is a vertical relationship, that is, between the

superior (the principal) and the subordinate (the agent). The theory of the relationship between the two parties is popularly known as agency theory. Agency relationships are more often discussed in the context of business-oriented company management. The theory that describes principal-agent relationship rooted in, among others, economic, decision, sociological and organizational theories. This agency relationship gives rise to an asymmetric information problem where one party has substantially more information than the other.

2.2. Local Government Financial Report

According to Law No. 71 of 2010, local government financial records are ones that present government operational activities as well as the position of assets and liabilities that can be met by local governments. Among the components of government financial report are Notes to Financial Statements (NFS). Government Regulation no 71 of 2010 describes that Notes to Financial Statements include narrative explanations or details of the figures listed in the Budget Realization Report, financial position, and Cash Flow Statement. Notes to the Financial Statements are very important as a consideration in decision making to avoid misunderstandings that might occur between the presenter and the user of the reports. As stipulated in Law no 71 of 2010, Notes to the Financial Statements includes the following:

- a. Disclosure of general information about the reporting and accounting entities;
- b. Presentation of information about the fiscal or financial and macroeconomic policies;
- c. Summarized presentation of financial target for the reporting year and the obstacles and constraints to achieving the target;
- d. Presentation of information about the basis for financial report preparation and accounting policies chosen to be applied in transactions and other important events;
- e. Presentation of details and description of each post on the front page of financial report;
- f. Disclosure of information as required by Government Accounting Standard that has not been presented on the front page of financial report; and
- g. Presentation of supplementary information for an unqualified presentation not presented on the front page of financial report.

2.3. Disclosure of LGFR in NFS

Disclosure, in case of financial reporting, can provide information and explanation of how the results of the activities of a business unit were achieved (Khasanah & Rahardjo, 2014). In accordance with the statement in Government Regulation Number 24 of 2005, the financial reports are prepared to provide relevant information regarding the financial position and all transactions carried out by a reporting entity

over one reporting period. The information provision is for the realization of transparency by providing open and fair financial information to the public. This was done because public has a right to know openly and comprehensively the responsible management of resources entrusted to the government and their adherence to the laws and regulations. Government Regulation no 71 of 2010 describes that Notes to Financial Statements include narrative explanations or details of the figures listed in the Budget Realization Report, financial position, and Cash Flow Statement.

2.4.Characteristics

Characteristics are special traits that correspond to certain typicality of one's character and performance that make a person's behavior can easily be noticed (Aziz, 2016). By characteristics here we mean certain typicalities inherent in local governments that differentiate them from one another (Suhardjanto & Yulianingtyas, 2011). The characteristics of local government in this study are proxied by two variables—local assets and local government size.

2.5. Local Government Assets

Regional asset is illustrated by the performance of local governments in generating revenue, both from local revenue and other legitimate revenues. Local governments with considerable assets tend to provide good information and their financial reports will be presented comprehensively as the realization of their accountability (Ramdhani, 2016). Local government assets are proxied by Locally-Generated Revenue (LGR) because the latter is the only financial source that comes from managing local government resources (Artha et al., 2016).

2.6. Local Government Size

Size is an element in organizational structure (Patrick, 2007). The size of the government is proxied by the total assets, which are the resources used to carry out its operational activities (Maulana & Handayani, 2015). Regional assets are part of the preparation of the initial regional balance sheet. The asset components in a financial position include fixed asset or current asset and inventory items. Regardless of the amount of assets included in the regional balance sheet, the management of regional assets is a very important component in the presentation of financial statements (Yusuf, 2010).

2.7. Complexity

By complexity we mean the state and factors in the internal and external environment that can affect the organization. Complexity in the government can mean a condition where various factors with diverse characteristics affect the government either directly or indirectly. The complexity of government is proxied by the number of Regional Working Unit (SKPDs) and the legislature size of local government (Martani & Zaelani, 2011).

2.8. Number of SKPDs

The number of Regional Working Unit (SKPDs) is the number of organizational units that represent the functional differentiation of local governments in Indonesia. The government is divided into a number of

different units, called SKPDs or OPDs. SKPDs have a position as elements that help regional heads (Suhardjanto et al., 2010).

2.9. Legislature Size

The size of the legislature is indicated by the number of legislators or the Regional Representative Council member (DPRD) (Kiswanto., 2016). DPRDs are the representative institutions of the local people in Indonesia that play an important role as an element of regional government administrators in the supervision of regional finances (Winarna & Murni, 2007). DPRD members consist of members of political parties who are elected based on the general election results. In the regional government structure the DPRDs are located in three administrative regions; Provincial DPRD located in the provincial capital, Regencial DPRD in the regency capital, and municipal DPRD located in the municipal district (Sari et al., 2016).

3. Hypothesis Development

Local government with larger assets will bear higher oversight cost to meet the public demand for transparency compared to those with smaller assets. Local government assets indicate the prosperity level of the region. Locally-generated revenue is indicative of local government asset. It is one source of regional income that originates from its own region which can illustrate the level of regional autonomy (Santosa & Rahayu, 2005).

According to Setyaningrum & Syafitri (2012) local government asset is positively correlated with an increased degree of disclosure in financial reporting. Studies by (Hilmi & Martani, 2012) and (Lasward et al., 2005) revealed that local assets are positively and significantly correlated with the degree of disclosure in regencial/municipal government financial reports. The larger the local asset, the higher the degree of disclosure in local government financial reports will be. This holds true because larger assets means larger resources available. Based on the findings of previous researches, our hypothesis would be as follows:

H1: Local assets (PADs) have a positive effect on the degree of disclosure in LKPDs

In organizations, asset management is a very important issue. Larger size will not necessarily encourage local governments to increase their degree of disclosure in their financial reports. Local governments with larger size tend to have more complex bureaucratic systems and, therefore, asset management supervision of local government will be more difficult compared to those with smaller size. This will increase the probability of inaccurate recording of assets in financial report disclosure. Larger assets will certainly require proper management and more items to be disclosed, especially those related to maintenance and management of asset. A study by (Budiarto & Indarti, 2019) revealed that the size of

local government has no significant effect. In contrast to the studies conducted by (Piotrowski & Van Ryzin, 2007); (Serrano et al., 2009); (Qowi & Prabowo, 2017); (Khasanah & Rahardjo, 2014) argue that organizational size has a positive and significant effect on LGFR disclosure. Based on the findings of earlier researches, we formulate the following hypothesis:

H2: Local government size has a positive effect on LGFR disclosure

RWUs are accounting entities which are obliged to record the transactions occurred in local government institutions. More complex government system requires higher degree of disclosure in government financial reports. The number of RWUs represents the number of matters that local government must deal with in regional development. The more things to be prioritized in a government system, the more complex the matter it has to deal with and, therefore, the higher the level of disclosure required (Maulana & Handayani, 2015). (Suhardjanto & Lesmana, 2010); (Khasanah & Rahardjo, 2014) found that the number of RWUs has a positive and significant effect on the degree of disclosure in LGFR. In a similar vein (Mandasari, 2009) argued that more functional differentiation in local government means more ideas, information and innovations to disclose. Based on the findings of previous researches, our hypothesis would be as follows:

H3: The number of RWUs has a positive effect on the degree of disclosure in LGFRs

Regional People's Representative Council (DPRD) serves as the legislature in this country. DPRDs form important part of local administration together with the local government. DPRD as the people's representative has a supervisory function, for example to keep the government running in accordance with the aspirations of the people and to oversee the reporting of financial information of the local government to be transparent and accountable. The larger number of DPRD members is expected to increase supervision of regional governments and, thereby, to improve LKPD disclosures. In this case, members of DPRD serve as the principals and local government as the agent. Supervision by the members of legislative body is intended to make sure that local governments fulfilled the tasks they have been entrusted with (Khasanah & Rahardjo, 2014). (Suhardjanto & Yulianingtyas, 2011); (Setyaningrum & Syafitri, 2012) found that the number of DPRD members has a positive effect on the degree of disclosure.

H4: Legislature Size of Local Government has a positive effect on LKPD disclosure

4. Research Methods

The objects of this study are local governments at regencial/municipal level in the province of West Java. The units of analysis employed are the financial reports for the period 2014-2017 which have been audited by BPK RI and possess fairly complete data regarding the variables used in this study. There are 27 local governments in West Java province consisting of 9 municipal governments and 18 regencial governments. The study employed purposive sampling, which is a sampling technique based on the researcher's judgment and certain criteria (Sekaran & Bougie, 2016). The criteria we used in this

research study are as follows:

- a. Financial reports of regency or municipal governments in West Java for the period 2014-2017 have been audited by the provincial representative of the Audit Board of the Republic of Indonesia (BPK).
- b. Complete data for measuring the variables;
- c. Providing four components of LKPD: Budget Realization Report, Balance Sheet, Cash Flow Report, and Notes to Financial Statements;
- d. Providing the data on the number of SKPDs as accounting entities for the period 2014-2017 in the LKPD/Report of Internal Control System Inspection Results; and
- e. nProviding the data on the number of DPRD members for the period 2014-2017 in In Number of Regions of the respective Local government or as described in the official sites of the Local Government. The data were collected directly from West Java Representative of the Audit Board of the Republic of Indonesia (BPK). The population of West Java province was chosen because this province had a lower degree of disclosure in LKPD. In fact, for the 2014-2015 fiscal year it had only a disclosure rate of 55% (Naopal et al., 2017) compared to that of Banten Province with smaller government size yet reached a disclosure rate of 72% (Ramdhani, 2016).

The observation took 4 years to achieve better results because the previous researchers have analyzed their data for less than 4 years (Setyaningrum dan syafitri, 2012; khasanan dan Raharjo, 2014; Naopal et al., 2017). In this study we observed a population sample of 108 people. This figure complies with the rule of thumb that allow us to obtain better results if the number of samples employed ranges from 30 to 100 (Sekaran & Bougie, 2016).

Measurement of Variables

As in earlier researches, the characteristics of local government are proxied by the assets and size of local government (Setyaningrum & Syafitri, 2012), while the complexity is proxied by the number of SKPDs and legislature size (Martani & Zaelani, 2011).

Table 1. Measurement of Variables

No.	Measurement of Variables	Sources
1.	$\text{DISC} = \frac{\text{Total items disclosed}}{\text{Total items to disclose}} \times 100$	(Suhardjanto & Lesmana, 2010)
2.	WEALTH =Ln Total Pendapatan Asli Daerah	(Ramdhani, 2016)
3.	SIZE = Ln Total Aset	(Hilmi & Martani, 2012)
4.	SKPD= total number of SKPDs	(Suhardjanto & Yulianingtyas, 2011)
5.	U_LEG= total member of DPRD	(Setyaningrum & Syafitri, 2012)

Table 2. Research Sample

Description	Total	Results
Regencial LKPD	18 x 4 years	72
Municipal LKPD	9 x 4 years	36
	TOTAL SAMPEL	108

Table 3. Statistic Descriptive

Variable	Min	Max	Mean	Std. Dev
DISC	33,33	87,88	48,8603	11,63564
WEALTH	24,20	29,00	26,8649	0,88570
SIZE	20,13	30,86	28,5501	1,38054
SKPD	15	211	56,98	23,804
ULEG	35	50	47,11	4,917

Table 4. Hypotesis testing

Variable	B	t	Sig.	Exp
WEALTH	4,015	2,929	0,004*	H ₁ : accepted
SIZE	2,553	3,273	0,001*	H ₂ : accepted
SKPD	0,001	0,021	0,983	H ₃ : rejected
ULEG	0,025	0,010	0,921	H ₄ : rejected
F Value	9,261		0,000**	
Adjusted R Square	0,236			

** Sig < 1%; * Sig < 5%

5. Results

The results of descriptive statistic test (Table 3) indicate the mean value of 48,8603; minimum value of 33,33 and maximum value of 87,88 for disclosure. The mean values are 26,8649 for local government asset, 28,5501 for local government size, 56,98 for the number of SKPDs, and 48,8603 for legislature

size. The mean values for the above 4 variables are greater than the standard deviation. From this we can conclude that the data analyzed have a good representativeness.

The result of analysis indicates that local government assets have a beta coefficient of 4,015 and p-value of 0,004 (significant). The results of this study suggest that local government assets have a significant effect on the degree of disclosure in LKPDs in West Java. This indicates that the value of local government assets greatly determines the local government financial reporting. According to (Pratama et al., 2015) PAD is a factor that supports macroeconomic performance. Positive growth rate drives investment that will simultaneously improve regional infrastructure. Good regional infrastructure and high level of investment in a region will increase the PAD. Assets may also be considered as one proof of good performance of local governments in their financial management. Local governments with higher PAD are more likely to give better financial reporting in order to gain public support for their current administration. Taking this into account, all government activities will run smoothly and the public have access to regional asset management accountability. Our results corroborate those of previous study (Setyaningrum & Syafitri, 2012) suggesting that larger assets owned by local governments will put pressure on them to provide greater degree of disclosure. Larger asset of local government is inseparable from an increasing level of public participation in paying taxes and from regional levies. Therefore, local government would be encouraged to provide more complete disclosure in their financial reports in order to become transparent and accountable (Lasward et al., 2008).

The analysis reveals that local government size has a beta coefficient of 2,553 with a pvalue of 0,001 (significant). The results of this study prove that local government size has a significant effect on the degree of disclosure in LKPDs in West Java. This indicates that local government size highly determines the financial reporting of local governments. Local governments with larger size are more likely to have more complex financial management and, therefore, supervision of local government will be stricter (Pratama et al., 2015; Sari et al., 2016). Based on stewardship theory, local governments with larger size, as proxied by their total assets, bear greater responsibility in financial statement disclosure (Khasanah & Rahardjo, 2014).

Our analysis shows that the number of SKPDs has a beta coefficient of 0,001 with a pvalue of 0,849 (not significant). The results of the study reveals that the number of SKPDS has no significant effect on the degree of disclosure in local government financial reports. This holds true because the larger the number of SKPDs, the more complicated the coordination between them will become. Such a condition can lead to potentially inaccurate recordings. Moreover, the management of local government investment, especially in

financial aid such as revolving fund, requires coordination between SKPDs because each of them bears differentiated responsibilities for cash withdrawal, disbursement, and supervision of the actual implementation (Suharjanto and Yulianingtyas, 2011; Setyaningrum and Syafitri 2012). This put the government in an increasingly difficult position to oversee the SKPDs' compliance to mandatory disclosure rules (Suhardjanto et al., 2010).

Our analysis indicates that local government size has a beta coefficient of 0,025 and a p-value of 0,921 (not significant). This reveals that legislature size has no significant effect on the degree of disclosure in LKPDs in West Java. Our results corroborate those of (Khasanah & Rahardjo, 2014) while, theoretically speaking, the larger the size of legislature, the higher the level of supervision would have been. This will have a positive effect on financial reports. However, the supervision is not necessarily that high because quality supersedes quantity. The large number of DPRD members doesn't mean that they serve better functions and roles, and therefore their supervision may not function optimally. The many issues about corruption committed by DPRD members can also be a reason for the decline in government performance which will then have an impact on the declining degree of disclosure in financial reports.

6. Conclusion

Based on the results presented above we may conclude, firstly, that the characteristics as proxied by local government assets and size have a significant effect on the degree of disclosure. Secondly, the complexities as proxied by the number SKPDs and legislature size have no significant effect on the degree of disclosure. Therefore, we can further conclude that it would be better if the comparison is between the characteristics and the local government complexities with respect to the disclosure in local financial reports. The results of this study also indicate that the average degree of disclosure in local government financial reports (LKPDs) at the regencial or municipal level in West Java over the period 2014-2017 amounted to 49%.

7. Limitations and Suggestions

The limitation of this study are, first, we use only data from local government financial reports in West Java over the 4-year period (2014-2017). Future researches are expected to increase the sample and the period of study because the number of sample affects the results of study (Alharbi & Drew, 2014). Second, the characteristics and complexities of local government employed in this study explain only small part of the factors affecting the degree of disclosure in local government financial reports. This means that there are many other factors such as the administrative period of local government, job specialization, financial independence ratio, and intergovernmental revenue that explain the degree of disclosure in the local government financial reports (Setyaningrum & Syafitri, 2012).

REFERENCES

- Alharbi, S., & S, Drew. (2014). *Using the tecnologi acceptance model in understanding academics behavioral intention to use learning managemen system. internatonal jurnal of advanced computer science and applications*, 5(1), 143-155.
- Artha, R. D., Basuki, P., & Alamsyah, M. (2016). *Pengaruh karakteristik pemerintah daerah dan temuan audit BPK terhadap kinerja penyelenggaraan pemerintahan daerah (Studi empiris pada pemerintah kabupaten/kota di provinsi NTB)*. *InFestasi*, 11(2), 214229.
- Aziz, A. (2016). *Pengaruh Karakteristik Pemerintah Daerah Terhadap Kinerja Keuangan Pemerintah Daerah. (Studi Pada Pemerintah Daerah Kabupaten/Kota Di Jawa Timur)*. Universitas Islam Majapahit Mojokerto. Vol XI, No.1
- Budiarto, D. S., & Indarti, L. (2019). *Apakah Karakteristik Pemerintah Daerah Berpengaruh Pada Pengungkapan Laporan Keuangan Pemerintah Daerah? Riset Pada Kabupaten Di Jawa Tengah*. *Jurnal Akuntansi Bisnis*, 12(1).
- Dewi, I. A. P. O. Y., & G. W, Yasa. (2017). *Pengaruh ukuran perusahaan, profitabilitas, tipe industri dan kinerja lingkungan terhadap environmental disclosure*. *E-Jurnal Akuntansi*: 2362-2391
- Hilmi, A. Z., & D, Martani. (2012). *alisis faktor-faktor yang memengaruhi tingkat pengungkapan laporan keuangan pemerinth provinsi*. *Simposium Nasional Akuntansi*, 15, 13-20.
- Khasanah, N. L., & Rahardjo, S. N. (2014). *Pengaruh karakteristik, kompleksitas, dan temuan audit terhadap tingkat pengungkapan laporan keuangan pemerintah daerah*. *Diponegoro Journal of Accounting*, 3(2), 864-874.
- Kiswanto., N. N. (2016). *pengaruh Karakteristik Pemerintah Daerah Temuan Audit BPK Terhadap Kinerja Keuangan Pemerintah Daerah*. *Accounting Analisis Journal*. Universitas Negeri Semarang. 5(1)
- Laswad, F., Fisher, R., & Oyelere, P. (2005). *Determinants of voluntary Internet financial reporting by local government authorities*. *Journal of Accounting and Public Policy*, 24(2), 101-121.
- Mandasari, P. (2009). *Practices of Mandatory Disclosure Compliance in Indonesian Local Government*. *Tesis Master*. Universitas Sebelas Maret.
- Mardiasmo. (2016). *Analisis laporan keuangan pemerintah daerah*. Yogyakarta. STIM YKPN.
- Martani, D., & Zaelani, F. (2011). *Pengaruh Ukuran, Pertumbuhan, dan Kompleksitas terhadap Pengendalian Intern Pemerintah Daerah (Studi Kasus di Indonesia)*. *Simposium Nasional Akuntansi*.

-
-
- Mulyani, S., & H Wibowo. (2017). *Pengaruh belanja modal, ukuran pemerintah daerah intergovenmental revenue dan pendapatan asli daerah terhadap kinerja keuangan (Kabupaten/Kota di Provinsi Jawa Tengah, tahun 2012-2015)*. *Kompartemen: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 15(1): 1-10.
 - Naopal, F., Rahayu, S., & Yudowati, S. P. (2017). *Pengaruh Karaktersitik Daerah, Jumlah Penduduk, Temuan Audit, dan Opini Audit terhadap Pengungkapan Laporan Keuangan Pemerintah Daerah*. *Assets: Jurnal Ekonomi, Manajemen, dan Akuntansi*, 7(1), 56-68.
 - Nurkhin, A. (2009). *Corporate governance dan profitabilitas; Pengaruhnya terhadap pengungkapan tanggungjawab sosial perusahaan (Studi Empiris pada perusahaan yang telah tercatat di Bursa Efek Indonesia)*. Tesis, program pascasarjana universitas diponegoro. 1-97
 - Patrick, P. A. (2007). *The determinants of organizational innovativeness: The adoption of GASB 34 in Pennsylvania local government*. *Pennsylvania State University*.
 - Piotrowski, S. J., & Van Ryzin, G. G. (2007). *Citizen attitudes toward transparency in local government*. *The American Review of Public Administration*, 37(3), 306-323.
 - Pradipta, F. C. (2015). *Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah: faktor yang mempengaruhi dan implikasi kebijakan (Studi pada SKPD pemerintah provinsi Jawa Tengah)*. *Jurnal Bisnis dan Ekonomi*, 22(2):188-200.
 - Pratama, K. A. D., D. N. S. Werastuti, dan E. Sujana. (2015). *Pengaruh Kompleksitas Daerah, Ukuran Pemerintah Daerah, Kekayaaan Daerh, Dan Belanja Daerah Terhadap Pelaporan Keuangan Pemerintah Daerah*. *e-Jurnal S1 Ak Universitas Pendidikan Ganesha*. 3(1), 1-12.
 - Pratiwi, R., & Aryani, Y. A. (2016). *Pengaruh Karakteristik Pemerintah Daerah, Kepala Daerah, Tindak Lanjut Temuan Audit terhadap Opini*. *Jurnal Akuntansi*, 20(2), 167189.
 - Qowi, R., & Prabowo, T. J. W. (2017). *Pengaruh karakteristik pemerintah daerah dan temuan pemeriksaan BPK terhadap kinerja pemerintah daerah kabupaten/kota di Indonesia tahun anggaran 2012*. *Diponegoro Journal of Accounting*, 6(1), 298-310.
 - Ramdhani, D. (2016). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Pengungkapan Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Di Propinsi Banten*. *Jurnal Riset Akuntansi Terpadu*, 9(2).
 - Santosa, P. B., & Rahayu, R. P. (2005). *Analisis Pendapatan Asli Daerah (PAD) dan Faktorfaktor yang mempengaruhinya dalam upaya pelaksanaan otonomi daerah di Kabupaten Kediri*. *Jurnal Dinamika Pembangunan (JDP)*, 2(Nomor 1), 9-18.
 - Sari, I. P., Agusti, R., & Rofika, R. (2016). *Pengaruh Ukuran Pemerintah Daerah, PAD, Leverage, Dana Perimbangan dan Ukuran Legislatif terhadap Kinerja Keuangan Pemerintah Daerah (Studi pada Kab/kota Pulau Sumatra)*. *Jurnal Online Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Riau*, 3(1), 679-692.
 - Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). *Research methods for business: A skill building approach*: John

-
-
- Serrano-Cinca, C., Rueda-Tomás, M., & Portillo-Tarragona, P. (2009). *Factors influencing e-disclosure in local public administrations. Environment and planning C: Government and Policy*, 27(2), 355-378.
 - Setyaningrum, D., & Syafitri, F. (2012). *Analisis pengaruh karakteristik pemerintah daerah terhadap tingkat pengungkapan laporan keuangan. Jurnal Akuntansi dan Keuangan Indonesia*, 9(2), 154-170.
 - Suhardjanto, D., & Lesmana, S. I. (2010). *Pengaruh karakteristik pemerintah daerah terhadap tingkat pengungkapan wajib di Indonesia. PRESTASI*, 6(2).
 - Suhardjanto, D., & Yulianingtyas, R. R. (2011). *Pengaruh karakteristik pemerintah daerah terhadap kepatuhan pengungkapan wajib dalam laporan keuangan pemerintah daerah (Studi empiris pada kabupaten/kota di Indonesia). Jurnal Akuntansi dan Auditing*, 8(1), 30-42.
 - Suhardjanto, D., Rusmin, Mandasari, P., Brown, A. (2010). *Mandatory Disclosure Compliance and Local Government Characteristics: Evidence from Indonesian Municipalities. Penelitian Hibah Publikasi Internasional, LP2MUNS*.
 - Sulisnaningrum, E., & B. H, Prabowo. (2017). *Pengaruh faktor-faktor keuangan terhadap kelengkapan pengungkapan laporan keuangan berbasis SAK Etap pada koperasi wanita kota Malang. Koordinasi Perguruan Tinggi Swasta (KOPERTIS) Wilayah VII*, 10(2): 5358.
 - *Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 71 Tahun 2010 Lampiran I.01 Pernyataan 01 Tentang Penyajian Laporan Keuangan Tentang Standar Akuntansi Pemerintahan.*
 - Wahyuningsih, W., R, Arifati., & K, Raharjo. (2016). *Pengaruh likuiditas, leverage, profitabilitas, porsi saham publik, ukuran perusahaan dan umur perusahaan terhadap kelengkapan pengungkapan laporan keuangan pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia dengan periode penelitian tahun 2. Journal Of Accounting*, 2(2): 1-12.
 - Winarna, J., & Murni, S. (2007). *Pengaruh personal background, political background dan pengetahuan dewan tentang anggaran terhadap peran DPRD dalam pengawasan keuangan daerah (Studi Kasus Di Karesidenan Surakarta dan Daerah Istimewa Yogyakarta Tahun 2006). Jurnal Bisnis dan Akuntansi*, 9(2), 136-152.
 - Yusuf, M. (2010). *Delapan Langkah Pengelolaan Aset Daerah Menuju Pengelolaan Keuangan Daerah Terbaik. Salemba Empat, Yogyakarta*.

Implementasi enterprise resource planning dan proses akuntansi: Studi eksploratori pada perusahaan manufaktur skala besar

Agnes Utari Widyaningdyah
Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya

ABSTRACT

The competitive business environment has forced companies to compete by providing real-time accounting data in the strategic decision-making process. Enterprise Resource Planning (ERP) is a solution that can be applied to help the company offers realtime accounting information through the integrated accounting process. This study aims to examine the underlying reasons and the impacts of the ERP implementation on accounting processes in manufacturing companies. This research is an exploratory study using a mixedmethod approach via questionnaires, observations, and depth interviews with the ERP users in two large-scale manufacturing enterprises in Surabaya. The result indicates that the impact realized after the ERP systems went live related to the main reasons for ERP implementation. But this study fails to provide evidence that ERP implementation brings new accounting methods and practices. The reasons for this phenomenon will be discussed indepth in this paper. This research is expected to contribute to the realm of accounting information systems that the implementation of an information system should be aligned with the needs and the company's business strategy.

Keywords: *Enterprise Resource Planning; accounting processes; accounting methods; practices; mixed-method*

1. Pendahuluan

Perkembangan teknologi informasi yang semakin pesat membuka peluang bagi perusahaan untuk mengadopsi teknologi informasi terkini dalam rangka mewujudkan keunggulan bersaingnya. Teknologi Enterprise Resources Planning (ERP) merupakan salah satu solusi yang cukup dikenal di Indonesia. Sebanyak 54,2% perusahaan di Indonesia telah menerapkan aplikasi e-business, termasuk ERP. Sistem ERP merupakan sebuah paket berisi perangkat lunak modul yang dikembangkan dari sistem perencanaan sumber daya manufaktur tradisional. Sistem ini memiliki tujuan untuk mengintegrasikan proses bisnis kunci dari sebuah perusahaan seperti pemesanan, manufacturing, utang dagang, dan sumber daya manusia (Romney & Steinbart, 2018; Rikhardsson & Kraemmegaard, 2006; Summer, 2013). Sistem ERP memberikan manfaat yang cukup besar dalam pengintegrasian proses bisnis sehingga menjadi efektif dan efisien (Bahssas, Albar, Hoque, 2015). Aplikasi ERP meningkatkan proses perencanaan dan pengendalian dengan menyajikan data real time, termasuk data akuntansi yang sangat berguna dalam pengambilan keputusan strategik (Spathis & Constantinides, 2004; Morris, 2011;

Summer, 2013).

Menurut Spathis dan Constantinides (2004), implementasi ERP berpengaruh terhadap proses akuntansi. Dampak pada proses akuntansi lebih berfokus pada praktik fungsi audit internal, indikator kinerja non-keuangan, serta metode analisis profitabilitas per produk.

Implementasi ERP meningkatkan kualitas laporan keuangan, mengurangi waktu penutupan rekening, mengurangi waktu dalam menyajikan laporan keuangan, dan meningkatkan proses pengambilan keputusan. Sebagian besar penelitian menghubungkan ERP dengan kinerja perusahaan dari sisi keuangan yang diukur dengan menggunakan rasio-rasio keuangan, yaitu Return on Asset (ROA), Return on Investment (ROI), Return on Sales (ROS), dan Asset Turn Over (ATO), namun demikian penelitian yang menghubungkan antara ERP dan proses akuntansi belum banyak dilakukan.

Penelitian ini menggunakan dua perusahaan manufaktur skala besar, yaitu PT. BIJ dan PT. ABC sebagai objek penelitian. Kedua perusahaan ini merupakan perusahaan manufaktur di Surabaya dan telah mengimplementasikan sistem ERP pada proses bisnisnya. Kedua perusahaan mempunyai waktu pengimplementasian ERP yang berbeda. PT. BIJ mengimplementasikan ERP kurang dari dua tahun, sedangkan PT. ABC telah mengimplementasikan ERP selama lebih dari delapan tahun. Alasan pengimplementasian pada kedua perusahaan juga berbeda, oleh sebab itu dengan alasan tersebut di atas, peneliti mencoba untuk menggali lebih lanjut, bagaimana alasan dan dampak implementasi ERP dapat berpengaruh pada proses akuntansi di dua perusahaan tersebut. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui alasan perusahaan mengimplementasikan ERP dan untuk menganalisis dampak ERP terhadap proses akuntansi serta perubahan yang terjadi pada praktik akuntansi perusahaan dengan menggunakan mixed method. Metode yang digunakan merupakan perpaduan dari pendekatan secara kuantitatif, yaitu dengan mengumpulkan data melalui penyebaran kuesioner dan pendekatan secara kualitatif dengan melakukan wawancara dan observasi secara mendalam untuk mengetahui bagaimana faktor kontekstual perusahaan dapat mempengaruhi hasil penelitian.

2. Rerangka Teoritis

2.1. Sistem ERP dan Proses Akuntansi

Proses bisnis perusahaan memerlukan proses akuntansi yang terkendali dan memberikan informasi yang berkualitas serta dapat dipercaya (Romney dan Steinbart, 2018). Melalui sistem ERP, proses akuntansi dapat terintegrasi dengan baik sehingga dapat menghasilkan informasi yang akurat (Granlund, 2011). Pengimplementasian sistem ERP pada perusahaan memberikan dampak terhadap proses akuntansi. Dampak pada proses akuntansi perusahaan lebih menunjukkan peningkatan penggunaan indikator kinerja non-keuangan, fungsi audit internal, serta analisis profitabilitas segmen

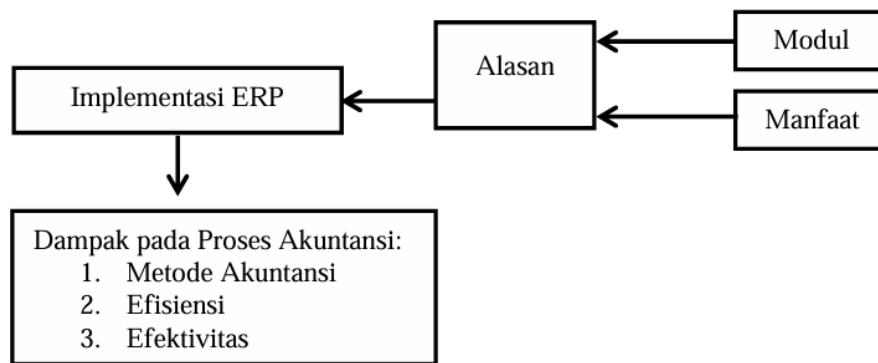
usaha dan produk. Sistem ERP juga membuka kesempatan perusahaan untuk memperbaiki serta merubah sistem informasi dan praktik akuntansi yang dimiliki. Manfaat ERP dirasakan langsung oleh user atau penggunaan melalui aplikasi akuntansi yang terintegrasi (Spathis & Constantinides, 2004).

Dampak sistem ERP tidak hanya dirasakan pada proses akuntansi, namun proses akuntansi juga berdampak pada kualitas informasi dan kinerja perusahaan dari sisi keuangan. Sistem ERP meningkatkan efektivitas dan efisiensi. Sistem ERP meningkatkan efektivitas administrasi dan informasi yang dihasilkan lebih tepat waktu, serta meningkatkan efisiensi bagian operasional perusahaan (Sadrazadehrafiei, Chofreh, Hosseini, Sulaiman, 2013). Selain itu, sistem ERP meningkatkan efisiensi dalam mengolah transaksi serta melacak pendapatan dan beban perusahaan (Tijani dan Ogundeji, 2014). Peningkatan juga terjadi pada kualitas informasi akuntansi yang dihasilkan oleh sistem ERP. Informasi menjadi relevan, reliable, konsistensi, dan dapat diandalkan (Dwinita dan Yulia, 2009). Keberhasilan sistem ERP dapat dilihat pada tingkat kualitas sistem ERP yang dihasilkan, tingkat kualitas informasi yang digunakan, dan dampak dari informasi yang dihasilkan oleh sistem ERP bagi user (Lawalata, 2012).

Pengimplementasian sistem ERP tidak hanya berdampak pada perusahaan besar yang memiliki proses akuntansi yang kompleks, namun sistem ERP juga dapat memberikan dampak pada UKM. Sistem ERP dapat memberikan lima manfaat besar. Dari sisi operasional, dapat dilihat dari peningkatan layanan ke pelanggan dan penurunan siklus. Manfaat strategis yang diperoleh perusahaan, sistem ERP mendukung pertumbuhan bisnis perusahaan dan dapat membangun cost leadership. Sistem ERP juga memberikan manfaat secara infrastruktur IT. Perusahaan dapat meningkatkan pembangunan yang fleksibilitas untuk perubahan baik sekarang maupun masa depan, dan sistem ERP memberikan peningkatan akan kemampuan infrastruktur IT. Manfaat lainnya yang paling penting adalah manfaat manajerial. Dari sisi manajerial, sistem ERP dapat meningkatkan pengelolaan sumber daya menjadi lebih baik serta meningkatkan perencanaan dan pengambilan keputusan (Mirbagheri dan Khajavi, 2013).

2.2. Rerangka Berpikir

Gambar rerangka berpikir penelitian ini dapat dilihat pada gambar 1 berikut ini:



Gambar 1. Rerangka Berpikir

Sistem informasi akuntansi sangat membantu dalam mendukung operasi sehari-hari perusahaan. Luaran sistem ini digunakan dalam pembuatan laporan keuangan. Sebelum adanya perkembangan teknologi, banyak perusahaan yang menggunakan aplikasi manufaktur, keuangan, dan catatan akuntansi tradisional yang didesain sesuai dengan kebutuhan perusahaan. Sistem yang didesain sendiri tidak mudah untuk diintegrasikan dan menghasilkan informasi yang tidak tepat waktu sehingga kualitas informasi tidak terjaga (Hall, 2007:17).

ERP merupakan sebuah perangkat lunak (software) yang memungkinkan sebuah perusahaan mengotomatisasi dan mengintegrasikan proses bisnis utamanya, berbagi data dan praktik lintas bagian dalam perusahaan, serta memproduksi dan mengakses informasi dalam lingkungan real time (Summer, 2004: 2). ERP merupakan sebuah sistem dengan teknologi informasi yang dapat membantu perusahaan untuk mencapai tujuannya. ERP menawarkan sistem yang terintegrasi dalam perusahaan untuk meningkatkan efektivitas dan efisiensi pengambilan keputusan para manajer (Wibisono, 2005).

Modul dan pengetahuan manajer akan manfaat ERP menjadi alasan kuat mengapa perusahaan mengimplementasikan sistem ERP dalam proses bisnisnya. Menurut Tijani dan Ogundeji (2014) alasan perusahaan mengimplementasikan ERP karena kebutuhan akan sistem informasi terintegrasi, kebutuhan kapasitas industri, rekayasa ulang proses bisnis, pengurangan biaya, serta persyaratan pajak. Alasan tersebut juga sekaligus menjadi manfaat yang diharapkan dapat dirasakan oleh perusahaan setelah mengimplementasikan ERP.

Alasan lain pengimplementasian ERP adalah manfaat dalam penggunaan modul ERP. Modul merupakan bagian dari ERP yang membantu untuk mengintegrasikan aplikasi yang ada. Menurut Spathis dan Contatinindes (2004), kebutuhan akan modul akuntansi keuangan dan akuntansi manajemen merupakan alasan paling kuat perusahaan memutuskan mengimplementasikan ERP.

Pengimplementasian ERP akan mengakibatkan perubahan pada proses akuntansi serta perubahan dalam praktik akuntansinya. Penelitian Spathis dan Contatinides (2004) telah memberikan bukti bahwa sistem ERP berdampak pada proses akuntansi dengan perubahan pada praktik akuntansi dan metode akuntansi pasca pengimplementasian ERP. Pasca implementasi ERP, perusahaan mulai menggunakan praktik akuntansi dengan analisis profitabilitas, audit internal, dan indikator kinerja non keuangan. Adanya implementasi ERP juga membuat perusahaan memperkenalkan metode akuntansi baru yang sebelumnya tidak diterapkan dalam perusahaan, seperti metode absorption costing, target costing, marginal costing, activity based costing, biaya terpusat, pusat laba, serta anggaran produksi dan kas.

Pengimplementasian ERP juga memberikan dampak meningkatkan efektivitas dan efisiensi pada proses akuntansi. ERP membantu meningkatkan kualitas laporan keuangan yang dihasilkan perusahaan, mengurangi waktu penutupan rekening, mengurangi waktu dalam menyajikan laporan keuangan, meningkatkan proses pengambilan keputusan, meningkatkan kontrol modal kerja, serta meningkatkan penggunaan analisis rasio keuangan.

ERP juga memperbaiki fungsi audit internal dalam perusahaan (Stefanou, 2002).

3. Metode Penelitian

3.1. Populasi, Sampel, dan Teknik Sampel

Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan manufaktur di Surabaya yang telah menerapkan sistem ERP pada bagian akuntansi dan keuangan. Pemilihan perusahaan manufaktur sebagai populasi penelitian karena proses bisnis yang dimiliki sangat kompleks. Proses bisnis yang kompleks membutuhkan bantuan sistem informasi dalam pencatatan akuntansinya, sehingga diharapkan dapat meningkatkan efektivitas dan efisiensi perusahaan.

Pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan metode pengambilan sampel yang mudah atau convenience sampling. Convenience sampling merupakan pengambilan sampel yang didasarkan pada kesediaan responden dalam memberikan informasi yang dibutuhkan (Sekaran, 2017). Unit analisis yang diambil adalah user sistem ERP pada bagian akuntansi dan keuangan yang mengetahui perkembangan sistem ERP dalam perusahaan.

Sampel yang dipilih harus mengetahui sejauh mana perubahan yang terjadi sebelum perusahaan mengimplementasikan ERP dan setelah mengimplementasikan ERP.

3.2. Teknik Analisis Data

Terbatasnya teori penelitian empiris yang berkaitan dengan implementasi ERP serta dampaknya pada proses akuntansi, mengharuskan peneliti melakukan penelitian awal untuk mengumpulkan data yang berkaitan dengan istilah dan seluk-beluk penerapan ERP pada perusahaan, maupun faktor kontekstual

kontekstual perusahaan. Wawancara awal dengan para pengembang dan praktisi pengguna ERP dibutuhkan untuk mengetahui faktor-faktor yang dapat mempengaruhi implementasi ERP. Hasil dari wawancara awal digunakan untuk menyusun dan melengkapi kuesioner yang akan dibagikan kepada responden, yaitu para pengguna ERP di perusahaan PT. BIJ dan PT. ABC.

Tahapan berikutnya adalah melakukan pilot atas kuesioner yang telah disusun. Studi pilot dilakukan pada para akademisi dan praktisi yang pernah berinteraksi dengan ERP, baik sebagai pengembang maupun pengguna. Hasil studi pilot digunakan untuk menyusun kembali kuesioner final. Kuesioner yang telah disusun berdasarkan hasil studi pilot dibagikan kepada para responden, yaitu pengguna ERP pada departemen akuntansi dan keuangan di PT. BIJ dan PT. ABC.

Wawancara dan observasi pada objek penelitian dilakukan secara kontinu sejak bulan November 2018 – Maret 2019. Hal ini dilakukan untuk mengetahui lebih mendalam adanya perubahan proses bisnis, termasuk didalamnya proses akuntansi yang meliputi praktik dan metode akuntansi. Observasi dilakukan di bagian akuntansi dan keuangan untuk mengetahui macam-macam modul yang digunakan, alur proses bisnis, metode dan praktik akuntansi, serta berbagai dokumen dan laporan yang dihasilkan. Wawancara terstruktur dilakukan dengan manajer akuntansi dan manajer sistem informasi untuk meningkatkan reliabilitas dan validitas data dengan mengkonfirmasi hasil yang diperoleh melalui kuesioner.

4. Hasil Penelitian dan Pembahasan

4.1. Karakteristik Objek Penelitian

PT. BIJ merupakan sebuah perusahaan yang bergerak dalam bidang bakery. PT. BIJ membuka outlet pertamanya di Surabaya pada bulan Desember 2004 dan Jakarta pada tahun 2005. Pada tahun 2004 produk PT. BIJ mulai dikenal oleh masyarakat Singapura, kemudian di tahun 2006 produk tersebut mulai tersebar di Bangkok, tahun 2007 di Seoul, dan tahun 2008 di Taiwan.

Permintaan produk PT. BIJ yang meningkat dari tahun ke tahun menjadi salah satu alasan perusahaan mengimplementasikan sistem ERP. Permintaan yang meningkat mendesak perusahaan mengimplementasikan satu sistem yang dapat menyediakan informasi dengan lebih tepat waktu dan meningkatkan efisiensi dalam mengolah transaksi. Perusahaan membutuhkan pengembangan sistem melalui implementasi sistem ERP. Implementasi sistem ERP pada PT. BIJ Surabaya dimulai pada tahun 2014 yang sebelumnya telah dikenalkan terlebih dahulu sejak pertengahan tahun 2013, namun perusahaan benar-benar menggunakan sistem ERP untuk proses bisnis pada tahun 2014.

Perusahaan memiliki Konsultan Teknologi Informasi (TI) yang ikut serta mendukung penerapan sistem ERP. Software ERP yang digunakan oleh perusahaan adalah Open Bravo. Open Bravo merupakan software sistem ERP yang termasuk dalam kategori open source atau tidak berbayar. Perusahaan tetap membayar jasa konsultan software yang dapat membantu jika terjadi kesalahan sistem. Konsultan akan membantu menghubungi vendor secara langsung untuk memecahkan kesalahan sistem. Open Bravo dipilih perusahaan karena berstandar Internasional dan memiliki modul point of sales. PT. BIJ menerapkan sistem ERP pada bagian keuangan, penjualan, pembelian, logistik, dan produksi.

PT. ABC merupakan perusahaan yang memproduksi minyak goreng di Indonesia. Produk yang dihasilkan oleh PT ABC sudah banyak dikenal oleh konsumen Indonesia sejak tahun 1978. PT. ABC sendiri merupakan perusahaan anak dari sebuah perusahaan yang sudah berdiri sejak awal tahun 1970-an. Selain PT. ABC masih banyak lagi anak perusahaan yang didirikan. Semua perusahaan memproduksi minyak goreng serta lemak nabati.

Pada tahun 2009, PT. ABC memutuskan mengimplementasikan sistem ERP pada proses bisnisnya. Hal ini dikarenakan keputusan dari perusahaan induk di Jakarta. Implementasian sistem ERP pada PT ABC telah melalui berbagai pertimbangan dari manajemen pusat. Alasan lain yang mendukung bahwa perusahaan pusat dapat memiliki laporan dari setiap anak perusahaan yang lebih tepat waktu serta terintegrasi. Laporan yang tepat waktu serta terintegrasi dapat membantu perusahaan pusat untuk mengambil keputusan yang lebih cepat dan tepat.

Sistem ERP pada PT. ABC menggunakan software SAP. Pemilihan software yang digunakan juga merupakan keputusan manajer pusat karena melihat dari kesuksesan penggunaan SAP pada perusahaan anak lainnya. Software SAP merupakan software ERP yang termasuk dalam jenis berbayar.

Sistem ERP dikenalkan kepada user PT. ABC dengan memberikan training di Jakarta. Semua kebutuhan perusahaan akan sistem ERP diperkenalkan dan diajarkan pada user. Sistem ERP memberikan kemudahan bagi pemakai atau user untuk meningkatkan keefektifan dalam memproses data. Implementasi ERP pada PT. ABC dimulai dari proses pemesanan bahan, penerimaan bahan, proses permintaan produksi, hasil produksi masuk di gudang, barang keluar atau penjualan, proses penerimaan uang, dan pelunasan piutang. Pengguna ERP pada PT. ABC adalah bagian pengadaan material, pembelian, logistik atau gudang, penjualan, serta finance dan accounting.

Sejak mengimplementasikan sistem ERP pada tahun 2009 hingga kini, perusahaan banyak mengalami perubahan selama memproses data. Data yang dulunya dapat diperbaiki per bagian jika terjadi kesalahan, kini kesalahan yang terjadi harus diperbaiki dari proses awal hingga proses akhir. Setiap bagian harus menginput data dengan benar dan tepat waktu.

Kesalahan yang terjadi pada awal proses akan berpengaruh pada proses berikutnya. Implementasi sistem ERP pada PT. ABC mengharuskan adanya pengendalian data yang baik untuk mengurangi adanya kesalahan, karena penginputan dengan sistem terintegrasi harus dilakukan dengan benar dan tepat waktu. Salah satu bagian yang salah atau tidak tepat waktu akan berpengaruh pada bagian lain.

4.2. Deskripsi Data

Kuesioner dibagikan kepada 6 orang pengguna ERP di PT. BIJ dan 22 orang di PT.

ABC. Hasil kuesioner dapat dilihat pada tabel 1. Pada tabel 1 terlihat bahwa responden pada PT. BIJ minimal telah bekerja selama 2 tahun dan maksimal telah bekerja selama 8 tahun, sedangkan pada PT ABC, minimal responden telah bekerja selama 6 tahun dan maksimal selama 20 tahun. Hal ini menunjukkan bahwa semua responden baik pada PT. BIJ maupun PT ABC telah bekerja sebelum pengimplementasian sistem ERP, dengan demikian diharapkan responden mengetahui perbedaan sebelum dan setelah pengimplementasian ERP.

Lamanya responden bekerja pada perusahaan membantu untuk meningkatkan pengetahuan akan sistem ERP yang diterapkan. Selain itu, responden yang bekerja sebelum pengimplementasian sistem ERP mengetahui atau merasakan perbedaan yang terjadi sebelum dan setelah mengimplementasikan sistem ERP. Responden dapat menjabarkan apa saja dampak yang dirasakan setelah sistem ERP diimplementasikan pada perusahaan.

Pada dasarnya, ERP memiliki tiga modul utama yaitu modul financial, modul distribution dan manufacturing, serta modul human resources (Wibisono, 2005). Hasil penelitian menunjukkan bahwa modul yang digunakan antara kedua perusahaan memiliki perbedaan. PT. BIJ menggunakan secara intensif dua modul utama ERP, yaitu modul financial serta modul distribusi dan manufaktur.

Perusahaan menggunakan modul daftar aset tetap, akuntansi keuangan, perhitungan produksi, logistik, akuntansi manajemen, produksi, pembelian persediaan, serta ecommerce. Modul daftar aset tetap, akuntansi keuangan, dan akuntansi manajemen termasuk dalam modul finansial. Modul lainnya termasuk dalam modul distribution and manufacturing serta modul e-commerce yang berdiri sendiri. PT. BIJ tidak menggunakan modul human resource, yang diindikasikan dengan jawaban responden yang tidak menggunakan modul penggajian.

Berdasarkan hasil observasi dan wawancara yang dilakukan dengan pengguna ERP, termasuk manajer sistem diperoleh hasil bahwa PT. BIJ memiliki kebutuhan modul pilihan untuk membantu proses bisnisnya. Dalam hal ini, perusahaan menambahkan modul point of sale dalam sistem ERP. Melalui bantuan Oracle, perusahaan menambahkan modul point of sale untuk membantu mengontrol penjualan per outlet setiap harinya. Pada dasarnya modul point of sale termasuk dalam kategori modul distribusi dan manufaktur (Wibisono, 2005).

Berbeda dengan PT. BIJ, PT. ABC menggunakan tiga modul utama ERP. Penggunaan tiga modul ini membantu perusahaan untuk dapat memberikan kemudahan pada induk perusahaan untuk mengontrol proses bisnis PT. ABC sebagai anak perusahaan. Berdasarkan hasil wawancara dengan manajer akuntansi PT. ABC pada awal tahun 2015

Tabel 1. Hasil penyebaran kuesioner

		Persentase	
		PT. BIJ	PT. ABC
Lama Bekerja	1 – 6 tahun	83,3	27,3
	> 6 tahun	16,7	72,7
Modul ERP	Perhitungan Produksi	83,3	100,0
	Pembelian Persediaan	66,7	100,0
	Akuntansi Keuangan	83,3	90,9
	Produksi	66,7	90,9
	Logistik	83,3	86,4
	Akuntansi Manajemen	66,7	81,8
	Daftar Aset Tetap	100,0	72,7
	<i>E-commerce</i>	33,3	54,5
Alasan	Pengintegrasian aplikasi	66,7	100,0
Implementasi Sistem ERP	Meningkatnya permintaan informasi secara <i>real time</i>	100,0	100,0
	Perkembangan internet	50,0	95,5
	Pengintegrasian sistem informasi	33,3	95,5
	Penghasilan informasi untuk pengambilan keputusan	50,0	95,5
	Persaingan bisnis	16,7	90,9
	Peningkatan penjualan	16,7	81,8
	Pengurangan biaya	16,7	77,3
Metode	<i>Activity Based Costing</i>	66,7	100,0
Akuntansi	<i>Costs Centers</i> (Pusat Biaya)	83,3	100,0
	<i>Profit Centers</i> (Pusat Laba)	33,3	100,0
	Analisis Profitabilitas per kegiatan usaha/segmen	33,3	100,0
	Analisis Profitabilitas per produk	33,3	95,5

mengimplementasikan modul penggajian yang terpisah dari sistem ERP. Namun rencana ke depan, PT. ABC akan mengintegrasikan seluruh modulnya dengan sistem ERP agar lebih mudah dalam pengendalian data.

Setiap perusahaan memiliki alasan tersendiri untuk mengimplementasikan ERP pada proses bisnisnya. Dari tabel 1 terlihat adanya perbedaan alasan implementasi PT. BIJ dan PT. ABC. PT. BIJ mengimplementasikan ERP karena adanya permintaan informasi secara real time berupa penjualan yang diperoleh dari berbagai outlet di seluruh Indonesia. Informasi tersebut berguna untuk membantu menghubungkan serta mengontrol outlet-outlet yang tersebar di beberapa daerah. Sebelum menggunakan ERP, PT. BIJ memerlukan waktu lama dalam mengolah data menjadi informasi karena harus menunggu bagian lain menyelesaikan pengolahan datanya. Setelah ERP diimplementasikan, semua bagian mendapatkan informasi yang dibutuhkan tanpa harus menunggu bagian lain menyelesaikan pengolahan datanya. Informasi dari setiap outlet juga dapat dilihat sewaktu-waktu tanpa harus menunggu. Informasi yang didapatkan secara real time ini tentu saja berpengaruh pada efisiensi

dan efektivitas pengambilan keputusan perusahaan. Alasan pengimplementasian ERP pada PT. ABC karena adanya pengintegrasian aplikasi dan meningkatnya permintaan informasi secara real time. PT. ABC merupakan anak perusahaan dari perusahaan yang berlokasi di Jakarta, sehingga keputusan implementasi sistem merupakan wewenang induk untuk memutuskan. Oleh sebab itu, pengintegrasian aplikasi dan informasi yang real time menjadi alasan utama implementasi ERP dengan tujuan untuk menghubungkan PT. ABC dengan induk perusahaan, baik secara aplikasi maupun informasi real time yang dihasilkan.

Penggunaan software ERP yang berbeda akan berdampak pada penggunaan modul serta metode yang berbeda juga. Pengimplementasian sistem ERP berdampak pada metode akuntansi perusahaan. Metode akuntansi mengikuti kebutuhan perusahaan akan penggunaan modul. Dari tabel 1 terlihat bahwa kedua perusahaan menggunakan metode akuntansi yang berbeda karena modul yang digunakan juga berbeda. Namun demikian, hasil penelitian menunjukkan bahwa tidak ada metode baru yang dipraktikkan pasca implementasi ERP. Hasil ini tidak sesuai dengan hasil penelitian Spathis dan Constantinides (2004) yang menunjukkan adanya penambahan metode akuntansi yang lebih kompleks dari sebelum mengimplementasikan ERP.

Selain metode akuntansi, perusahaan juga merasakan dampak implementasi ERP. Dampak yang dirasakan setelah mengimplementasikan ERP pada dua perusahaan pengguna ERP dapat dilihat pada tabel 2 dan tabel 3

Tabel 2. Dampak Implementasi ERP pada PT. BIJ

No.	Dampak Implementasi Sistem ERP Pada Proses Akuntansi	Mean	Std. Deviation	Min	Max
1.	Pengurangan waktu <i>closing</i> setiap bulan	4,67	0,51	4	5
2.	Pengurangan waktu untuk pengolahan transaksi	4,33	0,51	4	5
3.	Peningkatan kualitas laporan keuangan	4,33	0,51	4	5
4.	Pengurangan waktu dalam menyajikan laporan keuangan	4,16	0,40	4	5
5.	Peningkatan proses pengambilan keputusan	4,16	0,40	4	5

Tabel 3. Dampak Implementasi ERP pada PT. ABC

No	Dampak Implementasi Sistem ERP Pada Proses Akuntansi	Mean	Std. Deviation	Min	Max
1.	Peningkatan proses pengambilan keputusan	4,27	0,55	4	5
2.	Meningkatkan kontrol modal kerja	4,22	0,61	4	4
3.	Pengurangan waktu dalam menyajikan laporan keuangan	4,18	0,39	4	5
4.	Pengurangan waktu pengolahan transaksi	4,14	0,64	4	5
5.	Peningkatan kualitas laporan keuangan	4,09	0,61	4	5

Dampak yang dirasakan oleh kedua perusahaan memiliki perbedaan. Perbedaan ini dapat dipengaruhi oleh waktu pengimplementasian. PT. BIJ merasakan bahwa waktu closing atau tutup buku tiap bulannya menjadi lebih cepat setelah sistem ERP diimplementasikan. Selain itu, perusahaan mengalami pengurangan waktu dalam pengolahan transaksi, peningkatan kualitas laporan keuangan, pengurangan waktu dalam menyajikan laporan keuangan, dan peningkatan proses pengambilan keputusan.

Bagi PT. ABC dampak yang paling dirasakan adalah peningkatan pengambilan keputusan setelah sistem ERP diimplementasikan. Kontrol modal kerja juga semakin meningkat, pengurangan waktu dalam menyajikan laporan keuangan, pengurangan waktu pengolahan transaksi, serta peningkatan laporan keuangan. Keduanya merasakan dampak yang sama terhadap pengimplementasian sistem ERP. Namun jika dilihat lagi dampak utama yang dirasakan oleh kedua perusahaan mengalami perbedaan.

PT. BIJ merasakan dampak secara teknis berupa waktu tutup buku bulanan yang lebih cepat setelah mengimplementasikan ERP. Hal ini didukung dengan hasil penelitian Tijani dan Ogudengi (2014) yang menyatakan bahwa sistem ERP berdampak signifikan terhadap pengolahan transaksi. Sistem ERP dapat membantu melacak pendapatan dan beban perusahaan secara cepat.

PT. ABC merasakan dampak yang berbeda dengan PT BIJ. PT. ABC menggunakan sistem ERP lebih lama dibandingkan PT. BIJ. Para pengguna merasakan dampak implementasi ERP tidak lagi secara teknis melainkan dampak yang bersifat tak berwujud (intangibles benefit) berupa peningkatan proses pengambilan keputusan, yaitu mempercepat proses pengambilan keputusan. Hal ini selaras dengan alasan pengimplementasian ERP pada PT. ABC, yaitu agar perusahaan dapat dengan cepat mengambil keputusan karena ketersediaan data yang dibutuhkan.

4.3. Pembahasan

Implementasi ERP pada perusahaan adalah sebuah solusi agar perusahaan mampu bersaing dalam lingkungan bisnis yang sangat kompetitif, yaitu dengan menyajikan data real time sehingga proses pengambilan keputusan strategis menjadi lebih efisien (Teittinen, Pellinen, Jarvenpaa, 2013). Pada dasarnya perusahaan mengimplemetasikan ERP karena adanya harapan akan manfaat yang diperoleh, sehingga alasan perusahaan mengimplementasikan ERP berkaitan erat dengan harapan akan manfaat yang didapat (Spathis dan Constantinides, 2004). Demikian halnya pada dua perusahaan manufaktur yang diobservasi pada penelitian ini, PT. BIJ dan PT. ABC. PT. BIJ mengimplementasikan ERP untuk dapat mengkoordinasikan data yang diperoleh dari setiap outlet yang tersebar di seluruh Indonesia sebagaimana dinyatakan oleh manajer sistem PT. BIJ:

“Perubahan yang terlihat terdapat pada penggunaan informasi. Kalau sebelum menggunakan ERP, kita manajer harus menunggu akhir bulan untuk mendapatkan laporan dari masing-masing departemen, sekarang dengan adanya sistem ERP, kita bisa langsung mendapatkan informasi kapan saja dan dimana saja, serta lebih akurat. Penjualan tiap outlet dapat dipantau tiap saat dan kinerja karyawan dapat dikontrol melalui sistem ERP.” (11.12.2014).

Data keuangan yang diperoleh secara real time diharapkan dapat membantu perusahaan dalam menyajikan laporan secara tepat waktu, hal ini tercermin dari manfaat yang diperoleh PT. BIJ yaitu waktu tutup buku bulanan yang lebih cepat dibandingkan sistem yang lama. Berbeda dengan PT. BIJ, PT. ABC merupakan anak perusahaan dari perusahaan induk yang berlokasi di Jakarta. Implementasi ERP pada PT. ABC merupakan instruksi dari perusahaan induk untuk mengintegrasikan aplikasi yang digunakan oleh setiap anak perusahaan, sehingga manfaat yang diperoleh adalah kemudahan dalam proses pengambilan keputusan sebagaimana dinyatakan oleh manajer akuntansi PT. ABC:

“Tidak ada alasan utama yang saya tahu untuk pengimplementasian ERP ini. Sistem ERP diharapkan dapat memberi informasi yang real time, jika manajemen pusat membutuhkan data sebagai dasar pengambilan keputusan yang didapatkan melalui sistem yang terintegrasi.” (10.01.2019)

Perbedaan manfaat yang dirasakan oleh kedua perusahaan juga dapat diakibatkan karena lamanya waktu implementasi (Summer, 2004). PT. BIJ relatif baru mengimplementasikan ERP sehingga yang langsung dapat dirasakan oleh pengguna adalah manfaat berwujud berupa proses penutupan buku bulanan yang lebih cepat. PT. ABC telah lebih lama mengimplementasikan ERP sehingga manfaat yang dirasakan tidak hanya manfaat berwujud namun juga manfaat tak berwujud yaitu kemudahan dalam pengambilan keputusan dengan menyediakan informasi yang bersifat real time.

Pasca implementasi ERP diharapkan perusahaan dapat memperkaya metode maupun praktik akuntansi yang ada di perusahaan. Sebagaimana Spathis dan Constantinides (2004) menunjukkan hasil penelitiannya bahwa dengan menerapkan ERP, perusahaan dapat menerapkan metode dan praktik akuntansi yang lebih kompleks, seperti activity based costing (ABC), maupun balanced scorecard. Namun demikian, hasil penelitian ini menunjukkan bahwa tidak ada penambahan metode dan praktik akuntansi baru pasca implementasi ERP. Sebagaimana dijelaskan oleh manajer akuntansi PT. BIJ:

“...tidak ada perubahan metode dan praktik akuntansi. Sistem ERP yang kami terapkan tidak mengganggu proses akuntansi yang sekarang kami jalankan, hanya membantu agar data akuntansi cepat diolah.” (20.02.2019)

Tidak adanya penambahan metode dan praktik akuntansi baru pasca implementasi ERP dikarenakan perusahaan memilih modul dan metode akuntansi yang ditawarkan oleh vendor ERP sesuai dengan

-
-
- *Internal Controls over Financial Reporting. Journal of Information Systems*, 25(1), 129-157.
 - Rikhardsson P., & Kraemmegard, P. (2006). *Identifying the Impacts of Enterprise System Implementation and Use: Example from Denmark. International Journal of Accounting Information Systems*, 7(1), 36-49.
 - Romney, M., & Steinbart, P. (2018). *Accounting Information Systems, Global Edition. 14E. Pearson.*
 - Sadrzadehrafiei, S., Chofreh, A., Hosseini, N., & Sulaiman, R. (2013). *The Benefits of Enterprise Resource Planning (ERP) System Implementation in Dry Food Packaging Industry. Procedia Technology*, 11, 220-226.
 - Sekaran, U., & Bougie, R. (2017). *Metodologi Penelitian untuk Bisnis, Edisi 6, Buku 1 dan 2, Jakarta: Salemba Empat.*
 - Spathis C., & Constantinides, S. (2004). *Enterprise Resource Planning Systems' Impact on Accounting Processes, Business Process Management Journal*, 10(2), 234-247.
 - Stefanou, J. C. (2002). *Accounting Information Systems (AIS) Development/ Acquisition Approaches by Greek SME, paper presented at the European Conference on Accounting Information Systems (ECAIS), Copenhagen. Diunduh*
 - Summer, M. (2004). *Enterprise Resource Planning. 1st edition. Prentice Hall.*
 - Tarigan Z, (2009). *Pengaruh Implementasi ERP terhadap Product Differentiation dan Cost Leadership dalam Meningkatkan Kinerja Perusahaan, Jurnal Manajemen pemasaran*, 4(1), 11-15.
 - Teittinen, H., Pellinen, J. & M. Jarvenpaa. (2013). *ERP in Action - Challenges and Benefits for Management Control in SME Context, International Journal of Accounting Information Systems*, 14, 278-296.
 - Tijani, O M., & Ogundeji, M.G. (2014). *Enterprise Resource Planning Implementation: Effects on Accounting Information Processing., Advances in Economics and Business*, 2(2), 78-84.
 - Wibisono, S., (2005). *Enterprise Resource Planning (ERP) Sebagai Tulang Punggung Bisnis Masa Kini, Jurnal Teknologi Informasi DINAMIK*, 10(3), 150-159.
 - Widyaningdyah, A.U. (2014). *Adopsi Sistem Informasi Akuntansi pada Usaha Kecil dan Menengah: Sudahkah Selaras? Studi Empiris pada Usaha Kecil dan Menengah di Surabaya dan Sekitarnya. Jurnal Keuangan dan Perbankan*, 11(1), 82-101.

Pengaruh akuntabilitas dan transparansi lembaga zakat terhadap tingkat kepercayaan muzakki

Septi Budi Rahayu¹, Sri Widodo¹, Enita Binawati²

¹Universitas PGRI Yogyakarta, Indonesia

¹Universitas PGRI Yogyakarta, Indonesia

²STIE SBI Yogyakarta, Indonesia

ABSTRACT

This research was conducted to determine the transparency of zakat in the Jogokariyan Mosque in Yogyakarta. Zakat reporting is published in the Yogyakarta Jogokariyan Mosque bulletin, which is made periodically. This study aims to determine the effect of accountability and transparency of zakat institutions on the level of muzakki trust. This research is quantitative. The population taken in this study is the Jogokariyan Mosque of Yogyakarta worshippers. The sample in this study was muzakki at the Amil Zakat Institute of Jogokariyan Mosque in Yogyakarta, with 50 respondents. The type of data in this study uses primary data. Data were analyzed using validity, reliability, and multiple regression analysis. The results show that accountability and transparency have a significant effect on the level of trust in Muzakki.

Keywords: *accountability; transparency; level of muzakki trust*

1. Pendahuluan

Indonesia merupakan negara yang memiliki penduduk mayoritas beragama Islam. Ibadah sosial yang kental dalam islam, merupakan salah satu potensi usaha untuk mensejahterakan masyarakat dalam penggalangan dana dan penyediaan fasilitas (Wahana, Gerhana, Uriawan, & Syaripudin, 2017). Islam merupakan agama yang bersifat umum mengenai pemahaman dari segala masalah kehidupan. Islam memberikan media berupa “zakat” untuk mengaplikasikan kepedulian sosial dengan mengharuskan umatnya yang telah memenuhi syarat untuk membayar zakat (Budiarti, Masitoh, & Samrotun, 2017).

Zakat merupakan harta yang wajib dikeluarkan oleh muzakki (seorang muslim yang memiliki kewajiban menunaikan zakat) sesuai ketentuan syariah yang selanjutnya diberikan kepada mustahiq yaitu orang yang berhak menerima zakat dan terdiri dari delapan golongan (PSAK 109) (Indonesia, 2018). Zakat termasuk dalam institusi resmi untuk menciptakan pemerataan dan keadilan, sehingga dapat meningkatkan taraf kehidupan masyarakat (Shahnaz, 2016). Pelaksanaan zakat dapat dilakukan secara efektif melalui lembaga zakat formal, yaitu BAZNAS (Badan Amil Zakat) dan LAZ (Lembaga Amil Zakat) (Rahman, 2015).

Masjid merupakan organisasi non-laba dan cenderung menjadi sorotan masyarakat, maka manajemen masjid harus dapat dipercaya. Masjid sebagai suatu entitas, menggunakan pelaporan akuntansi dengan sumber keuangan yang berasal dari sumbangan masyarakat, sehingga pertanggungjawaban kepada

publik menjadi hal yang penting (Ahyaruddin et al., 2017). Masjid Jogokariyan merupakan masjid yang didirikan berawal dari sebuah langgar kecil, berada di kampung pinggiran selatan Yogyakarta, yaitu kampung Jogokariyan. Masjid Jogokariyan mendapat predikat penghargaan sebagai masjid besar percontohan Idarah nasional pada tahun 2016 oleh Kementrian Agama RI. Pengelolaan manajemen Masjid Jogokariyan merupakan manajemen masjid dengan sistem modern akan tetapi tetap berdasarkan nilai-nilai masjid pada zaman Rasulullah SAW yang mana masjid sebagai pusat kegiatan dan memiliki manfaat bagi kesejahteraan umat bermasyarakat. Segala kegiatan yang ada di Masjid Jogokariyan termasuk perolehan infaq dan zakat telah dilaporkan dalam buletin tahunan Masjid Jogokariyan.

Penelitian ini dilakukan karena belum banyak ditemukan penelitian serupa mengenai akuntabilitas dan transparansi lembaga zakat terhadap tingkat kepercayaan muzakki. Penelitian dilakukan di Masjid Jogokariyan Yogyakarta dimana telah diterapkannya transparansi zakat yang dimuat dalam buletin dan dicetak secara berkala kemudian dibagikan kepada jamaah sebagai bentuk pertanggungjawaban lembaga amil zakat. Identifikasi masalah berdasarkan uraian latar belakang pada penelitian ini adalah:

- a. Akuntabilitas lembaga zakat merupakan hal yang penting agar dapat meningkatkan kepercayaan muzakki (orang yang membayar zakat). Pengelolaan zakat di Masjid Jogokariyan masih kurang jelas dan tidak tersusun dengan baik, sehingga transparansi atau pelaporan pertanggungjawaban tergolong sangat sederhana dan kurang informatif.
- b. Pengelolaan zakat harus dilaksanakan dengan benar dan penuh tanggungjawab, salah satu hal yang harus dipenuhi yaitu berkaitan transparansi informasi keuangan maupun teknis pelaksanaan. Transparansi informasi keuangan di Masjid Jogokariyan bukanlah menjadi hal utama karena yang terpenting zakat dapat didistribusikan secara merata dan adil.

2. LANDASAN TEORI DAN HIPOTESIS

Akuntabilitas dana masjid merupakan pengelolaan dana masjid yang dapat dipertanggungjawabkan dalam hal kebijakan, keputusan, mekanisme, pengelolaan, serta pelaporan (Ismatullah & Kartini, 2018). Penelitian yang dilakukan oleh Julkarnain (2018) menyatakan bahwa semakin tinggi akuntabilitas membuat manajemen keuangan masjid semakin memadai.

Menurut Hasrina, Yusri, and Sy (2018) akuntabilitas harus diutamakan karena dapat mempengaruhi minat muzakki dalam membayar zakat, dan pengaruh akuntabilitas terhadap tingkat kepercayaan muzakki dapat dilihat dari bagaimana muzakki berkesinambungan dalam membayar zakat kepada mustahiq. Berdasarkan uraian di atas, maka hipotesis yang diajukan yaitu:

H1: Akuntabilitas berpengaruh terhadap tingkat kepercayaan muzakki.

Transparansi menurut Ismatullah & Kartini (2018) merupakan keterbukaan pengurus masjid dalam mengelola keuangan kepada masyarakat dalam mengakses informasi secara menyeluruh dan dapat mempertanggungjawabkan sumber daya yang dititipkan oleh masyarakat kepada pengelola masjid berdasarkan peraturan yang berlaku dalam Al-Qur'an dan Al-Hadist. Semakin tinggi transparansi akan membuat manajemen keuangan masjid semakin memadai (Julkarnain, 2018).

Menurut Nasim & Romdhon (2014) transparansi merupakan pemberian informasi kepada muzakki sebagai bentuk pertanggungjawaban. Hasil penelitian Ismatullah & Kartini (2018) berbeda dengan penelitian lain yang mengatakan bahwa transparansi tidak berpengaruh terhadap pemberdayaan ekonomi umat. Rahmawati, Dahri, and Ilmi (2016) mengatakan bahwa transparansi tidak ada hubungan linier antara transparansi dan penerimaan zakat. Berdasarkan uraian di atas, maka hipotesis yang akan diajukan yaitu: H2: Transparansi lembaga zakat berpengaruh terhadap tingkat kepercayaan muzakki.

3. METODOLOGI PENELITIAN

3.1. Populasi dan Sampel

Populasi merupakan gambaran umum atas objek/subjek dalam penelitian yang ditetapkan dan dipelajari untuk selanjutnya diambil kesimpulan (Sugiyono, 2013). Populasi dalam penelitian ini adalah jamaah Masjid Jogokariyan Yogyakarta. Sampel merupakan bagian dari populasi dengan karakteristik tertentu. Penelitian ini menggunakan teknik pengambilan sampel dengan metode purposive sampling yaitu pengambilan sampel berdasarkan suatu pertimbangan sesuai dengan tujuan penelitian. Kriteria yang ditetapkan untuk memilih sampel yaitu muzakki di Lembaga Amil Zakat Masjid Jogokariyan Yogyakarta.

3.2. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuesioner berisi pertanyaan yang diberikan kepada responden (muzakki) dan menggunakan teknik wawancara terstruktur. Metode teknik wawancara terstruktur dilaksanakan dengan memberikan pertanyaan-pertanyaan beserta pilihan jawaban kepada responden (Sugiyono, 2010). Instrumen penelitian dengan teknik wawancara terstruktur pada penelitian ini memiliki pertanyaan yang sama dengan pertanyaan yang ada di kuesioner. Penelitian ini dilakukan dengan dua data yaitu data primer merupakan data yang diperoleh langsung dari jawaban kuesioner serta wawancara terstruktur, dan data sekunder yaitu studi pustaka dari buku dan jurnal yang berkaitan dengan penelitian. Instrumen dalam penelitian ini berupa kuesioner dan wawancara terstruktur berisi pertanyaan yang dibagi kepada responden (muzakki). Instrumen penelitian diukur menggunakan skala likert 1-5.

3.3. Definisi Operasional Variabel

Penelitian ini menggunakan dua variabel bebas (independen) yaitu Akuntabilitas (X1) dan Transparansi Lembaga Zakat (X2). Variabel terikat (dependen) dalam penelitian ini yaitu Tingkat Kepercayaan Muzakki (Y).

Akuntabilitas merupakan kewajiban suatu organisasi untuk menjelaskan bagaimana realisasi otoritas yang diperoleh (Alqodri & Kurnia, 2016). Akuntabilitas sebagai perwujudan kewajiban untuk mempertanggungjawabkan pengendalian dan pengelolaan sumber daya serta pelaksanaan kebijakan yang dipercayakan kepada pengurus keuangan untuk mencapai tujuan organisasi (Endang, 2017). Akuntabilitas diukur menggunakan skala likert 1-5 dengan indikator (Abu-Tapanjeh, 2009):

- a) Semua kegiatan memperhatikan kebutuhan dan mengutamakan kesejahteraan umat.
- b) Kegiatan organisasi dilakukan secara adil.
- c) Adanya pengendalian sesuai dengan perjanjian antara pemberi amanah dan penerima amanah.
- d) Zakat dikelola sesuai dengan syariat dalam Al-Qur'an dan Assunah.

Transparansi merupakan suatu aktivitas pembangunan dengan pengelolaan terbuka untuk masyarakat, donatur, dan organisasi yang diberikan kemudahan dalam mendapatkan informasi mengenai kebijakan dan kegiatan dalam mengelola organisasi (Abu-Tapanjeh, 2009). Transparansi diukur menggunakan skala likert 1-5 dengan indikator:

- a) Semua fakta terkait pengelolaan zakat, berdasarkan kegiatan atau aktivitas keuangan zakat dengan kemudahan akses untuk seluruh pihak yang berkepentingan.
- b) Segala informasi mengenai laporan keuangan zakat diungkapkan secara jujur dan lengkap.
- c) Adanya peraturan atau kebijakan organisasi yang dikomunikasikan kepada pembayar zakat atau muzakki secara tertulis.

Kepercayaan merupakan kondisi seseorang pada situasi dimana merasa yakin pada konteks sosial yang dihadapi (Nasim & Romdhon, 2014). Tingkat kepercayaan muzakki dapat diukur berdasarkan empat elemen yaitu exhibiting trust, achieving result, acting with integrity, demonstrating concern. Indikator kepercayaan menurut (Fahmi & Nur, 2019) yaitu: (1) Keterbukaan, (2) Kejujuran, (3) Integritas, (4) Kompeten, (5) Sharing, (5) Penghargaan, (6) Akuntabilitas.

4. Hasil dan Pembahasan

4.1. Deskripsi Data

Pengambilan data pada penelitian ini menggunakan metode purposive sampling. Metode pengambilan sampel membuktikan perumusan hipotesis dengan menggunakan data berdasarkan kuesioner yang telah

dikumpulkan sebanyak 50 responden. Berdasarkan kuesioner yang terkumpul, terdapat karakteristik responden dibedakan menurut jenis kelamin, usia, status perkawinan, tingkat pendidikan, dan pekerjaan. Rincian karakteristik responden disajikan dalam tabel 1. Berdasarkan tabel karakteristik responden, jumlah responden 50 dibedakan menurut jenis kelamin terdapat 31 responden laki-laki dan 19 responden perempuan. Responden sebanyak 27 berusia >50 tahun menjadi responden mayoritas dalam penelitian ini, selain itu terdapat 13 responden berusia 30-50 tahun dan 10 responden dengan usia <30 tahun. Karakteristik responden berdasarkan status perkawinan, responden sebanyak 38 berstatus kawin dan 12 responden dengan status belum kawin.

Mayoritas responden telah berstatus kawin sehingga responden menanggung zakat keluarganya.

Tabel 1. Karakteristik Responden

No.	Keterangan	Jumlah Responden	Persentase
1.	Jenis Kelamin		
	Laki-laki	31	62%
	Perempuan	19	38%
	Jumlah	50	100%
2.	Usia		
	<30 tahun	10	20%
	30-50 tahun	13	26%
	>50 tahun	27	54%
	Jumlah	50	100%
3.	Status Perkawinan		
	Kawin	38	76%
	Belum Kawin	12	24%
	Jumlah	50	100%
4.	Tingkat Pendidikan		
	SD	4	8%
	SMP	8	16%
	SMA	29	58%
	Diploma	1	2%
	Sarjana	8	16%
	Jumlah	50	100%
5.	Pekerjaan		
	Pensiunan/PNS	6	12%
	Swasta	7	14%
	Wirausaha	15	30%
	Buruh	4	8%
	Ibu Rumah Tangga	12	24%
	Mahasiswa	5	10%
	Satpam	1	2%
	Jumlah	50	100%

Tingkat pendidikan menjadi salah satu karakteristik responden dalam penelitian ini. Data tingkat pendidikan dimaksudkan untuk mengetahui tingkat pendidikan responden, selain itu untuk mengetahui pengaruh tingkat pendidikan terhadap pengetahuan dan kesadaran dalam membayar zakat. Berdasarkan data, mayoritas responden dengan tingkat pendidikan SMA terdapat 29 responden, 8 responden dengan tingkat pendidikan SMA, 8 responden dengan tingkat pendidikan sarjana, 4 responden dengan tingkat pendidikan SD, dan 1 responden dengan tingkat pendidikan diploma. Adanya berbagai jenis tingkat pendidikan berarti tidak ada pengaruh tingkatan pendidikan responden dalam membayar zakat.

Berdasarkan pekerjaan responden dalam penelitian ini terdapat 15 responden bekerja sebagai wirausaha, 12 responden bekerja sebagai ibu rumah tangga, 7 responden bekerja swasta, 6 responden pensiunan/PNS, 5 responden adalah mahasiswa, 4 responden bekerja sebagai buruh, dan 1 responden bekerja sebagai satpam. Berbagai macam pekerjaan dengan berbagai macam pendapatan juga tidak mempengaruhi kewajiban muslim yang menjadi muzakki di Lembaga Amil Zakat Masjid Jogokariyan Yogyakarta untuk membayar zakat.

4.2. Uji Instrumen

Instrumen dalam kuesioner dinyatakan valid apabila dapat mengungkapkan dan menjelaskan sesuatu yang akan diukur menggunakan kuesioner. Uji validitas dilakukan menggunakan program SPSS. Pengukuran validitas berdasarkan 22 pertanyaan berdasarkan dua variabel bebas (independen) dan satu variabel terikat (dependen). Hasil dari uji validitas disajikan dalam tabel 2, 3, dan 4.

Tabel 2. Hasil Uji Validitas Variabel Akuntabilitas

No. item	r_{hitung}	r_{tabel}	Sig.	Keterangan
1	0,803	0,279	0,000**	Valid
2	0,732	0,279	0,000**	Valid
3	0,504	0,279	0,000**	Valid
4	0,480	0,279	0,000**	Valid
5	0,514	0,279	0,000**	Valid
6	0,755	0,279	0,000**	Valid

** Sig < 1%

Tabel 3. Hasil Uji Validitas Variabel Transparansi

No. item	r_{hitung}	r_{tabel}	Sig.	Keterangan
1	0,465	0,279	0,001*	Valid
2	0,458	0,279	0,001*	Valid
3	0,420	0,279	0,002*	Valid
4	0,664	0,279	0,000**	Valid
5	0,553	0,279	0,000**	Valid
6	0,676	0,279	0,000**	Valid
7	0,763	0,279	0,000**	Valid

** Sig < 1%, * Sig < 5%

Tabel 4. Hasil Uji Validitas Variabel Tingkat Kepercayaan Muzakki

No. item	r_{hitung}	r_{tabel}	Sig.	Keterangan
1	0,809	0,279	0,000**	Valid
2	0,609	0,279	0,000**	Valid
3	0,429	0,279	0,002*	Valid
4	0,689	0,279	0,000**	Valid
5	0,705	0,279	0,000**	Valid
6	0,435	0,279	0,002*	Valid
7	0,685	0,279	0,000**	Valid
8	0,803	0,279	0,000**	Valid
9	0,692	0,279	0,000**	Valid

** Sig < 1%, * Sig < 5%

Berdasarkan hasil uji validitas variabel akuntabilitas pada tabel 2, variabel transparansi lembaga zakat pada tabel 3, dan variabel dependen tingkat kepercayaan muzakki pada tabel 4, semua pertanyaan dinyatakan valid dengan sig. <0,005.

Uji reliabilitas digunakan untuk mengukur handalnya suatu kuesioner. Reliabilitas diukur berdasarkan pendekatan cronbach's alpha. Kuesioner dikatakan handal/dapat dipercaya ketika hasil dari nilai Cronbach's Alpha > 0,60. Hasil uji reliabilitas disajikan pada tabel 5.

Tabel 5. Hasil Uji Reliabilitas

Variabel	<i>Cronbach's Alpha</i>	Ket.
Akuntabilitas (X_1)	0,689	Reliabel
Transparansi Lembaga Zakat (X_2)	0,644	Reliabel
Tingkat Kepercayaan Muzakki (Y)	0,808	Reliabel

Hasil uji reliabilitas menunjukkan ketiga variabel memiliki kuesioner yang handal dan dapat dipercaya. Variabel akuntabilitas dengan enam item pertanyaan memiliki cronbach's alpha 0,689, nilai cronbach's alpha lebih dari 0,60. Variabel transparansi lembaga zakat memiliki tujuh item pertanyaan dengan hasil cronbach's alpha 0,644 dinyatakan reliabel. Variabel tingkat kepercayaan muzakki dengan sembilan item pertanyaan mempunyai tingkat kehandalan tinggi dengan hasil nilai cronbach's alpha 0,808.

4.3. Analisis Regresi Linier Berganda

Analisis regresi linier berganda digunakan untuk mengukur kekuatan hubungan antara dua variabel atau lebih, dan juga untuk menunjukkan bagaimana arah hubungan antara variabel terikat (dependen) dan variabel bebas (independen). Hasil uji analisis regresi linier berganda disajikan dalam tabel 6.

Tabel 6. Hasil Uji Regresi

Variabel	<i>Unstandardized Coefficients</i>		<i>Standardized Coefficients</i>	t	Sig.
	B	Std. error	Beta		
Akuntabilitas	0,636	0,157	0,454	4,049	0,000**
Transparansi Lembaga Zakat	0,418	0,114	0,410	3,655	0,001*
F hitung: 16,850					0,000**
R Square: 0,418					

** Sig < 1%, * Sig < 5%

Hasil uji analisis regresi linier berganda pada tabel 6 terdapat nilai koefisien regresi pada kolom unstandardized coefficients di kolom B. Nilai koefisien regresi pada variabel Akuntabilitas adalah 0,636 dan variabel Transparansi Lembaga Zakat adalah 0,418. Nilai konstanta sebesar 11,373.

Persamaan regresi yang diperoleh: $Y = 11,373 + (0,636X_1) + (0,418X_2)$

Nilai konstanta 11,373 berarti apabila variabel independen dalam penelitian ini konstan atau tidak ada perubahan, sehingga tingkat kepercayaan muzakki mempunyai nilai 11,373. Nilai koefisien regresi variabel Akuntabilitas (X_1) yang dihasilkan 0,636. Nilai 0,636 memiliki arti bahwa ketika ada kenaikan nilai pada tingkat akuntabilitas satu poin maka tingkat kepercayaan muzakki meningkat pula sebesar 0,636. Nilai koefisien regresi pada variabel Transparansi Lembaga Zakat (X_2) sebesar 0,418. Dijelaskan pada nilai tersebut bahwa setiap adanya kenaikan tingkat transparansi lembaga zakat sebesar satu poin maka tingkat kepercayaan muzakki meningkat sebesar 0,418.

5. Uji Hipotesis

Hasil uji signifikansi parameter individu (uji t) pada tabel 6, variabel Akuntabilitas (X_1) memperoleh nilai sig. 0,000. Besaran nilai sig. $0,000 < 0,05$ berarti bahwa akuntabilitas berpengaruh signifikan terhadap tingkat kepercayaan muzakki. Variabel akuntabilitas (X_1) memiliki thitung sebesar 4,049 dengan ttabel=0,679. Nilai thitung > ttabel maka bisa diartikan variabel akuntabilitas (X_1) mempunyai kontribusi kepada tingkat kepercayaan muzakki (Y). Besarnya pengaruh akuntabilitas terhadap tingkat kepercayaan muzakki dapat diketahui berdasarkan nilai beta pada kolom standardizet coefficient. Variabel akuntabilitas sebesar 0,454 atau sebesar 45,4%. Artinya pengaruh akuntabilitas terhadap tingkat kepercayaan muzakki sebesar 45,4%, nilai positif ditunjukkan dalam nilai tersebut sehingga apabila akuntabilitas mengalami kenaikan maka tingkat kepercayaan muzakki di Lembaga Amil Zakat Masjid Jogokariyan Yogyakarta mengalami kenaikan.

Hasil penelitian ini konsisten dengan hasil penelitian (Hasrina, Yusri, & Sy, 2018) yang mengatakan bahwa akuntabilitas berpengaruh signifikan terhadap tingkat kepercayaan muzakki. Akuntabilitas merupakan faktor yang mempengaruhi keinginan membayar zakat. Akuntabilitas harus diutamakan dalam mengelola zakat karena dapat meningkatkan keinginan membayar zakat sehingga tercipta kepercayaan muzakki terhadap Lembaga Amil Zakat.

Hasil uji signifikansi parameter individu (uji t) variabel transparansi lembaga zakat (X_2) memperoleh nilai sig. 0,001. Besar nilai sig. $0,001 < 0,05$ berarti bahwa transparansi lembaga zakat berpengaruh signifikan terhadap tingkat kepercayaan muzakki. Variabel transparansi lembaga zakat (X_2) memiliki thitung sebesar 3,655 dengan ttabel 0,679. Nilai thitung > ttabel maka dapat diartikan bahwa variabel transparansi lembaga zakat (X_2) memiliki kontribusi terhadap tingkat kepercayaan muzakki (Y). Nilai beta pada variabel transparansi lembaga zakat sebesar 0,410 atau sebesar 41%. Artinya pengaruh transparansi lembaga zakat terhadap tingkat kepercayaan muzakki sebesar 41%, nilai positif

ditunjukkan dalam nilai tersebut sehingga apabila transparansi lembaga zakat naik maka tingkat kepercayaan muzakki juga mengalami kenaikan.

Hasil penelitian ini membuktikan penelitian (Nasim & Romdhon, 2014) bahwa transparansi berpengaruh signifikan terhadap tingkat kepercayaan muzakki. Kepercayaan dapat ditentukan melalui tingkat kredibilitas suatu lembaga dilihat dari transparansi yang dilakukan oleh lembaga. Menurut Suprianto (2018) transparansi keuangan masjid sangat penting. Transparansi digunakan untuk membangun kepercayaan jamaah sebagai sumber dana.

Hasil uji koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,418 atau sebesar 41,8%. Besar nilai koefisien determinasi dari hasil uji R^2 menunjukkan bahwa variabel bebas (independen) yang terdiri dari akuntabilitas (X_1) dan transparansi lembaga zakat (X_2) mampu menjelaskan variabel terikat (dependen) yaitu tingkat kepercayaan muzakki (Y) sebesar 41,8%, sedangkan nilai sebesar 58,2% ($100\% - 41,8\%$) dijelaskan oleh variabel lain yang tidak terdapat dalam model penelitian ini.

6. Simpulan dan Saran

Simpulan yang diperoleh dari hasil penelitian ini adalah: Hasil uji t terkait akuntabilitas berkenaan dengan tingkat kepercayaan muzakki di Lembaga Amil Zakat Masjid Jogokariyan Yogyakarta menghasilkan nilai sig. $0,000 < 0,05$, dapat dikatakan bahwa akuntabilitas berpengaruh signifikan terhadap tingkat kepercayaan muzakki. Hasil ini mendukung dan memperkuat dengan hasil berpengaruh signifikan pada hipotesis pertama yang mengatakan bahwa akuntabilitas berpengaruh terhadap tingkat kepercayaan muzakki.

Hasil uji t terkait transparansi lembaga zakat berkenaan dengan tingkat kepercayaan muzakki di Lembaga Amil Zakat Masjid Jogokariyan Yogyakarta menghasilkan nilai sig. $0,001 < 0,05$ sehingga dapat dikatakan bahwa transparansi lembaga zakat berpengaruh signifikan terhadap tingkat kepercayaan muzakki. Hasil ini mendukung dan memperkuat dengan hasil berpengaruh signifikan pada hipotesis kedua yang mengatakan bahwa transparansi lembaga zakat berpengaruh terhadap tingkat kepercayaan muzakki di Lembaga Amil Zakat Masjid Jogokariyan Yogyakarta.

Berdasarkan temuan yang diperoleh pada penelitian ini, saran yang dapat diberikan adalah: Sampel pada penelitian ini dikatakan relatif kecil. Penelitian ini hanya menggunakan responden sebanyak 50. Disarankan untuk penelitian selanjutnya agar menambah jumlah sampel. Menurut (Nasim & Romdhon, 2014; Silalahi, 2010) sampel yang lebih besar cenderung memiliki sedikit kekeliruan (less error),

sehingga dapat diartikan bahwa semakin kecil kekeliruan yang dikehendaki, semakin besar sampel yang diperlukan.

Wilayah penelitian tergolong relatif sempit untuk meneliti mengenai zakat sehingga sampel yang didapat relatif kecil. Penelitian ini difokuskan hanya di Lembaga Amil Zakat Masjid Jogokariyan Yogyakarta. Disarankan kepada penelitian selanjutnya untuk memperluas wilayah penelitian yang dapat dilakukan dengan mengambil sampel di beberapa lembaga amil zakat di provinsi atau kota.

Variabel yang digunakan dalam penelitian ini sangat terbatas. Penelitian ini hanya menggunakan 2 (dua) variabel independen yaitu akuntabilitas dan transparansi lembaga zakat dan 1 (satu) variabel dependen yaitu tingkat kepercayaan muzakki. Peneliti memiliki saran untuk penelitian selanjutnya agar menambah variabel yang dapat mempengaruhi tingkat kepercayaan muzakki seperti variabel pengelolaan zakat dan sikap lembaga amil zakat. Menurut Nasim & Romdhon (2014) pengelolaan zakat yang baik dapat dilihat dari planning, organizing, directing/leading, dan controlling. Pengelolaan zakat dengan kategori baik dapat mempengaruhi tingkat kepercayaan muzakki secara signifikan.

Sikap lembaga amil zakat menurut Nasim & Romdhon (2014) dapat dilihat berdasarkan bagaimana kemampuan lembaga zakat dalam berinteraksi dengan publik. Sikap pengelola dapat diukur berdasarkan citra dan reputasi, handling complaint, etika pelayanan, dan customer service. Sikap yang dilakukan oleh lembaga amil zakat dikatakan baik apabila jumlah muzakki yang membayar zakat pada lembaga amil zakat bertambah. Sikap pengelola amil zakat dapat berpengaruh signifikan terhadap tingkat kepercayaan muzakki.

DAFTAR PUSTAKA

- Abu-Tapanjeh, A. M. (2009). *Corporate governance from the Islamic perspective: A comparative analysis with OECD principles*. *Critical Perspectives on accounting*, 20(5), 556-567.
- Ahyaruddin, M., Marlina, E., Azmi, Z., Putri, A. A., Bidin, I., & Lawita, N. F. (2017). *Akuntabilitas dan transparansi pengelolaan keuangan Mesjid di Kota Pekanbaru*. *Jurnal Pengabdian UntukMu NegeRI*, 1(1), 7-12.
- Alqodri, M., & Kurnia, P. (2016). *Pengaruh akuntabilitas keuangan, pengawasan, dan penyajian Laporan Keuangan terhadap pengelolaan Keuangan Daerah (Studi pada Pemerintah Kota Dumai)*. *Jurnal Online Mahasiswa (JOM) Bidang Ilmu Ekonomi*, 2(2), 1-15.
- Budiarti, A. V., Masitoh, E., & Samrotun, Y. C. (2017). *Evaluasi Penerapan Psak No. 109 Tentang Pelaporan Keuangan Akuntansi Zakat, Infaq/Shadaqah Pada Baznas Kota Yogyakarta*. *Akuntansi*,

-
-
- , 13(1).
 - Endang, E. (2017). *Penerapan Akuntabilitas dan Transparansi dalam Pengelolaan Keuangan Masjid Jamik An-Nur Sekayu*. *Jurnal ACSY: Jurnal Accounting Politeknik Sekayu*, 6(1), 41-56.
 - Fahmi, Z., & Nur, M. M. (2019). *Pengaruh Pengetahuan, Pendapatan, dan Kepercayaan, terhadap Minat Muzakki dalam Membayar Zakat di Baitul Mal Kota Lhokseumawe*. *Jurnal Ekonomi Regional Unimal*, 1(3), 19-29.
 - Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariat Dengan Program Ibm Spss 25*. Edisi 7, Penerbit Universitas Diponegoro, Semarang.
 - Indonesia, I. A. (2018). *Pernyataan Standar Akuntansi Indonesia (Psak)*. Jakarta: IAI.
 - Ismatullah, I., & Kartini, T. (2018). *Transparansi dan Akuntabilitas Dana Masjid dalam Pemberdayaan Ekonomi Ummat*. *Jurnal Ilmiah Ilmu Ekonomi (Jurnal Akuntansi, Pajak dan Manajemen)*, 6(12), 186-204.
 - Julkarnain, J. (2018). *Akuntabilitas dan Transparansi dalam Meningkatkan Kualitas Sistem Manajemen Keuangan Masjid Di Kota Medan*. *JRAM (Jurnal Riset Akuntansi Multiparadigma)*, 5(2).
 - Hasrina, C. D., Yusri, Y., & Sy, D. R. A. S. (2018). *Pengaruh Akuntabilitas dan Transparansi Lembaga Zakat terhadap Tingkat Kepercayaan Muzakki dalam Membayar Zakat Di Baitul Mal Kota Banda Aceh*. *Jurnal Humaniora: Jurnal Ilmu Sosial, Ekonomi dan Hukum*, 2(1), 1-9.
 - Mudrajad, K. (2013). *Metode Riset Untuk Bisnis dan Ekonomi Edisi 4*. Erlangga, Jakarta.
 - Nasim, A., & Romdhon, M. R. S. (2014). *Pengaruh Transparansi Laporan Keuangan, Pengelolaan Zakat, dan Sikap Pengelola terhadap Tingkat Kepercayaan Muzakki*. *Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan*, 2(3), 550-561.
 - Rahman, T. (2015). *Akuntansi Zakat, Infak Dan Sedekah (Psak 109): Upaya Peningkatan Transparansi dan Akuntabilitas Organisasi Pengelola Zakat (Opz)*. *Muqtasid: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 6(1), 141-164.
 - Rahmawati, R., Dahri, A., & Ilmi, N. (2016). *Pengaruh Akuntabilitas dan Transparansi terhadap Penerimaan Zakat pada Badan Amil Zakat Kota Palopo*. *Jurnal Akuntansi*, 1(1).
 - Shahnaz, S. (2016). *Penerapan PSAK No. 109 tentang Pelaporan Keuangan Akuntansi Zakat, Infaq/Sedekah pada Badan Amil Zakat Provinsi Sulawesi Utara*. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis dan Akuntansi*, 3(4).
 - Silalahi, U. (2010). *Metode Penelitian Sosial*. Bandung: PT. Refika Aditama.
 - Sugiyono, D. (2010). *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: Pusat Bahasa Depdiknas.
 - Sugiyono, M. P. K. (2013). *Kualitatif, Dan Kombinasi (Mixed Methods)*. Bandung: Alfabeta.
 - Suprianto, E. (2018). *Analisis Transparansi & Akuntabilitas Laporan Keuangan Masjid Di Semarang*. *El Muhasaba: Jurnal Akuntansi*, 9(2), 1-9.
-
-

- Wahana, A., Gerhana, Y. A., Uriawan, W., & Syaripudin, U. (2017). *Penerimaan Para Amil Terhadap Sistem Akuntansi Pengelolaan Keuangan Masjid Berbasis Web*. *Jurnal Istek*, 10(1).

LAMPIRAN KUESIONER PENELITIAN

A. Akuntabilitas (X1)

No.	Akuntabilitas	SS	S	R	TS	STS
1.	Penyaluran zakat dilakukan dengan melihat kebutuhan <i>mustahik</i>					
2.	Program-program yang dilakukan oleh Lembaga Amil Zakat Masjid Jogokaryan Yogyakarta mampu meningkatkan kesejahteraan <i>mustahik</i>					
3.	Setiap <i>mustahik</i> menerima zakat secara adil					
4.	Setiap <i>muzakki</i> mendapat perlakuan yang adil dari lembaga pengelola zakat					
5.	Lembaga Amil Zakat Masjid Jogokaryan Yogyakarta mengungkapkan segala informasi terkait aktivitas dan kinerja finansial kepada pengguna laporan					
6.	Zakat disalurkan kepada <i>mustahik</i> yang tepat, yaitu kepada delapan golongan yang berhak menerima					

B. Transparansi (X2)

No.	Transparansi	SS	S	R	TS	STS
1.	Laporan keuangan Lembaga Amil Zakat Masjid Jogokaryan Yogyakarta diterbitkan secara periodik.					
2.	Laporan keuangan dan pemaparan program mudah diakses publik.					
3.	Lembaga Amil Zakat Masjid Jogokaryan Yogyakarta memaparkan segala aktivitas pengelolaan zakat kepada <i>muzakki</i>					
4.	Lembaga Amil Zakat Masjid Jogokaryan Yogyakarta mempublikasikan laporan keuangan secara menyeluruh kepada pihak yang berkepentingan.					
5.	Lembaga Amil Zakat Masjid Jogokaryan Yogyakarta mengungkapkan kondisi keuangan secara menyeluruh kepada pihak yang berkepentingan.					
6.	Lembaga Amil Zakat Masjid Jogokaryan Yogyakarta mencantumkan kebijakan secara tertulis.					

C. Tingkat Kepercayaan Muzakki (Y)

No.	Tingkat Kepercayaan Muzakki	SS	S	R	TS	STS
1.	Manajemen zakat di Lembaga Amil Zakat Masjid Jogokaryan Yogyakarta selalu memberi informasi yang dibutuhkan jika ada pertanyaan mengenai zakat.					
2.	Lembaga Amil Zakat Masjid Jogokaryan Yogyakarta bersikap jujur dalam memberikan segala informasi / berita kepada <i>muzakki</i> .					
3	Lembaga Amil Zakat Masjid Jogokaryan Yogyakarta dapat mempertanggungjawabkan kinerjanya secara vertikal (kepada Allah) dan secara horizontal (masyarakat secara umum).					
4.	Manajemen zakat di Lembaga Amil Zakat Masjid Jogokaryan Yogyakarta menunjukkan konsistensi antara tindakan dengan nilai dan prinsip.					
5.	Lembaga Amil Zakat Masjid Jogokaryan Yogyakarta mampu memberikan yang terbaik bagi <i>muzakki</i> .					
6.	Manajemen zakat di Lembaga Amil Zakat Masjid Jogokaryan Yogyakarta berkompeten dalam mengelola dana zakat yang masuk dan di isi oleh orang-orang berkompeten di bidangnya.					
7.	Lembaga Amil Zakat Masjid Jogokaryan Yogyakarta memberikan layanan konsultasi kepada <i>muzakki</i> maupun masyarakat luas.					
8.	Lembaga Amil Zakat Masjid Jogokaryan Yogyakarta menghormati dan menghargai <i>muzakki</i> yang membutuhkan informasi.					
9.	Lembaga Amil Zakat Masjid Jogokaryan Yogyakarta adalah sebuah lembaga yang bertanggung jawab dalam memenuhi keinginan <i>muzakki</i> .					

Instructions for Authors

Essentials for Publishing in this Journal

- 1 Submitted articles should not have been previously published or be currently under consideration for publication elsewhere.
- 2 Conference papers may only be submitted if the paper has been completely re-written (taken to mean more than 50%) and the author has cleared any necessary permission with the copyright owner if it has been previously copyrighted.
- 3 All our articles are refereed through a double-blind process.
- 4 All authors must declare they have read and agreed to the content of the submitted article and must sign a declaration correspond to the originality of the article.

Submission Process

All articles for this journal must be submitted using our online submissions system. <http://enrichedpub.com/> . Please use the Submit Your Article link in the Author Service area.

Manuscript Guidelines

The instructions to authors about the article preparation for publication in the Manuscripts are submitted online, through the e-Ur (Electronic editing) system, developed by **Enriched Publications Pvt. Ltd.** The article should contain the abstract with keywords, introduction, body, conclusion, references and the summary in English language (without heading and subheading enumeration). The article length should not exceed 16 pages of A4 paper format.

Title

The title should be informative. It is in both Journal's and author's best interest to use terms suitable. For indexing and word search. If there are no such terms in the title, the author is strongly advised to add a subtitle. The title should be given in English as well. The titles precede the abstract and the summary in an appropriate language.

Letterhead Title

The letterhead title is given at a top of each page for easier identification of article copies in an Electronic form in particular. It contains the author's surname and first name initial .article title, journal title and collation (year, volume, and issue, first and last page). The journal and article titles can be given in a shortened form.

Author's Name

Full name(s) of author(s) should be used. It is advisable to give the middle initial. Names are given in their original form.

Contact Details

The postal address or the e-mail address of the author (usually of the first one if there are more Authors) is given in the footnote at the bottom of the first page.

Type of Articles

Classification of articles is a duty of the editorial staff and is of special importance. Referees and the members of the editorial staff, or section editors, can propose a category, but the editor-in-chief has the sole responsibility for their classification. Journal articles are classified as follows:

Scientific articles:

1. Original scientific paper (giving the previously unpublished results of the author's own research based on management methods).
2. Survey paper (giving an original, detailed and critical view of a research problem or an area to which the author has made a contribution visible through his self-citation);
3. Short or preliminary communication (original management paper of full format but of a smaller extent or of a preliminary character);
4. Scientific critique or forum (discussion on a particular scientific topic, based exclusively on management argumentation) and commentaries. Exceptionally, in particular areas, a scientific paper in the Journal can be in a form of a monograph or a critical edition of scientific data (historical, archival, lexicographic, bibliographic, data survey, etc.) which were unknown or hardly accessible for scientific research.

Professional articles:

1. Professional paper (contribution offering experience useful for improvement of professional practice but not necessarily based on scientific methods);
2. Informative contribution (editorial, commentary, etc.);
3. Review (of a book, software, case study, scientific event, etc.)

Language

The article should be in English. The grammar and style of the article should be of good quality. The systematized text should be without abbreviations (except standard ones). All measurements must be in SI units. The sequence of formulae is denoted in Arabic numerals in parentheses on the right-hand side.

Abstract and Summary

An abstract is a concise informative presentation of the article content for fast and accurate Evaluation of its relevance. It is both in the Editorial Office's and the author's best interest for an abstract to contain terms often used for indexing and article search. The abstract describes the purpose of the study and the methods, outlines the findings and state the conclusions. A 100- to 250-Word abstract should be placed between the title and the keywords with the body text to follow. Besides an abstract are advised to have a summary in English, at the end of the article, after the Reference list. The summary should be structured and long up to 1/10 of the article length (it is more extensive than the abstract).

Keywords

Keywords are terms or phrases showing adequately the article content for indexing and search purposes. They should be allocated heaving in mind widely accepted international sources (index, dictionary or thesaurus), such as the Web of Science keyword list for science in general. The higher their usage frequency is the better. Up to 10 keywords immediately follow the abstract and the summary, in respective languages.

Acknowledgements

The name and the number of the project or programmed within which the article was realized is given in a separate note at the bottom of the first page together with the name of the institution which financially supported the project or programmed.

Tables and Illustrations

All the captions should be in the original language as well as in English, together with the texts in illustrations if possible. Tables are typed in the same style as the text and are denoted by numerals at the top. Photographs and drawings, placed appropriately in the text, should be clear, precise and suitable for reproduction. Drawings should be created in Word or Corel.

Citation in the Text

Citation in the text must be uniform. When citing references in the text, use the reference number set in square brackets from the Reference list at the end of the article.

Footnotes

Footnotes are given at the bottom of the page with the text they refer to. They can contain less relevant details, additional explanations or used sources (e.g. scientific material, manuals). They cannot replace the cited literature.

The article should be accompanied with a cover letter with the information about the author(s): surname, middle initial, first name, and citizen personal number, rank, title, e-mail address, and affiliation address, home address including municipality, phone number in the office and at home (or a mobile phone number). The cover letter should state the type of the article and tell which illustrations are original and which are not.

Notes:

[illegible]