
Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Pada Laporan Keuangan: *Systematic Literature Review*

Al Dzahabi Rachman¹, Rita Friyani², Mukhzarudfa³

^{1,2,3} Universitas Jambi, Indonesia

Email Correspondence : seliameilantika5@gmail.com

Kata Kunci :

Standar Akuntansi
Keuangan; Laporan
Keuangan; Systematic
Literature Review

Abstrak

Standar Akuntansi Keuangan (SAK) merupakan pedoman penting dalam penyusunan laporan keuangan agar informasi yang dihasilkan memiliki kualitas yang baik dan dapat digunakan dalam pengambilan keputusan. Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji secara sistematis hasil-hasil penelitian terdahulu terkait penerapan Standar Akuntansi Keuangan terhadap kualitas laporan keuangan, baik pada sektor publik maupun sektor privat, termasuk Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM). Metode penelitian yang digunakan adalah Systematic Literature Review (SLR) dengan pendekatan kualitatif deskriptif. Data penelitian diperoleh dari 20 artikel jurnal yang dipublikasikan melalui Google Scholar dalam periode tahun 2020–2025, dengan kata kunci Standar Akuntansi Keuangan, Standar Akuntansi Pemerintahan, SAK EMKM, dan Laporan Keuangan. Hasil kajian menunjukkan bahwa penerapan SAK, baik dalam bentuk SAP, PSAK, maupun SAK EMKM, berpengaruh positif terhadap kualitas laporan keuangan yang ditinjau dari aspek relevansi, keandalan, keterbandingan, transparansi, dan akuntabilitas. Selain itu, kualitas laporan keuangan juga dipengaruhi oleh faktor pendukung seperti kompetensi sumber daya manusia, sistem pengendalian internal, dan penerapan tata kelola yang baik. Temuan penelitian ini menunjukkan bahwa penerapan standar akuntansi yang konsisten dan didukung oleh sumber daya yang memadai dapat meningkatkan kualitas informasi keuangan serta mendukung akuntabilitas dan transparansi entitas.

Keywords :

Financial Accounting
Standards; Financial
Statements; Systematic
Literature Review

Abstract

This study aims to identify and analyze the role of internal control, organizational governance, internal audit, and digital technology in preventing fraud and improving the quality of financial reporting in the public and private sectors. Using a Systematic Literature Review (SLR) approach, this study maps trends, patterns of findings, methodological approaches, and research gaps related to fraud prevention and the quality of financial information for the period 2016-2025. This study uses a Systematic

Literature Review (SLR) approach to 20 nationally and internationally indexed scientific articles selected. The analysis was conducted descriptively and comparatively by examining the main variables, research methods, and empirical relevance between internal control, governance, internal audit, information technology, fraud prevention, and the quality of financial reporting. The results of the study indicate that internal control, good governance, competent internal audit, and the use of digital technology are dominant factors in preventing fraud and improving the quality of financial reporting. Technologies such as e-governance, digital SPIP, artificial intelligence, and electronic financial systems have been proven to strengthen monitoring effectiveness, increase data reliability, and improve the accuracy of financial reports. However, challenges remain in system integration, human resource capacity, organizational commitment, and oversight culture. Overall, the research demonstrates a paradigm shift toward a more adaptive, data-driven, modern control system that supports more transparent, accountable, and fraud-free financial reporting. The findings of this study can be used by public and private organizations as a basis for designing strategies to strengthen internal control, improve the quality of internal audits, digitize the oversight process, and develop a more reliable financial reporting system. The results of this SLR can also serve as a reference for policymakers in formulating regulations that support financial governance and transparency.



© 2025 by the authors. Submitted for possible open access publication under the terms and conditions of the Creative Commons Attribution 4.0 International License (CC-BY-SA) license (<https://creativecommons.org/licenses/by-sa/4.0/>).

PENDAHULUAN

Standar Akuntansi Keuangan (SAK) itu penting banget buat memastikan laporan keuangan itu berkualitas tinggi, transparan, dan akuntabel, baik di sektor publik maupun privat. Kalau diterapkan dengan benar, SAK bisa bikin laporan keuangan jadi relevan, andal, bisa dibandingkan antar entitas, dan gampang dipahami oleh stakeholder. Tapi di lapangan, masih banyak masalah kayak pemahaman standar yang kurang, SDM yang kompetensinya terbatas, dan sistem pengendalian internal yang lemah.

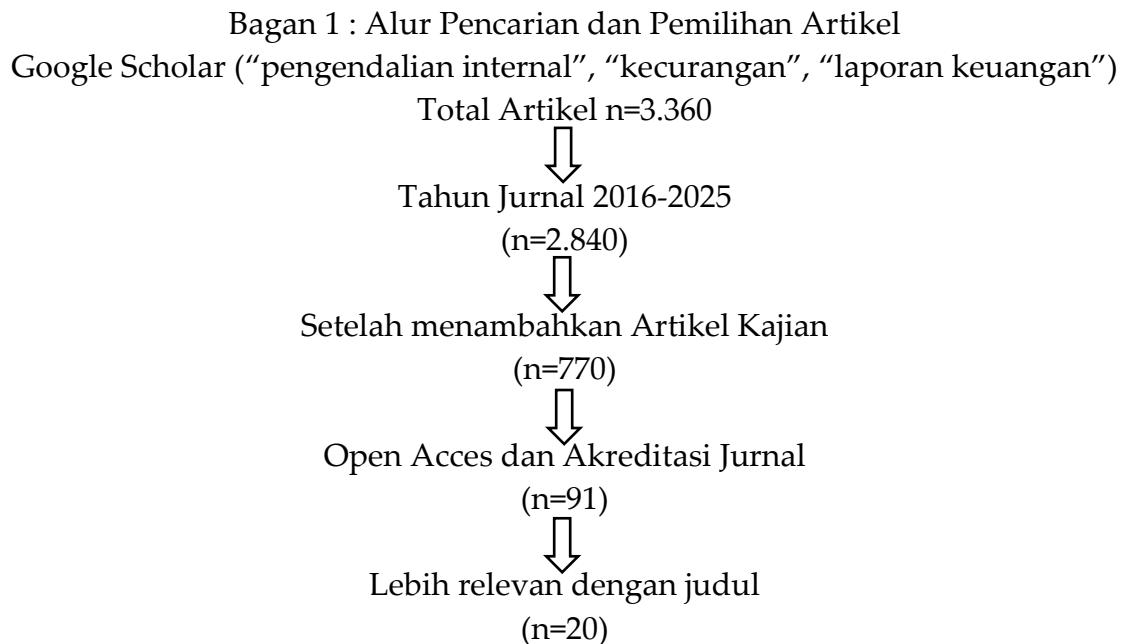
Dengan makin banyaknya penelitian di akuntansi keuangan, banyak studi empiris yang ngecek pengaruh penerapan SAK, SAP, atau SAK EMKM terhadap kualitas laporan keuangan, transparansi, akuntabilitas, dan kinerja entitas. Sayangnya, hasilnya tersebar di berbagai jurnal dengan pendekatan dan temuan yang macam-macam.

METODE

Penelitian ini menggunakan metode Systematic Literature Review (SLR) dengan pendekatan kualitatif deskriptif. Sumber data diperoleh dari artikel ilmiah yang dipublikasikan melalui Google Scholar. Proses penelusuran literatur dilakukan dengan menggunakan kata kunci: Standar Akuntansi Keuangan, Standar Akuntansi

Pemerintahan, SAK EMKM, dan Laporan Keuangan.

Pengumpulan artikel dilakukan dengan pencarian manual melalui google scholar. Kata kunci yang digunakan dalam proses pengumpulan artikel antara lain: "Standar Akuntansi" "Akuntansi Keuangan" "Laporan Keuangan". Penelitian menggunakan artikel dalam bahasa Inggris atau Indonesia yang dipublikasikan dalam 5 tahun terakhir (2020-2025) dengan akreditasi internasional pada Google scholar .



HASIL DAN PEMBAHASAN

Hasil *Systematic literature review*

Tabel dibawah ini merupakan kajian pustaka atas jurnal-jurnal yang diperoleh dalam proses purposive sampling. Kajian putaka berisi judul penelitian, penulis, akreditasi, metode penelitiandan hasil penelitian jurnal-jurnal tersebut.

Tabel 1. Artikel Tahun 2020

No	Judul Penelitian	Penulis	Hasil Penelitian	Tahun
1	Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi Pemerintah terhadap Kualitas Laporan Keuangan	Annisa; Sofyan Syamsuddin; Andika Rusli	Penerapan SAP dan kompetensi SDM berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan	2025
2	Peran Standar Akuntansi, Sistem Informasi, dan	R.A. Jauza Hanun R.W.H.; Hestin Sri Widiawati; Andy	Standar akuntansi dan sistem pengendalian internal meningkatkan	2025

No	Judul Penelitian	Penulis	Hasil Penelitian	Tahun
	Pengendalian Internal terhadap Kualitas Laporan Keuangan	Kurniawan	kualitas laporan keuangan pemerintah daerah	
3	Pengadopsian Standar Laporan Keuangan sebagai Mediasi Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM	Hery Silitonga; Ruth Tridianty Sianipar; Juan Anastasia Putri; Robert Tua Siregar	Penerapan SAK memediasi hubungan literasi keuangan dan kinerja UMKM	2023
4	Pemahaman Standar Akuntansi Pemerintahan terhadap Kualitas Laporan Keuangan	Galih Setyowati; Kusminaini Armin; Dwi Septa Aryani	Pemahaman SAP berpengaruh positif terhadap kualitas laporan keuangan	2024
5	Model Standar Akuntansi Keuangan pada Laporan Keuangan UMKM	Dipa Teruna Awaludin; Tedy Ardiansyah	SAK EMKM meningkatkan keterbandingan dan akuntabilitas laporan keuangan UMKM	2024
6	Pengaruh Good Governance dan Standar Akuntansi terhadap Kualitas Laporan Keuangan	Fatima Aszara Stirilita; Andayani	SAP dan tata kelola berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan	2022
7	Standar Akuntansi, SDM, dan Sistem Pengendalian Internal terhadap Laporan Keuangan Pemerintah	Roni Setiawan; Raihan Aditya Perkasa; Zacky Maulana	Kombinasi SAP, SDM, dan SPI meningkatkan kualitas laporan keuangan	2023
8	Penerapan Standar Akuntansi Keuangan terhadap Transparansi Laporan Keuangan	Kemberly S. Kambuaya; Kinanti Nastiti; Abelia Fajroyur Rohman; Virna Febryaningrum	Penerapan SAK berpengaruh positif terhadap transparansi laporan keuangan	2024

No	Judul Penelitian	Penulis	Hasil Penelitian	Tahun
9	Analisis Penerapan Akuntansi Keuangan dalam Penyajian Laporan Keuangan	Maksima Toyo; Wilhelmina Mitan; Emilianus Eo Kutu Goo	Penerapan standar akuntansi meningkatkan kualitas penyajian laporan keuangan	2023
10	Akuntabilitas dan Transparansi melalui Penerapan Standar Akuntansi	Kamelia; Lince Bulutoding; Sapril Sardi Juardi	Penerapan standar akuntansi memperkuat akuntabilitas laporan keuangan	2024
11	Public Sector Accounting Reform: Systematic Literature Review	Mariana; Diana; Muhammad Arifai; Miftahul Jannah	Reformasi akuntansi publik meningkatkan kualitas dan transparansi laporan keuangan	2025
12	Climate Change Accounting and Disclosure: Systematic Literature Review	Aisa Tri Agustini; Choirunnisa Arifa	Standar akuntansi mendorong kualitas pengungkapan laporan keuangan	2024
13	Penerapan SAK EMKM pada UMKM	Sri Wahyuni; Rina Marlina	UMKM yang menerapkan SAK EMKM memiliki laporan keuangan lebih andal	2023
14	Analisis Faktor Penentu Kualitas Laporan Keuangan	Ahmad Fauzi; Siti Nurjanah	Standar akuntansi menjadi faktor dominan kualitas laporan keuangan	2022
15	Standar Akuntansi dan Kinerja Keuangan UMKM	Yudi Pratama; Nabila Putri	Penerapan SAK berdampak positif pada kinerja keuangan UMKM	2024
16	Pengaruh Akuntansi Keuangan terhadap Kualitas Informasi Laporan Keuangan	Fajar Nugroho; Dewi Lestari	Akuntansi keuangan meningkatkan kualitas informasi laporan keuangan	2023
17	Determinan Kualitas	Damanik; Harahap;	SAP berpengaruh	2022

No	Judul Penelitian	Penulis	Hasil Penelitian	Tahun
	Laporan Keuangan Pemerintah Daerah	Siregar	signifikan terhadap kualitas laporan keuangan	
18	Desain Penyusunan Laporan Keuangan UMKM	—	SAK EMKM mempermudah penyusunan laporan keuangan UMKM	2020
19	Penerapan PSAK dalam Penyajian Laporan Keuangan	Dessy Lora Dearn Damanik; Iskandar Muda; Azizul Kholis	PSAK meningkatkan relevansi dan keandalan laporan keuangan	2023
20	Implementasi Standar Akuntansi Keuangan terhadap Kualitas Laporan Keuangan	Lina Oktaviani; Muhammad Rizal	Implementasi SAK berpengaruh positif terhadap kualitas laporan keuangan	2024

Berdasarkan hasil Systematic Literature Review (SLR) yang saya lakukan terhadap 20 artikel jurnal dari Google Scholar, bisa disimpulkan bahwa penerapan Standar Akuntansi Keuangan (SAK), entah itu dalam bentuk SAP, PSAK, atau SAK EMKM, itu sangat signifikan banget dalam ngeboost kualitas laporan keuangan. Kebanyakan penelitian nunjukin kalau penerapan standar ini secara konsisten bisa nambah relevansi, keandalan, keterbandingan, dan keterpahaman informasi keuangan di entitas publik maupun privat, termasuk UMKM.

Dari kajian ini juga kelihatan bahwa kualitas laporan keuangan bukan cuma tergantung pada standar akuntansi itu sendiri, tapi juga dipengaruhi faktor pendukung kayak kompetensi SDM, sistem pengendalian internal, dan penerapan good governance. Penelitian kuantitatif yang dominan menunjukkan bahwa kalau standar akuntansi diterapkan dengan dukungan SDM yang kompeten dan sistem pengendalian yang memadai, transparansi dan akuntabilitas laporan keuangan bakal naik signifikan. Ini sejalan dengan temuan di sektor pemerintahan daerah, di mana SAP jadi faktor dominan buat nambah kualitas laporan, khususnya buat memenuhi kebutuhan informasi stakeholder.

Di sektor UMKM, penerapan SAK EMKM ternyata bikin proses penyusunan laporan keuangan jadi lebih mudah dan nambah kualitas informasi yang dihasilkan. Beberapa studi nunjukin bahwa standar akuntansi berperan sebagai variabel mediasi antara literasi keuangan dan kinerja usaha, yang artinya pemahaman dan penerapan standar ini jadi kunci buat dorong kinerja keuangan UMKM secara sustain. Selain itu,

standar ini juga kontribusi banget buat tingkatkan akuntabilitas dan transparansi, jadi laporan keuangan bisa dipake lebih optimal dalam pengambilan keputusan ekonomi.

KESIMPULAN

Berdasarkan hasil Systematic Literature Review terhadap 20 artikel jurnal yang bersumber dari Google Scholar, dapat disimpulkan bahwa penerapan Standar Akuntansi Keuangan, baik SAP, PSAK, maupun SAK EMKM, berpengaruh positif terhadap kualitas laporan keuangan. Penerapan standar akuntansi mampu meningkatkan relevansi, keandalan, transparansi, dan akuntabilitas laporan keuangan pada sektor publik maupun UMKM. Selain itu, efektivitas penerapan standar akuntansi dipengaruhi oleh kompetensi sumber daya manusia dan sistem pengendalian internal yang memadai.

1. Entitas pemerintah dan UMKM disarankan buat tingkatkan pemahaman dan penerapan standar akuntansi lewat pelatihan berkelanjutan.
2. Peneliti selanjutnya diharapkan bisa kembangkan kajian dengan nambah variabel lain serta pakai metode penelitian yang lebih beragam.

REFERENSI

- Agustini, A. T., & Arifa, A. L. (2024). Climate change accounting and disclosure: A systematic literature review. *The Indonesian Accounting Review*.
- Annisa, A., et al. (2025). Pengaruh penerapan standar akuntansi pemerintah terhadap kualitas laporan keuangan. *Jurnal Pendidikan Akuntansi Indonesia*.
- Awaludin, A., & Ardiansyah, R. (2024). Model standar akuntansi keuangan pada laporan keuangan UMKM. *Jurnal Ilmiah Raflesia Akuntansi*.
- Damanik, R., et al. (2022). Determinan kualitas laporan keuangan pemerintah daerah.
- Silitonga, H., et al. (2023). Pengadopsian standar laporan keuangan sebagai mediasi literasi keuangan terhadap kinerja UMKM. *Owner: Riset dan Jurnal Akuntansi*.