

BAB V

PENUTUP

A. KESIMPULAN

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk melakukan *study literature review* terhadap kualitas laporan keuangan zakat selama 25 tahun terakhir tahun 1999-2024. Menggunakan analisis data meta-sintesis tematik dan meta-analisis melalui *software* JASP 19, menghasilkan kesimpulan sebagai berikut.

1. Perkembangan literature penelitian mengenai kualitas laporan keuangan zakat selama 25 tahun terakhir adalah mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi kualitas laporan keuangan zakat, penyajian laporan keuangan BAZNAS dengan PSAK 109, kerangka kerja transparansi dalam pelaporan zakat, permasalahan mengenai akuntabilitas pelaporan zakat dan solusinya, sistem pelaporan zakat berbasis teknologi, dan pengaruh kualitas laporan keuangan zakat terhadap kepercayaan muzakki dan penerimaan zakat.
2. Metode penelitian yang sering digunakan oleh literature penelitian mengenai kualitas laporan keuangan zakat selama 25 tahun terakhir adalah kuantitatif sebanyak 25 jurnal artikel dan kualitatif 5 jurnal artikel. Pendekatan yang mereka gunakan adalah deskriptif, verifikatif, eksplanatory, ZMET, Asosiatif, dan ANP. Pendekatan yang paling banyak digunakan adalah pendekatan deskriptif.

3. Teori yang digunakan oleh literature terdahulu yang membahas mengenai kualitas laporan keuangan zakat adalah teori *al-wala*, teori *stewardship*, teori *planned behavior*, teori *task technology fit*, *shariah enterprise theory*, teori pemangku kepentingan, teori masalah, teori *maqashid*, dan teori *agency*. Teori yang paling sering digunakan adalah teori *stewardship*.
4. Berdasarkan literature terdahulu faktor-faktor yang mempengaruhi kualitas laporan keuangan zakat adalah dewan pengawas syariah, penerapan PSAK 109 atau akuntansi zakat, pengendalian internal, kompetensi SDM, pemanfaatan teknologi, audit internal, modal sosial, transparansi, budaya organisasi, akuntabilitas, SAK ETAP dan karakteristik kualitatif laporan keuangan. Faktor yang paling banyak diteliti adalah variabel pengendalian internal.
5. Berdasarkan hasil uji meta-analisis yang dilakukan terhadap variabel pengendalian internal, kompetensi sumber daya manusia, dan pemanfaatan teknologi, variabel pengendalian internal memiliki pengaruh paling besar dan kuat terhadap kualitas laporan keuangan zakat yaitu berpengaruh positif signifikan sebesar 62,3%. Kemudian diikuti oleh variabel kompetensi SDM berpengaruh positif signifikan sebesar 48,4% dengan kekuatan sedang. Sementara itu, variabel pemanfaatan teknologi tidak berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan zakat, hal ini disebabkan karena beberapa lembaga zakat belum memanfaatkan teknologi secara optimal, terutama dalam pengelolaan dan pelaporan keuangan, sehingga

potensi peningkatan efisiensi dan akurasi laporan belum sepenuhnya tercapai.

B. SARAN

Penelitian ini masih memiliki banyak kekurangan sehingga diharapkan untuk peneliti selanjutnya jika melakukan penelitian dengan topik yang sama untuk dapat lebih menyempurnakan lagi penelitian mengenai kualitas laporan keuangan zakat. Oleh karena itu, peneliti memberikan beberapa saran untuk dijadikan sebagai referensi dan bahan pertimbangan untuk pengembangan penelitian dengan topik yang sama kedepannya. Adapun beberapa saran yang dapat peneliti berikan untuk pertimbangan pengambilan keputusan diantaranya:

1. Penelitian ini terbatas pada ruang lingkup analisis kualitas laporan keuangan zakat yang dikelola oleh BAZNAS/LAZ. Namun, di masa depan diharapkan penelitian serupa dapat diperluas untuk mencakup akuntansi laporan keuangan zakat pada sektor-sektor lain, guna memberikan wawasan yang lebih komprehensif mengenai praktik pengelolaan zakat secara lebih luas.
2. Penelitian ini hanya menggunakan sampel artikel jurnal dalam bahasa Indonesia dan Inggris. Ke depannya, diharapkan penelitian serupa dapat memperluas sampel dengan mencakup artikel jurnal dalam bahasa lain, seperti bahasa Arab, Italia, atau bahasa lainnya, untuk memperkaya perspektif dan hasil analisis yang lebih global.

3. Penelitian saat ini hanya menggunakan meta-analisis untuk menganalisis data kuantitatif. Ke depannya, diharapkan penelitian serupa dapat mengadopsi meta analisis kualitatif yaitu penelitian dengan mengidentifikasi tema-tema atau pola yang muncul dalam berbagai studi, kemudian membandingkan dan menggabungkan temuan-temuan tersebut untuk menghasilkan pemahaman yang lebih dalam atau mengungkap hubungan yang lebih kompleks. Ini dapat membantu memperkuat bukti atau memberikan wawasan baru terhadap fenomena yang sedang diteliti. Sehingga memungkinkan untuk mengkaji secara lebih mendalam temuan-temuan dari penelitian kualitatif dan memberikan wawasan yang lebih komprehensif mengenai fenomena yang diteliti.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, K. D. (2022). *Metodelogi Penelitian Kuantitatif*. Aceh: Yayasan Penerbit Muhammad Zaini.
- Adiwibowo, S., & Dkk. (2023). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan Organisasi Pengelola Zakat Di Dki Jakarta. *Jurnal Kendali Akuntansi*, 1(4), 180-200.
- Adiwijaya, Z. A., & Kusmayadi, D. (2022). Model Transparansi Keuangan Berbasis Kualitas Laporan Keuangan Pada Lembaga Amil Zakat. *Jurnal Akuntansi*, 17(2), 138-139.
- Afriansyah, B., & Paddery. (2022). Pengaruh Akuntabilitas Dan Kompetensi Sdm Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Organisasi Pengelola Zakat Di Kabupaten Rejang Lebong. *Jurnal Ilmiah Raflesia Akuntansi*, 2(8), 52-58.
- Agihidayantari , E., & Kurniawan, P. S. (2020). Pengaruh Kualitas Informasi Akuntansi, Akuntabilitas Dan Transparansi Pelaporan Keuangan Terhadap Tingkat Penerimaan Dana Zakat. *Jurnal Riset Akuntansi*, 9(2), 81-89.
- Ahmad, N., Furqan, A., & Andriana, C. (2024). Factors Affecting The Level Of Financial Report Publication By Baznas Dan Laz Organizations Throughout Indonesia. *Incaf*, 477-486.
- Anggadini, S., Syaroni, D., & Yunanto, R. (2019). Reliability Analysis Of Islamic Financial Statement: Zakat, Infaq, And Shadaqoh. 195-197.
- Anggraini, A., & Dkk. (2023). The Effect Of Audit Quality, Accountability And Internal Control On The Quality Of Financial Reports In Zakat Management. *Jurnal Arus Kas*, 3(1), 73-83.

- Anggraini, S. D. (2024). Pengaruh Akuntabilitas Dan Transparansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Badan Amil Zakat Nasional (Baznas) Kabupaten Tebo. *Jurnal Ilmiah Universitas Batanghari Jambi*, 2810-2815.
- Apriliani, E., & Jayanto, P. (2017). Analysis Of Determinant Of Financial Statement Quality Of Amil Zakat Agencies In Semarang City. *Jurnal Akuntansi Dan Ekonomi*, 264-275.
- Ascarya, & Yumanita, D. (2018). Analisis Rendahnya Pengumpulan Zakat Di Indonesia Dan Alternatif Solusinya. *Bank Indonesia*, 60-80.
- Badan Pusat Statistik. (2025). Retrieved From Ekonomi Indonesia Triwulan Iv-2023 Tumbuh 5,04 Persen (Y-On-Y): “Ekonomi Indonesia Triwulan Iv-2https://Www.Bps.Go.Id/Id/Pressrelease/2024/02/05/2379/Ekonomi-Indonesia-Triwulan-Iv-2023-Tumbuh-5-04-Persen--Y-On-Y-.Html
- Bakar, R. A. (2021). *Pengantar Metodologi Penelitian*. Yogyakarta: Suka-Press Uin Sunan Kalijaga.
- Bayu Dharmaraga Alkahfi, D. (2023). Pengaruh Akuntansi Zakat Terhadap Akuntabilitas Publik (Studi Kasus Di Badan Amil Zakat Nasional (Baznas) Dan Lembaga Amil Zakat (Laz) Kabupaten/Kota Provinsi Sumatera Selatan. *Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 4(1), 110-111.
- Baznas. (2020). Laporan Badan Amil Zakat Nasional (Baznas) Dan Penelitian Mengenai Potensi Dan Pengelolaan Zakat Di Indonesia.
- Baznas. (2024). *Laporan Pengelolaan Zakat Nasional Tahun 2023*.
- Baznas. (2025). Retrieved From Tentang Kami: <https://Donasi.Baznas.Go.Id/Tentang-Kami>
- Baznas, P. K. (N.D.). *Standar Laboratorium Manajemen Zakat*. Jakarta: Puskas Baznas.

- Burhanudin, U., Farid, D., & Solihin, D. (2024). The Implementation Of Financial Accounting Standars (Psak) 109, Acccounting Information System, Internal Control And Employee Perfomance On The Quality Of Financial Reports At Baznas Garut District. *Jurnal Kajian Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 3961-3972.
- Fahham, A. M. (2020). *Pengelolaan Zakat Di Indonesia*. Jakarta Pusat: Pusat Penelitian Badan Keahlian Dpr Ri.
- Fiantika, F. R., & Dkk. (2022). *Metodelogi Penelitian Kualitatif*. Padang: Pt Global Eksekutiif Teknologi.
- Fitriana, A. (2024). *Buku Ajar: Analisis Laporan Keuangan*. Banyumas: Cv Malik Rizki Amanah.
- Hadi, S., & Dkk. (2020). *Systematic Review: Meta Sintesis Untuk Riset Perilaku Organisasional*. Yogyakarta: Viva Victory Abadi.
- Hamidiyah, E. D. (2020). *20 Tahun Baznas Sebuah Perjalanan Kebangkitan Zakat*. Jakarta: Puskas Baznas.
- Hawwa, S., & Qutlab, S. (1407 H). *Tahrir Al-Wala'*. Jakarta: Dat Al-Kutub Al-Ilmiyyah Beirut.
- Higgins, W., & Dkk. (2019). *Cochrane Handbook For Systematic Literature Review Of Interventions*. Wiley-Blackwell.
- Ibrahim, A. D. (2018). *Metodelogi Penelitian*. Gunadarma Ilmu.
- Indonesia, A. K. (2024, Maret). *Antara Kantor Berita Indoensia*. Retrieved From Baznas: Literasi Jadi Tantangan Dalam Mengoptimalkan Potensi Zakat: <https://www.antaranews.com/Berita/4030260/Baznas-Literasi-Jadi-Tantangan-Dalam-Mengoptimalkan-PotensiZakat#:~:Text=Potensi%20ini%20dinilai%20masih%20jauh,Dapat%20ter%20kumpul%20sebesar%20rp41%20triliun>

- Indonesia, I. A. (2024). *Ikatan Akuntan Indonesia*. Retrieved From Sak Indonesia Update-Psak Berlaku Efektif 2024 Dan Setelahnnya: https://web.idglobal.or.id/berita-lai/detail/sak_indonesia_update_-_psak_berlaku%20_efektif_2024_dan_setelahnnya#gsc.tab=0
- Indonesia, K. A. (2023, Agustus). *Kementerian Agama Republik Indonesia*. Retrieved From Potensi Mencapai 327 T, Ini Tiga Fokus Kemenag Dalam Pengembangan Zakat: <https://kemenag.go.id/nasional/potensi-mencapai-327-t-ini-tiga-fokus-kemenag-dalam-pengembangan-zakat-lobj>
- Indonesia.Go.Id*. (2024). Retrieved From Portal Informasi Indonesia: <https://indonesia.go.id/profil/agama>
- Isna, Y., & Dkk. (2020). The Quality Of Financial Statements And Performance Of Zakat Institutions. *Journal Advances In Economics, Business And Management Research*, 176(109), 298-305.
- Jijah, J. H., & Selvi, E. (2021). Pengaruh Kompetensi Dan Komunikasi Terhadap Kinerja Perangkat Desa. *Jurnal Manajemen*, 13(2), 233.
- Jumriani. (2021). Pengaruh Akuntabilitas, Kualitas Pelayanan, Kepercayaan Muzakki Terhadap Loyalitas Muzakki. *Journal Of Islamic Management*, 1(1), 19-29.
- Kementerian Keuangan Republik Indonesia*. (2022). Retrieved From Akselerasi Reformasi Perlindungan Sosial Untuk Menjaga Seluruh Lapisan Masyarakat Dari Kerentanan Sosial: <https://www.kemenkeu.go.id/informasi-publik/publikasi/berita-utama/akselerasi-reformasi-perlindungan-sosial>
- Khofiya. (2023). *Program Studi Ekonomi Islam*. Retrieved From Zakat, Infak, Sedekah, Dan Wakaf Mana Yang Lebih Penting?”, Program Studi Ekonomi Islam: <https://fis.uin.ac.id/ekis/zakat-infak-sedekah-dan-wakaf-mana-yang-lebih-penting/>

- Kitchenham, B., & Charter, S. (2007). *Guidelines For Performing Systematic Literature Reviews In Software Engineering*. Ebse Technical Report.
- Kurniawati, P. (2023). *Buku Ajar: Teori Akuntansi Syariah*.
- Ladewi, Y., Mizan, & Gustiriyani, I. R. (2023). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan Dan Dampaknya Terhadap Minat Membayar Zakat. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 4540-4552.
- Lame, G. (2019). Systematic Literature Reviews: An Introduction,” Proceedings Of The International Conference On Engineering Design. *Iced 2019-Augus*, (Pp. 1633-1642).
- Mediawati, E. (2015). The Quality Of Financial Reporting: Sharia Supervisory Board Role In Zakat Management Organization. *The Quality Of Financial Reporting: Sharia Supervisor1st Upi International Conference On Sociology Education (Upi Icse 2015)*, 67-68.
- Mediawati, E. (2016). Internal Control And Quality Of Financial Reporting In Zakat Management Organization. *Atlantis Press*, 17-18.
- Munandar , A., & Mulyadi, A. (2020). Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Di Badan Amil Zakat Nasional Kota Bandung. *Jurnal Pemikiran Administrasi Negara*, 1-9.
- Mutmainnah, I. (2020). *Fikih Zakat*. Sulawesi Selatan: Dirah.
- Nasional, D. K. (2023). *Outlook Zakat Indonesia 2023*. Jakarta: Pusat Kajian Strategis - Badan Amil Zakat Nasional (Puskas Baznas).
- Naz'aina. (2015). The Effect Of Internal Control System And Amil Competence On The Financial Reporting Quality At Zakat Management Institute Active Member Of Zakat Forum In Special Capital City Region Jakarta And West Java Provinces. *Science Direct*, 753-760.

- Nikmatuniayah, D. (2023). Kuntabilitas Manajemen Dan Laporan Keuangan Zakat Melalui Pendekatan Modifikasi Action Research. *Jurnal Riset Akuntansi Politala*, 6(1), 44-51.
- Nisa, A. C. (2021). Laporan Keuangan Baznas Di Era Digital 4.0: Tinjauan Atas Psak 109. *Wahana Islamika: Jurnal Studi Keislaman*, 114-135.
- Nurhayati, Mardini, R., & Rusman. (2020). The Influence Internal Control System On The Quality Of Financial Statements Of Baznas Of Indonesia. *Atlantis Press*, 117-120.
- Nurhayati, N., Helliana, H., & Rosdiana, Y. (2019). The Quality Of Financial Reporting Of Zakat Funds In West Java. *Atlantis Press*, 167-171.
- Nurhayati, S., & Dkk. (2019). *Manajemen Zakat*. Jakarta: Salemba Empat.
- Nurillah, N. M., & Dkk. (2020). Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Kualitas Informasi Laporan Keuangan Pada Masjid. *Jurnal Studi Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 3(2), 186.
- Nurma, E. S., & Meinarsih, T. (2023). The Effect To Accountability On The Effectiveness And Transparency Of Financial Reports For The 2019-2022 Period. *Jabter*, 164-171.
- Olivia, H., & Nurlaila. (2022). Factor Affecting The Quality Of Financial Reports In Baznas Norts Sumatera. *Birci Journal*, 24896-24903.
- Page, M. J., & Dkk. (2021). Updating Guidance For Reporting Systematic Reviews: Development Of The Prisma 2020 Statement. *Journal Of Clinical Epidemiology*, 103-112.
- Paramita, R. W., & Dkk. (2021). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Jawa Timur: Press Widya Gama.
- Pemerintah, K. S. (2021). Standar Akuntansi Pemerintah.
- Pohan, E., Wahyudi , T., & Suprihatin, N. (2021). The Effect Of The Internal Control System On Quality Of The Baznas Financial Statements, Banten

Province With Amil's Competency As Intervening Variables . *Jurnal Akuntansi*, 53-63.

Purwanto, N. D. (2022). *Theory Of Planned Behavior*. Malang: Cv Literasi Nusantara Abadi.

Rahayu, S., Asmuni, & Marliyah. (2022). Solution Priority Of The Problems In The Implementation Of Zakat Financial Statement Accountibility: Anp Approacch. *Birci Journal*, 24904-24917.

Rahmad. (2023). Pengaruh Kepercayaan Muzakki Kepada Institusi Zakat Dalam Menunaikan Zakatnya Di Baitul Mal Kabupaten Pidie. *Jurnal Tahqiq*, 17(2), 49-63.

Retnawati, H., & Dkk. (2018). *Pengantar Meta Analisis*. Yogyakarta: Parana Publisihing.

Ri, M. K. (2012). Putusan Nomor 86/Puu-X/2012., (P. 110).

Ridwan, & Nugroho, M. (2021). The Influence Of Human Resourch Quality On Financial Statement Of National Amil Zakat Agency Of Cianjur Regency. *Seminar Dan Konferensi Organisasi Pembelajaran*, 261-270.

Riwandari, R., & Pramono, S. E. (2023). Pengaruh Modal Sosial Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Dan Kinerja Opz Di Indonesia. *Pjiefas*, 99-121.

Rofiqoh, I., & Zulhawati. (2020). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan Campuran*. Yogyakarta: Pustaka Belajar.

Rompas, F. V., & Kindangen, W. (2022). Analisis Kualitas Laporan Keuangan Pada Badan Pengelola Keuangan Dan Barang Milik Daerah Kota Manado. 6(1), 463.

Rosalinda, M., & Dkk. (2021). Pengaruh Pengetahuan Zakat, Pendapatan Dan Kepercayaan Muzakki Terhadap Minat Pelaku Umkm Untuk Membayar Zakat Niaga Di Organisasi Pengelola Zakat Kota Bengkulu. *Jurnal Akuntansi*, 11(1), 67-80.

- Roziq, A., & Yanti, W. (2015). Pengakuan, Pengukuran, Penyajian, Dan Pengungkapan Dana Non Halal Pada Lapran Keuangan Lembaga Amil Zakat. *Jurnal Akuntansi Universitas Jember*, 20-21.
- Safriadi. (2021). *Maqashid Al-Syariah & Masalahah*. Sefa Bumi Persada.
- Sakinah, G. D. (2024). Quality Of Financial Statements: The Impact Of Accounting Information Systems And Internal Control Systems. *Icie Journal*, 310-323.
- Samarinda, B. P. (2024). *Badan Pusat Statistik Kota Samarinda*. Retrieved From Agama Di Indoensia 2024: <https://Samarindakota.Bps.Go.Id/Id/Statistics-Table/1/Mzi0ize=/Agama-Di-Indonesia-2024.Html>
- Saputra, W., & Bakri, B. (2023). The Influence Of The Characteristics Of Zakat Financial Information On The Quality Of Financial Reports Of Zakat Institution In Riau. *Al-Buhuts*, 73-90.
- Sarjito, A. (2023). *Corporate Governance Dan Prinsipal-Agen*. Jawa Barat: Cv Aksara Global Akademia.
- Setiawan, I., Hestianisari, & Anjelina, P. (2023). Effect Of Internal Control, Accountability, And Transparancy Of Financial Statements On The Financial Statements Quality (Case Study On Amil Zakat Institute Of The Indonesian Zakat Initiative). *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Negara Berkembang*, 83-94.
- Siswanto, D., & Nurhayati, S. (2015). *Pedoman Akuntansi Lembaga Zakat*. Jakarta: Dapur Buku.
- Subroto, V. K., & Endaryati, E. (2024). *Kumpulan Teori Akuntansi*. Semarang: Yayasan Prima Agus Teknik Berjasama Dengan Universitas Stekom.
- Suci Anggraini, D. (2024). Pengaruh Akuntabilitas Dan Transparansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Badan Amil Zakat Nasional (Baznas) Kabupaten Tebo. *Jurnal Ilmiah Universitas Batanghari Jambi*, 3(24), 2810-2815.

- Sumarni, W. (2019). *“Monograf: Pengukuran Kinerja Supply Chain Menggunakan Scor Dan Aplikasi Analytic Network Process (Anp) Di Pt. Pertiwi Mas Adi Kencana Sidoarjo*. Surabaya: Cv. Mitra Sumbar Rezeki.
- Sun, S. (2011). Meta-Analysis Of Cohen Kappa. *Health Service And Outcomes Research Methodology*, 145-163.
- Surifah, & Rofiqoh, I. (2020). *Corporate Governance*. Makassar: Graha Aksara Makassar.
- Syifa, & Anggraini, D. T. (2024). Engaruh Kualitas Informasi Akuntansi, Akuntabilitas, Dan Transparansi Pelaporan Keuangan Lembaga Pengelola Zakat Terhadap Pembayaran Zakat Muzaki Dengan Aksesibilitas Sebagai Pemoderasi. *Jurnal Akuntansi Dan Governance*, 5(1), 38-55.
- Triandini, E., & Dkk. (2019). Metode Systematic Literature Review Untuk Identifikasi Platform Dan Metode Pengembangan Sistem Informasi Di Indonesia. *Indonesian Journal Of Information Systems (Ijis)*, 1(2), 63-77.
- Triyowati, H., & Dkk. (2017). *Manajemen Lembaga Amil Zakat*. Jakarta: Universitas Tri Sakti.
- UU Nomor 23 Tahun 2011, Bab IX Pasal 71-76 (2012).
- UU Nomor 38 Tahun 1999, Bab VI Pasal 18-19 (2000).
- Velayadi, M., & Gunarto, M. (2022). Apakah Pemahaman Sistem Informasi Akuntansi Penentu Kualitas Laporan Keuangan? *Jurnal Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi*, 69-75.
- Wahyudi, M., Huda, N., Herianingrum, S., & Ratnasari, R. (2021). Zakat Institutions Of Financial Transparency Model: Explanatory Research. *Jurnal Zakat Dan Wakaf*, 122-141.
- Warti'ah. (2024). Sistem Pelaporan Keuangan Zakat Berbasis Teknologi Informasi Dan Transparansi Di Baznas Gresik. *Journal Of Islamic Banking And Shariah Economy*, 133-147.

Wijaya, R. H. (2023). Akuntansi Dan Zakat: Determinan Kualitas Laporan Keuangan Organisasi Pengelola Zakat Di Provinsi Jawa Tengah. *Accounthink : Journal Of Accounting And Finance*, 8(01), 116-147.

Yogyakarta, B. (2023). *Zakat: Pengertian, Hukum, Jenis, Syarat, Rukun, Dan Asnaf*.

Yulawati, & Mulyani. (2020). Kuntabilitas Laporan Keuangan Zakat Di Indonesia: Analisis Terhadap Transparansi Dan Kepercayaan Publik. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 11(2), 156-170.

Zaltman Metaphor Elicitation Technique. (2021). Retrieved From Wikipedia: https://en-m-wikipedia-org.translate.google.com/wiki/Zaltman_Metaphor_Elicitation_Technique?_X_Tr_Sl=en&_X_Tr_Tl=id&_X_Tr_Hl=id&_X_Tr_Pto=tc,

