

VOLUME 5, NOMOR 2

AGUSTUS 2017

# JURNAL RISET AKUNTANSI DAN KEUANGAN



PROGRAM STUDI AKUNTANSI - FPEB - UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA

JURNAL RISET  
AKUNTANSI DAN KEUANGAN

VOLUME 5

NOMOR 2

HAL 1377-1514

BANDUNG  
AGUSTUS 2017

P - 2338-1507  
E - 2541-061X



**JURNAL RISET AKUNTANSI & KEUANGAN**  
PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA  
<http://ejournal.upi.edu/index.php/jrak>

p-ISSN (print) 2338-1507  
e-ISSN (online) 2541-061X  
DOI - 10.17509/jrak

## AIM AND SCOPE

The aim of this **Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan** is to promote a principled approach to research on accounting science-related concerns by encouraging inquiry into the relationship between theoretical and practical studies. The Journal welcomes contributions in such areas of current analysis as Management Accounting, Financial Accounting, Public Sector Accounting, Sharia Accounting, Accounting Information Technology, Auditing, Professional Ethics, Capital Market, Corporate Governance, Finance Management and Banking. Further, the journal is intended as an instrument for individuals conducting research on Accounting Science, Accounting Practices, Accounting Profession, and Finance Management.

Editorial Team welcome submissions of papers describing researchers, practitioners, regulators, students, and other parties interested in the development of accounting science, accounting practices, accounting profession, and finance management. Accepts manuscripts of either quantitative research, qualitative research, mix method research, and Research and Development (R&D) written in either Bahasa Indonesia or English.

The scopes of the topics include Management Accounting, Financial Accounting, Public Sector Accounting, Sharia Accounting, Accounting Information Technology, Auditing, Professional Ethics, Capital Market, Corporate Governance, Finance Management and Banking. Further, the journal is intended as an instrument for individuals conducting research on Accounting Science, Accounting Practices, Accounting Profession, and Finance Management

## PUBLICATION INFORMATION

**Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan** with registered number ISSN 2338-1507 (Print) and ISSN 2541-016X (Online), is a peer-reviewed journal published thrice times a year (April, August and December) by Program Studi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia. **Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan** is intended to be the journal for publishing articles reporting the results of research on Accounting Science, Accounting Practices, Accounting Profession, and Finance Management. **Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan** cooperation with Pusat Pengembangan Akuntansi (PPA), Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI), Ikatan Akuntan Indonesia (IAI), Lembaga Sertifikasi Audit Forensik (LSPAF). **DOI Prefix 10.17509/jrak by Crossref**

## OPEN ACCESS POLICY

The article submitted to this online journal will be peer-reviewed at least 2 (two) reviewers. This journal provides immediate open access to its content on the principle that making research freely available to the public supports a greater global exchange of knowledge. Before going to review process, all manuscripts will be checked that they are free from plagiarism practice using "Turnitin" software. If there an indication of plagiarism, the manuscript will instantly be rejected. Indeks by Google Scholar and Indonesia One Search, Directory Open Acces Journal (DOAJ) and SINTA-Science and Technology Index - Ristekdikti



## EDITORIAL BOARD

### Editor-in-Chief

Dr. Agus Widarsono, SE., M.Si., Ak.,CA., CPA, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia, Indonesia

### Vice Chief Editor

Dr. Elis Mediawati, S.Pd., SE., M.Si., Ak., CA, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia, Indonesia

### Editorial Board

Dr. Tettet Fitrianti, SE. MSi. Ak, SCOPUS ID:57189266572, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Padjadjaran, Indonesia

Dr. Alfira Sofia, ST., MM, SCOPUS ID:57188654400, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia, Indonesia

Dr. Mirna Indriani, SE, M. Si, AK, CA, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Syiah Kuala, Indonesia

Dr. Wuryan Andayani, SE., M.Si., Ak.,CA, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya, Indonesia

Dr. Pujiono, SE., M.Si., Ak., CA, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Surabaya, Indonesia

Dr. Agus Wahyudin, M.Si, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Semarang, Indonesia

Prof. Dr. Memen Kustiawan, SE., M.Si., Ak., CA, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia, Indonesia

Indah Fitriani, SE., M.Si., Ak.,CA, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia, Indonesia

R Nelly Nurapandi, SE., M.Si., Ak.,CA, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia, Indonesia

Toni Heryana, S.Pd., MM, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia, Indonesia



### Web and Layout Editor

Dr. Yana Setiawan, S.Pd., MM, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia, Indonesia

Agus Tukiman, S.Ag, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia, Indonesia

### Circulation and Distribution

Kiki, SE, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia, Indonesia

### PEER REVIEWER

Prof. Dr. Hj. Winwin Yadiati, SE.,MS.,Ak, SCOPUS ID:57191864773, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Padjadjaran, Indonesia

Prof. Dr. Hj. Ida Rosnidah, SE., MM., Ak., CA, SCOPUS ID:56966705400, Fakultas Ekonomi, Universitas Swadaya Gunung Jati, Indonesia

Dr. Irwan Trinugroho, SCOPUS Author ID: 56178586300, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Sebelas Maret, Indonesia

Dr. Tettet Fitrianti, SE. MSi. Ak, SCOPUS ID:57189266572, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Padjadjaran, Indonesia

Heri Yanto, MBA, Ph.D, SCOPUS ID:57191187793, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Semarang, Indonesia

Dr. Enggar Diah Puspa Arum, SE., M.Si., Ak., CA, SCOPUS ID:57188705072, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Jambi, Indonesia

Dr. Iriyadi, SE., M.Si., Ak., CA, SCOPUS ID: 57189470234: h-index: 1, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Kesatuan Bogor, Indonesia

Dr. Sylvia Fettry, SE., M.Si., Ak., CA, SCOPUS ID:57188843998, Universitas Katolik Parayangan, Indonesia

Ardi Gunardi, S.E., M.Si., CSRS., CSRA., SCOPUS ID:57191667735, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pasundan, Indonesia

Dr. Alfira Sofia, ST., MM, SCOPUS ID:57188654400, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia, Indonesia

Prof. Dr. Memen Kustiawan, SE., M.Si., Ak., CA, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia, Indonesia



JURNAL RISET AKUNTANSI & KEUANGAN  
PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA  
<http://ejournal.upi.edu/index.php/jrak>

p-ISSN (print) 2338-1507  
e-ISSN (online) 2541-061X  
DOI - 10.17509/jrak

Dr. Agus Widarsono, SE., M.Si., Ak.,CA., CPA, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia, Indonesia

Dr. Elis Mediawati, S.Pd., SE., M.Si., Ak., CA, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia, Indonesia

Dr. Arim Nasim, SE., M.Si., Ak., CA, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia, Indonesia

Dr. Budi Purnomo, SE., MM., M.Si., Ak., CA, Universitas Pendidikan Indonesia, Indonesia

Dr. Rozmita Dewi Yuniarti, S.Pd., M.Si, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia, Indonesia

Toni Heryana, S.Pd., MM, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia, Indonesia

Indah Fitriani, SE., M.Si., Ak.,CA, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia, Indonesia

R Nelly Nurapandi, SE., M.Si., Ak.,CA, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia, Indonesia



**DAFTAR ISI**  
**VOLUME 5 NOMOR 2 AGUSTUS 2017**

- PENGARUH NET INTEREST MARGIN (NIM), BIAYA OPERASIONAL TERHADAP PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO), LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR) DAN NON PERFORMING LOAN (NPL) TERHADAP RETURN ON ASSETS (ROA)** 1377-1392  
Muhammad Ali, Roosaleh Laksono Triyuliawan
- FAKTOR-FAKTOR PENENTU IMPLEMENTASI E-GOVERNMENT PEMERINTAH DAERAH DI INDONESIA** 1393-1408  
Indra Sarjono Sipahutar, Sutaryo
- FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TINGKAT KELENGKAPAN PENGUNGKAPAN LAPORAN KEUANGAN** 1409-1422  
Tri Neliana
- PERANCANGAN SISTEM INFORMASI AKUNTANSI KOPERASI DAN UMKM BERBASIS TECHNOPRENEUR** 1423-1440  
Dony Waluya Firdaus, Dimas Widyasastrena
- PERANCANGAN SISTEM INFORMASI AKUNTANSI SIMPANAN MUDHARABAH DAN PINJAMAN QARDHUL HASAN BERBASIS WEB PADA KOPERASI SYARIAH** 1441-1464  
Junaedi Abdillah
- THE IMPLEMENTATION OF ACTIVITY-BASED COSTING METHOD IN DETERMINING SELLING PRICES** 1465-1476  
Muhtarudin, Tuti Sulastri, Eti Suprihatin
- PENGARUH PROFITABILITAS TERHADAP CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR DAN JASA YANG TERDAFTAR DI BEI** 1477-1488  
Hanifa Zulhaimi
- PROFITABILITAS PERUSAHAAN DAN PERENCANAAN PAJAK (SURVEI PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR DI INDONESIA)** 1489-1494  
Ida Farida Adi Prawira
- PENGEMBANGAN SILABUS AKUNTANSI FORENSIK BAGI MAHASISWA PROGRAM STUDI AKUNTANSI** 1495-1500  
Nono Supriatna, R Nelly Nur Apandi



JURNAL RISET AKUNTANSI & KEUANGAN  
PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA  
<http://ejournal.upi.edu/index.php/jrak>

p-ISSN (print) 2338-1507  
e-ISSN (online) 2541-061X  
DOI - 10.17509/jrak

**PENGGUNAAN GAME ONLINE BERKATEGORI CAUSAL SEBAGAI SARANA PENDIDIKAN LITERASI KEUANGAN DAN PENGELOLAAN KEUANGAN MAHASISWA** 1501-1514  
Dwi Iga Luhsasi