

DAFTAR RUJUKAN

- Adnyani, K. W., Julianto, I. P., & Yasa, I. N. P. (2021). Pengaruh Sistem Pengendalian Internal, GCG, dan Keberadaan Awig-Awig Terhadap Kinerja Lembaga Perkreditan Desa Dengan Tri Hita Karana Sebagai Variabel Moderasi. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi)*, 12(02), 413–424.
- Andarista, K. O., & Sinarwati, N. K. (2022). Pengaruh Tingkat Kesehatan Koperasi , Kualitas Laporan Keuangan , dan Efektivitas Pengendalian Intern Terhadap Jumlah Kredit Macet Koperasi Simpan Pinjam (Studi Kasus Pada Koperasi Se-Kecamatan Buleleng). *Jurnal Akuntansi Profesi*, 13, 561–570.
- Arifin, A. H. (2023). Moderasi Good Corporate Governance pada Pengaruh Intellectual Capital terhadap Kinerja Keuangan. *Ekonomi, Keuangan, Investasi dan Syariah (EKUITAS)*, 4(3), 967–977. <https://doi.org/10.47065/ekuitas.v4i3.2556>
- Aulia, T. Z., & Hamdani, H. (2020). Implementasi Sak Etap Sebagai Upaya Meningkatkan Kualitas Laporan Keuangan Dan Pengaruhnya Terhadap Kesehatan Koperasi Di Kota Tangerang. *COMPETITIVE Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 4(2), 130. <https://doi.org/10.31000/c.v4i2.2817>
- Aziz, F., Mahadi, N., Dhamir, M., Azizul, A., Nordin, N. A., & Aujiropngpan, S. (2024). Investigating the Association between Intellectual Capital and Medium-Sized Cooperatives Performance in Malaysia. *Tuijin Jishu/Journal of Propulsion Technology*, 45(1), 1001–4055.
- Barney, J., Ketchen, D., & Wright, M. (2011). The Future of Resource-Based Theory. *Journal of Management - J MANAGE*, 37, 1299–1315. <https://doi.org/10.1177/0149206310391805>
- Bataineh, M. T., & Al Zoabi, M. (2011). The effect of intellectual capital on organizational competitive advantage: Jordanian Commercial Banks (Irbid district) an empirical study. *International Bulletin of Business Administration*, 10(10), 15–24.
- Cambra-Fierro, J., & Ruiz-Benítez, R. (2011). Sustainable business practices in Spain: A two-case study. *European Business Review*, 23(4), 401–412. <https://doi.org/10.1108/09555341111145780>

- Darmayanti, A. A. istri S. W. (2020). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Ketepatan Waktu Pelaporan Laporan Keuangan Pada Koperasi Di Kabupaten Gianyar. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi (UNDIKSHA)*, 11(3), 1–12. <https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/S1ak/article/view/26175/17214>
- Dewi, G. A. K., Ramantha, I., Mimba, N. P., Suaryana, I., & Indonesia, M. S. (2024). Mapping Trends and Hotspots of Accelerating Economic Transformation in Indonesia: Uncovering The Role of Green Intellectual Capital, University Competitive Advantage and Digital Transformation. *TEC Empresarial*, 19, 724.
- Ghozali, I. (2019). *Desain Penelitian Kualitatif dan Kuantitatif*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Handayani, P. A., Ari, N., Darmawan, S., & Julianto, I. P. (2024). *Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Pengelolaan Koperasi Simpan Pinjam di Kabupaten Jember*. 15, 448–463.
- Handoko, B. L. (2024). *Resource-Based View (RBV) dalam Akuntansi: Membangun Keunggulan melalui Sumber Daya yang Kompetitif*.
- Hariwibowo, I. N., & Nugrayanti Puteri, M. A. (2023). Peran Faktor Internal Dan Eksternal Dalam Kelangsungan Usaha Koperasi Simpan Pinjam Di Bantul. *Modus*, 35(1), 63–82. <https://doi.org/10.24002/modus.v35i1.6828>
- Haryanto. (2020). Pemberdayaan Masyarakat Melalui Koperasi. *Jurnal Pemberdayaan Masyarakat*, 7(1), 30–42.
- Juniasa, I. W. S. (2025). *107 Koperasi di Karangasem Bangkrut*. <https://www.detik.com/bali/bisnis/d-7800094/107-koperasi-di-karangasem-bangkrut>
- Maftukhin, M. (2020). Pengaruh Sistem Akuntansi Manajemen dan Ketidakpastian Lingkungan sebagai Variabel Pemoderasi terhadap Kualitas Pengambilan Keputusan. *Syntax Idea*, 2(3), 46–50.
- Meilisa Amalia, M. (2023). Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi, Kualitas Laporan Keuangan, Efektivitas Pengambilan Keputusan terhadap Kinerja UMKM Di Jakarta. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan West Science*, 2(02), 32–42.
- Morris, R. D. (1987). Signalling, Agency Theory and Accounting Policy Choice.

- Accounting and Business Research*, 18(69), 47–56.
<https://doi.org/10.1080/00014788.1987.9729347>
- Ningsih, S. A., & Bagana, B. D. (2022). Pengaruh Penerapan Prinsip Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Non-Keuangan Pt Dwipa Kharisma Mitra Jakarta. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Universitas Pendidikan Ganesha*, 13(2), 574.
- Novandalina, A., & Budiyono, R. (2021). Peran Intelektual Capital dalam Meningkatkan Kinerja Koperasi Jasa Syariah Kota Semarang. *JURNAL STIE SEMARANG (EDISI ELEKTRONIK)*, 13(3).
- Pasek, N. S. (2017). Pengaruh Kecerdasan Intelektual Pada Pemahaman Akuntansi Dengan Kecerdasan Emosi Dan Kecerdasan Spiritual Sebagai Variabel Pemoderasi. *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 1(1), 62–76.
<https://doi.org/10.23887/jia.v1i1.9983>
- Pramesti, I. G. A. A., Endiana, I. D. M., & Dewi, N. K. A. S. (2023). Intellectual Capital, Partisipasi Anggaran, Pengawasan Internal, Komitmen Organisasi, dan Budaya Tri Hita Karana Terhadap Kinerja LPD. *Jurnal Bakti Saraswati*, 12(01), 1–9. <https://e-journal.unmas.ac.id/index.php/baktisaraswati/article/view/7198%0Ahttps://e-journal.unmas.ac.id/index.php/baktisaraswati/article/download/7198/5442>
- Pratiwi, R. (2024). *Pengaruh Good Corporate Governance dan Pengungkapan CSR Terhadap Manajemen Laba dengan Political Connection sebagai Variabel Moderasi pada Perusahaan Pertambangan yang Terdaftar di BEI Periode 2018-2022* [UNIVERSITAS TIDAR].
<https://repositori.untidar.ac.id/index.php?p=fstream-pdf&fid=41797&bid=16708>
- Pulungan, A. I., Lubis, Z., & Sibuea, M. B. (2024). *Pengaruh Gaya Kepemimpinan, Pengembangan Kewirausahaan dan Good Corporate Governance terhadap Kinerja Koperasi di Kabupaten Simalungun*. 17(1).
- Purnamawati, I. G. A., Jie, F., Hong, P. C., & Yuniarta, G. A. (2022). Analysis of Maximization Strategy Intangible Assets through the Speed of Innovation on Knowledge-Driven Business Performance Improvement. *Economies*, 10(6).
<https://doi.org/10.3390/economies10060149>

- Purnamawati, I. G. A., & Yuniarta, G. A. (2021). Loan Restructuring, Human Capital and Digital towards MSME Performance in the COVID-19 Pandemic. *Asia Pacific Management and Business Application*, 010(02), 177–192. <https://doi.org/10.21776/ub.apmba.2021.010.02.5>
- Purnamawati, I. G. A., Yuniarta, G. A., & Astria, P. R. (2017). Good Corporate Governance Dan Pengaruhnya Terhadap Nilai Perusahaan Melalui Corporate Social Responsibility Disclosure. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, 21(2), 276–286. <https://doi.org/10.26905/jkdp.v21i2.505>
- Purwati, N. (2023). *Pengaruh Sistem Informasi Manajemen Daerah (Simda), Kualitas Sumber Daya Manusia Dan Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan (SAP) Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Studi Kasus Pada Pemerintah Kabupaten Jombang)*. STIE PGRI Dewantara Jombang.
- Ramaswati, N. M. (2023). *Pengaruh Pemahaman Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Koperasi Simpan Pinjam di Kabupaten GIANJAR*. [Universitas Pendidikan Ganesha]. <http://repo.undiksha.ac.id/id/eprint/17709>
- Sari, A. A. A. M. P. (2021). *Pengaruh Sistem Pengendalian Internal, Sistem Informasi Akuntansi, Good Corporate Governance, Dan Intellectual Capital Terhadap Kinerja Operasional Pada Lembaga Perkreditan Desa (LPD) di Kabupaten Buleleng*. Universitas Pendidikan Ganesha.
- Savila, I. D., & Chariri, A. (2025). *Optimalisasi Kinerja Inovasi : Mengungkap Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Nilai Perusahaan*. 9(April), 965–976. <https://doi.org/10.33395/owner.v9i2.2632>
- Sawarjuwono, T., & Kadir, A. P. (2003). Intellectual Capital: Perlakuan, Pengukuran Dan Pelaporan (Sebuah Library Research). *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 5(1), 35–57. <https://doi.org/10.1024/0301-1526.32.1.54>
- Stewart, T. A. (2010). *Intellectual Capital: The new wealth of organization*. Crown Currency.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Suhartiningsih, N. N. T., & Wirawati, N. G. P. (2017). *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana PREDIKSI FINANCIAL DISTRESS PADA KOPERASI*

SIMPAN PINJAM 1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana (Unud), Bali , Indonesia email : tria.9.6.94@gmail.com / telp : + 6285739841636 Fakultas Ekonomi dan Bisnis. 18, 176–188.

- Sumertaputri, S. K., & Devi, S. (2023). Pengaruh Intellectual Capital (Ic) Terhadap Implementasi Pembentukan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (Ckpn) Psak 71 Dan Kesehatan Perusahaan Perbankan. *Vokasi : Jurnal Riset Akuntansi*, 12(2), 74–85. <https://doi.org/10.23887/vjra.v12i2.61811>
- Turi, L. O., & Muharram, A. I. (2023). Pengaruh Transparansi Dan Akuntabilitas Laporan Keuangan Koperasi Terhadap Tingkat Kepercayaan Anggota Koperasi. *Jurnal Economina*, 2(12), 3787–3797. <https://doi.org/10.55681/economina.v2i12.1103>
- Utami, H., & Alamanos, E. (2025). *Resource-Based Theory: A review*. In S. Papagiannidis (Ed). <https://open.ncl.ac.uk>
- Widiartini, N. L. P. E., & Dewi, N. W. Y. (2024). Pengaruh Implementasi Prinsip-prinsip Good Corporate Governance (GCG), Partisipasi Anggota , dan Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi terhadap Keberlangsungan Koperasi di Kecamatan Buleleng. 13(3), 1–12. <https://doi.org/10.23887/vjra.v13i3.80113>
- Wisnuwardhani, D. A. (2018). Tanggung jawab koperasi simpan pinjam terhadap jaminan milik pengurus yang di jaminkan hutang koperasi. *Jurnal Cakrawala Hukum*, 9(1), 21–30. <https://doi.org/10.26905/idjch.v9i1.2112>
- Wolk, H. I., Tearney, M. G., & Dodd, J. L. (2001). *Accounting Theory: A Conceptual and Institutional Approach*. South-Western College Pub.
- Zacharias, J. A. (2020). Pengaruh Modal Intelektual terhadap Keunggulan Kompetitif Berkelanjutan Ksp di Kota Kupang. *Inspirasi Ekonomi*, 2(3), 349925. <https://doi.org/10.32938/jie.v2i3.684>
- Zulki Zulkifli. (2021). *Intellectual Capital*. Media Sarana Sejahtera.