

SKRIPSI

**IMPLEMENTASI INDEKS KOMPOSIT KONDISI KEUANGAN DALAM
MENILAI KESEHATAN KONDISI KEUANGAN PEMERINTAH**

DAERAH

**(Studi Kasus APBD Pemerintah Kabupaten dan Kota di Provinsi
Kalimantan Selatan Tahun Anggaran 2017- 2021)**



**Diajukan untuk Melengkapi Persyaratan Dalam Memperoleh Gelar Sarjana
Akuntansi**

Oleh :

Muhammad Rizhan Dani

NIM. 1810313310047

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT**

BANJARMASIN

2023

LEMBAR LEGALITAS

IMPLEMENTASI INDEKS KOMPOSIT KONDISI KEUANGAN DALAM MENILAI
KESEHATAN KONDISI KEUANGAN PEMERINTAH DAERAH

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

MUHAMMAD RIZHAN DANI
NIM. 1810313310047

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 03 Juli 2023
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

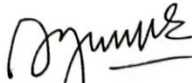
Dosen Pembimbing



Dr. Syaiful Hifni, Drs, Ec, M.Si, Ak, CA

NIP. 19630904 199003 1 003

Dosen Penguji I



Ayu Oktaviani, SE, M.Si, Ak, CA
NIP. 19701002 199802 2 001

Dosen Penguji II



Hamdani, SE, M.Si, Ak, CA
NIP. 19670624 199403 1 004

Mengetahui,

Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



Alihan, SE, M.Si, Ak, CA.
NIP. 19750321 200312 1 001

LEMBAR PENGESAHAN

UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Nama : Muhammad Rizhan Dani
NIM : 1810313310047
Jurusan : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Implementasi Indeks Komposit Kondisi Keuangan Dalam Menilai Kesehatan Kondisi Keuangan Pemerintah Daerah.
Mata Kuliah Pokok : Akuntansi Sektor Publik / Akuntansi Pemerintahan
Ujian Dilaksanakan : 03 Juli 2023 (08.30 WITA s/d selesai)

Tim Penguji:

Pembimbing : Dr. Syaiful Hifni, Drs, Ec, M.Si, Ak, CA

()

Ketua : Ayu Oktaviani, SE, M.Si, Ak, CA

()

Sekretaris : Hamdani, SE, M.Si, Ak, CA

()

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa skripsi ini merupakan hasil penelitian yang telah saya lakukan. Segala kutipan dan bantuan dari berbagai sumber telah diungkapkan sebagaimana mestinya. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan untuk keperluan lain oleh siapapun juga. Apabila di kemudian hari ternyata pernyataan saya ini tidak benar, maka saya bersedia menerima akibat hukum dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin, 24 Juli 2023

Yang membuat pernyataan,



Muhamamd Rizhan Dani
1810313310047

ABSTRACT

Rizhan (2023). *Implementation of Composite Index of Financial Conditions in Measuring the Health of Local Government Financial Conditions*. Advisor : Syaiful Hifni.

This study aims to measure the health of local government financial conditions in South Kalimantan Province for 5 years (2017-2021). Financial condition is measured through a composite index of financial condition which consists of ratio : 1) financial independence, 2) financial flexibility, 3) operational solvability, 4) short term solvability, 5) long term solvability and 6) service solvability.

This study uses a qualitative descriptive method and uses documentation data collection techniques in the form of local government financial reports in South Kalimantan Province for 5 years (2017-2021). The types of local government financial reports used in this study consist of 1) budget realization report, 2) operational report, and 3) balance sheets, while the data used in this study amounted to 65 financial reports. The results of the study are ranking and categorizing financial conditions as well as descriptions of local governments with the highest and lowest categories of composite index of financial conditions.

The results of this study show that local governments with the highest composite index of financial condition are in Banjarbaru City (IKK, 0,543) and Banjarmasin City (IKK, 0,458), while the lowest composite index of financial condition is in Kotabaru District (IKK, 0,187), Hulu Sungai Tengah District (IKK, 0,157) and Banjar District (IKK, 0,156). Local governments with the highest financial condition composite index have advantages in regional prosperity, regional original income and tend to excel in financial efficiency, prices of goods and services, small number of poor people and population than the local government with the lowest financial condition composite index.

Keywords : *Composite Index, Financial Conditions, Local Government, Financial Independence, Financial Flexibility, Operational Solvability, Short-term Solvability, Long-term Solvability, Service Solvability.*

ABSTRAKSI

Rizhan (2023). Implementasi Indeks Komposit Kondisi Keuangan Dalam Mengukur Kesehatan Kondisi Keuangan Pemerintah Daerah. Pembimbing : Syaiful Hifni.

Penelitian ini bertujuan untuk mengukur kesehatan kondisi keuangan pemerintah daerah di Provinsi Kalimantan Selatan selama 5 tahun (2017-2021). Kondisi keuangan diukur melalui indeks komposit kondisi keuangan yang terdiri dari rasio: 1) kemandirian keuangan, 2) fleksibilitas keuangan, 3) solvabilitas operasional, 4) solvabilitas jangka pendek, 5) solvabilitas jangka panjang, dan 6) solvabilitas layanan.

Penelitian ini menggunakan metode deskriptif kualitatif dan menggunakan teknik pengumpulan data dokumentasi berupa laporan keuangan pemerintah daerah di Provinsi Kalimantan Selatan selama 5 tahun (2017-2021). Jenis laporan keuangan pemerintah daerah yang digunakan dalam penelitian ini terdiri dari 1) laporan realisasi anggaran, 2) laporan operasional, dan 3) neraca, sedangkan data yang digunakan dalam penelitian ini berjumlah 65 laporan keuangan. Hasil penelitian berupa pemeringkatan dan pengkategorian kondisi keuangan serta gambaran pemerintah daerah dengan kategori indeks komposit kondisi keuangan tertinggi dan terendah.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pemerintah daerah dengan indeks komposit kondisi keuangan tertinggi berada di Kota Banjarbaru (IKK, 0,543) dan Kota Banjarmasin (IKK, 0,458), sedangkan indeks komposit kondisi keuangan terendah berada di Kabupaten Kotabaru (IKK, 0,187), Kabupaten Hulu Sungai Tengah (IKK, 0,157) dan Kabupaten Banjar (IKK, 0,156). Pemerintah daerah dengan indeks komposit kondisi keuangan tertinggi memiliki keunggulan dalam kemakmuran daerah, pendapatan asli daerah dan cenderung unggul dalam efisiensi keuangan, harga barang dan jasa, jumlah penduduk miskin dan jumlah penduduk lebih sedikit dibandingkan pemerintah daerah dengan indeks komposit kondisi keuangan terendah.

Kata Kunci : Indeks Komposit, Kondisi Keuangan, Pemerintah Daerah, Kemandirian Keuangan, Fleksibilitas Keuangan, Solvabilitas Operasional, Solvabilitas Jangka Pendek, Solvabilitas Jangka Panjang, Solvabilitas Layanan.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah Rabbil'alamin, segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT. Sholawat serta salam senantiasa tercurah keharibaan junjungan kita Nabi Muhammad SAW, serta keluarga, sahabat dan para pengikut beliau hingga akhir zaman.

Berkat limpahan rahmat, hidayah serta ridhoNya jualah penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “IMPLEMENTASI INDEKS KOMPOSIT KONDISI KEUANGAN DALAM MENILAI KESEHATAN KONDISI KEUANGAN PEMERINTAH DAERAH (Studi Kasus APBD Pemerintah Kabupaten dan Kota di Provinsi Kalimantan Selatan Tahun Anggaran 2017-2021).

Adapun maksud dari penyusunan skripsi adalah untuk melengkapi serta memenuhi syarat dalam menyelesaikan pendidikan S1 pada prodi Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat..

Penyelesaian penulisan skripsi ini tidak terlepas dari adanya peran dosen pembimbing yakni Bapak Dr. Syaiful Hifni, Drs, Ec, M.Si, Ak, CA yang telah mengarahkan dan membimbing dengan penuh ketelitian dan kesabaran terhadap penulis agar kiranya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Penyelesaian skripsi ini juga tidak terlepas dari banyaknya keterlibatan beberapa pihak, oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Atma Hayat, Drs, Ec, M.Si, Ak, CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
2. Bapak H. Alfian Misran, SE, M.Si, Ak, CA selaku Koordinator Prodi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.

3. Bapak Drs. Ec. H. Akmad Sayudi, M.Si, Ak, CA dan Ibu Ayu Oktaviani, SE, M.Si, Ak, CA selaku Ketua Tim Penguji serta Bapak Hamdani, SE, M.Si, Ak, CA selaku Sekretaris Tim Penguji yang turut memberikan kritik, saran serta masukan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Seluru dosen pengajar, pengelola serta staf administrasi pada prodi Akuntansi yang telah memberikan pengetahuan dan membantu selama proses perkuliahan.
5. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, penulis mengucapkan banyak terima kasih atas semua bantuan dan motivasi yang diberikan kepada penulis.
6. Keluarga besar penulis, istri dan anak yang selalu memberikan semangat, motivasi, perhatian dan doa untuk penulis.

Akhir kata penulis berharap agar kiranya segala bentuk kekurangan dan keterbatasan dari skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi para pembaca.

Banjarmasin, Juli 2023

Muhammad Rizhan Dani

DAFTAR ISI

Daftar Isi.....	i
Daftar Tabel	iii
Daftar Gambar.....	iv
Daftar Lampiran	v
BAB I : PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Penelitian.....	11
1.5 Sistematika Pembahasan	12
BAB II : TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori	13
2.2 Penelitian Terdahulu.....	47
BAB III : KERANGKA KONSEPTUAL	
3.1 Kerangka Konseptual	52
BAB IV : METODE PENELITIAN	
4.1 Ruang Lingkup Penelitian	55
4.2 Jenis Penelitian	55
4.3 Tempat/Lokasi Penelitian.....	55
4.4 Subjek Analisis.....	56
4.5 Populasi dan Sampel	56
4.6 Dimensi dan Aspek Penelitian	57
4.7 Teknik Pengumpulan Data	64
4.8 Teknik Analisis Data	65
BAB V : HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS	
5.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	70
5.2 Hasil dan Analisis	70

5.3 Pembahasan	103
----------------------	-----

BAB VI : PENUTUP

6.1 Kesimpulan.....	119
---------------------	-----

6.2 Saran	122
-----------------	-----

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Realisasi Penerimaan Pemerintah Daerah Kabupaten / Kota	3
Tabel 1.2 Opini BPK atas LKPD Kabupaten dan Kota	6
Tabel 2.1 Pro dan Kontra Indeks Komposit.....	45
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu	47
Tabel 4.1 Daftar Sampel Laporan Keuangan.....	57
Tabel 4.2 Kategori Indeks Komposit Kondisi Keuangan	67
Tabel 5.1 Kategori Rasio Kemandirian Keuangan Daerah.....	72
Tabel 5.2 Hasil Analisis Rasio Kemandirian Keuangan.....	73
Tabel 5.3 Hasil Analisis Rasio Fleksibilitas Keuangan	78
Tabel 5.4 Hasil Analisis Rasio Solvabilitas Operasional.....	82
Tabel 5.5 Hasil Analisis Rasio Solvabilitas Jangka Pendek	87
Tabel 5.6 Hasil Analisis Rasio Solvabilitas Jangka Panjang	94
Tabel 5.7 Hasil Analisis Rasio Solvabilitas Jangka Layanan	94
Tabel 5.8 Indeks Rasio Pemerintah Kabupaten dan Kota.....	99
Tabel 5.9 Indeks Indikator Pemerintah Kabupaten dan Kota	100
Tabel 5.10 Indeks Komposit Kondisi Keuangan Pemerintah Kabupaten dan Kota	101
Tabel 5.11 Kategori Indeks Komposit Kondisi Keuangan	102
Tabel 5.12 Statistik Deskriptif Indeks Komposit Kondisi Keuangan	102
Tabel 5.13 Tingkat Kemakmuran Daerah Kabupaten / Kota.....	113
Tabel 5.14 Jumlah Penduduk Kabupaten / Kota.....	114
Tabel 5.15 Jumlah Penduduk Miskin Kabupaten / Kota.....	115
Tabel 5.16 Efisiensi Keuangan Kabupaten / Kota	117
Tabel 5.17 Upah Minimum Kabupaten / Kota.....	118
Tabel 5.18 Pendapatan Asli Daerah Kabupaten / Kota.....	120

DAFTAR GAMBAR

Tabel 3.1 Kerangka Konseptual.....	54
------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran – Lampiran :

1. Rasio Kemandirian Keuangan Pemerintah Daerah di Provinsi Kalimantan Selatan Tahun 2017-2021.
2. Rasio Fleksibilitas Keuangan Pemerintah Daerah di Provinsi Kalimantan Selatan Tahun 2017-2021.
3. Rasio Solvabilitas Operasional Pemerintah Daerah di Provinsi Kalimantan Selatan Tahun 2017-2021.
4. Rasio Solvabilitas Jangka Pendek Pemerintah Daerah di Provinsi Kalimantan Selatan Tahun 2017-2021.
5. Rasio Solvabilitas Jangka Panjang Pemerintah Daerah di Provinsi Kalimantan Selatan Tahun 2017-2021.
6. Rasio Solvabilitas Layanan Pemerintah Daerah di Provinsi Kalimantan Selatan Tahun 2017-2021.
7. Karakteristik Kondisi Keuangan Pemerintah Daerah di Provinsi Kalimantan Selatan Tahun 2017-2021.