

**SKRIPSI**  
**ANALISIS KINERJA BELANJA**  
**PADA BADAN PENGELOLA KEUANGAN**  
**DAN ASET DAERAH**  
**KABUPATEN KOTABARU**



Diajukan Untuk Melengkapi Persyaratan Dalam Memperoleh  
Gelar Sarjana Akuntansi

Oleh:

**PUTRI AYU FEBRIANI BAKRI**

**NIM. 2110313320047**

**PROGRAM STUDI: S1 AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**  
**UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT**  
**BANJARMASIN**

**2025**

## LEMBAR LEGALITAS

Analisis Kinerja Belanja pada Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah  
Kabupaten Kotabaru

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

**PUTRI AYU FEBRIANI BAKRI**

**NIM. 2110313320047**

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 10 Juni 2025

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Pembimbing I



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

Penguji I



Dr. Wahyudin Nor, SE, M.Si, Ak, CA, CSRS, CSRA  
NIP. 19751115 199903 1 002

Penguji II



Dra. Hj. Rasidah, M.Si, Ak, CA, CPA  
NIP. 19660119 199203 2 001

Mengetahui,

Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus)  
NIP. 19750321 200312 1 001

**LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI**  
**UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT BANJARMASIN**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Nama : Putri Ayu Febriani Bakri

NIM : 2110313320047

Judul Skripsi : Analisis Kinerja Belanja pada Badan Pengelola  
Keuangan dan Aset Daerah Kabupaten Kotabaru

Mata Kuliah Pokok : Akuntansi Sektor Publik dan Pemerintahan

Ujian Dilaksanakan : Selasa, 10 Juni 2025 (Pukul 13.00 s/d 15.00 WITA)  
Di Ruang Ujian 1 FEB ULM

**TIM PENGUJI**


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

  
(.....)

Penguji I : Dr. Wahyudin Nor, SE, M.Si, Ak, CA, CSRS, CSRA (.....)



Penguji II : Dra. Rasidah, M.Si, Ak, CA, CPA

  
(.....)

## BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

Berdasarkan hasil ujian yang telah dilaksanakan oleh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat:

Nama : Putri Ayu Febriani Bakri  
NIM : 2110313320047  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Judul Skripsi : Analisis Kinerja Belanja pada Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Kabupaten Kotabaru  
Hari, Tanggal Ujian : Selasa, 10 Juni 2025  
Waktu, Tempat : 13.00-15.00 WITA & R. Ujian 1 FEB ULM

Dengan ini telah melakukan perbaikan skripsi berdasarkan saran Tim Penguji.

Demikian berita acara perbaikan skripsi yang telah mendapatkan persetujuan dari Tim Penguji.

Banjarmasin, 30 Juni 2025

Mengetahui,

Dosen Pembimbing



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

Mahasiswa



Putri Ayu Febriani Bakri  
NIM. 2110313320047

Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



Adnan, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus)  
NIP. 19750321 200312 1 001

## SURAT PERNYATAAN

Saya sebagai peneliti yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan sebenarnya, bahwa skripsi yang berjudul "Analisis Kinerja Belanja pada Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Kabupaten Kotabaru" adalah hasil dari penelitian yang telah peneliti lakukan. Seluruh bantuan berupa kutipan dan sejenisnya yang digunakan dari sumber manapun telah diungkapkan sebagaimana pedoman skripsi. Acuan pembuatan skripsi ini berdasarkan pada pedoman skripsi (2020). Skripsi ini belum pernah dipublikasikan oleh siapapun untuk keperluan lain dan sebagainya, apabila suatu hari ternyata peneliti tidak benar, maka peneliti bersedia untuk menanggung akibat dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin, 30 Juni 2025

Yang membuat pernyataan,



  
Putri Ayu Febriani Bakri  
NIM. 2110313320047

## **KATA PENGANTAR**

Segala puji dan syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT yang telah memberikan nikmat, kesehatan, kesabaran, dan kekuatan kepada penulis, untuk bisa menyelesaikan setiap tahapan demi tahapan, walaupun dengan langkah tertatih-tatih dan lika-liku yang dihadapi. Namun, dengan ridho dan bantuan Allah SWT, serta doa-doa yang terus dipanjatkan sehingga penulis bisa sampai ditahap ini. Shalawat serta salam yang senantiasa penulis sampaikan kepada Rasulullah Shallallahu Alaihi Wasallam yang telah membawa perubahan dari zaman jahiliyah hingga ke zaman terang benderang.

Penulis menyusun skripsi yang berjudul “Analisis Kinerja Belanja pada Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Kabupaten Kotabaru” untuk memenuhi tahapan dan syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi. Penulis menyadari bahwa skripsi ini dapat terselesaikan berkat adanya bimbingan dan motivasi serta bantuan dari berbagai pihak. Terkhusus untuk cinta pertama dan akan selalu menjadi cinta terbesar saya sampai kapanpun, Ayahanda Bakri dan pintu surga saya, Ibunda Rusmiati. Penulis ingin mengucapkan beribu kata terimakasih atas semua doa, cinta, kasih sayang, perhatian, pengorbanan, dukungan, semangat, dan nasihat yang tidak bisa ternilai harganya demi putri kecilnya berhasil dalam kehidupan. Penulis bisa sampai pada tahap ini karna semua usaha beliau. Penulis menyadari bahwa sebesar apapun usaha penulis untuk membalas semua kebaikan beliau, tidak ada satupun yang sebanding dengan apa yang telah beliau berikan. Penulis selalu berdoa, semoga etta dan mama selalu diberi kesehatan, dipanjangkan umur, dilimpahkan kebahagiaan, dilancarkan rezeki, dan selalu bisa kebersamai putri kecilnya untuk tahap-tahap kehidupan selanjutnya.

Melalui kata pengantar ini penulis ingin mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ahmad Alim Bachri, SE., M.Si selaku Rektor Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin beserta Jajaran Rektorat periode 2022-2026.
2. Bapak Prof. Dr. H. Ahmad Yunani, SE, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Banjarmasin beserta Jajaran Dekanat periode 2023-2027.
3. Bapak Alfian Misran, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus) selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin.
4. Bapak Muhammad Yasin, SE, MSA selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan bimbingan kepada penulis selama menjalani perkuliahan.
5. Bapak Hamdani, SE, M.Si, Ak, CA dan bapak M. Nordiansyah, SE, M.Ak, Ak, CA selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah banyak meluangkan waktu dan tenaga untuk memberikan bimbingan, masukan, saran, dan motivasi dalam penyelesaian skripsi.
6. Bapak Dr. Wahyudin Nor, SE, M.Si, Ak, CA, CSRA selaku Dosen Penguji 1 yang telah bersedia menjadi Dosen Penguji 1 bagi penulis serta memberikan banyak saran, masukan, dan motivasi bagi penulis.
7. Ibu Dra. Rasidah, M.Si, Ak, CA, CPA selaku Dosen Penguji 2 yang telah banyak memberikan saran, masukan, dan motivasi untuk perbaikan pengerjaan skripsi.

8. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi S1 Akuntansi yang telah memberikan ilmu selama perkuliahan.
9. Kakak-kakak kesayangan penulis, yaitu Mega Agustiana Bakri, S.Kep., Ns dan M. Aburizal Bakri, SKM yang telah banyak membantu adik kecilnya hingga sekarang, baik secara moril dan materil, memotivasi, dan selalu mendoakan penulis.
10. Keponakan tercinta, Muhammad Rayyis Mukarram yang selalu menghibur penulis disaat senang maupun sedih. Tingkah lucu, keceriaan dan tawanya yang selalu membuat penulis ikut tertawa.
11. Sahabat-sahabat penulis selama perkuliahan yang telah kebersamai selama empat tahun dan selalu memberikan semangat bagi penulis, yaitu Raisa, Alya, Dhyta, Arya, Fajar, Buhor, dan Aji, yang saling membantu satu sama lain disaat susah maupun senang.

Penulis berdoa yang terbaik untuk semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga semua bantuan yang telah diberikan kepada penulis akan mendapat balasan yang jauh lebih besar dari Allah SWT. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih terdapat kekurangan. Penulis berharap skripsi ini bisa memberikan manfaat bagi penulis dan juga pembaca.

Banjarmasin, 10 Juni 2025



Putri Ayu Febriani Bakri  
NIM. 2110313320047



## **ABSTRACK**

*Putri Ayu Febriani Bakri (2025). Analysis of Expenditure Performance at the Regional Financial and Asset Management Agency of Kotabaru Regency.*

*Advisor: Hamdani, SE, M.Si, Ak, CA*

*This study analyzes the expenditure performance of the Regional Financial and Asset Management Agency (BPKAD) of Kotabaru Regency for the period 2019-2023. The research aims to evaluate expenditure performance using four key indicators: expenditure variance, expenditure growth, expenditure harmony, and expenditure efficiency. The methodology employed is descriptive quantitative, utilizing data from the Budget Realization Report (LRA) of BPKAD Kotabaru Regency.*

*The findings indicate that, based on expenditure variance analysis, BPKAD Kotabaru Regency consistently maintained expenditure realizations below the allocated budget throughout the 2019-2023 period, which is considered good performance. Expenditure growth showed a positive trend annually, with the highest growth in 2020 (14,48%). In terms of expenditure harmony, operational expenditures consistently accounted for a larger proportion compared to capital expenditures, with average operational expenditure at 42,75% and capital expenditure at 2,71% over the five-year period. Finally, expenditure efficiency was consistently categorized as efficient (below 100%) throughout the study period, indicating no excessive spending. This research provides insights for BPKAD Kotabaru Regency to enhance the effectiveness and efficiency of financial management.*

**Keyword:** *Budget Realization Report, Expenditure Performance, Expenditure Growth, Expenditure Harmony, Efficiency.*

## ABSTRAKSI

Putri Ayu Febriani Bakri (2025). Analisis Kinerja Belanja pada Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Kabupaten Kotabaru.

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

Penelitian ini menganalisis kinerja belanja pada Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah (BPKAD) Kabupaten Kotabaru selama periode 2019-2023. Penelitian ini bertujuan untuk mengevaluasi kinerja belanja menggunakan empat indikator utama: varians belanja, pertumbuhan belanja, keserasian belanja, dan efisiensi belanja. Metodologi yang digunakan adalah deskriptif kuantitatif, dengan memanfaatkan data dari Laporan Realisasi Anggaran (LRA) BPKAD Kabupaten Kotabaru.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa, berdasarkan analisis varians belanja, BPKAD Kabupaten Kotabaru secara konsisten merealisasikan belanja di bawah anggaran yang ditetapkan selama periode 2019-2023, yang menunjukkan kinerja yang baik. Pertumbuhan belanja menunjukkan tren positif setiap tahunnya, dengan pertumbuhan tertinggi pada tahun 2020 (69,88%) dan terendah pada tahun 2022 (14,48%). Dalam hal keserasian belanja, belanja operasi secara konsisten memiliki proporsi yang lebih besar dibandingkan belanja modal, dengan rata-rata belanja operasi 2,71% selama lima tahun terakhir. Terakhir, efisiensi belanja secara konsisten dikategorikan efisien (dibawah 100%) sepanjang periode penelitian, menunjukkan tidak adanya pemborosan anggaran yang berlebihan. Penelitian ini memberikan wawasan bagi BPKAD Kabupaten Kotabaru untuk meningkatkan efektivitas dan efisiensi pengelolaan keuangan.

**Kata Kunci:** Laporan Realisasi Anggaran, Kinerja Belanja, Varians Belanja, Pertumbuhan Belanja, Keserasian Belanja, Efisiensi.

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	
LEMBAR LEGALITAS	
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI	
LEMBAR BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI	
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS .....	i
KATA PENGANTAR .....	ii
<i>ABSTRACT</i> .....	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR .....	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
1.5 Sistematika Pembahasan .....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1 Landasan Teori .....	12
2.1.1 Akuntansi Keuangan Daerah .....	12
2.1.2 Pengelolaan Keuangan Daerah .....	13
2.1.3 Anggaran Pendapatan dan Belanja Daerah (APBD) .....	14
2.1.4 Laporan Realisasi Anggaran.....	17
2.1.5 Kinerja Belanja Daerah.....	19
2.1.6 Analisis Kinerja Belanja .....	21
2.2 Penelitian Sebelumnya .....	25
BAB III KERANGKA KONSEPTUAL.....	30
3.1 Kerangka Konseptual .....	30
BAB IV METODE PENELITIAN .....	33
4.1 Jenis Penelitian .....	33
4.2 Tempat Penelitian.....	34

4.3 Unit Analisis.....	34
4.4 Teknik Pengumpulan Data .....	34
4.5 Teknik Analisis Data .....	35
4.5.1 Analisis Varians Belanja.....	35
4.5.2 Analisis Pertumbuhan Belanja.....	36
4.5.3 Analisis Keserasian Belanja.....	36
4.5.4 Analisis Efisiensi Belanja .....	38
<b>BAB V HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS.....</b>	<b>39</b>
5.1 Gambaran Umum BPKAD Kabupaten Kotabaru .....	39
5.1.1 Sejarah Umum BPKAD Kabupaten Kotabaru.....	39
5.1.2 Tugas Pokok BPKAD Kabupaten Kotabaru.....	40
5.1.3 Unsur-unsur Organisasi BPKAD Kabupaten Kotabaru.....	40
5.2 Hasil Penelitian.....	43
6.2.1 Varians Belanja.....	43
6.2.2 Pertumbuhan Belanja.....	46
6.2.3 Keserasian Belanja.....	47
6.2.4 Efisiensi Belanja .....	51
5.3 Pembahasan Hasil Penelitian.....	53
5.4 Implikasi Penelitian .....	59
5.5 Keterbatasan Penelitian .....	60
<b>BAB VI PENUTUP .....</b>	<b>62</b>
6.1 Kesimpulan.....	62
6.2 Saran.....	63
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>65</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>67</b>

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 4. 1 Kriteria Penilaian Varians Belanja.....	36
Tabel 4. 2 Kriteria Penilaian Pertumbuhan Belanja.....	36
Tabel 4. 3 Kriteria Penilaian Keserasian Belanja.....	37
Tabel 4. 4 Kriteria Tingkat Efisien Belanja .....	38
Tabel 5. 1 Perhitungan Varians Belanja BPKAD Kabupaten Kotabaru Tahun Anggaran 2019-2023.....	43
Tabel 5. 2 Pertumbuhan Belanja BPKAD Kabupaten Kotabaru Tahun Anggaran 2019-2023 .....	46
Tabel 5. 3 Belanja Operasi Terhadap Total Belanja BPKAD Kabupaten Kotabaru Tahun Anggaran 2019-2023 .....	48
Tabel 5. 4 Belanja Modal Terhadap Total Belanja BPKAD Kabupaten Kotabaru Tahun Anggaran 2019-2023 .....	49
Tabel 5. 5 Efisiensi Belanja BPKAD Kabupaten Kotabaru Tahun Anggaran 2019-2023.....	51

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 3. 1 Kerangka Konseptual .....	32
Gambar 5. 1 Struktur Organisasi BPKAD Kabupaten Kotabaru .....	41