

TESIS
**POTRET KUALITAS LAPORAN KEUANGAN PUSKESMAS-
PUSKESMAS DI KABUPATEN BANJAR PASCA PERUBAHAN
STATUS BADAN LAYANAN UMUM DAERAH (BLUD)**

MAISYARAH
NIM:2420333320016



PROGRAM STUDI
MAGISTER AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN
2026

TESIS

**POTRET KUALITAS LAPORAN KEUANGAN PUSKESMAS-
PUSKESMAS DI KABUPATEN BANJAR PASCA PERUBAHAN
STATUS BADAN LAYANAN UMUM DAERAH (BLUD)**

**MAISYARAH
NIM:2420333320016**

**Tesis
Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar
Magister Akuntansi**

**PROGRAM STUDI
MAGISTER AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN
2026**

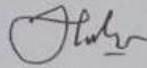
LEMBAR PERSETUJUAN

JUDUL TESIS : POTRET KUALITAS LAPORAN KEUANGAN
PUSKESMAS-PUSKESMAS DI KABUPATEN
BANJAR PASCA PERUBAHAN STATUS BADAN
LAYANAN UMUM DAERAH (BLUD)

NAMA : MAISYARAH

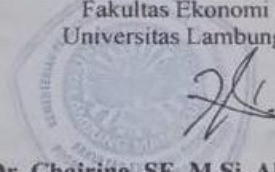
NIM : 2420333320016

Disetujui oleh:
Pembimbing,



Muhammad Hudaya, SE, MM, PhD, CertSE, CertDA, CSRA
NIP. 19740808 200012 1 002

Mengetahui,
Koordinator Program Studi Magister Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Lambung Mangkurat



Dr. Chairina, SE, M.Si, Ak, CA, CSRS, CSP
NIP. 19781012 200312 2 003

LEMBAR PENGESAHAN

**POTRET KUALITAS LAPORAN KEUANGAN PUSKESMAS-
PUSKESMAS DI KABUPATEN BANJAR PASCA PERUBAHAN
STATUS BADAN LAYANAN UMUM DAERAH (BLUD)**

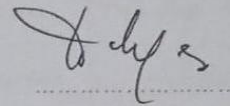
Tesis

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:
MAISYARAH
NIM: 2420333320016

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji Tesis dan dinyatakan diterima sebagai
salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi (M.Ak)
Pada Tanggal 06 Juli 2026

Susunan Tim Penguji:

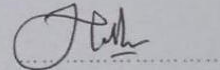
Ketua,
Dr. Wahvudin Nor, SE, M.Si, Ak, CA, CSRS, CSRA
NIP. 19751115 199903 1 002



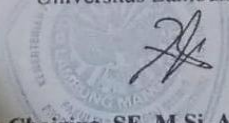
Sekretaris,
Dr. Kadir, Drs, M.Si, Ak, CA
NIP. 19641231 199412 1 001



Pembimbing,
Muhammad Hudaya, SE, MM, PhD, CertSE, CertDA, CSRA
NIP. 19740808 200012 1 002



Mengetahui,
Koordinator Program Studi Magister Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Lambung Mangkurat


Dr. Chairina, SE, M.Si, Ak, CA, CSRS, CSP
NIP. 19781012 200312 2 003

LEMBAR PERBAIKAN TESIS



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
Jl. Brigjen H. Basry Banjarmasin 70123, Telp. (0511) 3305116 – 3306654,
Fax (0511) 3306654

PERSETUJUAN PERBAIKAN TESIS

Tim Penguji Tesis Program Studi Magister Akuntansi Universitas Lambung Mangkurat menyatakan bahwa:

NAMA : MAISYARAH
NIM : 2420333320016
JUDUL TESIS : POTRET KUALITAS LAPORAN KEUANGAN PUSKESMAS-
PUSKESMAS DI KABUPATEN BANJAR PASCA PERUBAHAN
STATUS BADAN LAYANAN UMUM DAERAH (BLUD)
HARI/TANGGAL : SENIN, 06 JULI 2026

Telah menyelesaikan perbaikan sesuai dengan yang disarankan. Hal-hal yang diperbaiki tercantum dalam lampiran persetujuan ini

NO	NAMA	JABATAN	TANDA TANGAN
1	Dr. Wahyudin Nor, SE, M.Si, Ak, CA, CSRS, CSRA	Ketua	
2	Dr. Kadir, Drs, M.Si, Ak, CA	Sekretaris	
3	Muhammad Hudaya, SE, MM, PhD, CertSF, CertDA, CSRA	Pembimbing	

Banjarmasin, 13 Juli 2026

Menyetujui
Dosen Pembimbing,

Muhammad Hudaya, SE, MM, PhD, CertSF, CertDA, CSRA
NIP. 19740808 200012 1 002

Mengetahui,
Koordinator Program Studi Magister Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Lambung Mangkurat

Dr. Chairina, SE, M.Si, Ak, CA, CSRS, CSP
NIP. 19781012 200312 2 003

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Maisyarah
NIM : 2420333320016
Program Studi : Magister Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Lambung Mangkurat
Judul : **"Potret Kualitas Laporan Keuangan Puskesmas-Puskesmas di Kabupaten Banjar Pasca Perubahan Status Badan Layanan Umum Daerah (BLUD)"**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa Tesis yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan merupakan pengambil alihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya, kecuali dicantumkan sebagai kutipan/acuan dalam naskah dengan disebutkan sumber kutipan/acuan dan apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan tesis ini hasil jiplakan, plagiat maupun manipulasi, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Demikian pernyataan ini saya buat dalam keadaan sehat dan tanpa paksaan dari siapapun.

Banjarmasin, Juli 2026
Yang membuat pernyataan,



Maisyarah
NIM. 2420333320016

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur saya panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa, yang telah melimpahkan berkat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tesis yang berjudul “**Potret Kualitas Laporan Keuangan Puskesmas-Puskesmas di Kabupaten Banjar Pasca Perubahan Status Badan Layanan Umum Daerah (BLUD)**” Penulisan tesis ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat dalam memperoleh gelar Magister Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin.

Penulis menyadari bahwa dalam proses penulisan tesis ini tentu memiliki beberapa kendala, namun berkat bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, maka kendala tersebut dapat teratasi. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ahmad Alim Bachri, SE, M.Si selaku Rektor Universitas Lambung Mangkurat.
2. Bapak Dr. H. Ahmad Yunani, SE, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
3. Bapak Prof. Dr. Ir. Danang Biyatmoko., M.Si selaku Ketua Program Pascasarjana Universitas Lambung Mangkurat.
4. Dr. Chairina, SE, M.Si, Ak, CA, CSRS, CSP selaku Koordinator Program Studi Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat

5. Bapak Muhammad Hudaya, SE, MM, PhD, CertSF, CertDA, CSRA selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan, serta nasihat selama proses penyusunan tesis ini dari awal hingga akhir.
6. Bapak Dr.Wahyudin Nor, SE, M.Si, Ak, CA, CSRS, CSRA selaku Dosen Penguji I dan Bapak Dr. Kadir, Drs, M.Si, Ak, CA selaku Dosen Penguji II yang telah memberikan arahan, masukan, dan saran dalam penyempurnaan tesis ini
7. Bapak/Ibu dosen pengajar Program Studi Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan banyak ilmu pengetahuan selama menempuh perkuliahan ini
8. Seluruh staf dan civitas akademika yang ada dilingkungan Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah membantu dan memberikan pelayanan terbaik selama ini.
9. Pemerintah Kabupaten Banjar khususnya puskesmas lingkup Pemerintah Kabupaten Banjar, Dinas Kesehatan, BPKPAD, Bapperida, BKPSDM, Inspektorat, dan Bagian Ekonomi yang telah berkenan menjadi informan penelitian ini
10. Kedua orang tua tercinta, suami, kakak, adik serta kerabat lainnya yang telah senantiasa hadir menemani, membantu, dan mendukung peneliti dari awal perkuliahan hingga saat ini.
11. Sahabat dan teman-teman seperjuangan yang telah menemani dan mengisi masa-masa perkuliahan dengan penuh canda tawa dan kebersamaan sehingga memberikan kekuatan untuk terus melangkah maju hingga kini.

Semoga apa yang telah mereka berikan mendapatkan balasan pahala oleh Allah SWT. Penulis menyadari bahwa penulisan tesis ini jauh dari kata sempurna.

Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun agar tesis ini menjadi lebih sempurna. Semoga tesis ini dapat memberikan banyak manfaat untuk berbagai pihak dan dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Banjarmasin, Juli 2026

Peneliti,



Maisyarah

NIM. 2420333320016

ABSTRACT

Maiyarah. 2026. An Overview of the Quality of Financial Statements of Community Health Centers in Banjar Regency Following the Transition to Local Public Service Agency (BLUD) Status.

Advisor: Muhammad Hudaya, SE, MM, PhD, CertSF, CertDA, CSRA

Keywords: BLUD; Community Health Centers; financial report quality; institutional theory;

This study aims to assess the quality of financial reports of Community Health Centers (Puskesmas) in Banjar Regency, South Kalimantan Province, following the change in their status from purely people service-oriented to a mixed balanced of service-oriented and profit-oriented, which is locally known as Public Service Agency (BLU).

This research uses a qualitative method with a case study design. Data are collected through in-depth interviews, observations, and documentation of the selected BLU Puskesmas and several agencies under Banjar Regency Government such as Health Affairs Agency, Regional Financial, Revenue, and Asset Management Agency (BPKPAD), Regional Personnel and Human Resources Development Agency (BKPSDM), Regional Development, Research, and Innovation Planning Agency (Bapperida), Inspectorate and the Economic Division of the Regional Secretariat.

This research found that the quality of BLU Puskesmas' financial reports has been experiencing improvement in accordance with Indonesian Governmental Accounting Standards (SAP). However, the aspects of relevance and reliability are not yet optimal because financial reports are not necessarily utilized as a basis for decision-making. Weaknesses also remain in financial management, regulatory oversight, and human resources development. From the perspective of Institutional Theory, the transformation of Puskesmas from purely people-oriented to a mixed orientation of people services and profit motives tended to be coercive isomorphism, instead of normative isomorphism. As a result, the

Banjarmasin, July 22, 2026

Approved by:

Head of Language Center



Dr. H. Noor Eka Chandra, M.Pd
NIP. 197710232001122003

institutionalization process remains half-hearted and superficial. The study concludes that this institutional transformation requires an immediate and strategic response, as the existing limitations may adversely affect the quality of the financial statements produced by Local Public Service Agencies (BLUD). Therefore, stronger support from relevant government institutions, along with a firm commitment from the local government, is essential to ensure that these constraints are promptly evaluated and effectively addressed, thereby enhancing the quality of BLUD financial reporting.

ABSTRAK

Maisyarah. 2026. Potret Kualitas Laporan Keuangan Puskesmas-Puskesmas di Kabupaten Banjar Pasca Perubahan Status Badan Layanan Umum Daerah (BLUD). **Pembimbing: Muhammad Hudaya, SE, MM, PhD, CertSF, CertDA, CSRA**

Penelitian ini bertujuan untuk menilai kualitas laporan keuangan puskesmas di Kabupaten Banjar, Provinsi Kalimantan Selatan, setelah perubahan statusnya menjadi Badan Layanan Umum Daerah (BLUD). Perubahan status tersebut mengubah orientasi operasional Puskesmas dari yang semula semata-mata berorientasi pada pelayanan publik menjadi berorientasi pada keseimbangan antara pelayanan publik dengan fleksibilitas dan efisiensi dalam pengelolaan keuangan.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan desain studi kasus. Data dikumpulkan melalui wawancara mendalam, observasi, dan analisis dokumen pada puskesmas BLUD terpilih, serta beberapa perangkat daerah di lingkungan Pemerintah Kabupaten Banjar, seperti Dinas Kesehatan, Badan Pengelolaan Keuangan, Pendapatan, dan Aset Daerah (BPKPAD), Badan Kepegawaian dan Pengembangan Sumber Daya Manusia (BKPSDM), serta Badan Perencanaan Pembangunan, Riset, dan Inovasi Daerah (Bapperida), Inspektorat serta Bagian Ekonomi Sekretariat Daerah.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa kualitas laporan keuangan yang disusun oleh puskesmas BLUD mengalami peningkatan dan pada umumnya telah sesuai dengan Standar Akuntansi Pemerintahan (SAP). Namun demikian, karakteristik kualitatif berupa relevansi dan representasi yang tepat belum sepenuhnya terpenuhi karena laporan keuangan belum dimanfaatkan secara konsisten sebagai dasar dalam pengambilan keputusan manajerial. Selain itu, masih terdapat berbagai tantangan dalam praktik pengelolaan keuangan, pengawasan regulasi, dan pengembangan kompetensi sumber daya manusia. Dari perspektif Teori Institusional, transformasi puskesmas setelah penerapan status BLUD lebih banyak didorong oleh *coercive isomorphism* (isomorfisme koersif) dibandingkan *normative isomorphism* (isomorfisme normatif). Akibatnya, proses institusionalisasi masih belum sepenuhnya berjalan secara optimal, sehingga perubahan organisasi cenderung bersifat formalitas administratif daripada menghasilkan perubahan substantif dalam praktik pengelolaan keuangan. Kesimpulan penelitian ini yaitu perubahan kelembagaan ini harus segera disikapi karena keterbatasan yang ada akan berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan BLUD yang dihasilkan, untuk itu perlu penguatan peran dari instansi terkait serta

komitmen daerah agar keterbatasan yang ada dapat segera dievaluasi dan diselesaikan.

Kata Kunci: BLUD; Puskesmas; Kualitas Laporan Keuangan ;Teori Institusional

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMFUL DEPAN	i
HALAMAN JUDUL	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERBAIKAN TESIS	v
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
ABSTRACT	x
ABSTRAK	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	18
1.3. Tujuan Penelitian.....	18
1.4. Manfaat Penelitian.....	19
BAB II KAJIAN PUSTAKA	20
2.1. Landasan Teori.....	20
2.1.1. Relevansi Teori Institusional dalam Penelitian.....	20
2.1.2. Teori Institusional.....	21
2.1.3. Unit Pelaksana Teknis Daerah (UPTD).....	24
2.1.2. Definisi BLU/BLUD.....	25
2.1.3. Tujuan Pembentukan BLUD.....	27
2.1.4. Hak dan Kewajiban BLUD.....	27
2.1.5. Persyaratan Menjadi BLUD.....	29
2.1.6. Perencanaan dan Penganggaran.....	33
2.1.7. Pelaksanaan Anggaran.....	36
2.1.8. Fleksibilitas dalam Penerapan BLUD.....	39
2.1.9. Laporan Keuangan BLUD.....	42
2.1.10. Kualitas Laporan Keuangan.....	44
2.1.11. Kendala Informasi yang Relevan dan Andal.....	50

Activate Windows

2.1.12. Dampak Pelaporan Keuangan yang Buruk	51
2.1.13. Faktor Penghambat Implementasi Kebijakan BLUD.....	52
2.1.14. Faktor Keberhasilan Implementasi Kebijakan BLUD	53
2.2. Hasil Penelitian Sebelumnya.....	54
BAB III KERANGKA KONSEPTUAL	86
3.1. Kerangka Konseptual	86
BAB IV METODE PENELITIAN	90
4.1. Ruang Lingkup Penelitian	90
4.2. Jenis Penelitian	90
4.3. Tempat/ Lokasi Penelitian	91
4.4. Unit Analisis.....	91
4.6. Teknik Pengumpulan Data	93
4.6. Pertimbangan Etnis Penelitian.....	96
4.7. Teknik Analisis Data	99
BAB V HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS	101
5.1. Gambaran Umum Objek Wilayah	101
5.1.1. Kondisi Geografis dan Administratif Kabupaten Banjar	101
5.1.2. Kondisi Demografi Kabupaten Banjar	105
5.2. Analisis Hasil Penelitian.....	108
5.2.1. Transformasi Puskesmas dari UPTD ke BLUD.....	108
5.2.2. Kualitas Laporan Keuangan BLUD	113
5.2.3. Faktor Penghambat dan Pendukung Pelaksanaan BLUD	156
5.2.4. Dampak Pengelolaan BLUD Puskesmas Terhadap Pelayanan dan Organisasi	160
5.3. Pembahasan	164
5.3.1. Hubungan antar Instansi terkait Tata Kelola BLUD Puskesmas di Kabupaten Banjar	164
5.3.2. Ketersediaan Regulasi dalam Mendukung Pengelolaan BLUD di Kabupaten Banjar	169
5.3.3. SDM Sebagai Akar Permasalahan Pengelolaan BLUD.....	172
5.3.4. Kualitas Laporan Keuangan Sebagai Output Tata Kelola.....	175
5.3.5. Penatausahaan Sebagai Akar Kualitas Laporan Keuangan BLUD	175
5.3.6. Akuntabilitas yang Masih Bersifat Administratif	176
5.4. Implikasi Tata Kelola BLUD Puskesmas di Kabupaten Banjar	176
5.4.1. Implikasi Terhadap Penguatan Kapasitas Organisasi	176

5.4.2.	Implikasi Terhadap Kebijakan SD&M	177
5.4.3.	Implikasi Terhadap Pola Pembinaan BLUD.....	178
5.4.4.	Implikasi Terhadap Penguatan Peran Dinas Kesehatan.....	178
5.4.5.	Implikasi Terhadap Sistem Pengendalian Internal.....	179
5.4.6.	Budaya Akuntabilitas	180
5.4.7.	Implikasi Terhadap Tata Kelola Kolaboratif.....	180
5.5.	Keterbatasan Penelitian	182
BAB VI PENUTUP		184
6.1.	Kesimpulan	184
6.2.	Rekomendasi.....	187
DAFTAR PUSTAKA		190

DAFTAR TABEL

	Hal
Tabel 1.1 Perbedaan BLUD dengan UPTD.....	6
Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu	54
Tabel 4.1 Klasifikasi Desa	92
Tabel 4.2 Tabel Informan	93
Tabel 5.1 Jumlah Desa dan Luar Wilayah berdasarkan Kecamatan ..	102
Tabel 5.2 Jumlah Pustu di Wilayah Kerja Puskesmas Kabupaten Banjar	103
Tabek 5.3 Sarana Pelayanan Kesehatan Puskesmas dan Jaringan Lainnya di Wilayah Kabupaten Banjar	104
Tabel 5.4 Jarak dari Ibu Kota Kecamatan ke Ibu Kota Kabupaten	105
Taebl 5.5 Data Kependudukan Berdasarkan Jenis Kelamin	106
Tabel 5.6 Peran Dinas Terkait dalam Pengelolaan BLUD Puskesmas	181

DAFTAR GAMBAR

	Hal
Gambar 1.1 Potret Laporan Keuangan UPTD Puskesmas Sungai	
Tabuk 3.....	12
Gambar 3.1 Kerangka Penelitian.....	89
Gambar 5.1 Peta Administrasi Kabupaten Banjar	101
Gambar 5.2 <i>Timeline</i> Perubahan BLUD di Kabupaten Banjar	109
Gambar 5.3 <i>Timeline</i> Penyusunan Laporan Keuangan BLUD di Kabupaten Banjar	115