

**TESIS**

**PENGARUH KERUGIAN DAERAH, OPINI PEMERIKSAAN ATAS  
LAPORAN KEUANGAN PEMERINTAH DAERAH (LKPD), PRODUK  
DOMESTIK REGIONAL BRUTO PER KAPITA (PDRBK), GINI RATIO  
TERHADAP INDEKS PEMBANGUNAN MANUSIA (IPM) PADA  
PROVINSI DI INDONESIA 2018-2019**



**Oleh :**

**NORMA EMILIA**

**NIM : 1720 3333 20017**

**PROGRAM STUDI : MAGISTER AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT**

**BANJARMASIN**

**TAHUN 2025**

## SURAT PERNYATAAN

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

Banjarmasin, 2025

Yang membuat pernyataan,



(Norma Emilia)

NIM : 1720 3333 20017

## KATA PENGANTAR

*Alhamdulillah Rabbil'alamin.* Puji Syukur kehadiran Allah SWT. Sholawat serta Salam senantiasa tercurah keharibaan junjungan kita, Nabi Muhammad SAW, serta keluarga, sahabat dan pengikut beliau hingga akhir zaman, serta Ayah dan Ibu yang senantiasa mendoakan di setiap sujudnya, memberikan kasih sayang dan dukungan tiada henti kepada penulis.

Berkat Rahmat-Nya jualah akhirnya penulis dapat menyelesaikan Tesis ini. Tesis ini dibuat dan diajukan sebagai persyaratan akademis guna memperoleh gelar Magister Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin.

Penyelesaian penulisan Tesis ini tidak lepas dari dukungan dan bantuan berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih dan penghargaan yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Ahmad Yunani, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
2. Dr. Sarwani, Drs, M.Si, Ak, CA. selaku pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktu, memberikan pengarahan dan bimbingan dalam penulisan Tesis ini.
3. Hamdani, SE, M.Si, Ak, CA. selaku pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu, memberikan pengarahan dan bimbingan dalam penulisan Tesis ini.
4. Bapak Tajudin Noor dan Ibu Jabidah selaku orang tua penulis. Terima kasih banyak atas semua doa dan nasehat yang senantiasa kalian berikan. Atas dukungan dan motivasi yang tanpa mengenal lelah. Semoga Ayah dan Ibu selalu berada dalam lindungan-Nya dan semoga penulis bisa menjadi anak yang bisa dibanggakan dan berbakti untuk kalian.
5. Kedua kakaku tersayang Ka Helda dan Ka Arba terima kasih atas dukungan dan do'anya selama ini.

6. Seluruh dosen, staf dan karyawan di lingkungan Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat. Terima kasih atas semua arahan dan bimbingannya selama masa perkuliahan.
7. Semua pihak yang ikut membantu, mendoakan dan memberikan dukungan, yang tidak bisa disebutkan satu-persatu. Terima kasih atas semuanya.

Penulis menyadari bahwa masih terdapat kekurangan dan keterbatasan dalam Tesis ini. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun bagi perbaikan Tesis ini. Akhir kata, semoga Tesis ini dapat bermanfaat bagi kita semua. Amiin

Banjarmasin, 2025

Penulis

## ABSTRACT

**Norma Emilia (2025) *The Influence of Regional Losses, Audit Opinions on Local Government Financial Statements (LKPD), Gross Regional Domestic Product per Capita (GRDP per Capita), and the Gini Ratio on the Human Development Index (HDI)*. Advisor I : Dr. Sarwani, Drs, M.Si, Ak, CA., Advisor II: Hamdani, SE, M.Si, Ak, CA.**

The issues that arise include regional losses and as well as inequality in terms of PDRB and the Gini Ratio amid the upward trend of the Human Development Index (HDI). Although most provinces in Indonesia receive an Unqualified Opinion (WTP) on their audit reports, this does not necessarily imply that increasing HDI is accompanied by equitable improvements across various aspects, including governance, financial reporting, economic growth, and overall development. This study aims to examine and analyze the effects of Regional Losses, Audit Opinions on Local Government Financial Statements (LKPD), Gross Regional Domestic Product per Capita (PDRBK), and the Gini Ratio on the Human Development Index (HDI) Indonesian provinces in 2018–2019.

The scope of this study employs a quantitative approach. This research is classified as causal research. The research location covers all provinces in Indonesia. The study population consists of 34 provinces in Indonesia. This research applies a saturated sampling technique. The data analysis uses multiple regression analysis.

The results of the study show that Regional Losses (Total Regional Losses) ( $X_1$ ) do not have a positive effect on the Audit Opinion (Y). Regional Losses (Value of Regional Losses) ( $X_2$ ) also do not have a positive effect on the Audit Opinion (Y). The Human Development Index (HDI) ( $X_3$ ) does not have a negative effect on the Audit Opinion (Y). Gross Regional Domestic Product per Capita (PDRBK) ( $X_4$ ) has a positive effect on the Audit Opinion (Y). The Income Inequality Level (Gini Index) ( $X_5$ ) does not have a positive effect on the Audit Opinion (Y).

The findings of this study conclude that regional losses do not affect the audit opinion on local government financial statements (LKPD). This indicates that the amount or value of regional loss findings does not influence the issuance of an audit opinion for LKPD at the provincial level in Indonesia. Furthermore, community welfare measured by HDI and the Gini Index does not have an effect on the audit opinion on LKPD, whereas community welfare measured by PDRBK does have an effect on the audit opinion on LKPD.

A suggestion for further research is that, given that the Supreme Audit Agency (BPK) consistently issues unqualified opinions on the Regional Financial Reports (LKPD) in almost all provinces each year, researchers are advised to conduct initial observations before using audit opinions as the dependent variable. This is because the secondary data obtained tends to be less varied.

*Keywords: Regional Losses, LKPD, PDRBK, Gini Ratio, HDI, Audit Opinion*

## ABSTRAKSI

**Norma Emilia (2025) Pengaruh Kerugian Daerah, Opini Pemeriksaan atas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (LKPD), Produk Domestik Regional Bruto Per Kapita (PDRBK), GINI RATIO Terhadap Indeks Pembangunan Manusia (IPM) pada Provinsi di Indonesia 2018-2019. Pembimbing I : Dr. Sarwani, Drs, M.Si, Ak, CA., Pembimbing II: Hamdani, SE, M.Si, Ak, CA.**

Masalah yang terjadi yakni kerugian daerah, serta ketimpangan dari segi PDRB dan Gini Rasio di tengah tren naiknya Indeks Pembangunan Manusia (IPM), walaupun Opini audit (Provinsi) hampir semua Provinsi di Indonesia Mendapatkan Opini WTP tapi tidak melandasi ketika IPM semakin meningkat maka terjadi pemerataan di segala aspek baik tata kelola pemerintahan, pelaporan keuangan, pertumbuhan serta peningkatan ekonomi. Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis Pengaruh Kerugian Daerah, Opini Pemeriksaan atas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (LKPD), Produk Domestik Regional Bruto per Kapita (PDRBK), Gini Ratio terhadap Indeks Pembangunan Manusia (IPM) pada Provinsi di Indonesia 2018-2019.

Ruang lingkup penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Jenis Penelitian ini adalah penelitian kausal. Lokasi Penelitian ini adalah seluruh Provinsi di Indonesia. Populasi Penelitian yaitu 34 Provinsi di Indonesia. Penelitian ini menerapkan teknik sampling jenuh. Analisis penelitian ini menggunakan analisis regresi berganda.

Hasil penelitian menunjukkan Kerugian Daerah (Kerugian Daerah Jumlah) ( $X_1$ ) tidak berpengaruh secara positif terhadap Opini (Y). Kerugian Daerah (Nilai Kerugian Daerah) ( $X_2$ ) tidak berpengaruh secara positif terhadap Opini (Y). Variabel Indeks Pembangunan Manusia (IPM) ( $X_3$ ) tidak berpengaruh negatif terhadap Opini (Y). Produk Domestik Regional Bruto per Kapita (PDRBK) ( $X_4$ ) berpengaruh Positif terhadap Opini (Y). Tingkat Kesenjangan Pendapatan (GINI) ( $X_5$ ) tidak berpengaruh positif terhadap Opini (Y).

Kesimpulan penelitian ini kerugian daerah tidak berpengaruh terhadap Opini pemeriksaan atas LKPD, yang artinya banyak atau sedikitnya jumlah dan nilai temuan kerugian daerah tidak mempengaruhi pemberian opini pada suatu LKPD pada provinsi di Indonesia. Kesejahteraan masyarakat IPM dan GINI tidak berpengaruh pada Opini pemeriksaan atas LKPD, sedangkan Kesejahteraan masyarakat PDRBK berpengaruh pada Opini pemeriksaan atas LKPD.

Saran untuk penelitian lebih lanjut adalah, mengingat Badan Pemeriksa Keuangan (BPK) secara konsisten menerbitkan opini wajar tanpa pengecualian atas Laporan Keuangan Daerah (LKPD) di hampir seluruh provinsi setiap tahun, peneliti disarankan untuk melakukan observasi awal sebelum menggunakan opini audit sebagai variabel dependen. Hal ini dikarenakan data sekunder yang diperoleh cenderung kurang bervariasi.

*Kata Kunci: Kerugian Daerah, LKPD, PDRBK, Gini Ratio, IPM, Opini Audit*

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	<b>i</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PERBAIKAN TESIS</b> .....	<b>iv</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN</b> .....	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>viii</b>
<b>ABSTRAKSI</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xii</b>
<b>BAB I. PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	18
1.3 Tujuan Penelitian.....	19
1.4 Manfaat Penelitian.....	19
<b>BAB II. KAJIAN PUSTAKA</b>	
2.1 Landasan Teori .....	21
2.1.1 Teori Keagenan ( <i>Agency Teori</i> ).....	21
2.1.2 Kerugian Daerah.....	23
2.1.3 Opini Pemeriksaan atas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Provinsi).....	26
2.1.4 Produk Domestik Regional Bruto per Kapita (PDRBK).....	31
2.1.5 Gini Ratio (Tingkat Kesenjangan Pendapatan) .....	33
2.1.6 Indeks Pembangunan Manusia (IPM) .....	35
2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya .....	37
<b>BAB III. KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS PENELITIAN</b>	
3.1 Kerangka Pikir.....	60
3.2 Hipotesis Penelitian.....	61
3.2.1 Kerugian Daerah.....	62
3.3 Metode Penelitian.....	65
<b>BAB IV. METODE PENELITIAN</b>	
4.1 Ruang Lingkup Penelitian .....	67
4.2 Jenis Penelitian .....	68
4.3 Tempat / Lokasi Penelitian.....	68
4.4 Unit Analisis .....	68
4.5 Populasi dan Sampel Penelitian.....	68
4.6 Variabel dan Definisi Operasional Variabel.....	70
4.6.1 Variabel Penelitian .....	70
4.6.2 Definisi Operasional Variabel .....	71

4.7 Teknik Pengumpulan Data .....	75
4.8 Teknik Analisis Data .....	75
4.8.1 Uji Asumsi Klasik .....	78
4.8.2 Uji Model Regresi .....	82
<b>BAB V. HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS</b>	
5.1 Gambaran Umum Penelitian .....	85
5.2 Hasil Analisis.....	86
5.2.1 DeTesisStatistik Variabel Penelitian .....	86
5.2.2 Analisis Data.....	91
5.2.3 Pengujian Hipotesis .....	96
5.2.4 Pembahasan Hasil Penelitian.....	99
5.2.5 Implikasi Penelitian .....	101
5.2.7 Keterbatasan Penelitian .....	101
<b>BAB VI. PENUTUP</b>	
6.1 Kesimpulan.....	103
6.2 Saran .....	103
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>105</b>
<b>LAMPIRAN - LAMPIRAN .....</b>	<b>111</b>

## DAFTAR TABEL

No	Bab	Judul	Halaman
1	1	IPM seluruh Provinsi di Indonesia Tahun 2019	6
2	2	Persentase kenaikan Opini WTP Tahun 2013-2019	11
3	2	Hasil Penelitian Sebelumnya	45
4	5	Kerugian daerah, Tingkat kesejahteraan masyarakat dan opini yang diperoleh Provinsi-provinsi di Indonesia Tahun 2019	85
5	5	Statistik Deskriptif	87
4	5	Hasil Uji Model Regresi	93

## DAFTAR GAMBAR/BAGAN

No	Bab	Judul Gambar	Halaman
1	1	Produk Domestik Regional Bruto (PDRB) per kapita dan Gini Rasio Tahun 2019	13
2	3	Kerangka pikir	60
3	3	Model Penelitian	66