

SKRIPSI
PENGARUH DANA BAGI HASIL, DANA ALOKASI UMUM, DANA
ALOKASI KHUSUS, DAN SISA LEBIH PERHITUNGAN
ANGGARAN TERHADAP TINGKAT KEMANDIRIAN
KEUANGAN PEMERINTAH KABUPATEN/KOTA
DI PROVINSI KALIMANTAN SELATAN
TAHUN 2019–2024

NUNUR
NIM. 2210313220029



PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN

2026

SKRIPSI

**PENGARUH DANA BAGI HASIL, DANA ALOKASI UMUM, DANA
ALOKASI KHUSUS, DAN SISA LEBIH PERHITUNGAN
ANGGARAN TERHADAP TINGKAT KEMANDIRIAN
KEUANGAN PEMERINTAH KABUPATEN/KOTA
DI PROVINSI KALIMANTAN SELATAN
TAHUN 2019–2024**

NUNUR

NIM. 2210313220029

Skripsi

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN**

2026

LEMBAR LEGALITAS

**PENGARUH DANA BAGI HASIL, DANA ALOKASI UMUM, DANA
ALOKASI KHUSUS, DAN SISA LEBIH PERHITUNGAN
- ANGGARAN TERHADAP TINGKAT KEMANDIRIAN
KEUANGAN PEMERINTAH KABUPATEN/KOTA
DI PROVINSI KALIMANTAN SELATAN
TAHUN 2019-2024**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

NUNUR

NIM. 2210313220029

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 11 Juni 2026 dan
dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Pembimbing



Muhammad Hudaya, SE, MM, Ph.D, CertSF, CertDA
NIP. 197408082000121002

Penguji I



Prof. Dr. H. Fahmi Rizani, Drs.
MM, Ak, CA, CPA
NIP. 195306041982121001

Penguji II



Dra. Hj. Rasidah, M.Si, Ak, CA,
CPA, CGAA, CGAE
NIP. 196601161992032001

Mengetahui,

Koordinator Program Studi SI Akuntansi



Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus)
NIP. 197503212003121001

LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Nama : Nunur
NIM : 2210313220029
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Dana Bagi Hasil, Dana Alokasi Umum, Dana Alokasi Khusus, dan Sisa Lebih Perhitungan Anggaran terhadap Tingkat Kemandirian Keuangan Pemerintah Kabupaten/Kota di Provinsi Kalimantan Selatan Tahun 2019 – 2024
Mata Kuliah Pokok : Akuntansi Sektor Publik dan Pemerintahan
Ujian dilaksanakan : Kamis, 11 Juni 2026

TIM PENGUJI

Pembimbing : Muhammad Hudaya, SE, MM, Ph.D,
CertSF, CertDA



Penguji I : Prof. Dr. H. Fahmi Rizani, Drs. MM,
Ak, CA, CPA



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



BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

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

Nama : Nunur
NIM : 2210313220029
Program Studi : S-I Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Dana Bagi Hasil, Dana Alokasi Umum, Dana Alokasi Khusus, dan Sisa Lebih Perhitungan Anggaran terhadap Tingkat Kemandirian Keuangan Pemerintah Kabupaten/Kota di Provinsi Kalimantan Selatan Tahun 2019-2024
Hari, Tanggal Ujian : Kamis, 11 Juni 2026
Waktu, Tempat : 14.00-16.00 WITA & Ruang Ujian 2 FEB ULM

Dengan ini telah melakukan perbaikan skripsi berdasarkan saran Tim Penguji.

Demikian Berita Acara Perbaikan Skripsi yang telah mendapatkan persetujuan dari Dosen Pembimbing.

Banjarmasin, 23 Juni 2026

Mengetahui,
Dosen Pembimbing Skripsi

Mahasiswa

Muhammad Huda, S.E., M.M.,
Ph.D., CertSE, CertDA
NIP. 197408082000121002

Nunur
NIM. 2210313220029



SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah 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 izin oleh siapa pun juga. Apabila di kemudian hari ternyata pernyataan saya ini tidak benar, maka saya bersedia menerima akibat hukum dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin, 23 Juni 2026

Yang membuat pernyataan,



Nunur

NIM. 2210313220029

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbil'alam, segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, karena atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga skripsi dengan judul "Pengaruh Dana Bagi Hasil, Dana Alokasi Umum, Dana Alokasi Khusus, dan Sisa Lebih Perhitungan Anggaran terhadap Tingkat Kemandirian Keuangan Pemerintah Kabupaten/Kota di Provinsi Kalimantan Selatan Tahun 2019–2024" ini akhirnya dapat terselesaikan dengan tepat waktu.

Skripsi ini disusun sebagai bagian dari persyaratan untuk meraih gelar sarjana akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin. Penulis menyadari bahwa keterbatasan pengetahuan dan kemampuan yang dimiliki, membuat skripsi ini masih jauh dari kata sempurna karena memiliki beberapa kelemahan dan kekurangan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang konstruktif dari berbagai pihak demi meningkatkan kesempurnaan skripsi ini.

Selama proses penyelesaian skripsi ini tentu tidak lepas peran berbagai pihak yang tak henti-hentinya memberikan dukungan, semangat, motivasi, bimbingan, serta gagasan kepada peneliti. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ahmad Alim Bachri, S.E., 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 Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus) selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
4. Bapak Dr. Antonius Grivaldi Sondakh, SE, M.Sc., Ak., CA, selaku Dosen Penasihat Akademik yang telah mendampingi penulis sejak awal perkuliahan hingga akhir masa studi. Bimbingan, perhatian, dan motivasi yang diberikan telah menjadi salah satu fondasi penting dalam perjalanan akademik penulis.
5. Bapak Muhammad Hudaya, S.E., M.M., Ph.D., CertSF., CertDA selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang dengan penuh kesabaran dan ketulusan telah meluangkan waktu untuk membimbing penulis sejak tahap awal penyusunan hingga skripsi ini selesai. Bimbingan, arahan, serta masukan yang diberikan sangat membantu dalam penyelesaian skripsi ini sekaligus menjadi pengalaman berharga bagi penulis.
6. Bapak Prof. Dr. H. Fahmi Rizani, Drs, MM, Ak, CA, CPA selaku Dosen Penguji I dan Ibu Dra. Hj. Rasidah, M.Si, Ak, CA, CPA, CGAA, CGAE selaku Dosen Penguji II yang telah memberikan masukan, saran, serta kritik dalam penyempurnaan skripsi ini.
7. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat yang telah memberikan ilmu, bimbingan, dan keteladanan yang telah diberikan selama masa perkuliahan. Setiap mata kuliah, diskusi, dan pengalaman belajar yang telah diperoleh oleh penulis menjadi bekal berharga dalam menyusun skripsi ini dan dalam menapaki langkah ke depan. Semoga segala ilmu yang telah Bapak dan Ibu berikan

menjadi amal jariah yang terus mengalir, dan semoga Allah SWT senantiasa membalas segala kebaikan dengan pahala yang berlipat ganda.

8. Pihak Badan Pemeriksa Keuangan (BPK) yang telah berkenan memberikan data serta dukungan sehingga penelitian ini dapat dilaksanakan dengan baik.
9. Kepada orang tua serta adik penulis tercinta, penulis mempersembahkan skripsi ini sebagai bentuk kecil dari cinta dan rasa terima kasih atas segala kasih sayang, doa, dukungan, dan pengorbanan yang telah diberikan sepanjang perjalanan hidup hingga penulis mencapai tahap ini. Papah dan Mamah merupakan sosok yang sangat berjasa dalam kehidupan penulis, yang senantiasa mengupayakan pendidikan terbaik bagi anak pertamanya. Mereka menjadi pilar kekuatan dalam setiap langkah penulis, hadir melalui doa yang tidak pernah terputus serta memberikan semangat di saat penulis menghadapi kesulitan, keraguan dan kelelahan. Kepada adik peneliti, terima kasih atas kehadiran dan dukungan yang sederhana namun begitu berarti. Skripsi ini bukan sekadar hasil dari proses akademik, melainkan juga cerminan dari cinta dan perjuangan yang tumbuh dari rumah, tempat di mana penulis selalu merasa dikuatkan dan diterima sepenuhnya. Semoga karya ini menjadi awal dari pencapaian yang lebih besar dan bermakna, serta menjadi wujud rasa hormat dan bakti peneliti kepada keluarga tercinta yang selalu menjadi sumber kekuatan dan harapan.
10. Sahabat dan rekan seperjuangan penulis Nihal, Rizma, Liani, Diah, Dina, Sipa, Nadia, Salwa, Bulan, dan Bella yang telah menemani penulis selama masa perkuliahan. Kebersamaan, dukungan, dan semangat yang diberikan menjadi bagian penting dalam perjalanan akademik penulis.

11. Terakhir, kepada Nunur, penulis skripsi ini. Terima kasih karena telah bertanggung jawab dan tidak menyerah hingga sampai pada tahap ini. Perjalanan ini bukan hanya tentang penyusunan skripsi, tetapi juga proses panjang dalam mengenal, menerima, dan menguatkan diri di tengah berbagai tekanan dan keraguan. Tidak semua hal mudah dilalui, bahkan sering kali harus bertahan dalam diam ketika tidak ada yang benar-benar memahami. Namun setiap langkah tersebut telah membentuk penulis menjadi pribadi yang lebih kuat dan bijaksana. Penulis menyadari bahwa pendidikan merupakan bentuk penghargaan atas perjuangan orang tua sekaligus jalan untuk terus berkembang. Terima kasih sudah bertahan, berjuang, dan melakukan yang terbaik. Hari ini, penulis ingin berkata: kamu hebat, kamu kuat, dan perjalananmu sangat berarti. Semoga penulis senantiasa menjadi pribadi yang rendah hati, penuh kasih, serta tidak berhenti untuk tumbuh, belajar, dan meraih mimpi.

Penulis berharap semoga Allah SWT membalas seluruh kebaikan yang telah diberikan dan semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan serta pihak-pihak yang berkepentingan.

Banjarmasin, 23 Juni 2026

Penulis,



Nunur

NIM. 2210313220029

ABSTRACT

Nunur (2026). The Influence of Revenue Sharing Funds, General Allocation Funds, Special Allocation Funds, and Budget Surplus Financing on the Level of Financial Independence of Regency/City Governments in South Kalimantan Province for the Period 2019–2024.

Advisor: Muhammad Hudaya

This study aims to examine and analyze the influence of Revenue Sharing Funds, General Allocation Funds, Special Allocation Funds, and Budget Surplus Financing on the Level of Financial Independence. This research was conducted on regency/city governments in South Kalimantan Province during the period 2019–2024.

This study employed a quantitative associative approach using secondary data obtained from audited regional government financial reports. The population of this study included all regency/city governments in South Kalimantan Province, consisting of two city governments and eleven regency governments. Considering the limited population size, this study used a total sampling technique, in which the entire population was used as the research sample and formed panel data. Data analysis was conducted using panel data regression methods.

The results of the study indicate that Revenue Sharing Funds have a negative effect on the level of financial independence, while General Allocation Funds, Special Allocation Funds, and Budget Surplus Financing have no effect on the level of financial independence.

Keywords: Revenue Sharing Funds, General Allocation Funds, Special Allocation Funds, Budget Surplus Financing, Level of Financial Independence.

ABSTRAKSI

Nunur (2026). Pengaruh Dana Bagi Hasil, Dana Alokasi Umum, Dana Alokasi Khusus, dan Sisa Lebih Perhitungan Anggaran terhadap Tingkat Kemandirian Keuangan Pemerintah Kabupaten/Kota di Provinsi Kalimantan Selatan Tahun 2019–2024.

Pembimbing: Muhammad Hudaya

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis Dana Bagi Hasil, Dana Alokasi Umum, Dana Alokasi Khusus, dan Sisa Lebih Perhitungan Anggaran terhadap Tingkat Kemandirian Keuangan. Penelitian ini dilakukan pada pemerintah kabupaten/kota di Provinsi Kalimantan Selatan tahun 2019–2024.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif asosiatif dengan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan pemerintah daerah yang telah diaudit. Populasi penelitian mencakup seluruh pemerintah kabupaten/kota di Provinsi Kalimantan Selatan, yang terdiri dari dua pemerintah kota dan sebelas pemerintah kabupaten. Mengingat jumlah populasi yang terbatas, penelitian ini menggunakan teknik sampling total, sehingga seluruh populasi dijadikan sampel penelitian dan membentuk data panel. Analisis data dilakukan menggunakan metode regresi data panel.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa dana bagi hasil berpengaruh negatif terhadap tingkat kemandirian keuangan, sedangkan dana alokasi umum, dana alokasi khusus, dan sisa lebih perhitungan anggaran tidak berpengaruh terhadap tingkat kemandirian keuangan.

Kata Kunci: Dana Bagi Hasil, Dana Alokasi Umum, Dana Alokasi Khusus, Sisa Lebih Perhitungan Anggaran, Tingkat Kemandirian Keuangan.

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
LEMBAR LEGALITAS	ii
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI	iii
BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI	iv
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS	v
KATA PENGANTAR	vi
<i>ABSTRACT</i>	x
ABSTRAKSI	xi
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	14
1.3 Tujuan Penelitian.....	15
1.4 Manfaat Penelitian	15
1.5 Sistematika Pembahasan	16
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	18
2.1 Landasan Teori	18
2.1.1 Teori Keuangan Publik.....	18
2.1.2 Teori Desentralisasi Fiskal	22
2.1.3 Tingkat Kemandirian Keuangan	25
2.1.4 Dana Bagi Hasil (DBH)	26

2.1.5	Dana Alokasi Umum (DAU).....	34
2.1.6	Dana Alokasi Khusus (DAK).....	36
2.1.7	Sisa Lebih Perhitungan Anggaran (SiLPA).....	39
2.2	Penelitian Terdahulu.....	41
BAB III KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS PENELITIAN..		50
3.1	Kerangka Konseptual	50
3.2	Hipotesis Penelitian.....	54
3.2.1	Pengaruh Dana Bagi Hasil Terhadap Tingkat Kemandirian Keuangan	54
3.2.2	Pengaruh Dana Alokasi Umum Terhadap Tingkat Kemandirian Keuangan.....	55
3.2.3	Pengaruh Dana Alokasi Khusus Terhadap Tingkat Kemandirian Keuangan.....	56
3.2.4	Pengaruh Sisa Lebih Perhitungan Anggaran Terhadap Tingkat Kemandirian Keuangan.....	57
3.3	Model Penelitian	59
BAB IV METODE PENELITIAN.....		60
4.1	Ruang Lingkup Penelitian.....	60
4.2	Jenis Penelitian.....	60
4.3	Tempat/Lokasi Penelitian.....	61
4.4	Unit Analisis.....	61
4.5	Populasi dan Sampel	62
4.5.1	Populasi.....	62
4.5.2	Sampel.....	62
4.6	Variabel dan Definisi Operasional Variabel	63
4.6.1	Variabel Dependen	63
4.6.2	Variabel Independen.....	64

4.7	Teknik Pengumpulan Data	66
4.8	Teknik Analisis Data	66
4.8.1	Analisis Statistik Deskriptif	67
4.8.2	Analisis Regresi Data Panel	67
4.8.3	Pemilihan Model Regresi Data Panel	70
4.8.4	Uji Asumsi Klasik	73
4.8.5	Uji Hipotesis	76
BAB V HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS		78
5.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	78
5.2	Hasil dan Analisis.....	86
5.2.1	Analisis Statistik Deskriptif	86
5.2.2	Pemilihan Model Regresi Data Panel	89
5.2.3	Uji Asumsi Klasik	92
5.2.4	Analisis Regresi Data Panel	96
5.2.5	Uji Hipotesis	98
5.3	Pembahasan Hasil Penelitian	101
5.3.1	Pengaruh Dana Bagi Hasil terhadap Tingkat Kemandirian Keuangan	102
5.3.2	Pengaruh Dana Alokasi Umum terhadap Tingkat Kemandirian Keuangan.....	106
5.3.3	Pengaruh Dana Alokasi Khusus terhadap Tingkat Kemandirian Keuangan.....	110
5.3.4	Pengaruh Sisa Lebih Perhitungan Anggaran terhadap Tingkat Kemandirian Keuangan.....	114
5.4	Implikasi Penelitian.....	116
5.4.1	Implikasi Teoretis	116
5.4.2	Implikasi Praktis	117

5.5	Keterbatasan Penelitian	118
BAB VI PENUTUP		120
6.1	Kesimpulan	120
6.2	Saran.....	121
DAFTAR PUSTAKA.....		122
LAMPIRAN.....		129

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Tingkat Kemandirian Keuangan.....	3
Tabel 2.1 Ringkasan Hasil Penelitian Sebelumnya.....	41
Tabel 4.1 Daftar Entitas Pemerintahan.....	63
Tabel 5.1 Hasil Statistik Deskriptif	86
Tabel 5.2 Pemilihan Model	89
Tabel 5.3 Hasil Uji <i>Chow</i>	90
Tabel 5.4 Hasil Uji <i>Hausman</i>	91
Tabel 5.5 Hasil Uji Normalitas.....	93
Tabel 5.6 Hasil Uji Multikolinearitas	94
Tabel 5.7 Hasil Uji Heteroskedastisitas	94
Tabel 5.8 Hasil Uji Autokorelasi	95
Tabel 5.9 Hasil Regresi Data Panel	96
Tabel 5.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	98
Tabel 5.11 Hasil Uji F	99
Tabel 5.12 Hasil Uji t	100
Tabel 5.13 Hubungan Dana Bagi Hasil dengan Tingkat Kemandirian Keuangan	102
Tabel 5.14 Hubungan Dana Alokasi Umum dengan Tingkat Kemandirian Keuangan...	107
Tabel 5.15 Hubungan Dana Alokasi Umum dengan Tingkat Kemandirian Keuangan...	112

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Realisasi Dana Bagi Hasil	5
Gambar 1.2 Realisasi Dana Alokasi Umum.....	7
Gambar 1.3 Realisasi Dana Alokasi Khusus.....	9
Gambar 1.4 Realisasi Sisa Lebih Perhitungan Anggaran.....	11
Gambar 3.1 Kerangka Konseptual	53
Gambar 3.2 Model Penelitian	59
Gambar 5.1 Peta Administrasi Provinsi Kalimantan Selatan.....	78

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data DBH, DAU, DAK, SiLPA dan Tingkat Kemandirian Keuangan....	129
Lampiran 2. Tabulasi Data	139
Lampiran 3. Hasil Uji Statistik Deskriptif	141
Lampiran 4. Hasil Estimasi Common Effect Model (CEM).....	141
Lampiran 5. Hasil Estimasi Fixed Effect Model (FEM).....	142
Lampiran 6. Hasil Estimasi Random Effect Model (REM)	143
Lampiran 7. Hasil Uji Chow	144
Lampiran 8. Hasil Uji Hausman.....	145
Lampiran 9. Hasil Uji Normalitas	146
Lampiran 10. Hasil Uji Multikolinearitas	146
Lampiran 11. Hasil Uji Heteroskedastisitas	147
Lampiran 12. Hasil Uji Autokorelasi	148
Lampiran 13. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	148
Lampiran 14. Hasil Uji F	149
Lampiran 15. Hasil Uji T	149
Lampiran 16. Data Tingkat Kemandirian Keuangan tiap Kabupaten/Kota	149