

LAPORAN TUGAS AKHIR
ANALISIS REALISASI BELANJA DAERAH PADA LAPORAN
REALISASI ANGGARAN (LRA) KABUPATEN HULU SUNGAI
UTARA PADA PERIODE 2023-2025



Diajukan sebagai persyaratan menyelesaikan
Pendidikan Program Diploma III Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Lambung Mangkurat

Oleh:
RIZKA NAZWA
NIM : 2300311120010

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

PROGRAM DIPLOMA III
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN
2026

LEMBAR PERSETUJUAN

DISETUJUI DAN DITERIMA
UNTUK DIAJUKAN PADA UJIAN LAPORAN TUGAS AKHIR

Judul : Analisis Realisasi Belanja Daerah Pada Laporan Realisasi
Anggaran (LRA) Kabupaten Hulu Sungai Utara Pada
Periode 2023 - 2025

Nama : Rizka Nazwa

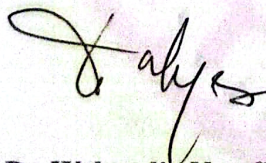
NIM : 2300311120010

Program Studi : D-III
Akuntansi

Banjarmasin, 22 Juni 2026

Dosen Pembimbing,

Koordinator Program Studi
Diploma III Akuntansi



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



Dr. Sarwani, Drs. Ec., M.Si., Ak., CA
NIP. 19640616 199103 1 005

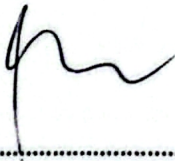
LEMBAR PENGESAHAN
TELAH DIUJIKAN PADA UJIAN
LAPORAN TUGAS AKHIR

Judul : Analisis Realisasi Belanja Daerah Pada Laporan Realisasi Anggaran (LRA) Kabupaten Hulu Sungai Utara Pada Periode 2023 - 2025
NIM : 2300311120010
Nama : Rizka Nazwa
Program Studi : D-III Akuntansi

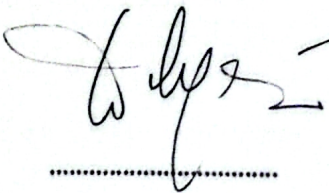
TIM PENGUJI:

NO.	NAMA	TANDA TANGAN
-----	------	--------------

1. Mellani Yulastina, SE, M.Ak, Ak, CA


.....

2. Dr. Wahyudin Nor, SE, M.si, Ak, CA, CSRS, CSRA


.....

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa karena atas rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir yang berjudul “Analisis Realisasi Belanja Daerah pada Laporan Realisasi Anggaran (LRA) Kabupaten Hulu Sungai Utara pada periode 2023-2025” dengan baik dan tepat pada waktunya.

Tugas Akhir ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan pada program studi yang penulis tempuh. Dalam penyusunan Tugas Akhir ini, penulis memperoleh banyak bantuan, bimbingan, dukungan, serta motivasi dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. H. Ahmad Yunani, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
2. Bapak Dr. Sarwani, Drs.Ec., M.Si., Ak., CA., selaku Ketua Program Studi Diploma III Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
3. Bapak Dr. Wahyudin Nor, S.E., M.Si., Ak., CA., CSRS., CSRA., selaku Dosen Pembimbing Tugas Akhir yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan, arahan, saran, serta masukan yang sangat berharga kepada penulis selama proses penyusunan hingga terselesaikannya Tugas Akhir ini.
4. Ibu Mellani Yuliastina, SE, M.Ak, Ak, CA, selaku Dosen Penguji Tugas akhir.
5. Bapak Muhammad Zainal Abidin, S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan bimbingan, motivasi, serta arahan kepada penulis selama menjalani proses perkuliahan hingga penyelesaian studi.

6. Bapak/Ibu Dosen Program Studi Diploma III Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat yang telah memberikan ilmu pengetahuan, wawasan, dan pengalaman yang sangat bermanfaat selama masa perkuliahan.
7. Kepala Badan Pengelolaan Keuangan dan Aset Daerah (BPKAD) Kabupaten Hulu Sungai Utara beserta seluruh pegawai yang telah memberikan izin, bantuan, serta menyediakan data dan informasi yang diperlukan dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
8. Teristimewa dan yang paling utama, penulis persembahkan tugas akhir ini untuk Bapak, satu-satunya orang tua yang selalu hadir dalam setiap perjalanan penulis. Terima kasih atas segala kasih sayang, doa, pengorbanan, dan dukungan yang telah diberikan tanpa henti. Bapak menjadi alasan dan kekuatan bagi penulis untuk tetap bertahan serta menyelesaikan setiap proses yang telah dilalui. Semoga tugas akhir ini dapat menjadi kebanggaan bagi Bapak, sebagaimana Bapak selalu menjadi sosok yang paling dibanggakan dalam hidup penulis.
9. Yang selalu dirindukan, sosok Ibu tercinta, almarhumah yang telah terlebih dahulu berpulang. Meskipun Ibu tidak lagi dapat menemani penulis secara langsung, kasih sayang dan kenangan tentang Ibu akan selalu menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis. Tugas akhir ini penulis persembahkan sebagai bentuk cinta dan penghormatan kepada Ibu. Semoga setiap pencapaian yang penulis raih dapat menjadi doa dan kebahagiaan untuk Ibu di alam sana.
10. Untuk kakak perempuan tercinta, sosok yang selalu hadir dengan kasih sayang, perhatian, dan dukungan yang begitu berarti bagi penulis. Terima kasih telah menjadi tempat berbagi cerita, sumber semangat, dan salah satu alasan bagi penulis

untuk terus kuat dalam menjalani setiap proses. Di balik setiap langkah yang penulis lalui, selalu ada doa dan dukungan kakak yang menjadi kekuatan tersendiri. Semoga pencapaian ini dapat menjadi kebanggaan bagi kakak, sebagaimana kehadiran kakak selalu menjadi bagian berharga dalam kehidupan penulis.

11. Dengan penuh kasih, penulis mengucapkan terima kasih kepada kakak laki-laki tercinta beserta keluarga kecilnya yang selalu memberikan kasih sayang, dukungan, dan semangat. Kehadiran kalian menjadi sumber kekuatan dan kebahagiaan bagi penulis dalam menjalani setiap proses. Senyum dan keceriaan keponakan tersayang selalu menjadi penyemangat di tengah lelahnya perjalanan penulis. Semoga pencapaian ini dapat menjadi kebanggaan bagi kalian semua.
12. Untuk teman-teman yang telah menjadi bagian penting dalam perjalanan penulis, terima kasih atas segala kebersamaan, dukungan, semangat, bantuan, dan perhatian yang telah diberikan selama penulis menjalani proses pendidikan hingga menyelesaikan tugas akhir ini. Terima kasih telah hadir dalam berbagai keadaan, baik saat penulis merasa lelah, menghadapi kesulitan, maupun ketika membutuhkan seseorang untuk berbagi cerita dan melewati berbagai proses bersama. Kehadiran kalian telah memberikan warna, kebahagiaan, serta semangat tersendiri dalam perjalanan penulis. Berbagai cerita, tawa, perjuangan, dan kenangan yang telah dilalui bersama akan selalu menjadi bagian berharga yang tidak terlupakan. Semoga persahabatan dan hubungan baik yang telah terjalin dapat terus terjaga, meskipun nantinya kita akan menempuh jalan dan menjalani kehidupan masing-masing. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan yang membuat masa-masa ini menjadi lebih berarti dan penuh kenangan.

13. Terakhir, penulis ingin berterima kasih kepada diri sendiri yang telah bertahan dan terus berjuang hingga sampai pada tahap ini. Terima kasih karena tetap melangkah meskipun tidak semua hal berjalan sesuai harapan. Setiap usaha dan pencapaian yang telah diraih layak untuk dihargai. Semoga penulis selalu diberikan kekuatan, dikelilingi oleh orang-orang baik, serta mampu mewujudkan impian satu per satu. Teruslah berusaha, bersyukur, dan jadilah diri sendiri di mana pun berada.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih memiliki keterbatasan dan jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi perbaikan dan penyempurnaan karya ilmiah ini di masa yang akan datang.

Akhir kata, penulis berharap semoga Tugas Akhir ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca, khususnya dalam bidang akuntansi sektor publik dan pengelolaan keuangan daerah.

Banjarmasin, 14 juli 2026

Yang Menyatakan

Rizka Nazwa

NIM. 2300311120010

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis realisasi belanja daerah pada Laporan Realisasi Anggaran (LRA) Kabupaten Hulu Sungai Utara Tahun Anggaran 2023–2025. Metode penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif kuantitatif dengan menggunakan data sekunder yang diperoleh dari Laporan Realisasi Anggaran (LRA) Kabupaten Hulu Sungai Utara Tahun 2023–2025. Analisis data dilakukan menggunakan analisis rasio efisiensi belanja, analisis varians belanja, analisis pertumbuhan belanja, dan analisis keserasian belanja. Hasil penelitian menunjukkan bahwa rasio efisiensi belanja daerah berada pada kategori cukup efisien dengan nilai sebesar 86,98% pada tahun 2023, 87,71% pada tahun 2024, dan 81,53% pada tahun 2025. Analisis varians belanja menunjukkan bahwa realisasi belanja selalu lebih rendah dibandingkan anggaran yang ditetapkan sehingga menghasilkan favourable variance. Analisis pertumbuhan belanja menunjukkan bahwa realisasi belanja daerah mengalami peningkatan dari Rp1.396.634.174.943,61 pada tahun 2023 menjadi Rp 1.529.454.753.214,00 pada tahun 2024 dan meningkat menjadi Rp 1.575.033.306.514,00 pada tahun 2025. Sementara itu, analisis keserasian belanja menunjukkan bahwa struktur belanja daerah masih didominasi oleh belanja operasi dibandingkan belanja modal. Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa pengelolaan belanja daerah Kabupaten Hulu Sungai Utara selama periode 2023–2025 telah berjalan cukup baik, namun masih diperlukan peningkatan kualitas perencanaan, pelaksanaan, dan pengawasan anggaran agar penggunaan anggaran menjadi lebih optimal, efektif, dan efisien.

Kata Kunci : Realisasi Belanja Daerah, Rasio Efisiensi Belanja, Varians Belanja, Pertumbuhan Belanja, Keserasian Belanja.

ABSTRACT

This study aims to analyze the realization of regional expenditure as reflected in the Budget Realization Reports (LRA) of Hulu Sungai Utara Regency for the 2023–2025 fiscal years. A quantitative descriptive method was employed, utilizing secondary data obtained from the regency's Budget Realization Reports for the specified period. Data analysis involved expenditure efficiency ratio analysis, expenditure variance analysis, expenditure growth analysis, and expenditure composition analysis. The results indicate that the regional expenditure efficiency ratio fell into the "sufficiently efficient" category, with values of 86.98% in 2023, 87.71% in 2024, and 81.53% in 2025. Expenditure variance analysis revealed that actual expenditure was consistently lower than the budgeted amount, resulting in a favorable variance. Expenditure growth analysis showed an increase in actual regional expenditure from IDR 1,396,634,174,943.61 in 2023 to IDR 1,529,454,753,214.00 in 2024, rising further to IDR 1,575,033,306,514.00 in 2025. Meanwhile, expenditure composition analysis indicated that the regional expenditure structure remained dominated by operating expenditures rather than capital expenditures. In conclusion, while the management of regional expenditure in Hulu Sungai Utara Regency during the 2023–2025 period was generally satisfactory, improvements in the quality of budget planning, implementation, and oversight are still required to ensure more optimal, effective, and efficient budget utilization.

Keywords: regional expenditure realization, expenditure efficiency ratio, expenditure variance, expenditure growth, expenditure harmony.

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Perumusan Masalah	5
1.3. Tujuan Penelitian.....	6
1.4. Kegunaan Penelitian.....	6
1.5. Metode Penelitian.....	7
1.5.1. Ruang Lingkup penelitian	7
1.5.2. Lokasi Penelitian.....	7
1.5.3. Jenis Data	7
1.5.4. Sumber Data.....	7
1.5.5. Teknik Pengumpulan Data	7
1.5.6. Teknik Analisa Data	8
1.5.7. Jadwal Penelitian.....	11
BAB II LANDASAN TEORI	12
2.1. Akuntansi	12
2.2. Akuntansi Sektor Publik	15
2.2.1. Karakteristik Akuntansi Sektor Publik.....	18
2.2.2. Tujuan dan manfaat Akuntansi Sektor Publik.....	19
2.3. Laporan Realisasi Anggaran (LRA).....	21
2.4. Analisis Belanja Daerah.....	22

2.4.1 Analisis Varians Belanja.....	23
2.4.2 Analisis Pertumbuhan Belanja	24
2.4.3 Analisis Keserasian Belanja	24
2.4.4 Analisis Rasio Efisiensi Belanja	25
BAB III GAMBARAN UMUM.....	26
3.1. Sejarah singkat kabupaten Hulu sungai Utara	26
3.2. Visi dan Misi Pemerintah Kabupaten Hulu Sungai Utara.....	27
3.2.1. Visi	27
3.2.2. Misi	27
3.3. Sejarah Badan Pengelolaan Keuangan dan Aset Daerah (BPKAD) Kabupaten Hulu sungai Utara.	27
3.4. Struktur Organisasi Badan Pengelolaan Keuangan dan Aset Daerah (BPKAD) Kabupaten Hulu sungai Utara.	29
BAB IV HASIL PEMBAHASAN	31
4.1. Rekapitulasi Data Laporan Realisasi Belanja Daerah pada Laporan Ralisasi Anggaran (LRA) Kabupaten Hulu Sungai Utara Pada Periode 2023-2025.....	31
4.2 Hasil dan Pembahasan.....	35
4.2.1. Analisis rasio efisiensi belanja.....	36
4.2.1.1. Analisis Rasio efisiensi belanja daerah.....	37
4.2.1.2. Analisis Rasio Efisiensi Belanja Operasi	39
4.2.1.3. Analisis Rasio Efisiensi Belanja Modal	41
4.2.1.4. Analisis Rasio Efisiensi Belanja Tidak Terduga.....	43
4.2.1.5. Analisis Rasio Efisiensi Belanja Transfer	46
4.2.1.6. Hasil Analisis Rasio Efisiensi Belanja Secara Keseluruhan.....	48
4.2.2. Analisis Varians Belanja.....	50
4.2.2.1. Analisis Varians Belanja Daerah	51
4.2.2.2. Analisis Varians Belanja Operasi	53
4.2.2.3. Analisis Varians Belanja Modal	55
4.2.2.4. Analisis Varians Belanja Tidak Terduga.....	56
4.2.2.5. Analisis Varians Belanja Tidak Transfer	58
4.2.2.6. Hasil Analisis Varians Belanja secara keseluruhan	61

4.2.3. Analisis Pertumbuhan Belanja	62
4.2.3.1. Analisis Pertumbuhan Belanja Daerah.....	63
4.2.3.2. Analisis Pertumbuhan Belanja Operasi.....	65
4.2.3.3. Analisis Pertumbuhan Belanja Modal.....	66
4.2.3.4. Analisis Pertumbuhan Belanja Tidak Terduga	68
4.2.3.5. Analisis Pertumbuhan Belanja Transfer	70
4.2.3.5. Hasil Analisis Pertumbuhan Belanja secara keseluruhan.....	72
4.2.4. Analisis Keserasian Belanja	74
4.2.4.1 Analisis Belanja operasi Terhadap Total Belanja Daerah	75
4.2.4.2 Analisis Belanja Modal Terhadap Total Belanja Daerah	76
4.2.4.3 Analisis Belanja Tidak Terduga Terhadap Total Belanja Daerah.....	78
4.2.4.4 Analisis Belanja Transfer Terhadap Total Belanja Daerah	80
4.2.4.5 Hasil Analisis Keserasian Belanja Secara keseluruhan.....	82
BAB V PENUTUP	84
5.1. Kesimpulan	84
5.2. Saran.....	87
DAFTAR PUSTAKA.....	88
LAMPIRAN.....	89

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Data Laporan Realisasi Belanja Daerah.....	3
Tabel 1. 2 Kriteria Penilaian Rasio Efisiensi	9
Tabel 4.1 Data Anggaran Belanja Daerah Beserta Realisasi Anggaran Belanja Daerah .	32
Tabel 4. 2 kriteria penilaian Rasio Efisiensi	37
Tabel 4. 3 Anggaran dan Realisasi Anggaran belanja daerah	37
Tabel 4. 4 Hasil perhitungan rasio efisiensi Belanja Daerah	38
Tabel 4. 5 Anggaran dan Realisasi Anggaran belanja Operasi.....	39
Tabel 4. 6 Hasil perhitungan rasio efisiensi Belanja Operasi	40
Tabel 4. 7 Anggaran dan Realisasi Anggaran belanja Modal.....	41
Tabel 4. 8 Hasil perhitungan rasio efisiensi Belanja Modal	42
Tabel 4. 9 Anggaran dan Realisasi Anggaran belanja Tidak Terduga.....	44
Tabel 4. 10 Hasil perhitungan rasio efisiensi Belanja Tidak Terduga	45
Tabel 4. 11 Anggaran dan Realisasi Anggaran belanja Transfer	46
Tabel 4. 12 Hasil perhitungan rasio efisiensi Belanja Transfer	47
Tabel 4. 13 Hasil perhitungan rasio efisiensi secara keseluruhan	48
Tabel 4. 14 Anggaran dan Realisasi Anggaran belanja daerah	51
Tabel 4. 15 Hasil Perhitungan Analisis Varians Belanja Daerah.....	52
Tabel 4. 16 Anggaran dan Realisasi Anggaran belanja Operasi.....	53
Tabel 4. 17 Hasil Perhitungan Analisis Varians Belanja Operasi.....	54
Tabel 4. 18 Anggaran dan Realisasi Anggaran belanja Modal.....	55
Tabel 4. 19 Hasil Perhitungan Analisis Varians Belanja Modal.....	56
Tabel 4. 20 Anggaran dan Realisasi Anggaran belanja Tidak Terduga	57
Tabel 4. 21 Hasil Perhitungan Analisis Varians Tidak Terduga	58
Tabel 4. 22 Anggaran dan Realisasi Anggaran belanja Transfer.....	59
Tabel 4. 23 Hasil Perhitungan Analisis Varians Transfer	60
Tabel 4. 24 Hasil perhitungan Varians Belanja secara keseluruhan	61
Tabel 4. 25 Realisasi Anggaran belanja daerah.....	63
Tabel 4. 26 Hasil Perhitungan Analisis Pertumbuhan Belanja daerah	64
Tabel 4. 27 Realisasi Anggaran belanja Operasi	65
Tabel 4. 28 Hasil Perhitungan Analisis Pertumbuhan Belanja Operasi	66
Tabel 4. 29 Realisasi Anggaran belanja Modal	67
Tabel 4. 30 Hasil Perhitungan Analisis Pertumbuhan Belanja Modal	68
Tabel 4. 31 Realisasi Anggaran belanja Tidak Terduga	68
Tabel 4. 32 Hasil Perhitungan Analisis Pertumbuhan Belanja Tidak Terduga.....	69
Tabel 4. 33 Realisasi Anggaran belanja Transfer	70
Tabel 4. 34 Hasil Perhitungan Analisis Pertumbuhan Belanja Transfer	71
Tabel 4. 35 Hasil perhitungan Pertumbuhan Belanja secara keseluruhan	72

Tabel 4. 36 Realisasi Anggaran belanja Operasi Dan Total belanja Daerah	75
Tabel 4. 37 Hasil Perhitungan Rasio Belanja Operasi Dan Terhadap Total Belanja Daerah	76
Tabel 4. 38 Realisasi Anggaran belanja Modal Dan Total belanja Daerah	77
Tabel 4. 39 Hasil Perhitungan Rasio Belanja Modal Dan Terhadap Total Belanja Daerah	78
Tabel 4. 40 Realisasi Anggaran belanja Tidak Terduga	78
Tabel 4. 41 Hasil Perhitungan Rasio Belanja Tidak Terduga Dan Terhadap Total Belanja Daerah	79
Tabel 4. 42 Realisasi Anggaran belanja Transfer Dan Total belanja Daerah	80
Tabel 4. 43 Hasil Perhitungan Rasio Belanja Transfer Dan Terhadap Total Belanja Daerah	81

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 Struktur Organisasi BPKAD Kabupaten Hulu Sungai Utara.....	30
--	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat izin Penelitian.....	89
Lampiran 2 Surat Balasan Izin Penelitian	90