

SKRIPSI

**PENGARUH PEMAHAMAN AKUNTANSI, PEMANFAATAN SISTEM
INFORMASI KEUANGAN DAERAH, PERAN INTERNAL AUDIT, DAN
PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI PEMERINTAHAN TERHADAP
KUALITAS LAPORAN KEUANGAN PEMERINTAH DAERAH
(Studi Empiris pada Satuan Kerja Perangkat Daerah
di Pemerintah Kota Banjarbaru)**



Diajukan Untuk Melengkapi Persyaratan Dalam Memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi

Oleh:

RIKA HARNITA

NIM. 1910313320023

PROGRAM STUDI: AKUNTANSI

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

2025

LEMBAR LEGALITAS
PENGARUH PEMAHAMAN AKUNTANSI, PEMANFAATAN SISTEM
INFORMASI KEUANGAN DAERAH, PERAN INTERNAL AUDIT , DAN
PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI PEMERINTAHAN TERHADAP
KUALITAS LAPORAN KEUANGAN PEMERINTAH DAERAH
(Studi Empiris pada Satuan Kerja Perangkat Daerah
di Pemerintah Kota Banjarbaru)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

RIKA HARNITA
NIM. 1910313320023

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 1 September 2025
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Dosen Pembimbing



Muhammad Yasin, SE, MSA, CPER
NIP. 19931213 201903 1 012

Dosen Penguji I



Prof. Dr. Syaiful Hifni, Drs. Ec, M. Si, Ak, CA
NIP. 19630904 199003 1 003

Dosen Penguji II



Yohana Yustika Sari, SE, MSA
NIP. 19830820 200501 2 001

Mengetahui,
Koordinator Tim Penguji Studi S1 Akuntansi



H. Alfan Mislan, SE, M.Si, Ak, CA
NIP. 19750321 200312 1 001

LEMBAR PENGESAHAN
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS


Nama : Rika Harnita
NIM : 1910313320023
Jurusan : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Pemahaman Akuntansi, Pemanfaatan Sistem Informasi Keuangan Daerah, Peran Internal Audit , dan Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Studi Empiris pada Satuan Kerja Perangkat Daerah di Pemerintah Kota Banjarbaru)
Mata Kuliah Pokok : Akuntansi Sektor Publik
Ujian Dilaksanakan : Senin, 1 September 2025 (Pukul 08.00 WITA s/d selesai)

Tim Penguji

Pembimbing : Muhammad Yasin, SE, MSA, CPFR


(.....)

Penguji 1 : Prof. Dr. Syaiful Hifni, Drs, Ec, M. Si, Ak, CA


(.....)

Penguji 2 : Yohana Yustika Sari, SE, MSA


(.....)

BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

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

Nama : Rika Harnita
NIM : 1910313320023
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Pemahaman Akuntansi, Pemanfaatan Sistem Informasi Keuangan Daerah, Peran Internal Audit , dan Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Studi Empiris pada Satuan Kerja Perangkat Daerah di Pemerintah Kota Banjarbaru)
Hari, Tanggal Ujian : Senin, 1 September 2025
Waktu, Tempat : 08.00 – 11.00 WITA & Ruang 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, 25 September 2025

Mengetahui,
Dosen Pembimbing



Muhammad Yasin, SE, MSA, CPFR
NIP. 19931213 201903 1 012

Mahasiswa



Rika Harnita
NIM. 1910313320023

Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



H. Nurhidayah, SE, M.Si, Ak, CA
NIP. 19750321 200312 1 001

LEMBAR PERNYATAAN

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 lain oleh siapa pun juga. Apabila di kemudian hari ternyata pernyataan saya tidak benar, maka saya bersedia menerima akibat hukum dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin, 1 September 2025

Yang membuat pernyataan,



Rika Harnita

NIM. 1910313320023

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, nikmat, dan karunia-Nya yang tiada henti. Shalawat serta salam semoga tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, pembawa risalah kebenaran bagi umat manusia. Berkat izin dan pertolongan-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pemahaman Akuntansi, Pemanfaatan Sistem Informasi Keuangan Daerah, Peran Internal Audit , dan Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Studi Empiris pada Satuan Kerja Perangkat Daerah di Pemerintah Kota Banjarbaru)”**. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Universitas Lambung Mangkurat. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa keterbatasan dalam wawasan dan kemampuan mungkin memengaruhi kesempurnaan skripsi ini. Oleh karena itu, segala bentuk kritikan dan saran yang bersifat membangun sangat penulis harapkan untuk perbaikan di masa yang akan datang.

Penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada kedua orang tua, Ayah M. Sarpani dan Ibu Linda, atas peluh yang tak terlihat, doa yang tak terdengar, dan cinta yang tak pernah habis. Terima kasih juga untuk adik penulis, Nanda Safira, yang selalu menjadi sumber semangat dan kebahagiaan selama proses penyusunan skripsi ini. Skripsi ini bukan hanya kerja keras penulis, tetapi juga buah dari pengorbanan dan kasih kalian yang tanpa syarat.

Tidak lupa penulis juga mengucapkan banyak terima kasih atas doa, dukungan, arahan serta bantuan dari berbagai pihak. Penulis meyakini bahwa tanpa dukungan tersebut, penyusunan skripsi ini tidak dapat terselesaikan dengan baik.

Untuk itu, dengan segala kerendahan hati, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ahmad Alim Bachri, SE, M.Si, selaku Rektor Universitas Lambung Mangkurat.
2. Bapak Prof. Dr. Ahmad Yunani, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
3. Bapak Alfian, S.E., M.Si., Ak., CA, selaku Koordinator Prodi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Binsis Universitas Lambung Mangkurat.
4. Bapak Muhammad Yasin, S.E., MSA, CPFR, selaku Dosen Penasihat Akademik sekaligus Dosen Pembimbing Skripsi penulis, atas bimbingan, dukungan, dan arahan yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi ini. Tanpa bantuan dan kesabaran Bapak, penulis tidak akan mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
5. Bapak Prof. Dr. Syaiful Hifni, Drs., Ec., M.Si., Ak, CA, selaku Dosen Penguji I Skripsi Penulis.
6. Ibu Yohana Yustika Sari, S.E., MSA, selaku Dosen Penguji II Skripsi Penulis.
7. Seluruh Dosen dan Tenaga Kependidikan di lingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat yang telah memberikan ilmu, bantuan, serta dukungan kelancaran proses perkuliahan penulis.
8. Pihak Pemerintah Kota Banjarbaru, khususnya SKPD Kota Banjarbaru, atas waktu, data, serta dukungan yang diberikan selama proses pengumpulan data dalam penelitian ini.

9. Seluruh keluarga besar penulis yang turut membantu mendoakan dan memberikan dukungan selama proses penyusunan skripsi ini.
10. Sahabat dan teman penulis yang tidak bisa disebutkan satu-persatu, terima kasih atas kebersamaan, bantuan, serta semangat yang diberikan.
11. Semua pihak yang telah membantu dan mendoakan, baik secara langsung maupun tidak langsung, yang tidak bisa disebutkan satu-persatu.
12. Dan tak lupa, penulis menyampaikan terima kasih kepada diri sendiri, Rika. Perjalanan ini panjang dan tidak selalu mudah, tapi kamu sudah berusaha dengan baik. Terima kasih telah terus melangkah meski kadang merasa lelah dan ragu. Hanya kamu yang benar-benar tahu apa saja yang telah dilalui. Terima kasih telah tetap percaya dan tidak menyerah.

Sebagai penutup kata pengantar ini, penulis ingin menyampaikan bahwa selesainya tugas akhir ini bukanlah sebuah akhir, melainkan awal dari perjalanan baru yang penuh tantangan dan harapan. Dalam perjalanan itu, tidak jarang kita menghadapi masa-masa sulit yang penuh kegelapan. Namun, seperti ungkapan yang menginspirasi: *“Even if I fall, I get up again. Don’t be afraid, because the dawn right before the sunrise is the darkest.”*. Penulis percaya bahwa meskipun jalan ke depan mungkin tidak selalu mudah, selama tidak berhenti melangkah, pagi yang cerah pasti akan tiba.

Banjarmasin, September 2025

Penulis

Rika Harnita

NIM. 1910313320023

ABSTRACT

Rika Harnita (2025). The Influence of Accounting Understanding, Utilization of Regional Financial Information Systems, Role of Internal Audit, and Implementation of Government Accounting Standards on the Quality of Local Government Financial Reports (An Empirical Study on Regional Work Units in the Banjarbaru City Government). Supervisor: Muhammad Yasin

This study aims to examine the effect of accounting understanding, the utilization of the Regional Financial Information System (SIKD), the role of internal audit, and the implementation of Government Accounting Standards (SAP) on the quality of local government financial reports. The research was conducted on 25 regional work units (SKPD) of Banjarbaru City using a quantitative approach. The sample was determined through purposive sampling, involving 74 respondents consisting of heads of SKPD, secretaries, and heads of finance subdivisions. Data were obtained through questionnaires and analyzed using multiple linear regression with the assistance of SPSS version 27.

The findings indicate that the utilization of SIKD and the role of internal audit have a significant effect on the quality of financial reports. The utilization of SIKD is supported by human resource competence and system efficiency, although procedural aspects still require improvement for more optimal implementation. The role of internal audit is significant because auditors perform their duties with high integrity; however, since the respondents were not internal auditors, their understanding of internal audit functions was relatively limited.

In contrast, accounting understanding and the implementation of SAP do not have a significant effect on the quality of financial reports. This is due to strict regulations and a well-structured reporting system, which reduce the variability of these variables. These findings emphasize the importance of optimizing SIKD and strengthening internal audit functions to enhance the accountability and transparency of local government financial reports.

Keywords: *Accounting Understanding, Regional Financial Information System, Internal Audit, Government Accounting Standards, Financial Report Quality.*

ABSTRAKSI

Rika Harnita (2025). Pengaruh Pemahaman Akuntansi, Pemanfaatan Sistem Informasi Keuangan Daerah, Peran Internal Audit , dan Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Studi Empiris Pada Satuan Kerja Perangkat Daerah di Pemerintah Kota Banjarbaru). Pembimbing : Muhammad Yasin

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pemahaman akuntansi, pemanfaatan Sistem Informasi Keuangan Daerah (SIKD), peran internal audit, dan penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan (SAP) terhadap kualitas laporan keuangan daerah. Penelitian ini dilakukan pada 25 SKPD Pemerintah Kota Banjarbaru dengan pendekatan kuantitatif. Sampel dipilih menggunakan *purposive sampling* dengan jumlah responden sebanyak 74 orang, terdiri atas kepala SKPD, sekretaris dan kepala subbagian keuangan. Data diperoleh melalui kuesioner dan dianalisis menggunakan regresi linier berganda dengan bantuan *software SPSS versi 27*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pemanfaatan SIKD dan peran internal audit berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan. Pemanfaatan SIKD didukung kompetensi SDM dan efisiensi sistem, meskipun aspek prosedural masih perlu ditingkatkan untuk implementasi yang lebih optimal. Peran internal audit berpengaruh signifikan karena auditor menjalankan tugas dengan integritas tinggi, namun responden peneliti bukan auditor internal sehingga pemahaman mereka terhadap fungsi auditor internal lebih terbatas.

Sebaliknya, pemahaman akuntansi dan penerapan SAP tidak berpengaruh signifikan karena adanya regulasi ketat dan sistem pelaporan yang sudah terstruktur. Temuan ini menegaskan pentingnya optimalisasi SIKD dan penguatan fungsi pengawasan internal untuk meningkatkan akuntabilitas dan transparansi laporan keuangan pemerintah daerah.

Kata kunci: Pemahaman Akuntansi, Sistem Informasi Keuangan Daerah, Internal Audit, Standar Akuntansi Pemerintahan, Kualitas Laporan Keuangan.

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
LEMBAR LEGALITAS	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI	iv
LEMBAR PERNYATAAN	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRACT	ix
ABSTRAKSI	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	11
1.3. Tujuan Penelitian	12
1.4. Manfaat Penelitian	12
1.5. Sistematika Pembahasan	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	15
2.1. Landasan Teori.....	15
2.1.1. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	15
2.1.2. Teori Stewardship (<i>Stewardship Theory</i>).....	16
2.1.3. Laporan Keuangan	18
2.1.4. Kualitas Laporan Keuangan.....	22
2.1.5. Pemahaman Akuntansi.....	23
2.1.6. Sistem Informasi Keuangan Daerah (SIKD).....	24
2.1.7. Peran Internal Audit	27
2.1.8. Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan (SAP)	28
2.2. Hasil Penelitian Sebelumnya.....	31

BAB III KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS PENELITIAN.. 34

3.1.	Kerangka Konseptual	34
3.2.	Model Penelitian	37
3.3.	Pengembangan Hipotesis	39
3.3.1.	Pengaruh Pemahaman Akuntansi terhadap Kualitas Laporan Keuangan.....	39
3.3.2.	Pengaruh Pemanfaatan Sistem Informasi Keuangan Daerah (SIKD) terhadap Kualitas Laporan Keuangan	40
3.3.3.	Pengaruh Peran Internal Audit terhadap Kualitas Laporan Keuangan.....	41
3.3.4.	Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan (SAP) terhadap Kualitas Laporan Keuangan	42

BAB IV METODE PENELITIAN 44

4.1.	Ruang Lingkup Penelitian.....	44
4.2.	Jenis Penelitian.....	44
4.3.	Tempat/Lokasi Penelitian.....	44
4.4.	Unit Analisis	45
4.5.	Populasi dan Sampel	45
4.5.1.	Populasi.....	45
4.5.2.	Sampel.....	47
4.6.	Variabel dan Definisi Operasional Variabel	49
4.6.1.	Variabel Dependen (Terikat).....	50
4.6.2.	Variabel Independen (Bebas).....	50
4.7.	Teknik Pengumpulan Data.....	52
4.8.	Teknik Analisis Data.....	53
4.8.1.	Analisis Statistik Deskriptif	54
4.8.2.	Uji Kualitas Data.....	54
4.8.3.	Uji Asumsi Klasik.....	55
4.8.4.	Analisi Regresi Linear Berganda	57
4.8.5.	Uji Kelayakan Model (<i>Goodness Fit Model</i>).....	58
4.8.6.	Uji Hipotesis	60

BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN	62
5.1. Gambaran Umum Objek/Daerah Penelitian.....	62
5.1.1. Sejarah Kota Banjarbaru	62
5.1.2. Visi dan Misi Kota Banjarbaru	65
5.1.3. Letak Geografis.....	65
5.1.4. Wilayah Administratif.....	66
5.1.5. Kependudukan dan Ketenagakerjaan Kota Banjarbaru	67
5.2. Hasil dan Analisis	69
5.2.1. Deskripsi Responden.....	69
5.2.2. Analisis Statistik Deskriptif	75
5.2.3. Uji Kualitas Data.....	77
5.2.4. Uji Asumsi Klasik.....	81
5.2.5. Uji Regresi Linear Berganda.....	87
5.2.6. Uji Kelayakan Model (<i>Goodness Fit Model</i>).....	90
5.2.7. Uji Hipotesis	93
5.2.8. Pembahasan Hasil Penelitian	96
5.3. Implikasi Penelitian.....	108
5.4. Keterbatasan Penelitian.....	110
BAB VI KESIMPULAN	112
6.1. Kesimpulan	112
6.2. Saran.....	115
DAFTAR PUSTAKA	118
LAMPIRAN.....	124

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 Kerangka Konseptual	37
Gambar 3. 2 Model Penelitian	38

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Hasil Penelitian Sebelumnya	31
Tabel 4. 1 Daftar SKPD Kota Banjarbaru.....	46
Tabel 4. 2 Daftar SKPD Kota Banjarbaru Sebagai Sampel Penelitian	48
Tabel 5. 1 Lini Masa Perkembangan Kota Banjarbaru	64
Tabel 5. 2 Luas Wilayah Kota Banjarbaru.....	67
Tabel 5. 3 Demografi Penduduk Kota Banjarbaru.....	68
Tabel 5. 4 Jumlah Penduduk Bekerja.....	68
Tabel 5. 5 Status Persetujuan Penelitian di SKPD Kota Banjarbaru	69
Tabel 5. 6 Rincian Pengiriman dan Pengembalian Kuesioner.....	71
Tabel 5. 7 Usia Responden.....	71
Tabel 5. 8 Jenis Kelamin Responden	72
Tabel 5. 9 Pendidikan Terakhir Responden	72
Tabel 5. 10 Latar Belakang Pendidikan Responden	73
Tabel 5. 11 Lama Bekerja Responden	74
Tabel 5. 12 Statistik Deskriptif	75
Tabel 5. 13 Hasil Uji Validitas.....	78
Tabel 5. 14 Hasil Uji Reliabilitas.....	80
Tabel 5. 15 Hasil Uji Normalitas	82
Tabel 5. 16 Hasil Diagnosa Kasus dengan Casewise Diagnostics.....	83
Tabel 5. 17 Hasil Uji Normalitas Setelah Penghapusan Outliner	84
Tabel 5. 18 Hasil Uji Multikolinearitas.....	85
Tabel 5. 19 Hasil Uji Heteroskedastisitas	86
Tabel 5. 20 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	88
Tabel 5. 21 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	91
Tabel 5. 22 Hasil Uji-F.....	92
Tabel 5. 23 Hasil Uji t.....	94
Tabel 5. 24 Hasil Pengujian Hipotesis	96

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Izin Penelitian.....	125
Lampiran 2 Kuesioner Penelitian.....	135
Lampiran 3 Jawaban Responden (Data Penelitian)	142
Lampiran 4 Statistik Deskriptif.....	167
Lampiran 5 Hasil Uji Validitas	168
Lampiran 6 Hasil Uji Reliabilitas	172
Lampiran 7 Hasil Uji Normalitas Sebelum Penghapusan Outliner	173
Lampiran 8 Hasil Diagnosa Kasus dengan Casewise Diagnostics	173
Lampiran 9 Hasil Uji Normalitas Setelah Penghapusan Outliner.....	173
Lampiran 10 Hasil Uji Multikolinearitas	174
Lampiran 11 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	174
Lampiran 12 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	174
Lampiran 13 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	175
Lampiran 14 Hasil Uji F	175
Lampiran 15 Hasil Uji t.....	175