

SKRIPSI
PENGARUH KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA, PENERAPAN
STANDAR AKUNTANSI PEMERINTAH, PENERAPAN SISTEM
AKUNTANSI KEUANGAN DAERAH DAN PERAN INTERNAL AUDIT
TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN PEMERINTAH KOTA
BANJARMASIN



Diajukan Untuk Melengkapi Persyaratan Dalam Memperoleh Gelar
Sarjana Akuntansi

Oleh :

ADING FAERUZIA

NIM. 2010313220040

PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN
2025

LEMBAR LEGALITAS

PENGARUH KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA, PENERAPAN
STANDAR AKUNTANSI PEMERINTAH, PENERAPAN SISTEM
AKUNTANSI KEUANGAN DAERAH DAN PERAN INTERNAL AUDIT
TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN PEMERINTAH KOTA
BANJARMASIN

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

ADING FAERUZIA

NIM. 2010313220040

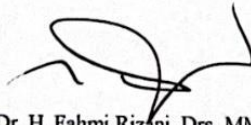
Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 18 Juni
2025 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Dosen Pembimbing,



Dra. Hj Rasidah, M.Si, Ak, CA, CPA, CGAA, CGAE
NIP. 196650904 199203 2 002

Dosen Penguji I,



Prof. Dr. H. Fahmi Rizani, Drs, MM, Ak, CA, CP,
NIP. 19530604 198212 1 001

Dosen Penguji II,



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

Mengetahui,
Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (AUS)
NIP. 19750321 200312 1 001

LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Nama Mahasiswa : Ading Faeruzia
NIM : 2010313220040
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia,
Penerapan Standar Akuntansi Pemerintah, Penerapan
Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Dan Peran
Internal Audit Terhadap Kualitas Laporan Keuangan
Pemerintah Kota Banjarmasin.
Mata Kuliah Pokok : Akuntansi Sektor Publik dan Pemerintahan
Ujian Dilaksanakan : Rabu, 18 Juni 2025 (Pukul 09.00 – 11.00
WITA) Di Ruang Ujian 1 FEB ULM

TIM PENGUJI

Pembimbing : Dra. Hj Rasidah, M.Si, Ak, CA, CPA., CGAA., CGAE (.....)

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

Penguji II : Dr. Kadir, Drs, M.Si, Ak, CA., CGAA (.....)

BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

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

Nama : Ading Faeruzia
NIM : 2010313220040
Program Studi : S-1 Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Penerapan Standar Akuntansi Pemerintah, Penerapan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah dan Peran Internal Audit Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Kota Banjarmasin
Hari, Tanggal Ujian : Rabu, 18 Juni 2025
Waktu, Tempat : 09.00 – 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.

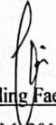
Banjarmasin, 9 Juli 2025

Mengetahui,

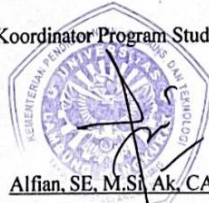
Dosen Pembimbing


Dra. Hj Rasidah, M.Si, Ak, CA, CPA., CGAA., CGAE
NIP. 19660119 192203 2 011

Mahasiswa


Ading Faeruzia
NIM. 2010313220040

Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



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

NIP. 19750321 200312 1 001

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan dibawah 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 siapapun juga. Apabila di kemudian hari ternyata pernyataan saya ini tidak benar, maka saya bersedia menerima akibat hukum dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin, 8 Juni 2025

Yang membuat pernyataan,



Ading Faeruzia

NIM. 2010313220040

KATA PENGANTAR

Segala puja dan puji syukur penulis curahkan kepada Allah SWT atas izin serta limpahan rahmat dan hidayah-Nya penulis mampu menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Penerapan Standar Akuntansi Pemerintah, Penerapan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah dan Peran Internal Audit Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Kota Banjarmasin”**, sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan dan memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.

Penulis menyadari bahwa terselesaikannya penulisan dan penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari banyaknya dukungan, bantuan, bimbingan, dan nasehat dari berbagai pihak. Maka dari itu, dengan segala kerendahan hati yang tulus dan ikhlas penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ahmad, SE., M.Si selaku Rektor ULM Universitas Lambung Mangkurat.
2. Bapak Prof. 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. Ibu Dra. Hj Rasidah, M.Si, Ak, CA, CPA., CGAA., CGAE selaku Dosen Pembimbing atas segala bimbingan, arahan, saran, dan waktu yang telah diberikan sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.

5. Bapak Prof. Dr. H. Fahmi Rizani, Drs, MM, Ak, CA, CPA selaku Dosen Penguji I atas segala perhatian yang diberikan selama ujian, masukkan, kritik, dan saran sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.
6. Bapak Dr. Kadir, Drs, M.Si, Ak, CA., CGAA selaku Dosen Penguji II atas segala perhatian yang diberikan selama ujian, masukkan, kritik, dan saran sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.
7. Ibu Hj. Lili Safrida, SE, M.Si, Ak, CA selaku Dosen Penasihat Akademik atas bimbingan, arahan, dan nasihat yang telah diberikan kepada penulis selama masa studi.
8. Seluruh Dosen Pengajar dan Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
9. Kedua Orang Tua tercinta, yang sudah dengan sangat sabar dan tanpa henti memberikan dukungan, doa, serta kasih sayang yang berlimpah. Kalian menjadi sumber kekuatan dan motivasi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
10. Kedua saudara penulis yang sudah mendukung dan memberikan bantuan kepada penulis.
11. Teman penulis, Pompom yang sudah banyak memberikan waktu dan tenaganya untuk membantu penulis dalam waktu penting.
12. Teman-teman yang sudah menemani penulis semenjak masa SMA, Indry, Amad, Farah, Adel, Dedes, Cacat, dan Eka yang telah memberikan dan membagikan semangat, bantuan, tawa, dan kisah yang tidak ternilai harganya selama masa-masa sulit maupun bahagia.

13. Teman-teman yang sudah hadir pada masa perkuliahan penulis, Erika, Aya, Metta, Amel, Dilla, dan Cindy yang telah memberikan semangat, bantuan, dan berbagi pengalaman dalam setiap langkah akademik penulis, serta rekan-rekan angkatan 2020 jurusan S1 Akuntansi.

14. Pihak-pihak lain yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

Sebagai penutup, atas segala kekurangan dan keterbatasan yang ada, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, segala kritik dan saran yang membangun akan sangat diharapkan demi perbaikan di masa mendatang. Meski demikian, penulis berharap agar skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikan kontribusi positif bagi peneliti di masa depan yang ingin mengisi kekurangan dan menyempurnakan keterbatasan yang ada, bagi para pembaca, maupun bagi pihak-pihak lain yang membutuhkan.

Banjarmasin, 18 Juni 2025

Penulis,

Ading Faeruzia

NIM. 2010313220040

Abstract

Ading Faeruzia. 2025. The Effect of Human Resource Competencies, Implementation of Government Accounting Standards, Application of Regional Financial Accounting Systems, and the Role of Internal Audit on the Quality of Banjarmasin City Government Financial Reports. Supervisors: Dra. Hj. Rasidah, M.Si, Ak, CA, CPA; Prof. Dr. H. Fahmi Rizani, Drs, MM, Ak, CA, CPA; Dr. Kadir, Drs, M.Si, Ak, CA.

Banjarmasin. This study aims to examine the effect of Human Resource Competencies, Implementation of Government Accounting Standards, Application of Regional Financial Accounting Systems, and the Role of Internal Audit on the Quality of Banjarmasin City Government Financial Reports.

The sampling method utilized in this study is Nonprobability Sampling with Purposive Sampling technique. The population of this study consisted of all the Regional Working Units within the Banjarmasin City Government, comprising of 32 units, with 64 respondents in total. The data were analyzed using multiple regression analysis with statistical computations performed using SPSS (Statistical Product and Service Solutions) version 24.

The results of this study showed that the human resource competencies, implementation of government accounting standards, application of regional financial accounting systems, and the role of internal audit had a positive and significant effect on the quality of financial reports.

Keywords : Human Resource Competencies, Implementation of Government Accounting Standards, Application of Regional Financial Accounting Systems, Role of Internal Audit, Quality of Financial Reports

Abstraksi

Ading Faeruzia. 2025. Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Penerapan Standar Akuntansi Pemerintah, Penerapan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah dan Peran Internal Audit Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Kota Banjarmasin. Pembimbing: Dra. Hj. Rasidah, M.Si, Ak, CA, CPA; Prof. Dr. H. Fahmi Rizani, Drs, MM, Ak, CA, CPA; Dr. Kadir, Drs, M.Si, Ak, CA.

Banjarmasin. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh kompetensi sumber daya manusia, penerapan standar akuntansi pemerintah, penerapan sistem akuntansi keuangan daerah dan peran internal audit terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah kota Banjarmasin.

Pengambilan sampel pada penelitian ini menggunakan metode *Nonprobability Sampling* dengan teknik *Purposive Sampling*. Populasi penelitian ini mencakup seluruh Satuan Kerja Perangkat Daerah di lingkup pemerintahan Kota Banjarmasin berjumlah 32 SKPD, dengan total jumlah responden sebanyak 64. Teknik analisa data yang digunakan adalah analisis regresi berganda dengan perhitungan statistik menggunakan SPSS (Statistical Product and Service Solutions) versi 24.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kompetensi sumber daya manusia, penerapan standar akuntansi pemerintah, penerapan sistem akuntansi keuangan daerah, dan peran internal audit memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan.

Kata Kunci : Kompetensi Sumber Daya Manusia, Penerapan Standar Akuntansi Pemerintah, Penerapan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah, Peran Internal Audit, Kualitas Laporan Keuangan

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	
LEMBAR LEGALITAS	i
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI	ii
BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS	iv
KATA PENGANTAR	iv
<i>Abstract</i>	vii
Abstraksi	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	11
1.3 Tujuan Penelitian	12
1.4 Manfaat Penelitian	12
1.5 Sistematika Pembahasan	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	16
2.1 Landasan Teori	16
2.1.1 Teori Keagenan	16
2.1.2 Kompetensi Sumber Daya Manusia	18
2.1.3 Standar Akuntansi Pemerintah	20
2.1.4 Sistem Akuntansi Keuangan Daerah	27
2.1.5 Internal Audit	32
2.1.6 Laporan Keuangan Pemerintah Daerah	39
2.2 Penelitian Terdahulu	49
BAB III KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS PENELITIAN	53
3.1 Kerangka Konseptual	53
3.2 Hipotesis Penelitian	56

3.2.1	Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah.....	57
3.2.2	Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi Pemerintah terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah	57
3.2.3	Pengaruh Penerapan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah	58
3.2.4	Pengaruh Peran Internal Audit terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah	59
BAB IV	METODE PENELITIAN	60
4.1	Ruang Lingkup Penelitian.....	60
4.2	Jenis Penelitian.....	60
4.3	Tempat/Lokasi Penelitian.....	60
4.4	Unit Analisis	60
4.5	Populasi dan Sampel.....	61
4.5.1	Populasi.....	61
4.5.2	Sampel.....	63
4.6	Variabel dan Definisi Operasional	64
4.7	Teknik Pengumpulan Data	66
4.8	Teknik Analisis Data.....	67
4.8.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	68
4.8.2	Uji Validitas	68
4.8.3	Uji Reliabilitas Data.....	69
4.8.4	Uji Asumsi Klasik.....	70
4.8.5	Analisis Regresi Linear Berganda	72
4.8.6	Uji Goodness of Fit.....	73
4.8.7	Uji Hipotesis (Uji t)	75
BAB V	76
HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS	76
5.1	Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	76
5.1.1	Gambaran Umum Daerah Penelitian.....	76
5.1.2	Gambaran Umum SKPD Kota Banjarmasin	77
5.2	Hasil dan Analisis.....	94
5.2.1	Karakteristik Responden	94
5.2.2	Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	101

5.2.3	Hasil Uji Validitas	117
5.2.4	Hasil Uji Reliabilitas	121
5.2.5	Hasil Uji Asumsi Klasik.....	121
5.2.6	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	124
5.2.7	Hasil Uji <i>Goodness of Fit</i>	126
5.3	Pembahasan.....	133
5.3.1	Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan	133
5.3.2	Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi Pemerintah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan.....	136
5.3.3	Pengaruh Penerapan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan.....	139
5.3.4	Pengaruh Peran Internal Audit Terhadap Kualitas Laporan Keuangan.....	142
5.4	Implikasi Hasil Penelitian	146
5.4.1	Implikasi Teoritis	146
5.4.2	Implikasi Praktis.....	146
5.5	Keterbatasan Penelitian	146
BAB VI.....		148
PENUTUP.....		148
6.1	Kesimpulan.....	148
6.2	Saran	149
DAFTAR PUSTAKA.....		150
LAMPIRAN.....		155

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Hasil Pemeriksaan LKPD Kota Banjarmasin Tahun 2018-2023	6
Tabel 1. 2 Inkonsistensi pada Penelitian Terdahulu	9
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	49
Tabel 3. 1 Satuan Kerja Perangkat Daerah (SKPD) Kota Banjarmasin	61
Tabel 5. 1 Data Kependudukan Agregat Per Semester I 2024	76
Tabel 5. 2 Tingkat Pengembalian Kuesioner	94
Tabel 5. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	95
Tabel 5. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	97
Tabel 5. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	98
Tabel 5. 6 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Bekerja	99
Tabel 5. 7 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menjabat	100
Tabel 5. 8 Analisis Statistik Deskriptif	101
Tabel 5. 9 Uji Validitas	118
Tabel 5. 10 Uji Reliabilitas	121
Tabel 5. 11 Uji Normalitas	122
Tabel 5. 12 Uji Multikolinearitas	123
Tabel 5. 13 Uji Heteroskedasitas	124
Tabel 5. 14 Hasil Analisis Linear Berganda	124
Tabel 5. 15 Uji F	127
Tabel 5. 16 Uji T	129
Tabel 5. 17 Uji Koefisien Determinasi	132

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 Kerangka Konseptual.....	55
Gambar 3. 2 Model Penelitian	56
Gambar 5. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	96
Gambar 5. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	97
Gambar 5. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir..	98
Gambar 5. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Bekerja	99
Gambar 5. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menjabat	100

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	155
Lampiran 2. Identitas Responden	165
Lampiran 3. Rekapitulasi Jawaban Responden.....	166
Lampiran 4. Distribusi Respon/Statistik Deskriptif	167
Lampiran 5. Hasil Uji Validitas.....	170
Lampiran 6. Hasil Uji Reliabilitas.....	176
Lampiran 7. Hasil Uji Normalitas	181
Lampiran 8. Hasil Uji Heteroskedastisitas	181
Lampiran 9. Hasil Uji Multikolinearitas	181
Lampiran 10. Regresi Linear Berganda	182
Lampiran 11. Hasil Uji F	182
Lampiran 12. Hasil Uji F.....	182
Lampiran 13. Tabel r	183
Lampiran 14. Tabel F	184
Lampiran 15. Tabel t	185