

**ANALISIS TINDAK LANJUT HASIL PEMERIKSAAN BPK RI
TERHADAP PENDAPATAN PAJAK DAN RETRIBUSI DAERAH
DALAM MENINGKATKAN KEMANDIRIAN FISKAL
TAHUN 2020 - 2025
(STUDI KASUS PADA PEMERINTAH KABUPATEN TANAH LAUT)**

**AISAH WIDHI PANGESTUTI
NIM. 2420333320019**



**PROGRAM STUDI
MAGISTER AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN
2026**

**ANALISIS TINDAK LANJUT HASIL PEMERIKSAAN BPK RI
TERHADAP PENDAPATAN PAJAK DAN RETRIBUSI DAERAH
DALAM MENINGKATKAN KEMANDIRIAN FISKAL
TAHUN 2020 - 2025
(STUDI KASUS PADA PEMERINTAH KABUPATEN TANAH LAUT)**

**AISAH WIDHI PANGESTUTI
NIM. 2420333320019**

TESIS

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar
Magister Akuntansi**

**PROGRAM STUDI
MAGISTER AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN
2026**

LEMBAR PERSETUJUAN

JUDUL TESIS : ANALISIS TINDAK LANJUT HASIL
PEMERIKSAAN BPK RI TERHADAP
PENDAPATAN PAJAK DAN RETRIBUSI DAERAH
DALAM MENINGKATKAN KEMANDIRIAN
FISKAL TAHUN 2020 – 2025 (STUDI KASUS PADA
PEMERINTAH KABUPATEN TANAH LAUT)

NAMA : AISAH WIDHI PANGESTUTI

NIM : 2420333320019

Telah Disetujui oleh:
Pembimbing,



Muhammad Hudaya, S.E., M.M., Ph.D., CSRA, Cert.DA, Cert.SF
NIP. 19740808 200012 1 002

Mengetahui,
Koordinator Program Studi Magister Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Lambung Mangkurat



Dr. Hj. Chairina, S.E., M.Si., Ak., CA, CSRS, CSP
NIP. 19781012 200312 2 003

LEMBAR PENGESAHAN

ANALISIS TINDAK LANJUT HASIL PEMERIKSAAN BPK RI TERHADAP PENDAPATAN PAJAK DAN RETRIBUSI DAERAH DALAM MENINGKATKAN KEMANDIRIAN FISKAL TAHUN 2020 – 2025 (STUDI KASUS PADA PEMERINTAH KABUPATEN TANAH LAUT)

TESIS

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Aisah Widhi Pangestuti
2420333320019

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji Tesis dan dinyatakan diterima sebagai
salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi (M.Ak.)

Pada tanggal 15 Juni 2026

Susunan Tim Penguji:

Ketua,

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


.....

.....

Sekretaris,

Dr. Antonius Grivaldi Sondakh, S.E., M.Sc., Ak., CA
NIP. 19780502 201012 1 002

.....

Pembimbing,

Muhammad Hudaya, S.E., M.M., Ph.D., CSRA,
Cert.DA, Cert.SF
NIP. 19740808 200012 1 002


.....

Mengetahui,

Koordinator Program Studi Magister Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Lambung Mangkurat



Dr. Hj. Chairina, S.E., M.Si., Ak., CA, CSRS, CSP
NIP. 19781012 200312 2 003

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI**



Jl. Brigjen H. Hasan Basri, Kotak Pos 219 Banjarmasin Telp (0511)
3305116–3306654, Fax (0511) 3306654

PERSETUJUAN PERBAIKAN TESIS

Tim Penguji Tesis Program Studi Magister Akuntansi Universitas Lambung Mangkurat menyatakan bahwa:

NAMA : AISAH WIDHI PANGESTUTI
NIM : 2420333320019
JUDUL TESIS : ANALISIS TINDAK LANJUT HASIL PEMERIKSAAN BPK RI TERHADAP PENDAPATAN PAJAK DAN RETRIBUSI DAERAH DALAM MENINGKATKAN KEMANDIRIAN FISKAL TAHUN 2020 – 2025 (STUDI KASUS PADA PEMERINTAH KABUPATEN TANAH LAUT)
HARI/TANGGAL : Senin, 15 Juni 2026

Telah menyelesaikan perbaikan sesuai dengan yang disarankan. Hal-hal yang diperbaiki tercantum dalam lampiran persetujuan ini.

No	Nama Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1.	Dr. Syaiful Hifni, Drs. Ec., M.Si., Ak., CA	Ketua	
2.	Dr. Antonius Grivaldi Sondakh, S.E., M.Sc., Ak., CA	Sekretaris	
3.	Muhammad Hudaya, S.E., M.M., Ph.D., CSRA, Cert.DA, Cert.SF	Pembimbing	

Banjarmasin, 15 Juli 2026

Telah disetujui oleh:
Pembimbing,

Muhammad Hudaya, S.E., M.M., Ph.D., CSRA, Cert.DA, Cert.SF
NIP. 19740808 200012 1 002

Mengetahui,
Koordinator Program Studi Magister Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Lambung Mangkurat



Dr. Hj. Chairina, SE, M.Si, Ak, CA, CSRS, CSP
NIP. 19781012 200312 2 003

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Aisah Widhi Pangestuti
NIM : 2420333320019
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Lambung Mangkurat
Judul : **Analisis Tindak Lanjut Hasil Pemeriksaan BPK RI Terhadap Pendapatan Pajak Dan Retribusi Daerah Dalam Meningkatkan Kemandirian Fiskal Tahun 2020 – 2025 (Studi Kasus pada Pemerintah Kabupaten Tanah Laut)**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Tesis yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali dicantumkan sebagai kutipan/ acuan dalam naskah dengan disebutkan sumber kutipan/ acuan.

Apabila dikemudian hari terbukti dan dapat dibuktikan Tesis ini hasil jiplakan, plagiat maupun manipulasi, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Demikian pernyataan ini saya buat dalam keadaan sehat dan tanpa paksaan dari siapapun.

Banjarmasin, Juli 2026
Yang membuat pernyataan,



10000
Rp
METERAI
TEMPEL
9F3A7AOX021978185

Aisah Widhi Pangestuti
NIM. 2420333320019

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa, karena atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis ini dengan judul “**Analisis Tindak Lanjut Hasil Pemeriksaan BPK RI Terhadap Pendapatan Pajak Dan Retribusi Daerah Dalam Meningkatkan Kemandirian Fiskal Tahun 2020 – 2025 (Studi Kasus pada Pemerintah Kabupaten Tanah Laut)**”. Tesis ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister pada Program Studi Magister Akuntansi.

Dalam proses penyusunan tesis ini, penulis menyadari bahwa tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Muhammad Hudaya, SE, MM, Ph.D, CSRA sebagai Dosen Pembimbing, yang telah memberikan bimbingan, arahan, serta masukan yang sangat berharga selama proses penyusunan tesis ini.
2. Bapak Dr. Antonius Grivaldi Sondakh, SE, M.Sc, Ak, CA dan Dr. Syaiful Hifni, Drs, Ec, M.Si, Ak, CA sebagai Dosen Penguji, yang telah memberikan saran dan kritik yang membangun demi penyempurnaan tesis ini.
3. Seluruh dosen dan civitas akademika yang telah memberikan ilmu dan dukungan selama masa perkuliahan.

4. Kedua orang tua, suami, dan anak tercinta yang selalu memberikan doa, dukungan, dan motivasi.
5. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu dalam penyusunan tesis ini.

Penulis menyadari bahwa tesis ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun demi perbaikan di masa yang akan datang. Semoga tesis ini dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang akuntansi sektor publik.

Banjarbaru, Juli 2026

Penulis,

ABSTRACT

Aisah Widhi Pangestuti (2026). Analysis of Follow-Up Actions on BPK RI Audit Recommendations for Local Taxes and Retributions towards Fiscal Independence (Case Study of Tanah Laut Regency, 2020–2025). Advisor: Muhammad Hudaya, SE, MM, Ph.D, CSRA

Keywords: audit follow-up, BPK RI, local taxes, local retributions, Local Own-Source Revenue, fiscal independence.

This study aims to analyse the follow-up actions on audit recommendations of the Audit Board of the Republic of Indonesia (BPK RI) regarding the management of local taxes and retributions and their relationship to the improvement of Local Own-Source Revenue and fiscal independence in Tanah Laut Regency from 2020 to 2025. This study is motivated by the low level of fiscal independence in Tanah Laut Regency, despite its considerable economic potential. In addition, BPK RI audit findings continue to reveal various issues in the management of local taxes and retributions, particularly in the areas of regulation, data collection, assessment, collection, billing, administration, and supervision. This study employs a qualitative approach using the case study method. This study uses in-depth interviews, observations, and documentation studies to collect the data, and analyses it using data reduction, descriptive analysis, and pattern matching based on fiscal decentralisation theory. The findings show that the follow-up actions on audit recommendations of BPK RI contribute to improvements in the governance of local taxes and retributions through improving data management of tax and retribution objects and subjects, collection, billing, supervision, and administration. These improvements contribute to the increase in Local Own-Source Revenue, although the growth of local tax and retribution has not yet been fully significant and several revenue potentials remain under-optimised. Furthermore, the increase in Local Own-Source Revenue has not significantly improved the fiscal independence of Tanah Laut Regency, as the regional revenue structure remains highly dependent on central government transfers. Therefore, the follow-up actions on audit recommendations of BPK RI are better understood as a mechanism for improving regional revenue governance, rather than as the sole determinant of regional fiscal independence.

Banjarmasin, August 04, 2026

Approved by:

Head of Language Center



Dr. Hj. Noor Eka Chandra, M.Pd

NIP. 197710232001122003



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS,
DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
UPA BAHASA ULM

Jalan Brigjen H. Hasan Basry Kotak Pos 70123 Banjarmasin
Telepon/Fax.: (0511) 3308140
Email: uptbahasa@ulm.ac.id

SURAT KETERANGAN

NO: 221/UN8.16/BS/2026

Bersama ini kami menerangkan bahwa Ringkasan bahasa Inggris dengan judul:

“Analysis of Follow-Up Actions on BPK RI Audit Recommendations for Local Taxes and Retributions towards Fiscal Independence (Case Study of Tanah Laut Regency, 2020–2025)” yang disusun oleh:

Nama Mahasiswa : Aisah Widhi Pangestuti
Nim : 2420333320019
Jurusan/Fakultas : S2 Akuntansi
Program : Pascasarjana

telah diverifikasi Bahasa Inggris yang digunakan sesuai dengan makna dari ringkasan yang ditulis oleh mahasiswa tersebut di atas. (Ringkasan terlampir)
Demikian Surat Keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Banjarmasin, August 04, 2026

Kepala



Dr. Hj. Noor Eka Chandra, M.Pd
NIP. 197710232001122003

ABSTRAKSI

Aisah Widhi Pangestuti, (2026). Analisis Tindak Lanjut Hasil Pemeriksaan BPK RI Terhadap Pendapatan Pajak dan Retribusi Daerah Dalam Meningkatkan Kemandirian Fiskal Tahun 2020 – 2025 (Studi Kasus Pada Pemerintah Kabupaten Tanah Laut). Pembimbing: Muhammad Hudaya, SE, MM, Ph.D, CSRA.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis tindak lanjut rekomendasi hasil pemeriksaan BPK RI terhadap pengelolaan pendapatan pajak dan retribusi daerah serta kaitannya dengan peningkatan Pendapatan Asli Daerah (PAD) dan kemandirian fiskal Kabupaten Tanah Laut tahun 2020–2025. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh masih rendahnya tingkat kemandirian fiskal Kabupaten Tanah Laut, meskipun daerah memiliki potensi ekonomi yang cukup besar. Selain itu, hasil pemeriksaan BPK RI masih menunjukkan berbagai permasalahan dalam pengelolaan pajak dan retribusi daerah, terutama pada aspek regulasi, pendataan, penetapan, pemungutan, penagihan, penatausahaan, dan pengawasan.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode studi kasus. Data diperoleh melalui wawancara mendalam, observasi, dan studi dokumentasi, kemudian dianalisis menggunakan reduksi data, analisis deskriptif, dan pencocokan pola (*pattern matching*) berdasarkan teori desentralisasi fiskal menurut Bahl dan Bird (2018). Hasil penelitian menunjukkan bahwa tindak lanjut rekomendasi BPK RI berperan dalam memperbaiki tata kelola pajak dan retribusi daerah melalui pembenahan pendataan objek dan subjek pajak/retribusi, pemungutan, penagihan, pengawasan, serta penatausahaan penerimaan. Perbaikan tersebut berkontribusi terhadap peningkatan PAD, meskipun peningkatan pendapatan pajak dan retribusi daerah belum sepenuhnya signifikan dan masih terdapat potensi pendapatan yang belum tergali secara optimal. Peningkatan PAD juga belum mampu meningkatkan kemandirian fiskal Kabupaten Tanah Laut secara signifikan karena struktur pendapatan daerah masih bergantung pada dana transfer pusat. Dengan demikian, tindak lanjut hasil pemeriksaan BPK RI lebih tepat dipahami sebagai mekanisme perbaikan tata kelola pendapatan daerah, bukan sebagai faktor utama yang menentukan kemandirian fiskal daerah.

Kata kunci: tindak lanjut pemeriksaan, BPK RI, pajak daerah, retribusi daerah, PAD, kemandirian fiskal.

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL DEPAN	i
HALAMAN JUDUL	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
PERSETUJUAN PERBAIKAN TESIS	v
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRACT	ix
ABSTRAKSI.....	xi
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah	13
1.3. Tujuan Penelitian.....	14
1.4. Manfaat Penelitian.....	15
BAB II KAJIAN PUSTAKA	17
2.1. Konsep Desentralisasi Fiskal.....	17
2.2. Konsep Kemandirian Fiskal Daerah.....	22
2.3. Dasar Hukum Pemeriksaan oleh BPK RI.....	28
2.4. Pengertian Pendapatan Pajak dan Retribusi Daerah.....	29
2.5. Penelitian Sebelumnya	33
BAB III KERANGKA KONSEPTUAL	39
BAB IV METODOLOGI PENELITIAN.....	44
4.1. Ruang Lingkup Penelitian	44
4.2. Jenis Penelitian	45

4.3.	Lokasi Penelitian	46
4.4.	Unit Analisis	47
4.5.	Informan Penelitian	47
4.6.	Teknik Pengumpulan Data	48
4.7.	Pertimbangan Etis.....	49
4.8.	Teknik Analisis Data.....	50
BAB V HASIL DAN ANALISIS PENELITIAN		53
5.1.	Gambaran Umum Objek Wilayah	54
5.1.1.	Kondisi Geografis dan Administratif Kabupaten Tanah Laut.....	54
5.1.2.	Kondisi Demografi Penduduk Kabupaten Tanah Laut	56
5.1.3.	Kondisi Perekonomian Kabupaten Tanah Laut.....	60
5.2.	Analisis Permasalahan dan Tindak Lanjut Hasil Pemeriksaan BPK RI atas Pendapatan Pajak Daerah Kabupaten Tanah Laut.....	63
5.2.1.	Analisis Permasalahan pada Kinerja Pengelolaan Pendapatan Pajak Daerah Kabupaten Tanah Laut.....	79
5.2.2.	Tindak Lanjut Hasil Pemeriksaan BPK oleh Bapenda.....	89
5.3.	Analisis Permasalahan dan Tindak Lanjut Hasil Pemeriksaan BPK RI atas Pendapatan Retribusi Daerah Kabupaten Tanah Laut.....	92
5.3.1.	Analisis Permasalahan pada Kinerja Pengelolaan Pendapatan Retribusi Daerah Kabupaten Tanah Laut.....	110
5.3.2.	Tindak Lanjut Hasil Pemeriksaan BPK oleh Dinas Pariwisata, Dinas ... Perhubungan, dan RSUD Hadji Boejasin	118
5.4.	Dampak Tindak Lanjut terhadap Pertumbuhan PAD dan Kemandirian Fiskal Daerah	120
5.5.	Analisis Kesesuaian Pola Teoritis dan Empiris dalam Pengelolaan Pajak dan Retribusi Daerah Kaitannya dengan Kemandirian Fiskal Daerah	132
5.5.1.	Proposisi Penelitian dan Kriteria pada <i>Pattern Matching</i>	132
5.5.2.	Pencocokan Pola Teoritis dengan Pola Empiris.....	134
5.5.3.	Sintesis <i>Pattern Matching</i>	140
5.6.	Implikasi Hasil Penelitian.....	143
5.7.	Keterbatasan Penelitian	144

BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN.....	146
6.1. Kesimpulan.....	146
6.2. Saran.....	147
DAFTAR PUSTAKA.....	150

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Rasio PAD terhadap Total Pendapatan Daerah Kabupaten Tanah Laut Tahun 2020 s.d. 2025	3
Tabel 1. 2 Daftar Temuan BPK atas Pajak dan Retribusi Daerah Kabupaten Tanah Laut Tahun 2020 s.d. 2025	7
Tabel 2. 1 Tujuan Kemandirian Fiskal Menurut Para Ahli	24
Tabel 2. 2 Faktor yang Mempengaruhi Kemandirian Fiskal Daerah	26
Tabel 2. 3 Rasio PAD Terhadap Total Pendapatan Daerah	28
Tabel 2. 4 Penelitian Terdahulu.....	34
Tabel 5. 1 Luas Wilayah Geografis dan Jumlah Desa Kabupaten Tanah Laut	55
Tabel 5. 2 Jumlah, Laju Pertumbuhan, Persentase Penduduk, Kepadatan, dan Rasio Jenis Kelamin Penduduk Kabupaten Tanah Laut.....	56
Tabel 5. 3 Jumlah Penduduk Menurut Kelompok Umur dan Jenis Kelamin Kabupaten Tanah Laut.....	58
Tabel 5. 4 Persentase Penduduk Berumur 15 Tahun Keatas yang Bekerja Selama Seminggu Menurut Kelompok Umur dan Jenis Kelamin Kabupaten Tanah Laut.....	59
Tabel 5. 5 PDRB Menurut Lapangan Usaha Atas Dasar Harga Konstan Kabupaten Tanah Laut (miliar rupiah) Tahun 2020 s.d. 2024.....	61
Tabel 5. 6 Distribusi Persentase Produk Domestik Bruto Atas Dasar Harga Berlaku Menurut Lapangan Usaha (%)	62
Tabel 5. 7 Daftar Permasalahan Pendapatan Pajak Daerah dan Tindak Lanjut Rekomendasi BPK oleh Pemerintah Kabupaten Tanah Laut Tahun 2020 s.d. 2025 ..	64
Tabel 5. 8 Daftar Permasalahan Pendapatan Retribusi Daerah dan Tindak Lanjut Rekomendasi BPK oleh Pemerintah Kabupaten Tanah Laut Tahun 2020 s.d. 2025 ..	93
Tabel 5. 9 Peningkatan Pendapatan Pajak Daerah Tahun 2020 s.d. 2025.....	121
Tabel 5. 10 Peningkatan Pendapatan Retribusi Daerah Tahun 2020 s.d. 2025	123
Tabel 5. 11 Proposisi dan Kriteria Penelitian.....	133
Tabel 5. 12 Hasil Pencocokan Pola Teoritis dengan Pola Empiris.....	135
Tabel 5. 13 Sintesis Hasil Pattern Matching	141

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Distribusi PDRB Atas Dasar Harga Berlaku Menurut Lapangan Usaha (Dalam Persen) Tahun 2024.....	5
Gambar 3. 1 Kerangka Penelitian.....	40
Gambar 5. 1 Pengeluaran per Kapita Disesuaikan Kabupaten Tanah Laut (Ribu Rupiah per Orang per Tahun) Tahun 2021 s.d. 2025.....	60