

**PENGARUH PEMAHAMAN STANDAR AKUNTANSI PEMERINTAH,
PENERAPAN SISTEM INFORMASI AKUNTANSI DAERAH, DAN
PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP KUALITAS LAPORAN
KEUANGAN PEMERINTAH DAERAH DI KOTA BANDUNG**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Sarjana Akuntansi (S1)

Pada Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun oleh:

Alfenia Elfreda Ginting

210426356

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

2025

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

**PENGARUH PEMAHAMAN STANDAR AKUNTANSI PEMERINTAH,
PENERAPAN SISTEM INFORMASI AKUNTANSI DAERAH, DAN
PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP KUALITAS LAPORAN
KEUANGAN PEMERINTAH DAERAH DI BKAD KOTA BANDUNG**

Disusun oleh:

Alfenia Elfreda Ginting

210426356

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Pembimbing



Ignatius Novianto Hariwibowo, SE., M.Acc.

18 Juli 2025

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH PEMAHAMAN STANDAR AKUNTANSI PEMERINTAH,
PENERAPAN SISTEM INFORMASI AKUNTANSI DAERAH, DAN
PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP KUALITAS LAPORAN
KEUANGAN PEMERINTAH DAERAH DI BKAD KOTA BANDUNG**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Alfenia Elfreda Ginting

210426356

telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal 16 Juli 2025
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu
persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi (S1)

Program Studi Akuntansi

SUSUNAN PANITIA PENGUJI

Ketua Panitia Penguji

Anggota Panitia Pengui


**Ignatius Novianto Hariwibowo, SE.,
M.Acc.**


Ch. Heni Kurniawan, SE., M.Si


**Raymundo Patria S.SE., M.Ak.,
CHQA**

Yogyakarta, 18 Juli 2025

Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika

Universitas Atma Jaya Yogyakarta


Wenefrida Mahestu N. Krisjanti, SE., M.Sc., Ph.D.

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini dengan sesungguhnya menyatakan skripsi dengan judul:

**PENGARUH PEMAHAMAN STANDAR AKUNTANSI PEMERINTAH,
PENERAPAN SISTEM INFORMASI AKUNTANSI DAERA, DAN
PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP KUALITAS LAPORAN
KEUANGAN PEMERINTAH DAERAH DI BKAD KOTA BANDUNG**

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri. Sepanjang pengetahuan saya, dalam penulisan skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu perguruan tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali secara tertulis digunakan sebagai acuan dan disebutkan dalam daftar pustaka. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini bukan hasil karya saya sendiri, atau merupakan hasil jiplakan dari karya orang lain, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, Juni 2025



Alfenia Elfreda Ginting

KATA PENGANTAR

Puji Syukur peneliti panjatkan kepada Yesus Kristus atas berkat yang diberikan-Nya sehingga pembuatan skripsi dengan judul “Pengaruh Pemahaman Standar Akuntansi Pemerintah, Penerapan Sistem Informasi Akuntansi, dan Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah di Kota Bandung” dapat peneliti selesaikan. Penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S1) di Fakultas Bisnis dan Ekonomika, Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Pada penulisan skripsi ini, peneliti juga menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini tidak lepas dari dukungan dan arahan dari berbagai pihak yang telah membantu dan berkontribusi, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, peneliti ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus yang senantiasa mendengarkan doa, memimpin dan memberikan berkat serta kekuatan yang tidak berkesudahan mulai dari kesehatan, semangat, ketenangan, dan kesabaran dalam proses penyusunan skripsi ini dari awal hingga akhir.
2. Bapak Ignatius Novianto Hariwibowo, SE., M.Acc. Selaku dosen pembimbing skripsi yang telah sabar membimbing peneliti dan meluangkan waktunya untuk berdiskusi serta memberikan saran dan arahan dalam penulisan skripsi ini sehingga dapat terselesaikan.

3. BKAD Kota Bandung selaku tempat penelitian yang mau membantu dan mengarahkan dalam pengumpulan data sehingga skripsi ini bisa selesai tepat waktu.
4. Bapak, Mamak, Anna, ras Yohana erkiteken toto ras sampatenndu man bangku banci i dungsi skripsi enda alu mehuli.
5. Man Bik Uda ras agi kekelengen Joel, si lalap menghibur adi sangana peneliti jenuh.
6. Misya Pepayosa Tarigan yang selalu mendukung, memberikan saran, dan setia mendengar keluh kesah peneliti sehingga peneliti dapat tetap berpikir positif selama penyusunan skripsi dan bisa menyelesaikannya dengan baik.
7. Abigail Meriah Karina Tarigan yang selalu mau meluangkan waktunya untuk mendengar keluh kesah dalam pengerjaan skripsi ini dan memberikan penguatan serta saran sehingga peneliti bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
8. Deanny Febianti yang selalu mau *sharing* mengenai skripsi, membantu dalam setiap penyusunan skripsi, memberikan saran dan selalu mau diajak mengerjakan skripsi bersama, terima kasih kawan karena mu peneliti tidak begitu tersesat dalam penyusunan skripsi ini.
9. Helena Desnita Adristi sebagai teman pertama dalam dunia perkuliahan yang masih bertahan hingga tahun terakhir perkuliahan ini yang selalu mendukung dan membantu terutama dalam penyusunan skripsi ini.

10. Dewi Jepun Putri teman seperjuangan dari KKN sampai ke perskripsian ini yang selalu saling menyemangati, membantu, dan mendukung tiap harinya sehingga penelitian ini bisa selesai.
11. Kak Julitha selaku kakak tingkat yang senantiasa membantu peneliti, memberikan saran dan masukan serta menyemangati peneliti dalam penyusunan skripsi sehingga skripsi ini bisa selesai dengan baik.
12. Kepada seluruh teman, sahabat, saudara, dan keluarga yang tidak dapat disebutkan satu per satu, terima kasih atas segala dukungan dan doa yang telah diberikan dari jauh. Dukungan tersebut menjadi penyemangat bagi peneliti dalam menyelesaikan penelitian ini dengan sebaik-baiknya.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini tidak luput dari kesalahan dan kekurangan. Oleh karena itu, peneliti menerima kritik dan saran yang membangun untuk penelitian yang lebih baik. Akhir kata, semoga skripsi ini bermanfaat bagi pembaca, terima kasih.

Yogyakarta, 18 Juli 2025



Alfenia Elfreda Ginting

MOTTO

Percayalah kepada TUHAN dengan segenap hatimu, dan janganlah bersandar kepada pengertiammu sendiri. (Amsal 3:5)

Serahkanlah hidupmu kepada TUHAN dan percayalah kepada-Nya, dan Ia akan bertindak. (Mazmur 37:5)

Sebab itu apakah yang akan kita katakan tentang semuanya itu? Jika Allah di pihak kita, siapakah yang akan melawan kita? (Roma 8:31)

*Don't really worry 'bout the future cause I will get there anyway
And inside, it's okay to be a loser it's how you face it anyway
Even impossible is positive cause it has the word possible in it
And the unthinkable is thinkable if you think for a minute
And the unlovable is lovable if you put your heart in it, yeah
So put your heart in it, yeah*

*The best is yet to come, don't worry 'bout a thing
Whenever you feel down, don't let the troubles in
The sun is gonna come, don't worry bout the rain
Let's sit here for a while, and watch it go away and just take it easy*

“Best Is Yet To Come”

-Sandro Cavazza-

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
MOTTO	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	7
1.3. Tujuan Penelitian.....	8
1.4. Manfaat Penelitian.....	8
BAB II	10
DASAR TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	10
2.1. Laporan Keuangan	10
2.2. Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah	10
2.2.1. Definisi Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah	10
2.3. Pemahaman Standar Akuntansi Pemerintah.....	12
2.3.1. Definisi Pemahaman Standar Akuntansi Pemerintah.....	12
2.3.2. Indikator Pemahaman Standar Akuntansi Pemerintah.....	12
2.4. Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Daerah	17
2.4.1. Definisi Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Daerah	17
2.4.2. Indikator Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Daerah	17
2.5. Pengendalian Internal	18
2.5.1. Definisi Pengendalian Internal	18
2.5.2. Indikator Pengendalian Internal	19
2.6. Kerangka Konseptual	20

2.6.1. <i>Stakeholder Theory</i> (Teori Pemangku Kepentingan).....	20
2.6.2. Pemahaman Standar Akuntansi Pemerintah dengan Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah.....	21
2.6.3. Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Daerah dengan Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah.....	22
2.6.4. Pengendalian Internal dengan Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah.....	22
2.7. Penelitian Terdahulu.....	23
2.8. Pengembangan Hipotesis	26
2.8.1. Pengaruh Pemahaman Standar Akuntansi Pemerintah dengan Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah	26
2.8.2. Pengaruh Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Daerah dengan Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah	27
2.8.3. Pengaruh Pengendalian Internal dengan Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah	27
BAB III.....	29
METODE PENELITIAN	29
3.1. Objek dan Subjek Penelitian	29
3.1.1. Objek Penelitian	29
3.1.2. Subjek Penelitian.....	29
3.2. Populasi dan Sampel Penelitian	29
3.2.1. Populasi Penelitian	29
3.2.2. Sampel Penelitian.....	29
3.3. Variabel Penelitian.....	31
3.4. Operasional Variabel	31
3.5. Model Penelitian	34
3.6. Jenis Data dan Teknik Pengumpulan Data	34
3.6.1. Jenis Data	34
3.6.2. Teknik Pengumpulan Data	35
3.7. Analisis Data	36
3.7.1. Uji Pendahuluan	36
3.7.2. Uji Hipotesis	40
3.7.3. Rencana Pembahasan	45

BAB IV	46
HASIL DAN PEMBAHASAN	46
4.1. Pengumpulan Data	46
4.2. Karakteristik Responden	47
4.3. Uji Analisis Data	49
4.3.1. Uji Pendahuluan	49
4.4. Uji Hipotesis	59
4.4.1. Pengujian Statistik	59
4.4.2. Uji Nilai t	61
4.4.3. Uji Nilai F	63
4.4.4. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	64
4.5. Pembahasan	65
4.5.1. Pengaruh Pemahaman Standar Akuntansi Pemerintah Daerah terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah	65
4.5.2. Pengaruh Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Daerah terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah	66
4.5.3. Pengaruh Pengendalian Internal terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah	68
BAB V	70
PENUTUP	70
5.1. Kesimpulan	70
5.2. Keterbatasan	71
5.3. Implikasi	72
5.4. Saran	73
DAFTAR PUSTAKA	75
DAFTAR REFERENSI	77
LAMPIRAN	78
KUESIONER PENELITIAN	83

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1. Ringkasan Penelitian Terdahulu	24
Tabel 3. 1.Operasional Variabel	31
Tabel 4. 1 Distribusi Kuesioner.....	46
Tabel 4. 2 Rincian Penyebaran Kuesioner	47
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden	47
Tabel 4. 4 Hasil Uji Validitas	49
Tabel 4. 5 Hasil Uji Reliabilitas	51
Tabel 4. 6 Hasil Uji Statistika Deskriptif	52
Tabel 4. 7 Interval Kelas	52
Tabel 4. 8 Hasil Uji Normalitas.....	57
Tabel 4. 9 Hasil Uji Multikolinearitas.....	58
Tabel 4. 10 Hasil Uji Heteroskedastisitas	59
Tabel 4. 11 Analisis Regresi Linear Berganda	59
Tabel 4. 12 Hasil Uji Nilai F	63
Tabel 4. 13 Hasil Uji Koefisien Determinasi	64

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1. Model Penelitian	34
Gambar 3. 2. Pengujian Satu Sisi dengan arah Positif $\alpha = 5\%$	42

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Surat Penelitian.....	79
Lampiran 2: Surat Perizinan Permohonan Penelitian	80
Lampiran 3: Bukti Penyebaran Kuesioner	81
Lampiran 4: Kuesioner Penelitian.....	82
Lampiran 5: Tabulasi.....	91

**PENGARUH PEMAHAMAN STANDAR AKUNTANSI PEMERINTAH,
PENERAPAN SISTEM INFORMASI AKUNTANSI DAERAH, DAN
PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP KUALITAS LAPORAN
KEUANGAN PEMERINTAH DAERAH DI BKAD KOTA BANDUNG**

**Disusun oleh:
Alfenia Elfreda Ginting
NPM: 210426356**

**Pembimbing:
Ignatius Novianto Hariwibowo, SE., M.Acc.**

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh pemahaman Standar Akuntansi Pemerintah (SAP), penerapan Sistem Informasi Akuntansi Daerah (SIAD), dan pengendalian internal terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah daerah pada Badan Keuangan dan Aset Daerah (BKAD) Kota Bandung. Latar belakang penelitian ini didasari oleh turunnya opini audit dari Wajar Tanpa Pengecualian (WTP) menjadi Wajar Dengan Pengecualian (WDP) selama dua tahun berturut-turut, yaitu tahun 2022 dan 2023, yang mengindikasikan adanya kelemahan dalam pengelolaan dan pencatatan laporan keuangan.

Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dengan metode pengambilan sampel yaitu *purposive sampling* dan memperoleh data sebanyak 92 kuesioner untuk diolah. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan penyebaran kuesioner kepada pegawai BKAD dan dianalisis menggunakan regresi linear berganda melalui bantuan SPSS 26.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa penerapan sistem informasi akuntansi daerah dan pengendalian internal berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan. Namun, variabel pemahaman standar akuntansi pemerintah terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah daerah tidak berpengaruh. Temuan ini menegaskan pentingnya penguatan sistem informasi dan pengendalian internal untuk meningkatkan kualitas laporan keuangan pemerintah daerah.

Kata kunci: Pemahaman Standar Akuntansi Pemerintah, Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Daerah, Pengendalian Internal, Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah, BKAD Kota Bandung.