

**PENGARUH PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI
PEMERINTAHAN(SAP), KOMPETENSI SUMBER DAYA
MANUSIA (SDM), DAN PENERAPAN SISTEM AKUNTANSI
KEUANGAN DAERAH TERHADAP KUALITAS LAPORAN
KEUANGAN SKPD DI KOTA TEGAL**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun)



Oleh:

UTAMI CAHYANINGRUM

NIM. 4317034

**JURUSAN AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN**

2021

**PENGARUH PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI
PEMERINTAHAN(SAP), KOMPETENSI SUMBER DAYA
MANUSIA (SDM), DAN PENERAPAN SISTEM AKUNTANSI
KEUANGAN DAERAH TERHADAP KUALITAS LAPORAN
KEUANGAN SKPD DI KOTA TEGAL**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun)



Oleh:

UTAMI CAHYANINGRUM

NIM. 4317034

**JURUSAN AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN**

2021

LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda – tangan dibawah ini:

NAMA : Utami Cahyaningrum

NIM : 4317034

JUDUL SKRIPSI : “Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan (SAP), Kompetensi Sumber Daya Manusia (SDM), dan Penerapan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan SKPD di Kota Tegal”

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi ini merupakan hasil penelitian, pemikiran dan pemaparan asli saya sendiri. Saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan - bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau ditulis oleh orang lain, atau sebagai bahan yang pernah diajukan untuk gelar atau ijasah pada IAIN Pekalongan atau perguruan tinggi lainnya.

Apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai dengan peraturan yang berlaku di IAIN Pekalongan

Demikian pernyataan ini saya buat.

Demikian pernyataan ini saya buat.

Tegal, 4 Juni 2021



Utami Cahyaningrum

NOTA PEMBIMBING

Agus Arwani, SE, M.Ag

Gg. Pendowo Limo No.33, Kedungwuni Kabupaten Pekalongan

Lampiran : 2 (Dua) Eksemplar
Hal : Naskah Skripsi Sdr. Utami Cahyaningrum

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi Bisnis Islam
IAIN Pekalongan
c.q Kajor Akuntansi Syariah
di
PEKALONGAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi saudara:

Name : Utami Cahyaningrum
NIM : 4317034
Judul : Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan (SAP). Kompetensi Sumber Daya Manusia (SDM), dan Penerapan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan SKPD di Kota Tegal

Dengan ini mohon agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan. Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya saya ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pekalongan, 17 Juni 2021

Pembimbing,



Agus Arwani, SE, M.Ag

NIP. 197608072014121 002



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Pahlawan, Rowolaku Kajen Kabupaten Pekalongan
Website: febi.iainpekalongan.ac.id | Email: febi@iainpekalongan.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan mengesahkan Skripsi Saudara/i :

Nama : **UTAMI CAHYANINGRUM**

NIM : **4317034**

Judul Skripsi : **PENGARUH PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI PEMERINTAHAN(SAP),
KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA (SDM), DAN PENERAPAN
SISTEM AKUNTANSI KEUANGAN DAERAH TERHADAP KUALITAS
LAPORAN KEUANGAN SKPD DI KOTA TEGAL**

Telah diujikan pada hari Selasa, 10 Agustus 2021 – Rabu, 11 Agustus 2021 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun.).

Dewan Penguji

Penguji I

M. Aris Safi'i, M.E.I

NIP. 198510122015031004

Penguji II

Ria Annisatus Sholihah, S.E. M.S.A.CA

NIP. 198706302018012001

Pekalongan, 19 Agustus 2021

Disahkan oleh

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. Shinta Dewi Rismawati, M.H.

NIP. 197502201999032001

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap ke dalam bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut.

1. Konsonan

Fenom-fenom konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	b	Be
ت	Ta	t	Te
ث	Sa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	j	Je
ح	Ha	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	kh	ka dan ha

د	Dal	d	De
ذ	Zal	z	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	r	Er
ز	Zai	z	Zet
س	Sin	s	Es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Sad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	’	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	g	Ge
ف	Fa	f	Ef
ق	Qaf	q	Qi
ك	Kaf	k	Ka
ل	Lam	l	El

م	Mim	m	Em
ن	Nun	n	En
و	Wau	w	We
ه	Ha	h	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	Ya	y	ye

2. Vokal

Vokal Tunggal	Vokal Rangkap	Vokal Panjang
أ = a		أ = ā
إ = i	أ إ = ai	إي = ī
أ = u	أ و = au	أ و = ū

3. Ta Marbutah

Ta Marbutah hidup dilambangkan dengan /t/.

Contoh:

مرأة ج م يلة ditulis *mar'atun jamīlah*

Ta Marbutah mati dilambangkan dengan /h/

Contoh:

فاطمة ditulis *fātimah*

4. Syaddad (tasydid, geminasi)

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddad* tersebut.

Contoh:

ربنا	ditulis	<i>rabbānā</i>
البر	ditulis	<i>al-birr</i>

5. Kata sandang (artikel)

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf syamsiyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /I/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

Contoh:

الشمس	ditulis	<i>as-syamsu</i>
الرجل	ditulis	<i>ar-rajulu</i>
السيدة	ditulis	<i>as-sayyidah</i>

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf qamariyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /I/ diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

القمر	ditulis	<i>al-qamar</i>
البدع	ditulis	<i>al-badī'</i>
الجلال	ditulis	<i>al-jalāl</i>

6. Huruf Hamzah

Hamzah yang berada di awal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada di tengah kata atau akhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostrof / ` /.

Contoh:

أمرت	ditulis	<i>umirtu</i>
شيء	ditulis	<i>syai'un</i>

PERSEMBAHAN

Dengan mengucap rasa syukur atas nikmat Allah SWT, saya ingin mempersembahkan skripsi ini kepada:

1. Kedua orang tua saya, Bapak Slamet Susyanto dan Ibu Sumiyatun yang senantiasa memberikan dukungan penuh, memberikan doa dan kasih sayang yang terhingga pada saya. Tanpa Bapak dan Mama saya tidak akan sampai dititik ini.
2. Adek saya Utari Cahyaningsih yang selalu menemani, menguatkan, serta memberikan semangat kepada saya.
3. Kepada keluarga besar Bapak Sukarno dan keluarga besar Bapak Manap yang selalu memberikan semangat.
4. Untuk temen-temen saya Fika, Nurul, Ani, Anggi, Aya, Ilma, Rizka, Latifah, Devidan temen-temen dekat yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu terimakasih telah memberikan semangat dan keceriaan kepada saya.
5. Kepada teman-teman Akuntansi Syariah, pak Ade Gunawan M.M., Ria Anisatus Sholihah S.E, M.S.A, dan Gunawan Aji M.Si yang selalu memberikan dukungan.
6. Teman-teman seperjuangan pembimbing Agus Arwani M.Ag
7. Almamater tercinta IAIN Pekalongan

MOTTO

**“Hidup Bukan Tentang “Aku
Bisa Saja” Namun Tentang “Aku
Mencoba ” Jangan Pikirkan
Tentang Kegagalan”**

(Ir. Soekarno)

*“If You Are Born Poor, It Is Not Your Mistake But, If U Die Poor, It Is
Your Mistake ”*

(Wirda Mansur)

*“Siapa Yang Menunjukkan Kepada Kebaikan, Maka Dia Akan
Mendapat Pahala Sebanyak Pahala Yang Didapat Oleh
Orang Yang Mengerjakannya”*

(HR Muslim)

ABSTRAK

UTAMI CAHYANINGRUM. Pengaruh Sistem Akuntansi Keuangan Daerah, Kompetensi Sumber Daya Manusia, Pemahaman Akuntansi, Pengelolaan Keuangan Daerah dan Implementasi Standar Akuntansi Pemerintah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Kota Tegal.

Kualitas laporan keuangan merupakan merupakan salah satu indikator dalam terwujudnya *good governance* di lingkungan pemerintahan yang merupakan tujuan dari program yang dijalankan pemerintah diwujudkan melalui penerapan standar akuntansi yang berkualitas dengan kriteria laporan keuangan yang andal, relevan, mudah dipahami serta dapat dibandingkan.

Metode penelitian yang digunakan pada penelitian ini adalah metode kuantitatif. Sedangkan metode analisis data yang digunakan adalah pengujian validitas yang didapatkan melalui metode angket (kuisisioner) dengan menggunakan sampel sebanyak 75 responden, Pengujian dalam penelitian ini menggunakan pengujian reliabilitas, pengujian asumsi klasik, analisis regresi berganda, pengujian parsial, dan koefisien determinasi.

Hasil penelitian ini adalah 1) tidak terdapat pengaruh standar akuntansi pemerintahan terhadap kualitas laporan keuangan SKPD di Kota Tegal. 2) terdapat pengaruh kompetensi sumber daya manusia terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah daerah Kota Tegal. 3). Terdapat pengaruh sistem akuntansi keuangan terhadap kualitas laporan keuangan SKPD di Kota Tegal. Kemudian secara simultan standar akuntansi pemerintah, kompetensi sumber daya manusia dan system akuntansi keuangan daerah berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan SKPD di Kota Tegal.

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

ABSTRACT

UTAMI CAHYANINGRUM. The Influence of Regional Financial Accounting System, Human Resource Competence, Accounting Understanding, Regional Financial Management and Implementation of Government Accounting Standards on the Quality of Financial Reports of the Regional Government of Tegal City.

The quality of financial reports is one of the indicators in the realization of good governance in the government environment which is the goal of the program run by the government realized through the application of quality accounting standards with reliable, relevant, easy to understand and comparable financial reporting criteria.

The research method used in this study is a quantitative method. While the data analysis method used is validity testing obtained through a questionnaire method using a sample of 75 respondents. The test in this study uses reliability testing, classical assumption testing, multiple regression analysis, partial testing, and coefficient of determination.

The results of this study are 1) there is no influence of government accounting standards on the quality of SKPD's financial reports in Tegal City. 2) there is an influence of human resource competence on the quality of the financial statements of the local government of Tegal City. 3). There is an influence of the financial accounting system on the quality of SKPD's financial reports in Tegal City. Then simultaneously government accounting standards, human resource competencies and regional financial accounting systems affect the quality of SKPD financial reports in Tegal City.

Keywords: Implementation of Government Accounting Standards, Competence of Human Resources, Implementation of Regional Financial Accounting Systems, Quality of Financial Reports, SKPD

Kata Pengantar

Assalamualaikum Wr. Wb

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul “Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan (SAP), Kompetensi Sumber Daya Manusia (SDM), dan Penerapan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan SKPD di Kota Tegal” yang disusun sebagai syarat akademis dalam menyelesaikan studi program Sarjana (S1) Jurusan Akuntansi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di Institut Agama Islam Negeri Pekalongan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak mungkin terselesaikan dengan baik tanpa dukungan, bantuan, serta doa dari berbagai pihak selama penyusunan skripsi ini, penulis hendak mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Zaenal Mustaqim, M.Ag selaku Rektor IAIN Pekalongan.
2. Ibu Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H, M.H selaku Dekan Fakultas Ekonomidan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
3. Bapak Muhammad Ade Gunawan M.M selaku Ketua Jurusan Akuntansi Syariah IAIN Pekalongan.
4. Ibu Ria Anisatus Sholihah S.E, M.S.A, selaku Sekretaris Jurusan EkonomiSyariahIAIN Pekalongan.
5. Bapak Agus Arwani, M.Ag selaku dosen pembimbingskripsi penulis
6. Bapak Ahmad Rosyid S.E., M.Si., Akt selaku dosen wali penulis

7. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan besertastaff.
8. Orang tua dan sahabat yang selalu mendoakan dan memberikan dukungan.
9. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam segala hal terutama yang berkaitan dengan skripsi ini.

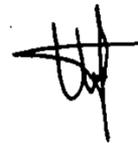
Dengan rendah hati penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Mengingat keterbatasan pengetahuan yang penulis peroleh sampai saat ini. Oleh karena itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun guna terciptanya kesempurnaan skripsi ini.

Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca maupun pihak yang berkepentingan.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 3 Juni 20201

Penulis



Utam Cahyaningrum

DAFTAR ISI

COVER	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
HALAMAN NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN SKRIPSI	iv
PEDOMAN TRANSLITERASI	v
PERSEMBAHAN	ix
MOTTO	x
ABSTRAK	xi
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR	xxi
DAFTAR GRAFIK	xxii
DAFTAR LAMPIRAN	xxiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Kegunaan Penelitian.....	9
E. Sistematika Penulisan	10
BAB II KERANGKA TEORI	12
A. Landasan Teori.....	12
B. Kualitas Laporan Keuangan.....	13
1. Relevan.....	14

2. <i>Realiability</i>	14
3. <i>Comparability</i>	14
4. <i>Understandability</i>	14
C. Laporan Keuangan dalam Perspektif Syariah	15
D. Penerapan Standar Akuntansi Pemerintah.	15
E. Kompetensi Sumber Daya Manusia	18
F. Kompetensi Sumber Daya Manusia Dalam Pandangan Islam.	18
1. Pengetahuan.....	19
2. Ketrampilan	19
3. Perilaku/Sikap	20
G. Penerapan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah	20
1. Kesesuaian Sistem Akuntansi	20
2. Prosedur Pencatatan Akuntansi	21
3. Pembuatan Laporan Keuangan.....	21
H. Telaah Pustaka	21
I. Kerangka Berfikir.	33
J. Penjelasan Hubungan.....	34
K. Hipotesis	35
BAB III METODE PENELITIAN	37
A. Jenis Penelitian.....	37
B. Pendekatan Penelitian.	37
C. Populasi dan Sampel Penelitian	37
1. Populasi	37
2. Sampel.....	38
D. Variabel Penelitian.....	39
1. Variabel Bebas.	39
2. Variabel Terikat.	40
E. Definisi Operasional Variabel.....	40
F. Teknik Pengumpulan Data.....	42

G. Teknik Analisis Data.....	43
1. Analisis Deskriptif	43
2. Uji Instrumen	44
a. Uji validitas	44
b. Uji reliabilitas	45
3. Uji Asumsi Klasik.....	46
a. Uji Normalitas	46
b. Uji Normalitas Data	47
c. Uji Multikolinieritas.....	47
d. Uji Heterokedastitas.	48
e. Uji Linieritas.....	48
4. Uji Regresi Linier Berganda	48
5. Uji Hipotesis.....	49
a. Uji t (Parsial)	49
b. Uji F (Simultan).....	50
c. Analisis Koefisien Determinasi.....	52
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	53
A. Gambaran Umum.....	53
1. Keadaan Geografi Kota Tegal.....	53
2. Topografi dan Iklim Kota Tegal	53
3. Aspek Kependudukan.	54
4. Aspek Pemerintahan.....	55
B. Hasil Penelitian	57
1. Deskripsi Responden.....	57
2. Hasil Pengujian.	60
a. Uji Validitas	60
b. Uji Reliabilitas	65
c. Uji Asumsi Klasik	70
d. Uji Normalitas.....	70
e. Uji Multikolonieritas.....	70

f. Uji Heteroskedastisitas.....	72
g. Uji Linieritas.	73
3. Uji Regresi Linier Berganda	75
4. Uji Hipotesis.....	76
a. Uji t (Parsial).....	76
b. Uji F (Simultan)	79
c. Uji Koefisien Determinasi	80
C. Pembahasan Hasil Penelitian	81
1. Pengaruh SAP Terhadap Kualitas Laporan Keuangan	82
2. Pengaruh SDM Terhadap Kualitas Laporan Keuangan	84
3. Pengaruh SAKD Terhadap Kualitas Laporan Keuangan.....	86
4. Pengaruh SAP, Kompetensi SDM dan SAKD Terhadap Kualitas Laporan Keuangan	89
BAB V PENUTUP	90
A. Kesimpulan.....	90
B. Implikasi.....	92
1. Implikasi Teoritis.....	92
2. Implikasi Praktis.....	93
C. Batasan.	94
D. Saran.....	94
DAFTAR PUSTAKA	96
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Opini BPK Atas Laporan Keuangan Pemerintah Kota Tegal.	3
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	22
Tabel 3.1 Variabel dan Indikator.....	40
Tabel 3.2 Skor Skala Likert.....	44
Tabel 4.1 Kualifikasi Kuisisioner.....	57
Tabel 4.2 Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	58
Tabel 4.3 Deskripsi Responden Berdasarkan Umur.....	58
Tabel 4.4 Deskripsi Responden Berdasarkan Pendidikan.....	59
Tabel 4.5 Deskripsi Responden Berdasarkan Lama Bekerja.....	59
Tabel 4.6 Uji Validitas Standar Akuntansi Pemerintah.....	60
Tabel 4.7 Uji Validitas Kompetensi Sumber Daya Manusia.....	62
Tabel 4.8 Uji Validitas Sistem Akuntansi Keuangan Daerah.....	63
Tabel 4.9 Uji Validitas Kualitas Laporan Keuangan.....	64
Tabel 4.10 Uji Reliabilitas Standar Akuntansi Pemerintah.....	65
Tabel 4.11 Uji Reliabilitas Kompetensi Sumber Daya Manusia.....	67
Tabel 4.12 Uji Reliabilitas Sistem Akuntansi Keuangan Daerah.....	68
Tabel 4.13 Uji Reliabilitas Kualitas Laporan Keuangan.....	69
Tabel 4.14 Uji Normalitas.....	70
Tabel 4.15 Uji Multilinieritas.....	70
Tabel 4.16 Uji Heterokedastitas.....	72

Tabel 4.17 Uji Linieritas Standar Akuntansi Pemerintah.....	73
Tabel 4.18 Uji Linieritas Kompetensi Sumber Daya Manusia.....	74
Tabel 4.19 Uji Linieritas Sistem Akuntansi Keuangan Daerah	75
Tabel 4.20 Uji Regresi Linier Berganda.....	75
Tabel 4.21 Uji t.....	76
Tabel 4.22 Uji F.....	80
Tabel 4.23 Uji r^2	81

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir.....	34
Gambar 4.1 Diagram <i>Scatterplot</i>	71

DAFTAR GRAFIK

Grafik 3.1 Grafik Penerimaan dan Penolakan Uji t.....	50
Grafik 3.2 Grafik Penerimaan dan Penolakan uji f.....	51
Grafik 4.1 Grafik Penerimaan dan Penolakan uji t.....	77
Grafik 4.2 Grafik Penerimaan H0 Variabel Standar Akuntansi Pemerintah	78
Grafik 4.3 Grafik Penolakan H0 Kompetensi Sumber Daya Manusia.....	78
Grafik 4.4 Grafik Penolakan H0 Sistem Akuntansi Keuangan Daerah.....	79

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2 Data Mentah Kuesioner
- Lampiran 3 Rumus dan Perhitungan Statistik
- Lampiran 4 Distribusi Nilai r Tabel
- Lampiran 5 Distribusi Nilai t Tabel
- Lampiran 6 Distribusi Nilai F Tabel
- Lampiran 7 Distribusi Nilai Chi Square
- Lampiran 8 Surat Izin Penelitian
- Lampiran 9 Surat Telah Melakukan Penelitian
- Lampiran 10 Daftar Riwayat Hidup

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Laporan keuangan yang memiliki kualitas yang baik diharapkan oleh setiap kabupaten dan kota agar program yang dijalankan pemerintah dapat terstruktur dan sesuai dengan pedoman yang berlaku sehingga akan menghasilkan kualitas laporan keuangan yang berkualitas dan akurat dalam rangka terwujudnya *good governance*. (Lenny Nofianti,2015)

Laporan keuangan yang memiliki kriteria andal, relevan, mudah dipahami serta dapat dibandingkan merupakan kriteria dari laporan keuangan yang memiliki kualitas yang baik, hal ini sesuai dengan peraturan pemerintah tahun 2010 nomor 71 tentang kualitas laporan keuangan. Laporan keuangan yang dapat mempengaruhi keputusan, terbebas dari kesalahan dengan memaparkan fakta yang ada, bebas dari kesalahan material untuk menghasilkankinerja pemerintahan yang handal serta lebih baik dari periode sebelumnya merupakan tujuan dari karakteristik laporan keuangan. (Riyan Saifullah, 2016)

Wajar Tanpa pengecualian (WTP) merupakan salah satu opini dari BPK yang diharapkan seluruh lembaga pemerintahan yang, namun nampaknya tak mudah bagi kota/kabupaten untuk mendapatkan opini WTP dari BPK karena masih banyak laporan keuangan daerah yang masih mendapat opini yang kurang baik dari BPK, standar-standar yang rumit menyebabkan terkendalanya laporan keuangan memperoleh opini WTP dari

BPK , opini ini menjadi acuan bagi setiap organisasi yang mendapatkan penilaian dari BPK sebagai capaian atas kinerja yang dilakukan sehingga memperoleh opini Wajar Tanpa Pengecualian. (Charles Bohlen, 2014).

Penelitian-penelitian juga terus diupayakan dalam mengkaji laporan keuangan daerah karena masih terdapat banyak LKPD (Laporan Keuangan Daerah) yang mendapat Wajar Dengan Pengecualian (WDP) dikarenakan terdapat banyak faktor penentu BPK dalam memberikan pendapatnya, sehingga riset mengenai kualitas laporan keuangan menarik untuk diteliti guna mencapai laporan keuangan yang berkualitas sesuai standar yang ditetapkan.

Dari 542 LKPD kabupaten/kota tahun 2017 terdapat 18 LKPD memperoleh opini TMP (Tidak Memberikan Pendapat), 113 LKPD memperoleh opini WDP (Wajar Dengan Pengecualian) serta sebanyak 411 LKPD mendapatkan opini Wajar Tanpa Pengecualian. (Badan Pemeriksa Keuangan RI, 2018)

Permasalahan dalam laporan keangan yang terjadi menjelaskan fakta diatas bahwa banyak laporan keuangan daerah yang mendapat opini WDP bahkan TMP, salah satu daerah yang mendapatkan opini WDP adalah Kota Tegal, dimana Kota Tegal 7 tahun berturut-turut mendapatkan opini WDP dari badan pemeriksa keuangan, atas audit yang dilakukan oleh BPK atas laporan keuangan pemerintah dari tahun 2013 hingga tahun 2018 Kota

Tegal tidak mendapat opini WTP, dan hanya memperoleh opini WDP dari BPK.

Resume dari hasil pengauditan oleh BPK terhadap laporan keuangan Kota Tegal dalam kurun waktu 7 tahun terakhir dari mulai tahun 2013 hingga tahun 2019.

Tabel 1.1

Opini BPK Atas Laporan Keuangan Pemerintah Kota Tegal

Opini Tahun 2013	Opini Tahun 2014	Opini Tahun 2015	Opini Tahun 2016	Opini Tahun 2017	Opini Tahun 2018	Opini Tahun 2019
WDP	WDP	WDP	WDP	WDP	WDP	WTP

sumber : www.bpk.go.id tahun 2020

Hasil pengauditan BPK diatas dapat menunjukkan laporan keuangan yang dilaporkan pemerintah daerah Kota Tegal hanya mendapat opini WTP pada tahun 2019, namun pada tahun-tahun sebelumnya yakni pada tahun 2013- 2018 pemerintah Kota Tegal hanya mendapat opini WDP hal ini didasarkan resume atas hasil pengecekan atas kepatuhan perundang-undangan yang diterapkan oleh pemerintah Kota Tegal.

Beberapa hal yang menyebabkan pemerintah Kota Tegal hanya memperoleh opini Wajar Dengan Pengecualian dapat disimpulkan dari hasil audit yang telah dilakukan oleh Badan Pemeriksa Keuangan terhadap pemerintah Kota Tegal atas laporan keuangan tahun 2018. Faktor yang menyebabkan laporan keuangan pemerintah Kota Tegal memperoleh WDP pada tahun 2018 antara lain : Pengelolaan kas kurang baik, masalah pada pajak bumi dan bangunan, Tidak tertibnya pencatatan persediaan di balai

pengobatan paru-paru, dinas perhubungan, serta dinas kependudukan dan catatan sipil, belum diperpanjangnya barang pinjam pakai milik daerah (Barang Milik Daerah), sisa kas dana Bos APBN TA dan sis kas BOP APBNTA belum disajikan, kurang memadainya dana hibah dalam aspek pengelolaan dan pertanggungjawaban. (BPK Republik Indonesia, 2018)

Ratusan Miliar asset daerah yang tidak dikelola maupun dicatat sesuai standar keuangan pemerintah menjadi permasalahan yang memunculkan opini WDP dari BPK atas kualitas laporan keuangan pemerintahan Kota Tegal masih kurang baik.

Implementasi sistem akuntansi keuangan merupakan salah satu faktor yang baik. Penelitian yang mengkaji mengenai penerapan akuntansi keuangan yang dilakukan oleh Putri Asri (2017) mendapatkan kesimpulan penerapan standar akuntansi pemerintah menghasilkan respon yang mendukung bahwa standar akuntansi yang diterapkan berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan, pemerintah Daerah Istimewa Yogyakarta. Hasil yang serupa juga dihasilkan melalui penelitian yang dilakukan oleh Asri Yunita tahun (2015) , dimana kualitas laporan keuangan dipengaruhi secara signifikan oleh penerapan standar akuntansi pemerintahan di Kota Dumai. Penelitian yang menunjukkan hasil kontra atas pengaruh pemahaman standar akuntansi pemerintahan tidak berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan disimpulkan dari riset oleh Fachruzamman (2013), dan penelitian yang dilakukan oleh Arlia Sari yang berjudul pengaruh pemahaman standar akuntansi pemerintah, pemanfaatan sistem

informasi akuntansi keuangan dan sistem pengendalian internal terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah daerah menunjukkan hasil bahwa pemahaman standar akuntansi pemerintah tidak berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan

Sedangkan dalam sistem akuntansi keuangan daerah juga terdapat pro dan kontra terhadap hasil dari pengaruh sistem akuntansi keuangan daerah terhadap kualitas laporan keuangan. penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Mustika Triwahyuni (2016) menunjukkan hasil bahwa kualitas laporan keuangan dipengaruhi secara signifikan oleh sistem akuntansi keuangan daerah di Kota Dumai tahun 2016, hasil yang serupa diungkapkan dalam penelitian Nyoman Trisna (2014) dan Aditya Sanjaya (2017) merupakan peneliti yang mengungkapkan, dalam penelitiannya mengungkapkan hasil bahwa sistem akuntansi keuangan pemerintah daerah berpengaruh secara signifikan terhadap kualitas laporan keuangan. Namun Syarifuddin Barus (2017) menghasilkan kesimpulan SAKD yang ditetapkan oleh pemerintah Kota Binjai tidak ada pengaruhnya dengan kualitas laporan keuangan.

Kemampuan seseorang dalam mengimplementasikan standar akuntansi dan sistem akuntansi keuangan daerah sangat mempengaruhi kualitas laporan keuangan, suatu kompetensi pegawai keuangan dalam menerapkan pencatatan yang sesuai standar diwujudkan melalui kompetensi sumber daya manusia, penelitian yang dilakukan oleh T Asri Yunita (2015) yang berjudul pengaruh penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan, Sistem Pengendalian Internal dan Kompetensi Staf

Akuntansi terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah menunjukkan bahwa kompetensi staf keuangan berpengaruh pada kualitas laporan keuangan, hal ini senada dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Putriasri Pujanira (2017), dan Putri Syukria Lubis (2018) yang menunjukkan bahwa kualitas laporan keuangan daerah dipengaruhi oleh kompetensi sumber daya manusia, namun hal berbeda ditunjukkan melalui hasil penelitian oleh Triwahyuni (2015) memberikan hasil bahwa kualitas laporan keuangan SKPD Kota Dumai tidak dipengaruhi oleh kapasitas sumber daya manusia.

Riset terhadap laporan keuangan menarik atensi periset untuk melaksanakan riset terhadap standar akuntansi pemerintahan, kompetensi sumber daya manusia serta pelaksanaan sistem akuntansi keuangan daerah bersumber pada perbandingan penemuan terhadap riset terdahulu atas kualitas laporan keuangan daerah wilayah, serta diperolehnya opini Wajar Dengan Pengecualian (WDP) pemerintah Kota Tegal selama 7 tahun, padahal daerah sekitar Kota Tegal seperti Kabupaten Tegal, Kabupaten Pemalang sukses meraih WTP, perolehan WDP pemerintah Kota Tegal juga disebabkan karena belum tercatatnya asset ratusan miliar rupiah dan Plt Sekda Kota Tegal mengungkapkan bahwa proses pencatatan di banyak instansi masih dirasa tidak menjadi hal yang penting, pernyataan bahwa pencatatan akuntansi pemerintah Kota Tegal yang tidak sesuai standar akuntansi dirasa kontras dengan kompetensi sumber daya manusia yang melakukan pencatatan laporan keuangan di SKPD kota Tegal mayoritas

memiliki ijasah sebagai sarjana yang dianggap dapat melakukan pencatatan laporan keuangan yang baik. Permasalahan pada pencatatan akuntansi pemerintahan di Kota Tegal menarik untuk diteliti sehingga peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dari permasalahan kualitas laporan keuangan Kota Tegal melalui variabel standar akuntansi pemerintah, kompetensi sumber daya manusia dan sistem akuntansi keuangan daerah.

Perbandingan yang menarik dari riset ini dengan riset yang telah ada sebelumnya ialah penulis melaksanakan riset di Pemerintah Wilayah Kota Tegal yang sudah 7 tahun memperoleh opini WDP sedangkan baru mendapat opini WTP dari BPK baru saja didapatkan pada tahun 2019.

Penjelasan yang telah disampaikan diatas membuat peneliti memilih penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan, kompetensi Sumber Daya Manusia serta penerapan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah menarik peneliti untuk melakukan penelitian dengan judul “Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan (SAP), Kompetensi Sumber Daya Manusia (SDM), dan Penerapan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan SKPD di Kota Tegal”

B. Rumusan Masalah

Berikut adalah rumusan masalah yang dirumuskan terhadap penjelasan atas latar belakang yang telah disampaikan

1. Apakah penerapan SAP berpengaruh secara signifikan terhadap kualitas laporan keuangan SKPD di Kota Tegal ?

2. Apakah kompetensi SDM berpengaruh secara signifikan terhadap kualitas laporan keuangan SKPD di Kota Tegal ?
3. Apakah penerapan sistem akuntansi keuangan daerah berpengaruh secara signifikan terhadap kualitas laporan keuangan SKPD di Kota Tegal ?
4. Apakah penerapan SAP, kompetensi SDM dan penerapan sistem akuntansi keuangan daerah berpengaruh secara simultan terhadap kualitas laporan keuangan SKPD di Kota Tegal ?

C. Tujuan Penelitian

Rumusan yang telah dipaparkan diatas menunjukkan tujuan yang dicapai dalam riset ini berikut merupakan tujuan dari riset ini:

1. Untuk mengetahui apakah penerapan SAP berpengaruh secara signifikan terhadap kualitas laporan keuangan SKPD di Kota Tegal.
2. Untuk mengetahui apakah kompetensi SDM berpengaruh secara signifikan terhadap kualitas laporan keuangan SKPD di Kota Tegal.
3. Untuk mengetahui apakah penerapan sistem akuntansi keuangan daerah berpengaruh secara signifikan terhadap kualitas laporan keuangan SKPD di Kota Tegal.
4. Untuk mengetahui apakah penerapan SAP, kompetensi SDM dan penerapan sistem akuntansi keuangan daerah berpengaruh secara simultan terhadap kualitas laporan keuangan SKPD di Kota Tegal.

D. Kegunaan Penelitian

Penjelasan atas rumusan masalah serta tujuan riset ini merujuk pada manfaat/kegunaan riset ini baik bertujuan pada pemanfaatan secara teoritis, peneliti lain maupun pemanfaatan riset ini oleh pemerintah

1. Kegunaan Teoritis

Meningkatkan literasi melalui kegunaan teoritis atas penerapan standar akuntansi pemerintahan, kompetensi sumber daya manusia dan sistem akuntansi keuangan wilayah diharapkan dapat memberikan kontribusi keilmuan, serta dalam pengimplementasiannya diharapkan pula bisa dimanfaatkan sebagai bahan data untuk pengembangan ilmu pengetahuan dalam bidang ilmu ekonomi serta bisnis. Tidak hanya itu riset ini diharapkan bisa diterapkan dan dimanfaatkan untuk literatur riset berikutnya yang berhubungan dengan mutu/kualitas laporan keuangan.

2. Kegunaan Praktis

a. Bagi Penulis

Riset yang dilakukan oleh peneliti diharapkan dapat menyumbangkan kontribusi atas ilmu pengetahuan dan berperan dalam kontribusi pengembangan riset selanjutnya mengenai kualitas laporan keuangan daerah.

b. Bagi Riset Selanjutnya (Peneliti)

Riset ini diharapkan mewujudkan pengimplementasian ilmu pengetahuan mengenai kualitas laporan keuangan.

c. Bagi Pemerintah

Riset ini diharapkan bisa menambah referensi perihal laporan keuangan daerah yang dijadikan landasan para pembuat keputusan untuk membuat kebijakan.

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika dalam penelitian ini dijelaskan melalui 5 bab yang terdiri dari sub bab, sehingga akan mempermudah peneliti serta orang yang menggunakan penelitian ini dalam memahami penelitian yang dilakukan.

Berikut merupakan sistematika dalam penelitian ini:

BAB I PENDAHULUAN

Latar belakang dari permasalahan penelitian, rumusan masalah, tujuan dari penelitian, serta kegunaannya akan dibahas dalam sub bab pendaghuluan.

BAB II KERANGKA TEORI

Landasan teori/kajian pustaka, hipotesis serta kerangka berpikir dibahas dalam sub bab kerangka teori.

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

Metodologi penelitian membahas bagaimana penelitian akan dilakukan, dimana serta pengujian yang akan dilakukan, dalam bab metodologi penelitian ini, seorang peneliti

membahas mengenai pendekatan yang dilakukan, jenis penelitian, variabel yang digunakan dalam penelitian, lokasi penelitian, definisi tiap variabel yang akan diteliti, keseluruhan dari populasi serta sampel yang digunakan, sumber data, serta pengujian-pengujian statistik yang digunakan.

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN

Hasil dari pengujian-pengujian yang dipaparkan pada metodologi penelitian dibahas pada sub bab analisis dan pembahasan.

BAB V PENUTUP

Kesimpulan dan saran menjadi bagian dari sub bab penutup dalam suatu penelitian.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang dilakukan peneliti mengenai pengaruh Penerapan Standar Akuntansi Pemerintah, Kompetensi Sumber Daya Manusia dan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah pada SKPD Kota Tegal.

1. Standar Akuntansi Pemerintah tidak berpengaruh terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Kota Tegal.

Dapat disimpulkan bahwa berdasarkan uji t, standar akuntansi pemerintahan (X1) tidak berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan (Y), sehingga membuktikan bahwa H01 diterima dan Ha1 ditolak, Dapat dikatakan bahwa penerapan standar akuntansi pemerintah belum diterapkan dan belum memahami memahami standar akuntansi pemerintah dalam membuat laporan keuangan keuangan.

2. Penerapan kompetensi sumber daya manusia Berpengaruh terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Kota Tegal.

Dapat disimpulkan bahwa berdasarkan uji t, kompetensi sumber daya manusia (X2) berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan (Y), sehingga membuktikan bahwa Ha2 diterima H02 ditolak. Dapat dikatakan bahwa kompetensi sumber daya manusia yang berkaitan dengan pembuatan laporan

keuangan menguasai laporan keuangan yang diperoleh dari pengalaman responden sehingga sumber daya manusia SKPD Kota Tegal kompeten di bidang pembuatan laporan keuangan.

3. Sistem akuntansi keuangan daerah berpengaruh terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah

Dapat disimpulkan bahwa berdasarkan uji t, sistem akuntansi keuangan daerah (X3) berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan (Y), sehingga membuktikan bahwa H_{a3} diterima dan H_{03} ditolak. Dapat dikatakan bahwa sistem akuntansi keuangan daerah sudah diterapkan dengan baik dalam peningkatan kualitas laporan keuangan karena di setiap instansi terdapat pedoman yang mengharuskan tiap organisasi melakukan pencatatan pencatatan sesuai dengan sistem akuntansi keuangan daerah

4. Penerapan Standar Akuntansi Pemerintah, Kompetensi Sumber Daya Manusia dan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Berpengaruh terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Kota Tegal.

Dapat disimpulkan bahwa berdasarkan uji F, penerapan standar akuntansi pemerintah (X1), kompetensi sumber daya manusia (X2), dan sistem akuntansi keuangan daerah (X3) secara simultan berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan. Sehingga membuktikan bahwa H_{a4} diterima H_{04} ditolak. Dapat dikatakan bahwa penerapan standar akuntansi pemerintah, kompetensi

sumber daya manusia, dan sistem akuntansi keuangan sudah baik dalam membuat laporan keuangan pemerintah daerah.

Hasil dari koefisien determinasi (R^2) dalam penelitian ini adalah sebesar 0,786 atau 78,6%. Angka tersebut berarti bahwa sebesar 78,6% tingkat kualitas laporan keuangan yang terjadi dapat dijelaskan dengan variabel Penerapan Standar Akuntansi Pemerintah, Kompetensi Sumber Daya Manusia, dan sistem akuntansi keuangan daerah. Sementara sisanya, yaitu 21,4% harus dijelaskan oleh faktor-faktor penyebab lainnya.

B. Implikasi

Implikasi dari temuan penelitian mencakup pada dua hal, yaitu implikasi teoritis dan implikasi praktis. Implikasi teoritis berkaitan dengan kontribusinya bagi perkembangan teori-teori mengenai pengaruh standar akuntansi pemerintahan, kompetensi sumber daya manusia dan sistem akuntansi keuangan daerah terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah daerah. Implikasi praktis berkaitan dengan kontribusi penelitian terhadap pengaruh standar akuntansi pemerintahan, kompetensi sumber daya manusia dan sistem akuntansi keuangan daerah terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah daerah.

1. Implikasi Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan mengenai pengaruh standar akuntansi pemerintahan, kompetensi sumber daya manusia dan sistem akuntansi keuangan daerah terhadap kualitas laporan keuangan

pemerintah daerah. Dalam penelitian ini walaupun tidak semua variabel memiliki pengaruh terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah daerah tetapi terdapat dua variabel yang berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah daerah, yaitu kompetensi sumber daya manusia dan sistem akuntansi keuangan daerah sedangkan variabel yang tidak berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah daerah yaitu standar akuntansi keuangan daerah. Selain itu, harapan peneliti dengan dibuatnya penelitian ini dapat menambah pengetahuan mengenai teori *stewardship* dan teori agensi yang berhubungan dengan sistem pemerintahan.

2. Implikasi Praktis

Harapan dari penelitian ini yaitu terdapat implikasi praktis bagi pemerintah daerah dalam meningkatkan kualitas laporan keuangan pemerintah daerah dengan baik. Bagi pemerintah daerah Kota Tegal hasil penelitian ini dapat menjadi suatu bahan untuk evaluasi SKPD Kota Tegal dalam proses penyusunan laporan keuangan sehingga kualitas laporan keuangan dapat tercapai dengan baik. Langkah yang dapat dilakukan SKPD dalam meningkatkan kualitas laporan keuangan pemerintah daerah Kota Tegal.

C. Keterbatasan

Peneliti menyadari bahwa penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan, antara lain:

1. Populasi penelitian hanya mencakup badan dan dinas di Kota Tegal saja
2. Penelitian ini hanya mengambil 20 sampel yang terdiri dari dengan jumlah responden 80, karena keterbatasan waktu, dengan jumlah kuisisioner yang kembali sebanyak 75 kuisisioner.
3. Penelitian ini hanya menggunakan 3 variabel independen yaitu pengaruh standar akuntansi pemerintah, kompetensi sumber daya manusia dan sistem akuntansi keuangan daerah sebagai variabel pengukur.
4. Pengumpulan data penelitian hanya menggunakan kuesioner tanpa wawancara langsung.
5. Masih terdapat responden yang belum memahami pertanyaan dalam kuesioner.

D. Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan dan adanya beberapa keterbatasan dalam penelitian ini, maka peneliti memberikan beberapa saran yaitu:

1. Untuk para pegawai di SKPD Kota Tegal diharapkan untuk terus mempertahankan dan meningkatkan kompetensi sumber daya manusia

yang berkaitan dengan pembuatan laporan keuangan dengan memberikan pelatihan-pelatihan teknis, pemahaman terhadap standar akuntansi pemerintah, dan pelaksanaan standar akuntansi pemerintahan agar lebih serius diterapkan terutama sebelum masuk masa-masa audit untuk meningkatkan kualitas laporan keuangan pemerintah daerah. Kota Tegal.

2. Untuk para akademisi mahasiswa, maupun peneliti agar terus mengkaji dan mengembangkan serta menyempurnakan penelitian lebih lanjut di masa yang akan datang. Mengembangkan penelitian dapat diarahkan pada eksplorasi faktor-faktor lain yang mungkin mempengaruhi kualitas laporan keuangan.

DAFTAR PUSTAKA

- Akdon dan Riduwan. 2006. *Aplikasi Statistika dan metode Penelitian untuk Administrasi dan Manajemen*. Bandung: Dewa Ruci.
- Asti, Arumsari. 2016. Skripsi: *Pengaruh Kompetensi Sumberdaya Manusia Pemanfaatan Teknologi Informasi, Sistem Pengendalian Intern Dan Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan Berbasis Akrual Terhadap Keandalan Laporan Keuangan Pemerintah Daerah* (Studi Empiris Pada Satuan Kerja Perangkat Daerah di Pemerintah Kabupaten Purworejo). Yogyakarta: Universitas Sarjanawiyata Tamansiswa
- Aivanni, Nur, “512 Laporan Keuangan Pemerintah Pusat dan Daerah Dapat Opini WTP” *Media Indonesi*, 2 Oktober 2018, <https://m.mediaindonesia.com/read/detail/187979/-512-laporan-keuangan-pemerintah-pusat-dan-daerah-dapat-opini-wtp> (Diunduh pada 20 maret 2020 jam 16.34 WIB).
- Arwani, Agus. 2016. *Akuntansi Perbankan Syariah*. Yogyakarta: Deepublish.
- Azwar, Saifudin. 2013. *Metode Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Belajar.
- Badan Pemeriksa Keuangan Republik Indonesia. 2018. *Laporan Hasil Pemeriksaan atas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Kota Tegal Tahun 2017*. Semarang
- Barus, Syarifuddin 2017, Tesis: *Analisis Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan, Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Kota Binjai Dengan Sistem Pengendalian Internal Pemerintah Sebagai Variabel Moderating*(Medan:Universitas SumatraUtara).
- Bohlen, Charles .2014, Jurnal Akuntansi: *Efektivitas Tindak Lanjut Hasil Pemeriksaan BPK Atas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Di Kalimantan Barat, Kalimantan Tengah, dan Kalimantan Timur*, Vol.18, No.2.
- Darmawan, Deni. 2013. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung: PT Remaja Rosdakarya Offset.

- Desiana Wati, Kadek, Nyoman Trisna Kadek Sinarwati. 2014. *Jurnal Akuntansi: "Pengaruh Kompetensi SDM, Penerapan SAP, Dan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah"*, (Singaraja : Universitas Pendidikan Ganesha). vol 2, No 1.
- Edi Wibowo, Agung . 2012. *Aplikasi Praktis SPSS dalam Penelian Cetakan I*. Yogyakarta: Granmedia. Erlina dan Rusdianto. 2013. *Akuntansi keuangan daerah berbasis akrual*. Medan: Brama Ardian.
- Fauzi, Mohammad. 2009. *Metodelogi Penelitian Kuantitatif Sebuah Pengantar*. Semarang: WalisongoPress.
- Fikri, Inapty dan Martiningsih.2015.Simporsium Nasional Akuntansi: *Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan, Kompetensi Aparatur dan Peran Audit Internal Terhadap Kualitas Informasi Laporan Keuangan dengan Sistem Pengendalian Intern sebagai Variabel Moderating*. (Medan: Universitas Sumatera Utara).
- Ghozali, Imam.2005.*Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*, Edisi Kedua. Semarang : BadanPenerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam . 2011. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS 19*. Semarang: Badan PenerbitUniversitas Diponegoro.
- Gumilang, Akhtur, "Lima Tahun Gagal Raih Opini WTP, ini Kendala Yang Dialami Kota Tegal Sekarang", *Tribun Jateng*, 31 Mei 2018,, [Htpps: amp/s/jateng.tribunnews.com/amp/2018/05/31/lima-tahun-gagal-raih-wtp-ini-kendala-yang-dialami-kota-tegal-sekarang](https://amp/s/jateng.tribunnews.com/amp/2018/05/31/lima-tahun-gagal-raih-wtp-ini-kendala-yang-dialami-kota-tegal-sekarang) (Diunduh pada 20 maret 2020 jam 16.34 WIB).
- Halim, Abdul .2007.*Akuntansi dan Pengendalian Pengelolaan Keuangan Daerah: Seri Bunga Rampai Manajemen Keuangan Daerah*, (Yogyakarta: UPP STIM YKPN).
- Ichlas, Muhammad Hasan Basri, dan Muhammad Arfan. 2014. *Jurnal Magister Akuntansi: Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan, Sistem Pengendalian Intern Pemerintah Dan Aksesibilitas Laporan Keuangan Terhadap Akuntabilitas Keuangan Pemerintah Kota Banda Aceh*, (Banda Aceh : Unversyitas Syiah Kuala Banda Aceh). Vol.3 No. 4.
- Irma, Tri. 2018.*Jurnal Ekobis Dewantara: "Pengaruh Kualitas Sumber Daya Manusia, Pemanfaatan*
- Teknologi Informasi Dan Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan Berbasis Akrual Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pengadilan*

Agama Batam”, Vol. 1 No.8.

- Iswanto, Yun .Ekma4214/Modul 1:*Konsep Dasar Manajemen Sumber Daya Manusia.*
- Juwita, Rukmi. 2013. *Trikonomika, “Pengaruh Implementasi Standar Akuntansi Pemerintahan Dan Sistem Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan, Bandung: Universitas Pos Indonesia”*. Vol.12 No.2.
- Kartika Adhi, Daniel danYohanes Suhardjo. 2013. *“Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan Dan Kualitas Aparatur Pemerintah Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Studi Kasus Pada Pemerintah Kota Tual)”*. Vol 5, No 3.
- Khairani, Farida. 2017. *Jurnal Riset Akuntansi Multiparadigma (JRAM), :Penerapan Standar Akuntansi Pemerintah Berbasis Akrual Di Badan Lingkungan Hidup Propinsi Sumatera Utara (Medan: Universitas Islam Sumatera Utara).*Vol. 4. No. 3
- Komite Standar Akuntansi Pemerintahan.*Peraturan Pemerintah Nomor 71 Tahun 2010 Tentang StandarAkuntansi Pemerintahan.*
- Mamang, Etta dan Sopiah. 2010.*Metodelogi Penelitian Pendekatan Praktis dalam Penelitian.* Yogyakarta:CV Andi Offset.
- Martono, Nanang . 2011. *Metode PenelitianKuantitatif Analisis Isi dan Analisis Data Sekunder.* Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Nadila, Nurul. 2017.”*Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Teknologi Informasi Dan Akuntabilitas Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah Dengan Sistem Pengendalian Intern Sebagai Pemoderasi”*. Makassar: Universitas Islam Negri Alauddin Makassar.
- Narbuko, Cholid dan Abu Achmadi. 2013.*Metodologi Penelitian.*Jakarta: PT Bumi Aksara. Nofianti, Leny .2015.*Public sector governance Pada Pemerintah Daerah.*(Pekanbaru : Suska Riau).
- Nurillah, Syifa.2014.Skripsi: *Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Penerapan Sistem Akuntansi*

Keuangan Daerah (SAKD), Pemanfaatan Teknologi Informasi, Dan Sistem Pengendalian Intern Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Semarang: Universitas Diponegoro).

Pujanira, Putriars.2017.Jurnal Nominal: “*Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan, Dan Penerapan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Provinsi DIY*”.Vol.6 No.2.

Rahmawati, Astika, I Wayan Mustika,dan Lilik Handaya. 2018. Jurnal Ekonomi, Bisnis, dan Akuntansi (JEBA): *Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi Pemerintah, Pemanfaatan Teknologi Informasi, dan Sistem Pengendalian Intern Terhadap Kualitas Laporan Keuangan SKPD Kota Tangerang Selatan*. (Purwokerto: Universitas Jenderal Soedirman). Vol. 20 No. 2.

Saifudin, Ahmad.2017. *Analisis Manajemen Pembiayaan Pendidikan Dalam Meningkatkan Kualitas Sumber Daya Manusia Menurut Perspektif Ekonomi Islam*. Lampung: Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung.

Saifullah, Rian .2016, Skripsi: Analisis Informasi Akuntansi Pada Baitul Maal Wat Tamwil di Malang Raya, (Malang: UIN Maulana Malk Ibrahim).

Sanjaya, Aditya .2017.JOM Fekon : *Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan, Sistem Pengendalian Intern, Sistem Akuntansi Keuangan Daerah, Dan Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Dengan Komitmen Organisasi Sebagai Pemoderasi*. Vol.4, No.1.

Sanjaya, Natta. jurnal ilmiah niagara : *Strategi Pengelolaan Barang Milik Daerah Dalam Meraih Opini Badan Pemeriksa Keuangan Wajar Tanpa Pengecualian Pada Pemerintah Daerah Provinsi Banten*.vol 8 no.1

Santoso dan Tjipton.200.*Riset Pemasaran Konsep dan Aplikasi dengan SPSS*,(Jakarta: PT Elex MediaKomputindo).

Santoso, Puji . 2016. Tesis: *Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan, Sistem Pengendalian*

Internal Pemerintah, Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Pemanfaatan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Di Provinsi Lampung. Bandar Lampung:

Universitas Lampung.

Sari, Eliana . 2009. *Pengembangan Sumberdaya Manusia: Pedoman Peningkatan Kompetensi Pegawai Secara Tepat*. Jakarta: Jayabaya University Press.

Sekaran, Uma.2006.*Metodologi Penelitian Untuk Bisnis Edisi Keempat*. Jakarta : Salemba Empat.

Setyowati, Lilis, Wikan Isthika, Ririh Dian Pratiwi. 2016.*Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Kota Semarang*. Semarang: Universitas Dian Nuswantoro, Vol 20.No.2.

Siahaan dan Fachruzamman.2013.”*Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia dan Implementasi Sistem Akuntansi Instansi Terhadap Laporan Keuangan Pemerintah Kota Tanggerang*”. (Jakarta: Universitas Bina Nusantara).

Suharsaputra, Uhar. 2012. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan Tindakan*. Bandung: PT.RefikaAditama.

Sukmaningrum, Tantriani .2012.Skripsi: “*Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kualitas Informasi Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Studi Empiris pada Pemerintah Kabupaten dan Kota Semarang)*”,(Semarang: Universitas Diponegoro).

Sugiyono. 2013. *Statistika untuk Penelitian*,. Bandung: Cv. Alfabeta.

Surgiono, Welly dan Nova Roslina. 2017. “*Pengaruh Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Terhadap Akuntabilitas Laporan Keuangan Pada Satuan Kerja Dinas Pendapatan Dan Pengelolaan Keuangan (DPPK) Pemerintah Daerah Kabupaten Bandung*”. (Bandung: Universitas SanggaBuana YPKP). Vol.5 No.1

Triwahyuni, Mustik.2016.JOM Fekon: “*Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan (SAP), Kompetensi Sumber Daya Manusia (SDM) Dan Penerapan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan SKPD*”.Vol. 3 No. 1.

Wartabahari.com/17414/kota-tegal-raih-wtp/ (Diunduh pada 20 maret 2020 jam 16.34 WIB)

Yunita, Asri.2015.Jom FEKON “*Pengaruh Penerapan Standar Akuntansi Pemerintahan, Sistem Pengendalian Internal Dan Kompetensi Staf Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Studi Pada SKPD Kota Dumai)*”.Vol. 2 No. 2

Yusuf, Muri. 2014. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan Penelitian Gabungan*. Jakarta: Prenadamedia Group.

Zeyn, E. 2011. *Jurnal Review Akuntansi dan Keuangan: "Pengaruh Good Governance dan Standar Akuntansi Pemerintahan Terhadap Akuntabilitas Keuangan dengan Komitmen Organisasi sebagai Pemoderasi"*. Vol.1, No. 1.