

Universitas Katolik Santo Thomas

Repositori Unika Santo Thomas

<http://eprints.ust.ac.id>

Fakultas Ekonomi dan Bisnis (FEB)
Program Studi Akuntansi

Undergraduate Papers

Sinaga, Riana Margaretha Br
2025

Analisis Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Sesuai Psap Pada Pp Nomor 71 Tahun 2010 (Studi Kasus Pada Badan Keuangan Dan Aset Daerah Kota Medan)

<http://eprints.ust.ac.id/id/eprint/821>

Downloaded from Repositori Institusi UST, Universitas Katolik Santo Thomas

**ANALISIS KUALITAS LAPORAN KEUANGAN PEMERINTAH
DAERAH SESUAI PSAP PADA PP NOMOR 71 TAHUN 2010
(STUDI KASUS PADA BADAN KEUANGAN DAN ASET
DAERAH KOTA MEDAN)**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi



RIANA MARGARETHA BR SINAGA

NPM: 200120074

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI S1
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK SANTO THOMAS
MEDAN
2025**

PERSETUJUAN SKRIPSI

**ANALISIS KUALITAS LAPORAN KEUANGAN PEMERINTAH
DAERAH SESUAI PSAP PADA PP NOMOR 71 TAHUN 2010
(STUDI KASUS PADA BADAN KEUANGAN DAN ASET
DAERAH KOTA MEDAN)**

RIANA MARCELLA BR SINAGA

NPM: 200120074



**Disahkan Oleh
Ketua Program Studi**



Dr. Novi Natalia Padang, S.E., M.Si
NIDN : 0106119301

**Disetujui Oleh
Pembimbing**



Yan Christin Br Sembiring, S.E., M.Si
NIDN : 0111018901

PENGESAHAN SKRIPSI

**ANALISIS KUALITAS LAPORAN KEUANGAN PEMERINTAH
DAERAH SESUAI PSAP PADA PP NOMOR 71 TAHUN 2010
(STUDI KASUS PADA BADAN KEUANGAN DAN ASET
DAERAH KOTA MEDAN)**

RIANA MARGARETHA BR SINAGA

NPME 200120074

PROGRAM STUDI AKUNTANSI SI

Medan, 24 Juni 2011

UNIVERSITAS KATOLIK SANTO THOMAS

Penguji I

Penguji II

Poltak Teodorus Pambuan, S.E., M.Si
NIDN : 0117096801

Drs. Antonius M. Purba, M.Si
NIDN : 0117126201

UNIKA SANTO THOMAS
Ketua Program

Yan Christin Br Sembiring, S.E., M.Si
NIDN : 0111018901



Dr. Kornel Munthe
NIDN : 0130096702



Dr. Novi Natalia Padang, S.E., M.Si
NIDN : 0106119301

PERNYATAAN ORIGINALITAS SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

NAMA : RIANA MARGARETHA BR SINAGA
NPM : 200120074
PROGRAM STUDI : AKUNTANSI
JENJANG PROGRAM : STRATA SATU
KONSENTRASI : AKUNTANSI SEKTOR PUBLIK
JUDUL SKRIPSI : ANALISIS KUALITAS LAPORAN KEUANGAN
PEMERINTAH DAERAH SESUAI PSAP PADA
PP NOMOR 71 TAHUN 2010 (STUDI KASUS
PADA BADAN KEUANGAN DAN ASET
DAERAH KOTA MEDAN)

menyatakan bahwa yang tertulis di dalam skripsi ini benar-benar hasil karya saya sendiri, bukan plagiat, baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat atau temuan orang lain yang terdapat dalam skripsi ini dikutip atau dirujuk berdasarkan kode etik penelitian ilmiah.

Apabila di kemudian hari terbukti skripsi ini adalah hasil plagiat dari karya tulis orang lain, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Medan, 24 Juni 2025

Penulis,

RIANA MARGARETHA BR SINAGA
NPM: 200120074

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

I. Identitas

1. Nama : Riana Margaretha Br Sinaga
2. Jenis Kelamin : Perempuan
3. Tempat/Tanggal Lahir : Medan, 19 Maret 2002
4. Agama : Katolik
5. Nama Ayah : Saut Sinaga
6. Nama Ibu : Punguanna Hutabalian
7. Alamat Orang Tua : Jl. Gaperta Ujung Gg. Beringin, LK
IV, Kec. Medan Helvetia, Sumatera
Utara
8. Alamat Penulis : Jl. Gaperta Ujung Gg. Beringin, LK
IV, Kec. Medan Helvetia, Sumatera
Utara
9. Nomor HP : 082362571256
10. Email : rianasinaga2002@gmail.com

II. Riwayat Pendidikan

1. SD FREE METHODIST 2 MEDAN : Tamat Tahun 2014
2. SMP FREE METHODIST 2 MEDAN : Tamat Tahun 2017
3. SMA SANTO THOMAS 3 MEDAN : Tamat Tahun 2020
4. Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dari Universitas Katolik Santo Thomas Tahun 2025

ABSTRAK

RIANA MARGARETHA SINAGA, 200120074, ANALISIS KUALITAS LAPORAN KEUANGAN PEMERINTAH DAERAH SESUAI PSAP PADA PP NOMOR 71 TAHUN 2010 (STUDI KASUS PADA BADAN KEUANGAN DAN ASET DAERAH KOTA MEDAN)

Pembimbing : Yan Christin Br Sembiring, S.E, M.Si

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis kualitas laporan keuangan Pemerintah Daerah sesuai dengan Standar Akuntansi Pemerintahan (SAP) yang diatur dalam Peraturan Pemerintah Nomor 71 Tahun 2010, dengan studi kasus pada Badan Keuangan dan Aset Daerah (BKAD) Kota Medan. Fokus penelitian adalah menilai empat karakteristik kualitatif laporan keuangan yaitu relevan, andal, dapat dibandingkan, dan dapat dipahami. Populasi penelitian ini adalah Laporan Keuangan BKAD Kota Medan tahun 2021-2023. Metode penelitian yang digunakan metode dokumentasi dan wawancara. Teknik analisis data yang digunakan adalah teknik analisis data deskriptif.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa laporan keuangan BKAD Kota Medan telah disusun sesuai dengan PSAP pada PP Nomor 71 Tahun 2010 dan memenuhi sebagian besar indikator kualitas laporan keuangan. Namun pada indikator Kualitas Laporan Keuangan yang bersifat relevan pada unsur tepat waktu dan lengkap belum sesuai dengan PP Nomor 71 Tahun 2010, karena menghadapi kendala teknis terkait keterlambatan data dari SKPD dan kendala sistem aplikasi.

Kata Kunci : Kualitas Laporan Keuangan, BKAD Kota Medan, PP Nomor 71 Tahun 2010

ABSTRACT

RIANA MARGARETHA SINAGA, 200120074, ANALYSIS OF THE QUALITY OF LOCAL GOVERNMENT FINANCIAL REPORTS IN ACCORDANCE WITH THE STATEMENT OF GOVERNMENT ACCOUNTING STANDARDS IN GOVERNMENT REGULATION NUMBER 71 OF 2010 (CASE STUDY ON FINANCIAL AGENCIES AND REGIONAL ASSETS OF MEDAN CITY)

Supervisor: Yan Christin Br Sembiring, S.E., M.Si

This study aims to analyze the quality of regional government financial reports in accordance with Government Accounting Standards stipulated in Government Regulation Number 71 of 2010, using a case study of the Medan City Regional Finance and Asset Agency. The research focuses on assessing four qualitative characteristics of financial reports: relevance, reliability, comparability, and understandability. The population of this study is the financial report of the Medan City Regional Financial and Asset Agency 2021-2023. The research method used is documentation and interviews. The data analysis technique used is descriptive data analysis.

The results indicate that the Medan City Regional Finance and Asset Agency financial report has been prepared in accordance with the Government Accounting Standards Statement in Government Regulation Number 71 of 2010 and meets most of the financial report quality indicators. However, the relevant Financial Report Quality indicators, which include the elements of timeliness and completeness, do not comply with Government Regulation Number 71 of 2010 due to technical constraints related to data delays from Regional Work Units and application system constraints.

Keywords : **Quality of Financial Reports, Medan City Regional Finance and Asset Agency, government regulations Number 71 of 2010**

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan Rahmat-Nya yang senantiasa menuntun sepanjang waktu sehingga di dalam kasihnya penyertaan-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul: **“ANALISIS KUALITAS LAPORAN KEUANGAN PEMERINTAH DAERAH SESUAI PSAP PADA PP NOMOR 71 TAHUN 2010 (STUDI KASUS PADA BADAN KEUANGAN DAN ASET DAERAH KOTA MEDAN)”**.

Adapun tujuan dari penulis skripsi ini adalah untuk menentukan syarat dalam mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi S1, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Katolik Santo Thomas. Sehubungan dengan selesainya karya akhir ini, penulis menyampaikan penghargaan dan ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Maidin Gultom, S.H., M.Hum selaku Rektor Universitas Katolik Santo Thomas.
2. Bapak Dr. Kornel Munthe selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Katolik Santo Thomas.
3. Ibu Dr. Novi Natalia Padang, S.E., M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Katolik Santo Thomas.
4. Ibu Yan Christin Br Sembiring, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing Skripsi saya yang sudah banyak meluangkan waktu, memberikan arahan, masukan dan dukungan kepada penulis.

5. Bapak Poltak Teodorus Parhusip, SE., M. Si selaku Dosen Penguji I dan Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan arahan dan masukan untuk menyempurnakan skripsi ini.
6. Bapak Drs. Antonius M Purba, MSi selaku Dosen Penguji II yang telah memberikan arahan dan masukan untuk menyempurnakan skripsi ini.
7. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Katolik Santo Thomas yang telah memberikan pengetahuan dan pendidikan kepada penulis selama menempuh perkuliahan.
8. Seluruh Anggota/Staf BKAD Kota Medan khususnya di Bidang Akuntansi yang telah meluangkan waktunya kepada peneliti ditengah kesibukannya.
9. Terkhusus kepada Bapak tercinta Saut Sinaga, Mamak tercinta Punguanna Hutabalian. Terimakasih yang tiada terhingga atas limpahan kasih sayang dan cinta yang tulus, serta doa yang tidak pernah putus, nasehat, motivasi, materi, perhatian, serta pengorbanan yang diberikan kepada penulis selama ini terutama dalam penyelesaian skripsi ini.
10. Kepada saudaraku yang tak kalah penting kehadirannya, Kakak Lifree Selviani Sinaga, Kakak Vinancia Sinaga dan Abang Wendy Sinaga. Terimakasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis, serta yang selalu menghibur penulis agar selalu semangat dalam menyelesaikan skripsi.
11. Terkhusus kepada diri sendiri, terimakasih banyak karena telah mampu berusaha keras dan berjuang sejauh ini. Mampu mengatur waktu, tenaga, pikiran, serta keuangan dan perekonomian sendiri dengan sangat amat baik sehingga menyelesaikan perkuliahan, mampu mengendalikan diri dari

berbagai tekanan diluar keadaan dan tak pernah memutuskan menyerah
sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini dengan menyelesaikan sebaik
dan semaksimal mungkin, ini merupakan pencapaian yang patut
dibanggakan untuk diri sendiri.

12. Kepada teman baik saya Debi Hasugian yang senantiasa selalu
menyemangati, menghibur, dan mendukung saya. Terima kasih telah
menjadi pendengar yang baik dan setia disaat saya ingin berbagi keluh
kesah.

13. Untuk teman-teman seangkatan jurusan Akuntansi angkatan 2020,
terimakasih karena sudah menjadi teman selama 4 tahun di kampus

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam menyelesaikan
skripsi ini. Oleh karena itu, kritik dan saran yang bersifat membangun sangat
penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Penulis berharap skripsi ini
nantinya dapat bermanfaat baik untuk kalangan pendidikan, maupun masyarakat.
Akhir kata penulis ucapkan terimakasih.

Medan, 30 Januari 2025

Penulis,

RIANA MARGARETHA SINAGA
NPM: 200120074

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

HALAMAN PERNYATAAN SKRIPSI

HALAMAN PERNYATAAN ORIGINALITAS SKRIPSI

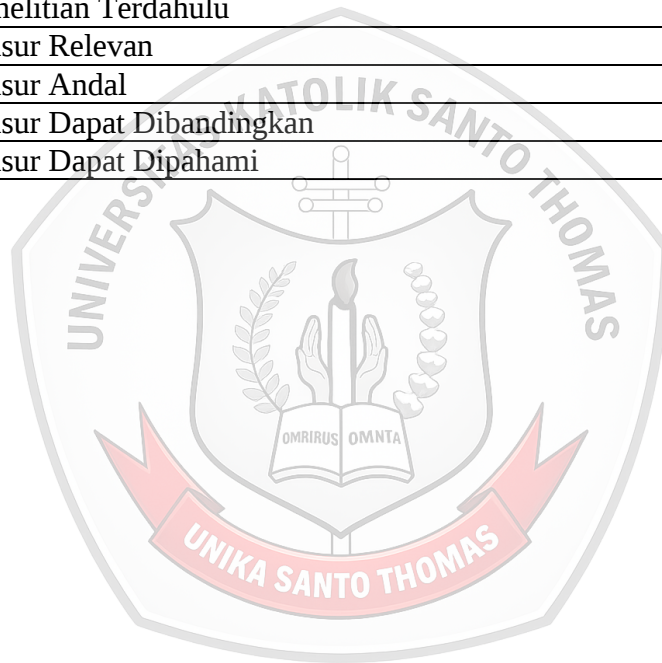
HALAMAN DAFTAR RIWAYAT HIDUP

ABSTRAK	i
ASBTRACT	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	7
1.3 Perumusan Masalah	8
1.4 Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian	8
1.4.1 Tujuan Penelitian	8
1.4.2 Manfaat Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1 Teori <i>Stewardship</i>	10
2.2 Standar Akuntansi Pemerintah (SAP).....	12
2.2.1 Definisi Standar Akuntansi Pemerintah (SAP).....	12
2.2.2 Penerapan Standar Akuntansi Pemerintah berbasis Akrua	12
2.2.3 Penyajian Laporan Keuangan	14
2.2.4 Komponen Laporan Keuangan	14
2.3 Akuntansi Pemerintah.....	14
2.4 Akuntansi Berbasis Akrua	16
2.4.1 Definisi Berbasis Akrua.....	16
2.4.2 Tujuan Penggunaan Basis Akrua.....	17
2.4.3 Manfaat Basis Akrua	18

2.5 Kualitas Laporan Keuangan.....	18
2.5.1 Pengertian Kualitas Laporan Keuangan	18
2.5.2 Prinsip Akuntansi dan Pelaporan Keuangan.....	20
2.5.3 Komponen Laporan Keuangan	24
2.5.4 Indikator Kualitas Laporan Keuangan Daerah	25
2.6 Penelitian Terdahulu	32
2.7 Kerangka Berpikir.....	33
BAB III METODE PENELITIAN.....	34
3.1 Ruang Lingkup Penelitian	34
3.2 Populasi dan Sampel.....	34
3.2.1 Populasi.....	34
3.2.2 Sampel	34
3.3 Operasionalisasi Variabel	34
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	37
3.5 Teknik Analisis Data	38
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	39
4.1 Hasil Penelitian	39
4.1.1 Sejarah Singkat BKAD Kota Medan.....	39
4.1.2 Visi dan Misi BKAD Kota Medan	40
4.1.3 Struktur Organisasi BKAD Kota Medan.....	43
4.2 Pembahasan.....	47
4.2.1 Kualitas Laporan Keuangan Badan Keuangan Dan Aset Daerah Kota Medan.....	47
4.2.2 Analisis Kualitas Laporan Keuangan Badan Keuangan Dan Aset Daerah Kota Medan.....	55
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	65
5.1 Kesimpulan	65
5.2 Saran	66
DAFTAR PUSTAKA.....	68
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel	Nama Tabel	Halaman
1.1	Laporan Realisasi Anggaran Pendapatan dan Belanja Daerah BKAD Kota Medan tahun 2021-2023	5
2.1	Penelitian Terdahulu	32
4.1	Unsur Relevan	49
4.2	Unsur Andal	51
4.3	Unsur Dapat Dibandingkan	53
4.4	Unsur Dapat Dipahami	54



DAFTAR GAMBAR

Gambar	Nama Gambar	Halaman
2.1	Kerangka Berpikir	33
4.1	Struktur Organisasi BKAD Kota Medan	43



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Nama Lampiran
1	Hasil Wawancara dengan Aparat BKAD Kota Medan
2	Laporan Keuangan BKAD Kota Medan
3	Lembar Pengajuan Judul
4	Surat Keputusan Dekan Fakultas Ekonomi
5	Surat Permohonan Riset
6	Surat Persetujuan Izin Riset dari BKAD Kota Medan
7	Undangan Seminar Proposal
8	Berita Acara Seminar Proposal
9	Lembar Hasil Seminar Proposal
10	Daftar Hadir Seminar Proposal
11	Surat keterangan Bebas Pustaka
12	Lembar ACC Ganda
13	Undangan Meja Hijau
14	Kartu Bimbingan skripsi



DAFTAR PUSTAKA

- Abdul Hafiz Tanjung. 2019. *Akuntansi Keuangan Daerah Berbasis AkruaI untuk SKPD*. Bandung: Alfabeta.
- Abdul Halim dan Muhammad Iqbal. 2019. *Pengelolaan Keuangan Daerah*. Yogyakarta: Unit Penerbit dan Percetakan Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN.
- Alif Luthfi Faadhillah. (2022). Analisis Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Pada Badan Pengelolaan Keuangan Dan Aset Daerah Kota Bandar Lampung Provinsi Lampung. Universitas Bengkulu.
- Ai Siti Farida,et.al. (2019). Analisis Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Kabupaten Subang. Publica: Jurnal Pemikiran Administrasi Negara
- Anuraga, Gangga, dkk. (2021). *Pelatihan Pengujian Hipotesis Statistika Dasar Dengan Software R*. Jurnal BUDIMAS. Vol 3 (2).
- Bahri, Syaiful. 2016. *Pengantar Akuntansi*. Cetakan Pertama. Yogyakarta: CV. Andi Offset.
- Darise, Nurlan. 2008. *Pengelolaan Keuangan pada Satuan Kerja Perangkat Daerah (SKPD)*. Jakarta: Mancanan Jaya Cemerlang
- Dewi Aulia. (2017). Analisis Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Studi Kasus Pada Satuan Kerja Perangkat Daerah Kabupaten Serdang Bedagai). Universitas Negri Islam Sumatera.
- Fatma, D.A., 2017. *Analisis kualitas laporan keuangan pemerintah daerah (Studi kasus pada satuan kerja perangkat daerah Kabupaten Serdang Bedagai)*. Skripsi. Medan: Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
- Firmansyah, D., & Supriyadi, T. (2021). Pengaruh penerapan SAP, sistem informasi akuntansi, dan kualitas SDM terhadap kualitas laporan keuangan daerah. *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi*, 10(1). Retrieved from <https://ejournal.stiesia.ac.id/index.php/jira/article/view/4567>
- Inayah Trinoviani. (2022). *Analisis Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Pada Badan Pengelolaan Keuangan Dan Aset Daerah (BKAD) Kota Bengkulu*. Universitas Bengkulu.
- Kementerian Keuangan Republik Indonesia. (2010). *Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 71 Tahun 2010 tentang Standar Akuntansi Pemerintahan*. Lembaran Negara RI Tahun 2010 Nomor 106. Sekretariat Negara.

- Khikmah. 2019. Penerapan Model Regresi Spasial pada Indeks Pembangunan Manusia (IPM) di Jawa Tengah. *Jurnal* 19: 125-128
- Lutfiyanti, A. R. (2018). *Pengaruh Penerapan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah dan Sistem Pengendalian Intern Pemerintah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah* (Studi pada Pemerintah Kabupaten Subang). Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Unpas Bandung.
- Laila Yuliani. 2018. *Pengaruh Penyajian Laporan Keuangan, Karakteristik Kualitatif, Aksesibilitas Dan Pengendalian Internal Terhadap Transparansi Laporan Keuangan Pemerintah Daerah*. *Jurnal Bisnis dan Ekonomi (JBE)*, Maret, Hal. 1 – 14, ISSN: 1412-31261.
- Mardiasmo. (2018). *Akuntansi sektor publik: Edisi revisi*. Yogyakarta: Andi.
- Murwaningsari. (2009). *Hubungan Corporate Governance, Corporate Social Responsibilities dan Corporate Financial Performance Dalam Satu Kontinum*. Universitas Trisakti.
- Muhammad Gade. 2019. *Teori Akuntansi*. Jakarta Timur : Almahira.
- Mulyadi. 2015. *Akutansi Biaya*. Edisi Lima. UPP STIM KPN. Yogyakarta
- Nordiawan, Deddi dan Ayuningtyas Hertianti. (2019). *Akuntansi Sektor Publik*. Jakarta: Salemba Empat.
- Pratiwi, I. G. A. A. D., & Sukartha, I. M. (2020). Pengaruh sistem pengendalian intern, kompetensi aparatur, dan pemanfaatan teknologi terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah daerah. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 31(2), 521–535. Retrieved from <https://ojs.unud.ac.id/index.php/Akuntansi/article/view/59675>
- Raharjo, E. (2007). *Teori Agency dan Teori Stewardship dalam Perspektif Akuntansi*. Fokus Ekonomi, 2, 37–46.
- Susanto, A., & Meiryani. (2019). The quality of local government financial statements and its determinants. *Journal of Accounting and Investment*, 20(3), 196–210. <https://doi.org/10.18196/jai.2003140>
- Suwardjono. 2016. *Teori Akuntansi Perekayasaan Pelaporan Keuangan*. Edisi Ketiga. Yogyakarta: BPFE
- Sugiyono. 2019. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta