

Universitas Katolik Santo Thomas

Repositori Unika Santo Thomas

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

Fakultas Ekonomi dan Bisnis (FEB)
Program Studi Akuntansi

Undergraduate Papers

Loren, Selvia

2025

Analisis Kinerja Keuangan Dengan Menggunakan Metode *Value For Money* Pada Badan Pengelolaan Keuangan Dan Pendapatan Daerah Kabupaten Samosir

<http://eprints.ust.ac.id/id/eprint/832>

Downloaded from Repositori Institusi UST, Universitas Katolik Santo Thomas

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN MENGGUNAKAN
METODE *VALUE FOR MONEY* PADA BADAN PENGELOLAAN
KEUANGAN DAN PENDAPATAN DAERAH
KABUPATEN SAMOSIR**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi



Oleh:

SELVIA LOREN
NPM : 200120025

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

PERSETUJUAN SKRIPSI

ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN MENGGUNAKAN METODE *VALUE FOR MONEY* PADA BADAN PENGELOLAAN KEUANGAN DAN PENDAPATAN DAERAH KABUPATEN SAMOSIR

SELVIA LOREN
NPM : 200120025



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

Disetujui Oleh
Pembimbing

Dra. Imelda R. Purba, M.Si, Ak
NIDN : 0106056002

PENGESAHAN SKRIPSI

ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN MENGGUNAKAN METODE *VALUE FOR MONEY* PADA BADAN PENGELOLAAN KEUANGAN DAN PENDAPATAN DAERAH KABUPATEN SAMOSIR

SELVIA LOREN

NPM : 2001200025

PROGRAM AKUTANSI SI

UNIVERSITAS KATOLIK SANTO THOMAS

Medan, 09 Juli 2023

Penguji I

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

Penguji II

Dr. A. Mahendra, S.E., M.Si
NIDN : 0112068501

UNIKA SANTO THOMAS

Ketua Penguji

Dra. Imelda R. Purba, M.Si, Ak
NIDN : 0106056002

Dekan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Kornel Munthe
NIDN : 0130096702

Ketua Program Studi



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

PERNYATAAN ORIGINALITAS SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

NAMA : SELVIA LOREN

NPM : 200120025

PROGRAM STUDI : AKUNTANSI

JENJANG PROGRAM : STRATA SATU

JUDULSKRIPSI : ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN
MENGGUNAKAN METODE *VALUE FOR*
MONEY PADA BADAN PENGELOLAAN
KEUANGAN DAN PENDAPATAN DAERAH
KABUPATEN SAMOSIR

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

Medan, 09 Juli 2025

Peneliti,

SELVIA LOREN
NPM: 200120025

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

I. Identitas

1. Nama : Selvia Loren
2. JenisKelamin : Perempuan
3. Tempat/TanggalLahir : Suka Makmur, 05 Mei 2002
4. Agama : Kristen Protestan
5. Nama Ayah : Iwan Suvandi (+)
6. Nama Ibu : Mariamsah
7. AlamatOrangtua : Jl.Medan Kutacane, Simpang Semadam
8. AlamatPenulis : Jl.Flamboyan Raya, Perumahan Waikiki
9. Nomor HP : 085381181284
10. Email : selvialoren05@gmail.com

II. Riwayat Pendidikan

1. SD Nuasantara Education Cener (NEC) : Tamat Tahun 2014
2. SMP Swasta Panti Harapan : Tamat Tahun 2017
3. SMA Negeri 1 Lawe Sigala-gala : Tamat Tahun 2020
4. Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dari Universitas Katolik Santo Thomas Tahun 2025

ABSTRAK

SELVIA LOREN, 200120025. 2025. ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN MENGGUNAKAN METODE *VALUE FOR MONEY* PADA BADAN PENGELOLAAN KEUANGAN DAN PENDAPATAN DAERAH KABUPATEN SAMOSIR

Pembimbing: Dra. Imelda R. Purba, M.Si, Ak

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis kinerja keuangan dengan menggunakan metode *value for money* pada Badan Pengelola Keuangan dan Pendapatan Daerah Kabupaten Samosir. Jenis penelitian ini adalah deskriptif. Populasi dalam penelitian ini adalah Laporan keuangan pemerintah daerah berupa Laporan Realisasi Anggaran dan Belanja Daerah Kabupaten Samosir. Data yang digunakan adalah data primer dan sekunder. Teknik pengumpulan data menggunakan dokumentasi dan wawancara. Analisis data yang digunakan adalah analisis kualitatif, dengan menggunakan metode *value for money* berdasarkan tiga elemen yaitu ekonomis, efisiensi dan efektivitas.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa, kinerja keuangan Badan Pengelola Keuangan dan Pendapatan Daerah Kabupaten Samosir tahun anggaran 2021- 2023 jika dilihat dari tingkat ekonomis dikategorikan cukup ekonomis dikarenakan tingkat ekonomisnya kurang dari 100%. Ditinjau dari tingkat efisiensi tahun anggaran 2021- 2023 dikategorikan kurang efisien dikarenakan tingkat efisiensinya lebih dari 100%. Ditinjau dari tingkat efektivitas tahun anggaran 2021-2023 dikategorikan efektif karena tingkat efektivitasnya kurang dari 100%.

Kata kunci : *Value for Money*, Ekonomis, Efisien, Efektivitas

ABSTRACT

SELVIA LOREN, 200120025. 2025. ANALYSIS OF FINANCIAL PERFORMANCE USING THE VALUE FOR MONEY METHOD AT THE REGIONAL FINANCIAL AND REVENUE MANAGEMENT AGENCY OF SAMOSIR REGENCY

Advisor: Dra. Imelda R. Purba, M.Si, Ak

This study aims to determine and analyze the financial performance of the Regional Financial and Revenue Management Agency of Samosir Regency using the Value for Money method. This research is descriptive in nature. The population in this study consists of regional government financial reports, specifically the Budget Realization Reports and Regional Expenditure Reports of Samosir Regency. The data used include both primary and secondary data. Data collection techniques involve documentation and interviews. The data were analyzed qualitatively using the Value for Money method, which is based on three elements: economy, efficiency, and effectiveness.

The research results show that the financial performance of the Regional Financial and Revenue Management Agency of Samosir Regency for the fiscal years 2021–2023 is categorized as fairly economical in terms of the level of economy, as the economic ratio is less than 100%. In terms of efficiency, for the fiscal years 2021–2023, it is categorized as inefficient because the efficiency ratio is more than 100%. In terms of effectiveness, for the fiscal years 2021–2023, it is categorized as effective because the effectiveness ratio is less than 100%.

Keywords: Value for Money, Economy, Efficiency, Effectiveness

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan Rahmat Nya yang senantiasa menuntun sepanjang waktu sehingga di dalam kasih penyertaan-Nya penulis dapat menyelesaikan menyusun skripsi ini dengan judul:

ANALISIS KINERJA KEUANGAN DENGAN MENGGUNAKAN METODE *VALUE FOR MONEY* PADA BADAN PENGELOLAAN KEUANGAN DAN PENDAPATAN DAERAH KABUPATEN SAMOSIR.

Adapun tujuan dari penulis skripsi ini adalah untuk memenuhi 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 S1 dan Selaku Dosen Penguji I Universitas Katolik Santo Thomas.
4. Ibu Dra. Imelda R. Purba, M.Si, Ak selaku Dosen Pembimbing Skripsi dan selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah meluangkan waktu, dukungan, dan bimbingan selama proses penyusunan skripsi ini hingga

selesai.

5. Bapak Dr. A. Mahendra, S.E., M.Siselaku Dosen Penguji II yang telah memberikan arahan dan masukan untuk menyempurnakan skripsi ini.
6. Seluruh staf dan pegawai Universitas Katolik Santo Thomas.
7. Seluruh staf dan pegawai di kantor Badan Pengelolaan Keuangan dan Pendapatan Daerah (BPKPD) Kabupaten Samosir yang telah memberikan bantuan dalam proses penelitian.
8. Terimakasih kepada ayah tercinta Alm. Iwan Suvandi Ritonga cinta pertama penulis. Terimakasih sudah menjadi ayah terbaik untuk penulis, rasa sayang kepada beliau yang tidak pernah berkurang, Meski tidak sempat menemani perjalanan ini secara langsung namun beliau adalah salah satu alasan penulis untuk bisa bertahan sampai saat ini.
9. Teristimewa kepada Ibu tercinta Mariamsah Sitohang. Terimakasih sudah menjadi ibu sekaligus ayah untuk anak-anaknya, terimakasih selalu menjadi penyemangat penulis dan menjadi sandaran terkuat dari kerasnya dunia. Terimakasih sudah selalu berjuang untuk kehidupan penulis. Terimakasih untuk semuanya, berkat doa dan dukungannya sehingga penulis bisa berada di titik ini. Sehat selalu dan hiduplah lebih lama lagi, karena Ibu harus selalu ada disetiap perjalanan dan pencapaian hidup penulis.
10. Yang terkasih kepada kedua saudara penulis Doni Febrian Ritonga dan Ardianto Ritonga. Terimakasih karena telah memberikan dukungan, doa, semangat serta motivasi kepada penulis sehingaa penulis bisa

menyelesaikan skripsi ini.

11. Yang terkasih kepada Serda Jogi Frans Sihombing telah menjadi bagian dalam proses perjalanan penulis menyusun skripsi ini, menjadi salah satu penyemangat karena selalu ada dalam suka maupun duka. Terimakasih sudah berkontribusi dalam penulisan skripsi ini, baik waktu untuk menemani, mendukung, serta menghibur penulis dalam kesedihan, mendengarkan keluh kesah serta meyakinkan penulis untuk semangat dan pantang menyerah hingga penyusunan skripsi ini terselesaikan.
12. Yang terkasih kepada kedua sahabat penulis Kristina Elisabet Juniarta Sihombing S.H dan Mewangi Admajaya Panjaitan S.Kep. Terimakasih sudah menjadi sahabat serta saudara bagi penulis. Terimakasih sudah memberikan semangat dan motivasi bagi penulis sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
13. Terimakasih kepada teman-teman terdekat penulis Riski Novia Manalu, S.E, Febiola Banjarnahor, S.E, Yosefin Sinabang, S.E, dan Agustina L. Ambarita, S.E. Terimakasih sudah menjadi teman-teman seperjuangan yang baik dan selalu memberikan semangat kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
14. Terimakasih kepada teman seperjuangan Akuntansi20-A atas dukungan dan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
15. Terakhir, penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada diri sendiri, Selvia Loren. Terimakasih karena telah bertahan sejauh ini. Terimakasih karena tidak menyerah ketika jalan di depan terasa gelap, ketika keraguan

datang silih berganti, dan ketika langkah terasa berat untuk diteruskan. Terimakasih karena tetap memilih untuk melanjutkan, walau seringkali tidak tahu pasti kemana arah ini akan membawa. Terimakasih karena telah menjadi teman paling setia bagi diri sendiri, hadir dalam sunyi, dalam lelah, dalam diam yang penuh tanya. Terimakasih sudah mempercayai proses, meski hasil belum sesuai harapan, meski harus menghadapi kegagalan, kebingungan, bahkan perasaan ingin menyerah. Terimakasih karena tetap jujur pada rasa takut, namun tidak membiarkan rasa takut itu membatasi langkah. Terimakasih karena sudah berani memilih, memilih untuk mencoba, memilih untuk belajar, dan memilih untuk menyelesaikan apa yang telah kamu mulai.

Penulis menyadari penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. oleh karena itu, saran serta kritik yang membangun sangat penulis harapkan. Semoga karya akhir dapat bermanfaat bagi pembaca, terutama bagi penulis. Akhir kata penulis mengucapkan terimakasih.

Medan, 09 Juli 2025
Penulis

SELVIA LOREN
NPM : 200120025

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	
HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PERSETUJUAN	
HALAMAN PENGESAHAN	
HALAMAN PERNYATAAN ORIGINALITAS	
HALAMAN DAFTAR RIWAYAT HIDUP	
ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikas Masalah	6
1.3 Rumusan Masalah	6
1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 Pengertian Kinerja	8
2.2 Kinerja Keuangan Daerah	9
2.2.1 Tujuan dan Manfaat Kinerja Keuangan Daerah	10
2.2.2 Indikator Kinerja Keuangan	11
2.3 Pengukuran Kinerja Keuangan	12

2.3.1 Tujuan Pengukuran Kinerja Keuangan	15
2.3.2 Manfaat Pengukuran Kinerja.....	16
2.3.3 Kelebihan Pengukuran Kinerja	17
2.4 <i>Value For Money</i>	17
2.4.1 Tujuan <i>Value For Money</i>	18
2.4.2 Indikator <i>Value For Money</i>	19
2.4.3 Manfaat Implementasi <i>Value For Money</i>	20
2.4.4 Konsep Pengukuran <i>Value For Money</i>	21
2.5 Anggaran	24
2.5.1 Fungsi Anggaran Sektor Publik	24
2.6 Anggaran Pendapatan Belanja Daerah.....	26
2.6.1 Struktur Anggaran Pendapatan dan Belanja Daerah	27
2.6.2 Fungsi Anggaran Pendapatan Belanja Daerah	31
2.6.3 Unsur-Unsur Anggaran Pendapatan Belanja Daerah	34
2.7 Penelitian Terdahulu	36
2.8 Kerangka Berfikir.....	37
BAB III METODE PENELITIAN	39
3.1 Ruang Lingkup	39
3.2 Populasi dan Sampel	39
3.2.1 Populasi	39
3.2.2 Sampel	39
3.3 Operasionalisasi Variabel	40
3.4 Teknik Pengumpulan Data	42

3.5 Teknik Analisis Data	43
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	44
4.1 Hasil Penelitian	44
4.1.1 Sejarah Perusahaan.....	44
4.1.2 Visi dan Misi Badan Pengelolaan Keuangan dan Pendapatan Daerah	51
4.1.2.1 Visi	51
4.1.2.2 Misi	52
4.1.3 Struktur Organisasi Kantor BPKPD Kabupaten Samosir .	52
4.2 Kinerja Keuangan Pemerintah Daerah Kabupaten Kabupaten Samosir	53
4.3. Pembahasan Hasil Pengukuran Kinerja Dengan Menggunakan <i>Value For Money</i>	57
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	68
5.1 Kesimpulan	68
5.2 Saran.....	69
DAFTAR PUSTAKA	71
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel	Nama Tabel	Halaman
1.1	Laporan Realisasi Anggaran Pendapatan Dan Belanja Daerah Kabupaten Samosir Tahun Anggaran 2021-2023	5
2.1	Penelitian Terdahulu	36
3.1	Operasionalisasi Variabel	40
3.2	Kriteria Target Tingkat Ekonomis	41
3.3	Kriteria Target Tingkat Efisiensi	41
3.4	Kriteria Target Tingkat Efektivitas	42
4.1	Laporan Realisasi Anggaran Pendapatan Dan Belanja Daerah Kabupaten Samosir Tahun Anggaran 2021-2023	53
4.2	Tingkat Ekonomis Tahun 2021-223	54
4.3	Tingkat Efisiensi Tahun 2021-223	55
4.4	Tingkat Efektivitas Tahun 2021-223	56
4.5	Pengukuran Tingkat Ekonomis	59
4.6	Pengukuran Tingkat Efisiensi	62
4.7	Pengukuran Tingkat Efektivitas	66

DAFTARGAMBAR

Gambar	Nama Gambar	Halaman
2.1	Kerangka Berpikir	38
4.1	Struktur Organisasi BPKPD Kabupaten Samosir	52



DAFTARLAMPIRAN

Lampiran	Nama Lampiran
1	Laporan Realisasi Anggaran Pendapatan Dan Belanja Daerah Kabupaten Samosir Tahun Anggaran 2021-2023
2	Pedoman dan Hasil Wawancara dengan Pegawai Badan Pengelolaan Keuangan dan Pendapatan Daerah Kabupaten Samosir
3	Lembar Pengajuan Judul Skripsi
4	SK Dosen Pembimbing dan Penguji
5	Surat Permohonan Penelitian
6	Surat Balasan Permohonan Penelitian
7	Undangan Seminar Proposal
8	Berita Acara Seminar Proposal
9	Lembar Hasil Seminar Proposal
10	Daftar Hadir Seminar Proposal
11	Fotocopy Surat Bebas Pustaka
12	Fotocopy Kartu Bimbingan Skripsi

DAFTAR PUSTAKA.

- Bastian, I. (2010). *Akuntansi Sektor Publik Suatu Pengantar Edisi Ketiga*. Jakarta: Erlangga.
- Bastian, I. (2011). *Sistem Akuntansi Sektor Publik*. Jakarta: Salemba Empat.
- Da Cunha, A. A., Herdi, H., & Aurelia, P. N. (2023). Analisis Kinerja Keuangan Dengan Menggunakan Metode Value For Money Pada Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Kabupaten Sikka. *Populer: Jurnal Penelitian Mahasiswa*, 2(3), 86-100.
- Hardiansyah, T. Analisis Value For Money Dalam Pengukuran Kinerja Keuangan pada pemerintahan kabupaten samosir periode 2018-2021. *Skripsi Universitas Cendekia Mitra Indonesia Yogyakarta*
<https://www.greenberita.com/2024/03/serahkan-laporan-keuanganunaudited.html>
- Kurniawati, N., & Adhivinna, V. V. (2016). Analisis Penerapan Konsep Value For Money pada Pemerintah Kabupaten Bantul. *Akmenika: Jurnal Akuntansi dan Manajemen*, 13(1).
- Liando, H. S., Saerang, D. P. E., & Elim, I. (2014). Analisis kinerja keuangan pemerintah kabupaten kepulauan sangihe menggunakan metode value for money. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis dan Akuntansi*, 2(3).
- Mahmudi. (2015). *Analisis Laporan Keuangan Pemerintah Daerah*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN
- Mahsun, Mohamad, et al. "Investigating fraud risks assessment practices in public sector audits." *Asia-Pacific Management Accounting Journal* 16.1 (2021): 184-205.
- Mardiasmo (2002). *Akuntansi Sektor Publik*. Yogyakarta: Andi.
- Mardiasmo. (2006). Perwujudan Transparansi Dan akuntabilitas public Melalui Akuntansi sektor Publik: Suatu Sarana Good Governance. *Jurnal Akuntansi Pemerintah*. Vol 2 No.1.
- Peraturan Menteri dalam Negeri No 21 Tahun 2011 Tentang Pedoman Pengelolaan Keuangan Daerah.
- Peraturan Pemerintah No.58 Tahun 2005 Tentang Pengelola Keuangan Daerah.

Putra, A. P. A., & Wirawati, N. G. P. (2015). Penilaian Kinerja Berbasis value for Money atas penerimaan pendapatan asli daerah kabupaten Tabanan. *E-jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 11(1), 252-268.

Undang-Undang No.23 Tahun 2014 Tentang pemerintah Daerah

Undang-Undang No. 33 Tahun 2004 Tentang Perimbangan Keuangan Antara Pemerintah Pusat dan Pemerintah Daerah.

Utami, R. P., Saladin, H., & Putra, P. S. (2025). Analisis Keuangan Daerah dengan Pendekatan Value For Money pada Badan Pengelolaan Keuangan dan Aset Daerah (BPKAD) Kota Palembang. *Jurnal Media Akuntansi (Mediasi)*, 7(2), 248-262.

Renyowijoyo Muindro (2012).. *Akuntansi Sektor Publik Organisasi Non Laba Edisi Ketiga*. Jakarta: Mitra Wacana Media

