

**PENGARUH AKUNTABILITAS DAN TRANSPARANSI  
PENGELOLAAN KEUANGAN TERHADAP KUALITAS  
LAPORAN KEUANGAN PEMERINTAH DALAM  
PERSPEKTIF AKUNTANSI SYARIAH  
(Studi Pada Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah  
Kota Bandar Lampung)**

**Skripsi**

**RIDHO PRATAMA  
NPM: 1951030341**

**Program Studi Akuntansi Syariah**



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN  
LAMPUNG  
1444 H / 2023 M**

**PENGARUH AKUNTABILITAS DAN TRANSPARANSI  
PENGELOLAAN KEUANGAN TERHADAP KUALITAS  
LAPORAN KEUANGAN PEMERINTAH DALAM  
PERSPEKTIF AKUNTANSI SYARIAH  
(Studi Pada Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah  
Kota Bandar Lampung)**

**Skripsi**

**Diajukan untuk Melengkapi Tugas-tugas dan Memenuhi Syarat-  
syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun)  
dalam Ilmu Ekonomi dan Bisnis Islam**



**Pembimbing I : Any Eliza, S.E., M.Ak.**

**Pembimbing II : Agus Kurniawan, S.E.,M.S.Ak.**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN  
LAMPUNG  
1444 H / 2023 M**

## ABSTRAK

Sumber keuangan utama yang dikelola oleh pemerintah daerah dalam melakukan tugas dan fungsinya dalam mencapai kesejahteraan masyarakat dirancang melalui anggaran pendapatan dan belanja daerah yang dihimpun dari masyarakat. Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Kota Bandar Lampung selama 4 tahun terakhir mencatat terjadinya peningkatan nilai ekuitas dan liabilitas dalam laporan keuangannya. Sehingga diperlukan pelaksanaan konsep akuntabilitas dan transparansi pengelolaan keuangan sebagai upaya menjaga kepercayaan masyarakat yang dinilai melalui penyajian laporan keuangan pemerintah daerah yang memenuhi unsur standar kualitas laporan keuangan. Penelitian ini bertujuan untuk membuktikan pengaruh akuntabilitas dan transparansi pengelolaan keuangan terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah dalam perspektif akuntansi syariah.

Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kuantitatif asosiatif kausal dengan objek penelitian berasal dari staf / pegawai Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Kota Bandar Lampung yang berjumlah 114 orang. Jenis data yang digunakan yaitu data primer yang diperoleh dari penyebaran kuesioner 51 sampel penelitian dengan teknik *purposive sampling*. Adapun data yang diperoleh kemudian dianalisis dengan menggunakan model regresi dan linier berganda dengan menggunakan SPSS 25.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial, akuntabilitas dan transparansi pengelolaan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah. Adapun secara simultan akuntabilitas dan transparansi pengelolaan keuangan berpengaruh signifikan dan positif terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah. Pandangan akuntansi syariah pada akuntabilitas dan transparansi pengelolaan keuangan terhadap kualitas laporan keuangan yang dilakukan oleh BPKAD Kota Bandar Lampung secara umum telah memenuhi beberapa prinsip Akuntansi Syariah.

**Kata Kunci: Akuntabilitas, Transparansi, Pengelolaan Keuangan, Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah, Perspektif Akuntansi Syariah**

## **ABSTRACT**

*The main financial sources that are managed by the regional government in carrying out their duties and functions in achieving community welfare are designed through regional income and expenditure budgets collected from the community. The Regional Financial and Asset Management Agency for the City of Bandar Lampung for the last 4 years has recorded an increase in the value of equity and liabilities in its financial statements. So that it is necessary to implement the concept of accountability and transparency of financial management as an effort to maintain public trust which is assessed through the presentation of local government financial reports that meet the elements of financial report quality standards. This study aims to prove the effect of accountability and transparency of financial management on the quality of government financial reports in the perspective of sharia accounting.*

*The research method used in this research is causal associative quantitative research with the object of research coming from the staff/employees of the Regional Financial Management Agency and Assets of the City of Bandar Lampung, totaling 114 people. The type of data used is primary data obtained from distributing questionnaires to 51 research samples using purposive sampling technique. The data obtained were then analyzed using multiple regression and linear models using SPSS 25.*

*The results show that partially, accountability and transparency of financial management have a positive and significant effect on the quality of government financial reports. Meanwhile, accountability and transparency of financial management have a significant and positive effect on the quality of government financial reports simultaneously. The view of sharia accounting on accountability and transparency of financial management on the quality of financial reports carried out by the BPKAD of Bandar Lampung City in general has fulfilled several principles of Islamic Accounting*

***Keywords: Accountability, Transparency, Financial Management, Quality Of Government Financial Reports, Sharia Accounting Perspective***

## SURAT PERNYATAAN

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ridho Pratama  
NPM : 1951030341  
Prodi : Akuntansi Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh Akuntabilitas dan Transparansi Pengelolaan Keuangan terhadap Kualias Laporan Keuangan Pemerintah dalam Perspektif Akuntansi Syariah (Studi pada Badan Pengelola Keuangan dan Aset Kota Bandar Lampung)” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan merupakan duplikasi dari orang lain kecuali pada bagian yang dirujuk dan disebut dalam catatan kaki atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggungjawab sepenuhnya berada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

*Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Bandar Lampung, 14 Mei 2023  
Penyusun



**Ridho Pratama**  
**NPM.1951030341**



**KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
RADEN INTAN LAMPUNG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

*Jl. Let. Kol H. Endro Suratmin Sukarame Bandar Lampung Telp. (0721) 703260*

**PERSETUJUAN**

**Judul Skripsi : Pengaruh Akuntabilitas dan  
Transparansi Pengelolaan Keuangan terhadap  
Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah dalam  
Perspektif Akuntansi Syariah (Studi pada Badan  
Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Kota Bandar  
Lampung)**

**Nama : Ridho Pratama  
NPM : 1951030341  
Prodi : Akuntansi Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam**

**MENYETUJUI**

**Untuk Dimunaqasyahkan dan Dipertahankan dalam Sidang  
Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN  
Raden Intan Lampung**

**Pembimbing I**

**Pembimbing II**

**Any Eliza, M.S., M.Ak  
NIP. 197408232000031001**

**Agus Kurniawan, S.E., M.S.Ak  
NIP. 2014080919761226103**

**Mengetahui  
Ketua Jurusan Akuntansi Syariah**

**A.Zuliansyah, S.Si., M.M.  
NIP. 198302222009121003**



**KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
RADEN INTAN LAMPUNG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

***Jl. Let. Kol H. Endro Suratmin Sukarame Bandar Lampung Telp. (0721) 703260***

**PENGESAHAN**

Skripsi dengan judul **“Pengaruh Akuntabilitas dan Transparansi Pengelolaan Keuangan terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah dalam Perspektif Akuntansi Syariah (Studi pada Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Kota Bandar Lampung)”**.  
Disusun oleh **Ridho Pratama, NPM :1951030341**, Program Studi Akuntansi Syariah, telah diujikan dalam sidang Munaqasyah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung pada Hari/Tanggal Kamis, 08 Juni 2023.

**TIM PENGUJI**

**Ketua Sidang : A. Zuliansyah, M.M.**

**Sekretaris : Arifa Kurniawan, M.S.A**

**Penguji I : Yetri Martika Sari, M.Acc.**

**Penguji II : Agus Kurniawan, M.S.Ak**



**Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**Dr. Fikri Suryanto, S.E., M.M, Akt, CA**

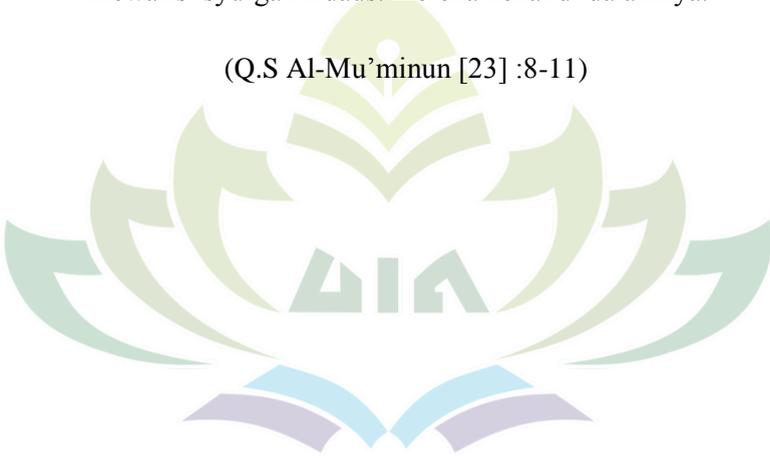
**0009262008011008**

## MOTTO

وَالَّذِينَ هُمْ لِأَمْتِنَتِهِمْ وَعَهْدِهِمْ رَاعُونَ ﴿٨﴾ وَالَّذِينَ هُمْ عَلَىٰ صَلَوَاتِهِمْ  
تُحَافِظُونَ ﴿٩﴾ أُولَٰئِكَ هُمُ الْوَارِثُونَ ﴿١٠﴾ الَّذِينَ يَرِثُونَ الْفِرْدَوْسَ هُمْ  
فِيهَا خَالِدُونَ ﴿١١﴾

“Dan orang-orang yang memelihara amanat-amanat (yang dipikulnya) dan janjinya. Dan orang-orang yang memelihara sembahyangnya. Mereka Itulah orang-orang yang akan mewarisi, (yakni) yang akan mewarisi syurga Firdaus. mereka kekal di dalamnya.”

(Q.S Al-Mu'minun [23] :8-11)



## PERSEMBAHAN

Alhamdulillah atas berkat rahmat Allah SWT yang maha kuasa, penulis akhirnya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Akuntabilitas dan Transparansi Pengelolaan Keuangan terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah dalam Perspektif Akuntansi Syariah (Studi pada Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Kota Bandar Lampung)”. Shalawat serta salam tak lupa penulis haturkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang selalu kita tunggu-tunggu syafa’atnya di yaumul qiyamah kelak.

Penulis persembahkan dan dedikasikan skripsi ini sebagai ucapan rasa syukur dan ucapan terimakasih kepada:

1. Ucapan terimakasih pertama, saya ucapkan kepada kedua orang tua saya, Bapak Ratim dan Ibu Rokayah (almh) yang telah mendukung saya menjadi orang yang selalu lebih baik tiap harinya. Terutama kepada ayah saya yang telah bekerja keras dalam membiayai kuliah saya di tengah-tengah kehidupan ekonomi yang kurang. Alhamdulillah atas doa dan dukugannya, akhirnya saya bisa menyelesaikan program S1 ini. Semoga Allah SWT selalu memberikan kesehatan dan kemurahan rezeki, serta umur yang panjang.
2. Kepada nenek saya, Siti Alinten (almh), yang telah menemani saya dari kecil, di saat suka maupun duka. Terimakasih atas segala kasih sayang yang telah diberikan, dan terimakasih telah menjadi sahabat terbaik dalam hidup saya. Semoga Allah SWT memberikan kelapangan dan menerima segala kebaikanmu selama di dunia ini. Dan semoga kelak kita dapat berjumpa kembali di kemudian hari.
3. Kepada kakak-kakak saya, Revi Yanti & Syafe’i, Rini Sugiarti & Rojali, dan Ibu Sary, serta Adik saya Novita Sari yang saya sayangi yang telah menjadi teman yang selalu menghibur dan menyemangati saya dalam mengerjakan skripsi.
4. Almamater tercinta kampus UIN Raden Intan Lampung yang telah menjadi tempat saya menempuh pendidikan dan menimba ilmu, baik dari segi pengetahuan dan keagamaan.

## RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama lengkap Ridho Pratama, dilahirkan pada 03 Agustus 2001 di Sukarame, pekon Tangkit Serdang, kec. Pugung, kab. Tanggamus. Penulis merupakan anak ketiga dari tiga bersaudara dari pasangan Bapak Ratim dan Ibu Rokayah (almh). Adapun jenjang pendidikan yang ditempuh penulis adalah sebagai berikut:

1. SD Negeri 3 Tangkit Serdang pada tahun 2007-2013.
2. SMP Negeri 3 Pugung, pada tahun 2013-2016.
3. MA PEMNU Talang Padang, pada tahun 2016-2019.

Dan pada tahun 2019 penulis melanjutkan pendidikan di Perguruan Tinggi Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung, di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dengan mengambil program Studi Akuntansi Syariah.



## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahim...*

Segala puja dan puji syukur bagi Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan hidayahnya dan memberikan segala kemudahan dalam segala urusan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad Saw, para sahabat, keluarga dan pengikutnya hingga yaumul akhir kelak.

Skripsi ini disusun sebagai syarat dalam melengkapi tugas-tugas dan memenuhi syarat guna memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun) dalam bidang Ilmu Akuntansi Syariah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, oleh karena itu penulis mengucapkan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Tulus Suryanto, MM., Act., CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung, beserta jajarannya.
2. Bapak A. Zuliansyah, S.Si., M.M. selaku Kepala Program Studi Akuntansi Syariah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung.
3. Ibu Any Eliza, S.E., M.Ak. selaku Pembimbing I dan Bapak Agus Kurniawan, S.E., M.S.Ak. selaku Pembimbing II yang telah memberikan arahan, masukan, motivasi, dukungan, serta telah meluangkan waktunya dalam membina penulis demi terselesaikannya skripsi ini.
4. Kepada tim penguji siding Munaqasah saya, Bapak A. Zuliansyah, S.Si., M.M. selaku Ketua Sidang, Bapak Arifa Kurniawan, M.S.A. selaku Sekretaris Sidang, Ibu Yetri Martika Sari, M.Ac. selaku Penguji I dan Bapak Agus Kurniawan, S.E.,M.S.Ak. selaku Penguji II yang telah meluangkan waktu dalam sidang Munaqasah saya, diucapkan terimakasih.
5. Kepala Perpustakaan UIN Raden Intan Lampung dan pengelola perpustakaan yang telah memberikan banyak informasi, data, referensi dan lain-lain dalam penyusunan skripsi ini.

6. Kepada seluruh Dosen, Pegawai dan Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung yang telah banyak membantu dan memberikan ilmu yang bermanfaat kepada penulis, semoga ilmu yang didapatkan oleh penulis berkah dan dapat berguna ke depannya.
7. Seluruh Staff dan Pegawai Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Kota Bandar Lampung yang telah menyediakan waktu, informasi, dan tempat dalam menunjang penyelesaian skripsi ini
8. Teman-teman ngakAKS yang telah menemani dan memberikan bantuan, serta menjadi tempat berkeluh kesah selama masa perkuliahan, Dena Safira, Maylina Puspita Sari, Mutiara Fatimatuzzahro, Nety Damayanti, Romi Wardani, Widdy Rahmawati dan Yusril Husin.
9. Adik-adik Kost RK. Syaira Bayu Maulana, Nur Sholeh, Sholihin, Bayu Alhamid, Osa Nugraha Pratama, Deni Setiyan yang senantiasa mensupport dan menghibur saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Keraton Raketon, kepada Maharani Maulia Jumyana, Kakanda Mylanang dan Uri Dinda Fadila Sangkut yang telah menjadi sahabat karib sejak kepengurusan di KSEI RISEF. Terimakasih atas segala dukungan dan bantuan yang telah kalian berikan, semoga Allah SWT selalu mempermudah setiap urusan yang kita punya.
11. Kepada teman-teman Generasi Baru Indonesia, terkhusus kepada Divisi Pendidikan 2021-2023 terimakasih sudah menjadi support sistem saya dalam berjuang dan membakar semangat saya dalam segala hal.
12. Kepada teman-teman KSEI RISEF, terkhusus kepada Divisi Kesekretariatan 2021-2022, serta Presidium 2022 yang telah mengantarkan saya dalam menjadi orang yang lebih baik lagi.
13. Kepada teman-teman LDF Ikrimah dan UKM Bapinda, terkhusus kepada Divisi Media dan Komunikasi LDF Ikrimah 2021 Terimakasih telah membantu saya melalui pengalaman-pengalaman yang tidak terlupakan.

14. Teman-teman Akuntansi Syariah D 2019 UIN Raden Intan Lampung, yang menjadi teman seperjuangan dalam menimba ilmu.

Semoga Allah SWT selalu senantiasa memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada semua pihak yang telah terlibat dalam penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kata sempurna, baik dari segi penyajian maupun penyusunannya. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran, serta masukan yang dapat membangun, agar skripsi ini dapat menjadi rujukan atau sumber referensi yang bermanfaat bagi orang lain.

Bandar Lampung, 14 Mei 2023

Penulis

**Ridho Pratama**

**NPM.1951030341**



## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
<b>HALAMAN DEPAN</b> .....	<b>i</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>ii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....	<b>v</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>vii</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>viii</b>
<b>RIWAYAT HIDUP</b> .....	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Penegasan Judul .....	1
B. Latar Belakang Masalah .....	3
C. Identifikasi dan Batasan Masalah .....	9
D. Rumusan Masalah .....	10
E. Tujuan Penelitian .....	11
F. Manfaat Penelitian .....	11
G. Kajian Penelitian Terdahulu yang Relevan .....	12
H. Sistematika Penulisan .....	18
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Teori yang Digunakan .....	21
1. Stewardship Theory .....	21
2. Agency Theory .....	22
3. Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah .....	24
4. Akuntabilitas Pengelolaan Keuangan .....	31
5. Transparansi Pengelolaan Keuangan .....	37
B. Pengajuan Hipotesis .....	43
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Waktu dan Tempat Penelitian .....	49
B. Pendekatan dan Jenis Penelitian .....	49
C. Populasi, Sampel dan Teknik Pengumpulan Data .....	50
D. Sumber Data .....	53
E. Definisi Operasional Variabel .....	53

F. Instrumen Penelitian .....	58
G. Uji Validitas dan Reliabilitas .....	59
H. Teknik Analisis Data.....	61

**BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**

A. Deskripsi Data.....	67
B. Hasil Penelitian .....	75
C. Pembahasan .....	93

**BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	101
B. Rekomendasi.....	102

**DAFTAR RUJUKAN**

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**

Lampiran 1	Surat Izin Penelitian
Lampiran 2	Kuesioner Penelitian
Lampiran 3	Dokumentasi Penelitian
Lampiran 4	Tabulasi Data Penelitian
Lampiran 5	Hasil Uji Validitas
Lampiran 6	Hasil Uji Reliabilitas
Lampiran 7	Hasil Analisis Deskriptif
Lampiran 8	Hasil Uji Normalitas
Lampiran 9	Hasil Uji Hasil Uji Multikolinieritas
Lampiran 10	Hasil Uji Heteroskedasitas
Lampiran 11	Hasil Uji Analisis Linier Berganda
Lampiran 12	Hasil Uji Signifikansi Parsial (Uji T)
Lampiran 13	Hasil Uji Signifikansi Simultan (Uji F)
Lampiran 14	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> )
Lampiran 15	Hasil Uji Bebas Plagiarisme

## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1.1 Nilai Ekuitas BPKAD Kota Bandar Lampung 2019-2022 .....	6
1.2 Nilai Kewajiban BPKAD Kota Bandar Lampung 2019-2022 .....	7
3.1 Hasil Seleksi Sampel.....	51
3.2 Definisi Operasional Variabel .....	56
3.3 Bobot Penilaian Skala Likert.....	59
4.1 Jenis Kelamin Responden .....	70
4.2 Rentang Usia Responden .....	71
4.3 Jenjang Pendidikan Responden .....	71
4.4 Nama Bidang Responden .....	72
4.5 Rentang Pengalaman Kerja Responden.....	72
4.6 Distribusi Jawaban Responden terhadap Variabel Akuntabilitas Pengelolaan Keuangan.....	73
4.7 Distribusi Jawaban Responden terhadap Variabel Transparansi Pengelolaan Keuangan.....	74
4.8 Distribusi Jawaban Responden terhadap Variabel Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah .....	74
4.9 Hasil Uji Validitas Instrumen Akuntabilitas Pengelolaan Keuangan .....	75
4.10 Hasil Uji Validitas Transparansi Pengelolaan Keuangan .....	76
4.11 Hasil Uji Validitas Instrumen Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah .....	77
4.12 Hasil Uji Reliabilitas .....	78
4.13 Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	79
4.14 Hasil Uji Normalitas – One Sample Kolmogorov – Smirnov.....	84
4.15 Hasil Uji Multikolinieritas .....	85
4.16 Hasil Uji Heteroskedasitas – Uji Glejser .....	87
4.17 Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	88

4.18 Hasil Uji Signifikansi Parsial .....	90
4.19 Hasil Uji Simultan.....	92
4.20 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ) .....	93



## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
2.1 Kerangka Berfikir.....	43
4.1 Bagan Struktur BPKAD Kota Bandar Lampung .....	69
4.2 Hasil Uji Normalitas – P-P Plot.....	83
4.3 Hasil Uji Heteroskedasitas – Scatterplot.....	86



# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Penegasan Judul

Agar dapat mempermudah pemahaman dan menghindari kesalahan persepsi mengenai skripsi ini, maka dengan adanya pembahasan makna terminologi dan maksud beberapa istilah yang terkait dengan judul penelitian ini ditujukan untuk menghindari kesalahpahaman dan mempermudah para pembaca dalam memahami isi penelitian, sekaligus sebagai upaya penekanan pokok masalah yang akan dibahas. Adapun judul penelitian ini adalah "**Pengaruh Akuntabilitas dan Transparansi Pengelolaan Keuangan Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah dalam Perspektif Akuntansi Syariah**". Berikut beberapa istilah yang digunakan dalam penelitian ini antara lain:

1. **Pengaruh**, merupakan suatu daya yang ada atau timbul dari sesuatu baik itu seseorang, benda ataupun hal lain yang ikut membentuk watak, kepercayaan, ataupun perbuatan seseorang.<sup>1</sup>
2. **Akuntabilitas**, yaitu suatu bentuk pertanggungjawaban seseorang ataupun unit organisasi tertentu kepada pihak yang berwenang dan memiliki hak untuk meminta pertanggungjawaban mengenai kinerja dan tindakan-tindakan yang telah dijalankan oleh pimpinan maupun unit organisasi tersebut.<sup>2</sup>
3. **Transparansi**, adalah suatu bentuk penyampaian berbagai jenis informasi secara relevan dalam segala bidang untuk dapat memberikan dan meningkatkan ketersediaan, kepercayaan dan aksesibilitas informasi yang andal kepada seluruh pemangku kepentingan.<sup>3</sup>

---

<sup>1</sup> "Arti Kata Pengaruh," Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI), n.d.

<sup>2</sup> Lina Nasehatun Nafidah and Nur Anisa, "Akuntabilitas Pengelolaan Keuangan Desa Di Kabupaten Jombang," *Akuntabilitas: Jurnal Ilmu Akuntansi* 10, no. 2 (2017): 273–88.

<sup>3</sup> Afrani Regita Cahyani Muis, "Transparansi Kebijakan Publik Sebagai Strategi Nasional Dalam Menanggulangi Pandemi COVID-19," *Salam: Jurnal Sosial & Budaya Syar-I* 7, no. 5 (2020): 439–54.

4. **Pengelolaan keuangan**, adalah setiap aktivitas yang berkaitan dengan kebijakan-kebijakan keuangan yang dicerminkan melalui arus kas bebas maupun aset keuangan suatu perusahaan ataupun organisasi tertentu yang dipergunakan untuk mencapai tujuannya.<sup>4</sup>
5. **Kualitas laporan Keuangan**, adalah suatu laporan keuangan yang disusun oleh suatu perusahaan ataupun organisasi tertentu yang berisi informasi keuangan dan transaksi-transaksi lain yang relevan dan disusun dalam satu periode akuntansi, serta memenuhi kriteria kualitas, yaitu: relevan andal dan dapat dibandingkan serta dapat dipahami.<sup>5</sup>
6. **Pemerintah**, dapat dikatakan memiliki makna yang sama dengan administrasi Negara, yaitu sebuah lembaga atau badan tertentu yang memiliki jabatan dalam pengaturan, penyelenggaraan maupun administrasi Negara yang telah diatur dalam undang-undang dalam rangka mewujudkan kesejahteraan masyarakat yang ada di suatu Negara.<sup>6</sup>
7. **Perspektif akuntansi syariah**, adalah cara pandang mengenai suatu topik dengan menggunakan konsep ilmu akuntansi yang berlandaskan pada Al-Qur'an dan Hadits, serta berorientasi sosial dan pertanggungjawaban yang bersifat *humanis, emansipatoris, transdental* dan *theological*.<sup>7</sup>

Berdasarkan penjelasan definisi-definisi di atas, maka yang dimaksudkan dalam judul ini yaitu merupakan penelitian yang membahas mengenai pengaruh akuntabilitas dan transparansi pengelolaan keuangan terhadap kualitas laporan keuangan

---

<sup>4</sup> Dwi Cahyaningdyah and Yustieana Dian Ressay, "Pengaruh Kebijakan Manajemen Keuangan Terhadap Nilai Perusahaan," *Jurnal Dinamika Manajemen* 3, no. 1 (2012): 20–28.

<sup>5</sup> Mochamed Ridwan, "Komitmen Organisasi Memoderasi Pengaruh Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan," *Trinomika* 11, no. 1 (2012): 29–39.

<sup>6</sup> Nunung Munawaroh, "Peran Pemerintah Daerah Dalam Pelaksanaan Pemerintahan Yang Baik (Good Governance) Di Bidang Pemerintahan Dan Pengawasan Indikasi Geografis," *Media Birokrasi* 1, no. 1 (2019): 143–56.

<sup>7</sup> Hendrarto Widodo, "Pentingnya Teori Akuntansi Syariah Perspektif Akuntansi Sosial Dan Pertanggungjawaban Bisnis Syariah," *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan* 4, no. 1 (2016): 71–84.

pemerintah dan bagaimana tinjauan akuntansi syariah mengenai akuntabilitas dan transparansi pengelolaan keuangan terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah.

## **B. Latar Belakang Masalah**

Berdasarkan peraturan perundang-undangan No.32 tahun 2004 tentang Pemerintah Daerah, memberikan dua peran strategis dalam perkembangan-perkembangan yang ada di daerah yaitu: masyarakat daerah dapat menentukan arah kebijakan, tujuan dan program maupun kegiatan-kegiatan organisasi pemerintah daerah dalam hal melayani masyarakat. Selain itu pemerintah daerah pula diberikan hak yang lebih luas dalam mengatur, memperoleh dan mengalokasikan dana yang diperlukan dalam urusan pelayanan kepada masyarakat dari daerah hingga kepada satuan kerja pemerintah daerah yang berada di bawahnya.<sup>8</sup>

Sumber keuangan utama yang dikelola oleh pemerintah daerah dalam menjalankan berbagai proyek pembangunan atau kegiatan untuk melayani masyarakat tersebut telah dirancang sedemikian rupa melalui APBD (Anggaran Pendapatan dan Belanja Daerah), di mana sebagian berasal dari dana pajak, hibah dan sumber pendapatan lain yang telah dihimpun dari masyarakat.<sup>9</sup> Oleh sebab itu, maka pemerintah daerah perlu mempertanggungjawabkan segala bentuk penggunaan alokasi sumber dana keuangan yang digunakannya secara terbuka kepada masyarakat. Hal itu disebabkan sumber dana utama yang pemerintah daerah kelola merupakan sebuah amanah dari masyarakat yang dititipkan untuk dikelola dengan baik dalam rangka mencapai kesejahteraan bersama.

Berdasarkan hal tersebut maka diperlukan pelaksanaan konsep transparansi atau keterbukaan dalam laporan keuangan yang dapat

---

<sup>8</sup> Nining Asniar Ridzal, "Pengaruh Kualitas Laporan Keuangan Terhadap Akuntabilitas Kinerja Pada Badan Pengelolaan Keuangan Keuangan Dan Aset Daerah (BPKAD) Kabupaten Buton," *Financial: Jurnal Akuntansi* 6, no. 1 (2020): 87–97.

<sup>9</sup> Munawaroh, "Peran Pemerintah Daerah Dalam Pelaksanaan Pemerintahan Yang Baik (Good Governance) Di Bidang Pemerintahan Dan Pengawasan Indikasi Geografis."

menjadi kunci sukses dalam upaya menjaga kepercayaan masyarakat terhadap pemerintah daerah dalam mengelola keuangan daerah dalam rangka untuk menghindari adanya keraguan terhadap pengelolaan keuangan daerah. Dalam hal ini konsep akuntabilitas dan transparansi pengelolaan keuangan merupakan bentuk pertanggungjawaban dan keterbukaan pemerintah daerah dalam menjalankan amanah yang telah diberikan oleh masyarakat berupa sumber daya ekonomi yang dikelola untuk mencapai kesejahteraan masyarakat sesuai dengan ketentuan perundang-undangan yang berlaku.<sup>10</sup>

Dalam pandangan akuntansi syariah sendiri, prinsip amanah merupakan sesuatu hal yang wajib hukumnya untuk dilaksanakan, sebagaimana firman Allah SWT yang termaktub dalam QS. Al-Anfaal ayat 27 berikut ini:

يٰۤاَيُّهَا الَّذِيْنَ ءَامَنُوْا لَا تَخُوْنُوْا اللّٰهَ وَرَسُوْلَهٗ وَتَعْلَمُوْنَ  
 اَنْتُمْ تَعْلَمُوْنَ

*“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu mengkhianati Allah dan Rasul (Muhammad) dan (juga) janganlah kamu mengkhianati amanat-amanat yang dipercayakan kepadamu, sedang kamu mengetahui.”* (QS. Al-Anfaal [08]:27)

Berdasarkan ayat di atas, Allah SWT memerintahkan kepada seluruh umat-Nya agar menjaga setiap amanah yang telah diberikan kepadanya sebaik mungkin. Berkaitan dengan hal tersebut, maka pemerintah daerah sebagai lembaga yang telah diberi amanah dalam mengelola keuangan daerah harus dapat mempertanggungjawabkan dan memberikan informasi yang terbuka kepada masyarakat mengenai pengelolaan keuangan daerah yang telah dipergunakan dalam berbagai kegiatan maupun kebijakan untuk melayani masyarakat secara efektif, efisien dan relevan.

Salah satu bentuk akuntabilitas dan transparansi pengelolaan keuangan pemerintah daerah dapat dinilai melalui penyajian

---

<sup>10</sup> Endang, “Penerapan Akuntabilitas Dan Transparansi Dalam Pengelolaan Keuangan Masjid Jamik An-Nur Sekayu,” *Jurnal ACSY Politeknik Sekayu* 1, no. 1 (2017).

laporan keuangan pemerintah daerah yang disusun dalam satu periode akuntansi. Dalam penyusunan laporan keuangan tersebut, pemerintah daerah berpedoman kepada Standar Akuntansi Pemerintah (SAP) yang telah diatur melalui Undang-undang No. 71 Tahun 2010.<sup>11</sup> Adanya ketentuan SAP dalam penyusunan laporan keuangan bagi pemerintah tersebut berguna sebagai acuan, sehingga laporan keuangan yang dihasilkan memiliki standar kualitas yang baik dan mampu mencapai tujuan disusunnya laporan keuangan daerah tersebut.

Kualitas laporan keuangan daerah ini dapat memberikan manfaat bagi pemerintah daerah terkait informasi mengenai pengelolaan keuangan daerah secara relevan, dapat dipahami, andal dan dapat dibandingkan sehingga mampu memberi arah kebijakan, menjadi alat akuntabilitas publik, dan mengevaluasi kinerja pemerintah daerah agar menjadi lebih baik. Oleh sebab itu akuntabilitas dan transparansi pengelolaan keuangan ini menjadi hal yang harus diperhatikan agar tujuan penyusunan laporan keuangan dengan standar kualitas yang baik ini dapat terpenuhi dan berguna bagi pihak-pihak yang berkepentingan.<sup>12</sup>

Salah satu lembaga pemerintah daerah yang berperan dalam mengelola keuangan daerah adalah Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah (BPKAD) yang memiliki tugas pokok dalam melaksanakan penyusunan dan pelaksanaan kebijakan daerah dalam bidang pengelolaan keuangan, investasi, pinjaman dan aset di tingkat daerah.<sup>13</sup> Dalam rangka menjalankan tugasnya untuk dapat menerapkan konsep akuntabilitas dan transparansi pengelolaan keuangan, BPKAD di Kota Bandar Lampung dalam hal ini memiliki tugas dalam melakukan penyusunan LKPD (Laporan Keuangan Pemerintah Daerah), yang berisi informasi mengenai laporan pengelolaan keuangan untuk pemerintah Kota

---

<sup>11</sup> Ridzal, "Pengaruh Kualitas Laporan Keuangan Terhadap Akuntabilitas Kinerja Pada Badan Pengelolaan Keuangan Keuangan Dan Aset Daerah (BPKAD) Kabupaten Buton."

<sup>12</sup> Lilis Setyowati, Wikan Istika, and Ririh Dian Pratiwi, "Faktor Faktor Yang Mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Kota Semarang," *Kinerja* 20, no. 2 (2016): 179-91.

<sup>13</sup> "Tugas Pokok & Fungsi BPKAD," BPKAD Kota Bandar Lampung, 2019, [bpkadkotabalam.com](http://bpkadkotabalam.com).

Bandar Lampung dan kemudian akan dilakukan mekanisme audit oleh Badan Pemeriksa Keuangan Republik Indonesia (BPK RI) dalam rangka mempertanggungjawabkan seluruh pengelolaan keuangan yang dilakukan oleh pemerintah Kota Bandar Lampung selama satu periode akuntansi.

Adapun BPKAD Kota Bandar Lampung secara signifikan telah mencatat kenaikan pada nilai ekuitas pada laporan keuangannya dari tahun 2019-2022, yaitu sebagai berikut ini:

**Tabel 1.1**  
**Nilai Ekuitas BPKAD Kota Bandar Lampung Tahun**  
**2019-2022**

<b>Tahun</b>	<b>Nilai Ekuitas</b>
2019	Rp.2.387.651.640,00
2020	Rp.2.699.572.472,00
2021	Rp.336.992.193.593,37
2022	Rp.1.759.018.104.899,99

Sumber: Neraca BPKAD Kota Bandar Lampung 2019-2022

Berdasarkan tabel di atas maka dapat disimpulkan terjadi kenaikan yang signifikan atas nilai ekuitas BPKAD Kota Bandar Lampung yang digunakan dalam menjalankan tugas dan fungsinya sebagai salah satu organisasi pemerintah daerah yang ada di bawah naungan pemerintah Kota Bandar Lampung. Oleh sebab itu seiring dengan meningkatnya nilai ekuitas yang dikelola oleh BPKAD Kota Bandar Lampung harus diiringi dengan pelaksanaan konsep akuntabilitas dan transparansi pengelolaan keuangan yang baik dalam mengelola dana ekuitas tersebut dalam rangka menjaga kepercayaan publik terhadap pemerintah daerah.

Di sisi lain BPKAD Kota Bandar Lampung pula mencatat nilai kewajiban pada laporan keuangannya yang digunakan dalam menunjang kebutuhan dana yang diperlukan oleh lembaga tersebut dalam menjalankan tugas dan fungsinya. Adapun nilai kewajiban yang dicatat oleh BPKAD Kota Bandar Lampung dari tahun 2019-2020, yaitu sebagai berikut:

**Tabel 1.2**  
**Nilai Kewajiban BPKAD Kota Bandar Lampung Tahun**  
**2019-2022**

<b>Tahun</b>	<b>Nilai Kewajiban</b>
2019	Rp.158.481.440,00
2020	Rp.166.412.776,00
2021	Rp.57.543.743.633,00
2022	Rp.148.064.357.172,55

Sumber: Neraca BPKAD Kota Bandar Lampung 2019-2022

Berdasarkan tabel nilai kewajiban yang dicatat oleh BPKAD Kota Bandar Lampung dari tahun 2019-2022 dapat diketahui bahwa secara umum terjadi kenaikan nilai kewajiban BPKAD tiap tahunnya, di mana dalam rangka melunasi kewajibannya tersebut, BPKAD Kota Bandar Lampung telah menganggarkan sejumlah dana melalui Belanja APBD yang disusunnya. Hal ini tentu akan mempengaruhi kepercayaan publik terhadap dana kewajiban yang digunakan oleh BPKAD Kota Bandar Lampung, serta dalam melunasi kewajiban yang dimilikinya tersebut. Oleh sebab itu dalam mempertanggungjawabkan penggunaan serta pelunasan kewajiban tersebut, maka dalam hal ini BPKAD Kota Bandar Lampung perlu melakukan konsep akuntabilitas dan transparansi dalam pengelolaan keuangan yang dilakukannya.

Oleh sebab itu berdasarkan hal tersebut, maka setiap rupiah uang publik yang telah diberikan kepada pemerintah daerah dalam rangka untuk membiayai pembangunan dan menjalankan fungsi pembangunan dan pelayanan kepada masyarakat harus dapat dipergunakan dan dipertanggungjawabkan sebaik mungkin sesuai dengan ketentuan-ketentuan yang berlaku. Apabila hal tersebut tidak mampu dijalankan maka akan muncul masalah akutanbilitas publik dalam penyelenggaraan pemerintahan sebagai konsekuennya.

Adapun berdasarkan beberapa riset penelitian terdahulu yang telah dilakukan mengenai akuntabilitas dan transparansi

pengelolaan keuangan terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah, sudah terdapat beberapa penelitian yang telah membahas mengenai hal tersebut, yaitu penelitian yang dilakukan oleh Dewi Kusuma Wardani, dkk yang menyebutkan bahwa akuntabilitas pengurus organisasi dalam pengelolaan keuangan secara parsial berpengaruh positif terhadap kualitas laporan pertanggungjawaban program kerja.<sup>14</sup> Penelitian yang dilakukan oleh Niken Nur Anjani yang menyebutkan bahwa akuntabilitas dan transparansi secara parsial dan simultan berpengaruh positif terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah daerah.<sup>15</sup>

Kemudian penelitian yang dilakukan oleh Febriana Nafi'ah Vidyasari dan Bambang Suryono menyebutkan bahwa akuntabilitas pengelolaan keuangan daerah berpengaruh positif terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah.<sup>16</sup> Lalu penelitian yang telah dilakukan oleh Mahdiah Yusuf H. dan Mawan Yusuf menyebutkan bahwa transparansi berpengaruh positif terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah desa.<sup>17</sup> Penelitian yang dilakukan oleh Zefri Maulana dan Kafi Lubis yang menyebutkan bahwa transparansi pelaporan keuangan berpengaruh positif terhadap kualitas laporan keuangan.<sup>18</sup> Serta penelitian yang dilakukan oleh Komang Novita S.R. dan Luh Gede Kusuma Dewi

---

<sup>14</sup> Dewi Kusuma Wardani, Anita Primastiwi, and Febby Gloria Usun, "Pengaruh Akuntabilitas Pengurus Organisasi Dalam Pengelolaan Keuangan Terhadap Kualitas Laporan Pertanggungjawaban (LPJ) Program Kerja," *Jurnal Distrubsi Bisnis* 4, no. 6 (2021): 505–10.

<sup>15</sup> Niken Nur Anjani, "Pengaruh Akuntabilitas Dan Transparansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Sensus Pada Dinas Daerah Kota Tasikmalaya)," *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Siliwangi* 1, no. 15 (2014).

<sup>16</sup> Ah Vidyasari, Febrina Nafi and Bambang Suryono, "Pengaruh Akuntabilitas Pengelolaan Keuangan Daerah Dan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah," *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi* 10, no. 4 (2021): 1–24.

<sup>17</sup> Mahdiah Yusuf Husliani and Marwah Yusuf, "Pengaruh Implementasi Aplikasi Sistem Keuangan Desa Dan Transparansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Desa," *YUME: Journal of Management* 4, no. 1 (2021): 179–92.

<sup>18</sup> Zefri Maulana and Nasrul Kahfi Lubis, "Pengaruh Transparansi Pelaporan Keuangan Terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan," *Jurnal Penelitian Ekonomi Akuntansi (JENSI)* 4, no. 11–14 (2020).

yang menyebutkan bahwa transparansi berpengaruh positif terhadap kualitas laporan keuangan daerah Buleleng.<sup>19</sup>

Namun berdasarkan hasil tinjauan penelitian terdahulu yang pernah dilakukan, belum ada penelitian terdahulu yang secara khusus membahas mengenai variabel akuntabilitas dan transparansi pengelolaan keuangan terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah di BPKAD Kota Bandar Lampung. Selain itu belum ada penelitian terdahulu yang membahas topik tersebut dari sudut pandang akuntansi syariah.

Berdasarkan uraian latar belakang maupun fenomena yang terjadi, serta berdasarkan beberapa riset terhadap penelitian terdahulu, maka penelitian ini dilakukan agar dapat memberikan bukti secara empiris dan menambah pengetahuan tentang akuntabilitas dan transparansi pengelolaan keuangan terhadap kualitas keuangan dalam perspektif akuntansi syariah. Oleh sebab itu, penulis tertarik untuk membahas mengenai “Pengaruh Akuntabilitas dan Transparansi Pengelolaan Keuangan terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah dalam Perspektif Akuntansi Syariah (Studi pada Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Kota Bandar Lampung)”.

## **C. Identifikasi dan Batasan Masalah**

### **1. Identifikasi Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka dapat diidentifikasi masalah dalam penelitian ini yaitu: penyusunan laporan keuangan lembaga pemerintah yang memenuhi standar kriteria tertentu merupakan salah satu bentuk penerapan konsep akuntabilitas dan transparansi informasi pengelolaan keuangan publik yang bersumber dari dana masyarakat dalam menyokong pembangunan dan menjalankan fasilitas masyarakat.

---

<sup>19</sup> Komang Novita Sari Rahayu and Luh Gede Kusuma Dewi, “Pengaruh Transparansi Dan Pengawasan Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah Buleleng,” *JIMAT: Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi* 13, no. 2 (2022): 464–71.

Selain itu terjadi teradi kenaikan pada nilai ekuitas dan kewajiban yang dicatat oleh BPKAD Kota Bandar Lampung dari tahun 2019-2022, sehingga perlu dilakukan pelaksanaan konsep akuntabilitas dan transparansi pengelolaan keuangan yang dilakukan oleh BPKAD Kota Bandar Lampung sehingga menghasilkan laporan keuangan pemerintah yang berkualitas.

## **2. Batasan Masalah**

Sesuai dengan identifikasi masalah yang telah dijelaskan sebelumnya mengenai penelitian yang berjudul “Pengaruh Akuntabilitas dan Transparansi Pengelolaan Keuangan Terhadap Kualitas Keuangan Pemerintah dalam Perspektif Akuntansi syariah (Studi pada Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Kota Bandar Lampung)”, maka diperlukan batasan masalah yang akan menjadi fokus dalam penelitian yang akan dibahas dalam penelitian ini, yaitu antara lain sebagai berikut:

- a. Variabel yang dipakai dalam penelitian ini terdiri atas variabel terikat (*dependent*) dan variabel bebas (*independent*). Adapun variabel bebas dalam penelitian ini terdiri atas akuntabilitas dan transparansi pengelolaan keuangan. Sedangkan variabel terikat yang digunakan adalah kualitas laporan keuangan pemerintah.
- b. Peneliti hanya mengambil data berdasarkan kuesioner yang disebarkan diisi oleh pegawai / staff Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Kota Bandar Lampung.
- c. Peneliti menetapkan objek yang diteliti adalah Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Kota Bandar Lampung, yaitu: Pegawai / Staff bidang Akuntansi, Pembendaharaan, Anggaran dan Aset BPKAD Kota Bandar Lampung yang mengetahui tentang laporan keuangan dan telah bekerja lebih dari satu tahun di BPKAD Kota Bandar Lampung.

## **D. Rumusan Masalah**

Adapun rumusan masalah yang dibahas dalam penelitian kali ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah akuntabilitas pengelolaan keuangan berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah?
2. Apakah transparansi pengelolaan keuangan berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah?
3. Apakah akuntabilitas dan transparansi pengelolaan keuangan secara simultan berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah?
4. Bagaimana tinjauan perspektif akuntansi syariah mengenai akuntabilitas dan transparansi pengelolaan keuangan terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah?

#### **E. Tujuan Penelitian**

1. Untuk mengetahui pengaruh akuntabilitas pengelolaan keuangan terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah
2. Untuk mengetahui pengaruh transparansi pengelolaan keuangan terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah
3. Untuk mengetahui pengaruh akuntabilitas dan transparansi pengelolaan keuangan secara simultan terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah
4. Untuk mengkaji tinjauan perspektif akuntansi syariah mengenai pengaruh akuntabilitas dan transparansi pengelolaan keuangan terhadap laporan keuangan pemerintah

#### **F. Manfaat Penelitian**

Dalam penulisan penelitian ini, penulis berharap agar dapat bermanfaat untuk diri penulis sendiri, maupun orang lain yang membacanya. Adapun manfaat yang dapat diperoleh melalui penelitian ini adalah sebagai berikut:

##### **1. Secara Teoritis**

- a. Memberikan sumbangsih pemikiran dalam pengembangan keilmuan, khususnya mengenai perkembangan akuntansi syariah
- b. Penelitian ini diharapkan mampu menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya yang berhubungan dengan pengaruh

akuntabilitas dan transparansi pengelolaan keuangan terhadap kualitas laporan keuangan dalam perspektif akuntansi syariah.

## **2. Secara Praktis**

- a. Bagi pemerintah, diharapkan penelitian ini dapat memberikan sumbangsih kepada pemerintah daerah dalam meningkatkan kualitas laporan keuangan pemerintah, demi terwujudnya konsep akuntabilitas dan transparansi pengelolaan keuangan yang lebih baik.
- b. Bagi dunia akademisi, yaitu penelitian ini diharapkan dapat berperan dalam mendidik dan mendiskusikan mengenai akuntabilitas dan transparansi dalam pengelolaan keuangan untuk upaya peningkatan kualitas laporan keuangan yang disusun oleh pemerintah daerah.
- c. Bagi penulis dan pembaca, penelitian ini dapat bermanfaat dalam menambah wawasan dan memperluas keilmuan mengenai pengaruh akuntabilitas dan transparansi pengelolaan keuangan terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah dalam perspektif akuntansi syariah, maupun sebagai acuan untuk dapat mengimplementasikannya secara langsung.

## **G. Kajian Penelitian Terdahulu yang Relevan**

Dalam penelitian ini, penulis mengacu pada beberapa penelitian terdahulu yang relevan dan terkait dengan penelitian ini sehingga dapat sejalan dan mempermudah dalam proses penelitian yang dilakukan. Berikut ini merupakan hasil penelitian terdahulu mengenai topik yang dibahas di dalam penelitian ini, yaitu sebagai berikut:

1. Penelitian yang dilakukan oleh Dewi Kusuma Wardani, Anita Primastiwi, dan Febby Gloria Usun (2021) yang berjudul “Pengaruh Akuntabilitas Pengurus Organisasi dalam Pengelolaan Keuangan terhadap Kualitas Laporan Pertanggungjawaban Program Kerja”. Tujuan penelitian ini

adalah untuk mengetahui pengaruh akuntabilitas pengurus organisasi dalam pengelolaan keuangan terhadap kualitas laporan pertanggungjawaban program kerja. Hasil penelitian yang diperoleh yaitu akuntabilitas pengurus organisasi dalam pengelolaan di Universitas Sarjanawinata Tamansiswa berpengaruh positif terhadap kualitas laporan pertanggungjawaban program kerja. Adapun persamaan penelitian ini dengan penelitian yang dilakukan penulis adalah bahwa kedua penelitian menggunakan variabel akuntabilitas sebagai variabel bebas dan menggunakan kuesioner dalam memperoleh data dari objek penelitian. Adapun perbedaan penelitian yang dilakukan oleh penulis dengan penelitian ini adalah adanya tambahan variabel bebas, yaitu transparansi pengelolaan keuangan. Selain itu, variabel terikat dari penelitian terdahulu meneliti mengenai kualitas laporan pertanggungjawaban program kerja, sedangkan penulis meneliti mengenai kualitas laporan keuangan pemerintah. Kemudian dari objek penelitian terdahulu berasal dari mahasiswa yang mengikuti kepengurusan organisasi kelembagaan dan UKM di Universitas Sarjanawinata Tamansiswa Yogyakarta, sedangkan penelitian yang dilakukan oleh penulis objek yang digunakan berasal dari Staff / Pegawai BPKAD Kota Bandar Lampung. Selain itu, dalam penelitian ini penulis menggunakan perspektif akuntansi syariah dalam mengkaji hubungan pengaruh akuntabilitas dan transparansi pengelolaan keuangan terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah.<sup>20</sup>

2. Penelitian yang dilakukan oleh Niken Nur Anjani (2014) yang berjudul “Pengaruh Akuntabilitas dan Transparansi terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Sensus pada Dinas Daerah Kota Tasikmalaya”. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui penerapan akuntabilitas, transparansi dan kualitas laporan keuangan pemerintah daerah pada Dinas Daerah Kota Tasikmalaya, hubungan akuntabilitas dan

---

<sup>20</sup> Febby Gloria Wardani, Dewi Kusuma; Primastiwi, Anita; Usun, “Pengaruh Akuntabilitas Pengurus Organisasi Dalam Pengelolaan Keuangan Terhadap Kualitas Laporan Pertanggungjawaban Program Kerja,” *Jurnal Distrubsi Bisnis* 4, no. 6 (2021): 505–10.

transparansi pada Dinas Daerah Kota Tasikmalaya, dan pengaruh akuntabilitas dan transparansi secara simultan dan parsial terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah daerah pada Dinas Daerah Kota Tasikmalaya. Hasil penelitian menunjukkan bahwa penerapan akuntabilitas, transparansi dan kualitas laporan keuangan pemerintah daerah pada Dinas Daerah Kota Tasikmalaya menunjukkan sangat baik; akuntabilitas dan transparansi berhubungan secara signifikan pada Dinas Daerah Kota Tasikmalaya, serta akuntabilitas dan transparansi secara simultan dan parsial berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah daerah pada Dinas Daerah Kota Tasikmalaya. Adapun persamaan penelitian ini dengan penelitian yang dilakukan oleh penulis adalah berupa penggunaan variabel akuntabilitas dan transparansi sebagai variabel bebas dalam mempengaruhi variabel terikat berupa kualitas laporan keuangan pemerintah. Adapun pembaharuan dari penelitian yang dilakukan oleh penulis adalah dalam penelitian ini penulis lebih memfokuskan variabel bebas pada akuntabilitas dan transparansi pengelolaan keuangan. Selain itu dalam penelitian ini lokasi dan objek yang digunakan berbeda dengan penelitian sebelumnya, serta penulis pula menambahkan pandangan akuntansi syariah dalam mengkaji hubungan akuntabilitas dan transparansi pengelolaan keuangan terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah.<sup>21</sup>

3. Penelitian yang dilakukan oleh Febriana Nafi'ah Vidyasari dan Bambang Suryono (2021) yang berjudul "Pengaruh Akuntabilitas Pengelolaan Keuangan Daerah dan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah". Penelitian ini bertujuan untuk menguji bukti empiris pengaruh akuntabilitas pengelolaan keuangan daerah dan sistem akuntansi keuangan daerah terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah daerah. Penelitian ini dalam bentuk studi empiris pada Badan Pengelolaan Keuangan dan

---

<sup>21</sup> Anjani, "Pengaruh Akuntabilitas Dan Transparansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Sensus Pada Dinas Daerah Kota Tasikmalaya)."

Aset Daerah Kabupaten Madiun. Hasil penelitian menunjukkan bahwa: akuntabilitas pengelolaan keuangan daerah berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah daerah, sistem akuntansi keuangan daerah berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah daerah. Adapun persamaan penelitian ini dengan penelitian yang dilakukan oleh penulis adalah berupa penggunaan akuntabilitas pengelolaan keuangan sebagai variabel bebas dalam mengkaji variabel terikat berupa kualitas laporan keuangan pemerintah. Selain itu kedua penelitian pula sama-sama menggunakan objek penelitian yang berasal dari staff / pegawai BPKAD. Adapun pembaharuan yang dilakukan oleh penulis sebagai pembeda dari penelitian terdahulu adalah menggunakan variabel transparansi pengelolaan keuangan sebagai variabel bebas. Selain itu lokasi penelitian yang penulis teliti berada di BPKAD Kota Bandar Lampung, serta penggunaan perspektif akuntansi syariah dalam mengkaji pengaruh akuntabilitas dan transparansi pengelolaan keuangan terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah.<sup>22</sup>

4. Penelitian yang dilakukan oleh Mahdiah Yusuf Hasliani dan Marwah Yusuf (2021) yang berjudul “Pengaruh Implementasi Sistem Keuangan Desa dan Transparansi terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Desa”. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh implementasi aplikasi keuangan desa dan transparansi terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah desa. Hasil penelitian menunjukkan bahwa implementasi keuangan desa dan transparansi berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah desa. Adapun persamaan penelitian yang dilakukan oleh penulis dengan penelitian ini adalah berupa penggunaan variabel transparansi sebagai variabel bebas dalam mempengaruhi variabel terikat berupa kualitas laporan keuangan pemerintah. Adapun pembaharuan yang menjadi

---

<sup>22</sup> Vidyasari, Febrina Nafi and Suryono, “Pengaruh Akuntabilitas Pengelolaan Keuangan Daerah Dan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah.”

pembeda antara penelitian yang dilakukan penulis dengan penelitian terdahulu, selain dapat dilihat dari objek dan lokasi yang dipilih, dalam penelitian yang dilakukan penulis juga menggunakan variabel bebas berupa akuntabilitas pengelolaan keuangan, serta pandangan akuntansi syariah dalam mengkaji hubungan pengaruh akuntabilitas dan transparansi pengelolaan keuangan terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah.<sup>23</sup>

5. Penelitian yang dilakukan oleh Zefri Maulana Masruh dan Kahfi Lubis (2020) yang berjudul “Pengaruh Transparansi Pelaporan Keuangan terhadap Kualitas Laporan Keuangan”. Tujuan penelitian ini adalah untuk membuktikan pengaruh Transparansi Pelaporan Keuangan terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan di Pemerintahan Kota Medan. Hasil temuan menunjukkan bahwa transparansi pelaporan keuangan berpengaruh terhadap kualitas pelaporan keuangan. Adapun persamaan penelitian ini dengan penelitian yang dilakukan oleh penulis adalah berupa penggunaan variabel transparansi dalam mempengaruhi variabel kualitas laporan keuangan. Adapun perbedaan dan pembaharuan yang dilakukan oleh penulis terletak pada objek dan lokasi penelitian yang dipilih. Selain itu, penulis pula menggunakan variabel akuntabilitas pengelolaan keuangan sebagai variabel bebas. Serta penggunaan perspektif akuntansi syariah dalam menganalisis hubungan pengaruh akuntabilitas dan transparansi keuangan terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah.<sup>24</sup>
6. Penelitian yang dilakukan oleh Nining Asniar Ridzar (2020) yang berjudul “Pengaruh Kualitas Laporan Keuangan terhadap Akuntabilitas Kinerja Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah (BPKAD) Kabupaten Buton. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh kualitas laporan keuangan terhadap akuntabilitas kinerja pada Badan Pengelolaan Keuangan dan Aset Daerah Kabupaten Buton. Hasil penelitian

---

<sup>23</sup> Husliani and Yusuf, “Pengaruh Implementasi Aplikasi Sistem Keuangan Desa Dan Transparansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Desa.”

<sup>24</sup> Maulana and Lubis, “Pengaruh Transparansi Pelaporan Keuangan Terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan.”

menunjukkan bahwa kualitas laporan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap akuntabilitas kinerja Badan Pengelolaan Keuangan dan Aset Daerah Kabupaten Buton. Persamaan penelitian ini dengan penelitian yang dilakukan oleh penulis adalah berupa variabel kualitas laporan keuangan dan akuntabilitas yang digunakan dalam penelitian. Selain itu objek penelitian pula berasal dari pegawai/ staff BPKAD. Adapun perbedaan penelitian yang dilakukan oleh penulis dengan penelitian terdahulu adalah variabel bebas berupa akuntabilitas pengelolaan keuangan dan variabel terikat berupa kualitas laporan keuangan. Selain itu peneliti pula menambahkan variabel transparansi pengelolaan keuangan sebagai variabel bebas. Adapun penelitian yang dilakukan penulis pula menggunakan perspektif akuntansi syariah dalam mengkaji hubungan pengaruh akuntabilitas dan transparansi keuangan terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah.<sup>25</sup>

7. Penelitian yang dilakukan oleh Komang Novita Sri Rahayu dan Luh Gede Kusuma Dewi (2022) yang berjudul “Pengaruh Transparansi dan Pengawasan Keuangan Daerah terhadap Kualitas Laporan Keuangan Buleleng”. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh transparansi dan pengawasan keuangan daerah terhadap kualitas laporan keuangan daerah buleleng. Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa transparansi berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan, dan pengawasan keuangan daerah berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan. Adapun persamaan penelitian ini dengan penelitian yang dilakukan oleh penulis adalah berupa variabel transparansi sebagai variabel bebas dan kualitas laporan keuangan sebagai variabel tetap. Adapun perbedaan dan pembaharuan penelitian yang dilakukan oleh penulis adalah berupa penggunaan variabel akuntabilitas pengelolaan keuangan sebagai variabel tetap, serta objek dan lokasi yang dipilih dalam penelitian. Selain itu,

---

<sup>25</sup> Ridzal, “Pengaruh Kualitas Laporan Keuangan Terhadap Akuntabilitas Kinerja Pada Badan Pengelolaan Keuangan Keuangan Dan Aset Daerah (BPKAD) Kabupaten Buton.”

penulis pula menggunakan perspektif akuntansi syariah dalam mengkaji hubungan pengaruh akuntabilitas dan transparansi keuangan terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah.<sup>26</sup>

## **H. Sistematika Penulisan**

Agar dapat memudahkan pembaca dalam melihat dan memahami pembahasan yang ada di dalam skripsi ini, maka diperlukan pemaparan sistematika penulisan yang menjadi kerangka dalam penulisan skripsi. Adapun dalam penelitian ini sistematika penulisan skripsi yang digunakan akan dijelaskan berdasarkan Bab dan Sub Bab, yang meliputi:

### **BAB I PENDAHULUAN**

Pada bab ini memuat mengenai pendahuluan yang berisi beberapa sub bab, yaitu penegasan judul, latar belakang masalah, identifikasi dan batasan masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, kajian penelitian terdahulu yang relevan dan sistematika penulisan.

### **BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGAJUAN HIPOTESIS**

Pada bagian ini akan diterangkan mengenai teori-teori yang digunakan dan hipotesis yang menjadi jawaban sementara dari rumusan masalah dalam penelitian ini. Adapun teori yang digunakan dalam skripsi ini terdiri dari: *stewardship theory*, *agency theory*, akuntabilitas dan transparansi pengelolaan keuangan, serta kualitas laporan keuangan pemerintah dalam perspektif akuntansi syariah. Selain itu, pada bab ini akan dibahas pula mengenai kerangka pemikiran dan pengajuan hipotesis yang menjadi jawaban sementara dari rumusan masalah yang telah dibuat sebelumnya.

### **BAB III METODE PENELITIAN**

Bab ini menjelaskan mengenai metode penelitian yang digunakan oleh penulis yang terdiri atas waktu dan tempat penelitian; populasi, sampel dan teknik pengumpulan data; sumber data; definisi

---

<sup>26</sup> Rahayu and Dewi, "Pengaruh Transparansi Dan Pengawasan Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah Buleleng."

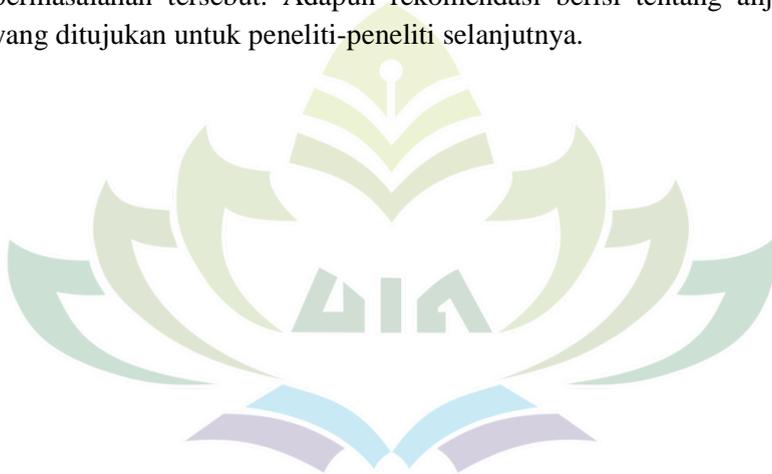
operasional variabel; instrumen penelitian; uji validitas dan reliabilitas; dan teknik analisis data.

#### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Pada bagian ini menerangkan mengenai hasil dari penelitian yang telah dilakukan, serta pembahasan dari hasil tersebut. Bab ini meliputi deskripsi data, serta pembahasan hasil penelitian dan analisis data.

#### **BAB V PENUTUP**

Pada bab ini akan dijelaskan mengenai kesimpulan serta rekomendasi atas penelitian yang telah dilakukan. Bagian kesimpulan berisi masalah yang dibahas serta hasil dari penyelesaian permasalahan tersebut. Adapun rekomendasi berisi tentang anjuran yang ditujukan untuk peneliti-peneliti selanjutnya.



## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan variabel akuntabilitas dan transparansi pengelolaan keuangan yang mempengaruhi kualitas laporan keuangan pemerintah dalam perspektif akuntansi syariah, maka dapat diambil beberapa kesimpulan yaitu sebagai berikut:

1. Secara parsial akuntabilitas pengelolaan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah. Maka semakin meningkatnya akuntabilitas pengelolaan keuangan, akan menyebabkan meningkatnya kualitas laporan keuangan pemerintah.
2. Secara parsial transparansi pengelolaan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah. Maka dapat disimpulkan bahwa apabila transparansi pengelolaan keuangan meningkat, akan menyebabkan kualitas laporan keuangan pemerintah turut meningkat pula.
3. Secara simultan akuntabilitas dan transparansi pengelolaan keuangan berpengaruh signifikan dan positif terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah.
4. Pandangan akuntansi syariah pada akuntabilitas dan transparansi pengelolaan keuangan terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah yaitu dilihat dari mekanisme penyusunan laporan realisasi anggaran, pelaksanaan prosedur-prosedur pengelolaan keuangan, serta penyusunan laporan keuangan pemerintah yang dapat berguna dalam pengambilan kebijakan atau keputusan. BPKAD Kota Bandar Lampung dalam hal ini telah melakukan mekanisme penyusunan laporan realisasi anggaran yang baik, serta dalam pelaksanaan prosedur-prosedur pengelolaan keuangannya pula telah sesuai dengan ketentuan-ketentuan yang berlaku. Selain itu laporan keuangan pemerintah yang disusun oleh BPKAD Kota Bandar Lampung telah

mampu mengevaluasi aktivitas keuangan di masa lalu dan memprediksi aktivitas keuangan di masa yang akan datang, dansehingga mampu dalam pengambilan kebijakan pemerintah. Maka berdasarkan hal tersebut telah mencerminkan beberapa prinsip akuntansi syariah yaitu prinsip pertanggungjawaban, keadilan dan kebenaran.

## **B. Rekomendasi**

1. Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini hanya dua, oleh sebab itu pada penelitian yang akan datang diharapkan dapat menambahkan variabel atau dapat pula mengubah variabel independen yang ada di dalam penelitian ini dengan tema akuntansi lainnya yang berhubungan dengan kualitas laporan keuangan pemerintah. Sehingga harapannya mampu memberikan gambaran yang lebih luas mengenai seberapa besar pengaruh faktor-faktor lain terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah selain akuntabilitas dan transparansi pengelolaan keuangan.
2. Diharapkan untuk penelitian selanjutnya agar dapat memperluas wilayah atau objek penelitiannya, serta menggunakan sampel yang lebih banyak agar dapat memperoleh hasil yang lebih baik lagi.
3. Rekomendasi bagi pemerintah:
  - a. Pemerintah agar lebih memperhatikan aspek relevan, andal, dapat dipahami dan dapat dibandingkan dalam meningkatkan kualitas laporan pemerintah yang disusun.
  - b. Pemerintah agar dapat meningkatkan pelaksanaan konsep akuntabilitas dalam pengelolaan keuangan, melalui pelaksanaan akuntabilitas hukum dan kejujuran, akuntabilitas proses, akuntabilitas program dan akuntabilitas kebijakan agar dapat meningkatkan kepercayaan masyarakat terhadap pemerintah.
  - c. Pemerintah agar dapat meningkatkan pelaksanaan konsep transparansi pengelolaan keuangan , khususnya dalam hal penyediaan informasi, kemudahan akses informasi,

penyusunan mekanisme pengaduan dan meningkatkan arus informasi melalui media massa agar dapat meningkatkan kepercayaan masyarakat terhadap pemerintah.



## DAFTAR RUJUKAN

- Ahyaruddin, Ahmad, and Rusdi Akbar. "Akuntabilitas Dan Kinerja Instansi Pemerintah: Semu Atau Nyata?" *Jurnal Akuntansi & Auditing Indonesia* 21, no. 2 (2017): 106–17.
- Anggadini, Sri Dewi, Ari Bramasto, and Sulton Aulia. "Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah: Dampak Dari Sistem Pengendalian Intern Dan Sistem Aakuntansi Keuangan Daerah." *Akurat: Jurnal Ilmu Akuntansi* 12, no. 2 (2021): 165–78.
- Anjani, Niken Nur. "Pengaruh Akuntabilitas Dan Transparansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (Sensus Pada Dinas Daerah Kota Tasikmalaya)." *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Siliwangi* 1, no. 15 (2014).
- Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). "Arti Kata Pengaruh," n.d.
- Auditya, Lucy, Lisnawati, and Husaini. "Analisis Pengaruh Akuntabilitas Dan Transparansi Pengelolaan Keuangan Daerah Terhadap Kinerja Pemerintah Daerah." *Jurnal Fairness* 3, no. 1 (2013): 21–42.
- Cahyaningdyah, Dwi, and Yustieana Dian Ressany. "Pengaruh Kebijakan Manajemen Keuangan Terhadap Nilai Perusahaan." *Jurnal Dinamika Manajemen* 3, no. 1 (2012): 20–28.
- Darma, Budi. *Statistika Penelitian Menggunakan SPSS (Uji Validitas, Uji Reliabelitas, Regresi Linier Sederhana, Regresi Linier Berganda, Uji t, Uji F, R2)*. DKI Jakarta: Guepedia, 2021.
- Endang. "Penerapan Akuntabilitas Dan Transparansi Dalam Pengelolaan Keuangan Masjid Jamik An-Nur Sekayu." *Jurnal ACSY Politeknik Sekayu* 1, no. 1 (2017).
- Fuad, Khoirul, and Rizkia Yulia Baharani. "Akuntabilitas Pengelolaan Keuangan Daerah Dan Tingkat Kepercayaan Publik Pada Organisasi Perangkat Daerah Di Kota Semarang." *E-Jurnal Akuntansi* 31, no. 4 (2021): 985–95.
- Guntoro. *Teori Organisasi Edisi 4*. Edited by Mutya. 4th ed. Yogyakarta: CV. Andi Offset, 2017.

Habibi, Arif, and Arif Nugroho. "Penerapan Dimensi Akuntabilitas Publik Dalam Pencegahan Korupsi Dana Desa Di Kabupaten Pandeglang." *Jurnal Ilmu Administrasi (JIA)* 15, no. 2 (2018): 197–201.

Halim, Abdul, and Muhammad Syam Kusufi. *Teori, Konsep, Dan Aplikasi Akuntansi Sektor Publik Dari Anggaran Hingga Laporan Keuangan Dari Pemerintah Hingga Tempat Ibadah*. Edited by Abdul Halim and Muhammad Syam Kusufi. 2nd ed. Jakarta: Salemba Empat, 2017.

Hamdi, Farid. "Pengaruh Akuntabilitas, Tekanan Eksternal, Komitmen Manajemen, Dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Penerapan Transparansi Pelaporan Keuangan." *Jom Fekon* 4, no. 1 (2017): 3514–28.

Hestanto. "Pengertian Dan Tujuan Laporan Keuangan," n.d.

Husliani, Mahdiah Yusuf, and Marwah Yusuf. "Pengaruh Implementasi Aplikasi Sistem Keuangan Desa Dan Transparansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Desa." *YUME: Journal of Management* 4, no. 1 (2021): 179–92.

Jalalayn. "Tafsir Surat Al-Baqarah Ayat 282." *Tafsirq*. Tafsirq, 2019. <https://tafsirq.com/2-al-baqarah/ayat-282>.

Juwita, and Siti Nurhayati Nafsiah. "Transparansi Dan Akuntabilitas Pemerintah Dalam Pengelolaan Anggaran Pendapatan Dan Belanja Desa (APBDES)." *Seminar Nasional Global Competitive Advantage*, 2017.

Kadir, DR. *Statistika Terapan Konsep, Contoh Dan Analisis Data Dengan Program SPSS/Lisrel Dalam Penelitian*. 3rd ed. Depok: PT Rajagrafindo Persada, 2017.

Kholmi, Masiyah. "Akuntabilitas Dalam Perspektif Teori Agensi." *Ekonomika-Bisnis* 2, no. 2 (2010): 357–70.

Mappamiring, Fahril, and Rudi Hardi. "Transparansi Pengelolaan Keuangan Daerah Di Dinas Kesehatan Kota Makassar." *Otoritas: Jurnal Ilmu Pemerintahan* 4, no. 2 (2014): 111–23.

Mardiasmo. *Akuntansi Sektor Publik*. Jakarta: Salemba Empat, 2009. <https://id.scribd.com/document/372352449/Mardiasmo->

akuntansi-Sektor-Publik.

Mardiatmoko, Gun. “Pentingnya Uji Asumsi Klasik Pada Analisis Regresi Linier Berganda (Studi Kasus Penyusunan Persamaan Allometrik Kenari Muda [*Canarium Indicum* L.]”). *Barekkeng: Jurnal Ilmu Matematika Dan Terapan* 14, no. 3 (2020): 333–42.

———. “Pentngnya Uji Asumsi Klasik Pada Analisis Regresi Linier Berganda (Studi Pada Kasus Penyusunan Persamaan Allometrik Kenari Muda [*Canarium Indicum*]).” *Barekeng: Jurnal Ilmu Matematika Dan Terapan* 14, no. 3 (2020): 333–42.

Maulana, Zefri, and Nasrul Kahfi Lubis. “Pengaruh Transparansi Pelaporan Keuangan Terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan.” *Jurnal Penelitian Ekonomi Akuntansi (JENSI)* 4, no. 11–14 (2020).

Muis, Afrani Regita Cahyani. “Transaparansi Kebijakan Publik Sebagai Strategi Nasional Dalam Menanggulangi Pandemi COVID-19.” *Salam: Jurnal Sosial & Budaya Syar-I* 7, no. 5 (2020): 439–54.

Mulyani, Neli Sri, Eva Faridah, and Benny Prawiranegara. “Pengaruh Sistem Pengendalian Intern Terhadap Kualitas Laporan Keuangan.” *Akuntapedia* 1, no. 1 (2019): 60–71.

Munawaroh, Nunung. “Peran Pemerintah Daerah Dalam Pelaksanaan Pemerintahan Yang Baik (Good Governance) Di Bidang Pemerintahan Dan Pengawasan Indikasi Geografis.” *Media Birokrasi* 1, no. 1 (2019): 143–56.

Nafidah, Lina Nasehatun, and Nur Anisa. “Akuntabilitas Pengelolaan Keuangan Desa Di Kabupaten Jombang.” *Akuntabilitas: Jurnal Ilmu Akuntansi* 10, no. 2 (2017): 273–88.

Nasution, Hamni Fadilah. “Instrumen Penelitian Dan Urgensinya Dalam Penelitian Kuantitatif.” *Al-Masharif: Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Keislaman* 4, no. 1 (2016): 59–75.

Nasution, Leni Masnidar. “Statistik Deskriptif.” *Jurnal Hikmah* 14, no. 1 (2017): 49–55.

Negara, Bidang Kajian Kebijakan dan Inovasi Administrasi. *Processing Data Penelitian Menggunakan SPSS*. 1st ed. Pusat

Kajian dan Pendidikan dan Pelatihan Aparatur Lembaga Administrasi Negara Republik Indonesia, n.d.

Nurlian, Fausiah. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Parepare: CV. Pilar Publisher, 2019.  
<https://books.google.co.id/books?id=OXYqEAAAQBAJ&dq>.

P., Loina Lalolo Krina. *Indikator & Alat Ukur Prinsip Akuntabilitas, Transparansi & Partisipasi. Sekretariat Good Public Governance Badan Perencanaan Pembangunan Nasional*. Jakarta: Sekretariat Good Public Governance Badan Perencanaan Pembangunan Nasional, 2003.  
<https://id.scribd.com/doc/147283554/Indikator-Dari-Lina-Lalolo-Krina>.

Pranatawijaya, Viktor Handrianus, Resa Widiarty; Priskila, and Putu Bagus Adidyana Anugrah Putra. “Pengembangan Aplikasi Kuesioner Survey Berbasis Web Menggunakan Skala Likert Dan Guttman.” *Jurnal Sains Dan Informatika* 5, no. 2 (2019): 128–37.

Prihadi, Toto. *Analisis Laporan Keuangan Konsep & Aplikasi*. Edited by Fajarianto. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama, 2019.

Purnomo, Rocmat Aldy. *Analisis Statistik Ekonomi Dan Bisnis Dengan SPSS*. Edited by CV. Wade Group, 2016.

Putra, A. Dahri Adi, Lanteng Bustami, and Hasriani. “Pengaruh Penerapan Sistem Akuntansi Keuangan Pemerintah Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah.” *Jurnal Akuntansi* 2, no. 1 (2015): 1–9.

Putri, Ade Ayu Anggraeni, I Wayan Suidiana, and I Putu Deddy Santika Putri. “Pengaruh Akuntabilitas, Transparansi, Partisipasi Masyarakat Terhadap Pemberdayaan Masyarakat Dalam Pengelolaan Dana Desa Pada Desa Songan B Kecamatan Kintaman Kabupaten Bangli.” *Hita Akuntansi Dan Keuangan*, 2021, 258–80.

Q., Muh. Yusuf, Suhardi M. Anwar, and Sunarti. “Prinsip-Prinsip Akuntansi Syariah Dalam Menjaga Akuntabilitas Laporan Keuangan Tahun 2015 Pada PT. Bank Mandiri Syariah Kota Palopo.” *Equilibrium* 7, no. 1 (2018): 13–24.

- Rahayu, Komang Novita Sari, and Luh Gede Kusuma Dewi. "Pengaruh Transparansi Dan Pengawasan Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Daerah Buleleng." *JIMAT: Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi* 13, no. 2 (2022): 464–71.
- Ridwan, Mochamed. "Komitmen Organisasi Memoderasi Pengaruh Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan." *Trinomika* 11, no. 1 (2012): 29–39.
- Ridzal, Nining Asniar. "Pengaruh Kualitas Laporan Keuangan Terhadap Akuntabilitas Kinerja Pada Badan Pengelolaan Keuangan Keuangan Dan Aset Daerah (BPKAD) Kabupaten Buton." *Financial: Jurnal Akuntansi* 6, no. 1 (2020): 87–97.
- Rudianto. *Pengantar Akuntansi Konsep & Teknik Penyusunan Laporan Keuangan*. Edited by Suryadi Saat. PT Gelora Aksara Pratama, 2012.
- Sakaran, Uma, and Roger Bougie. *Metode Penelitian Untuk Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat, 2019.
- Saputri, Rahel Eka. "Akuntabilitas Dan Transparansi Dalam Pertanggungjawaban Organisasi Nirlaba (Studi Kasus Pada Yayasan Pusat Pengembangan Anak (PPA) GAT 10-746 Klaten)." Universitas Sanata Dharma Yogyakarta, 2020.
- Setyowati, Lilis, Wikan Isthika, and Ririh Dian Pratiwi. "Faktor Faktor Yang Mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Kota Semarang." *Kinerja* 20, no. 2 (2016): 179–91.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D*. Edited by Sutopo. 1st ed. Bandung: Alfabeta, 2019.
- Suharyadi, and Purwanto. *Statistika Untuk Ekonomi Dan Keuangan Modern*. Edited by Dedy A. Salim. 3rd ed. Jakarta Selatan: Salemba Empat, 2018.
- "Tafsir Ibnu Katsir Surat An Nisa Ayat 58." In *Tafsirpedia*, n.d.
- Tirp, Muh.Arif, Muh. Nusrang, and Sudarmin. "Metodelogi Penelitian Dan Teknik Analisis Data." *PENGABDI: Jurnal Hasil Pengabdian Masyarakat* 1, no. 2 (2020): 36–40.

BPKAD Kota Bandar Lampung. “Tugas Pokok & Fungsi BPKAD,” 2019. [bpkadkotabalam.com](http://bpkadkotabalam.com).

BPKAD Kota Bandar Lampung. “Tugas Pokok & Fungsi BPKAD Kota Bandar Lampung,” n.d. <https://bpkadkotabalam.com/tupoksi>.

Ulfa, Rafika. “Variabel Penelitian Dalam Penelitian Pendidikan.” *Al Fatonah: Jurnal Pendidikan Dan Keislaman*, n.d., 342–51.

Vidyasari, Febrina Nafi, Ah, and Bambang Suryono. “Pengaruh Akuntabilitas Pengelolaan Keuangan Daerah Dan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah.” *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi* 10, no. 4 (2021): 1–24.

Waluya, Atep Hendang, and Aforisma Mulauddin. “Akuntansi: Akuntabilitas Dan Transparansi Dalam QS. Al-Baqarah (2): 282-284.” *Muamalatuna: Jurnal Hukum Ekonomi Syariah* 12, no. 2 (2020): 15–35.

Wardani, Dewi Kusuma; Primastiwi, Anita; Usun, Febby Gloria. “Pengaruh Akuntabilitas Pengurus Organisasi Dalam Pengelolaan Keuangan Terhadap Kualitas Laporan Pertanggungjawaban Program Kerja.” *Jurnal Distrubsi Bisnis* 4, no. 6 (2021): 505–10.

Wardani, Dewi Kusuma, Anita Primastiwi, and Febby Gloria Usun. “Pengaruh Akuntabilitas Pengurus Organisasi Dalam Pengelolaan Keuangan Terhadap Kualitas Laporan Pertanggungjawaban (LPJ) Program Kerja.” *Jurnal Distrubsi Bisnis* 4, no. 6 (2021): 505–10.

Widodo, Hendrarto. “Pentingnya Teori Akuntansi Syariah Perspektif Akuntansi Sosial Dan Pertanggungjawaban Bisnis Syariah.” *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan* 4, no. 1 (2016): 71–84.

Yuliara, I Made. *Regresi Linier Berganda*. Universitas Udayana, 2016.

Yusup, Febrianawati. “Uji Validitas Dan Reabilitas Instrumen Penelitian Kuantitatif.” *Jurnal Tarbiyah: Jurnal Ilmiah Kependidikan* 7, no. 1 (2018): 17–25.