

**PENGARUH *BUDGET SOLVENCY*, *SERVICE SOLVENCY*, DAN
KEMANDIRIAN KEUANGAN TERHADAP *FINANCIAL
SUSTAINABILITY* PADA PEMERINTAH PROVINSI
DI PULAU SUMATERA**



SKRIPSI

Disusun untuk Memenuhi Syarat Menyelesaikan Pendidikan Sarjana Terapan
(D-IV) Akuntansi Sektor Publik pada Jurusan Akuntansi
Politeknik Negeri Sriwijaya

Oleh:

**BUNGA MELFIANA
062140512587**

**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
PALEMBANG
2025**

**PENGARUH *BUDGET SOLVENCY*, *SERVICE SOLVENCY*, DAN
KEMANDIRIAN KEUANGAN TERHADAP *FINANCIAL
SUSTAINABILITY* PADA PEMERINTAH PROVINSI
DI PULAU SUMATERA**



SKRIPSI

Disusun untuk Memenuhi Syarat Menyelesaikan Pendidikan Sarjana Terapan
(D-IV) Akuntansi Sektor Publik pada Jurusan Akuntansi
Politeknik Negeri Sriwijaya

Oleh:

**BUNGA MELFIANA
062140512587**

**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
PALEMBANG
2025**



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS,
DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
JURUSAN AKUNTANSI**

Jalan Srijaya Negara Bukit Besar – Palembang 30139 Telepon (0711)
353414 Laman : <http://polsri.ac.id>, Pos El : info@polsri.ac.id

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

Yang bertanda tangan dibawah ini.

Nama : Bunga Melfiana
NPM : 062140512587
Akuntansi/Program Studi : DIV Akuntansi Sektor Publik
Judul Skripsi : Pengaruh *Budget Solvency, Service Solvency,*
dan Kemandirian Keuangan terhadap
Financial Sustainability pada Pemerintah
Provinsi di Pulau Sumatera

Dengan ini menyatakan:

1. Skripsi yang saya buat dengan judul sebagaimana tersebut di atas beserta isinya merupakan hasil penulisan saya sendiri.
2. Skripsi tersebut bukan plagiat atau menyalin skripsi milik orang lain.
3. Apabila skripsi ini dikemudian hari dinyatakan plagiat atau menyalin skripsi milik orang lain, maka saya bersedia menanggung konsekuensinya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya untuk diketahui oleh pihak-pihak yang berkepentingan.

Palembang, 2025

Yang Membuat Pernyataan



Bunga Melfiana

NPM. 062140512587



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS
DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
JURUSAN AKUNTANSI
Jalan Srijaya Negara Bukit Besar-Palembang 30139 Telp (0711)353414
Laman: <http://polsri.ac.id>, Pos El: Info@polsri.ac.id

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Bunga Melfiana
NPM : 062140512587
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : DIV Akuntansi Sektor Publik
Mata Kuliah : Analisis Laporan Keuangan Sektor Publik
Judul Skripsi : Pengaruh *Budget Solvency*, *Service Solvency*, dan Kemandirian
Keuangan terhadap *Financial Sustainability* pada Pemerintah
Provinsi di Pulau Sumatera

Telah diujikan pada Ujian Skripsi, Tanggal 17 Juli 2025
Dihadapan Tim Penguji Jurusan Akuntansi
Program Studi Akuntansi Sektor Publik
Politeknik Negeri Sriwijaya

Menyetujui,
Pembimbing I,

Sulaiman, S.E., M.M.
NIP. 196103231990031001

Palembang, 2025

Pembimbing II,

Edwin Frymaruwah, S.E., M.Ak.
NIP. 199103012019031015

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi

Dr. Kartika Rachma Sari, S.E., M.Si., Ak., CA
NIP. 197104121998022001





KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS,
DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
JURUSAN AKUNTANSI
Jalan Srijaya Negara Bukit Besar-Palembang 30139 Telepon (0711) 353414
Laman: <http://polsri.ac.id>, Pos El: info@polsri.ac.id

PELAKSANAAN REVISI SKRIPSI

Mahasiswa berikut:

Nama : Bunga Melfiana
NIM : 062140512587
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/D-IV Akuntansi Sektor Publik
Judul Skripsi : Pengaruh *Budget Solvency*, *Service Solvency*, dan
Kemandirian Keuangan terhadap *Financial Sustainability*
pada Pemerintah Provinsi di Pulau Sumatera

Telah melaksanakan revisi terhadap Skripsi yang diujikan pada hari Kamis tanggal 17 Juli 2025. Pelaksanaan revisi terhadap Skripsi tersebut telah disetujui oleh Dosen Penguji yang memberikan revisi.

No	Komentar	Nama Dosen Penguji	Tanggal	Tanda Tangan
1	Tata Penulisan	Sulaiman, S.E., M.M. NIP 196103231990031001	28 / 2025 07	
2	Tata Penulisan	Rosy Armaini, S.E., M.Si., Ak., CA NIP 197108242006042001	21 / 2025 07	
3	Penguatan pada pembahasan sesuai dengan hasil yang dicapai agar selaras dengan tujuan riset.	Riana Mayasari, S.E., Ak., M.Acc NIP 199201312019032019	19/8/25	
4	Pembahasan, sesuaikan literatur 2-3 masing-masing variabel, kasih stigma.	Okky Savira, S.E., M.Si., Ak NIP 199501042022032008	30/7 2025	

Palembang, 2025

Ketua Penguji

Sulaiman, S.E., M.M.

NIP 196103231990031001



MOTTO

“Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(Q.S. Al-Insyirah:5)

“Apapun yang menjadi takdirmu, akan mencari jalannya menemukanmu”

(Ali bin Abi Thalib)

“Life can be heavy, especially if you try to carry it all at once. Part of growing up and moving into new chapters of your life is about catch and release; you can’t carry all things, decide what is your to hold and let the rest go”

(Taylor Swift)

“Tidak ada mimpi yang terlalu tinggi, tak ada mimpi yang patut untuk diremehkan. Lambungkan setinggi yang kau inginkan dan gapailah selayaknya kau harapkan”

(Maudy Ayunda)

Kupersembahkan untuk:

- Orang Tua Tercinta
- Keluarga Besar
- Teman-teman seperjuangan
- Seluruh Dosen dan Alamamater tercinta Politeknik Negeri Sriwijaya

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas seluruh rahmat, hidayah serta pertolongannya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh *Budget Solvency*, *Service Solvency*, dan Kemandirian Keuangan terhadap *Financial Sustainability* pada Pemerintah Provinsi di Pulau Sumatera”** tepat pada waktunya. Skripsi ini merupakan salah satu syarat yang guna menyelesaikan pendidikan Diploma IV di Politeknik Negeri Sriwijaya.

Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada pihak yang telah banyak membantu dalam penyusunan skripsi ini sehingga tepat waktu, yaitu kepada:

1. Bapak Bapak Ir. Irawan Rusnadi, M.T., selaku Direktur Politeknik Negeri Sriwijaya.
2. Ibu Dr. Kartika Rachma Sari, S.E., M.Si., Ak., CA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
3. Bapak Jovan Febriantoko, S.E., M.Acc., Ak., CA selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
4. Ibu Desi Indriasari, S.E., M.Si., Ak., CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Sektor Publik Politeknik Negeri Sriwijaya.
5. Dosen Pembimbing I yang telah membantu dan membimbing dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Dosen Pembimbing II yang telah membantu dan membimbing dalam penyelesaian skripsi ini.
7. Bapak dan Ibu Dosen Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya, khususnya Program Studi Akuntansi Sektor Publik yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan yang tak ternilai harganya.
8. Bapak dan Ibu Staf Jurusan Akuntansi, yang telah membantu segala kepentingan administrasi dan akademik selama proses penyusunan skripsi.

9. Orang Tua tercinta, Ayah dan Bunda, dua orang yang selalu mengusahakan anak pertamanya ini baik dari segi finansial maupun materi untuk menempuh pendidikan setinggi-tingginya, dan selalu memastikan penulis tidak kekurangan apapun. Beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan di bangku perkuliahan, namun mereka selalu senantiasa memberikan yang terbaik demi penulis dapat mengenyam pendidikan tinggi, tak kenal lelah mendo'akan serta memberikan dukungan dan semangat. Terima kasih atas setiap cucur keringat dan kerja keras yang ditukarkan menjadi sebuah nafkah demi penulis bisa sampai pada tahap ini. Terakhir, terima kasih telah menjadi sumber kekuatan dan inspirasi serta pelita yang tak pernah padam dalam setiap langkah yang penulis tempuh. Semoga Ayah dan Bunda sehat selalu, senantiasa dalam lindungan Allah SWT serta selalu ada di dalam setiap episode kehidupan penulis.
10. Keluargaku tercinta, yang selalu memberikan dukungan, semangat serta do'a untuk keberhasilan penulis.
11. Sahabat penulis Fadiyah Lefi Anggraini yang selalu menjadi tempat berkeluh kesah, memberikan dukungan, semangat serta selalu menemani hingga menyelesaikan skripsi ini dalam keadaan suka maupun duka.
12. Novia Ramadania, Ryna Agustina, dan Answella Ayu Ramadhana sahabat penulis sekaligus rekan kerja praktik yang telah menemani, memberikan dukungan, semangat dan dorongan serta membantu penulis dari awal hingga akhir perkuliahan selama 8 semester.
13. Teman-teman kelas 8 APA Jurusan Akuntansi Sektor Publik Angkatan 2021, yang selalu membantu dan memberi dukungan.
14. Penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada diri sendiri, Bunga Melfiana, terima kasih telah bertahan sejauh ini. Terima kasih karena tidak menyerah ketika keraguan datang silih berganti, langkah terasa berat, dan tetap memilih melanjutkan serta berusaha menjadi versi terbaik dari diri penulis. Terima kasih telah menjadi teman paling setia bagi diri sendiri, hadir dalam sunyi, dan dalam lelah. Terima kasih karena tetap jujur pada rasa takut, namun tidak membiarkan rasa takut itu membatasi langkah. Karena, keberanian bukanlah ketiadaan rasa

takut melainkan keinginan untuk tetap bergerak dan paling penting terima kasih telah berani memilih, memilih untuk mencoba, memilih untuk belajar, dan memilih untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai.

15. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu penulis.

Penulis menyadari dalam skripsi ini terdapat banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharap kritik dan saran yang membangun guna perbaikan kedepannya. Akhir kata kesempurnaan hanya milik Allah SWT semata sedangkan manusia tak luput dari kesalahan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan pembacanya.

Palembang, 2025

Penulis

ABSTRACT

The Influence of Budget Solvency, Service Solvency and Financial Independence on Financial Sustainability in Provincial Governments on Sumatra Island

Bunga Melfiana, 2025 (xiv + 63 Pages)

Email: bungamelfiana17@gmail.com

This study was conducted with the aim of testing the effect of budget solvency, service solvency, and financial independence on financial sustainability in provincial governments on the island of Sumatra. This study was measured using data from the Regional Government Financial Report (LKPD) for the 2019-2023 budget years. This type of research is quantitative research. The population in this study was 10 Provincial Governments on the island of Sumatra. The sample used in this study used a saturated sampling technique. The data collection technique used documentation. The data source in this study used secondary data. The data analysis method used multiple regression analysis of panel data. The results of this study state that partially the Budget Solvency variable (X_1) has no effect on Financial Sustainability (Y), while Service Solvency (X_2), Financial Independence (X_3) partially have a positive and significant effect on Financial Sustainability (Y). Simultaneously Budget Solvency (X_1), Service Solvency (X_2), and Financial Independence (X_3) have a significant and significant effect on Financial Sustainability (Y) in Provincial Governments on the island of Sumatra.

Keywords: *Financial Sustainability, Budget Solvency, Service Solvency, Financial Independence*

ABSTRAK

Pengaruh *Budget Solvency*, *Service Solvency* dan Kemandirian Keuangan terhadap *Financial Sustainability* pada Pemerintah Provinsi di Pulau Sumatera

Bunga Melfiana, 2025 (xiv + 63 halaman)

Email: bungamelfiana17@gmail.com

Penelitian ini dilakukan bertujuan untuk menguji pengaruh *budget solvency*, *service solvency*, dan kemandirian keuangan terhadap *financial sustainability* pada pemerintah provinsi di pulau sumatera. Penelitian ini diukur dengan menggunakan data Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (LKPD) tahun anggaran 2019-2023. Jenis penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Populasi pada penelitian ini adalah 10 Pemerintah Provinsi di Pulau Sumatera. Sampel yang digunakan penelitian ini menggunakan teknik *sampling* jenuh. Teknik pengumpulan data menggunakan dokumentasi. Sumber data pada penelitian ini menggunakan data sekunder. Metode analisis data menggunakan analisis regresi berganda data panel. Hasil penelitian ini menyatakan bahwa secara parsial variabel *Budget Solvency* (X_1) tidak berpengaruh terhadap *Financial Sustainability* (Y), sedangkan *Service Solvency* (X_2), Kemandirian Keuangan (X_3) secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Financial Sustainability* (Y). Secara simultan *Budget Solvency* (X_1), *Service Solvency* (X_2), dan Kemandirian Keuangan (X_3) berpengaruh dan signifikan terhadap *Financial Sustainability* (Y) pada Pemerintah Provinsi di Pulau Sumatera.

Kata Kunci: *Financial Sustainability*, *Budget Solvency*, *Service Solvency*, Kemandirian Keuangan

DAFTAR ISI

		Halaman
HALAMAN SAMPUL MUKA		
HALAMAN SAMPUL DALAM.....		ii
LEMBAR PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME		iii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI		iv
LEMBAR PELAKSANAAN REVISI SKRIPSI.....		v
MOTTO		vi
KATA PENGANTAR.....		vii
ABSTRACT		x
ABSTRAK		xi
DAFTAR ISI.....		xii
DAFTAR TABEL		xiv
DAFTAR GAMBAR.....		xv
DAFTAR LAMPIRAN		xvi
BAB I PENDAHULUAN.....		1
1.1	Latar Belakang Permasalahan	1
1.2	Rumusan Masalah	6
1.3	Batasan Masalah.....	7
1.4	Tujuan dan Manfaat Penelitian	7
1.4.1	Tujuan Penelitian	7
1.4.2	Manfaat Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....		9
2.1	Landasan Teori.....	9
2.1.1	<i>Goal Setting Theory</i>	9
2.1.2	<i>Financial Sustainability</i>	10
2.1.3	<i>Budget Solvency</i>	11
2.1.4	<i>Service Solvency</i>	11
2.1.5	Kemandirian Keuangan	12
2.2	Penelitian Terdahulu	12
2.3	Kerangka Pemikiran.....	18
2.4	Hipotesis Penelitian.....	19
2.4.1	Pengaruh <i>Budget Solvency</i> terhadap <i>Financial Sustainability</i>	19
2.4.2	Pengaruh <i>Service Solvency</i> terhadap <i>Financial Sustainability</i>	20
2.4.3	Pengaruh Kemandirian Keuangan terhadap <i>Financial Sustainability</i>	20
2.4.4	Pengaruh <i>Budget Solvency</i> , <i>Service Solvency</i> , dan Kemandirian Keuangan terhadap <i>Financial Sustainability</i>	21
BAB III METODE PENELITIAN		22
3.1	Jenis Penelitian.....	22

3.2	Tempat dan Waktu Penelitian	22
3.3	Variabel Penelitian	22
3.3.1	Variabel Dependen	23
3.3.2	Variabel Independen	23
3.3.3	Operasional Variabel	24
3.4	Populasi dan Sampel	26
3.4.1	Populasi	26
3.4.2	Sampel	27
3.5	Teknik Pengumpulan Data	28
3.6	Teknik Analisis Data	29
3.6.1	Statistik Deskriptif	29
3.6.2	Model Regresi Data Panel	29
3.6.3	Uji Asumsi Klasik	32
3.6.4	Analisis Regresi Linear Berganda	34
3.6.5	Koefisien Determinasi	34
3.6.6	Uji Hipotesis	35
BAB IV	PEMBAHASAN	37
4.1	Hasil Penelitian	37
4.1.1	Statistik Deskriptif	37
4.1.2	Model Regresi Data Panel	42
4.1.3	Uji Asumsi Klasik	43
4.1.4	Analisis Regresi Berganda	46
4.1.5	Koefisien Determinasi	48
4.1.6	Uji Hipotesis	49
4.2	Pembahasan	51
4.2.1	Pengaruh <i>Budget Solvency</i> terhadap <i>Financial Sustainability</i>	51
4.2.2	Pengaruh <i>Service Solvency</i> terhadap <i>Financial Sustainability</i>	53
4.2.3	Pengaruh Kemandirian Keuangan terhadap <i>Financial Sustainability</i>	56
4.2.4	Pengaruh <i>Budget Solvency</i> , <i>Service Solvency</i> , dan Kemandirian Keuangan terhadap <i>Financial Sustainability</i>	59
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN	62
5.1	Kesimpulan	62
5.2	Saran	62
	DAFTAR PUSTAKA	64
	LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Kriteria Rasio Kemandirian Keuangan Daerah	5
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	13
Tabel 3.1 Operasional Variabel.....	24
Tabel 3.2 Daftar Populasi Penelitian.....	26
Tabel 3.3 Daftar Sampel	27
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	40
Tabel 4.2 Hasil Uji <i>Chow</i>	42
Tabel 4.3 Hasil Uji <i>Hausman</i>	43
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinieritas	44
Tabel 4.5 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	45
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi	46
Tabel 4.7 Hasil Analisis Regresi Berganda	47
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi	48
Tabel 4.9 Hasil Uji Parsial (Uji t)	49
Tabel 4.10 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	50

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Grafik Porsi Belanja Modal Provinsi di Pulau Sumatera.....	2
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	19
Gambar 4.1 Tren <i>Budget Solvency</i> per Provinsi Selama 5 Tahun	37
Gambar 4.2 Tren <i>Service Solvency</i> per Provinsi Selama 5 Tahun	38
Gambar 4.3 Tren Kemandirian Keuangan per Provinsi Selama 5 Tahun.....	38
Gambar 4.4 Tren <i>Financial Sustainability</i> per Provinsi Selama 5 Tahun	39
Gambar 4.5 Hasil Uji Normalitas.....	44

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Surat Kesepakatan Bimbingan Pembimbing 1
Lampiran 2	Surat Kesepakatan Bimbingan Pembimbing 2
Lampiran 3	Lembar Bimbingan Skripsi Pembimbing I
Lampiran 4	Lembar Bimbingan Skripsi Pembimbing II
Lampiran 5	Surat Permohonan Pengambilan Data
Lampiran 6	Surat Izin Pengambilan Data
Lampiran 7	Hasil Output E-Views 12
Lampiran 8	Tabulasi Data Penelitian
Lampiran 9	t-tabel
Lampiran 10	F-tabel