

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN
PEMERINTAH DAERAH KABUPATEN/KOTA
DI PROVINSI RIAU**



SKRIPSI

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

Oleh :

**HANI NURLITA
062140512614**

**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
PALEMBANG
2025**



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

Jalan Sriwijaya 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 di bawah ini:

Nama : Hani Nurlita
NPM : 062140512614
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/Akuntansi Sektor Publik
Judul Skripsi : Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan
Pemerintah Daerah Kabupaten/Kota di Provinsi Riau

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, 10 Juli 2025.

Yang Membuat Pernyataan,

Hani Nurlita

062140512614



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS
DAN TEKNOLOGI

POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
JURUSAN AKUNTANSI

Jalan Sriwijaya Negara Bukit Besar – Palembang 30139 Telepon (0711) 353414

Laman : <http://polsri.ac.id>, Pos El : info@polsri.ac.id

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Hani Nurlita
NPM : 062140512614
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : DIV Akuntansi Sektor Publik
Mata Kuliah : Analisis Laporan Keuangan Pemerintah
Judul Skripsi : Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Pemerintah Daerah Kabupaten/Kota di Provinsi Riau

Telah diujikan pada Ujian Skripsi Tanggal 18 Juli 2025
Dihadapan Tim Penguji Jurusan Akuntansi
Prodi Akuntansi Sektor Publik
Politeknik Negeri Sriwijaya

Menyetujui,
Pembimbing I

Dr. Nelly Masnila, S.E., M.Si., Ak., CA.
NIP. 196810141996012001

Palembang,

2025

Pembimbing II

Eka Jumarni Fithri, S.E., M.Si., Ak., CA.
NIP. 197410182008012008

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 Sriwijaya 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 : Hani Nurlita
NIM : 062140512614
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/DIV Akuntansi Sektor Publik
Judul Skripsi : Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Pemerintah Daerah Kabupaten/Kota di Provinsi Riau

Telah melaksanakan revisi terhadap Skripsi yang diujikan pada hari Jumat tanggal 18 bulan Juli tahun 2025. Pelaksanaan revisi terhadap Skripsi tersebut telah disetujui oleh Dosen Penguji yang memberikan revisi.

No	Uraian Revisi	Nama Dosen Penguji	Tanggal	Tanda Tangan
1.	- Perbaiki Kata Pengantar - Perbaiki Latar Belakang - Perbaiki Daftar Isi	Dr. Periansya, S.E., M.M., CMA NIP 196206041988031001	7/2025 18	
2.	Tidak Ada Revisi	Eka Jumarni Fithri, S.E., M.Si. NIP 197410182008012008	28/2025 7	
3.	- Tata Tulis	Choiruddin, S.E., M.Si. NIP 197011052003121003	28/2025 7	
4.	- Perbaiki Referensi - Tata Tulis Bagian Kesimpulan	Devi Febrianti, S.E., M.Si. NIP 199102092022032009	5/6 25	

Palembang, 07 Agustus 2025
Ketua Penguji

Dr. Periansya, S.E., M.M., CMA
NIP 196206041988031001

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

**"Man jadda wajada, man shabara zhafira, man yazro' yabsud.
Barangsiapa bersungguh-sungguh, dia akan berhasil. Barangsiapa bersabar,
dia akan beruntung. Barangsiapa menanam, dia akan menuai."**

**"Ketika kamu tidak mencoba, maka hasilnya hanya satu yaitu kegagalan.
Namun, ketika kamu berani mencoba, ada dua kemungkinan hasil yaitu
gagal, atau bisa jadi berhasil."**

**"Barangkali kemudahan akan datang saat kamu memudahkan urusan orang
lain."**

Kupersembahkan kepada:

- ❖ Kedua Orang Tua dan Adik Tercinta**
- ❖ Keluarga Besarku Tersayang**
- ❖ Dosen Pembimbing**
- ❖ Dosen Jurusan Akuntansi**
- ❖ Teman Seperjuangan Kelas APC dan Seluruh Angkatan 2021**
- ❖ Almamaterku**

KATA PENGANTAR

Penelitian ini disusun sebagai bentuk kontribusi ilmiah dalam memahami perbedaan kinerja keuangan pemerintah daerah, khususnya pada kabupaten/kota di Provinsi Riau. Latar belakang penyusunan skripsi ini didorong oleh pentingnya mengevaluasi sejauh mana pemerintah daerah dapat mandiri secara fiskal melalui indikator rasio kemandirian, efektivitas PAD, dan efisiensi belanja, terlebih dalam konteks pelaksanaan desentralisasi fiskal yang terus berkembang di Indonesia. Penulisan ini mencakup kajian teoritis mengenai laporan keuangan pemerintah daerah, pengelolaan anggaran, serta evaluasi kinerja keuangan berdasarkan analisis rasio. Dengan menggunakan pendekatan kuantitatif dan metode deskriptif komparatif, skripsi ini bertujuan untuk memberikan gambaran empiris atas perbedaan kinerja keuangan antar daerah selama tahun 2020 hingga 2023. Melalui penyusunan skripsi ini, penulis berharap dapat memberikan kontribusi terhadap pengembangan literatur akademik serta menjadi masukan yang bermanfaat bagi pihak-pihak yang berkepentingan dalam bidang keuangan daerah.

Puji syukur penulis ucapkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa telah melimpahkan rahmat, karunia dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Pemerintah Daerah Kabupaten/Kota di Provinsi Riau”**. Sejalan dengan penyusunan skripsi ini, penulis tidak terlepas dari bimbingan, dukungan, serta bantuan dari berbagai pihak secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. 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., Ak., M.Acc. selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
4. Ibu Desi Indriasari, S.E., M.Si., Ak. selaku Koordinator Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik Politeknik Negeri Sriwijaya.

5. Ibu Dr. Nelly Masnila, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, saran dan masukan dalam proses penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Eka Jumarni Fithri, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, saran dan masukan dalam proses penyusunan skripsi ini
7. Bapak Indra Satriawan, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Pembimbing Akademik kelas 8 APC.
8. Bapak dan Ibu Dosen serta Staf Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya yang telah mendidik, membimbing, dan mengarahkan penulis selama proses belajar mengajar di Politeknik Negeri Sriwijaya.
9. Ayahanda Burhanudin, cinta pertamaku. Ayah, terima kasih untuk tidak pernah lelah berjuang demi keluarga. Dari ayah, aku belajar arti tanggung jawab, keteguhan hati dan keberanian untuk terus berdiri di atas kaki sendiri.. Semoga ayah selalu diberikan kesehatan agar dapat terus mendampingi langkahku sampai kapanpun. Doa serta dukungan dari ayah adalah kekuatan yang selalu aku bawa dalam setiap perjalanan hidup.
10. Ibunda Yusnani, surgaku. Terima kasih atas segala dukungan dan perhatian yang tidak pernah putus. Dari manjamu, aku merasakan kasih sayang yang tulus. Dari nasihatmu, aku belajar arti kesabaran. Dari dukunganmu, aku menemukan keberanian untuk melangkah. Ibu selalu hadir dengan cinta dan doa yang tidak pernah putus, yang menjadi kekuatan terbesarku hingga hari ini. Semoga Allah selalu menjaga kesehatan ibu, agar tetap dapat menemani dan menguatkan dalam setiap proses kehidupan ini. Kehadiran ibu adalah anugerah yang tidak tergantikan.
11. Adikku tercinta, Erik Burmanysah dan Kelvin Apriansyah. Terima kasih sudah memberikan warna dalam hidup. Di saat merasa lelah, kalian hadir dengan canda dan semangat yang menguatkan. Kehadiran kalian membuat perjalanan ini terasa lebih ringan dan penuh arti. Kakak

hanya ingin kalian tetap rendah hati, bersyukur, dan terus berjuang untuk impian kalian. Ingatlah, kakak akan selalu ada untuk mendukung kalian berdua, kapan pun dan dalam keadaan apa pun.

12. Kedua bibiku tersayang, Yusiana dan Rita Nuraini, yang selalu hadir memberi dukungan, semangat, dan bantuan dalam setiap langkahku. Bibi bukan hanya penopang, tetapi juga pelengkap dan peramai dalam keluarga kami. Semoga Allah selalu memberi kesehatan, kebahagiaan, serta keberkahan untuk bibi berdua
13. Terima kasih kepada teman-teman kelas 8 APC Jurusan Akuntansi Sektor Publik Politeknik Negeri Sriwijaya yang selalu menjadi penyemangat dalam perjalanan kuliah ini. Ucapan khusus disampaikan kepada Siti Kholizah S.Tr.Ak, Nurul Annisa Rahmadani S.Tr.Ak, Tarisa Azzahro S.Tr.Ak, Reza Prayenda S.Tr.Ak, dan Nabila Aprilia S.Tr.Ak, yang telah menjadi teman seperjuangan sejak semester pertama hingga penyusunan skripsi. Terima kasih juga untuk seluruh teman angkatan 2021 Jurusan Akuntansi Sektor Publik atas dukungan dan kebersamaan yang tidak ternilai. Semoga persaudaraan ini selalu terjaga.
14. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu.

Penulis menyadari skripsi ini masih jauh dari sempurna, sehingga sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun. Semoga karya ini dapat bermanfaat bagi pembaca. Apabila terdapat kesalahan, penulis memohon maaf dan mengucapkan terima kasih.

Palembang, 2025

Penulis

ABSTRAK

ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN PEMERINTAH DAERAH KABUPATEN/KOTA DI PROVINSI RIAU

Hani Nurlita, 2025 (72 Halaman)

Email : haninurlita06@gmail.com

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui perbedaan kinerja keuangan Pemerintah Daerah Kabupaten/Kota di Provinsi Riau tahun 2020-2023 berdasarkan rasio kemandirian, rasio efektivitas Pendapatan Asli Daerah (PAD), dan rasio efisiensi belanja. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode deskriptif komparatif. Sampel yang digunakan adalah seluruh pemerintah kabupaten/kota di Provinsi Riau sebanyak 12 daerah. Data yang digunakan merupakan data sekunder berupa Laporan Realisasi Anggaran (LRA) yang diperoleh dari situs resmi Badan Pemeriksa Keuangan (BPK) yaitu <http://e-ppid.bpk.go.id>. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis deskriptif, uji asumsi klasik, dan uji beda menggunakan One Way ANOVA dan Kruskal-Wallis. Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat perbedaan yang signifikan pada kinerja keuangan berdasarkan rasio kemandirian dan rasio efektivitas PAD, namun tidak terdapat perbedaan signifikan pada rasio efisiensi belanja. Hal ini mengindikasikan bahwa efektivitas dan kemandirian fiskal masih menjadi faktor utama pembeda antar daerah, sementara efisiensi pengeluaran cenderung seragam.

Kata kunci: Kinerja Keuangan Daerah, Rasio Kemandirian, Efektivitas PAD, Efisiensi Belanja, Pemerintah Daerah Provinsi Riau.

ABSTRACT

A COMPARATIVE ANALYSIS OF THE FINANCIAL PERFORMANCE OF REGIONAL GOVERNMENTS IN THE REGENCIES AND CITIES OF RIAU PROVINCE

Hani Nurlita, 2025 (72 Halaman)

Email : haninurlita06@gmail.com

This study aims to determine the differences in the financial performance of regency and city governments in Riau Province from 2020 to 2023 based on the independence ratio, the effectiveness ratio of local revenue (PAD), and the efficiency ratio of expenditure. This study uses a quantitative approach with a comparative method. The sample used consists of all 12 regency and city governments in Riau Province. The data used is secondary data in the form of Budget Implementation Reports (LRA) obtained from the official website of the State Audit Agency (BPK). The data analysis techniques employed include descriptive analysis, normality tests, homogeneity tests, and difference tests using one-way ANOVA and Kruskal-Wallis tests. The results of the study indicate that there are significant differences in financial performance based on the independence ratio and PAD effectiveness ratio, but there are no significant differences in the expenditure efficiency ratio. This indicates that fiscal effectiveness and independence remain the primary differentiating factors between regions, while expenditure efficiency tends to be uniform.

Keywords: *Local Government Financial Performance; Independence Ratio; PAD Effectiveness; Expenditure Efficiency; Riau Provincial Government.*

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMPUL MUKA	i
HALAMAN SAMPUL DALAM.....	ii
LEMBAR PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME	iii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iv
LEMBAR PELAKSANAAN REVISI SKRIPSI	v
HALAMAN MOTTO	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTARCT	x
ABSTRAK	xi
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Permasalahan	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Batasan Masalah.....	10
1.4 Tujuan dan Manfaat Penulisan	11
1.4.1 Tujuan Penelitian	11
1.4.2 Manfaat Penelitian	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	12
2.1 Landasan Teori	12
2.1.1 Laporan Keuangan Pemerintah Daerah	12
2.1.1.1 Pengertian Laporan Keuangan Pemerintah Daerah.....	12
2.1.1.2 Tujuan Laporan Keuangan.....	14
2.1.1.3 Karakteristik Kualitatif Laporan Keuangan.....	15
2.1.1.4 Komponen Laporan Keuangan.....	17
2.1.1.5 Laporan Realisasi Anggaran (LRA).....	19
2.1.2 Kinerja Keuangan Pemerintah Daerah	23
2.1.3 Analisis Laporan Keuangan.....	24
2.1.3.1 Pengertian Analisis Laporan Keuangan.....	24
2.1.3.2 Analisis Perbandingan Laporan Keuangan.....	25
2.1.3.3 Analisis Rasio Kemandirian Keuangan Daerah.....	26
2.1.3.4 Analisis Rasio Efektivitas Pendapatan Asli Daerah.....	26
2.1.3.5 Analisis Rasio Efisiensi Belanja Daerah.....	27

2.2	Penelitian Terdahulu.....	27
2.3	Kerangka Pemikiran	33
2.4	Hipotesis Penelitian.....	34
2.4.1	Perbandingan Rasio Kemandirian Keuangan Pemerintah Daerah Kabupaten/Kota di Provinsi Riau.....	34
2.4.2	Perbandingan Rasio Efektivitas PAD Pemerintah Daerah Kabupaten/Kota di Provinsi Riau.....	35
2.4.3	Perbandingan Rasio Efisiensi Belanja terhadap Kinerja Keuangan Pemerintah Daerah.....	35
BAB III	METODE PENELITIAN	38
3.1	Jenis Penelitian	38
3.2	Tempat dan Waktu Penelitian	38
3.3	Variabel Penelitian	38
3.4	Populasi dan Sampel.....	39
3.5	Teknik Pengumpulan Data.....	40
3.6	Teknik Analisis Data	40
3.6.1	Analisis Kinerja Keuangan Pemerintah Daerah.....	41
3.6.2	Uji Normalitas.....	41
3.6.3	Uji Homogenitas.....	42
3.6.4	Uji Beda.....	42
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN.....	44
4.1	Kinerja Keuangan Pemerintah Daerah	44
4.1.1	Rasio Kemandirian Keuangan Daerah	44
4.1.2	Rasio Efektivitas Pendapatan Asli Daerah.....	53
4.1.3	Rasio Efisiensi Belanja.....	53
4.2	Hasil Pengujian	60
4.2.1	Analisis Deskriptif	60
4.2.1.1	Rasio Kemandirian Keuangan Daerah.....	52
4.2.1.2	Rasio Efektivitas PAD.....	53
4.2.1.3	Rasio Efisiensi Belanja.....	53
4.2.2	Uji Normalitas.....	54
4.2.3	Uji Homogenitas.. ..	55
4.2.4	Uji Beda.....	56
4.2.4.1	Uji Beda Parametrik: One Way ANOVA.....	56
4.2.4.2	Uji Beda Non-Parametrik: Kruskal-Wallis.....	57
4.3	Pembahasan.....	59
4.3.1	Perbedaan Kinerja Keuangan Daerah Kabupaten/Kota di Provinsi Riau pada Tahun 2020-2023 Berdasarkan Rasio Kemandirian Keuangan Daerah.....	59
4.3.2	Perbedaan Kinerja Keuangan Daerah Kabupaten/Kota di Provinsi Riau pada Tahun 2020-2023 Berdasarkan Rasio Efektivitas PAD.....	62
4.3.3	Perbedaan Kinerja Keuangan Daerah Kabupaten/Kota di Provinsi Riau pada Tahun 2020-2023 Berdasarkan Rasio Efisiensi Belanja.....	65

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	70
5.1 Kesimpulan.....	70
5.2 Saran.....	72
^p DAFTAR PUSTAKA	74

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Skala Interval Rasio Kemandirian Keuangan Daerah.....	26
Tabel 2.2 Skala Interval Rasio Efektivitas PAD.....	26
Tabel 2.3 Penelitian Terdahulu.....	27
Tabel 3.1 Operasional Variabel.....	39
Tabel 3.2 Populasi dan Sampel Penelitian.....	39
Tabel 4.1 Perhitungan Rasio Kemandirian Keuangan Daerah.....	43
Tabel 4.2 Pola Hubungan Rasio Kemandirian Keuangan Daerah.....	45
Tabel 4.3 Perhitungan Rasio Efektivitas Pendapatan Asli Daerah.....	46
Tabel 4.4 Kriteria Rasio Efektivitas Pendapatan Asli Daerah.....	48
Tabel 4.5 Perhitungan Rasio Efisiensi Belanja Daerah.....	49
Tabel 4.6 Kriteria Rasio Efisiensi Belanja Daerah.....	51
Tabel 4.7 Hasil Analisis Deskriptif Rasio Kemandirian Keuangan Daerah.....	52
Tabel 4.8 Hasil Analisis Deskriptif Rasio Efektivitas PAD.....	53
Tabel 4.9 Hasil Analisis Deskriptif Rasio Efisiensi Belanja.....	53
Tabel 4.10 Hasil Uji Normalitas.....	54
Tabel 4.11 Hasil Uji Homogenitas.....	55
Tabel 4.12 Hasil Uji Beda Rasio Efektivitas PAD.....	57
Tabel 4.13 Hasil Uji Beda Rasio Kemandirian.....	58
Tabel 4.14 Hasil Uji Beda Rasio Efisiensi Belanja.....	58

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Pendapatan Asli Daerah dan Pendapatan Transfer.....	6
Gambar 1.2 Total Belanja Daerah.....	8
Gambar 2.1 Paradigma Penelitian.....	34

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Surat Kesepakatan Bimbingan Skripsi Pembimbing I
Lampiran 2	Surat Kesepakatan Bimbingan Skripsi Pembimbing II
Lampiran 3	Lembar Konsultasi Bimbingan Skripsi Pembimbing I
Lampiran 4	Lembar Konsultasi Bimbingan Skripsi Pembimbing II
Lampiran 5	Surat Pengantar Pengambilan Data
Lampiran 6	Permintaan Data melalui Website PPID BPK RI
Lampiran 7	Hasil Perhitungan Rasio Kemandirian Keuangan Daerah
Lampiran 8	Hasil Perhitungan Rasio Efektivitas PAD
Lampiran 9	Hasil Perhitungan Rasio Efisiensi Belanja