

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG  
MEMPENGARUHI PENYAJIAN LAPORAN  
KEUANGAN**

**(Studi Kasus pada SKPD Kabupaten Jepara)**



**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat  
untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1)  
pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.

Disusun Oleh :

**KHIKMATUL AFIYATI**

**NIM. 131120001139**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA  
JEPARA**

**2017**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYAJIAN  
LAPORAN KEUANGAN  
(Studi Kasus pada SKPD Kabupaten Jepara)**

Skripsi ini telah disetujui pembimbing dan siap untuk dipertahankan  
dihadapan tim penguji skripsi program S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

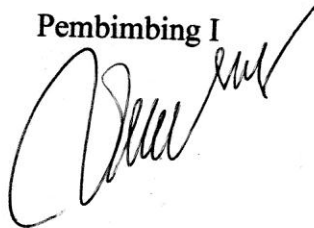
Nama : Khikmatul Afiyati

NIM : 131120001139

Program Studi : Akuntansi

Disetujui Oleh Pembimbing

Pembimbing I



H. Ichwan Marisan, S.E., M.Si

Tgl. 08/03/17.....

Pembimbing II



Subadriyah, S.E., M.Si

Tgl. 6/3/17.....

**HALAMAN PENGESAHAN**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYAJIAN**

**LAPORAN KEUANGAN**

**(Studi Kasus pada SKPD Kabupaten Jepara)**

Nama Penyusun : Khikmatul Afiyati

NIM : 131120001139

Program Studi : Akuntansi

Skripsi ini telah dipertahankan dihadapan penguji  
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.  
Pada Hari Minggu, Tanggal 19 Maret 2017

Penguji I



Didik Ardiyanto Drs., M.Si.

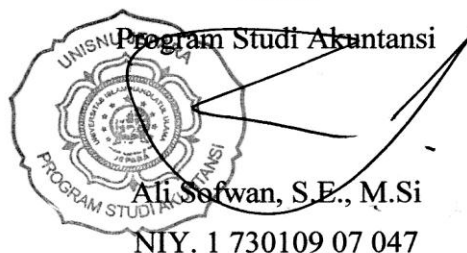
Penguji II



Abdul Muid Drs., M.Si., Akt.

Mengesahkan

Ketua



## MOTTO

“...وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ.”

Artinya : “...Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran. Dan bertakwalah kamu kepada Allah, sesungguhnya Allah amat berat siksa-Nya”. (Q.S. Al-Maidah : 2)

**Skripsi ini ku persembahkan untuk :**

1. *Bapak dan Ibuku tercinta yang telah menjadi motivator terbesar bagiku.*
2. *Kakak-kakakku yang selalu memberi dukungan dan semangat.*
3. *Keponakan-keponakanku tersayang.*
4. *Sahabat-sahabatku yang selalu memberi semangat.*

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana dari Program S-1 jurusan Akuntansi seluruhnya merupakan hasil karya saya sendiri dan belum pernah diajukan sebagai pemenuhan persyaratan untuk memperoleh gelar Strata (S-1) dari Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara maupun dari perguruan tinggi lain.

Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan Skripsi yang saya kutip dari karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas dengan norma, kaidah, dan etika penulisan ilmiah.

Dengan ini saya menyatakan sebagai berikut:

1. Skripsi berjudul : Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penyajian Laporan Keuangan (Studi Kasus pada SKPD Kabupaten Jepara).
2. Saya juga mengakui bahwa hasil karya akhir ini, dapat diselesaikan berkat bimbingan dan dukungan penuh dari pembimbing saya yaitu:
  - a. Bapak H. Ichwan Marisan, S.E., M.Si.
  - b. Ibu Subadriyah, S.E., M.Si.

Apabila di kemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian skripsi ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima **PENCABUTAN GELAR AKADEMIK** yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.



Jepara, 27 Februari 2017

*[Handwritten Signature]*  
KHIKMATUL AFİYATI

NIM: 131120001139

## ABSTRAK

Berdasarkan pada PP No. 71 tahun 2010, laporan keuangan harus memenuhi karakteristik kualitatif laporan keuangan. Laporan keuangan pemerintah harus disajikan secara akuntabilitas dan transparansi. Penelitian ini bertujuan untuk menentukan faktor-faktor yang mempengaruhi penyajian laporan keuangan pemerintah daerah. Faktor-faktor yang diteliti meliputi empat variabel independen yaitu pemahaman Standar Akuntansi Pemerintahan (SAP), pendidikan, pelatihan, dan lama pengalaman kerja.

Jenis data yang digunakan yaitu data primer. Pengumpulan data dilakukan dengan menyebarkan kuisioner. Kuisioner dibagikan kepada kepala bagian keuangan dan staf bagian keuangan di SKPD Kabupaten Jepara. SKPD ini meliputi dinas, badan, kantor, sekretariat daerah, kesekretariatan dan kecamatan yang berjumlah 53 SKPD. Sehingga total kuisioner yang dibagikan yaitu 106 yang diperoleh dari 2 responden x 53 SKPD. Data yang diperoleh kemudian dilakukan analisis regresi berganda dan diolah dengan menggunakan *SPSS versi 20.0 for Windows*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa (a) pemahaman SAP berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyajian laporan keuangan, (b) pendidikan berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyajian laporan keuangan, (c) pelatihan berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyajian laporan keuangan, (d) lama pengalaman kerja berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyajian laporan keuangan, dan (e) secara simultan pemahaman SAP, pendidikan, pelatihan, dan lama pengalaman kerja berpengaruh signifikan terhadap penyajian laporan keuangan.

**Kata Kunci: Pemahaman SAP, pendidikan, pelatihan, lama pengalaman kerja, laporan keuangan.**

## **KATA PENGANTAR**

Alhamdulillah puji syukur atas kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tugas akhir Skripsi yang berjudul: “ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYAJIAN LAPORAN KEUANGAN (Studi Kasus pada SKPD Kabupaten Jepara)”. Penulisan Skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk kelulusan program sarjana S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama.

Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang terkait yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini. Ucapan terima kasih penulis ucapkan kepada :

1. Bapak Dr. Sa’dullah Assaidi, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
2. Bapak Much. Imron, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
3. Bapak Ali Sofwan, S.E., M.Si. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
4. Bapak H. Ichwan Marisan, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing pertama yang senantiasa memberikan arahan dan masukan dalam penulisan skripsi ini.
5. Ibu Subadriyah, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing kedua yang senantiasa memberikan bimbingan, arahan, dan saran dalam penulisan proposal skripsi sampai penyusunan skripsi ini.

6. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNISNU Jepara yang telah mendidik serta memberikan bekal ilmu pengetahuan selama perkuliahan.
7. Pegawai SKPD yang telah bersedia menjadi responden dalam penelitian ini.
8. Untuk kedua orang tua tercinta, Bapak As'ad dan Ibu Mukhayati yang selalu mendoakan, memberikan dukungan, semangat, dan memotivasi. Terimakasih atas semua cinta dan kasih sayang yang diberikan.
9. Kedua kakakku Deni Wijayanti, S.Pd.I dan Nor Diwiyanto yang telah memberikan semangat dan dukungan serta membantu dalam penyebaran kuisioner.
10. Semua sahabat-sahabatku yang selalu ada setiap saat, terimakasih atas kebersamaan, dukungan dan semangat selama ini.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, hal ini dikarenakan keterbatasan kemampuan dan pengetahuan penulis. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun guna penyempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi para pembaca.

Jepara, 03 Maret 2017

Penulis

Khikmatul Afiyati



## DAFTAR ISI

SAMPUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
MOTTO .....	iv
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....	v
ABSTRAK .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI .....	ix
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Ruang Lingkup Penelitian .....	5
1.3. Rumusan Masalah .....	5
1.4. Tujuan Penelitian .....	6
1.5. Manfaat Penelitian .....	6
1.6. Sistematika Penulisan .....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	9
2.1. Landasan Teori .....	9
2.1.1. Laporan Keuangan .....	9
2.1.2. Pemahaman Standar Akuntansi Pemerintahan .....	17
2.1.3. Pendidikan .....	22
2.1.4. Pelatihan .....	24
2.1.5. Lama Pengalaman Kerja .....	26
2.2. Hasil Penelitian Terdahulu .....	28
2.3. Kerangka Pemikiran .....	29
2.4. Perumusan Hipotesis .....	30

2.4.1. Pengaruh pemahaman Standar Akuntansi Pemerintahan (SAP) terhadap penyajian laporan keuangan. ....	30
2.4.2. Pengaruh pendidikan terhadap penyajian laporan keuangan. ....	31
2.4.3. Pengaruh pelatihan terhadap penyajian laporan keuangan. ....	32
2.4.4. Pengaruh lama pengalaman kerja terhadap penyajian laporan keuangan .....	33
2.4.5. Pengaruh secara simultan pemahaman Standar Akuntansi Pemerintahan (SAP), pendidikan, pelatihan, dan lama pengalaman kerja terhadap penyajian laporan keuangan. ....	34
<b>BAB III METODE PENELITIAN. ....</b>	<b>36</b>
3.1. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel. ....	36
3.1.1. Variabel Penelitian .....	36
3.1.2. Definisi Operasional .....	36
3.2. Jenis dan Sumber Data. ....	41
3.3. Populasi, Jumlah Sampel dan Metode Pengambilan Sampel .....	41
3.4. Metode Pengumpulan Data. ....	42
3.5. Metode Pengolahan Data .....	42
3.6. Metode Analisis Data .....	44
3.6.1. Uji Kualitas Data .....	44
3.6.2. Uji Asumsi Klasik .....	45
3.6.3. Teknik Analisis Data .....	46
3.6.4. Pengujian Hipotesis .....	47
3.6.5. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	49
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>50</b>
4.1. Gambaran Umum Obyek Penelitian .....	50
4.1.1. Sejarah Ringkas Pemerintah Kabupaten Jepara .....	50
4.1.2. Visi dan Misi Kabupaten Jepara .....	51
4.2. Deskripsi Responden .....	52
4.2.1. Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	53
4.2.2. Deskripsi Responden Berdasarkan Umur .....	54
4.2.3. Deskripsi Responden Berdasarkan Pendidikan .....	55
4.2.4. Deskripsi Responden Berdasarkan Masa Kerja. ....	55
4.3. Deskripsi Variabel .....	56
4.3.1. Deskripsi Variabel Pemahaman SAP .....	57

4.3.2. Deskripsi Variabel Pendidikan .....	59
4.3.3. Deskripsi Variabel Pelatihan .....	61
4.3.4. Deskripsi Variabel Lama Pengalaman Kerja.....	64
4.3.5. Deskripsi Variabel Penyajian Laporan Keuangan.....	66
4.4. Analisis Data.....	71
4.4.1. Uji Validitas.....	71
4.4.2. Uji Reliabilitas .....	73
4.4.3. Uji Normalitas .....	74
4.4.4. Uji Multikolinieritas .....	75
4.4.5. Uji Heteroskedastisitas .....	75
4.4.6. Analisis Regresi Berganda.....	76
4.4.7. Uji t (Uji Parsial) .....	78
4.4.8. Uji F (Uji Simultan).....	80
4.4.9. Analisis Koefisien Determinasi .....	81
4.5. Pembahasan .....	82
4.5.1. Pengaruh Pemahaman SAP Terhadap Penyajian Laporan Keuangan .	82
4.5.2. Pengaruh Pendidikan Terhadap Penyajian Laporan Keuangan .....	83
4.5.3. Pengaruh Pelatihan Terhadap Penyajian Laporan Keuangan .....	84
4.5.4. Pengaruh Lama Pengalaman Kerja Terhadap Penyajian Laporan Keuangan .....	85
4.5.5. Pengaruh Pemahaman SAP, Pendidikan, Pelatihan, Lama Pengalaman Kerja Secara Simultan Terhadap Penyajian Laporan Keuangan.....	86
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>88</b>
5.1. Kesimpulan .....	88
5.2. Saran .....	89
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>90</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>94</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	28
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	39
Tabel 4.1 Rincian Pengiriman dan pengembalian Kuisisioner .....	52
Tabel 4.2 Rincian Kuisisioner yang Tidak Kembali.....	53
Tabel 4.3 Jenis Kelamin Responden .....	53
Tabel 4.4 Umur Responden.....	54
Tabel 4.5 Pendidikan Responden.....	55
Tabel 4.6 Masa Kerja Responden .....	56
Tabel 4.7 Tanggapan Responden terhadap Variabel Pemahaman SAP.....	57
Tabel 4.8 Tanggapan Responden terhadap Variabel Pendidikan.....	59
Tabel 4.9 Tanggapan Responden terhadap Variabel Pelatihan.....	62
Tabel 4.10Tanggapan Responden terhadap Variabel Lama Pengalaman Kerja...	64
Tabel 4.11Tanggapan Responden terhadap Variabel Penyajian Laporan Keuangan .....	67
Tabel 4.12 Hasil Uji Validitas.....	72
Tabel 4.13 Hasil Uji Reliabilitas .....	74
Tabel 4.14 Hasil Uji Normalitas .....	74
Tabel 4.15 Hasil Uji Multikolinieritas .....	75
Tabel 4.16 Hasil Regresi Berganda.....	77
Tabel 4.17 Hasil Uji t .....	78
Tabel 4.18 Hasil Uji F.....	81
Tabel 4.19 Koefisien Determinasi.....	82

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	30
Gambar 4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	76

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran A : Kuesioner Penelitian
- Lampiran B : Hasil Tabulasi Responden
- Lampiran C : Deskripsi Responden
- Lampiran D : Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas
- Lampiran E : Deskripsi Variabel
- Lampiran F : Hasil Uji Asumsi Klasik
- Lampiran G : Hasil Uji Regresi Berganda dan Koefisien Determinasi
- Lampiran H : Data SKPD Kabupaten Jepara
- Lampiran I : Tabel r
- Lampiran J : Tabel t
- Lampiran K : Tabel F
- Lampiran L : Surat Ijin Riset