

**PENGARUH KEMANDIRIAN KEUANGAN DAN TEKANAN FISKAL
TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN PEMERINTAH DAERAH
DENGAN KUALITAS SUMBER DAYA MANUSIA (SDM) SEBAGAI
VARIABEL MODERASI**

Skripsi diajukan untuk melengkapi
persyaratan mencapai gelar sarjana Akuntansi

Oleh

Eka Wulandari

NPM: 41183403220051



Program S-1

Jurusan Akuntansi

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH INDONESIA
FAKULTAS EKONOMI
BEKASI
2026**

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

**PENGARUH KEMANDIRIAN KEUANGAN DAN TEKANAN FISKAL
TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN PEMERINTAH
DAERAH DENGAN KUALITAS SUMBER DAYA MANUSIA (SDM)
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

Tanggal: 23 Juli 2026

Oleh

Eka Wulandari

NPM: 41183403220051

Disetujui,

Pembimbing



Annafi Indra Tama, S.Pd., M.Si.

Mengetahui,



Dekan Fakultas Ekonomi

Dr. Husnul Khatimah, S.E., M.Si.

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Vita Aprilina, S.E., M.Si., Ak., CA., CAPM.

TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

**PENGARUH KEMANDIRIAN KEUANGAN DAN TEKANAN FISKAL
TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN PEMERINTAH
DAERAH DENGAN KUALITAS SUMBER DAYA MANUSIA (SDM)
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

Tanggal: 28 Juli 2026

Oleh

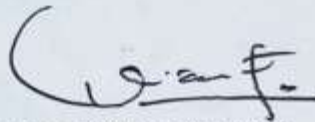
Eka Wulandari

NPM: 41183403220051

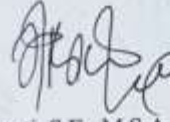
Diuji oleh,

Penguji I

Penguji II



Dr. Diana Fajarwati, S.E., M.M.



Dr. Ari Dewi Cahyati, S.E., M.S.A., CA., CESA.

Mengetahui,
Pembimbing



Annafi Indra Tama, S.Pd., M.Si.



Dr. Husnul Khatimah, S.E., M.Si.

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Vita Aprilina, S.E., M.Si., Ak., CA., CAPM.

PERSYARATAN KEASLIAN PENELITIAN

PERSYARATAN KEASLIAN PENELITIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Eka Wulandari
NPM : 41183403220051
Program Studi : Akuntansi S-1
Fakultas : Ekonomi
E-mail : ekawulandr29@gmail.com
No.Hp : 08971741559

Dengan ini saya menyatakan bahwa penelitian saya, "Pengaruh Kemandirian Keuangan dan Tekanan Fiskal terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah dengan Kualitas Sumber Daya Manusia (SDM) sebagai Variabel Moderasi", bebas dari plagiarisme. Referensi yang digunakan dalam penelitian ini mematuhi semua persyaratan hukum yang berlaku.

Saya bersedia menerima hukuman atau sanksi apapun sesuai dengan hukum yang berlaku jika kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar.

Bekasi, 14 Juli 2026

Yang membuat pernyataan



Eka Wulandari

ABSTRAK

Eka Wulandari (41183403220051)

Pengaruh Kemandirian Keuangan Dan Tekanan Fiskal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Dengan Kualitas Sumber Daya Manusia (SDM) Sebagai Variabel Moderasi

Xiv + 86 Halaman + 10 Tabel + 1 Gambar + 8 Lampiran

Kata Kunci: Kemandirian Keuangan, Tekanan Fiskal, Kualitas Laporan Keuangan, Kualitas Sumber Daya Manusia (SDM)

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh kemandirian keuangan dan tekanan fiskal terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah daerah, serta menguji apakah kualitas sumber daya manusia (SDM) mampu memoderasi hubungan tersebut. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan pemerintah daerah, website resmi pemerintah daerah serta sumber resmi lainnya yang relevan. Populasi penelitian adalah seluruh pemerintah provinsi di Indonesia selama periode 2022–2024.

Penentuan sampel dilakukan menggunakan metode purposive sampling berdasarkan kriteria tertentu, sehingga diperoleh 34 pemerintah provinsi sebagai sampel penelitian dengan total 102 observasi. Analisis data dilakukan menggunakan perangkat lunak EViews 14 dengan metode regresi logistik biner (*Binary Logistic Regression*). Hasil penelitian menunjukkan bahwa kemandirian keuangan dan tekanan fiskal tidak berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah daerah. Selain itu, kualitas sumber daya manusia tidak mampu memoderasi pengaruh kemandirian keuangan maupun tekanan fiskal terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah daerah.

Daftar Pustaka: 42 (2014 – 2026)

ABSTRACT

Eka Wulandari (41183403220051)

The Influence of Financial Independence and Fiscal Pressure on the Quality of Local Government Financial Reports, with Human Resource Quality as a Moderating Variable

Xiv + 86 Pages + 10 Tables + 1 Figure + 8 Attachments

Keywords: Financial Independence, Fiscal Pressure, Quality of Financial Reports, Quality of Human Resources (HR)

This study aims to examine the influence of financial independence and fiscal pressure on the quality of local government financial reports, and to examine whether human resource quality (HR) moderates this relationship. This study employed a quantitative approach with secondary data obtained from local government financial reports, official local government websites, and other relevant official sources. The study population comprised all provincial governments in Indonesia for the period 2022–2024.

The sample was selected using a purposive sampling method based on specific criteria, resulting in 34 provincial governments, with a total of 102 observations. Data analysis was performed using EViews 14 software using binary logistic regression. The results showed that financial independence and fiscal pressure did not significantly influence the quality of local government financial reports. Furthermore, human resource quality did not moderate the influence of either financial independence or fiscal pressure on the quality of local government financial reports.

Bibliography: 42 (2014 – 2026)

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Assalamualaikum Wr.Wb

Dengan memanjatkan syukur ke hadirat Allah SWT dan atas rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Kemandirian Keuangan Dan Tekanan Fiskal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Dengan Kualitas Sumber Daya Manusia (SDM) sebagai Variabel Moderasi.”

Pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terima kasih atas segala bantuan, bimbingan dan saran kepada:

1. Bapak Annafi Indra Tama, S.Pd., M.Si. selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberikan pengarahan dalam proses pembuatan skripsi ini.
2. Ibu Dr. Vita Aprilina, S.E., M.Si.Ak. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Indonesia.
3. Ibu Dr. Husnul Khatimah, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Indonesia.
4. Seluruh Dosen dan Staff Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Indonesia yang telah mendidik, mengarahkan, dan memberikan ilmu yang bermanfaat.
5. Kepada kedua orang tua tercinta, Bapak Yasar dan Ibu Ami, yang selalu menjadi tempat pulang, sumber semangat, dan alasan terbesar bagi penulis untuk terus melangkah. Terima kasih atas setiap doa yang tak pernah putus, kasih sayang yang tak pernah berkurang, serta cinta dan pengorbanan yang begitu tulus. Semoga pencapaian sederhana ini dapat menjadi salah satu bentuk rasa syukur dan kebahagiaan yang penulis persembahkan untuk Bapak dan Mamah.
6. Kepada adik laki-laki tercinta, Fahri Dwi Putra S. Terima kasih sudah hadir menjadi salah satu sumber semangat dan motivasi penulis untuk bisa terus melangkah dan berkembang lebih baik.

7. Terima kasih yang tulus untuk teman-teman Akuntansi Reguler C, yang dari awal perkuliahan sampai di titik ini dukungan dan semangatnya selalu menyertai.
8. Terakhir, penulis mengucapkan terima kasih kepada seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, namun telah memberikan doa, dukungan, bantuan, maupun semangat selama proses penyusunan skripsi ini. Setiap kebaikan yang diberikan memiliki arti yang sangat besar bagi penulis dalam menyelesaikan perjalanan ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dan masih terdapat berbagai keterbatasan. Oleh karena itu, penulis dengan segala kerendahan hati mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi penyempurnaan karya ilmiah ini.

Akhir kata, penulis memohon kepada Allah SWT agar segala bentuk doa, dukungan, bantuan, serta bimbingan yang telah diberikan oleh semua pihak mendapatkan balasan terbaik dari-Nya. Penulis juga berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat, baik bagi pengembangan ilmu pengetahuan maupun bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Wassalamualaikum Wr.Wb

Bekasi, 14 Juli 2026

Penulis

Eka Wulandari

DAFTAR ISI

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
TANDA PENGESAHAN SKRIPSI.....	iii
PERSYARATAN KEASLIAN PENELITIAN	iv
ABSTRAK	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian	9
1.5 Ruang Lingkup atau Pembatasan Masalah	10
1.6 Sistematika Penulisan	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	12
2.1 Landasan Teori	12
2.1.1 Teori Akuntabilitas Publik	12
2.1.2 Human Capital Theory	13
2.1.3 Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah.....	14
2.1.4 Opini Audit	15
2.1.5 Kemandirian Keuangan	16
2.1.6 Pendapatan Asli Daerah.....	17
2.1.7 Dana Transfer	17
2.1.8 Tekanan Fiskal	18
2.1.9 Kualitas Sumber Daya Manusia (SDM).....	19

2.2	Penelitian Terdahulu.....	20
2.3	Kerangka Pemikiran.....	27
2.4	Pengembangan Hipotesis	27
2.4.1	Pengaruh Kemandirian Keuangan terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah	27
2.4.2	Pengaruh Tekanan Fiskal terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah.....	29
2.4.3	Kualitas Sumber Daya Manusia (SDM) Memoderasi Pengaruh Kemandirian Keuangan terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah	30
2.4.4	Kualitas Sumber Daya Manusia (SDM) Memoderasi Pengaruh Tekanan Fiskal terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah.....	32
BAB III	METODE PENELITIAN.....	34
3.1	Jenis Penelitian.....	34
3.2	Objek Penelitian	34
3.3	Jenis dan Sumber Data	34
3.4	Populasi dan Sampel	35
3.5	Teknik Pengumpulan Data	35
3.6	Definisi Operasional Variabel Penelitian	36
3.6.1	Variabel Dependen.....	36
3.6.2	Variabel Independen	37
3.6.3	Variabel Moderasi.....	39
3.7	Teknik Analisis Data	40
3.7.1	Uji Statistik Deskriptif.....	41
3.7.2	Analisis Regresi Logistik Biner.....	41
3.7.3	Uji Kelayakan Model (Hosmer-Lemeshow Test).....	42
3.7.4	Uji Simultan (Likelihood Ratio Test)	42
3.7.5	Uji Koefisien Determinasi (McFadden Pseudo R-Square)	43
3.7.6	Uji Ketetapan Model (Classification Accuracy).....	43
3.7.7	Uji Parsial (Wald Test).....	43
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	44
4.1	Hasil Penelitian	44

4.1.1	Deskripsi Objek Penelitian	44
4.2	Analisis Data	45
4.2.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	45
4.2.2	Persamaan Regresi Logistik Biner	47
4.2.3	Uji Kelayakan Model (<i>Hosmer-Lomeshow Test</i>).....	49
4.2.4	Koefisien Determinasi (<i>Pesudo R Square</i>)	50
4.2.5	Uji Ketetapan Model	50
4.2.6	Uji Simultan.....	51
4.2.7	Uji Parsial	52
4.3	Pembahasan Hasil Penelitian	53
4.3.1	Pengaruh Kemandirian Keuangan terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah	53
4.3.2	Pengaruh Tekanan Fiskal terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah.	55
4.3.3	Kualitas Sumber Daya Manusia (SDM) Memoderasi Pengaruh Kemandirian Keuangan terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah	57
4.3.4	Kualitas Sumber Daya Manusia (SDM) Memoderasi Pengaruh Tekanan Fiskal terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah.....	59
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		62
5.1	Kesimpulan	62
5.2	Keterbatasan.....	63
5.3	Saran.....	63
DAFTAR PUSTAKA.....		65
LAMPIRAN.....		70

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	21
Tabel 3. 1 Indikator/Kategori Pendidikan Gub/Wagub dalam Skala Pengukuran	40
Tabel 4. 1 Kriteria Sampel Penelitian	44
Tabel 4. 2 Analisis Statistik Deskriptif.....	45
Tabel 4. 3 Hasil Uji Analisis Regresi Logistik Biner	47
Tabel 4. 4 Hasil Uji Kelayakan Model (Hosmer-Lomeshow Test)	49
Tabel 4. 5 Hasil Koefisien Determinasi (Pseudo R Square)	50
Tabel 4. 6 Hasil Uji Ketetapan Model.....	51
Tabel 4. 7 Hasil Uji Simultan.....	51
Tabel 4. 8 Hasil Uji Parsial	52

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	27
---------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Hasil Perhitungan Variabel Dependen dan Independen	70
Lampiran 2. Daftar Hasil Perhitungan Variabel Moderasi	75
Lampiran 3. Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	79
Lampiran 4. Hasil Analisis Regresi Logistik Biner	79
Lampiran 5. Surat Keputusan Dekan Fakultas Ekonomi	82
Lampiran 6. Kartu Seminar Proposal.....	83
Lampiran 7. Kartu Bimbingan	85
Lampiran 8. Daftar Riwayat Hidup.....	86

22% Overall Similarity

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

Top Sources

- 19%  Internet sources
- 11%  Publications
- 12%  Submitted works (Student Papers)

Integrity Flags

0 Integrity Flags for Review

No suspicious text manipulations found.

Our system's algorithms look deeply at a document for any inconsistencies that would set it apart from a normal submission. If we notice something strange, we flag it for you to review.

A Flag is not necessarily an indicator of a problem. However, we'd recommend you focus your attention there for further review.