

**PENGARUH OPINI AUDIT, TEMUAN AUDIT BPK, DAN  
*INTERGOVERNMENTAL REVENUE* TERHADAP KINERJA  
KEUANGAN PEMERINTAH DAERAH DI PROVINSI JAWA BARAT**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Pada Program Sarjana Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
IAIN Syekh Nurjati Cirebon



**Oleh:**

**WILSEU CUT ANANDA**

**2008205068**

**JURUSAN AKUNTANSI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM (FEBI)  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI SYEKH NURJATI CIREBON  
2024 M/1445 H**

**PENGARUH OPINI AUDIT, TEMUAN AUDIT BPK, DAN  
*INTERGOVERNMENTAL REVENUE* TERHADAP KINERJA  
KEUANGAN PEMERINTAH DAERAH DI PROVINSI JAWA BARAT**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Pada Program Sarjana Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
IAIN Syekh Nurjati Cirebon



**JURUSAN AKUNTANSI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM (FEBI)  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI SYEKH NURJATI CIREBON  
2024 M/1445 H**

## ABSTRAK

### WILSEU CUT ANANDA. NIM: 2008205068 “PENGARUH OPINI AUDIT, TEMUAN AUDIT BPK, DAN *INTERGOVERNMENTAL REVENUE* TERHADAP KINERJA KEUANGAN PEMERINTAH DAERAH DI PROVINSI JAWA BARAT”

Pengelolaan keuangan daerah menduduki posisi yang sangat penting dalam konteks otonomi daerah dan desentralisasi. Pencatatan, pengukuran, penilaian, dan pencapaian pengelolaan keuangan daerah dapat dimonitor melalui kinerja keuangan pemerintah daerah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh secara parsial dan simultan antara opini audit, temuan audit BPK, dan *intergovernmental revenue* terhadap kinerja keuangan pemerintah daerah di Provinsi Jawa Barat. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif serta teknik pengumpulan data melalui studi dokumentasi dengan data sekunder berupa laporan keuangan perusahaan yang telah diaudit oleh BPK. Populasi dalam penelitian ini yaitu semua pemerintah daerah Kabupaten/Kota yang ada di Provinsi Jawa Barat, yaitu sebanyak 27 Kabupaten/Kota. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini sebanyak 27 pemerintah daerah Kabupaten/Kota dengan metode sampel jenuh. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini yaitu analisis regresi linear berganda dengan bantuan pengolahan data menggunakan aplikasi *Statistical Product and Service Soution (SPSS)* Versi 25.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: (1) Opini audit tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan pemerintah daerah di Provinsi Jawa Barat dengan nilai thitung  $<$  ttabel yaitu  $-0,265 < 1,98304$  dan nilai signifikansi  $>$  alpha yaitu  $0,792 > 0,05$ . (2) Temuan audit BPK tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan pemerintah daerah di Provinsi Jawa Barat dengan nilai thitung  $<$  ttabel yaitu  $0,185 < 1,98304$  dan nilai signifikansi  $>$  alpha yaitu  $0,854 > 0,05$ . (3) *Intergovernmental revenue* berpengaruh negatif terhadap kinerja keuangan pemerintah daerah di Provinsi Jawa Barat dengan nilai thitung  $>$  ttabel yaitu  $-2,823 > 1,98304$  dan nilai signifikansi  $<$  alpha yaitu  $0,006 < 0,05$ . (4) Opini audit, temuan audit BPK, dan *intergovernmental revenue* secara bersama-sama berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan pemerintah daerah di Provinsi Jawa Barat dengan nilai Fhitung  $>$  Ftabel yaitu sebesar  $2,701 > 2,69$  dan nilai signifikansi  $0,049 < 0,05$ . Dengan kontribusi pengaruh sebesar 66% sedangkan sisanya dipengaruhi oleh variabel lain di luar persamaan regresi atau variabel yang tidak diteliti.

**Kata kunci:** *Opini Audit, Temuan Audit BPK, Intergovernmental Revenue, Kinerja Keuangan Pemerintah Daerah.*

## ABSTRACT

**WILSEU CUT ANANDA. NIM: 2008205068 "THE EFFECT OF AUDIT OPINION, BPK AUDIT FINDINGS, AND INTERGOVERNMENTAL REVENUE ON THE FINANCIAL PERFORMANCE OF LOCAL GOVERNMENTS IN WEST JAVA PROVINCE"**

*Local financial management occupies a very important position in the context of regional autonomy and decentralization. Recording, measuring, assessing, and achieving local financial management is monitored through the financial performance of local governments. This study aims to determine and analyze the partial and simultaneous effects of audit opinion, bpk audit findings, and intergovernmental revenue on the financial performance of local governments in West Java Province. This study uses quantitative methods and data collection techniques through documentation studies with secondary data in the form of company financial reports that have been audited by BPK. The population in this study were all district / city local governments in West Java Province, namely 27 districts / cities. The sample used in this study was 27 district / city local governments using the saturated sample method. The analysis technique used in this study is multiple linear regression analysis with the help of data processing using the Statistical Product and Service Soution (SPSS) Version 25 application.*

*The results of this study indicate that: (1) Audit opinion has no effect on the financial performance of local governments in West Java Province with a tcount value  $< t_{table}$ , namely  $-0.265 < 1.98304$  and a significance value  $> \alpha$ , namely  $0.792 > 0.05$ . (2) BPK audit findings have no effect on the financial performance of local governments in West Java Province with a tcount value  $< t_{table}$ , namely  $0.185 < 1.98304$  and a significance value  $> \alpha$ , namely  $0.854 > 0.05$ . (3) Intergovernmental revenue negatively affects the financial performance of local governments in West Java Province with a tcount  $> t_{table}$  value of  $-2.823 > 1.98304$  and a significance value  $< \alpha$ , namely  $0.006 < 0.05$ . (4) Audit opinion, BPK audit findings, and intergovernmental revenue together have a positive and significant effect on the financial performance of local governments in West Java Province with an Fcount  $> F_{table}$  value of  $2.701 > 2.69$  and a significance value of  $0.049 < 0.05$ . With an influence contribution of 66% while the rest is influenced by other variables outside the regression equation or variables not examined.*

**Keywords:** *Audit Opinion, BPK Audit Findings, Intergovernmental Revenue, Local Government Financial Performance.*

## تجريدي

قطع ويلسو أناندا. NIM: 2008205068 "تأثير آراء التدقيق ونتائج تدقيق BPK والإيرادات الحكومية الدولية على الأداء المالي للحكومات المحلية في مقاطعة جاوة الغربية"

تحتل الإدارة المالية الإقليمية موقعا مهما للغاية في سياق الاستقلال الذاتي الإقليمي واللامركزية. يمكن مراقبة تسجيل وقياس وتقييم وتحقيق الإدارة المالية الإقليمية من خلال الأداء المالي للحكومات المحلية. تهدف هذه الدراسة إلى تحديد وتحليل التأثير الجزئي والمتزامن بين آراء التدقيق ونتائج تدقيق BPK والإيرادات الحكومية الدولية على الأداء المالي للحكومات المحلية في مقاطعة جاوة الغربية. يستخدم هذا البحث الأساليب الكمية وتقنيات جمع البيانات من خلال دراسات التوثيق مع البيانات الثانوية في شكل قوائم مالية للشركة تم تدقيقها من قبل BPK. السكان في هذه الدراسة هم جميع الحكومات المحلية للأقاليم / البلديات في مقاطعة جاوة الغربية ، والتي تصل إلى 27 ريجنسي / مدينة. كانت العينات المستخدمة في هذه الدراسة عبارة عن 27 حكومة مقاطعة / مدينة مع طريقة عينة مشبعة. تقنية التحليل المستخدمة في هذه الدراسة هي تحليل الانحدار الخطي المتعدد بمساعدة معالجة البيانات باستخدام تطبيق *Soution* للمنتجات والخدمات الإحصائية (SPSS) الإصدار 25.

أظهرت نتائج هذه الدراسة أن: (1) رأي مراجعي الحسابات ليس له أي تأثير على الأداء المالي للحكومات المحلية في مقاطعة جاوة الغربية بقيمة محسوبة > جدول -0.265 > 1.98304 وقيمة دلالة ألفا < 0.792 < 0.05. (2) ليس لنتائج مراجعة BPK أي تأثير على الأداء المالي للحكومات المحلية في مقاطعة جاوة الغربية بقيمة محسوبة > الجدول > 0.185 > 1.98304 وقيمة دلالة تبلغ < ألفا < 0.854 < 0.05. (3) تؤثر الإيرادات الحكومية الدولية سلبا على الأداء المالي للحكومات المحلية في مقاطعة جاوة الغربية بقيمة محسوبة < الجدول -2.823 < 1.98304 وقيمة دلالة تبلغ > ألفا > 0.006 > 0.05. (4) آراء التدقيق ونتائج مراجعة BPK والإيرادات الحكومية الدولية معالها تأثير إيجابي وكبير على الأداء المالي للحكومات المحلية في مقاطعة جاوة الغربية مع  $F_{calculate} < F_{table}$  من 2.69 < 2.701 وقيم أهمية > 0.049 > 0.05. مع مساهمة تأثير بنسبة 66٪. بينما يتأثر الباقي بمتغيرات أخرى خارج معادلة الانحدار أو المتغيرات التي لم تتم دراستها.

الكلمات المفتاحية: رأي مراجعي الحسابات، نتائج مراجعة حسابات التصنيف المركزي للمنتجات، الإيرادات الحكومية الدولية، الأداء المالي للحكومات المحلية

**PERSETUJUAN PEMBIMBING**

**SKRIPSI**

**PENGARUH OPINI AUDIT, TEMUAN AUDIT BPK, DAN  
INTERGOVERNMENTAL REVENUE TERHADAP KINERJA  
KEUANGAN PEMERINTAH DAERAH DI PROVINSI JAWA BARAT**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun)  
Pada Jurusan Akuntansi Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

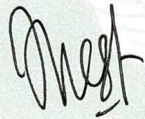
Oleh:

**WILSEU CUT ANANDA**  
**NIM. 2008205068**


Pembimbing:

Pembimbing I,

Pembimbing II,



**Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.Si**  
**NIP. 198110308 200604 2 001**



**Dr. Layaman, SE., M.Si**  
**NIP. 19721007 201101 1 002**

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi Syariah



**H. Ridwan Widagdo, SE., M.Si**  
**NIP. 19730304 200710 1 002**

NOTA DINAS

Kepada Yth:

**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**IAIN Syekh Nurjati Cirebon**

di-

Cirebon

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i Wilseu Cut Ananda, NIM: 2008205068 dengan judul **"PENGARUH OPINI AUDIT, TEMUAN AUDIT BPK, DAN INTERGOVERNMENTAL REVENUE TERHADAP KINERJA KEUANGAN PEMERINTAH DAERAH DI PROVINSI JAWA BARAT"**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqsyahkan.


*Wassalamualaikum Wr. Wb.*

Menyetujui:

Pembimbing I,

Pembimbing II,

  
Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.Si  
NIP. 19721007 201101 1 002

  
Dr. Layaman, SE., M.Si  
NIP. 19721007 201101 1 002

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi Syariah



H. Ridwan Widagdo, SE., M.Si  
NIP. 19730304 200710 1 002

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "PENGARUH OPINI AUDIT, TEMUAN AUDIT BPK, DAN *INTERGOVERNMENTAL REVENUE* TERHADAP KINERJA KEUANGAN PEMERINTAH DAERAH DI PROVINSI JAWA BARAT", oleh Wilseu Cut Ananda, NIM: 2008205068. Telah diajukan dalam sidang munaqasyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada 26 April 2024

Skripsi yang diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun) pada Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

### Sidang Munaqasyah

Ketua Sidang



H. Ridwan Widagdo, SE., M.Si  
NIP. 19730304 200710 1 002

Sekretaris Sidang

Abdul Muizz Abdul Wadud Kasyful Anwar, M.Si  
NIP. 19870827 201903 1 009

Penguji I

Dr. H. Didi Sukardi, MH  
NIP. 19691226 200912 1 001

Penguji II

Mariyah Ulfah, M. E.Sy  
NRP. 19800805 201701 3 201



## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Wilseu Cut Ananda  
NIM : 2008205068  
Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 24 Agustus 2002  
Alamat : Gg. Parit, RT 005/RW 010, Desa Cipondoh,  
Kecamatan Cipondoh, Kota Tangerang, Banten.

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**PENGARUH OPINI AUDIT, TEMUAN AUDIT BPK, DAN *INTERGOVERNMENTAL REVENUE* TERHADAP KINERJA PEMERINTAH DAERAH DI PROVINSI JAWA BARAT**" ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan penulisan referensi yang sesuai dengan kaidah akademik.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 01 Februari 2024

Saya yang menyatakan,



**WILSEU CUT ANANDA**  
**NIM. 2008205068**

## KATA PERSEMBAHAN

*Alhamdulillah*, segala puji bagi Allah *Subhanahu Wata'ala* yang Maha Pengasih dan Maha penyayang yang telah memberikan nikmat sehat, iman dan islam serta memberikan kekuatan, ketabahan dan kelancaran, sehingga sampai saat ini saya dapat menjalani kehidupan yang penuh berkah dan dapat menyelesaikan tugas akhir perkuliahan Strata-1 (S1).

Saya persembahkan karya sederhana ini kepada orang yang sangat saya sayangi yaitu mamah **Susparidaini** yang selalu menjadi penyemangat dalam setiap langkah yang saya jalani, memberikan nasihat, saran, dan senantiasa mendoakan saya setiap hari, sehingga saya mampu bersungguh-sungguh dalam penyelesaian skripsi ini. Tugas akhir skripsi ini juga dipersembahkan kepada kedua saudara perempuan saya, **Siska Ananda** dan **Sylvia Ananda**, serta saudara laki-laki saya **Win Mahara** yang selalu memberikan motivasi, semangat dan senantiasa mendoakan saya, sehingga saya semangat dan mampu bersungguh-sungguh dalam penyelesaian skripsi ini. Karya ini sebagai tanda bakti dan rasa terima kasih yang tiada terhingga untuk segala doa dan kasih sayang yang tidak bisa saya balas. Semoga karya ini menjadi suatu hal yang membanggakan untuk Mamah maupun saudara-saudara penulis.

Tak lupa saya ucapkan rasa terima kasih juga kepada seluruh pihak yang membantu saya dalam proses pengerjaan skripsi ini, terima kasih atas dorongannya, perhatiannya dan lain sebagainya selama menyelesaikan skripsi ini. Kemudian, kepada teman-teman seperjuangan Akuntansi Syariah tahun 2020 yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu.

## MOTTO HIDUP

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا فَإِذَا فَرَغْتَ فَانصَبْ وَإِلَىٰ رَبِّكَ فَارْغَبْ

"Sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan. Apabila engkau telah selesai (dengan suatu kebajikan), teruslah bekerja keras (untuk kebajikan yang lain), dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap"

(Q.S. Al-Insyirah: 6-8)

넘어져 다치고 아파도. 끝없이 달리네 꿈을 향해

(Epilogue: Young Forever – BTS)

좀 느려도 내, 발로 걸겠어. 이 길이 분명 나의 길이니까. 돌아가도, 언젠가  
닿을 테니까.

(Lost – BTS)

Don't change, let go, be brave, be strong. But take it easy, no rush, I know you got it. Go, fail forward. Go get your voice heard, don't fold. Go chase your dreams.

(UNKNOWN – NCT DREAM)

## RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Wilseu Cut Ananda dilahirkan di Cirebon pada hari Sabtu, 24 Agustus 2002. Penulis merupakan putri ketiga dari 4 bersaudara dari pasangan suami istri Bapak Sunandi dan Ibu Susparidaini. Penulis tinggal di Gg. Parit, RT 005/RW 010, Desa Cipondoh, Kecamatan Cipondoh, Kota Tangerang, Banten.

Pendidikan formal yang ditempuh penulis yakni sebagai berikut.

1. Tahun 2008-2014 SD Negeri 1 Cikulakkidul
2. Tahun 2014-2017 SMP Plus Hemaz Karangwareng
3. Tahun 2017-2020 SMA Negeri 1 Waled
4. Tahun 2020-2024 Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon

Penulis menempuh program pendidikan Strata-1 di program studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon dan menyusun Skripsi dengan judul **“PENGARUH OPINI AUDIT, TEMUAN AUDIT BPK, DAN INTERGOVERNMENTAL REVENUE TERHADAP KINERJA KEUANGAN PEMERINTAH DAERAH DI PROVINSI JAWA BARAT”**.

## KATA PENGANTAR



Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan segala rahmat, nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Sholawat dan salam penulis curah limpahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, karena berkat perjuangan beliau kita dapat merasakan manfaat akan adanya ilmu pengetahuan yang berlandaskan iman dan islam dalam kehidupan. Semoga penulisan skripsi yang berjudul **“PENGARUH OPINI AUDIT, TEMUAN AUDIT BPK, DAN INTERGOVERNMENTAL REVENUE TERHADAP KINERJA KEUANGAN PEMERINTAH DAERAH DI PROVINSI JAWA BARAT”** dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak, khususnya penulis.

Pencapaian yang berharga bagi penulis karena dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan tepat waktu dan dukungan dari berbagai pihak. Terkhusus untuk orang tua penulis **Susparidaini** dan saudara tersayang juga terbaik bagi penulis, **Siska Ananda, Sylvia Ananda, dan Win Mahara**, terima kasih atas dukungan moril dan materil, kesabaran, keikhlasan, keridhoan serta selalu mendoakan penulis kepada Allah SWT. Terima kasih atas segala jasa, fasilitas, dan kenyamanan yang diberikan yang akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Penulis juga menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dr. H. Didi Sukardi, MH selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. H. Ridwan Widagdo, SE., M.Si selaku Ketua Jurusan Akuntansi Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
4. Abdul Muizz Abdul Wadud Kasyful Anwar, M.Si selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

5. Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.Si selaku Pembimbing Akademik yang telah memberikan nasehat, arahan, dan bimbingan akademik selama penulis menempuh studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
6. Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.Si selaku pembimbing I dan Dr. Layaman, SE., M.Si selaku pembimbing II yang telah sabar memberikan arahan, bantuan, dan juga meluangkan waktu, tenaga, serta pikirannya selama membimbing penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan ilmunya dengan ikhlas selama penulis menempuh pendidikan pada jurusan Akuntansi Syariah.
8. Seluruh staf sub bagian akademik, staf bagian administrasi, serta petugas perpustakaan di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
9. BTS dan NCT, terkhusus Jeon Jungkook dan Kim Seokjin sebagai penyemangat bagi kedua kakak perempuan penulis dalam mencari pundi-pundi rupiah. Kepada Kim Namjoon, Min Yoongi, Lee Haechan, dan Mark Lee sebagai motivator hebat penulis yang selalu memberikan inspirasi dan membangkitkan semangat penulis dalam mengerjakan skripsi ini.
10. Seluruh pihak yang membantu proses dan penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu masukan yang konstruktif terhadap perbaikan skripsi ini sangat diharapkan penulis. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembacanya.

Cirebon, 01 Februari 2024

Penulis,

**WILSEU CUT ANANDA**  
**NIM. 2008205068**

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK</b> .....	<b>i</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>ii</b>
<b>تجريدي</b> .....	<b>iii</b>
<b>PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....	<b>iv</b>
<b>NOTA DINAS</b> .....	<b>v</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI</b> .....	<b>vii</b>
<b>KATA PERSEMBAHAN</b> .....	<b>viii</b>
<b>MOTTO HIDUP</b> .....	<b>ix</b>
<b>RIWAYAT HIDUP</b> .....	<b>x</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xvii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI</b> .....	<b>xviii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah .....	7
1. Identifikasi Masalah .....	7
2. Pembatasan Masalah .....	8
3. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Manfaat Penelitian .....	9
E. Sistematika Penulisan .....	10
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>12</b>
A. Landasan Teori.....	12
1. Teori Keagenan (Agency Theory) .....	12
2. Kinerja Keuangan Pemerintah Daerah.....	13
3. Opini Audit .....	18
4. Temuan Audit BPK.....	21

5. <i>Intergovernmental Revenue</i> .....	22
B. Penelitian Terdahulu .....	25
C. Kerangka Pemikiran.....	32
D. Hipotesis Penelitian.....	35
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>37</b>
A. Jenis dan Sumber Data .....	37
B. Variabel Penelitian .....	37
C. Populasi .....	38
D. Teknik Pengambilan Sampel.....	38
E. Sampel.....	38
F. Teknik Pengumpulan Data.....	38
G. Definisi Operasional Variabel.....	39
H. Teknik Analisis Data.....	40
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>45</b>
A. Hasil .....	45
1. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	45
2. Analisis Data .....	45
a. Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	46
b. Uji Asumsi Klasik.....	47
c. Analisis Regresi Linear Berganda.....	56
d. Analisis Koefisien Determinasi .....	57
e. Hasil Uji Hipotesis .....	58
B. Pembahasan.....	62
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>68</b>
A. Kesimpulan .....	68
B. Saran.....	69
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>70</b>
<b>LAMPIRAN – LAMPIRAN.....</b>	<b>78</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Opini atas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Provinsi Jawa Barat TA 2018-2021 .....	1
Tabel 2.1 Pola Hubungan dan Tingkat Kemandirian Daerah .....	15
Tabel 2.2 Kriteria Efektivitas Kinerja Keuangan.....	16
Tabel 2.3 Kriteria Efisiensi Kinerja Keuangan .....	16
Tabel 2.4 Nilai Opini Audit .....	19
Tabel 2.5 Penelitian Terdahulu .....	26
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	39
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif .....	46
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas .....	48
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas .....	50
Tabel 4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	51
Tabel 4.5 Hasil Uji Linearitas Opini Audit Terhadap Kinerja Keuangan Pemerintah Daerah .....	53
Tabel 4.6 Hasil Uji Linearitas Temuan Audit BPK Terhadap Kinerja Keuangan Pemerintah Daerah .....	54
Tabel 4.7 Hasil Uji Linearitas <i>Intergovernmental Revenue</i> Terhadap Kinerja Keuangan Pemerintah Daerah.....	54
Tabel 4.8 Hasil Uji Autokorelasi .....	55
Tabel 4.9 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda .....	56
Tabel 4.10 Koefisien Determinasi .....	57
Tabel 4.11 Hasil Uji t (Parsial) .....	59
Tabel 4.12 Hasil Uji F (Simultan).....	61

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Tren korupsi dalam periode 2018-2021 .....	4
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	35
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas Grafik .....	49
Gambar 4.2 Hasil Uji Heterokedastisitas Grafik .....	52



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Sampel Penelitian .....	79
Lampiran 2 Perhitungan Kinerja Keuangan Pemerintah Daerah.....	80
Lampiran 3 Perhitungan Opini Audit.....	83
Lampiran 4 Perhitungan Temuan Audit BPK.....	84
Lampiran 5 Perhitungan <i>Intergovernmental Revenue</i> .....	85
Lampiran 6 Tabulasi data.....	86
Lampiran 7 Hasil Statistik Deskriptif .....	89
Lampiran 8 Hasil Uji Normalitas.....	90
Lampiran 9 Hasil Uji Multikolinieritas.....	91
Lampiran 10 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	92
Lampiran 11 Hasil Uji Linearitas.....	93
Lampiran 12 Hasil Uji Autokorelasi.....	95
Lampiran 13 Analisis Regresi Linear Berganda.....	96
Lampiran 14 Koefisien Determinasi.....	97
Lampiran 15 Hasil Uji t.....	98
Lampiran 16 Hasil Uji F.....	99
Lampiran 17 Tabel Durbin Watson (DW).....	100
Lampiran 18 Tabel Titik Persentase Distribusi t.....	103
Lampiran 19 Titik Persentase Distribusi F.....	107

## PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman Transliterasi Arab Latin yang merupakan Hasil Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama serta Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor: 158 tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Daftar huruf Bahasa Arab dan transliterasinya ke dalam huruf latin dapat dilihat pada halaman berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ṡa	Ṡ	Es dengan titik di atas
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	Ḥ	Ha dengan titik di bawah
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Ḍ	Zet dengan titik di atas
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Ṣad	Ṣ	Es dengan titik di bawah
ض	Ḍad	Ḍ	De dengan titik di bawah
ط	Ṭa	Ṭ	Te dengan titik di bawah
ظ	Ẓa	Ẓ	Zet dengan titik di bawah

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ع	'Ain	'	Apostraf terbalik
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

Hamzah yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanda diberi tanda apapun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (').

## B. Vokal

Seperti vokal bahasa Indonesia, vokal bahasa Arab terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

### A. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab ditunjukkan dengan lambangnya yang berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَ	Fathah	A	A
ـِ	Kasrah	I	I
ـُ	Dammah	U	U

### B. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
...ي	Fathah dan ya	Ai	A dan i
...و	Fathah dan wau	Au	A dan u

### C. Maddah

*Maddah* atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
...أ...ي	Fathah dan alif atau ya	Ai	A dan i
...ي	Kasrah dan ya		
...و	Dammah dan wau	Au	A dan u

Contoh:

- قَالَ qala
- رَمَى rama
- يَقُولُ yaqulu

### D. Ta Marbūṭah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup  
Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".
2. Ta' marbutah mati  
Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".
3. Jika pada kata terakhir, ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ raudah al-atfāl/raudahtul atfāl

- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnah al-munawwarah/al-madīnatul munawwarah

#### E. Syaddah (Tasydid)

Dalam tulisan Arab, syaddah atau tasydid dilambangkan dengan sebuah tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ nazzala
- الْبِرُّ al-birr

#### F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

##### 1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

##### 2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Ketika kata sandang diikuti oleh huruf qamariyah, transliterasinya disesuaikan dengan aturan yang telah ditetapkan sebelumnya dan sesuai dengan bunyi aslinya. Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan tanpa spasi.

Contoh:

- الرَّجُلُ ar-rajulu
- الْقَلَمُ al-qalamu
- الشَّمْسُ asy-syamsu
- الْجَلَالُ al-jalālu

## G. Hamzah

Hamzah, saat diubah menjadi huruf Latin, dinyatakan sebagai apostrof, namun, aturan ini hanya berlaku untuk hamzah yang terletak di tengah atau di akhir kata. Sementara untuk hamzah yang berada di awal kata, diwakili dengan lambang 'a', mengingat dalam penulisan Arab, hamzah tersebut diwakili oleh huruf alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ ta'khuẓu
- شَيْءٌ syai'un
- النَّوْءُ an-nau'u

## H. Penulisan Kata

Prinsip dasarnya adalah setiap kata, termasuk fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Namun, hanya kata-kata tertentu yang biasanya ditulis secara bersambung dengan kata lain karena ada huruf atau tanda baca yang dihilangkan. Oleh karena itu, penulisan kata tersebut juga dilakukan secara bersambung dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَإِنَّ اللَّهَ فَوَحْيُ الرَّاٰقِيْنَ Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/  
Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn
- بِسْمِ اللّٰهِ مَجْرِبَهَا وَمُرْسَاهَا Bismillāhi majrehā wa mursāhā

## I. Huruf Kapital

Walaupun dalam sistem penulisan Arab tidak ada penggunaan huruf kapital, namun dalam transliterasi ini huruf kapital digunakan. Prinsip penggunaan huruf kapital mengikuti pedoman EYD, yaitu huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf pertama dalam nama diri dan pada awal kalimat. Jika nama diri tersebut didahului oleh kata sandang, maka huruf kapital tetap digunakan untuk huruf pertama dalam nama diri, bukan huruf pertama dalam kata sandangnya.



Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/  
Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn
- الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm

Penggunaan huruf awal kapital untuk menyebut Allah hanya relevan ketika dalam tulisan Arabnya nama Allah disebut lengkap, dan jika dalam transliterasi itu disatukan dengan kata lain sehingga huruf atau tanda baca tertentu dihilangkan, maka huruf awal kapital tidak digunakan.

Contoh:

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ Allaāhu gafūrun rahīm
- لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an

## J. Tajwid

Bagi mereka yang mengutamakan kelancaran dalam membaca, pedoman transliterasi ini menjadi bagian integral dari Ilmu Tajwid. Oleh karena itu, peneguhan pedoman transliterasi ini harus sejalan dengan pedoman tajwid. Dalam rangka ini, konsep telah dirumuskan pada Musyawarah Kerja Ulama Al-Quran tahun 1987/1988 dan tahun 1988/1989. Pedoman praktis tajwid Al-Quran ini dianggap sebagai pelengkap bagi Transliterasi Arab-Latin.