

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KUALITAS LAPORAN
KEUANGAN PADA LAYANAN UMUM BLUD PUSKESMAS
KABUPATEN KUNINGAN**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian dari Syarat Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi Program Studi Akuntansi

Disusun oleh :

FINKA TRESNA KHAIRUNISA

20220620014



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KUNINGAN**

2025

LEMBAR PENGESAHAN TIM PENGUJI

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KUALITAS
LAPORAN KEUANGAN PADA LAYANAN UMUM BLUD
PUSKESMAS KABUPATEN KUNINGAN**

Oleh
Finka Tresna Khairunisa
20220620014

Telah berhasil mempertahankan skripsinya pada tanggal 12 Juni 2025 dihadapan Dewan Penguji. Skripsi ini disahkan sebagai bagian persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan

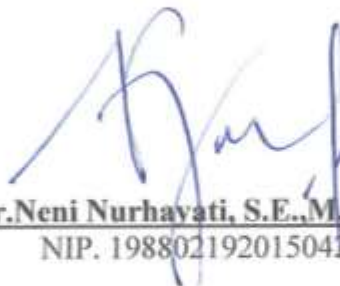
Susunan Dewan Penguji

Penguji I



Dr. Herma Wiharno, M.Si
NIP. 196607121992031002

Penguji II



Dr. Neni Nurhayati, S.E., M.Si., Ak., CA
NIP. 198802192015042002

Penguji III



Dendi Purnama, S.E., M.Si
NIK. 410102900207

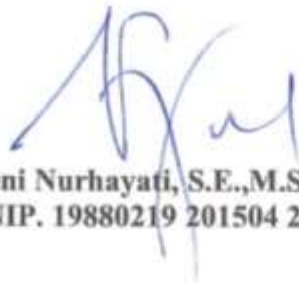
LEMBAR PERSETUJUAN TIM PEMBIMBING

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KUALITAS
LAPORAN KEUANGAN PADA LAYANAN UMUM BLUD
PUSKESMAS KABUPATEN KUNINGAN**

DISETUJUI OLEH PEMBIMBING

Kuningan,

Pembimbing I,



Dr. Neni Nurhayati, S.E., M.Si., Ak., CA
NIP. 19880219 201504 2 002

Pembimbing II,



Dendi Purnama, S.E., M.Si
NIK. 410102900207

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Lili Karmela Fitriani, SE., M.Si.
NIK. 41038971054

Kepala Program Studi Akuntansi



Lia Dwi Martika, S.E., M.Si
NIK. 410103880119

PERNYATAAN OTENTITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "**Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan pada Layanan Umum BLUD Puskesmas Kabupaten Kuningan (Studi Empiris pada Puskesmas Kalimanggis)**" beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini, atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Kuningan, 12 Juni 2025

Yang membuat pernyataan



Finka Tresna Khairunisa

MOTO

"Hidup adalah perjalanan, dan aku memilih melangkah dengan bebas."

Kebebasan sejati adalah keberanian untuk menentukan arah hidup dan bertanggung jawab atas setiap langkahnya

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KUALITAS LAPORAN KEUANGAN PADA LAYANAN UMUM BLUD PUSKESMAS KABUPATEN KUNINGAN

**Finka Tresna Khairunisa 20220620014 Dosen Pembimbing I:
Dr.Neni Nurhayati, S.E.,M.Si.,Ak.,CA Dosen Pembimbing II: Dendi
Purnama, S.E.,M.Si**

ABSTRAK

Kualitas laporan keuangan merupakan indikator penting dalam menilai akuntabilitas dan transparansi pengelolaan keuangan pada Badan Layanan Umum Daerah (BLUD), termasuk Puskesmas. Namun, di Kabupaten Kuningan, kualitas laporan keuangan pada sebagian besar Puskesmas BLUD masih rendah. Berdasarkan data Inspektorat dan laporan audit BPK tahun 2023, ditemukan bahwa mayoritas Puskesmas belum mampu menyusun laporan sesuai dengan Standar Akuntansi Pemerintahan (SAP), mengalami keterlambatan pelaporan, serta terdapat kesalahan pencatatan. Fenomena ini menandakan adanya pengaruh dari berbagai faktor internal, seperti kompetensi sumber daya manusia (SDM), pemanfaatan teknologi informasi, gaya kepemimpinan transformasional, penerapan SAP, dan sistem pengendalian internal.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh faktor-faktor tersebut terhadap kualitas laporan keuangan pada BLUD Puskesmas Kabupaten Kuningan. Pendekatan yang digunakan adalah kuantitatif dengan metode survei terhadap aparatur pengelola keuangan Puskesmas. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan rekomendasi yang konkret bagi pemerintah daerah dan pihak terkait dalam meningkatkan kualitas pelaporan keuangan sektor kesehatan.

Kata Kunci: Kualitas Laporan Keuangan, BLUD, Kompetensi SDM, Teknologi Informasi, Kepemimpinan Transformasional, SAP, Sistem Pengendalian Internal

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KUALITAS LAPORAN
KEUANGAN PADA LAYANAN UMUM BLUD PUSKESMAS
KABUPATEN KUNINGAN**

**Finka Tresna Khairunisa 20220620014 Dosen Pembimbing I:
Dr.Neni Nurhayati, S.E.,M.Si.,Ak.,CA Dosen Pembimbing II: Dendi
Purnama, S.E.,M.Si**

ABSTRACT

The quality of financial reports is an important indicator for assessing accountability and transparency in financial management within Regional Public Service Agencies (BLUD), including community health centers (Puskesmas). However, in Kuningan Regency, the quality of financial reports in most BLUD Puskesmas remains low. Based on data from the Inspectorate and the 2023 Audit Board of Indonesia (BPK) report, it was found that the majority of Puskesmas were unable to prepare reports in accordance with the Government Accounting Standards (SAP), experienced delays in reporting, and recorded errors in bookkeeping. This phenomenon indicates the influence of various internal factors, such as human resource (HR) competence, utilization of information technology, transformational leadership style, implementation of SAP, and internal control systems.

This study aims to analyze the influence of these factors on the quality of financial reports in BLUD Puskesmas in Kuningan Regency. A quantitative approach was employed using a survey method targeting financial management personnel at Puskesmas. The results of this research are expected to provide concrete recommendations for local governments and relevant stakeholders to improve the quality of financial reporting in the health sector.

Keywords: *Financial Report Quality, BLUD, HR Competence, Information Technology, Transformational Leadership, SAP, Internal Control System*

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis diberikan kemudahan dan kelancaran dalam menyelesaikan skripsi yang berjudul **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KUALITAS LAPORAN KEUANGAN PADA LAYANAN UMUM BLUD PUSKESMAS KABUPATEN KUNINGAN”**.

Adapun tujuan dari penulisan skripsi ini adalah salah satu syarat untuk menempuh memperoleh gelar sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.

Saya menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini, oleh karena adanya keterbatasan pengetahuan, kemampuan, pengalaman dan referensi yang saya miliki. Dengan segala kerendahan hati saya menerima kritik, saran dan masukan yang bisa menunjang kesempurnaan penulisan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca pada umumnya dan khususnya bagi penulis

Kuningan, 12 Juni 2025

Peneliti,

Finka Tresna Khairunisa
20220620014

UCAPAN TERIMA KASIH

Alhamdulillah rabbil 'alamin puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan lancar. Dalam menyusun skripsi ini penulis banyak mendapatkan bantuan dari berbagai pihak, untuk itu penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dan mendukung dalam proses penyelesaian skripsi ini baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu dengan ketulusan dan kerendahan hati penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Ibu Dr. Neni Nurhayati, S.E.,M.Si.,Ak.,CA selaku pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, pikiran serta kesabarannya untuk memberikan bimbingan, arahan, motivasi dan dorongan kepada penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Dendi Purnama, S.E.,M.Si selaku pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, pikiran serta kesabarannya untuk memberikan bimbingan, arahan, motivasi dan dorongan kepada penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
3. Bapak Prof. Dr. H. Dikdik Harjadi, S.E.,M.Si selaku Rektor Universitas Kuningan.
4. Ibu Dr. Lili Karmela Fitriani., S.E.,M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.
5. Ibu Lia Dwi Martika, S.E.,M.Si Selaku pembimbing akademik yang telah memberikan arahan dan motivasi kepada penulis.
6. Ibu Enung Nurhayati, S.E.,Ak., M.Si.,CA selaku Wakil Dekan I (satu).
7. Bapak Dr. Dadang Suhardi, M.M selaku Wakil Dekan II (dua).
8. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan atas semua ilmu dan nasihat yang telah diberikan, semoga menjadi ladang ibadah yang tidak pernah putus.
9. Seluruh Staff dan karyawan Tata Usaha, Program Studi Akuntansi dan Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah membantu kelancaran seluruh mahasiswa dalam proses penyusunan skripsi.
10. Yang tersayang dan tercinta Bunda yang selalu menjadi motivasi hidup tete terimakasih telah memberikan dukungan, motivasi disetiap langkah tete.
11. Terimakasih untuk diri saya sendiri karena terus berjuang , berusaha, belajar dan tidak menyerah, skripsi ini merupakan salah satu bukti perjuanganmu dalam menggapai tujuan yang lebih baik. Semua ini bukan proses yang mudah, tapi dari proses inilah kamu akan belajar mengenai dunia yang sebenarnya.Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang

memberikan bantuan dan dukungan dalam proses penyusunan skripsi ini. Semoga Allah membalas segala kebaikan dari semua pihak yang telah banyak membantu dalam proses penyusunan skripsi ini, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang berkepentingan.

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PERSETUJUAN

PERNYATAAN ORIGINALITAS

MOTO DAN PERSEMBAHAN

ABSTRAK..... i

ABSTRACT ii

KATA PENGANTAR..... iii

DAFTAR ISI vi

DAFTAR TABEL ix

DAFTAR GAMBAR..... xi

BAB I PENDAHULUAN 1

1.1 Latar Belakang 1

1.2 Rumusan Masalah 6

1.3 Tujuan Penelitian 6

1.4 Manfaat Penelitian 7

1.4.1 Manfaat Teoritis 7

1.4.2 Manfaat Praktis 7

BAB II LANDASAN TEORI, KERANGKA BERPIKIR DAN HIPOTESIS . 9

2.1 Landasan Teori..... 9

2.1.1 Teori Agensi 9

2.1.2 Teori *Stewardship* 11

2.1.3 Kompetensi Sumber Daya Manusia..... 13

2.1.4 Penggunaan Teknologi Informasi 15

2.1.5 Gaya Kepemimpinan Tranformasional 18

2.1.6 Standar Akuntansi Pemerintah..... 22

2.1.7 Sistem Pengendalian Internal..... 25

2.1.8 Hubungan Antar Variabel..... 28

2.1.9 Penelitian Terdahulu 35

2.2 Kerangka Berpikir..... 37

2.2.1	Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia terhadap Kualitas Laporan Keuangan.....	38
2.2.2	Pengaruh Penggunaan Teknologi Informasi terhadap Kualitas Laporan Keuangan	39
2.2.3	Pengaruh Gaya kepemimpinan transformasional terhadap Kualitas Laporan Keuangan.....	41
2.2.4	Pengaruh Standar Akutansi Pemerintah terhadap Kualitas Laporan Keuangan	43
2.2.5	Pengaruh Sistem Pengendalian Internal terhadap Kualitas Laporan Keuangan	44
2.3	Hipotesis Penelitian.....	46
BAB III METODE PENELITIAN		47
3.1	Metode Penelitian yang Digunakan	47
3.2	Operasional Variabel.....	50
3.3	Populasi dan Sampel Penelitian	54
3.3.1	Populasi	54
3.3.2	Sampel	56
3.4	Jenis dan Sumber Data.....	57
3.4.1	Jenis Data.....	57
3.4.2	Sumber Data	58
3.5	Teknik Pengumpulan Data	59
3.6	Teknik Analisis Data	61
3.6.1	Uji <i>Non Response Bias (T test)</i>	63
3.6.2	Uji <i>Common Method Biases (CMB)</i>	64
3.6.3	Uji Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	65
3.6.4	Uji Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	69
3.6.5	Uji Hipotesis	71
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		73
4.1	Objek Penelitian.....	73
4.1.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	73
4.2	Hasil Penelitian	76
4.2.1	Teknik Analisis Data	77

4.3	Pengujian Instrumen.....	101
4.3.1	Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	101
4.3.2	Uji Reabilitas	108
4.3.3	Uji Multikolinearitas	109
4.3.4	Uji Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	111
4.4	Pembahasan	117
4.4.1	(H1) Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kualitas Laporan Keuangan.....	117
4.4.2	(H2) Pengaruh Penggunaan Teknologi Informasi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan.....	118
4.4.3	(H3) Pengaruh Gaya Kepemimpinan Transformasional Terhadap Kualitas Laporan Keuangan.....	120
4.4.4	(H4) Pengaruh Standar Akuntansi Pemerintahan Terhadap Kualitas Laporan Keuangan.....	121
4.4.5	(H5) Pengaruh Sistem Pengendalian Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan.....	123
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		125
5.1	Kesimpulan	125
5.2	Saran.....	126
DAFTAR PUSTAKA.....		128
LAMPIRAN		133
RIWAYAT HIDUP		167
	Riwayat Pendidikan.....	167
	Pengalaman Organisasi & Kepanitiaan	167
	Prestasi.....	167
	Riwayat Pekerjaan.....	167
	Motto Hidup.....	167

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Fenomena mengenai Kualitas Laporan Keuangan pada Layanan Umum BLUD Puskesmas Kabupaten Kuningan	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	35
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel	52
Tabel 3.2 Daftar Puskesmas Dalam Populasi.....	55
Tabel 3.3 Penggunaan Skala Pengukuran Variabel.....	60
Tabel 4.1 Daftar Puskesmas Sebagai Objek Penelitian	75
Tabel 4.2 Kriteria Interval Secara Kumulatif.....	78
Tabel 4.3 Pernyataan Jawaban Kualitas Laporan Keuangan (Y)	79
Tabel 4.4 Frekuensi dan Persentase Jawaban Responden Terhadap Kualitas laporan Keuangan (Y)	81
Tabel 4.5 Pertanyaan jawaban Kompetensi Sumber Daya Manusia (X1).....	83
Tabel 4.6 Frekuensi dan Persentase Jawaban Kompetensi Sumber Daya Manusia (X1)	85
Tabel 4.7 Pertanyaan jawaban Pengguna Teknologi Informasi (X2)	86
Tabel 4.8 Frekuensi dan Persentase Jawaban Pengguna Teknologi Informasi (X2) ..	89
Tabel 4.9 Pertanyaan jawaban Standar Akutansi Pemerintahan (X3).....	90
Tabel 4.10 Frekuensi dan Persentase Jawaban Standar Akutansi Pemerintah (X3)...	92
Tabel 4.11 Pertanyaan jawaban Gaya Kepemimpinan Trnsformaasional (X4)	93
Tabel 4.12 Frekuensi dan Persentase Jawaban gaya kepemimpinan Transformasional (X4)	95
Tabel 4.13 Pertanyaan jawaban Sistem Pengendali Internal (X5)	97

Tabel 4.14 Frekuensi dan Persentase Jawaban Sistem Pengendali Internal (X5).....	99
Tabel 4.15 Rekapitulasi Pengujian Validitas	103
Tabel 4.16 Nilai <i>Cross Loading</i>	105
Tabel 4.17 Pengujian Reabilitytas	108
Tabel 4.18 Pengujian Multikolinearitas	109
Tabel 4.19 Pengujian Hubungan antar variabel	112
Tabel 4.20 Pengujian Koefisien Determinan (R ²)	113
Tabel 4.21 Uji Model Fit.....	113
Tabel 4.22 Hasil Perhitungan Bootstrapping Data Penelitian	114

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Pengujian Outer model.....	101
---------------------------------------	-----