

**PENGARUH RASIO PEMBIAYAAN UTANG, UKURAN PEMERINTAH  
DAERAH, DAN KINERJA KEUANGAN TERHADAP KUALITAS INTERNET  
FINANCIAL REPORTING DENGAN OPINI AUDIT SEBAGAI PEMODERASI**

*(Studi Empiris pada Pemerintah Provinsi di Indonesia)*

***THE EFFECT OF DEBT FINANCING RATIOS, REGIONAL  
GOVERNMENT SIZE, AND FINANCIAL PERFORMANCE ON THE  
QUALITY OF INTERNET FINANCIAL REPORT WITH AUDIT OPINION  
AS A MODERATING VARIABLE***

*(Empirical Study at Provincial Governments in Indonesia)*

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana pada  
Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh:

**ARYA ARPRIS PANGESTU**

**20190420292**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2024**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Arya Arpris Pangestu

Nomor Mahasiswa : 20190420292

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul "PENGARUH RASIO PEMBIAYAAN UTANG, UKURAN PEMERINTAH DAERAH, DAN KINERJA KEUANGAN TERHADAP KUALITAS INTERNET FINANCIAL REPORTING DENGAN OPINI AUDIT SEBAGAI PEMODERASI (Studi Empiris pada Pemerintah Provinsi di Indonesia)" tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 20 Desember 2023

  
METERAI TEMPEL  
EBAKKT020292

Arya Arpris Pangestu

## **PERSEMBAHAN**

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta hidayahnya sehingga saya dapat menyelesaikan sebagian dari kewajiban yang harus dituntaskan ini. Peneliti menyadari bahwa tanpa bekal ilmu dan pengetahuan serta bimbingan yang diperoleh selama mengikuti perkuliahan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, juga skripsi ini tidak dapat terwujud tanpa dukungan dan bantuan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, peneliti ingin mengucapkan terimakasih kepada :

1. Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, berkah, dan karunia nya serta memberikan kelancaran dalam penyusunan skripsi ini sehingga dapat terselesaikan dengan baik.
2. Kedua orang tua saya Bapak Parjiyo dan Ibu Astik Sulistyawati yang telah senantiasa memberikan dukungan, semangat, serta doa kepada anaknya.
3. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budiyanto, M,P ., IPM., ASEAN.Eng. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan kesempatan untuk belajar dan mengembangkan kepribadian penulis.
4. Bapak Prof. Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Ph.D., AK., CA., CRP. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
5. Ibu Dr. Dyah Ekaari Sekar J, S.E., M.Sc., QIA., AK., CA. selaku ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

6. Dosen pembimbing saya Ibu Fitri Wahyuni S.E., M.Sc yang telah memberi arahan serta bimbingan terbaik bagi anak didiknya dan memberikan pengalaman baru bagi saya dalam menempuh jenjang sarjana.
7. Segenap dosen Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah mendidik serta memberi bimbingan sehingga saya dapat mencapai tahap ini.
8. Segenap keluarga besar Cipto Soedarmo yang selalu mendukung, mendoakan, dan membantu penulis dalam penyusunan skripsi.
9. Teman-teman kampus saya yang saya anggap seperti keluarga, Dea, Naufal, Dida, Wahyu dan Gerry yang selalu membantu dan memberikan motivasi terbaik dalam kehidupan.
10. Teman-teman kelas J yang mensupport dalam kegiatan perkuliahan.
11. Sahabat-sahabat saya Gilang, Wahyu, Juna, Valen, Angga, Anggi, Ihsan, Damar, dan Yudha yang selalu memberikan motivasi kepada penulis dalam menyusun skripsi.
12. Diri saya sendiri Arya Arpris Pangestu yang tidak menyerah dan tetap berjuang dalam keadaan apapun, terimakasih sudah bekerja keras dari awal sampai akhir dan berhasil mengalahkan rasa malas. Terimakasih sudah tetap kuat dan bertahan sampai titik ini.

## **KATA PENGANTAR**

*Assalamualaikum Wr. Wb*

Puji dan syukur kehadiran Allah SWT, dengan menyebut nama Allah SWT yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, dan inayah-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “ Pengaruh Rasio Pembiayaan Utang, Ukuran Pemerintah Daerah, Dan Kinerja Keuangan Terhadap Kualitas Internet Financial Reporting Dengan Opini Audit Sebagai Pemoderasi (Studi Empiris pada Pemerintah Provinsi di Indonesia)” ini dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis berharap dengan mengambil topik ini akan dapat berguna bagi organisasi pemerintah daerah dalam mengembangkan kinerja dan dapat menjadi bahan pertimbangan dalam penelitian selanjutnya.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada :

1. Allah SWT atas nikmat dan karunia-Nya yang telah diberikan.
2. Kedua orang tua saya yang telah mendidik dan mendoakan anaknya dengan sangat baik.
3. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budiyanto, M,P ., IPM., ASEAN.Eng. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan kesempatan untuk belajar dan mengembangkan kepribadian penulis.

4. Bapak Prof. Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Ph.D., AK., CA., CRP. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
5. Ibu Dr. Dyah Ekaari Sekar J, S.E., M.Sc., QIA., AK., CA. selaku ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
6. Dosen pembimbing skripsi saya Ibu Fitri Wahyuni S.E., M.Sc yang telah memberi bimbingan terbaik bagi saya selaku anak didiknya hingga penelitian ini selesai.
7. Segenap dosen Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah mendidik serta memberi bimbingan sehingga saya dapat mencapai tahap ini.
8. Semua orang yang hadir dalam hidup saya, yang senantiasa memberikan motivasi dan dorongan untuk terus maju.

Penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu, kritik, saran dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk menyempurnakan penelitian ini.

Yogyakarta, 20 Desember 2023



Arya Arpris Pangestu

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
COVER.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN DOSEN PENGUJI.....	iv
PERNYATAAN.....	v
HALAMAN MOTTO .....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
INTISARI.....	ix
ABSTRAK .....	x
KATA PENGANTAR .....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR .....	xvi
BAB 1_PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Penelitian .....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Manfaat Penelitian .....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
A. Landasan Teori.....	10
1. Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ).....	10
2. Rasio Pembiayaan Utang.....	12
3. Ukuran Pemerintah Daerah .....	13
4. Kinerja Keuangan.....	13
5. Opini Audit.....	14
6. Kualitas <i>Internet Financial Report</i> .....	15
B. Penelitian Terdahulu .....	17
C. Penurunan Hipotesis.....	19

D. Model Penelitian .....	29
BAB III METODE PENELITIAN.....	30
A. Obyek Penelitian .....	30
B. Jenis Data .....	30
C. Teknik Pengambilan Sampel.....	30
D. Teknik Pengumpulan Data.....	31
E. Definisi operasional variabel penelitian.....	31
F. Uji Kualitas Data.....	35
G. Uji Hipotesis dan Analisis Data .....	37
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	40
A. Gambaran Umum Penelitian .....	40
B. Hasil Analisis Data.....	41
C. Pembahasan.....	54
BAB V SIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN PENELITIAN .....	61
A. Simpulan .....	61
B. Saran.....	62
C. Keterbatasan.....	62
DAFTAR PUSTAKA .....	64
LAMPIRAN.....	70



## DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Indeks Kualitas IFR .....	32
Tabel 4. 1 Pengambilan Sampel Kab/Kota di Pulau Jawa .....	40
Tabel 4. 2 Statistik Deskriptif .....	42
Tabel 4. 3 Uji Normalitas Persamaan 1 .....	43
Tabel 4. 4 Uji Normalitas Persamaan 2 .....	44
Tabel 4. 5 Uji Heterokesdasitas Persamaan 1 .....	45
Tabel 4. 6 Uji Heterokesdasitas Persamaan 2 .....	45
Tabel 4. 7 Uji Multikolinearitas Persamaan 1 .....	46
Tabel 4. 8 Uji Multikolinearitas Persamaan 2 .....	47
Tabel 4. 9 Hasil Uji Simultan (Uji Nilai F) Persamaan 1 .....	48
Tabel 4. 10 Hasil Uji Simultan (Uji Nilai F) Persamaan 2 .....	49
Tabel 4. 11 Hasil Adjusted R <sup>2</sup> Persamaan 1 .....	49
Tabel 4. 12 Hasil Adjusted R <sup>2</sup> Persamaan 2 .....	50
Tabel 4. 13 Hasil Uji Hipotesis Persamaan 1 .....	50
Tabel 4. 14 Hasil Uji Hipotesis Persamaan 2 .....	52

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Model Penelitian .....	29
-----------------------------------	----