

**ANALISIS RASIO ANGGARAN PENDAPATAN DAN  
BELANJA DAERAH (APBD) UNTUK MENGUKUR KINERJA  
KEUANGAN PEMERINTAH DAERAH  
(Studi Kasus pada Pemerintah Daerah Kota Blitar)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Guna Melengkapi Sebagian Syarat  
Dalam mencapai gelar Sarjana Strata Satu (S1)**



**Disusun Oleh :**

**Nama : Fajriya Muthmainah  
NIM : 10122007  
Pembimbing : Retno Murni Sari, SE, MM**

**JURUSAN AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI KESUMA NEGARA  
BLITAR  
2012**

## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini dosen pembimbing dari:

Nama : Fajriya Muthmainah  
NIM : 10122007  
Jurusan : Akuntansi  
Program Studi : Akuntansi

Judul Skripsi :

**Analisis Rasio Anggaran Pendapatan dan Belanja Daerah (APBD) untuk Mengukur Kinerja Keuangan Pemerintah Daerah (Studi Kasus pada Pemerintah Daerah Kota Blitar)**

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi ini telah melalui proses bimbingan sejak tanggal 17 Maret 2012 sampai dengan 11 Juni 2012 dan memberikan persetujuan atas skripsi ini untuk diuji di depan dewan penguji skripsi.

Demikian, persetujuan ini saya berikan sebagai syarat untuk mengikuti Ujian Komprehensif bagi mahasiswa yang tersebut diatas.

Blitar, 2012

Pembimbing



Retno Murni Sari, SE, MM

## LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini,

Nama : Fajriya Muthmainah  
NIM : 10122007  
Jurusan : Akuntansi  
Program Studi : Akuntansi

Judul Skripsi :

**Analisis Rasio Anggaran Pendapatan dan Belanja Daerah (APBD) untuk Mengukur Kinerja Keuangan Pemerintah Daerah (Studi Kasus pada Pemerintah Daerah Kota Blitar)**

Dengan ini menyatakan bahwa hasil penulisan Skripsi yang telah saya buat ini merupakan hasil karya sendiri dan benar keasliannya.

Apabila ternyata di kemudian hari penulisan Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan tata tertib di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Kesuma Negara Blitar.

Demikian, pernyataan ini saya buat dalam keadaan sadar dan tidak dipaksakan.

Blitar, Juni 2012

Penulis,



Fajriya Muthmainah



**PEMERINTAH KOTA BLITAR**  
**BADAN KESATUAN BANGSA, POLITIK DAN**  
**PERLINDUNGAN MASYARAKAT DAERAH**  
Jl. Kallimantan No. 93 Telp. 0342-804063 Blitar

**SURAT KETERANGAN**  
Nomor : 070 / 74 / 410.204 / 2011

**UNTUK MELAKUKAN PENELITIAN / SURVEY / RESEARCH**

Memperhatikan : Surat dari Kepala Lembaga Penelitian Dan Pengabdian Masyarakat STIEKEN Kesuma Negara Blitar Tanggal, 20 Oktober 2011 Nomor : 078/STIEKEN/E.04/X/2011 Perihal Perihal Permohonan Ijin Penelitian / Survey / Research.  
Dengan ini menyatakan tidak keberatan Perihal Permohonan Ijin Penelitian / Survey / Research. dilakukan oleh :

Nama : **FAJRIYA MUTHMAINAH**  
NIM : 10122007  
Program Studi : S 1 Akuntansi  
Jurusan : Ilmu Ekonomi  
Alamat : Jl. Cimalaya 1 RT 04 RW 09 Kelurahan Bendo Kec. Kepanjenkidul Kota, Blitar  
Tempat Pelaksanaan : Dinas Pengelola Keuangan Daerah Kota Blitar  
Judul Skripsi/Penelitian : *"Analisa Rasio Anggaran Pendapatan Dan Belanja Daerah ( APBD ) Untuk Mengukur Kinerja Keuangan Pemerintah Daerah ( Studi Kasus Pada Pemerintah Daerah Kota Blitar )"*.  
Waktu Pelaksanaan : 26 Oktober 2011 s/d 31 Desember 2011

Dengan ketentuan-ketentuan sebagai berikut :

1. Mentaati segala ketentuan yang berlaku ditempat Penelitian / Survey / Research.
2. Dalam setiap melakukan kegiatan selalu menggunakan identitas yang berlaku.
3. Tidak diperkenankan menjalankan kegiatan-kegiatan diluar ketentuan yang telah ditetapkan sebagaimana tersebut diatas.
4. Setelah selesai melakukan kegiatan dimaksud, diwajibkan terlebih dahulu melaporkan kepada Pejabat Pemerintah (Badan Kesatuan Bangsa, Politik dan Perlindungan Masyarakat) mengenai hasil pelaksanaan kegiatan dimaksud.
5. Surat Keterangan ini akan dicabut dan dinyatakan tidak berlaku apabila ternyata pemegang surat keterangan ini tidak memenuhi ketentuan-ketentuan sebagaimana tersebut diatas.

Blitar, 26 Oktober 2011

**KEPALA BADAN KESATUAN BANGSA, POLITIK**  
**DAN PERLINDUNGAN MASYARAKAT DAERAH**  
**PEMERINTAH KOTA BLITAR**

  
H.SY.GENDI, S.Sos. M.Si  
Pejabat Tingkat I  
NIP. 19561222 198101 1 007

Tembusan : disampaikan kepada Yth:

1. Kepala Dinas Pengelola Keuangan Daerah Kota Blitar.
2. Kepala LPPM STIEKEN Kesuma Negara Blitar
3. Yang bersangkutan



## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul:

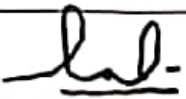
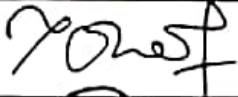

**Analisis Rasio Anggaran Pendapatan dan Belanja Daerah (APBD) untuk Mengukur Kinerja Keuangan Pemerintah Daerah (Studi Kasus pada Pemerintah Daerah Kota Blitar)**

Yang disusun oleh:

Nama : Fajriya Muthmainah  
NIM : 10122007  
Jurusan : Akuntansi  
Program Studi : Akuntansi

Telah diuji dan dinyatakan lulus pada 30 Juni 2012

### SUSUNAN DEWAN PENGUJI

NO	NAMA	KEDUDUKAN	TANDA TANGAN
1.	Drs. H. S. Soetrisno, MM	Ketua	
2.	Iwan Setya Putra, SE.Ak, MM	Anggota	
3.	Retno Murni Sari, SE, MM	Anggota	

Mengetahui,

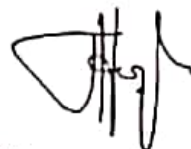
Pembimbing



Retno Murni Sari, SE, MM



Ketua Program Studi Akuntansi



Siti Sunrowiyati, SE, MM

## ABSTRAKSI

### ANALISIS RASIO ANGGARAN PENDAPATAN DAN BELANJA DAERAH (APBD) UNTUK MENGUKUR KINERJA KEUANGAN PEMERINTAH DAERAH (Studi Kasus pada Pemerintah Daerah Kota Blitar)

FAJRIYA MUTHMAINAH – 10122007

Kata Kunci : Rasio APBD, Kinerja Keuangan

Penelitian ini mempunyai tujuan untuk menganalisis kinerja keuangan Pemerintah Daerah Kota Blitar yang diukur dengan menggunakan analisis rasio APBD dan mengetahui posisi kinerja keuangan dengan metode kuadran. Penelitian ini menggunakan metode analisis deskriptif dengan teknik pengumpulan data secara dokumentasi. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data Laporan Keuangan pemerintah daerah Kota Blitar tahun anggaran 2005-2010. Sedangkan analisis rasio keuangan yang digunakan dalam penelitian ini adalah berupa rasio kemandirian keuangan daerah, rasio *share*, rasio efektivitas dan efisiensi PAD, rasio keserasian, rasio pertumbuhan (*growth*) dan pemetaan kinerja dengan metode kuadran. Hasil penelitian menunjukkan bahwa rata-rata RKKD selama kurun waktu 2005-2010 adalah 12,32% dan cenderung mengalami penurunan dari tahun ke tahun, yang berarti ketergantungan pemerintah daerah terhadap bantuan dana eksterm masih tinggi. Rasio *share* rata-rata adalah 11,01%, namun rasio *share* cenderung mengalami penurunan, sehingga PAD belum memberikan kontribusi yang optimal terhadap total belanja. Kemampuan pemerintah daerah dalam merealisasikan PAD sudah bisa dikatakan efektif, karena rasio efektivitas rata-rata 111,27%. Secara umum upaya pemerintah daerah dalam menggali PAD secara efisien telah berhasil, karena selama kurun waktu tahun 2005-2010 pada tahun 2007, 2008, 2009 dan 2010 rasio yang dicapai kurang dari 100% atau 1. Pada tahun 2005-2006 pemerintah daerah Kota Blitar lebih memprioritaskan alokasi belanjanya pada belanja pelayanan publik/belanja modal, sedangkan pada tahun-tahun setelah itu prioritas alokasi belanja pemerintah adalah pada belanja aparatur/belanja operasi. Tingkat pertumbuhan PAD rata-rata selama kurun waktu 2005-2010 adalah sebesar 14,68%, namun secara umum kenaikan realisasi PAD belum seimbang dengan pertambahan belanjanya. Peta kinerja keuangan pemerintah daerah Kota Blitar selama kurun waktu 2005-2010 masih berfluktuasi. Posisi kinerja pada kuadran I terjadi tahun 2006, 2008 dan 2010. Sedangkan posisi kinerja pada kuadran IV terjadi pada tahun 2007 dan 2009. Hal ini menunjukkan bahwa kinerja keuangan pemerintah daerah Kota Blitar belum dapat dikatakan baik.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT atas segala petunjuk dan hidayahNya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan sebaik-baiknya. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar Sarjana Strata Satu (S1) pada Jurusan Akuntansi STIE Kesuma Negara Blitar.

Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak, oleh karena itu penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang tiada terhingga kepada:

1. Drs. H. S. Soetrisno, MM selaku Ketua STIE Kesuma Negara Blitar.
2. Ibu Siti Sunrowiyati, SE, MM selaku Ketua Jurusan Akuntansi STIE Kesuma Negara Blitar.
3. Ibu Retno Murni Sari, SE, MM yang telah bersedia meluangkan waktunya dalam membimbing penyusunan skripsi ini.
4. Pemerintah Kota Blitar atas ijin yang diberikan kepada penulis untuk melakukan penelitian dan memberikan data-data yang dibutuhkan.
5. Dra. Rusmiatun atas ijin yang diberikan kepada penulis untuk menempuh pendidikan lagi.
6. Ibu Dwi Hartiningsih, SE, Mbak Ratih, Mbak Shofi dan Mas Priyo atas pengertian dan dukungannya.
7. Ayahanda dan Ibunda tercinta atas segala doa dan cinta yang telah diberikan.
8. Kakak-kakakku tercinta dan segenap keluarga, atas segala doa dan dukungannya.

9. Teman-teman Jurusan Akuntansi atas segala semangat dan kebersamaannya selama ini.

10. Pihak-pihak lain yang tidak dapat penulis sebutkan satu demi satu.

Dalam penyusunan laporan ini penulis menyadari masih banyak terdapat kekurangan, mengingat akan keterbatasan pengetahuan dan pengalaman pribadi penulis, sehingga adanya saran yang konstruktif dari semua pihak sangat penulis harapkan.

Blitar, Juni 2012

Penulis



## DAFTAR ISI

Halaman Judul .....	i
Halaman Persetujuan Skripsi .....	ii
Halaman Pernyataan Keaslian .....	iii
Halaman Pengesahan .....	iv
Abstraksi .....	v
Kata Pengantar .....	vi
Daftar Isi .....	viii
Daftar Tabel .....	x
Daftar Gambar .....	xi

### BAB I. PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Permasalahan .....	4
C. Rumusan Masalah .....	5
D. Tujuan Penelitian .....	5
E. Kegunaan Penelitian .....	6

### BAB II. LANDASAN TEORI

A. Penelitian Terdahulu .....	7
B. Akuntansi Sektor Publik .....	12
C. Konsep dan Sistem Otonomi Daerah .....	13
D. Desentralisasi Daerah dan Desentralisasi Fiskal .....	14
E. Anggaran Pendapatan dan Belanja Daerah (APBD) .....	16
F. Analisis Kinerja Keuangan Pemerintah Daerah .....	22
G. Analisis Rasio Keuangan .....	24
H. Metode Kuadran .....	29

### BAB III. METODE PENELITIAN

A. Objek Penelitian .....	31
---------------------------	----

B. Jenis Penelitian dan Sumber Data .....	31
C. Teknik Pengumpulan Data .....	32
D. Metode Analisis Data .....	32
<b>BAB IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Gambaran Umum Kota Blitar .....	35
B. Hasil Penelitian dan Pembahasan .....	50
1. Rasio Kemandirian Keuangan Daerah .....	50
2. Rasio <i>Share</i> .....	54
3. Rasio Efektivitas PAD .....	57
4. Rasio Efisiensi PAD .....	60
5. Rasio Keserasian .....	63
6. Rasio <i>Growth</i> .....	72
7. Metode Kuadran .....	74
<b>BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
A. Kesimpulan .....	77
B. Saran .....	79
Daftar Pustaka .....	81
Lampiran .....	83

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 4.1 Realisasi PAD dan Bantuan Pemerintah Pusat/Propinsi serta Pinjaman Daerah Kota Blitar Tahun 2005-2010 .....	51
Tabel 4.2 Perhitungan Rasio Kemandirian Keuangan Daerah Kota Blitar Tahun 2005-2010 .....	51
Tabel 4.3 Realisasi Total Belanja Pemerintah Daerah Kota Blitar Tahun 2005-2010 .....	54
Tabel 4.4 Perhitungan Rasio <i>Share</i> Pemerintah Daerah Kota Blitar Tahun 2005-2010 .....	55
Tabel 4.5 Target Pendapatan Asli Daerah (PAD) Pemerintah Daerah Kota Blitar Tahun 2005-2010 .....	57
Tabel 4.6 Perhitungan Rasio Efektivitas PAD Pemerintah Daerah Kota Blitar Tahun 2005-2010 .....	58
Tabel 4.7 Biaya untuk Merealisasikan PAD Pemerintah Daerah Kota Blitar Tahun 2005-2010 .....	60
Tabel 4.8 Perhitungan Rasio Efisiensi PAD Pemerintah Daerah Kota Blitar Tahun 2005-2010 .....	61
Tabel 4.9 Realisasi Total Belanja Aparatur/Belanja Operasi Pemerintah Daerah Kota Blitar Tahun 2005-2010.....	63
Tabel 4.10 Perhitungan Rasio Keserasian Belanja Aparatur/Belanja Operasi Pemerintah Daerah Kota Blitar Tahun 2005-2010.....	64
Tabel 4.11 Realisasi Total Belanja Pelayanan Publik/Belanja Modal Pemerintah Daerah Kota Blitar Tahun 2005-2010 .....	66
Tabel 4.12 Perhitungan Rasio Keserasian Belanja Pelayanan Publik/Belanja Modal Pemerintah Daerah Kota Blitar Tahun 2005-2010.....	67
Tabel 4.13 Perhitungan Rasio <i>Growth</i> Pemerintah Daerah Kota Blitar Tahun 2005-2010 .....	72
Tabel 4.14 Peta Kinerja Keuangan Pemerintah Daerah Kota Blitar Tahun 2005-2010 dengan Metode Kuadran.....	75

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 4.1 Peta Kota Blitar .....	36
Gambar 4.2 Diagram Rasio Kemandirian Keuangan Daerah Kota Blitar Tahun 2005-2010 .....	52
Gambar 4.3 Diagram Rasio <i>Share</i> Pemerintah Daerah Kota Blitar Tahun 2005-2010 .....	56
Gambar 4.4 Diagram Rasio Efektivitas PAD Pemerintah Daerah Kota Blitar Tahun 2005-2010.....	59
Gambar 4.5 Diagram Rasio Efisiensi PAD Pemerintah Daerah Kota Blitar Tahun 2005-2010.....	62
Gambar 4.6 Diagram Rasio Keserasian Belanja Aparatur/Belanja Operasi Pemerintah Daerah Kota Blitar Tahun 2005-2010.....	65
Gambar 4.7 Diagram Rasio Keserasian Belanja Pelayanan Publik/Belanja Modal Pemerintah Daerah Kota Blitar Tahun 2005-2010.....	68