

**PENGARUH TRANSPARANSI, AKUNTABILITAS, DAN SISTEM
PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP KUALITAS LAPORAN
KEUANGAN PEMERINTAH DAERAH KOTA KUPANG
(Studi Pada Badan Keuangan dan Aset Daerah Kota Kupang)**

SKRIPSI

**Guna Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Pada
Program Studi Akuntansi Kosentrasi Akuntansi Publik Fakultas Ekonomi
Universitas Katolik Widya Mandira Kupang**



OLEH:

NUR INDAH

NIM: 33122047

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDIRA
KUPANG
2026**

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini telah disetujui dan disahkan oleh tim pembimbing pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomika Dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi syarat untuk memperoleh gelar sarjana akuntansi.

Kupang, Januari 2026

Disetujui oleh

Pembimbing I


Dr. Simon Sia Nira, SE., M.Si
NIDN : 0878116101

Pembimbing II


Alfonsus Rodrigues Suninono, SE., M.Ak
NIDN : 1531109701

Mengetahui
Ketua Program Studi Akuntansi

Yaginta Alfira Nay, SE., M.Acc
NIDN : 1511039101

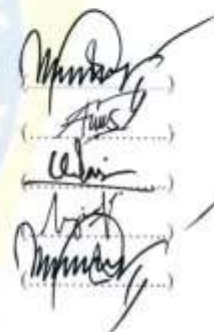
LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi ini telah disetujui dan diterima dengan baik oleh Panitia Ujian Skripsi pada Program Studi Akuntansi, Konsentrasi Keuangan Publik, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang. Yang diselenggarakan pada:

Hari / Tanggal : Jumat, 04 Desember 2025
Jam : 13:00 – 15:00 Wita
Tempat : Biro Umum
Atas Nama : Nur Indah
Nomor Registrasi : 33122047
Dinyatakan : **LULUS**

PANITIA PENGUJI SKRIPSI

1. Ketua : Dr. Simon Sia Niha, SE, M.Si
2. Sekretaris : Alfonsus Rodrigues Samono, SE, M.Ak
3. Penguji I : Maria Odriana Veronica Moi, SE, M.Sc
4. Penguji II : Yustina Alfira Nay, SE., M.Acc
5. Penguji III : Dr. Simon Sia Niha, SE, M.Si



MENGETAHUI


Dekan
Fakultas Ekonomika dan Bisnis
Dr. M. E. Perseveranda, SE., M.Si
NIDN : 0819066703


Ketua
Program Studi Akuntansi
Yustina Alfira Nay, SE., M.Acc
NIDN : 1511039101

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Nur Indah

No Registrasi : 33122047

Fakultas/Program Studi : Fakultas Ekonomika Dan Bisnis/Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul :

**PENGARUH TRANSPARANSI, AKUNTABILITAS, DAN SISTEM
PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP KUALITAS LAPORAN
KEUANGAN PEMERINTAH DAERAH KOTA KUPANG
(Studi Pada Badan Keuangan dan Aset Daerah Kota Kupang)**

Adalah benar – benar karya saya sendiri dan apabila dikemudian hari ditemukan unsur-unsur plagiarisme, maka saya bersedia diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Kupang, 09 Februari 2026



Nur Indah
NIM 33122047

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto: “ Aku membahayakan nyawa ibuku untuk lahir ke dunia, jadi tidak mungkin aku tidak ada artinya”

(Nur Indah)

“Setiap tetes keringat orang tuaku adalah ribuan langkahku untuk terus maju”

Karya Tulis ini dipersembahkan kepada:

1. Kepada Allah SWT, karena hanya atas izin dan karunianya maka skripsi ini dapat di buat dan selesai tepat pada waktunya;
2. Kepada cinta pertama dan pintu surga, Bapak Kamarudin dan Ibu Hafsah. Terima kasih atas segala kasih sayang, doa, dan dukungan berupa moral maupun material yang tidak terhingga sehingga penulis mampu menyelesaikan studi sarjana hingga selesai di Universitas Katolik Widya Mandira Kupang;
3. Kepada kakak Ahmad Jain dan ke dua adik saya Fira, Inayah. Terimakasih juga buat doa dan dukungan kalian yang begitu luar biasa, ikut serta dalam penyelesaian skripsi ini.
4. *Last but not least*, **Nur Indah**. Ya, diri saya sendiri, apresiasi sebesar-besarnya karena telah berhasil bertahan dan menyelesaikan tanggung jawab yang telah diambil. Terima kasih karena tidak memutuskan untuk menyerah dan tetap bertahan sejauh ini. Berjanjilah untuk dapat mengangkat derajat kedua orang tua serta keluarga besar. Semoga dapat menjadi independent woman yang selama ini diimpikan dan terus mencapai setiap tujuan yang diinginkan; dan
5. Almamater Tercinta Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji dan syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, karena dengan rahmat dan karunia- Nya penulis dapat menyelesaikan tugas akhir yang berjudul **“Pengaruh Transparansi, Akuntabilitas, dan Sistem Pengendalian Internal terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Kota Kupang (Studi Pada Badan Keuangan dan Aset Daerah Kota Kupang)”**. Penulisan skripsi ini dibuat untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

Penulis percaya bahwa segala sesuatu yang terjadi merupakan izin dan ketetapan Tuhan, namun penyusunan skripsi ini tidak lepas dari orang-orang disekitar penulis yang begitu banyak memberikan bantuan serta dukungan. Maka pada kesempatan ini izinkan penulis untuk mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Pater Dr. Stefanus Lio, SVD, selaku Rektor Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
2. Ibu M.E Perseveranda, SE, M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis.
3. Ibu Yustina Alfira Nay SE.,M.Acc, selaku Ketua Program Studi Akuntansi yang telah membimbing dan membantu penulis dalam proses perkuliahan hingga pada tahap ini,
4. Bapak Dr. Simon Sia Niha, SE, M.Si, selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan waktu, tenaga, dan pikiran untuk

membimbing dan memberikan masukan maupun arahan dalam penyelesaian skripsi saya,

5. Bapak Alfonsus Rodriques Suninono, SE.,M.Ak, selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing dan memberikan masukan maupun arahan dalam penyelesaian skripsi saya,
6. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, yang telah memberikan beragam Ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
7. Kedua orang tua tercinta Bapak Kamarudin dan Ibu Hafsah yang selalu mendoakan dan mendukung dalam penyelesaian skripsi ini.

Akhir kata penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari pembaca.

Kupang, Januari 2026

Penulis

Nur Indah

ABSTRAK

Nur Indah, Nomor Induk Mahasiswa 33122047 dengan judul skripsi **"Pengaruh Transparansi, Akuntabilitas, dan Sistem Pengendalian Internal terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Kota Kupang (Studi Pada Badan Keuangan dan Aset Daerah Kota Kupang)**. Dibawah bimbingan Bapak Dr. Simon Sia Niha, SE.,M.Si, sebagai pembimbing I dan Bapak Alfonsus Rodriques Suninono,SE.,M.Ak, sebagai pembimbing II.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh transparansi, akuntabilitas, dan sistem pengendalian internal terhadap kualitas laporan keuangan pemerintah daerah pada badan keuangan dan aset daerah Kota Kupang, baik secara parsial maupun simultan. Selain itu, penelitian ini juga mengkaji bagaimana persepsi responden terhadap kualitas laporan keuangan.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data yang diperoleh melalui penyebaran kuesioner dari 35 pegawai BKAD Kota Kupang yang terlibat langsung dalam penyusunan laporan keuangan. Teknik analisis data menggunakan metode sensus atau sampling total. Data dianalisis menggunakan program output *SPSS* Versi 24.

Hasil analisis statistik deskriptif menunjukkan bahwa persepsi responden terhadap variabel transparansi, akuntabilitas, sistem pengendalian internal, dan kualitas laporan keuangan, berada pada kategori sangat baik. Hasil penelitian menunjukkan bahwa transparansi, akuntabilitas, dan sistem pengendalian internal secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan pada BKAD Kota Kupang. Hasil uji simultan menunjukkan bahwa transparansi, akuntabilitas, dan sistem pengendalian internal secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan pada BKAD Kota Kupang.

Saran dalam penelitian ini diharapkan agar Kantor BKAD Kota Kupang dapat meningkatkan penerapan transparansi melalui akses publik informasi keuangan yang tepat waktu untuk mengurangi asimetri informasi. Meningkatkan akuntabilitas dengan mekanisme pertanggungjawaban yang ketat dan evaluasi berkala, serta mengoptimalkan sistem pengendalian internal secara komprehensif untuk mengurangi risiko.

Kata Kunci: *Transparansi, Akuntabilitas, Sistem Pengendalian Internal, dan Kualitas Laporan Keuangan.*

ABSTRACT

*Nur Indah, Student ID Number 33122047, with a thesis titled "**The Effect of Transparency, Accountability, and Internal Control Systems on the Quality of Local Government Financial Reports in Kupang City (A Study of the Regional Finance and Asset Agency of Kupang City)**". Under the guidance of Dr. Simon Sia Niha, SE., M.Si, as supervisor I and Alfonsus Rodriques Suninono, SE., M.Ak, as supervisor II.*

This study aims to determine the effect of transparency, accountability, and internal control systems on the quality of local government financial reports at the Kupang City Regional Finance and Asset Agency, both partially and simultaneously. Additionally, this research also examines respondents' perceptions of financial report quality.

This research uses a quantitative approach with data obtained through a questionnaire distributed to 35 BKAD Kupang City employees directly involved in preparing financial reports. Data analysis techniques use the census or total sampling method. Data is analyzed using the SPSS Version 24 output program.

The results of descriptive statistical analysis show that respondents' perceptions of the variables of transparency, accountability, internal control systems, and financial report quality are in the very good category. The results of the study show that transparency, accountability, and internal control systems partially have a positive and significant effect on the quality of financial reports at the BKAD of Kupang City. Simultaneous test results show that transparency, accountability, and internal control systems simultaneously have a positive and significant effect on the quality of financial reports at the BKAD of Kupang City.

The recommendations in this study are that the BKAD of Kupang City should improve the implementation of transparency through timely public access to financial information to reduce information asymmetry. Improve accountability with strict accountability mechanisms and periodic evaluations, and optimize a comprehensive internal control system to reduce risks.

Keywords: Transparency, Accountability, Internal Control System, and Quality of Financial Reports.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR PERNYATAAN.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Tujuan Penelitian.....	9
1.3. Manfaat Penelitian	9
BAB II TINJAUAN TEORI	11
2.1 Grand Theory	11
2.2 Laporan Keuangan	12
2.2.1 Pengertian Laporan Keuangan	12
2.2.2 Faktor - Faktor Yang Mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan.....	13
2.2.3 Indikator Kualitas Laporan Keuangan	14
2.3 Transparansi	16
2.3.1. Pengertian Transparansi	16
2.3.2. Indikator Transparansi.....	18
2.4 Akuntabilitas	18

2.4.1	Pengertian Akuntabilitas	18
2.4.2	Indikator Akuntabilitas.....	20
2.5	Sistem Pengendalian Internal.....	21
2.5.1	Pengertian Sistem Pengendalian Internal.....	21
2.5.2	Indikator Sistem Pengendalian Internal	22
2.6	Penelitian Terdahulu.....	24
2.7	Kerangka Berpikir.....	28
2.8	Pengembangan Hipotesis	29
2.8.1	Pengaruh Transparansi terhadap Kualitas Laporan Keuangan.....	29
2.8.2	Pengaruh Akuntabilitas terhadap Kualitas Laporan Keuangan.....	30
2.8.3	Pengaruh Sistem Pengendalian Internal terhadap Kualitas Laporan Keuangan	31
2.8.4	Pengaruh Transparansi, Akuntabilitas, dan Sistem Pengendalian Internal secara simultan terhadap Kualitas Laporan Keuangan.	32
BAB III METODE PENELITIAN		33
3.1.	Tempat dan Waktu Penelitian.....	33
3.2.	Populasi dan Sampel	33
3.3.	Jenis Data	34
3.4.	Teknik Pengumpulan Data	35
3.5.	Definisi Operasional Variabel	36
3.6.	Uji Instrumen Penelitian	39
3.7.	Teknik Analisis Data	42
3.8.	Analisis Regresi Linier Berganda	43
3.9.	Pengujian Hipotesis.....	46
BAB IV GAMBARAN UMUM PENELITIAN.....		50
4.1	Gambaran Umum BKAD Kota Kupang	50
4.1.1	Sejarah Umum BKAD Kota Kupang.....	50
4.1.2	Visi dan Misi Kantor BKAD Kota Kupang	53
4.1.3	Struktur Organisasi Kantor BKAD Kota Kupang.....	56

4.1.4 Tugas dan Fungsi Kantor BKAD Kota Kupang.....	56
BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN	64
5.1 Hasil Penelitian	64
5.2 Identitas Responden	64
5.3 Uji Validitas.....	65
5.4 Uji Reliabilitas	69
5.5 Teknik Analisis Data	70
5.6 Uji Asumsi Klasik	75
5.7 Analisis Regresi Linier Berganda	81
5.8 Pengujian Hipotesis.....	83
5.9 Pembahasan.....	88
5.9.1 Pengaruh Transparansi terhadap Kualitas Laporan Keuangan.....	88
5.9.2 Pengaruh Akuntabilitas terhadap Kualitas Laporan Keuangan.....	90
5.9.3 Pengaruh Sistem Pengendalian Internal terhadap Kualitas Laporan Keuangan	92
5.9.4 Pengaruh Transparansi, Akuntabilitas, dan Sistem Pengendalian Internal secara simultan terhadap Kualitas Laporan Keuangan.....	95
BAB VI PENUTUP	97
6.1 Kesimpulan	97
6.2 Saran.....	98
6.3 Keterbatasan.....	99
DAFTAR PUSTAKA.....	100
LAMPIRAN.....	105

DAFTAR TABEL

Tabel 5.1 Data Karyawan Berdasarkan Jenis Kelamin	64
Tabel 5. 2 Data Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan	65
Tabel 5.3 Hasil Uji Validilitas	66
Tabel 5. 4 Hasil Uji Validilitas	67
Tabel 5. 5 Hasil Uji Validilitas	68
Tabel 5. 6 Hasil Uji Validilitas	69
Tabel 5. 7 Hasil Uji Reliabilitas Instrumen Penelitian	70
Tabel 5. 8 Transparansi	71
Tabel 5. 9 Akuntabilitas.....	72
Tabel 5. 10 Sistem Pengendalian Internal	73
Tabel 5. 11 Kualitas Laporan Keuangan	74
Tabel 5. 12 Hasil Uji Linearitas Transparansi.....	75
Tabel 5. 13 Hasil Uji Linearitas Akuntabilitas	76
Tabel 5. 14 Hasil Uji Linearitas Sistem Pengendalian Internal	77
Tabel 5. 15 Hasil Uji Heteroskedastisitas	79
Tabel 5. 16 Hasil Uji Multikolinearitas.....	80
Tabel 5. 17 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda	82
Tabel 5. 18 Uji Parsial (Uji “t”)	84
Tabel 5. 19 Uji Simultan (Uji “F”).....	86
Tabel 5. 20 Koefisien Determinasi (R^2)	87

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	28
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi BKAD Kota Kupang	56
Gambar 5.1 Uji Normalitas Dengan P-PLOT.....	78

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Permohonan Prapenelitian	106
Lampiran 2 Surat Permohonan Penelitian.....	107
Lampiran 3 Surat Selesai Penelitian	108
Lampiran 4 Kuesioner Penelitian.....	109
Lampiran 5 Tabulasi Data Kuesioner.....	116
Lampiran 6 Hasil Uji Validitas dan Realibilitas.....	120
Lampiran 7 Teknik Analisis Data.....	127
Lampiran 8 Uji Asumsi Klasik.....	129
Lampiran 9 Analisis Regresi Linier Berganda	132
Lampiran 10 Pengujian Hipotesis	132
Lampiran 11 Kantor Badan Keuangan dan Aset Daerah Kota Kupang.....	134
Lampiran 12 Pengambilan Data Penelitian.....	134
Lampiran 13 Foto Bersama Pegawai BKAD Kota Kupang	135