

**ANALISIS *VALUE FOR MONEY* PADA KINERJA KEUANGAN BADAN  
PENGELOLAAN KEUANGAN DAN ASET DAERAH  
PROVINSI JAWA TIMUR**



**Oleh:**

**AHMAD BUDIANTO**

**NPM: 18.1.01.11406**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)**

**SURABAYA**

**2022**

**ANALISIS *VALUE FOR MONEY* PADA KINERJA KEUANGAN BADAN  
PENGELOLAAN KEUANGAN DAN ASET DAERAH  
PROVINSI JAWA TIMUR**



**Oleh:**

**AHMAD BUDIANTO**

**NPM: 18.1.01.11406**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)**

**SURABAYA**

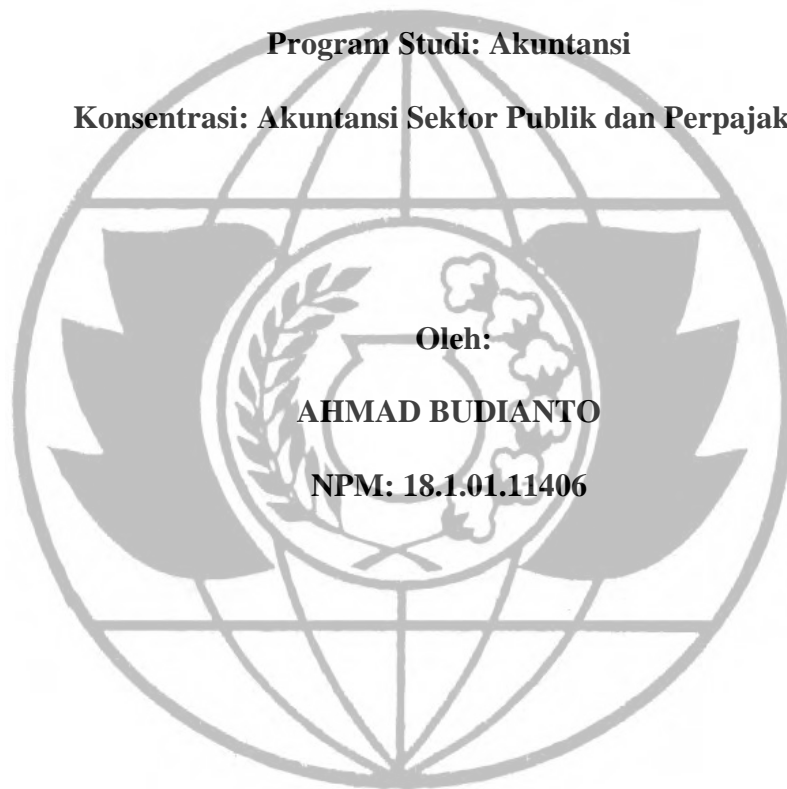
**2022**

**ANALISIS *VALUE FOR MONEY* PADA KINERJA KEUANGAN BADAN  
PENGELOLAAN KEUANGAN DAN ASET DAERAH  
PROVINSI JAWA TIMUR**

**Skripsi Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**

**Program Studi: Akuntansi**

**Konsentrasi: Akuntansi Sektor Publik dan Perpajakan**



**Oleh:**

**AHMAD BUDIANTO**

**NPM: 18.1.01.11406**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)**

**SURABAYA**

**2022**

**ANALISIS *VALUE FOR MONEY* PADA KINERJA KEUANGAN BADAN  
PENGELOLAAN KEUANGAN DAN ASET DAERAH  
PROVINSI JAWA TIMUR**

**Dipersiapkan dan Disusun oleh:**

**AHMAD BUDIANTO  
NPM: 18.1.01.11406**

**Telah dipertahankan di depan Tim Penguji  
pada tanggal 17 Maret 2022**

**Susunan Tim Penguji**

**Ketua : Dr. Wahidahwati, SE., M.Si., Ak., CA.**

**Anggota: 1. Nur Handayani, SE., M.Si., Ak., CA.**

**2. Ulfah Setia Iswara, SE., MA.**

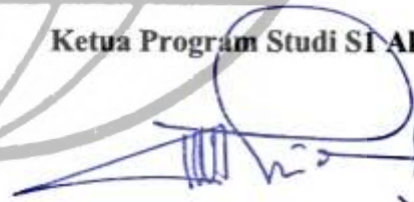
**Dinyatakan Memenuhi Syarat dan Diterima  
Oleh:**

**Dosen Pembimbing,**



**Nur Handayani, S.E., M.Si., Ak., CA.**

**Ketua Program Studi SI Akuntansi,**



**Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA.**

**Ketua STIESIA**



**Dr. Nur Fadrijin Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA.**

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : **AHMAD BUDIANTO**

N.P.M : **18.1.01.11406**

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

### **ANALISIS *VALUE FOR MONEY* PADA KINERJA KEUANGAN BADAN PENGELOLAAN KEUANGAN DAN ASET DAERAH PROVINSI JAWA TIMUR**

Diajukan untuk diuji pada tanggal 10 Februari 2022, adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin, atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut diatas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya batal saya terima.

Surabaya, 10 Februari 2022  
Yang membuat pernyataan,



**Ahmad Budianto**

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### A. MAHASISWA

Nama : Ahmad Budianto  
NPM : 18.1.01.11406  
Program Studi : S1- Akuntansi  
Tempat/Tanggal Lahir : Surabaya, 01 Juni 2000  
Agama : Islam  
Jumlah Saudara/Anak ke : 2/1  
Alamat Rumah : Jalan Margorejo Masjid No 23/e  
Status : Belum Menikah

### B. ORANG TUA

Nama : Suci Larasati  
Alamat Rumah/Telepon : Jalan Margorejo Masjid No 23 e  
/082141255830  
Alamat Kantor/Telepon : -  
Pekerjaan/Jabatan : Ibu Rumah Tangga

### C. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. Tamat SD di SD Negeri Margorejo 1 Surabaya tahun 2012
2. Tamat SMP di SMP Negeri 13 Surabaya tahun 2015
3. Tamat SMA di SMA Negeri 14 Surabaya tahun 2018
4. Pendidikan Tinggi (PT)

Nama PT	Tempat	Semester	Tahun	Keterangan
STIESIA Surabaya	Surabaya	I-VII	2018-2022	

### D. RIWAYAT PEKERJAAN

Tahun	Bekerja di	Pangkat/Golongan	Jabatan

Dibuat dengan sebenarnya

**Ahmad Budianto**

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah Subhanahu Wa Ta'ala Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang atas segala rahmat dan hidayah-Nya yang selalu dilimpahkan kepada penulis, serta salam tidak lupa dipanjatkan kepada Nabi besar Muhammad Shallallahu Alaihi Wasallam yang telah membawa kita dari tempat gelap ke tempat yang terang benderang. Serta berkat do'a kedua orang tua, sehingga penulis mampu menyelesaikan penelitian dengan judul “ **Analisis Value for Money Pada Kinerja Keuangan Badan Pengelolaan Keuangan Aset Daerah Provinsi Jawa Timur**”. Penelitian ini disusun sebagai salah satu syarat dalam memperoleh gelar sarjana akuntansi di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.

Penulis sampaikan rasa hormat dan terima kasih kepada pihak yang terlibat dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa dalam penelitian ini tidak akan berhasil tanpa bantuan dan dukungan dari berbagai pihak yang terlibat didalamnya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis dengan tulus memberikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Nur Fadjrih Asyik, S.E., M.S.i., Ak., CA., selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.
2. Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.
3. Nur Handayani, S.E., M.Si., Ak., CA., selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu dan tenaganya dalam memberikan pengarahan, motivasi, serta saran-saran kepada saya sehingga terselesaikannya penelitian ini dengan baik dan tepat waktu.
4. Dr. Lilis Ardini, S.E., M.Si., Ak., CA., selaku Dosen wali SA-3 yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan selama masa perkuliahan.
5. Bapak dan Ibu Dosen serta para Staff STIESIA yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan yang bermanfaat selama proses perkuliahan sehingga dapat dipergunakan sebagai acuan dalam penyusunan skripsi ini.

6. Seluruh staff di Badan Pengelolaan Keuangan Aset Daerah Provinsi Jawa Timur yang telah meluangkan waktu kepada peneliti ditengah kesibukannya
7. Kedua orang tua, yang selalu memberikan do'a serta dukungan baik secara moral dan materiil sehingga penyusunan skripsi ini dapat saya selesaikan dengan baik.
8. Sahabat perjuangan saya Arfan Bachtiar, Ivan Salasani, dan Nur Ikhsan Baharudin yang telah menemani saya dimasa kuliah selama 3,5 tahun dan saling memberikan semangat sehingga dapat menyelesaikan kuliah hingga menjadi sarjana.
9. Sahabat tangguh saya Okta Mada, Ardiano, Fawaed, Angga, Aldy, Ilham, Trisnandi, Iwal Cholid dan Evan Bayu yang telah menemani dan memberikan semangat baik susah maupun senang dalam perkuliahan, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
10. Sahabat terbaik saya, Qorifatul Maurelliyah, Aulia Firdaus, dan Rani Alifi yang telah membantu dalam pemahaman materi dimasa perkuliahan, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini...
11. Keluarga besar SA-3 angkatan 2018 yang selalu membuat kondisi kelas menjadi kondusif, bercanda, serius, ataupun bertengkar saat belajar bersama dimasa perkuliahan.
12. Teman-teman satu bimbingan saya Guntur Alfattah, Kenda Primaswara, Ivan Salasani, dan Arfan Bachtiar yang selalu memberikan semangat untuk bimbingan sehingga skripsi ini bisa selesai tepat waktu.
13. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu, terimakasih atas segala informasi yang diberikan, dukungan serta semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Dengan segala keterbatasan, penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi siapa saja yang membacanya. Penulis mengharapkan adanya masukan berupa kritik



dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak untuk memperbaiki kesalahan dalam penelitian ini.

Surabaya, 10 Februari 2022

**Ahmad Budianto**



## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL LUAR SKRIPSI.....	i
HALAMAN SAMPUL DALAM SKRIPSI.....	ii
HALAMAN JUDUL SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN TIM PENGUJI.....	iv
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI .....	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
ABSTRAK.....	xvi
ABSTRACT.....	xvii
<b>BAB 1 PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.5 Ruang Lingkup Penelitian .....	7
<b>BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA DAN RERANGKA PEMIKIRAN .....</b>	<b>8</b>
2.1 Tinjauan Pustaka.....	8
2.1.1 Keuangan Daerah.....	8
2.1.2 Sektor Publik.....	10
2.1.3 Pengertian, Karakteristik, Fungsi, dan Tujuan Anggaran Pendapatan dan Belanja Daerah .....	14

2.1.4 Kinerja Keuangan.....	23
2.1.5 <i>Value for Money</i> .....	29
2.1.6 Penelitian Terdahulu .....	34
2.2 Rerangka Penelitian.....	38
<b>BAB 3 METODE PENELITIAN .....</b>	<b>39</b>
3.1 Jenis Penelitian dan Gambaran dari Objek Penelitian.....	39
3.2 Teknik Pengambilan Data .....	39
3.2.1 Sumber Data.....	39
3.2.2 Teknik Pengumpulan Data.....	40
3.3 Satuan Kajian.....	40
3.4 Teknik Analisis Data .....	41
<b>BAB 4 HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>43</b>
4.1 Hasil Penelitian.....	43
4.1.1 Sejarah Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Provinsi Jawa Timur.....	43
4.1.2 Visi Misi Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Provinsi Jawa Timur.....	44
4.1.3 Tugas Pokok Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Provinsi Jawa Timur.....	45
4.1.4 Pembagian Tugas, Fungsi, dan Struktur Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Provinsi Jawa Timur.....	46
4.1.5 Data Anggaran dan Realisasi Pendapatan dan Belanja Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah (BPKAD) Provinsi Jawa Timur.....	54
4.2 Pembahasan .....	55
4.2.1 Analisis Pengukuran Kinerja Keuangan <i>Value for Money</i> Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Provinsi Jawa Timur dari Segi Ekonomis .....	56
4.2.2 Analisis Pengukuran Kinerja Keuangan <i>Value for Money</i> Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Provinsi Jawa Timur dari Segi Efisiensi.....	63
4.2.3 Analisis Pengukuran Kinerja Keuangan <i>Value for Money</i> Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Provinsi Jawa Timur dari Segi Efektifitas .....	70

<b>BAB 5 PENUTUP</b> .....	79
5.1 Kesimpulan.....	79
5.2 Keterbatasan Penelitian .....	80
5.3 Saran .....	81
 JADWAL PENELITIAN .....	 82
DAFTAR PUSTAKA .....	83
LAMPIRAN.....	84



## DAFTAR TABEL

Tabel		Hal
1	Kriteria Ekonomis.....	32
2	Kriteria Efisien.....	33
3	Kriteria Efektifitas.....	34
4	Laporan Realisasi Pendapatan Daerah .....	54
5	Laporan Realisasi Belanja Daerah.....	55
6	Pengukuran Kinerja Keuangan Ditinjau dari Segi Ekonomis.....	61
7	Pengukuran Kinerja Keuangan Ditinjau dari Segi Efisiensi.....	69
8	Pengukuran Kinerja Keuangan Ditinjau dari Segi Efektifitas.....	76



## DAFTAR GAMBAR

Gambar		Hal
1	Rerangka Penelitian.....	38
2	Struktur BPKAD Provinsi Jawa Timur.....	48
3	Grafik Kinerja Keuangan Ditinjau dari Segi Ekonomis.....	61
4	Grafik Kinerja Keuangan Ditinjau dari Segi Efisiensi.....	69
5	Grafik Kinerja Keuangan Ditinjau dari Segi Efektifitas.....	76



## DAFTAR LAMPIRAN

1. Laporan Realisasi Anggaran 2017 .....	86
2. Laporan Realisasi Anggaran 2018 .....	91
3. Laporan Realisasi Anggaran 2019 .....	96
4. Laporan Realisasi Anggaran 2020 .....	101
5. Surat Pengantar Tugas Skripsi .....	106
6. Kartu Konsultasi Bimbingan Skripsi .....	107
7. Surat Ijin Riset dari STIESIA .....	108
8. Surat Ijin Riset dari Bakesbangpol .....	109
9. Surat Keterangan Selesai Riset .....	110
10. Berita Acara .....	111
11. Sertifikat Seminar Hasil Penelitian .....	112
12. Surat Bebas Plagiasi .....	113
13. Plagiasi .....	114

## ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan di Badan Pengelolaan Keuangan dan Aset Daerah Provinsi Jawa Timur yang beralamat di Jalan Johar No 19-21 Surabaya. Rumusan masalah pada penelitian ini adalah bagaimanakah kinerja keuangan Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Provinsi Jawa Timur dengan metode pengukuran kinerja keuangan *value for money*, apakah sudah ekonomis, efisien, dan efektif. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui kinerja keuangan Badan Pengelola Keuangan dan Aset Daerah Provinsi Jawa Timur dengan metode pengukuran kinerja keuangan *value for money* yang ditinjau dari segi ekonomis, efisiensi, dan efektivitas.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif. Data yang digunakan pada penelitian ini adalah data primer dan data sekunder. Teknik pengumpulan data pada penelitian ini adalah dokumentasi dan wawancara, dokumentasi berupa laporan realisasi anggaran periode 2017-2020, sedangkan wawancara ditujukan pada sub bidang anggaran.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kinerja keuangan Badan Pengelolaan Keuangan dan Aset Daerah Provinsi Jawa Timur ditinjau dari ekonomis pada periode 2017- 2020 menunjukkan rata-rata dengan persentase 92% yang dinyatakan ekonomis karena persentase tersebut dibawah 100%, sedangkan ditinjau dari segi efisiensi pada periode 2017-2020 menunjukkan rata-rata sebesar 99% yang dinyatakan efisien karena persentase tersebut dibawah 100%, sedangkan ditinjau dari segi efektivitas pada periode 2017-2020 menunjukkan rata-rata dengan persentase sebesar 104% yang dinyatakan efektif karena persentase tersebut diatas 100%.

**Kata kunci:** Anggaran Pendapatan dan Belanja Daerah, *Value For Money*, Ekonomis, Efisiensi, Efektivitas



## ABSTRACT

This research was conducted at BPKAD, East Java province which is located at Johar street number 19-21 Surabaya. The research question was how economists, efficient, and effective of the financial performance of BPKAD, East Java province with financial performance measurement of value for money. Moreover, it aimed to find out the financial performance of BPKAD, East Java province with financial performance measurement of value for money which was considered from its economists, efficient, and effective aspects.

The research was qualitative. Furthermore, the data were primary and secondary. Additionally, the instruments in data collection technique used documentation and interviews. The documents were in the form of a budget realization report during 2017 - 2020. Meanwhile, the interview was conducted for the budget division.

The research result concluded that financial performance of BPKAD East Java province based on its economists aspect during 2017-2020 showed that, on average with a percentage of 92%, was economists since it lowered under 100%. While, from its efficiency aspect during 2017-2020 showed that, on average with a percentage of 99 %, was efficient as it lowered under 100%. In addition, its effectiveness during 2017-2020 showed that, on average with a percentage of 104% was effective since it was higher than 100%.

**Keywords:** Local Budget and Expenditure, Value for Money, Economic, Efficiency, Effectiveness



I certify that this translation is true and accurate. Prepared by a professional translator. This translation is provided on this day

23/3/22

M. Faisal, S.Pd., M.Pd

STIESIA Language Center  
Menur Pumpungan 30 Surabaya 60118, Indonesia