

SKRIPSI

ANALISIS TINGKAT KEMANDIRIAN DAN EFEKTIVITAS PENDAPATANASLI DAERAH PEMERINTAH KOTA MALANG 2019-2023



Oleh :

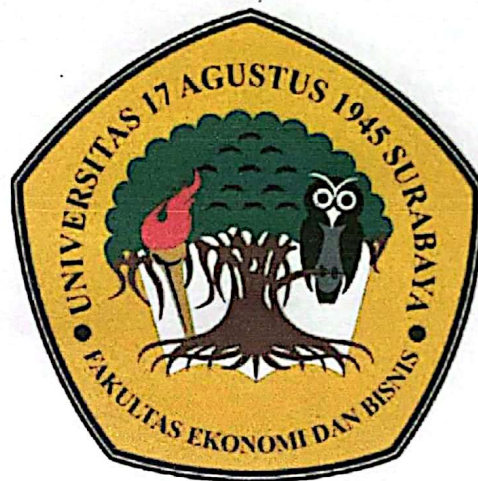
RIZAL ASY'ARY ROHMAN
NBI : 1222200195

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA**

2025

SKRIPSI

**ANALISIS TINGKAT KEMANDIRIAN DAN EFEKTIVITAS
PENDAPATANASLI DAERAH PEMERINTAH
KOTA MALANG 2019-2023**



Oleh :

Rizal Asy'ary Rohman

NBI : 1222200195

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA
2025**

SKRIPSI

**ANALISIS TINGKAT KEMANDIRIAN DAN EFEKTIVITAS PENDAPATAN
ASLI DAERAH PEMERINTAH KOTA MALANG 2019-2023**



Oleh :

Rizal Asy'ary Rohman

NBI : 1222200195

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA
2025**

**ANALISIS TINGKAT KEMANDIRIAN DAN EFEKTIVITAS PENDAPATAN
ASLI DAERAH PEMERINTAH KOTA MALANG 2019-2023**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Guna
Mendapatkan Gelar Sarjana Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis**

Disusun Oleh:

RIZAL ASY'ARY ROHMAN

NBI : 1222200195

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA**

2025

LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING

Nama Lengkap : Rizal Asy'ary Rohman
NBI : 1222200195
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi
Judul Skripsi : Analisis Tingkat Kemandirian Dan Efektivitas
Pendapatan Asli Daerah Pemerintah Kota Malang
2019-2023

Surabaya, 13 Desember 2025
Mengetahui / Menyetujui
Pembimbing,



Dra. Dewi Sutjahyani, MM.,AK.,CA.
NIDN : 0706036502

LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI

Dipertahankan didepan sidang Dewan Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya dan dinyatakan diterima untuk memenuhi syarat guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada tanggal 13 Desember 2025

TIM PENGUJI :

1. **Drs. J. Bambang Amiranto, M.Si., Ak., CA.** - Ketua



2. **Dra. Cholis Hidayati, MBA., Ak., CA.**

- Anggota



3. **Dra. Dewi Sutjahyani, M.M., Ak., CA.**

- Anggota



Mengesahkan

Dekan,

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya



Prof. Dr. Hj. Tri Ratnawati, Ak., M.S., CA., CPA

NPP. 20220.85.0043

SURAT PERNYATAAN ANTI PLAGIAT

Saya, yang bertanda tangan dibawah ini :

1. Nama Lengkap : Rizal Asy'ary Rohman
2. NBI : 1222200195
3. Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
4. Program Studi : Akuntansi
5. NIK : 3578082409030001
6. Alamat Rumah : Jl. Krukah Timur 2 No 2 Surabaya

Dengan ini menyatakan skripsi yang berjudul :

“Analisis Tingkat Kemandirian Dan Efektivitas Pendapatan Asli Daerah Pemerintah Kota Malang 2019-2023”

Adalah benar-benar hasil rancangan, tulisan dan pemikiran saya sendiri, dan bukan merupakan hasil plagiat atau menyalin atau menyadur dari karya tulis ilmiah orang lain baik berupa Artikel, Skripsi, Tesis maupun Disertasi.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, jika dikemudian hari ternyata terbukti bahwa Skripsi yang saya tulis adalah hasil Plagiat maka saya bersedia menerima sanksi apapun atas perbuatan saya dan bertanggung jawab secara mandiri tanpa ada sangkut pautnya dengan Dosen Pembimbing dan Kelembagaan Fak. Ekonomi dan Bisnis Untag Surabaya.

Surabaya 13 Desember 2025

Yang Menyatakan



Rizal Asy'ary Rohman
NBI. 1222200195



**UNIVERSITAS
17 AGUSTUS 1945
SURABAYA**

BADAN PERPUSTAKAAN
JL. SEMOLOWARU 45
SURABAYA
Telp. 031 539 1800 (Ext. 311)
e-mail; perpus@untag-sby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rizal Asy'ary Rohman
NBI : 1222200195
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya meyetujui untuk memberikan kepada Badan Perpustakaan Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Nonexclusive Royalty-Free Right*)**, atas karya saya yang berjudul:

“Analisis Tingkat Kemandirian Dan Efektivitas Pendapatan Asli Daerah Pemerintah Kota Malang 2019-2023”

Dengan **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Nonexclusive Royalty-Free Right*)**, Badan Perpustakaan 17 Agustus 1945 Surabaya berhak menyimpan, mengalihkan media atau memformat, mengolah dalam bentuk pangkatan data (database), merawat, mempublikasikan karya ilmiah saya selama tetap tercantum nama saya sebagai penulis.

Dibuat di : Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya
Pada Tanggal : 13 Desember 2025

Yang Menvatakan



FFANX362682457
(Rizal Asy'ary Rohman)

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahnya sehingga saya diberikan kesempatan untuk melanjutkan pendidikan Program Sarjana Ekonomi dan menyelesaikan skripsi ini dengan penuh kebanggaan. Saya mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan membimbing saya dalam menempuh pendidikan dan menyelesaikan skripsi ini. Ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya saya tujukan kepada:

1. Yayah Masrurotul hadiyati, saya ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada sosok yang paling berharga dalam hidup saya, Ibu tercinta. Terima kasih atas doa yang tak pernah putus, kasih sayang yang tak pernah berkurang, dan pengorbanan yang tak terhitung sejak penulis dilahirkan hingga saat ini.
2. Saeroni, saya ingin menyampaikan rasa hormat dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Ayah tercinta, yang telah memberikan dukungan, semangat, serta nasihat yang tak ternilai selama proses penyusunan karya ini.
3. Dra. Dewi Sutjahyani, MM.,AK.,CA, selaku Pembimbing yang telah banyak memberikan pengarahan, bimbingan, dan tambahan ilmu serta wawasannya. Saya sangat berterima kasih atas waktu yang telah diberikan untuk membimbing, mengoreksi, serta memberikan saran dalam pelaksanaan penelitian dan penulisan skripsi ini. Terima kasih juga saya ucapkan karena telah banyak membantu kelancaran proses perkuliahan saya.
4. Prof. Dr. Mulyanto Nugroho, MM., CMA., CPAI. selaku Rektor Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, yang telah memberikan kesempatan kepada saya untuk menuntut ilmu dan menyelesaikan pendidikan Program Sarjana Ekonomi Manajemen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya
5. Prof. Dr. Hj. Tri Ratnawati, Ak., M.S., CA., CPA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, atas kesempatan dan fasilitas serta bimbingan yang telah diberikan kepada saya selama menempuh proses perkuliahan pada pendidikan Program Sarjana Ekonomi Manajemen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.
6. Dr. Maulidah Narastri, S.E., M.A selaku Kepala Program Studi Akuntansi, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, yang telah memberikan kesempatan

kepada saya untuk boleh melaksanakan penelitian. Terima kasih juga saya ucapkan karena telah banyak membantu kelancaran proses perkuliahan saya. Seluruh Staff dan Karyawan Tata Usaha di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, yang telah banyak mendukung dan membantu saya dari awal perkuliahan hingga ujian skripsi ini

7. Segenap bapak dan ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, yang telah membimbing, mengajari dan memberikan banyak ilmu pengetahuan yang bermanfaat dan dapat menambah wawasan saya selama awal perkuliahan hingga saat ini
8. Seluruh sahabat saya. Saya juga ingin menyampaikan terima kasih yang tulus kepada sahabat-sahabat terbaik saya yang selalu memberikan dukungan, semangat, dan kebersamaan selama proses penyusunan karya ini. Kehadiran kalian menjadi sumber kekuatan tersendiri mulai dari bantuan dalam berbagi ilmu, diskusi, hingga motivasi di saat penulis hampir menyerah. Terima kasih atas persahabatan yang hangat serta dukungan yang tidak pernah berhenti.
9. Seluruh teman-teman saya yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu, ucapan terima kasih saya sampaikan kepada seluruh teman yang telah menjadi bagian dari perjalanan ini, baik yang membantu secara langsung maupun tidak langsung. Terima kasih atas saran, candaan, diskusi panjang, serta perhatian yang membuat segala tantangan terasa lebih ringan. Setiap dukungan yang diberikan telah menjadi energi besar bagi saya untuk terus melangkah.

Dengan segala kelebihan serta kekurangan yang ada, saya menyadari bahwa masih banyak kesalahan dalam skripsi ini dan saya terbuka menerima saran dan kritik untuk perbaikan. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi saya dan para pembaca. Terima kasih.

Surabaya, 13 Desember 2025

Yang Menyatakan,



Rizal Asy'ary Rohman

NBI. 1222200195

RINGKASAN

Skripsi ini berfokus pada analisis kinerja keuangan daerah, khususnya kemampuan Pendapatan Asli Daerah (PAD) Kota Malang dalam mendukung penyelenggaraan otonomi daerah selama periode tahun 2019 sampai 2023. Latar belakang penelitian ini didasarkan pada pentingnya PAD sebagai sumber pendapatan yang menunjukkan kapasitas daerah dalam membiayai berbagai kebutuhan pembangunan tanpa harus bergantung sepenuhnya kepada pemerintah pusat. Dalam konteks otonomi daerah, semakin besar kemampuan suatu daerah dalam menghasilkan pendapatan secara mandiri, semakin baik pula kapasitasnya dalam mewujudkan pelayanan publik yang berkualitas, pembangunan infrastruktur, serta pengembangan ekonomi daerah.

Namun, realitas di berbagai daerah di Indonesia menunjukkan bahwa sebagian besar pemerintah daerah masih mengalami tingkat ketergantungan yang tinggi terhadap dana transfer dari pemerintah pusat. Ketergantungan ini menjadi tantangan serius bagi upaya mewujudkan kemandirian fiskal. Berdasarkan kondisi tersebut, penelitian ini ingin mengetahui secara mendalam bagaimana tingkat kemandirian keuangan dan efektivitas PAD Kota Malang selama lima tahun terakhir, serta bagaimana kinerja fiskal daerah tersebut berubah dari tahun ke tahun.

Metode penelitian yang digunakan yaitu pendekatan deskriptif kuantitatif. Penelitian ini memanfaatkan data sekunder berupa Laporan Realisasi Anggaran (LRA) Kota Malang selama periode tahun 2019–2023 yang diperoleh dari Badan Keuangan dan Aset Daerah (BKAD). Dua alat analisis utama yang digunakan adalah rasio kemandirian daerah dan rasio efektivitas PAD. Rasio kemandirian daerah digunakan untuk mengukur seberapa besar kontribusi PAD dalam membiayai Anggaran Pendapatan dan Belanja Daerah (APBD). Sementara itu, rasio efektivitas digunakan untuk menilai sejauh mana target PAD yang ditetapkan dapat direalisasikan oleh Pemerintah Kota Malang.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa kemandirian fiskal Kota Malang selama lima tahun berada pada kategori *Instruktif*, yaitu kemandirian dengan nilai di bawah 25 persen. Kategori ini merupakan tingkat kemandirian paling rendah, yang berarti daerah masih sangat bergantung pada dana perimbangan dan transfer dari pemerintah pusat. Hal ini menggambarkan bahwa meskipun Kota Malang merupakan salah satu kota besar dan pusat ekonomi di Jawa Timur, kontribusi PAD terhadap total pendapatan daerah masih relatif kecil. Ketergantungan fiskal yang besar ini menjadi indikasi bahwa daerah belum memiliki kemampuan mandiri dalam memobilisasi sumber-sumber pendapatannya.

Namun di sisi lain, analisis terhadap rasio efektivitas PAD menunjukkan hasil yang cukup positif. Tingkat efektivitas PAD Kota Malang selama periode penelitian termasuk ke dalam kategori Efektif hingga Sangat Efektif. Artinya, target PAD yang ditetapkan dalam APBD hampir selalu tercapai bahkan pada beberapa tahun tertentu melampaui target. Hal ini menunjukkan bahwa Pemerintah Kota Malang memiliki kinerja yang baik dalam hal pemungutan PAD, baik dari komponen pajak daerah, retribusi daerah, hasil pengelolaan kekayaan daerah, maupun pendapatan lain-lain PAD yang sah. Efektivitas ini mengindikasikan bahwa mekanisme pemungutan PAD telah berjalan optimal, meskipun besaran PAD secara absolut masih belum cukup besar untuk secara signifikan meningkatkan kemandirian daerah.

Hasil ini menunjukkan adanya kontradiksi yang menarik, yaitu pengelolaan PAD dinilai efektif, tetapi tingkat kemandirian daerah tetap rendah. Kondisi ini dapat terjadi ketika jumlah PAD yang berhasil dipungut memang tinggi jika dibandingkan dengan target, tetapi secara nominal masih terlalu kecil jika dibandingkan dengan total pendapatan daerah yang didominasi dana transfer. Dengan kata lain, meskipun Pemerintah Kota Malang telah optimal dalam mengelola PAD, kapasitas fiskal daerah untuk benar-benar mandiri masih sangat terbatas.

Berdasarkan hasil tersebut, penelitian ini menyarankan beberapa langkah strategis yang perlu dilakukan oleh Pemerintah Kota Malang untuk meningkatkan kemandirian fiskal di masa mendatang. Pertama, pemerintah perlu memperluas basis pendapatan daerah melalui upaya intensifikasi dan ekstensifikasi pajak daerah. Kedua, meningkatkan kualitas pelayanan pemungutan pajak dan retribusi guna memperkuat kepatuhan wajib pajak. Ketiga, mengoptimalkan pemanfaatan aset daerah agar dapat memberikan kontribusi terhadap PAD. Keempat, memperkuat sistem digitalisasi dalam proses pemungutan pajak dan retribusi agar lebih efektif, transparan, dan efisien. Langkah-langkah tersebut sangat penting untuk mengurangi ketergantungan pada dana transfer pemerintah pusat yang selama ini masih mendominasi struktur pendapatan Kota Malang.

Secara keseluruhan, penelitian ini memberikan kontribusi penting bagi pemerintah daerah, akademisi, dan masyarakat terkait evaluasi kinerja fiskal Kota Malang. Temuan penelitian menegaskan bahwa efektivitas pengelolaan PAD merupakan langkah awal yang baik, tetapi tidak cukup untuk mewujudkan kemandirian fiskal tanpa adanya strategi peningkatan kapasitas pendapatan daerah secara lebih komprehensif. Penelitian ini juga dapat menjadi bahan rujukan bagi penelitian selanjutnya yang ingin menilai determinan kemandirian fiskal atau hubungan antara PAD dan belanja daerah dalam struktur anggaran pemerintah daerah.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis tingkat kemandirian dan efektivitas Pendapatan Asli Daerah (PAD) Kota Malang selama periode 2019–2023. Fokus penelitian diarahkan pada kemampuan daerah dalam membiayai kebutuhan fiskal secara mandiri serta efektivitas pemerintah daerah dalam merealisasikan target PAD yang ditetapkan. Metode penelitian menggunakan pendekatan deskriptif kuantitatif dengan memanfaatkan data sekunder berupa Laporan Realisasi Anggaran (LRA) dari Badan Keuangan dan Aset Daerah (BKAD) Kota Malang. Analisis dilakukan menggunakan rasio kemandirian dan rasio efektivitas PAD. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat kemandirian keuangan daerah Kota Malang berada pada kategori *Instruktif*, yaitu di bawah 25 persen, yang berarti kontribusi PAD terhadap total pendapatan daerah masih sangat kecil. Kondisi ini mengindikasikan bahwa Kota Malang masih sangat bergantung pada dana transfer dari pemerintah pusat maupun provinsi. Di sisi lain, tingkat efektivitas PAD selama lima tahun penelitian menunjukkan capaian yang positif, yaitu berada pada kategori Efektif hingga Sangat Efektif. Realisasi PAD hampir selalu mencapai bahkan pada beberapa tahun melebihi target yang telah ditetapkan, sehingga mencerminkan bahwa mekanisme pemungutan PAD telah berjalan dengan cukup optimal. Temuan ini menegaskan bahwa meskipun efektivitas pengelolaan PAD tinggi, kemandirian fiskal Kota Malang masih rendah sehingga perlu upaya penguatan sumber-sumber PAD dan optimalisasi potensi pendapatan daerah.

Kata Kunci: Pendapatan Asli Daerah, Rasio Kemandirian, Efektivitas PAD.

ABSTRACT

This study aims to analyse the level of independence and effectiveness of Malang City's Local Revenue (PAD) during the period 2019–2023. The focus of the study is on the region's ability to finance its fiscal needs independently and the effectiveness of the local government in realising the set PAD targets. The research method uses a quantitative descriptive approach by utilising secondary data in the form of Budget Realisation Reports (LRA) from the Malang City Regional Finance and Asset Agency (BKAD). The analysis was conducted using PAD independence and effectiveness ratios. The results of the study indicate that the level of financial independence of Malang City is in the Instructional category, which is below 25 per cent, meaning that the contribution of local revenue to total regional income is still very small. This condition indicates that Malang City is still highly dependent on transfer funds from the central and provincial governments. On the other hand, the effectiveness of PAD over the five years of research shows positive results, ranging from Effective to Very Effective. PAD realisation has almost always reached and in some years exceeded the set targets, reflecting that the PAD collection mechanism has been running optimally. These findings confirm that although the effectiveness of PAD management is high, Malang City's fiscal independence is still low, so efforts are needed to strengthen PAD sources and optimise regional revenue potential.

Keywords: *Local Own-Source Revenue, Independence Ratio, PAD Effectiveness.*

DAFTAR ISI

COVER DALAM	ii
LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING	iii
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI	iv
SURAT PERNYATAAN ANTI PLAGIAT	v
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	vi
KATA PENGANTAR	vii
RINGKASAN	ix
ABSTRAK	xi
ABSTRACT	xii
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	4
1.3. Tujuan Penelitian	4
1.4. Manfaat Penelitian	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1. Landasan Teori	7
2.1.1. Pengertian dan Ruang Lingkup Akuntansi Sektor Publik	7
2.1.2. Pendapatan Asli Daerah	8
2.1.3. Rasio Kemandirian	9
2.1.4 Rasio Efektivitas PAD	11
2.2 Penelitian Terdahulu	12
2.3 Hubungan Antar Variabel	14
2.3.1. Tingkat Kemandirian Terhadap PAD	14
2.3.2. Efektivitas Terhadap PAD	15
2.3.3. Tingkat Kemandirian dan Efektivitas terhadap Pendapatan Asli Daerah	16
2.4. Kerangka Konseptual	17
BAB III METODE PENELITIAN	19
3.1. Desain Penelitian	19
3.2. Lokasi dan Waktu Penelitian	19
3.3. Jenis dan Sumber Data	19

3.3.1 Jenis Data	19
3.3.2 Sumber Data.....	19
3.4. Populasi dan Sampel	20
3.4.1. Populasi.....	20
3.4.2. Sampel	20
3.5. Definisi Variabel dan Definisi Operasional	20
3.5.1. Definisi Variabel	20
3.5.2. Definisi Operasional	20
3.6. Teknik Pengumpulan Data.....	22
3.7. Proses Pengolahan Data.....	22
3.8. Metode Analisis Data.....	22
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	23
4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	23
4.1.1. Gambaran Umum Demografis	24
4.1.2. Visi dan Misi Kota Malang	25
4.1.3. Struktur Organisasi.....	25
4.2. Deskripsi Hasil Penelitian	39
4.3. Pembahasan Hasil Temuan Penelitian	42
4.3.1. Tingkat Kemandirian Pemerintah Kota malang Tahun 2019-2023.....	42
4.3.2. Tingkat Efektivitas Pemerintah Kota malang Tahun 2019-2023	43
4.4. Implikasi Penelitian	45
4.5. Keterbatasan Penelitian	45
BAB V PENUTUP	47
5.1. Kesimpulan	47
5.2. Saran	48
DAFTAR PUSTAKA	49
LAMPIRAN	53

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Pola Hubungan dan Tingkat Kemampuan daerah	11
Tabel 2. 2 Kriteria Penilaian Efektivitas Pengelolaan Keuangan Daerah.....	11
Tabel 3. 1 Kategori Pola Hubungan dan Tingkat Kemampuan Daerah.....	21
Tabel 3. 2 Kriteria Penilaian Efektivitas Pengelolaan Keuangan Daerah.....	21
Tabel 4. 1 Pejabat Bkad Kota Malang.....	26
Tabel 4. 2 Data Dasar.....	42
Tabel 4. 3 Rasio Kemandirian.....	42
Tabel 4. 4 Data Dasar.....	43
Tabel 4. 5 Rasio Efektivitas	44

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	18
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi	25

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Mapping jurnal penelitian terdahulu.....	53
Lampiran 2. Perhitungan Rasio Kemandirian.....	66
Lampiran 3. Perhitungan Rasio Kemandirian.....	67
Lampiran 4. Hasil Turnitin	68
Lampiran 5. Lembar Letter Of Accepted	69
Lampiran 6. Kartu Bimbingan	70