

DISERTASI:

**PENGARUH PARTISIPASI ANGGARAN, INFORMASI ASIMETRIS,
BUDAYA ORGANISASI, MODAL INTELEKTUAL TERHADAP
BUDGETARY SLACK DAN AKUNTABILITAS KINERJA ANGGARAN
PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM ATAU UNIT USAHA SIMPAN
PINJAM DI PULAU MADURA**

*The Influence of Budgetary Participation, Asymmetric Information
Organizational Culture, Intellectual Capital On Budgetary Slack And Budget
Performance Accountability In Savings And Loan Cooperatives Or Savings
And Loan Business Units On Madura Island*



Oleh :

**SRI HANDAYANI
NIM : 01.131.0.0437**

**PROGRAM DOKTOR ILMU EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA
2016**

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH PARTISIPASI ANGGARAN, INFORMASI ASIMETRIS, BUDAYA ORGANISASI, MODAL INTELEKTUAL TERHADAP BUDGETARY SLACK DAN AKUNTABILITAS KINERJA ANGGARAN PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM ATAU UNIT USAHA SIMPAN PINJAM DI PULAU MADURA

The influence of Budgetary Participation, asymmetric Information Organizational Culture, intellectual Capital On Budgetary Slack And budget Performance Accountability In Savings And Loan Cooperatives Or Savings And Loan Business Units On Madura Island

Diajukan Oleh :

Sri Handayani
01.131.0.437

Promotor,



Prof. Dr. Tri Ratnawati, Ak.,MS., C.A
Ko Promotor,



Dr. Slamet Riyadi, M.Si., Ak., CA

Mengetahui :

Ketua Program Doktor Ilmu Ekonomi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya



Prof. Dr. Tri Ratnawati, Ak.,MS., C.A

PENGARUH PARTISIPASI ANGGARAN, INFORMASI ASIMETRIS, BUDAYA ORGANISASI, MODAL INTELEKTUAL TERHADAP BUDGETARY SLACK DAN AKUNTABILITAS KINERJA ANGGARAN PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM ATAU UNIT USAHA SIMPAN PINJAM DI PULAU MADURA

Oleh
Sri Handayani
01.131.0.437

Disertasi ini telah diuji dan dinilai oleh panitia penguji Fakultas Ekonomi
Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya
Pada tanggal 07 Januari 2016

Ketua : Prof. Dr. Ida Aju Brahmasari, drg., Dipl.DHE.,MPA

Anggota : Dr. Sigit Sardjono, M.Ec

Prof. Dr. Tri Ratnawati, Ak.,MS., C.A

Dr. Slamet Riyadi, Ak., M.Si., CA

Prof. Dr. V. Rudy Handoko, MS

Prof. Dr. Djohan Mashudi, M.Si

Prof. Dr. Eko Ganis Sukoharsono, Mcom-HONS., Ph.D

Dr. Amiartuti Kusmaningtyas, SH., MM

Dr. Srie Hartutie Mochaditoyo, SE., MM

Dr. Riyadi Nugroho, MM

Brahmasari
Sigit Sardjono
Tri Ratnawati
Slamet Riyadi
V. Rudy Handoko
Djohan Mashudi
Eko Ganis Sukoharsono
Amiartuti Kusmaningtyas
Srie Hartutie Mochaditoyo
Riyadi Nugroho

Mengetahui :

Ketua Program Doktor Ilmu Ekonomi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya



Prof. Dr. Tri Ratnawati, Ak.,MS., C.A

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji dan syukur kehadiran Allah SWT atas limpahan rahmat dan barokahNya serta hidayahNya, Penulis telah dapat menyelesaikan disertasi ini yang berjudul, Pengaruh Partisipasi Anggaran, Informasi Asimetris, Budaya Organisasi, Modal Intelektual Terhadap *Budgetary Slack* Dan Akuntabilitas Kinerja Anggaran Pada Koperasi Simpan Pinjam Atau Unit Usaha Simpan Pinjam Di Pulau Madura.

Dalam penyelesaian disertasi ini, penulis telah berupaya dengan sepenuh hati, pikiran dan kemampuan yang ada untuk mendapatkan hasil yang sebaik-baiknya. Adanya kekurangan yang ada, penulis hanya berharap agar disertasi ini akan berguna bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya dalam lingkup akuntansi manajemen.

Terima kasih yang sedalam-dalamnya senantiasa penulis sampaikan kepada kepada :yang terhormat:

1. Prof. Dr. Hj. Ida. A. Brahmasari, Drg., Dipl.DHE., MPA selaku Rektor Universitas 17 Agustus 1945 yang memberikan kesempatan kepada penulis untuk menempuh pendidikan doktor.
2. Dr.Sigit Sardjono, M.Ec selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas 17 Agustus 1945.
3. Prof. Dr. Hj Tri Ratnawati, SE, Ak. M.si., CA selaku promotor dan sekaligus sebagai Ketua Program Doktor Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas 17 Agustus 1945 yang telah dengan tulus ikhlas dan penuh kesabaran memberikan bimbingan, petunjuk dan saran-saran sehingga terselesainya disertasi ini
4. Dr. H. Slamet Riyadi, Ak M. Si., CA selaku co promotor yang berkenan juga dalam meluangkan waktu, pemikiran dan saran serta dukungan atas terselesainya disertasi ini
5. Prof. Dr.V. Rudy Handoko, MS, Prof. Dr. Djohan Mashudi, MS, Prof Eko Ganis Sukoharsono, MCOM-HONS., Ph.D, Dr. Riyadi Nugroho, MM, dan Dr. Amiartuti Kusmaningtyas, SH, MM serta Dr.Srie Hartutie Moehaditoyo, SE., MM. yang memberikan masukan menjadi lebih sempurna pada disertasi ini
6. Seluruh bapak dan ibu dosen Program Doktor Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas 17 Agustus 1945 yang telah memberikan ilmunya yang bermanfaat dalam penyelesaian disertasi ini.
7. Seluruh staf administrasi Program Doktor Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas 17 Agustus 1945 yang selalu berkenan untuk membantu dalam kelancaran studi ini.
8. Dinas Koperasi dan UKM Sumenep, Pamekasan, Sampang dan Bangkalan yang memberikan kesempatan kepada penulis untuk dapat meneliti di wilayah tersebut

9. Seluruh pengurus dan karyawan koperasi yang memberikan kontribusi dan informasi yang diperlukan dalam penyelesaian disertasi ini.
10. Ayahanda H. Abdoel Djalil S.H (Almarhum) dan ibunda Hj Halimatus Sakdiyah yang ternyata berhasil dalam mengasuh putra- putrinya untuk kemajuan serta seluruh saudara kandung dan saudara ipar penulis yang membantu serta mendukung dalam penyelesaian pendidikan ini
11. Ayahanda mertua Tabrani dan ibunda mertua Sudarti yang memberikan seluruh doa dan dukungan terhadap kemajuan anaknya
12. Keluarga penulis Ari Dharma Setiadi, S.H (suami) dan Muhammad Iqbal Pratama (anak) yang selalu berdoa dan memahami waktu penulis dalam menyelesaikan Pendidikan Doktor Ilmu Ekonomi di Universitas 17 Agustus 1945
13. Seluruh teman-teman dalam pendidikan doktor (Rudy,Eko Budi Satoto, Nashar, Amin Makruf, Mufrida Zain, Nursaid dan Umar Said) yang memberikan support agar dapat menyelesaikan disertasi ini..
14. Dr. H. Taufiqurrahman, M.Pd selaku ketua STAIN Pamekasan yang telah member ijin belajar kepada penulis serta seluruh dosen-dosen (Fatati, Sakinah, dan Lely) dan pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu dalam membantu terselesainya disertasi ini

Penelitian ini jauh dari sempurna, besar harapan penulis terhadap kritik konstruktif demi perbaikan ke depan. Harapan penulis semoga hasil penelitian ini dapat memberikan kontribusi pemikiran akademis dan bernilai ibadah disisi Allah SWT amien.

Pamekasan, 07 Januari 2016

Sri Handayani

ABSTRACT

The process of budgeting of a cooperation many takes important part of the cooperation in the future. The budget construction closely deals are not only with budget participation and asymmetrical information but also with cultural organization. Physical capital of a company must be fulfilled in order to achieve cooperation's goal, however it must be supported with intellectual capital. A well-organized attempt enables the company to realize its goals. It must avoid budgetary slack and need better performance of budget accountability.

The focus this to know of study is to influence of budgeting participation, asymmetrical information, cultural of organization, intellectual capital on budgetary slack and the accountability of budget performance. The limitation of study would be on the scope of management accounting concerning with the budgetary slack. The study is aimed at the contribution of management accounting, theoretically and practically in the field of accounting. Furthermore, it could be a reference of the development of cooperation in the future, particularly in the process of budgeting.

This study is quantitative in approach that the primary data have been obtained by survey design. The object of study is cooperations in Madura. Analyze unit is questionnaire given to the board of cooperation and its officers that get involved in the cooperation activities on budgeting process. The data sources are primary and secondary data. The data analysis technique is about to utilize descriptive statistic analysis by using SmartPLS (*partial least square*) Version 3.2 to measure the association among variables from the hypothesis purposed.

The results of study are: (1) the budget participation insignificantly influences on budgetary slack, however asymmetrical information, cultural organization, and intellectual capital significantly influence budgetary slack; (2) budget participation, cultural organization, and intellectual capital have significantly influenced on budget performance accountability, conversely asymmetrical information does negatively influence on budget performance accountability. Budgetary slack does not influence on budget performance accountability.

The results of studies are recommended for the followings researcher having the similar concern and in attempt to develop the topic of the study. The indicators developed by the experts of management accounting in the previous study and the development of cooperation future.

Key Words : Budget Participation, Asymmetrical Information, cultural organization, intellectual capital, *Budgetary Slack*, the accountability of Budget Performance

RINGKASAN

Salah satu usaha yang dikembangkan di Indonesia adalah pemberdayaan usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) serta koperasi. Koperasi memiliki tujuan mensejahterakan anggota sebagai amanah yang menuntut pihak pengurus atau karyawan untuk mewujudkannya. Anggaran yang dibuat hendaknya merupakan bagian dari keinginan para anggota koperasi. Akuntabilitas kinerja pengurus atau karyawan sangat dibutuhkan agar tidak terdapat *budgetary slack* pada saat proses penganggaran, karena koperasi merupakan milik publik. Terjadinya *budgetary slack* dipengaruhi oleh partisipasi anggaran, informasi asimetris dan budaya organisasi. Modal intelektual juga berpengaruh terhadap *budgetary slack* selain modal secara fisik yang dimiliki perusahaan karena yang melakukan kegiatan tersebut adalah pengurus. Populasi dalam penelitian ini sebanyak 28 koperasi simpan pinjam atau koperasi yang mempunyai unit usaha simpan pinjam yang ada di pulau Madura.

Fokus penelitian ini adalah menguji pengaruh partisipasi anggaran, informasi asimetris, budaya organisasi, modal intelektual terhadap *budgetary slack* dan akuntabilitas kinerja anggaran. Pembatasan Masalah hanya lingkup akuntansi manajemen mengenai *budgetary slack*. Penelitian ini diharapkan dapat memberi kontribusi akuntansi manajemen baik secara teoritis maupun praktik dibidang akuntansi dan sebagai acuan pengembangan lembaga koperasi ke depan khusus dalam proses penganggaran. Penelitian ini termasuk penelitian kuantitatif dengan memperoleh data dari data primer melalui teknik survei. Obyek penelitian yang akan diteliti adalah pengurus koperasi simpan pinjam atau koperasi yang mempunyai usaha simpan pinjam yang terlibat dalam penganggaran. Teknik pengumpulan data yang digunakan dengan instrumen kuesioner melalui *purposive sampling*. Teknik analisis data dalam penelitian menggunakan analisis statistik deskriptif dengan menggunakan SmartPLS (*partial least square*) Version 3.2 untuk menguji pengaruh antar variabel dari hipotesis yang dibuat.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa untuk hipotesa satu partisipasi anggaran tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap *budgetary slack* karena $P\text{Value } 0,390 > 0,05$. Partisipasi dalam penyusunan anggaran ternyata tidak memicu bawahan untuk menciptakan *slack* dalam anggaran yang disusun.

Hipotesa dua adalah bahwa informasi asimetris memiliki pengaruh signifikan positif sebesar 0,253 terhadap *budgetary slack*. Kegiatan koperasi memungkinkan pihak bawahan menyembunyikan informasi yang penting atau relevan bagi kepentingan koperasi, tetapi belum dikomunikasikan dengan beberapa alasan pribadi atau kelompok.

Hipotesis tiga adalah bahwa budaya organisasi memiliki pengaruh signifikan positif sebesar 0,372 terhadap *budgetary slack*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa budaya organisasi terbentuk melalui pola pikir, sikap, dan perilaku anggota organisasi dalam waktu yang lama. Pola perilaku yang berorientasi pada kepentingan diri sendiri dapat menimbulkan *budgetary slack* dalam proses penganggaran.

Hipotesis empat adalah bahwa modal intelektual memiliki pengaruh signifikan positif sebesar 0,330 terhadap *budgetary slack*. Hasil penelitian ini

menunjukkan bahwa modal intelektual berkaitan dengan perilaku seseorang dalam bekerja.

Hipotesis *lima* adalah bahwa partisipasi anggaran memiliki pengaruh signifikan positif sebesar 0,333 terhadap akuntabilitas kinerja anggaran. Hasil Penelitian ini menunjukkan bahwa Partisipasi dalam penganggaran dapat memberikan manfaat pada perusahaan, dengan syarat kepentingan pribadi atau kelompok tidak ikut serta dalam proses penganggaran.

Hipotesis *enam* adalah bahwa informasi asimetris memiliki pengaruh signifikan negatif sebesar -0,223 terhadap akuntabilitas kinerja anggaran. Hasil Penelitian menunjukkan bahwa semakin rendah pengaruh negatif maka semakin menurun informasi asimetris pada koperasi sehingga semakin tinggi akuntabilitas kinerja anggarannya

Hipotesis *tujuh* adalah bahwa budaya organisasi memiliki pengaruh signifikan positif sebesar 0,333 terhadap akuntabilitas kinerja anggaran. Hasil Penelitian menunjukkan bahwa budaya organisasi yang kuat yang membawa ke arah perilaku yang baik

Hipotesis *delapan* adalah bahwa modal intelektual memiliki pengaruh signifikan positif sebesar 0,297 terhadap akuntabilitas kinerja anggaran, Hasil Penelitian menunjukkan bahwa modal intelektual sangat berperan penting dalam meningkatkan kinerja di perusahaan dan keberlangsungannya

Hipotesis *Sembilan Budgetary slack* adalah bahwa tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap akuntabilitas kinerja anggaran karena $Pvalue\ 0,890 > 0,05$. Hasil Penelitian menunjukkan bahwa pengurus atau karyawan dalam proses penganggaran tidak melakukan sesuatu demi kepentingan diri atau kelompoknya.

Berdasarkan hasil penelitian tersebut maka partisipasi anggaran yang tidak menyebabkan timbulnya *budgetary slack* dan yang menyebabkan akuntabilitas kinerja anggaran tinggi seyogyanya tetap dipertahankan. Informasi asimetris sebaiknya dihilangkan agar tidak menimbulkan *budgetary slack* melalui komunikasi yang efektif, sehingga dapat meningkatkan akuntabilitas kinerja anggaran. Budaya organisasi yang menciptakan *budgetary slack* dalam proses penganggaran sebaiknya dihilangkan melalui partisipasi dan komunikasi yang efektif, agar dapat mewujudkan akuntabilitas kinerja anggaran dan pencapaian tujuan organisasi. Modal intelektual harus ditingkatkan demi pencapaian tujuan perusahaan selain modal dalam bentuk moneter. Hasil penelitian ini dapat kiranya menjadi rujukan terutama dalam aspek variabel bagi peneliti selanjutnya dan menjadi pengembangan koperasi di masa mendatang.

Kata kunci : partisipasi anggaran, informasi asimetris, budaya organisasi, modal intelektual, *budgetary slack*, akuntabilitas kinerja anggaran.

DAFTAR ISI

SAMPUL DEPAN	i
SAMPUL DALAM	ii
PENGESAHAN	iii
PERSETUJUAN	iv
PERNYATAAN ORISIONALITAS	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRACT	viii
RINGKASAN	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xvii
 BAB I : PENDAHULUAN.....	 1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian	11
1.3.1 Tujuan Umum	11
1.3.2 Tujuan Khusus	11
1.4 Manfaat Penelitian	12
1.4.1. Manfaat Teoritik	12
1.4.2 Manfaat Praktis	13
BAB II : TELAAH PUSTAKA	14
2.1 Akuntansi Manajemen	14
2.2 Partisipasi Anggaran	15
2.3 Informasi Asimetris	19
2.4 Budaya Organisasi	20
2.5 Modal Intelektual	23
2.6 Revisi Anggaran	27
2.7 Tingkat Kesulitan Dari Target Anggaran	28
2.8 Senjangan Anggaran (<i>Budgetary Slack</i>)	29
2.9 Akuntabilitas Kinerja Anggaran	31
2.10 Pengertian Koperasi	32
2.12 Kajian Riset Sebelumnya	34
 BAB III : KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESA	 38
PENELITIAN	
3.1 Kerangka Konseptual	38
3.2 Rumusan Hipotesis	43
 BAB IV : METODE PENELITIAN	 47
4.1 Pendekatan Dan Jenis Penelitian	47
4.2 Obyek Penelitian	47
4.3 Populasi dan sampel	47
4.3.1 Populasi	47
4.3.2 Sampel	48

4.4 Teknik Pengumpulan Data	49
4.5 Sumber Data	49
4.6 Definisi Operasional Variabel	49
4.7 Teknik Analisa Data	52
 BAB V : ANALISIS HASIL PENELITIAN	 53
5.1 Gambaran Koperasi di Madura	53
5.2 Hasil Penelitian	54
5.2.1 Deskripsi Responden	54
5.2.2 Deskripsi Jawaban Setiap Variabel	58
5.2.2.1 Deskripsi Jawaban Variabel Partisipasi Anggaran	58
5.2.2.2 Deskripsi Jawaban Variabel Informasi Asimetris	61
5.2.2.3 Deskripsi Jawaban Variabel Budaya Organisasi	66
5.2.2.4 Deskripsi Jawaban Variabel Modal Intelektual	70
5.2.2.5 Deskripsi Jawaban Variabel <i>Budgetary Slack</i>	73
5.2.2.6 Deskripsi Jawaban Variabel Akuntabilitas Kinerja Anggaran	78
5.2.3 <i>Data Outer Loading</i> Setiap Variabel	82
5.2.4 Analisis Setiap Variabel	85
5.3 Pengujian Hipotesis	103
5.3.1 Menguji Pengaruh Partisipasi Anggaran Terhadap <i>Budgetary Slack</i>	103
5.3.2 Menguji Pengaruh Informasi Asimetris Terhadap <i>Budgetary Slack</i>	103
5.3.3 Menguji Pengaruh Budaya Organisasi Terhadap <i>Budgetary Slack</i>	104
5.3.4 Menguji Pengaruh Modal Intelektual Terhadap <i>Budgetary Slack</i>	104
5.3.5 Menguji Pengaruh Partisipasi Anggaran Terhadap Akuntabilitas Kinerja Anggaran	105
5.3.6 Menguji Pengaruh Informasi Asimetris Terhadap Akuntabilitas Kinerja Anggaran	105
5.3.7 Menguji Pengaruh Budaya Organisasi Terhadap Akuntabilitas Kinerja Anggaran	106
5.3.8 Menguji Pengaruh Modal Intelektual Terhadap Akuntabilitas Kinerja Anggaran	106
5.3.9 Menguji Pengaruh <i>Budgetary Slack</i> Terhadap Akuntabilitas Kinerja Anggaran	107
 BAB VI : PEMBAHASAN	 108
6.1 Pembahasan Hasil Analisis Deskriptif	108
6.1.1 Analisis Deskripsi Responden	108
6.1.2 Analisis Variabel Partisipasi Anggaran (PA)	110
6.1.3 Analisis Variabel Informasi Asimetris (IA)	113
6.1.4 Analisis Variabel Budaya Organisasi (BO)	115
6.1.5 Analisis Variabel Modal Intelektual (MI)	117
6.1.6 Analisis Variabel <i>Budgetary Slack</i> (BS)	119
6.1.7 Analisis Variabel Akuntabilitas Kinerja Anggaran.....	120

6.2 Pembahasan Hasil	122
6.2.1 Pengaruh Partisipasi Anggaran Terhadap <i>Budgetary Slack</i>	123
6.2.2 Pengaruh Informasi Asimetris Terhadap <i>Budgetary Slack</i>	125
6.2.3 Pengaruh Budaya Organisasi Terhadap <i>Budgetary Slack</i>	127
6.2.4 Pengaruh Modal Intelektual Terhadap <i>Budgetary Slack</i>	129
6.2.5 Pengaruh Partisipasi Anggaran Terhadap Akuntabilitas Kinerja Anggaran	130
6.2.6 Pengaruh Informasi Asimetris Terhadap Akuntabilitas Kinerja Anggaran	132
6.2.7 Pengaruh Budaya Organisasi Terhadap Akuntabilitas Kinerja Anggaran	133
6.2.8 Pengaruh Modal Intelektual Terhadap Akuntabilitas Kinerja Anggaran	135
6.2.9 Pengaruh <i>Budgetary Slack</i> Terhadap Akuntabilitas Kinerja Anggaran	137
6.3 Temuan Dan Kontribusi Penelitian	138
6.3.1 Temuan Penelitian	138
6.3.2 Kontribusi Teoritik	145
6.3.3 Implikasi Praktik	146
6.4 Keterbatasan Penelitian	147
 BAB VII : SIMPULAN DAN SARAN	 148
7.1 Simpulan	148
7.1.1 Simpulan Analisis Secara Diskriptif	148
7.1.2 Simpulan Berdasarkan Analisis Hipotesis	150
7.2 Saran	152

DAFTAR PUSTAKA
MAPPING PENELITIAN TERDAHULU
LAMPIRAN