

**PENGARUH *E-PAYMENT*, *E-SERVICE* DAN *E-BUDGETING* TERHADAP  
AKUNTABILITAS KEUANGAN PUBLIK**

(Studi Empiris Pada Kabupaten Kota di Jawa Tengah)



**SKRIPSI**

**RIZKI SOFIANA**

**1802030068**

**AKUNTANSI S1**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO**

**PENGARUH *E-PAYMENT*, *E-SERVICE* DAN *E-BUDGETING* TERHADAP  
AKUNTABILITAS KEUANGAN PUBLIK**

(Studi Empiris Pada Kabupaten Kota di Jawa Tengah)



**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

**RIZKI SOFIANA**

**1802030068**

**AKUNTANSI S1**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO**

**HALAMAN PERSETUJUAN**  
**PENGARUH *E-PAYMENT*, *E-SERVICE* DAN *E-BUDGETING* TERHADAP**  
**AKUNTABILITAS KEUANGAN PUBLIK**

(Studi Empiris Pada Kabupaten Kota di Jawa Tengah)



**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

**RIZKI SOFIANA**

**1802030068**

Diterima dan Disetujui Oleh:

Pembimbing

  
**Dr. Novi Dirgantari, SE., M.Si**

**NIK. 2160354**




## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang diajukan oleh:

Nama : Rizki Sofiana  
NIM : 1802030068  
Program Studi : Akuntansi S1  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto  
Judul : Pengaruh *E-Payment, E-Service, dan E-Budgeting*  
Terhadap Akuntabilitas Keuangan Publik

Telah berhasil dipertahankan dihadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Purwokerto.

### DEWAN PENGUJI

Ketua : Dr. Novi Dirgantari, SE., M.Si (  )  
Anggota 1 : Edi Joko Setyadi, SE., M.Si, Ak., CA (  )  
Anggota 2 : Dwi Winarni, S.E., M.Sc (  )

Ditetapkan di : Purwokerto

Tanggal : 25 Januari 2022

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Naelati Purbastuvi, SE., M.Si

NIK. 2160187

## HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi yang diajukan oleh,

Nama : Rizki Sofiana  
NIM : 1802030068  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi ini adalah hasil karya saya dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar serta bukan hasil penjiplakan dari karya orang lain.

Demikian pernyataan ini saya buat dan apabila kelak dikemudian hari terbukti ada penjiplakan, saya bersedia mempertanggungjawabkan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Purwokerto, 25 Januari 2022



Yang Membuat Pernyataan

Rizki Sofiana

## HALAMAN MOTTO

Jadilah seperti padi makin berisi makin merunduk, biar sederhana yang penting kita perolehi ketenangan jiwa

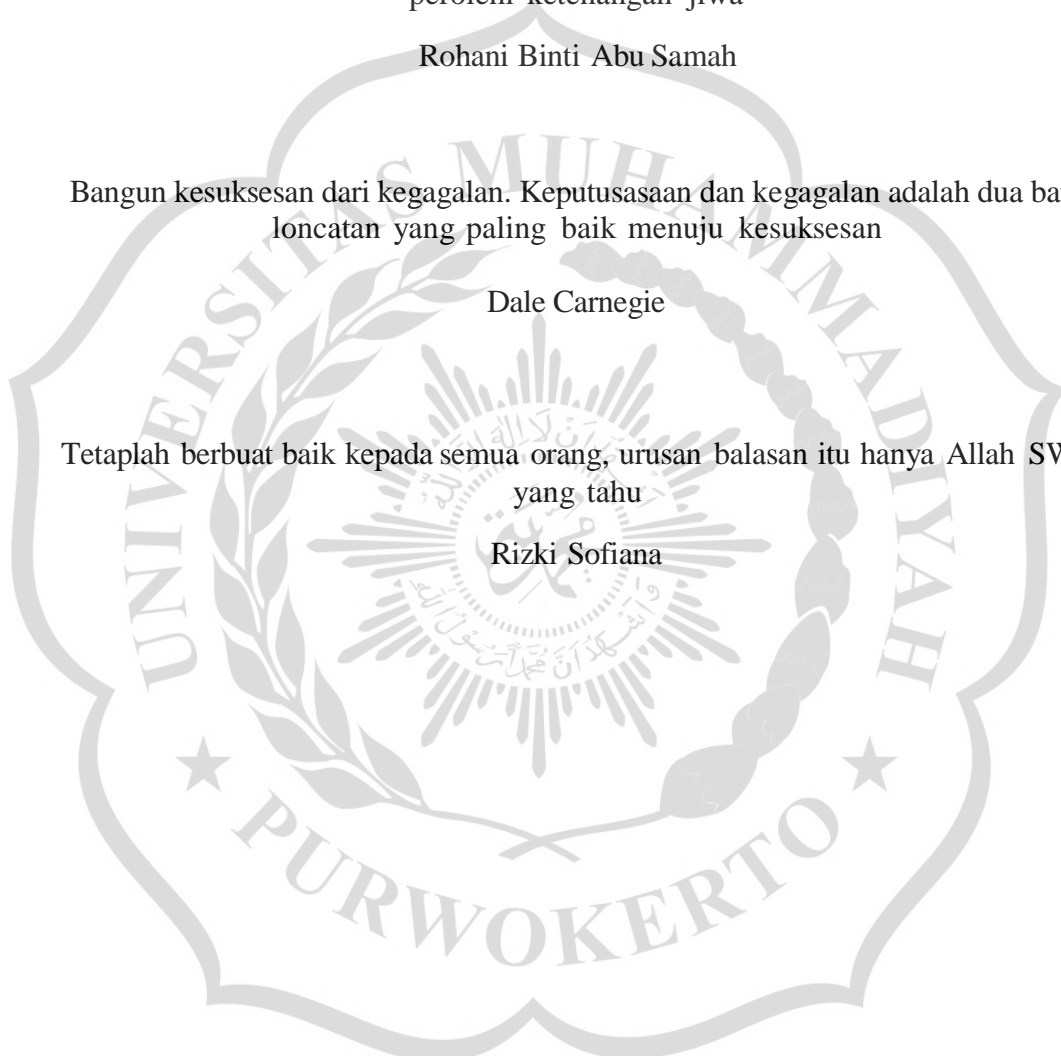
Rohani Binti Abu Samah

Bangun kesuksesan dari kegagalan. Keputusan dan kegagalan adalah dua batu loncatan yang paling baik menuju kesuksesan

Dale Carnegie

Tetaplah berbuat baik kepada semua orang, urusan balasan itu hanya Allah SWT yang tahu

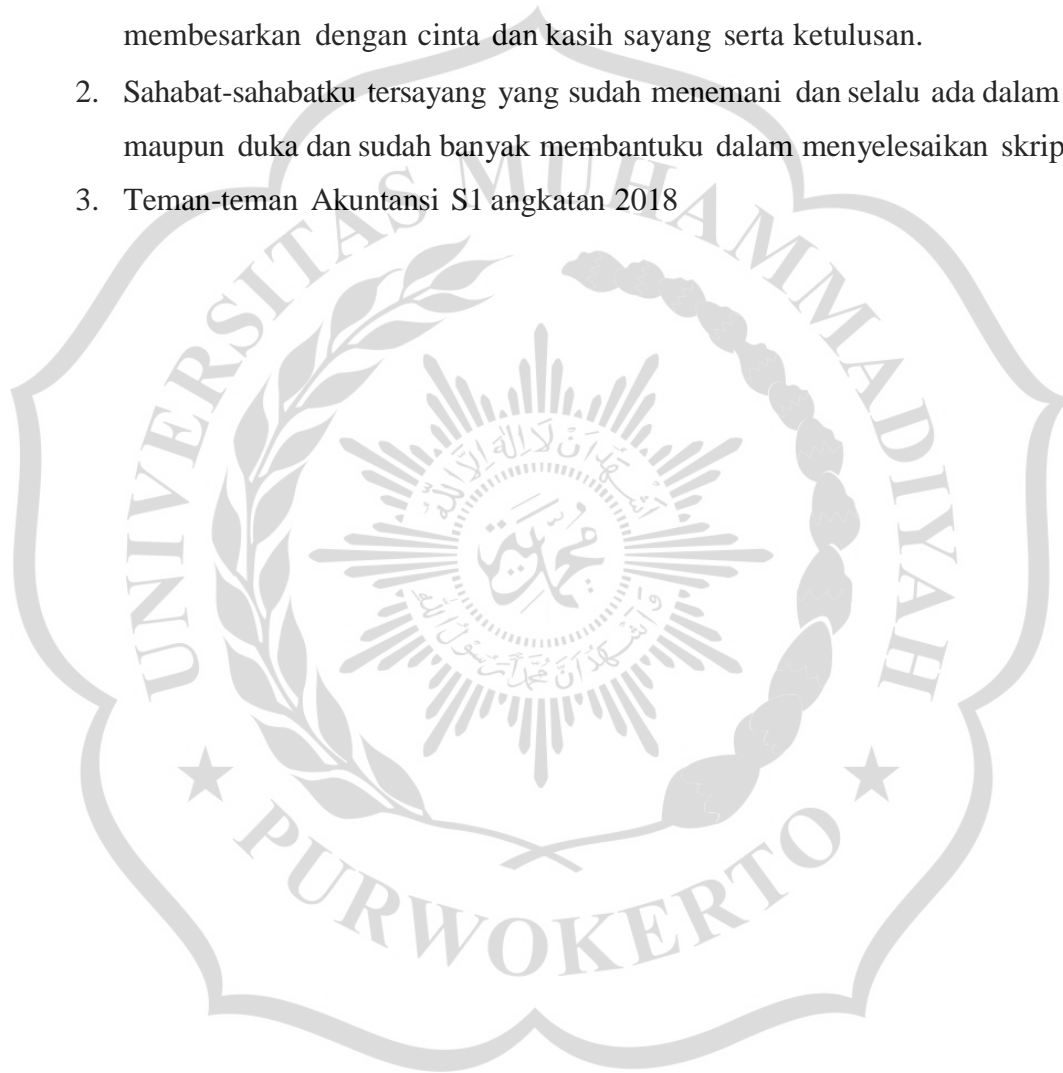
Rizki Sofiana



## HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk :

1. Orang tua saya yang selalu mendukung dan mendoakan, yang telah membesarkan dengan cinta dan kasih sayang serta ketulusan.
2. Sahabat-sahabatku tersayang yang sudah menemani dan selalu ada dalam suka maupun duka dan sudah banyak membantuku dalam menyelesaikan skripsi.
3. Teman-teman Akuntansi S1 angkatan 2018



## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Jebul Suroso, S.Kep., Ns., M.Kep selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Purwokerto
2. Ibu Dr. Naelati Tubastuvi, SE., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberi berbagai informasi dan bimbingan tentang tata laksana penyusunan skripsi kepada saya
3. Bapak Iwan Fakhruddin, SE., M.Si., Ak., CA. selaku Ketua Program Studi Akuntansi yang telah memberi berbagai informasi dan bimbingan tentang tata laksana penyusunan skripsi kepada saya
4. Ibu Dr. Novi Dirgantari, SE., M.Si selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini
5. Bapak Edi Joko Setyadi, SE., M.Si. Ak., CA yang telah memberikan pertanyaan untuk menguji kelayakan saya sebagai Sarjana Akuntansi
6. Ibu Dwi Winarni, S.E., M.Sc yang telah memberikan pertanyaan untuk menguji kelayakan saya sebagai Sarjana Akuntansi
7. Ibu Annisa Ilma Hartikasari, S.E., M.Sc, Ak., CA selaku dosen pembimbing akademik yang telah memberikan arahan mengenai proses perkuliahan

8. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto khususnya dosen program studi Akuntansi yang telah memberikan semua ilmu dan pelajaran segenap tenaga
9. Seluruh Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto yang telah membantu kelancaran dan kelengkapan administrasi
10. Orang tua saya Ibu Sri Mastiyah, kakak Yulian Ammas dan adik Irdina Mila Oriva yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral serta almarhum ayah saya yang tidak sempat menyaksikan saya duduk di bangku perkuliahan ini
11. Sahabat saya Annisa Salsabila, Nurbani Mulia Raharditno dan Nisrina Nur Hidayah yang sudah memberikan bantuan, semangat dan motivasi
12. Last but not least, saya ingin berterima kasih kepada diri saya sendiri karena percaya pada diri saya sendiri bahwa saya mampu untuk melakukan semua kerja keras ini, saya ingin berterima kasih kepada diri saya sendiri karena tidak memiliki hari libur dan tidak pernah berhenti berjuang, saya ingin berterima kasih kepada diri saya sendiri karena selalu menjadi pemberi dan mencoba memberi lebih dari yang saya terima, saya ingin berterima kasih kepada diri saya sendiri karena mencoba melakukan lebih banyak benar daripada salah, dan saya ingin berterima kasih karena saya hanya menjadi diri saya sendiri setiap saat

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Purwokerto, 25 Januari 2022

Penulis

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK  
KEPENTINGAN AKADEMIS**

---

Sebagai sivitas akademika Universitas Muhammadiyah Purwokerto dan demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Rizki Sofiana  
NIM : 1802030068  
Program Studi : Akuntansi S1  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto  
Jenis Karya : Skripsi

Menyetujui untuk memberikan Hak Bebas Royalti Non-eksklusif (Non-exclusive Royalti-Free Right) kepada Universitas Muhammadiyah Purwokerto atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**PENGARUH *E-PAYMENT*, *E-SERVICE* DAN *E-BUDGETING* TERHADAP  
AKUNTABILITAS KEUANGAN PUBLIK**

(Studi Empiris Pada Kabupaten Kota di Jawa Tengah)

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneklusif ini Universitas Muhammadiyah Purwokerto berhak menyimpan, mengalih media/mengalih formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya dengan tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Purwokerto

Pada tanggal : 25 Januari 2022

Yang menyatakan,



Rizki Sofiana

**PENGARUH *E-PAYMENT*, *E-SERVICE* DAN *E-BUDGETING* TERHADAP  
AKUNTABILITAS KEUANGAN PUBLIK**

**(Studi Empiris Pada Kabupaten Kota di Jawa Tengah)**

**Rizki Sofiana<sup>1</sup>, Dr. Novi Dirgantari, SE., M.Si<sup>2</sup>**

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Purwokerto

[rizkisofiana3@gmail.com](mailto:rizkisofiana3@gmail.com), [novidirgantari@gmail.com](mailto:novidirgantari@gmail.com)

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh e-payment, e-service dan e-budgeting terhadap akuntabilitas keuangan publik. Populasi dalam penelitian ini adalah Kabupaten dan Kota yang ada di Jawa Tengah yang terdaftar pada Badan Pemeriksa Keuangan pada periode tahun 2017-2019 dan sampel dari penelitian ini adalah 29 Kabupaten dan 6 Kota di Jawa Tengah. Metode analisis yang digunakan adalah model regresi berganda. Berdasarkan hipotesis yang diujikan membuktikan bahwa e-payment berpengaruh terhadap akuntabilitas keuangan publik, sedangkan e-service dan e-budgeting tidak memiliki pengaruh terhadap akuntabilitas keuangan publik.

**Kata kunci : e-payment, e-service, e-budgeting, akuntabilitas keuangan publik**

# THE EFFECT OF E-PAYMENT, E-SERVICE AND E-BUDGETING ON PUBLIC FINANCIAL ACCOUNTABILITY

(Empirical Study on City Districts in Central Java)

Rizki Sofiana<sup>1</sup>, Dr. Novi Dirgantari, SE., M.Si<sup>2</sup>

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Purwokerto

[rizkisofiana3@gmail.com](mailto:rizkisofiana3@gmail.com), [novidirgantari@gmail.com](mailto:novidirgantari@gmail.com)

## ABSTRACT

This study aims to examine the effect of e-payment, e-service and e-budgeting on public financial accountability. The population in this study were regencies and cities in Central Java which were registered with the Supreme Audit Agency in 2017-2019 period and the sample from this study was 29 regencies and 6 cities in Central Java. The analytical method used is multiple regression model. Based on the tested hypothesis, it proves that e-payment has an effect on public financial accountability, while e-service and e-budgeting have no effect on public financial accountability.

**Keywords:** e-payment, e-service, e-budgeting, public financial accountability

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS .....</b>	<b>ix</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>x</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	22
C. Pembatasan Masalah .....	23
D. Tujuan Penelitian.....	23
E. Manfaat Penelitian .....	23
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>25</b>
A. Landasan Teori.....	25
1. <i>Stewardship Theory</i> .....	25
2. Contingency Theory .....	27
3. Akuntabilitas Keuangan Publik .....	29
4. <i>E-Payment</i> .....	29
5. <i>E-Service</i> .....	30

6. <i>E-Budgetig</i> .....	32
B. Kerangka Pemikiran dan Pengembangan Hipotesis.....	36
1. Kerangka Pemikiran .....	36
2. Pengembangan Hipotesis .....	37
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>44</b>
A. Jenis Penelitian .....	44
B. Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel .....	44
1. Populasi.....	44
2. Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	45
C. Jenis, Sumber Data dan Teknik Pengumpulan data .....	46
1. Jenis dan Sumber Data .....	46
2. Teknik Pengumpulan Data .....	47
D. Variabel Penelitian .....	47
E. Definisi Operasional.....	47
F. Metode Analisis Data.....	57
1. Uji Statistik Deskriptif.....	58
2. Uji Statistik Distribusi Frekuensi.....	59
3. Uji Asumsi Klasik .....	59
4. Analisis Regresi Berganda .....	62
5. Uji Hipotesis.....	63
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>67</b>
A. Hasil Penelitian.....	67
1. Deskripsi Populasi dan Sampel Penelitian .....	67
2. Hasil Uji Analisis.....	70
B. Pembahasan.....	84
1. Hasil Pengujian Hipotesis Pertama.....	84
2. Hasil Pengujian Hipotesis Kedua .....	85
3. Hasil Pengujian Hipotesis Ketiga .....	87
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>89</b>
A. Kesimpulan .....	89

B. Keterbatasan dan Saran .....	90
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	91
<b>LAMPIRAN</b> .....	100
<b>Lampiran 1</b> Website Kabupaten dan Kota.....	101
<b>Lampiran 2</b> Hasil Perhitungan E-Payment .....	103
<b>Lampiran 3</b> Hasil Perhitungan E-Service .....	106
<b>Lampiran 4</b> Hasil Perhitungan E-Budgeting .....	124
<b>Lampiran 5</b> Hasil Perhitungan Akuntabilitas Keuangan Publik.....	127
<b>Lampiran 6</b> Hasil Evaluasi SAKIP .....	130
<b>HASIL UJI SPSS</b> .....	131
Uji Statistik Deskriptif.....	131
Uji Statistik Distribusi Frekuensi.....	132
Uji Statistik Normalitas .....	132
Uji Statistik Multikolinieritas .....	133
Uji Statistik Heteroskedastisitas .....	133
Uji Autokorelasi .....	134
Uji Regresi Berganda.....	134
Uji Statistik F.....	135
Uji Statistik t.....	135

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	33
Tabel 3. 1 Pengukuran Variabel Dependen.....	50
Tabel 3. 2 Pengukuran Variabel E-Payment .....	53
Tabel 3. 3 Pengukuran Variabel E-Service .....	55
Tabel 3. 4 Pengukuran Variabel E-Budgeting.....	57
Tabel 4. 1 Penentuan Jumlah Sampel.....	67
Tabel 4. 2 Website Kabupaten / Kota.....	69
Tabel 4. 3 Uji Statistik Deskriptif .....	70
Tabel 4. 4 Uji Statistik Distribusi Frekuensi .....	72
Tabel 4. 6 Uji Normalitas .....	74
Tabel 4. 7 Uji Multikolinieritas.....	75
Tabel 4. 8 Uji Heteroskedastisitas .....	76
Tabel 4. 9 Uji Autokorelasi .....	77
Tabel 4. 10 Analisis Regresi Berganda.....	78
Tabel 4. 11 Uji R <sup>2</sup> .....	81
Tabel 4. 12 Uji Statistik F.....	82
Tabel 4. 13 Uji Statistik t.....	83

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Pertumbuhan Transaksi Elektronik Tahun 2017-2019.....	13
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir Penelitian.....	37



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Website Kabupaten dan Kota.....	101
Lampiran 2 Hasil Perhitungan E-Payment.....	103
Lampiran 3 Hasil Perhitungan E-Service .....	106
Lampiran 4 Hasil Perhitungan E-Budgeting .....	124
Lampiran 5 Hasil Perhitungan Akuntabilitas Keuangan Publik .....	127
Lampiran 6 Hasil Evaluasi SAKIP.....	130
Lampiran 7 Hasil Uji Statistik Distribusi Frekuensi .....	131
Lampiran 8 Uji Statistik Deskriptif .....	132
Lampiran 9 Hasil Uji Statistik Normalitas .....	132
Lampiran 10 Hasil Uji Statistik Uji Multikolinieritas .....	133
Lampiran 11 Hasil Uji Statistik Heteroskedastisitas .....	133
Lampiran 12 Hasil Uji Autokorelasi .....	134
Lampiran 13 Hasil Uji Regresi Berganda.....	134
Lampiran 14 Hasil Uji Statistik F.....	135
Lampiran 15 Uji Statistik t .....	135