

**RELIGUSITAS MEMODERASI TEKANAN EKSTERNAL,
KETIDAKPASTIAN LINGKUNGAN DAN PENGENDALIAN INTERNAL
TERHADAP TRANSPARANSI LAPORAN KEUANGAN
PADA PEMERINTAH KOTA BLITAR**

TESIS

**Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Guna Mencapai Gelar Magister**

PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI



Diajukan Oleh :

YUNITA SUKMA SAPUTRI

22062020009

PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"

JAWA TIMUR

2026

**RELIGIUSITAS MEMODERASI TEKANAN EKSTERNAL,
KETIDAKPASTIAN LINGKUNGAN DAN PENGENDALIAN INTERNAL
TERHADAP TRANSPARANSI LAPORAN KEUANGAN PADA
PEMERINTAH KOTA BLITAR**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

YUNITA SUKMA SAPUTRI
NPM: 22062020009

**Telah dipertahankan di depan Penguji
Pada tanggal 24 Juni 2026 dan dinyatakan telah
memenuhi syarat untuk diterima**

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Pembimbing I

**Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CFRA.,
CBV., CMA.**
NIP. 196403191992032001

Ketua Dewan Penguji

Dr. Gideon Setvo Budiwitjaksono,
M.Si.
NIP. 196706222021211001

Pembimbing II

Dr. Dra. Ec. Siti Sundari, M.Si.
NIP. 196308121990032001

Anggota Dewan Penguji

Dr. Dra. Ec. Erna Sulistyowati, M.M.,
CIBA., CBV.
NIP. 196702041992032001

Surabaya, 24 Juni 2026
Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur
Program Magister Akuntansi
Dekan

Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP.
NIP: 196304201991032001

PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, di dalam naskah Tesis ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu Perguruan Tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah tesis ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur jiplakan, saya bersedia Tesis ini digugurkan dan gelar akademik yang telah saya peroleh (Magister) dibatalkan, serta di proses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU No. 20 Tahun 2003, pasal 25 ayat 2 dan pasal 70). Surabaya, 10 Januari 2025

Surabaya, 24 Juni 2026



Yunita Sukma Saputri

HALAMAN PERUNTUKKAN

Tesis ini diperuntukkan kepada:

*Kedua orang tua tercinta Bapak Sukirman dan Ibu Sulastri,
Suami tersayang Frisky Adi Alfian dan
Anakku tercinta Sofwan Zuhazzin Barran*

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, karunia, serta hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis yang berjudul **“Religiusitas Memoderasi Tekanan Eksternal, Ketidakpastian Lingkungan, dan Pengendalian Internal terhadap Transparansi Laporan Keuangan pada Pemerintah Kota Blitar.”** Tesis ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi pada Program Studi Magister Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Penyusunan tesis ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, doa, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa hormat dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

Penyusunan tesis ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, doa, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa hormat dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., IPU selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CFrA., CBV., CMA selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk

memberikan arahan, bimbingan, motivasi, serta saran yang sangat berharga selama proses penyusunan tesis ini.

4. Ibu Dr. Dra. Ec. Siti Sundari, M.Si selaku Dosen Pembimbing II yang dengan penuh kesabaran memberikan bimbingan, masukan, serta arahan sehingga tesis ini dapat terselesaikan dengan baik.
5. Ibu Dr. Dra. Ec. Siti Sundari, M.Si. selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
6. Seluruh dosen Program Studi Magister Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan ilmu pengetahuan, pengalaman, dan wawasan selama penulis menempuh pendidikan.
7. Seluruh pimpinan dan pegawai Pemerintah Kota Blitar yang telah bersedia menjadi responden serta memberikan bantuan selama proses penelitian berlangsung.
8. Kedua orang tua tercinta, Bapak Sukirman dan Ibu Sulastri, yang senantiasa memberikan kasih sayang, doa yang tiada putus, pengorbanan, dukungan moral maupun material, serta menjadi sumber kekuatan terbesar bagi penulis dalam setiap langkah kehidupan. Tiada kata yang mampu menggambarkan besarnya rasa terima kasih atas segala cinta dan pengorbanan yang telah diberikan.
9. Suami tercinta, Frisky Adi Alfian, yang selalu memberikan cinta, doa, kesabaran, semangat, pengertian, dan dukungan tanpa henti. Terima kasih telah menjadi tempat bersandar, penyemangat, serta partner terbaik dalam setiap proses perjuangan menyelesaikan studi ini.

10. Anak tersayang, Sofwan Zuhazzin Barran, yang menjadi sumber kebahagiaan, inspirasi, dan motivasi terbesar bagi penulis untuk terus berjuang menyelesaikan pendidikan ini. Semoga kelak pencapaian ini menjadi teladan bahwa kerja keras, doa, dan ketekunan akan selalu membuahkan hasil yang baik.
11. Seluruh keluarga besar, sahabat, teman-teman Magister Akuntansi Angkatan 2022, serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah memberikan doa, bantuan, motivasi, dan dukungan selama proses penyusunan tesis ini.

Penulis menyadari bahwa tesis ini masih memiliki keterbatasan dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi penyempurnaan karya ilmiah ini. Penulis berharap semoga tesis ini dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang akuntansi sektor publik, serta menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya dan memberikan kontribusi bagi peningkatan transparansi pengelolaan keuangan daerah.

Surabaya, 24 Juni 2026
Penulis,

Yunita Sukma Saputri

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	i
HALAMAN PERUNTUKKAN	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS TESIS	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
ABSTRAK	xiii
<i>ABSTRACT</i>.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Rumusan Masalah	9
1.3. Tujuan Penelitian.....	10
1.4. Manfaat Penelitian.....	11
1.4.1. Manfaat Teoritis (Keilmuan).....	11
1.4.2. Manfaat Praktis (Aplikasi Hasil Penelitian).....	11
BAB II TELAAH PUSTAKA	13
2.1. Review Penelitian Sebelumnya.....	13
2.2. Landasan Teori.....	16
2.2.1. Teori Institusional (<i>Institutional Theory</i>).....	16
2.2.2. Teori Stewardship (<i>Stewardship Theory</i>).....	18
2.2.3. Transparansi Laporan Keuangan Pemerintah Daerah	20
2.2.4. Tekanan Eksternal	21
2.2.5. Ketidakpastian Lingkungan.....	22
2.2.6. Pengendalian Internal	23
2.2.7. Religiusitas	23
2.3. Hubungan Antar Variabel	24
2.3.1. Pengaruh Tekanan Eksternal terhadap Transparansi Laporan Keuangan.....	24
2.3.2. Pengaruh Ketidakpastian Lingkungan terhadap Transparansi Laporan Keuangan	25

2.3.3.	Pengaruh Pengendalian Internal terhadap Transparansi Laporan Keuangan	26
2.3.4.	Religiusitas Memoderasi Pengaruh Tekanan Eksternal terhadap Transparansi Laporan Keuangan	26
2.3.5.	Religiusitas Memoderasi Pengaruh Ketidakpastian Lingkungan terhadap Transparansi Laporan Keuangan.....	27
2.3.6.	Religiusitas Memoderasi Pengaruh Pengendalian Internal terhadap Transparansi Laporan Keuangan	27
2.4.	Kerangka Penelitian	28
2.5.	Hipotesis Penelitian.....	29
BAB III	METODE PENELITIAN	30
3.1.	Jenis dan Desain Penelitian	30
3.2.	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	31
3.2.1.	Transparansi Laporan Keuangan (Y)	31
3.2.2.	Tekanan Eksternal (X1).....	31
3.2.3.	Ketidakpastian Lingkungan (X2)	32
3.2.4.	Pengendalian Internal (X3)	33
3.2.5.	Religiusitas (Z)	34
3.3.	Tempat dan Waktu Penelitian	35
3.4.	Populasi dan Sampel	36
3.4.1.	Populasi	36
3.4.2.	Cara Pengambilan Sampel.....	36
3.5.	Teknik Analisis Data	38
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	45
4.1.	Gambaran Umum Objek Penelitian	45
4.2.	Deskripsi Data dan Karakteristik Responden.....	47
4.2.1.	Tingkat Pengembalian Kuesioner	47
4.2.2.	Karakteristik Responden	48
4.3.	Statistik Deskriptif.....	49
4.4.	Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	51
4.4.1.	Uji Validitas Konvergen.....	51
4.4.2.	Uji Validitas Diskriminan	54
4.4.3.	Uji Reliabilitas Konstruk.....	55
4.5.	Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	57
4.5.1.	Koefisien Determinasi (R^2) dan Relevansi Prediktif (Q^2)	58

4.5.2. Ukuran Efek (f^2) dan <i>Variance Inflation Factor</i> (VIF)	60
4.6. Pengujian Hipotesis	61
4.7. Pembahasan	62
4.7.1. Pengaruh Tekanan Eksternal terhadap Transparansi Laporan Keuangan (H1)	63
4.7.2. Pengaruh Ketidakpastian Lingkungan terhadap Transparansi Laporan Keuangan (H2)	65
4.7.3. Pengaruh Pengendalian Internal terhadap Transparansi Laporan Keuangan (H3)	67
4.7.4. Religiusitas Memoderasi Pengaruh Tekanan Eksternal terhadap Transparansi Laporan Keuangan (H4)	69
4.7.5. Religiusitas Memoderasi Pengaruh Ketidakpastian Lingkungan terhadap Transparansi Laporan Keuangan (H5)	71
4.7.6. Religiusitas Memoderasi Pengaruh Pengendalian Internal terhadap Transparansi Laporan Keuangan (H6)	73
4.8. Ringkasan Hasil Pengujian Hipotesis dan Perbandingan Literatur....	75
BAB V PENUTUP	77
5.1. Simpulan.....	77
5.2. Keterbatasan Penelitian	81
5.3. Implikasi Penelitian.....	83
5.3.1. Implikasi Teoritis	83
5.3.2. Implikasi Praktis.....	85
5.4. Saran untuk Penelitian Selanjutnya.....	87
DAFTAR PUSTAKA	90
LAMPIRAN.....	94

DAFTAR TABEL

Nomor	Halaman
4.1 Tingkat Pengembalian Kuesioner	47
4.2 Karakteristik Responden	48
4.3 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian.....	49
4.4 <i>Outer Loading</i> dan AVE (Validitas Konvergen)	52
4.5 Kriteria Fornell-Larcker	54
4.6 Rasio HTMT	55
4.7 <i>Composite Reliability</i> dan <i>Cronbach's Alpha</i>	56
4.8 R^2 , $R^2 \text{ Adjusted}$, dan Q^2	58
4.9 <i>Effect Size</i> (f^2) dan VIF.....	60
4.10 Hasil Pengujian Hipotesis (<i>Bootstrapping</i> 5.000 Subsampel)	62
4.11 Ringkasan Hasil Hipotesis dan Perbandingan Literatur.....	75

DAFTAR GAMBAR

Nomor	Halaman
2.1 Kerangka Berpikir Penelitian.....	28
4.1 Analisis <i>Structural Equation Model</i> (SEM) – <i>Output</i> SmartPLS 4.0	57

DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Halaman
1 Kuesioner Penelitian	94
2 Hasil Tabulasi Karakteristik Responden	98
3 Hasil Tabulasi Jawaban Responden – Transparansi Laporan Keuangan (Y) ..	106
4 Hasil Tabulasi Jawaban Responden – Tekanan Eksternal (X1)	111
5 Hasil Tabulasi Jawaban Responden – Ketidakpastian Lingkungan (X2)	116
6 Hasil Tabulasi Jawaban Responden – Pengendalian Internal (X3)	121
7 Hasil Tabulasi Jawaban Responden – Religiusitas (Z) – Variabel Moderasi ..	126

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh tekanan eksternal, ketidakpastian lingkungan, dan pengendalian internal terhadap transparansi laporan keuangan pada Pemerintah Kota Blitar dengan religiusitas sebagai variabel moderasi. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh pentingnya transparansi laporan keuangan sebagai bentuk akuntabilitas pemerintah daerah kepada masyarakat. Meskipun Pemerintah Kota Blitar telah memperoleh opini Wajar Tanpa Pengecualian (WTP), transparansi laporan keuangan masih memerlukan penguatan agar informasi keuangan dapat disajikan secara terbuka, akurat, dan mudah diakses oleh publik.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei. Populasi penelitian adalah pejabat dan staf pengelola keuangan pada Organisasi Perangkat Daerah (OPD) Pemerintah Kota Blitar. Teknik pengambilan sampel menggunakan purposive sampling dengan jumlah sampel sebanyak 180 responden. Data primer diperoleh melalui penyebaran kuesioner dan dianalisis menggunakan metode Partial Least Squares-Structural Equation Modeling (PLS-SEM) melalui aplikasi SmartPLS.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa tekanan eksternal dan pengendalian internal berpengaruh positif dan signifikan terhadap transparansi laporan keuangan, sedangkan ketidakpastian lingkungan tidak berpengaruh signifikan terhadap transparansi laporan keuangan. Religiusitas terbukti mampu memoderasi pengaruh tekanan eksternal dan pengendalian internal terhadap transparansi laporan keuangan, namun tidak mampu memoderasi pengaruh ketidakpastian lingkungan terhadap transparansi laporan keuangan.

Penelitian ini memberikan kontribusi terhadap pengembangan teori institusional dan teori stewardship dalam menjelaskan faktor-faktor yang memengaruhi transparansi laporan keuangan pemerintah daerah. Secara praktis, hasil penelitian diharapkan menjadi masukan bagi Pemerintah Kota Blitar dalam meningkatkan transparansi pengelolaan keuangan melalui penguatan sistem pengendalian internal, peningkatan kepatuhan terhadap tekanan eksternal, serta penanaman nilai-nilai religiusitas dalam pelaksanaan tugas aparatur pemerintah.

Kata Kunci: Transparansi Laporan Keuangan, Tekanan Eksternal, Ketidakpastian Lingkungan, Pengendalian Internal, Religiusitas, PLS-SEM

ABSTRACT

This study aims to examine the effects of external pressure, environmental uncertainty, and internal control on the transparency of financial reporting in the Blitar City Government, with religiosity serving as a moderating variable. The study is motivated by the importance of financial reporting transparency as a form of public sector accountability. Although the Blitar City Government has consistently received an Unqualified Opinion (Wajar Tanpa Pengecualian/WTP), improving the substantive transparency of financial reports remains essential to ensure that financial information is presented openly, accurately, and is easily accessible to the public.

This research employed a quantitative approach using a survey method. The population consisted of financial management officials and staff from Regional Government Organizations (Organisasi Perangkat Daerah/OPD) within the Blitar City Government. The sample was selected using purposive sampling, resulting in 180 respondents. Primary data were collected through questionnaires and analyzed using the Partial Least Squares–Structural Equation Modeling (PLS-SEM) method with SmartPLS software.

The findings indicate that external pressure and internal control have a positive and significant effect on financial reporting transparency, while environmental uncertainty has no significant effect. Religiosity significantly moderates the relationship between external pressure and financial reporting transparency as well as between internal control and financial reporting transparency. However, religiosity does not moderate the relationship between environmental uncertainty and financial reporting transparency.

This study contributes to the development of Institutional Theory and Stewardship Theory in explaining the determinants of financial reporting transparency in local governments. Practically, the findings are expected to provide recommendations for the Blitar City Government to enhance financial transparency by strengthening internal control systems, improving compliance with external demands, and fostering religious values among public officials in carrying out their responsibilities.

Keywords: *Financial Reporting Transparency, External Pressure, Environmental Uncertainty, Internal Control, Religiosity, PLS-SEM.*