

**PENGARUH PARTISIPASI PENYUSUNAN ANGGARAN  
DENGAN SENJANGAN ANGGARAN TERHADAP  
FAKTOR KONTIJENSI SEBAGAI PEMODERASI  
(STUDI EMPIRIS PERBANKAN DI SURABAYA)**



**OLEH:  
FEBRY KOSASIH  
3203009038**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS BISNIS  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA  
SURABAYA  
2013**

**PENGARUH PARTISIPASI PENYUSUNAN ANGGARAN  
TERHADAP SENJANGAN ANGGARAN DENGAN  
FAKTOR KONTIJENSI SEBAGAI PEMODERASI  
(STUDI EMPIRIS PERBANKAN DI SURABAYA)**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada**

**FAKULTAS BISNIS**

**UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA**

**Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan**

**Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**

**Jurusan Akuntansi**

**OLEH:**

**FEBRY KOSASIH**

**3203009038**

**JURUSAN AKUNTANSI**

**FAKULTAS BISNIS**

**UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA**

**SURABAYA**

**2013**

**PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH dan  
PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH**

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya sebagai mahasiswa Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya:

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Febry Kosasih  
NRP : 3203009038  
Judul Skripsi : Pengaruh Partisipasi Penyusunan Anggaran terhadap Senjangan Anggaran dengan Faktor Kontijensi sebagai Pemoderasi (Studi Empiris Perbankan Di Surabaya)

Menyatakan bahwa tugas akhir skripsi ini adalah ASLI karya tulis saya. Apabila terbukti Karya ini merupakan plagiarism, saya bersedia menerima sanksi yang akan diberikan oleh Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Saya menyetujui pula bahwa karya tulis ini dipublikasikan/ ditanpikan di internet atau media lain (*digital library* Perpustakaan Unika Widya Mandala Surabaya) untuk kepentingan akademik sebatas sesuai dengan Undang-Undang Hak Cipta.

Demikian pernyataan keaslian dan persetujuan publikasi karya ilmiah saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 22 Januari 2013  
Yang menyatakan



( FEBRY KOSASIH )  
3203009038

**HALAMAN PERSETUJUAN**

SKRIPSI

**PENGARUH PARTISIPASI PENYUSUNAN ANGGARAN  
TERHADAP SENJANGAN ANGGARAN DENGAN  
FAKTOR KONJENSI SEBAGAI PEMODERASI  
(STUDI EMPIRIS PERBANKAN DI SURABAYA)**

Oleh:


**FEBRY KOSASIH**

3203009038

Telah disetujui dan Diterima dengan Baik  
Untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

Pembimbing I,

Pembimbing II,



Marini Purwanto, S.E., MSI., Ak  
Tanggal 23 Januari 2013



Teodora Winda Mulia, S.E., MSI  
Tanggal 23 Januari 2013

## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: Febry Kosasih NRP 3203009038  
Telah diuji pada tanggal 19 Januari 2013 dan dinyatakan lulus oleh  
Tim Penguji

Ketua Tim Penguji:



Jesica Handoko, S.E., M.Si, Ak.

Mengetahui:

Dekan,  


Dr. Lodovicus Lasdi, SE., MM.  
NIK. 321.99.0370

Ketua Jurusan,



Ariston Oki Esa, SE., Ak., BAP.  
NIK. 321.03.0566

## MOTTO

Get over the idea that only children should spend their time in study.  
Be a student so long as you still have something to learn, and this  
will mean all your life. ~*Henry L. Doherty*

“Aturlah ide layaknya anak kecil yang habiskan waktu mereka saat belajar. Jadilah penuntut ilmu selama kau masih memiliki sesuatu untuk dipelajari, dan hal ini akan menjadi tujuan seluruh hidupmu”

## KATA PENGANTAR

Segala puji syukur penulis haturkan ke Tuhan Yang Maha Esa, yang atas segala Rahmat dan Kuasa-Nya telah membantu dalam penyusunan skripsi ini. Skripsi ini berjudul “**Pengaruh Partisipasi Penyusunan Anggaran Terhadap Senjangan Anggaran Dengan Faktor Kontijensi Sebagai Pemoderasi (Studi Empiris Pada Perbankan Di Surabaya).**” Skripsi ini ditulis dan disusun sebagai salah satu syarat untuk mencapai gelar sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi, Fakultas Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandala.

Selama studi dalam penyusunan skripsi ini, penulis telah memperoleh bantuan bimbingan dan pengarahan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan kerendahan hati penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Lodovicus Lasdi, M.M, selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya
2. Bapak ariston Oki Esa,S.E., BAP, selaku ketua jurusan Fakultas Bisnis Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya
3. Ibu Marini Purwanto, S.E., MSI, Ak., selaku dosen pembimbing 1 yang telah memberikan bekal ilmu yang tidak ternilai harganya dan telah membantu kelancaran studi di Fakultas Bisnis jurusan Akuntansi Surabaya
4. Ibu Teodora Winda Mulia, S.E., MSI, selaku dosen pembimbing 2 yang telah memberikan bekal ilmu yang tidak ternilai harganya dan telah membantu kelancaran studi di Fakultas Bisnis jurusan Akuntansi Surabaya
5. Seluruh Dosen pengajar, yang telah memberikan ilmu Akuntansi yang sangat berharga di masa depan
6. Seluruh staf administrasi di Fakultas Bisnis Jurusan Akuntansi, yang telah membantu kelancaran proses skripsi
7. Orang tuaku yang memberikan semangat yang tinggi untuk menyelesaikan skripsi ini

8. Kantor Cabang Perbankan di Surabaya yang bersedia meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner
9. Teman-temanku yang telah memberikan semangat dan segala bantuan hingga terselesaikan skripsi ini

Akhirnya Tuhan Yesus, senantiasa memberikan Karunia dan limpahan rahmatnya atas semua kebaikan yang telah diberikan kepada penulis, dan penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan pihak-pihak yang bersangkutan.

Surabaya, 20 Januari 2013

Febry Kosasih



## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN MOTTO/ KATA PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
ABSTRAK.....	xii
<b>BAB 1. PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Penelitian.....	10
1.5 Sistematika Penulisan.....	11
<b>BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Penelitian Terdahulu.....	13
2.2 Landasan Teori.....	15
2.3 Pengembangan Hipotesis.....	27
2.4 Model Penelitian.....	32

<b>BAB 3. METODE PENELITIAN</b>	
3.1 Desain Penelitian.....	33
3.2 Identifikasi Variabel.....	33
3.3 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	34
3.4 Jenis Data dan Sumber Data.....	38
3.5 Alat dan Metode Pengumpulan Data.....	39
3.6 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	39
3.7 Teknik Analisis Data.....	41
<b>BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN</b>	
4.1 Karakteristik Objek Penelitian.....	47
4.2 Deskripsi Data.....	48
4.3 Analisis Data.....	62
4.4 Pembahasan.....	79
<b>BAB 5. SIMPULAN DAN SARAN</b>	
5.1 Simpulan.....	80
5.2 Keterbatasan.....	81
5.3 Saran.....	82
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Penelitian terdahulu.....	12
Tabel 4.1 Sampel dan Tingkat Pengembalian Kuesioner.....	55
Tabel 4.2 Profil Responden.....	57
Tabel 4.3 Nilai Mean, Standard Deviation, Minimum dan Maksimum Partisipasi Penyusunan Anggaran (PA).....	59
Tabel 4.4 Nilai Mean, Standard Deviation, Minimum dan Maksimum Senjangan Anggaran (SA).....	60
Tabel 4.5 Nilai Mean, Standard Deviation, Minimum dan Maksimum Gaya Kepemimpinan (GK).....	61
Tabel 4.6 Nilai Mean, Standard Deviation, Minimum dan Maksimum Komitmen Organisasi (KO).....	62
Tabel 4.7 Nilai Mean, Standard Deviation, Minimum dan Maksimum Ketidakpastian Lingkungan (KL).....	63
Tabel 4.8 Nilai Mean, Standard Deviation, Minimum dan Maksimum Ketidakpastian Strategik (KS).....	64
Tabel 4.9 Nilai Mean, Standard Deviation, Minimum dan Maksimum Kecukupan Anggaran (KA).....	65
Tabel 4.10 Hasil Pengujian Sampel T test.....	67
Tabel 4.11 Uji Validitas Partisipasi Penyusunan Anggaran.....	69
Tabel 4.12 Uji Validitas Senjangan Anggaran.....	70
Tabel 4.13 Uji Validitas Gaya Kepemimpinan.....	70

Tabel 4.14 Uji Validitas Komitmen Organisasi.....	71
Tabel 4.15 Uji Validitas Ketidakpastian Lingkungan.....	72
Tabel 4.16 Uji Validitas Ketidakpastian Strategik.....	72
Tabel 4.17 Uji Validitas Kecukupan Anggaran.....	73
Tabel 4.18 Uji Reabilitas.....	73
Tabel 4.19 Tabel Hasil uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	78
Tabel 4.20 Tabel Hasil Uji Statistik F.....	79
Tabel 4.21 Hasil Uji Hipotesis.....	80

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1 Model Penelitian.....	38
Gambar 2 Grafik normal <i>p</i> -plot regression <i>standardized residual</i> .....	75
Gambar 3 Grafik Histogram.....	76
Gambar 4 Grafik <i>Scatterplot</i> .....	77

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Surat Permohonan Menjadi Responden
- Lampiran 2 Kuesioner
- Lampiran 3 Daftar Nama Bank yang Bersedia Menjadi Responden
- Lampiran 4 Tabel Data Hasil Isian Kuesioner
- Lampiran 5 Uji Statistik Deskriptif
- Lampiran 6 Uji Validitas
- Lampiran 7 Uji Reabilitas
- Lampiran 8 Uji Asumsi Klasik
- Lampiran 9 Uji *Goodness of Fit* dan Uji Hipotesis
- Lampiran 10 Uji *Independent Sample t test*

## ABSTRAK

Partisipasi penyusunan anggaran memberikan manfaat bagi perusahaan sebagai alat evaluasi dan pengawasan terhadap kinerja yang dilakukan perusahaan. Keterlibatan manajer dalam menyusun anggaran akan memberi peluang terjadinya senjangan anggaran. Manajer melakukan senjangan anggaran untuk mencapai target anggaran. Faktor-faktor kontijensi yang digunakan untuk memoderasi partisipasi penyusunan anggaran dengan senjangan anggaran adalah gaya kepemimpinan, komitmen organisasi, ketidakpastian lingkungan, ketidakpastian strategik dan kecukupan anggaran.

Penelitian ini bertujuan untuk mengukur pengaruh partisipasi penyusunan anggaran terhadap senjangan anggaran dengan faktor kontijensi sebagai pemoderasi. Penyebaran data dilakukan pada *top management* dan *middle management* yang ada pada perbankan di Surabaya. Dari penelitian tersebut penulis mendapat 72 kuesioner.. Teknik analisis data menggunakan model regresi linier berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa gaya kepemimpinan, komitmen organisasi, ketidakpastian lingkungan dan ketidakpastian strategik tidak memoderasi pengaruh partisipasi penyusunan anggaran dengan senjangan anggaran. Sedangkan kecukupan anggaran memoderasi pengaruh partisipasi penyusunan anggaran dengan senjangan anggaran.

Kata kunci: partisipasi penyusunan anggaran, senjangan anggaran, gaya kepemimpinan, komitmen organisasi, ketidakpastian lingkungan, ketidakpastian strategik dan kecukupan anggaran

## **ABSTRACT**

*Participation budget to benefit the company as a means of evaluating and monitoring the performance of the company. The involvement of managers in preparing the budget will provide opportunities for budgetary slack. The manager did slack budget to achieve budget targets. Contingency factors used to budgetary participation with moderate budget gap is leadership style, organizational commitment, environmental uncertainty, strategic uncertainty and budget adequacy.*

*This study aimed to measure the effect of budgetary participation on slack budget with contingency factors as pemoderasi. The spread of data is done on the top management and middle management that exist in banking in Surabaya. From these studies the authors received 72 questionnaires .. Data analysis techniques using multiple linear regression models.*

*The results showed that leadership style, organizational commitment, environmental uncertainty and strategic uncertainty does not moderate the effect of budgetary participation with the budget gap. While moderating influence participation adequacy budget budgeting with budget slack.*

*Keywords: participatory budgeting, budget slack, leadership style, organizational commitment, environmental uncertainty, strategic uncertainty and budget adequacy*