

**PENGARUH PARTISIPASI ANGGARAN TERHADAP  
SENJANGAN ANGGARAN: KOMITMEN ORGANISASIONAL  
DAN KETIDAKPASTIAN LINGKUNGAN SEBAGAI  
VARIABEL MODERASI  
(Studi Kasus di BMT Se Yogyakarta)**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARIAH  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN SYARAT-SYARAT  
MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU  
DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH:**

**BURHANUDDIN  
NIM 02391514**

**PEMBIMBING:**

- 1. Drs. IBNU QIZAM, SE, M.Si, Akt.**
- 2. MISNEN ARDIANSYAH, SE, M.Si.**

**JURUSAN MUAMALAH  
PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM  
FAKULTAS SYARIAH  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2009**

## **ABSTRAK**

### **PENGARUH PARTISIPASI ANGGARAN TERHADAP SENJANGAN ANGGARAN: KOMITMEN ORGANISASIONAL DAN KETIDAKPASTIAN LINGKUNGAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi Kasus di BMT Se Yogyakarta)**

Penelitian mengenai hubungan partisipasi anggaran dengan senjangan anggaran telah banyak dilakukan. Banyak faktor yang digunakan oleh peneliti untuk dijadikan sebagai variabel moderat yang diasumsikan dapat mempengaruhi senjangan anggaran. Beberapa peneliti menemukan bahwa tingkat kesenjangan anggaran dipengaruhi oleh beberapa faktor, termasuk besarnya peran atau partisipasi bawahan (karyawan) dalam penyusunan anggaran.

Dalam skripsi ini penyusun menggunakan variabel komitmen organisasional dan ketidakpastian lingkungan sebagai variabel moderat. Alasan dipilihnya komitmen organisasional adalah dari asumsi bahwa komitmen organisasional dapat mempengaruhi motivasi individu untuk melakukan sesuatu hal. Sedangkan ketidakpastian lingkungan dari asumsi bahwa keadaan di masa depan penuh dengan ketidakpastian, dan setiap anggota organisasi mempunyai informasi yang beragam, yang tentunya sangat berguna dalam proses penyusunan anggaran.

Jenis penelitian ini melalui beberapa tahap; perencanaan, penyebaran kuesioner, rekapitulasi kuesioner, pengolahan data, dan interpretasi hasil olah data. Sedangkan dalam hal metode penelitian, pengujian hipotesis dilakukan dengan menggunakan model regresi berganda.

Berdasarkan hasil kuesioner yang berhasil dikumpulkan, yaitu sebanyak 49 eksemplar, yang diperoleh dari para pengelola BMT (responden) yang berada di wilayah Yogyakarta, diharapkan dapat memperoleh hasil temuan yang nantinya bisa berguna bagi perkembangan dan eksistensi sebuah lembaga usaha (organisasi), khususnya BMT.

Setelah dilakukan analisis serta uji hipotesis dengan regresi berganda, penelitian ini berhasil menyimpulkan bahwa variabel komitmen organisasional ternyata tidak mempengaruhi hubungan antara partisipasi anggaran dengan senjangan anggaran. Ini terlihat dari nilai signifikansi sebesar 0,061 yang lebih besar dari  $\alpha = 0,05$ . Sedangkan ketidakpastian lingkungan mempunyai pengaruh yang signifikan antara hubungan partisipasi anggaran dengan senjangan anggaran, dengan nilai signifikansi 0,021.

## SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Burhanuddin  
Lamp : -

Kepada  
Yth. Bapak Dekan Fakultas Syari'ah  
UIN Sunan Kalijaga  
Di Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, meneliti dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Burhanuddin

NIM : 0239 1514

Judul : “Pengaruh Partisipasi Anggaran Terhadap Senjangan Anggaran:  
Komitmen Organisasional dan Ketidakpastian Lingkungan  
Sebagai Variabel Moderasi”

Sudah dapat diajukan kembali kepada Program Studi Keuangan Islam Jurusan Muamalah Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 26 Juni 2009

Pembimbing I



Drs. Ibnu Qizam, SE., M.Si., Akt.  
NIP. 196801021994031002

## SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Burhanuddin  
Lamp : -

Kepada  
Yth. Bapak Dekan Fakultas Syari'ah  
UIN Sunan Kalijaga  
Di Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, meneliti dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Burhanuddin

NIM : 0239 1514

Judul : "Pengaruh Partisipasi Anggaran Terhadap Senjangan Anggaran:  
Komitmen Organisasional dan Ketidakpastian Lingkungan  
Sebagai Variabel Moderasi"

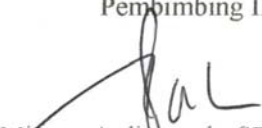
Sudah dapat diajukan kembali kepada Program Studi Keuangan Islam Jurusan Muamalah Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 26 Juni 2009

Pembimbing II

  
Misnen Ardiansyah, SE., M.Si  
NIP. 197109292000031001

## SURAT PERNYATAAN

*Assalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Burhanuddin

NIM : 0239 1514

Jurusan-Prodi : Muamalah - Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul: **“Pengaruh Komitmen Organisasional dan Ketidakpastian Lingkungan Terhadap Hubungan Antara Partisipasi Anggaran dengan Senjangan Anggaran (Studi Kasus di BMT Se Yogyakarta)”**.

adalah merupakan hasil karya penyusun sendiri bukan jiplakan ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah menjadi rujukan, dan apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam penyusunan karya ini, maka tanggung jawab ada pada penyusun.

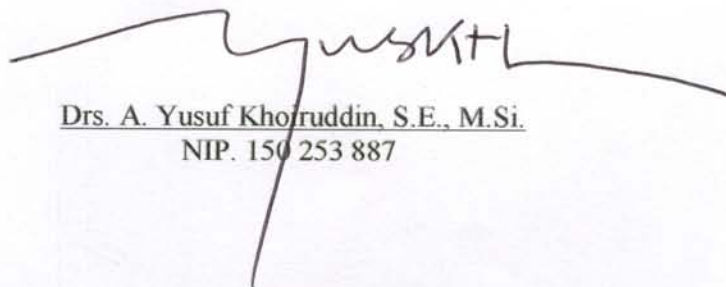
Demikian surat pernyataan ini saya buat dan dapat digunakan sebagaimana mestinya.

*Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 6 April 2009

Mengetahui

Ka. Prodi Keuangan Islam,



Drs. A. Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si.  
NIP. 150 253 887

Penyusun,



Burhanuddin  
NIM. 0239 1514



**PENGESAHAN SKRIPSI**

Nomor : UIN. 02/K.KUI-SKR/PP.00.9/062/2009

Skripsi dengan judul : "Pengaruh Partisipasi Anggaran Terhadap Senjangan Anggaran: Komitmen Organisasional dan Ketidakpastian Lingkungan Sebagai Variabel Moderasi" (Study Kasus di BMT Se Yogyakarta)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Burhanuddin  
NIM : 0239 1514  
Telah dimunaqasyahkan pada : Rabu, 13 Mei 2009  
Nilai Munaqasyah : B+

Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

**TIM MUNAQASYAH :**

Ketua Sidang

Drs. Ibnu Qizam, SE, M.Si., Akt.  
NIP. 196801021994031002

Penguji I

Dr. Slamet Haryono, SE, M.Si., Akt.  
NIP. 197612312000031005

Penguji II

M. Ghafur Wibowo, SE, M.Sc.  
NIP. 198003142003121003

Yogyakarta, 27 Juli 2009

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Syari'ah

DEKAN



Drs. Yudian Wahyudi, MA, Ph.D  
NIP. 196004171989031001

**MOTTO**

Percantik jiwa kita  
Dengan selalu ingat akan kekuasaan-Nya  
Dan  
Merendah akan  
ketidakberdayaan kita

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Segala puji serta rasa syukur kehadirat Allah swt  
SKRIPSI INI AKU PERSEMBAHKAN TERUNTUK :*

*Almamater tercinta Fakultas Syariah UIN Sunan Kalijaga  
Yogyakarta*

*Kedua orang tuaku yang selalu kucintai, amarahmu seakan menjadi  
nafas kala ku terdiam*

*Kesabaranmu bukanlah akal kerinduan yang tidak menumpukkan  
semangat perjuanganku*

*Adik-adikku tercinta, jauhilah segala keburukan yang melekat pada  
sosok kakakmu, jiwa kalian harus lebih bersinar agar gelapku  
cepat kian menjadi terang*



## KATA PENGANTAR

الرَّحِيمِ الرَّحْمَنِ اللَّهُ بِسْمِ

ومن انفسنا شرور من بالله ونعوذ ونستغفره ونستعينه نحمده لله الحمد ان  
اشهد له هادي فلا يضل ومن له مصل فلا الله يهد من اعمالنا سيئات  
ورسوله عبده محمدا ان واشهد له لا شريك وحده الله الا لاله ان

tetap dalam lingkaran Iman dan Islam, serta komitmen sebagai Insan yang haus akan ilmu pengetahuan, sehingga akhirnya penyusun dapat menyelesaikan skripsi ini.

Salawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad saw, keluarga, sahabat, dan umatnya yang berpegang teguh terhadap ajaran yang disampaikannya sampai akhir zaman.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi tugas akhir yang diberikan oleh Fakultas Syari'ah dan merupakan sebagian dari syarat-syarat yang harus dipenuhi oleh penyusun guna memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Program Studi Keuangan Islam pada Fakultas Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Penyusun menyadari sepenuhnya, bahwa terselesaikannya penyusunan skripsi ini berkat limpahan rahmat Allah SWT kepada penyusun dengan perantara beberapa pihak yang telah membantu terselesaikannya skripsi ini. Untuk itu penyusun menyampaikan banyak terimakasih dan penghargaan sedalam-dalamnya kepada:

1. Bapak Drs. Yudian Wahyudi, MA, Ph.D., selaku Dekan Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, beserta jajaran pejabat dan stafnya.
2. Bapak Drs. Yusuf Khoiruddin, SE, M.Si., selaku Kepala Program Studi Keuangan Islam.
3. Bapak Drs. Ibnu Qizam, SE, M.Si, Akt. dan Misnen Ardiansyah, SE, M.Si, selaku pembimbing dalam penyusunan skripsi ini yang telah meluangkan waktunya demi memberikan saran dan masukan yang sangat bernilai.
4. Bapak M. Syafiq Mahmadah Hanafi, S.Ag, selaku Penasehat Akademik selama penyusun belajar di Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga, serta bapak DR. Slamet Haryono, SE, M.Si, Akt. dan Bapak M. Ghafur Wibowo, SE, M.Sc., selaku tim penguji dalam munaqasyah.
5. Bapak/Ibu dosen Fakultas Syariah, khususnya dosen Program Studi Keuangan Islam, yang telah mengalirkan berbagai ilmu dan pengetahuan kepada penyusun, yang pastinya akan bermanfaat.
6. Bapak/Ibu pimpinan dan karyawan dari semua lembaga/organisasi yang menjadi sampel dalam penelitian ini, seperti bapak Edi dari Puskopsyah, Amratani Group, dan Muamalat Center Indonesia, terimakasih telah membantu penyusunan tugas ini. Serta semua pengurus BMT yang ikut andil dalam penelitian ini, penyusun mohon maaf tidak dapat menyebutkan satu-persatu. Semoga keberadaan BMT dapat terus berkembang dan semakin diminati oleh masyarakat umum.

7. Kedua orang tuaku (bapak Rukid dan ibu Jamilah), yang kuhormati dan kbanggakan, yang selalu setia mengumpulkan segala tenaganya dalam mengalirkan secercah sinar kehidupan dan cinta kasih dalam jiwa serta ragaku. Aku sangat mencintai kalian, tersenyumlah demi anak-anakmu!!!.
8. Adik-adikku tersayang (Samsul dan Ijal), yang senantiasa menunggu kepulanganku dari perjuangan masa depan. Kalianlah mutiara-mutiara jiwa yang selalu tersenyum dikala menyambut kehadiranku. Serta seluruh keluarga besar tercinta yang tak bisa kusebut satu-persatu, terima kasih atas ungkapan cinta dikala rasa penat menyerangku.
9. Winda dan keluarganya (mamah Eni, pak Mariyuwono, dan si Opan *Bolang*), tak sepele katapun ku sanggup untuk menolak segala kemurahanmu serta kebaikan dalam menerima segersang pancaran panasnya matahari. Takkan sanggup ku tuk berpaling dari keramahanmu. Semoga ikatan batin serta persaudaraan kita takkan pernah putus serta terpisah, Amiiin.
10. Keluarga besar KUI-3 angkatan '02, dengan kalian aku menemukan satu titik jawaban dalam segala perbedaan. Buat teman-teman yang selalu mengajakku mengitari hidup penuh arti. Kebersamaan dan canda riang kita selalu menghiasi pelopak mataku. Maaf aku tak bisa sebut kalian secara rinci, *thank's a lot my friend's*.
11. Dunia 106 Jembatan Merah, seperti aconk ndut, aconk retro, adi lampung, adi plontos, agung china, herman, cho-dot, adji G, dan M. Haris, payung keteduhan menyiratkan seruan keakraban, senyum tawa kalian takkan

lenyap walaupun suara ombak berada di sampingmu. Di duniamu tak ada batas keegoisan dan keseragaman etnosentris, kita satu dalam naungan *atap jembatan* yang menjadi peneduh, baik dikala hujan maupun dikala panas menyengat.

1. Keluarga besar mahasiswa Brebes (KPMDB), yang tak bisa kusebut satu persatu, yang pasti, karena kalian aku dapat memahami dan mencerna arti kesusahan serta keindahan. Tak lupa pula orang-orang yang pernah saya *repoti*, yang dengan ikhlas meminjamkan seperangkat komputer kalian demi terselesaikannya tugas ini, aku ucapkan banyak terimakasih kawan.

Penyusun menyadari bahwa dalam skripsi ini masih terdapat banyak sekali kekurangan, oleh karena itu saran dan kritik yang bersifat membangun sangat penyusun harapkan demi kesempurnaan skripsi ini, dan akhirnya hanya ucapan terima kasih yang dapat penyusun sampaikan kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan karya ini.

Yogyakarta, 13 Juli 2009

Penyusun,



(Burhanuddin)

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB - INDONESIA

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	<b>tidak dilambangkan</b>	Tidak dilambangkan
ب	Bâ'	<b>b</b>	be
ت	Tâ'	<b>t</b>	te
ث	Şâ'	<b>ş</b>	es (dengan titik di atas)
ج	Jîm	<b>j</b>	je
ح	Hâ'	<b>h</b>	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khâ'	<b>kh</b>	ka dan ha
د	Dâl	<b>d</b>	de
ذ	Zâl	<b>z</b>	zet (dengan titik di atas)
ر	Râ'	<b>r</b>	er
ز	zai	<b>z</b>	zet
س	sin	<b>s</b>	es
ش	syin	<b>sy</b>	es dan ye
ص	şâd	<b>ş</b>	es (dengan titik di bawah)
ض	ðâd	<b>ð</b>	de (dengan titik di bawah)
ط	ţâ'	<b>ţ</b>	te (dengan titik di bawah)
ظ	zâ'	<b>z</b>	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	<b>'</b>	koma terbalik di atas
غ	gain	<b>g</b>	ge
ف	fâ'	<b>f</b>	ef
ق	qâf	<b>q</b>	qi
ك	kâf	<b>k</b>	ka
ل	lâm	<b>l</b>	`el

م	mîm	m	`em
ن	nûn	n	`en
و	wâwû	w	w
هـ	hâ'	h	ha
ء	hamzah	'	apostrof
ي	yâ'	Y	Ye

### B. Konsonan Rangkap Karena Syaddah ditulis rangkap

دة متعد عدة	Ditulis Ditulis	Muta'addidah 'iddah
----------------	--------------------	------------------------

### C. Ta' Marbutah di akhir kata

1. Bila dimatikan ditulis h

حكمة علة	ditulis Ditulis	Ḥikmah 'illah
-------------	--------------------	------------------

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

2. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرامة الأولياء	Ditulis	Karâmah al-auliya'
----------------	---------	--------------------

3. Bila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t atau h.

زكاة الفطر	Ditulis	Zakâh al-fiṭri
------------	---------	----------------

#### D. Vokal Pendek

فَعَلَ	fathah	ditulis ditulis	A fa'ala
ذَكَرَ	kasrah	ditulis ditulis	i żukira
يَذْهَبُ	dammah	ditulis ditulis	u yażhabu

#### E. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جَاهِلِيَّة	ditulis ditulis	â jâhiliyyah
2	fathah + ya' mati تَنْسَى	ditulis ditulis	â tansâ
3	kasrah + ya' mati كَرِيم	ditulis ditulis	î karîm
4	dammah + wawu mati فُرُوض	ditulis ditulis	û furûd

#### F. Vokal Rangkap

1	fathah + ya' mati بَيْنَكُمْ	ditulis ditulis	ai bainakum
2	fathah + wawu mati قَوْل	ditulis ditulis	au qaul

#### G. Vokal Pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

النتم أعدت لئن شكرتم	ditulis ditulis Ditulis	a'antum u'iddat La'in syakartum
----------------------------	-------------------------------	---------------------------------------

## H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “l”.

القرآن القياس	ditulis Ditulis	al-Qur’ân Al-Qiyâs
------------------	--------------------	-----------------------

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf l (el) nya.

السماء الشمس	ditulis Ditulis	as-Samâ’ Asy-Syams
-----------------	--------------------	-----------------------

## I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya.

ذوي الفروض أهل السنة	Ditulis Ditulis	Żawî al-furûd ahl as-sunnah
-------------------------	--------------------	--------------------------------



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
ABSTRAK .....	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI .....	iii
SURAT PERNYATAAN .....	v
HALAMAN PENGESAHAN .....	vi
MOTTO .....	vii
PERSEMBAHAN .....	viii
KATA PENGANTAR .....	xi
PEDOMAN TRANSLITERASI .....	xiii
DAFTAR ISI .....	xvii
DAFTAR TABEL .....	xviii
DAFTAR GAMBAR .....	xix
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Pokok Masalah .....	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	7
1. Tujuan Penelitian .....	7
2. Manfaat Penelitian .....	7
D. Telaah Pustaka .....	8
E. Kerangka Teori .....	11
F. Perumusan Hipotesis .....	13
1. Hubungan Antara Partisipasi Anggaran, Komitmen Organisasional dan Senjangan Anggaran .....	13
2. Hubungan Antara Partisipasi Anggaran, Ketidakpastian Lingkungan dan Senjangan Anggaran .....	15
G. Sistematika Pembahasan .....	17

<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>19</b>
A. Partisipasi Anggaran .....	19
1. Pengertian Anggaran Perusahaan .....	19
2. Pengertian Partisipasi Anggaran .....	21
B. Komitmen Organisasional .....	25
1. Pengertian Komitmen Organisasional .....	25
2. Macam-macam Komitmen Organisasional .....	30
3. Karakteristik Komitmen Organisasional .....	32
a. Karakteristik Pribadi .....	32
b. Karakteristik Pekerjaan .....	34
c. Karakteristik Struktural .....	35
d. Sifat dan Kualitas Pengalaman Kerja .....	35
4. Cara Meningkatkan Komitmen Terhadap Organisasi .....	37
5. Konsekuensi dari Komitmen Terhadap Organisasi .....	39
C. Ketidakpastian Lingkungan .....	39
1. Pengertian Lingkungan Perusahaan .....	39
2. Pengertian Ketidakpastian Lingkungan .....	42
D. Hubungan Antara Partisipasi Anggaran dengan Senjangan Anggaran .....	45
 <b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	 <b>49</b>
A. Subyek Penelitian .....	49
B. Jenis Penelitian .....	50
C. Sifat Penelitian .....	51
D. Teknik Pengambilan Sampel.....	51
E. Jenis Data .....	52
F. Teknik Pengumpulan Data .....	52
G. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel Penelitian.....	53
1. Variabel Independen .....	53
2. Variabel Moderasi .....	54
a) Komitmen Organisasional .....	54

b) Ketidakpastian Lingkungan .....	55
3. Variabel Dependen .....	57
H. Analisis Data .....	58
1. Uji Validitas .....	58
2. Uji Reliabilitas .....	58
3. Uji asumsi Klasik .....	59
a) Uji Autokorelasi .....	59
b) Uji Heteroskedastisitas .....	60
4. Uji Hipotesis .....	61
<b>BAB IV DATA DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>64</b>
A. Hasil Pengumpulan Data .....	64
B. Statistik Deskriptif .....	66
C. Analisis Data .....	67
1. Uji Validitas .....	67
2. Uji Reliabilitas .....	71
3. Uji Asumsi Klasik .....	72
a. Uji Autokorelasi .....	72
b. Uji Heteroskedastisitas .....	73
4. Uji Hipotesis .....	73
a. Uji Hipotesis I .....	73
b. Uji Hipotesis II .....	76
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>82</b>
A. Kesimpulan .....	82
B. Saran-saran .....	82
C. Keterbatasan .....	83
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>84</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	
Biografi Tokoh .....	I

Surat Rekomendasi Pelaksanaan Riset .....	II
Surat Keterangan dari Puskopsyah .....	III
Surat Kontrak dengan MCI Yogyakarta .....	IV
Surat Keterangan Amratani Group .....	V
Daftar BMT Anggota Puskopsyah .....	VI
Kuesioner .....	VII
Rekap Data Partisipasi Anggaran .....	XIII
Rekap Data Komitmen Organisasional .....	XIV
Rekap Data Ketidakpastian Lingkungan .....	XV
Rekap Data Senjangan Anggaran .....	XVI
Rekap Data Penelitian .....	XVII
Hasil Output SPSS .....	XVIII
Hasil Penelitian Terdahulu .....	XIX
Curriculum Vitae .....	XX

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Hasil Penelitian Sebelumnya .....	8
Tabel 3.1 Pendistribusian Kuesioner .....	49
Tabel 3.2 Pengukuran Autokorelasi .....	60
Tabel 4.1 Hasil Perolehan Kuesioner .....	64
Tabel 4.2 Profil Responden .....	65
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif .....	67
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas .....	68
Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas .....	71
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi .....	72
Tabel 4.7 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	73
Tabel 4.8 Hasil Uji Hipotesis I .....	74
Tabel 4.9 Hasil Uji Hipotesis II .....	76

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Model Penelitian Hipotesis I .....	15
Gambar 1.2 Model Penelitian Hipotesis II .....	17
Gambar 2.1 Lingkungan Perusahaan .....	41
Gambar 4.1 Pengaruh Ketidakpastian Lingkungan Terhadap Hubungan Antara Partisipasi dengan Senjangan Anggaran .....	79

# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang Masalah

Proses penyusunan anggaran merupakan kegiatan penting untuk melaksanakan dan mengevaluasi berbagai alternatif dari tujuan anggaran yang melibatkan berbagai pihak, baik manajer tingkat atas maupun manajer tingkat bawah. Partisipasi dalam proses penyusunan anggaran merupakan keikutsertaan para manajer dalam proses penyusunan anggaran. Agar sasaran dapat dicapai, manajer biasanya ikut berpartisipasi dalam perencanaan anggaran. Menurut Kenis, sebagaimana dikutip oleh Oktavianus Pasoloroan, anggaran tidak hanya merupakan perencanaan keuangan dari pusat-pusat pertanggungjawaban dalam perusahaan, tetapi juga merupakan alat pengendalian, koordinasi, dan komunikasi.<sup>1</sup>

Beberapa peneliti akuntansi menemukan bahwa tingkat senjangan anggaran dipengaruhi oleh beberapa faktor, termasuk besarnya peran atau partisipasi bawahan (karyawan) di dalam penyusunan anggaran. Penelitian mengenai hubungan partisipasi anggaran dengan senjangan anggaran telah banyak dilakukan, tetapi hasil penelitian tersebut menunjukkan hasil yang tidak konsisten, hal itu terjadi karena mereka (para peneliti) menggunakan variabel moderat yang

---

<sup>1</sup> Oktavianus Pasoloroan, "Pengaruh Perceived Environment Uncertainty (PEU) Terhadap Hubungan Antara Karakteristik Sasaran Penganggaran Dengan Kinerja Manajerial (Studi Empiris pada Kawasan Industri Makassar)," *Simposium Nasional Akuntansi 5* (Semarang, 5-6 September 2002), hlm. 756.

beragam untuk menjelaskan terjadinya senjangan anggaran, sehingga terjadinya senjangan anggaran cenderung tergantung pada variabel moderat<sup>2</sup> yang digunakan.

Sebagai contoh, penelitian yang dilakukan oleh Camman, Dunk, Merchant, dan Onsi, seperti yang dikutip oleh Sadat Amrul dan M. Nasir, menunjukkan hasil bahwa partisipasi dalam anggaran mengurangi jumlah senjangan anggaran, sedangkan Lowe dan Shaw, dikutip oleh sumber yang sama, dalam penelitiannya menemukan hasil bahwa partisipasi anggaran dan senjangan anggaran mempunyai hubungan yang positif.<sup>3</sup> Collins dalam penelitiannya membuat kesimpulan bahwa partisipasi anggaran dan senjangan anggaran mempunyai hubungan yang tidak signifikan.<sup>4</sup>

Seperti diketahui bersama, keberadaan BMT (*Baitul Māl wat Tamwil*) sekarang sudah mulai bermunculan di mana-mana, tentu hal ini disambut baik oleh masyarakat umum. Hal itu disebabkan oleh tuntutan masyarakat yang ingin kembali kepada ajaran agama dalam hal muamalah. Mereka mendambakan sebuah lembaga keuangan yang sesuai dengan syariat Islam. BMT merupakan sebuah lembaga keuangan yang menjalankan usahanya berdasarkan prinsip Islam

---

<sup>2</sup> Menurut Imam Ghozali variabel moderat adalah variabel independen yang akan memperkuat atau memperlemah hubungan antara variabel independen lainnya terhadap variabel dependen. Lihat Imam Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*, Edisi 3 (Semarang: Badan Penerbit-UNDIP), 2005, hlm. 149.

<sup>3</sup> Sadat Amrul S. dan Moch. Nasir, "Pengaruh Gaya Kepemimpinan Dan Ketidakpastian Lingkungan Terhadap Hubungan Antara Partisipasi Penganggaran Dengan Senjangan Anggaran," *Simposium Nasional Akuntansi 5* (Semarang, 5-6 September 2002), hlm. 385.

<sup>4</sup> F. Collins, "The Interaction of Budget Characteristics and Personality Variables with Budgetary Response Attitudes", *The Accounting Review*, April 1978, dikutip oleh Sadat Amrul S. dan Moch. Nasir, "Pengaruh Gaya Kepemimpinan Dan Ketidakpastian Lingkungan, hlm. 385.



dalam bentuk koperasi serba usaha yang di dalamnya mencakup dua kegiatan sekaligus, yaitu kegiatan *baitul māl* yang mengutamakan kegiatan-kegiatan kesejahteraan dan menyalurkan dana *ummat* yang berupa zakat, sadaqah yang bersifat nonkomersial. Sedangkan *baitut tamwil* merupakan lembaga yang melakukan penghimpunan dana dari anggota, *ummat* dan memberikan pembiayaan bagi usaha produktif dan menguntungkan.<sup>5</sup>

Agar sebuah BMT dapat bersaing dengan lembaga keuangan lainnya, maka harus diperhatikan hal-hal yang berhubungan dengan proses penyusunan anggaran. Hal itu dimaksudkan agar keberadaan BMT semakin mendapat kepercayaan oleh khalayak ramai sebagai lembaga keuangan yang ramah terhadap kalangan bawah, serta demi kelangsungan dan kemajuan organisasi itu sendiri dalam menghadapi tingkat persaingan yang semakin ketat.

Salah satu unsur yang terpenting dalam perkembangan suatu lembaga keuangan adalah bagaimana cara mendapatkan keuntungan yang optimal. Tujuan utama dalam setiap kegiatan yang dilakukan oleh BMT yaitu ingin mendapatkan keuntungan, hal ini dilakukan dalam upaya meningkatkan pendapatan bagi BMT. Salah satu kegiatan yang dilakukan oleh BMT untuk memperoleh pendapatan yaitu melalui kegiatan pengalokasian dana dalam bentuk pemberian pembiayaan kepada nasabah.

Islam pada dasarnya menganut sistem organisasi (baik produksi maupun jasa) yang menjamin kebebasan. Hak milik pribadi diakui dalam Islam. Bahkan

---

<sup>5</sup> Tim Pinbuk, *Paradigma Baru Ekonomi Kerakyatan Sistik Syariah*, cet. ke-1 (Jakarta: CV Alfa Grafika, 2000), hlm. 182. Lihat juga Muhammad, *Lembaga Lembaga Keuangan Umat Kontemporer*, cet. ke-1 (Yogyakarta: UII Press, 2000), hlm. 106.

pada dasarnya Islam mengizinkan orang atau perserikatan (individu atau lembaga usaha) untuk mengorganisasikan faktor-faktor dalam usaha menaikkan nilai barang/jasa guna memenuhi kebutuhan masyarakat dengan tujuan mencari laba, dan laba yang wajar adalah halal dalam Islam.<sup>6</sup>

Penelitian ini adalah replika murni dari penelitian yang pernah dilakukan oleh Edfan Darlis,<sup>7</sup> dengan objek penelitian di BMT yang tersebar di 3 wilayah di Yogyakarta. Edfan Darlis mengajukan variabel komitmen organisasional dan ketidakpastian lingkungan sebagai variabel moderat, dengan subjek penelitian manajer menengah di 120 perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEJ. Hasilnya menunjukkan bahwa semakin tinggi komitmen organisasi menyebabkan semakin menurun keinginan individu yang berpartisipasi untuk melakukan senjangan anggaran, sedangkan variabel ketidakpastian lingkungan ternyata tidak signifikan mempengaruhi individu yang terlibat dalam penyusunan anggaran untuk melakukan senjangan anggaran.

Kemampuan memprediksi keadaan di masa datang pada kondisi ketidakpastian lingkungan yang rendah juga terjadi pada individu yang terlibat dalam penyusunan anggaran, pada kondisi ini bawahan dapat memberikan informasi pribadi yang dimilikinya kepada atasan sehingga anggaran yang dihasilkan dapat lebih akurat. Pernyataan ini mengacu pada pendapat Govindarajan seperti yang dikutip oleh Edfan Darlis, bahwa dalam kondisi

---

<sup>6</sup> Departemen Agama Republik Indonesia (Tim Penyusun), *Agama Untuk Disiplin Ilmu Ekonomi* (Jakarta: Direktorat Jendral Pembinaan Kelembagaan Agama Islam, 2001), hlm. 35-36.

<sup>7</sup> Beliau adalah seorang Dosen Akuntansi Fakultas Ekonomi di Universitas Riau.

ketidakpastian lingkungan yang rendah, partisipasi bawahan yang tinggi akan mampu meningkatkan senjangan anggaran.<sup>8</sup>

Salah satu fenomena yang pernah terjadi mengenai kesenjangan anggaran, dalam kasus ini anggaran pendapatan, adalah seperti yang dialami oleh BMT Rizky Mulia Yogyakarta. Pendapatan yang berhasil diperoleh pada tahun 2004 sebesar Rp 234.452.000, dan target pendapatan yang diharapkan sebesar Rp 262.699.000. Pendapatan yang berhasil diperoleh pada tahun 2005 sebesar Rp 314.262.000, dan target pendapatan yang diharapkan sebesar Rp 409.082.000. Sedangkan pada tahun 2006 pendapatan yang diperoleh sebesar Rp 348.576.000 dengan target pendapatan sebesar Rp 395.000.000.<sup>9</sup> Meskipun hasil ini belum dapat dijadikan sebagai dasar, tapi ini membuktikan bahwa realisasi anggaran adalah kegiatan yang membutuhkan sebuah komitmen.

Selain itu, Noerjanah dalam skripsinya juga membuktikan bahwa anggaran adalah masalah yang penuh dengan ketidakpastian, banyak hal yang dapat mempengaruhinya. Salah satu pokok masalah yang diajukan oleh penyusun dalam penelitian tersebut adalah perkembangan tingkat variansi (selisih) antara anggaran biaya, pendapatan, dan laba dengan realisasinya dari tahun 2000-2004.

Setelah dilakukan penelitian dengan menggunakan analisis variansi serta dengan metode *least square*, maka dapat ditarik kesimpulan bahwa besarnya variansi pendapatan dari tahun 2000-2004 mengalami *unfavorable* (selisih yang

---

<sup>8</sup> Edfan Darlis, "Analisis Pengaruh Komitmen Organisasional Dan Ketidakpastian Lingkungan Terhadap Hubungan Antara Partisipasi Anggaran Dengan Senjangan Anggaran," *Jurnal Riset Akuntansi Indonesia*, Vol. 5, No.1 (Januari 2002)," hlm. 86.

<sup>9</sup> Laporan tahunan BMT Rizky Mulia Yogyakarta tahun 2007.

merugikan, untuk variansi anggaran biaya mengalami selisih yang menguntungkan (*favorable*), sedangkan untuk variansi anggaran laba ternyata juga mengalami *unfavorable*.<sup>10</sup> Kesenjangan anggaran ternyata bukan hanya marak terjadi pada perusahaan-perusahaan manufaktur yang bertaraf internasional, tetapi juga melanda pada perusahaan/organisasi yang bergerak di bidang lembaga keuangan syariah, dalam hal ini BMT. Hal inilah yang juga menjadi alasan penyusun untuk mengangkat tema tersebut dalam penelitian ini.

Sehubungan dengan uraian di atas, penyusun ingin mereplikasi penelitian Edfan Darlis dengan judul **“PENGARUH PARTISIPASI ANGGARAN TERHADAP SENJANGAN ANGGARAN: KOMITMEN ORGANISASIONAL DAN KETIDAKPASTIAN LINGKUNGAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI” (Studi Kasus di BMT Se-Yogyakarta).**

## **B. Pokok Masalah**

Berdasarkan latar belakang tersebut, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah komitmen organisasional memoderasi hubungan antara partisipasi anggaran dengan senjangan anggaran?
2. Apakah ketidakpastian lingkungan memoderasi hubungan antara partisipasi anggaran dengan senjangan anggaran?

---

<sup>10</sup> Noerjanah, “Analisis Anggaran Biaya, Pendapatan, dan Laba untuk Perencanaan dan Pengawasan (Studi Kasus pada BMT Bina Ikhsanul Fikri Yogyakarta Tahun 2000-2004),” Skripsi S1 Fakultas Syari’ah Prodi Keuangan Islam UIN SuKa Yogyakarta 2005, tidak dipublikasikan, hlm. 150.

## **C. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

### **1. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah tersebut, maka tujuan penelitian ini adalah:

- a. Untuk mengetahui apakah komitmen organisasional memoderasi hubungan antara partisipasi anggaran dengan senjangan anggaran.
- b. Untuk mengetahui apakah ketidakpastian lingkungan memoderasi hubungan antara partisipasi anggaran dengan senjangan anggaran.

### **2. Manfaat Penelitian**

#### **a. Manfaat dari sisi praktis**

- 1) Untuk memverifikasi penelitian yang sudah ada sebelumnya.
- 2) Memberikan masukan bagi manajemen perusahaan/organisasi (dalam hal ini BMT) untuk mengevaluasi dan menggunakan hasil penelitian untuk meningkatkan efektivitas anggaran perusahaan.

#### **b. Manfaat dari sisi akademis**

- 1) Menambah referensi bagi peneliti selanjutnya berkenaan dengan pengaruh komitmen organisasional dan ketidakpastian lingkungan terhadap hubungan antara partisipasi anggaran dengan senjangan anggaran.
- 2) Menambah wawasan pengetahuan kepada mahasiswa, terutama yang bergelut dalam bidang manajemen, mengenai pengaruh komitmen

organisasional dan ketidakpastian lingkungan terhadap hubungan antara partisipasi anggaran dengan senjangan anggaran.

#### D. Telaah Pustaka

Sampai saat ini penelitian mengenai hubungan partisipasi anggaran dengan senjangan anggaran telah banyak dilakukan. Di bawah ini adalah tabel sebagian hasil penelitian sebelumnya yang disajikan untuk mempermudah pembaca dalam memahami skripsi ini. (Lihat Tabel 1.1 di bawah ini atau di bagian lampiran untuk lebih jelasnya).

**Tabel 1.1**  
Tabel hasil penelitian sebelumnya

<b>Penelitian</b>	<b>Judul penelitian</b>	<b>Hasil Penelitian</b>
Dunk	Pengaruh informasi Asimetri dan Budget Emphasis terhadap hubungan antara partisipasi anggaran dengan senjangan anggaran	Partisipasi anggaran menurunkan senjangan anggaran
Young	Pengaruh informasi pribadi terhadap Kapabilitas Produktif, <i>Risk Preference</i> , dan Partisipasi terhadap Senjangan Anggaran	Partisipasi Anggaran meningkatkan senjangan anggaran
Darlis Dalam Mustikasari	Pengaruh komitmen organisasional dan ketidakpastian lingkungan terhadap hubungan antara Partisipasi Anggaran dengan Senjangan Anggaran	Semakin besar komitmen organisasi pada individu, akan menurunkan senjangan anggaran

Selain itu penyusun juga menemukan penelitian yang sama dengan objek penelitian yang berbeda. Di antaranya, Anis Sulistiawan mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Muhamadiyah Yogyakarta, dengan judul “Pengaruh Ketidakpastian Lingkungan Terhadap Hubungan antara Partisipasi Anggaran dengan Senjangan Anggaran (Studi Kasus pada Jasa Perhotelan di DIY).”<sup>11</sup>

Dari hasil penelitiannya menyimpulkan bahwa pada tingkat ketidakpastian lingkungan yang tinggi maka hubungan partisipasi anggaran dengan senjangan anggaran adalah negatif (partisipasi anggaran menurunkan senjangan anggaran pada ketidakpastian lingkungan yang tinggi).

Selanjutnya penelitian yang dilakukan oleh Nanang Suryana menyimpulkan bahwa ketika dalam kondisi ketidakpastian lingkungan tinggi maka hubungan antara partisipasi anggaran dengan senjangan anggaran adalah negatif, demikian juga sebaliknya.<sup>12</sup>

Skripsi lain yang menggunakan Komitmen Organisasional sebagai salah satu variabelnya adalah seperti yang dilakukan oleh Anis Sholihah. Dalam skripsinya ia menguji apakah Penghayatan Etika Kerja Islam dapat mempengaruhi hubungan antara Komitmen Organisasi dan Kepuasan Kerja.

Setelah dilakukan pengujian dengan menggunakan MRA (*Moderated Regression Analysis*) sebagai alat analisis data membuktikan bahwa dengan

---

<sup>11</sup> Anis Sulistiawan, “Pengaruh Ketidakpastian Lingkungan Terhadap Hubungan Antara Partisipasi Anggaran Dengan Senjangan Anggaran (Studi Kasus Pada Jasa Perhotelan di DIY),” Skripsi S1 FE UMY 2003, tidak dipublikasikan, hlm. 41.

<sup>12</sup> Nanang Suryana, “Pengaruh Ketidakpastian Lingkungan Terhadap Hubungan Antara Partisipasi Anggaran Dengan Senjangan Anggaran (Studi Kasus di semua jenis perusahaan di Yogyakarta),” Skripsi S1 FE UMY 2004, tidak dipublikasikan, hlm. 47.

masuknya variabel Penghayatan Etika Kerja Islam ke dalam regresi 1 menjadi regresi 2, nilai probabilitasnya  $p=0,000 < 0,05$  dan koefisien determinasi meningkat dari  $R^2= 0,965$  menjadi  $R^2= 0,985$ . hal ini berarti Penghayatan Etika Kerja Islam memberikan kontribusi hubungan yang bersifat positif pada hubungan antara komitmen organisasi dengan kepuasan kerja.<sup>13</sup>

Sedangkan penelitian yang mengangkat tema tentang adanya selisih atau ketidaksesuaian antara anggaran dengan realisasi, dalam hal ini BMT sebagai objek penelitiannya, penulis menemukan penelitian yang dilakukan oleh Reni Azizah yang berjudul "Hubungan antara Jumlah Pengalokasian Dana dengan Jumlah Pendapatan pada BMT Rizky Mulia Yogyakarta." Penelitian tersebut bertujuan untuk mengetahui apakah antara jumlah anggaran pembiayaan dengan jumlah pendapatan yang diterima oleh BMT memiliki hubungan yang positif dan signifikan? Dari pembahasan penelitian tersebut, diperoleh hasil bahwa ada hubungan signifikan antara pengalokasian dana pembiayaan dengan jumlah pendapatan pada BMT Rizky Mulia. Hasil penelitian juga menunjukkan adanya hubungan yang searah, artinya semakin besar jumlah pengalokasian dana pembiayaan yang disalurkan oleh BMT maka semakin besar pula jumlah pendapatan yang diterima dengan asumsi bahwa biaya yang dikeluarkan oleh BMT relatif tetap.<sup>14</sup>

---

<sup>13</sup> Anis Sholihah, "Penghayatan Etika Kerja Islam Sebagai Moderasi Antara Komitmen Organisasi dan Kepuasan Kerja Karyawan Pada BMT Amratani Group Yogyakarta" Skripsi S1 Fakultas Syari'ah Prodi Keuangan Islam UIN SuKa Yogyakarta 2005, tidak dipublikasikan, hlm. 101.

<sup>14</sup> Reni Azizah, "Hubungan Antara Jumlah Pengalokasian Dana dengan Jumlah Pendapatan pada BMT Rizky Mulia Yogyakarta" Skripsi S1 Fakultas Syari'ah Prodi Keuangan Islam UIN SuKa Yogyakarta 2007, tidak dipublikasikan, hlm. 99.



## E. Kerangka Teori

Keikutsertaan dalam proses penyusunan anggaran atau disebut dengan partisipasi anggaran adalah suatu proses dimana individu-individu terlibat di dalamnya dan mempunyai pengaruh terhadap penyusunan target anggaran yang akan dievaluasi. Kennis dalam Yulia Fitri mengemukakan bahwa partisipasi anggaran adalah sebagai tingkat keikutsertaan manajer dalam menyusun anggaran.<sup>15</sup> Partisipasi mengacu pada tingkat manajer berpartisipasi dalam mempersiapkan anggaran dan mempengaruhi sasaran anggaran pada masing-masing pusat pertanggungjawaban.

Salah satu dampak negatif partisipasi anggaran adalah timbulnya senjangan anggaran, yang merupakan perbedaan antara jumlah yang dianggarkan dengan biaya dan pengeluaran seharusnya. Eisenhardt dan Stevens, seperti yang dikutip oleh Blanchette dkk. dalam Yulia Fitri, menyebutkan empat kondisi penting sehingga senjangan anggaran dapat terjadi.<sup>16</sup>

*Pertama*, terdapat informasi asimetris antara manajer bawahan dengan atasan mereka. Sebaliknya jika atasan mampu untuk memprediksi kinerja potensial manajer, maka manajer tidak dapat mengusulkan sasaran *budget* (anggaran) yang berbeda. *Kedua*, kinerja manajer tidak pasti. Jika terdapat kepastian dalam kinerja, maka artinya atasan dapat menduga usaha manajer melalui output mereka, sehingga senjangan anggaran akan sulit dilakukan. *Ketiga*, manajer mempunyai kepentingan pribadi. *Keempat*, adanya konflik tujuan antara manajer bawahan dengan atasan mereka.

---

<sup>15</sup> Dikutip oleh Yulia Fitri, "Pengaruh Informasi Asimetris, Partisipasi Penganggaran Dan Komitmen Organisasi Terhadap Timbulnya Senjangan Anggaran (Studi Empiris pada Universitas Swasta di Kota Bandung)," *Simposium Nasional Akuntansi 7* (Denpasar Bali, 2-3 Desember 2004), hlm. 582.

<sup>16</sup> *Ibid.*

Lukka dan Onsi, seperti yang dikutip oleh Sadat Amrul dan M. Nasir, berpendapat bahwa bawahan berusaha menciptakan senjangan (*slack*) dalam anggaran perusahaan selama proses penyusunan anggaran dengan memasukkan perkiraan atau peramalan yang *bias* (tidak dengan sungguh-sungguh dalam melakukan peramalan anggaran) terhadap kondisi operasi perusahaan di masa datang, dan bawahan juga berusaha menciptakan senjangan anggaran dengan melaporkan pendapatan yang terlalu rendah atau biaya yang terlalu tinggi. Lebih lanjut Onsi menyatakan bahwa senjangan anggaran menurun sejak partisipasi mengarah pada komunikasi positif.<sup>17</sup> Pendekatan ini mengasumsikan bahwa bawahan dipengaruhi oleh keinginan atau kepentingan pribadi dan mereka berpendapat bahwa anggaran akan mudah dicapai dengan menerima adanya senjangan (*slack*).

Menurut Govindarajan, seperti yang dikutip oleh Sadat Amrul S. dan M. Nasir menyebutkan bahwa hubungan antara partisipasi anggaran dengan senjangan anggaran adalah positif dalam kondisi ketidakpastian lingkungan yang rendah, sedangkan hubungan menjadi negatif dalam ketidakpastian lingkungan yang tinggi.<sup>18</sup> Seorang bawahan yang mempunyai partisipasi tinggi dalam penyusunan anggaran dan menghadapi ketidakpastian lingkungan yang rendah, akan mampu menciptakan senjangan dalam anggaran, karena ia mampu mengatasi lingkungan dan mampu memprediksi kondisi perusahaan di masa datang. Sebaliknya, dalam ketidakpastian lingkungan yang tinggi, akan semakin sulit

---

<sup>17</sup> Sadat Amrul S. dan Moch. Nasir, "Pengaruh Gaya Kepemimpinan," hlm. 386.

<sup>18</sup> *Ibid.*

untuk memprediksi kondisi perusahaan di masa datang dan sulit menciptakan senjangan anggaran.

## **F. Perumusan Hipotesis**

### **1. Hubungan Antara Partisipasi Anggaran, Komitmen Organisasional dan Senjangan Anggaran**

Peningkatan atau penurunan senjangan anggaran tergantung pada sejauh mana individu lebih mementingkan diri sendiri atau bekerja demi kepentingan organisasinya yang merupakan aktualisasi dari tingkat komitmen yang dimilikinya. Mowday dkk., dalam Firdaus menyatakan bahwa komitmen menunjukkan keyakinan dan dukungan yang kuat terhadap nilai dan sasaran (*goal*) yang ingin dicapai oleh organisasi.<sup>19</sup>

Porter dkk., dalam tulisannya yang berjudul *Organizational Commitment, Job Satisfaction, and Turn Over Among Psyatric Tehnicians*, seperti yang dikutip oleh Firdaus, menyatakan bahwa komitmen organisasi bisa tumbuh disebabkan karena individu memiliki ikatan emosional terhadap organisasi yang meliputi dukungan moral dan menerima nilai yang ada serta tekad dari dalam diri untuk mengabdikan kepada organisasi.<sup>20</sup>

Menurut Pinder, dalam Firdaus mengatakan bahwa bagi individu dengan komitmen organisasi tinggi pencapaian tujuan organisasi merupakan hal penting, sebaliknya bagi individu dengan komitmen

---

<sup>19</sup> Dikutip oleh Firdaus Abdul Rahman, "Pengaruh Partisipasi Anggaran dan Keterlibatan Kerja," hlm. 651.

<sup>20</sup> *Ibid.*

organisasi rendah akan mempunyai perhatian yang rendah pada pencapaian tujuan organisasi dan cenderung berusaha memenuhi kepentingan pribadi atau kelompoknya.<sup>21</sup> Komitmen organisasional yang kuat dalam diri individu akan menyebabkan individu berusaha keras mencapai tujuan organisasi sesuai dengan tujuan dan kepentingan organisasi, serta akan memiliki pandangan positif dan lebih berusaha berbuat yang terbaik demi kepentingan organisasi. Komitmen yang tinggi menjadikan individu peduli dengan kondisi organisasi dan berusaha menjadikan organisasi ke arah yang lebih baik, dan kemungkinan terjadinya senjangan anggaran dapat dihindari.

Berkaitan dengan penelitian mengenai komitmen organisasi, Nouri dan Parker, dalam Firdaus berpendapat bahwa naik atau turunnya senjangan anggaran tergantung pada apakah individu memilih untuk mengejar kepentingan pribadi atau justru bekerja untuk kepentingan organisasi. Komitmen yang tinggi menjadikan individu peduli dengan kondisi organisasi dan berusaha menjadikan organisasi ke arah yang lebih baik. Partisipasi anggaran membuka peluang bagi bawahan untuk menciptakan senjangan anggaran untuk kepentingan pribadi jika komitmen karyawan terhadap organisasi berada pada tingkat yang rendah.<sup>22</sup>

Lebih lanjut Nouri dan Parker, masih dalam Firdaus, menyimpulkan bahwa tingkat komitmen organisasi seseorang dapat

---

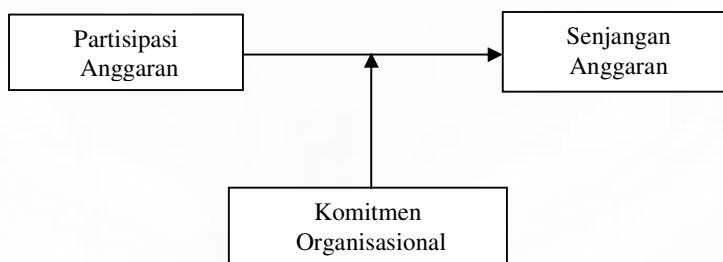
<sup>21</sup> *Ibid.*

<sup>22</sup> *Ibid.*, hlm. 651-652.

mempengaruhi keinginan mereka untuk menciptakan senjangan anggaran. Komitmen organisasional yang tinggi akan mengurangi individu untuk melakukan senjangan anggaran. Sebaliknya, bila komitmen bawahan rendah, maka kepentingan pribadinya lebih diutamakan, dan kemungkinan terjadinya senjangan anggaran lebih besar, sehingga anggaran mudah dicapai dan pada akhirnya keberhasilan mencapai sasaran anggaran diharapkan dapat mempertinggi penilaian kinerjanya karena berhasil dalam pencapaian tujuan.<sup>23</sup> Berdasarkan pada landasan teori di atas, maka hipotesis pertama dalam penulisan ini adalah:

H1 = Komitmen organisasional memoderasi pengaruh partisipasi anggaran terhadap senjangan anggaran. Dengan model sebagai berikut:

**Gambar 1.1**  
Model Penelitian Hipotesis 1



## **2. Hubungan Antara Partisipasi Anggaran, Ketidakpastian Lingkungan dan Senjangan Anggaran**

Ketidakpastian lingkungan sering menjadi faktor yang menyebabkan organisasi melakukan penyesuaian terhadap kondisi organisasi dengan lingkungan. Individu/karyawan akan mengalami

<sup>23</sup> *Ibid.*, hlm. 652.

ketidakpastian lingkungan yang tinggi jika merasa lingkungan tidak dapat diprediksi dan tidak dapat memahami bagaimana komponen akan berubah. Sebaliknya, dalam lingkungan yang relatif stabil, individu dapat memprediksi keadaan sehingga langkah-langkah yang akan diambil dapat direncanakan dengan lebih akurat.

Bagi bawahan, ketidakpastian lingkungan yang rendah adalah kondisi yang memudahkan untuk memperoleh informasi, terutama informasi yang menyangkut bidang teknisnya. Ini akan menguntungkan perusahaan dalam penyusunan anggaran jika bawahan memberikan informasinya. Namun bawahan tidak selalu mau memberikan informasi tersebut kepada atasannya karena adanya kepentingan pribadi yang ingin dicapai.

Govindarajan, seperti yang dikutip oleh Sadat Amrul S. dan M. Nasir menyatakan bahwa hubungan antara partisipasi anggaran dengan senjangan anggaran adalah positif dalam kondisi ketidakpastian lingkungan yang rendah, sedangkan hubungan menjadi negatif dalam ketidakpastian lingkungan yang tinggi.<sup>24</sup> Seorang bawahan yang mempunyai partisipasi tinggi dalam penyusunan anggaran dan mempunyai ketidakpastian lingkungan yang rendah, akan mampu menciptakan senjangan anggaran, karena ia mampu mengatasi ketidakpastian lingkungan dan mampu memprediksi keadaan di masa datang.

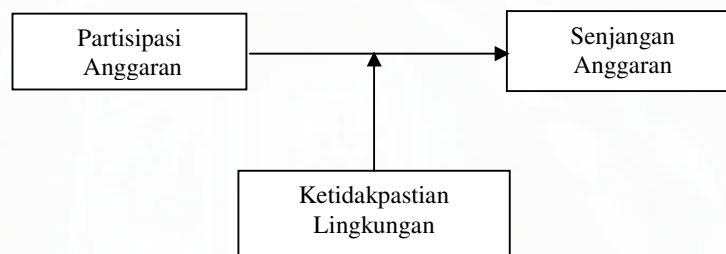
---

<sup>24</sup> Dikutip oleh Sadat Amrul S. dan Moch. Nasir, "Pengaruh Gaya Kepemimpinan," hlm. 386.

Berdasarkan pada teori di atas, maka hipotesis kedua dalam penulisan ini dirumuskan sebagai berikut:

H2 = Ketidakpastian lingkungan memoderasi pengaruh partisipasi anggaran dengan senjangan anggaran. Dengan model sebagai berikut:

**Gambar 1.2**  
Model Penelitian Hipotesis 2



### G. Sistematika Pembahasan

Skripsi ini dibagi menjadi empat bab, setiap bab terdiri dari sub bab, yaitu *Bab Pertama*, berisi tentang pendahuluan untuk mengantarkan skripsi secara keseluruhan. Bab ini terdiri dari beberapa sub bab, yaitu latar belakang masalah, pokok masalah, tujuan dan manfaat penelitian, telaah pustaka, kerangka teoritik, hipotesis, metode penelitian, dan sistematika pembahasan.

*Bab Kedua*, untuk mengantarkan kepada permasalahan, maka disajikan teori-teori yang berhubungan dengan judul penelitian. Diantaranya, pengertian anggaran dan partisipasi anggaran, pengertian komitmen organisasional dan macam-macamnya, pengertian lingkungan organisasi/perusahaan dan

ketidakpastian lingkungan, serta pengembangan hipotesis, yang merupakan hubungan atau korelasi di antara variabel-variabel tersebut.

*Bab Ketiga*, merupakan penjelasan secara umum tentang metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini. Meliputi bagaimana cara memperoleh data serta perhitungan-perhitungan yang digunakan untuk menguji teori-teori hipotesis.

*Bab Keempat*, menganalisis data yang telah diperoleh dari hasil kuesioner di lapangan. Alat yang digunakan adalah dengan MRA (Moderated Regression Analysis), selain itu juga memakai perhitungan-perhitungan yang telah tersebut di atas, dengan menggunakan bantuan program SPSS. Bab ini juga merupakan pembahasan dari hasil penelitian ini.

Bab terakhir yaitu *Bab Kelima*, berupa penutup yang berisi kesimpulan dari hasil penelitian dan sekaligus saran-saran yang mungkin dibutuhkan. Juga disertakan beberapa lampiran yang dianggap penting dalam pembuatan naskah laporan penelitian ini.



## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil analisis pada bab sebelumnya, dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Hasil pengujian menunjukkan bahwa variabel komitmen organisasional ternyata tidak memoderasi pengaruh partisipasi anggaran terhadap senjangan anggaran. Hal ini terlihat dari nilai signifikan yang lebih besar dari nilai alpha, yaitu  $0,061 > 0,05$ .
2. Hasil pengujian menunjukkan bahwa variabel ketidakpastian lingkungan memoderasi pengaruh partisipasi anggaran dengan senjangan anggaran. Hal ini dibuktikan dengan nilai signifikan yang lebih kecil dari alpha, yaitu  $0,021 < 0,05$ .

#### **B. Saran-Saran**

1. Bagi Manajer
  - a) Manajer merupakan penggerak roda manajemen sebuah perusahaan dan sebagai motivator utama bagi para karyawan di dalam bekerja. Seorang manajer diharapkan dapat menjalin kerjasama yang solid dan menjalin komunikasi yang aktif antara atasan dengan bawahan.

b) Bersedia menerima kritikan yang bersifat membangun dari karyawan demi kemajuan BMT tersebut. Manajer juga diusahakan lebih mengikutsertakan para karyawannya di dalam menetapkan suatu kebijakan, termasuk dalam penyusunan anggaran perusahaan.

## 2. Bagi Peneliti Selanjutnya

- a) Penelitian selanjutnya hendaknya memasukkan lebih banyak lagi variabel moderator, sehingga pengaruh variabel lain di luar variabel yang diteliti dapat diperkecil.
- b) Hendaknya digunakan sampel yang lebih besar dengan cakupan wilayah yang lebih luas sehingga hasilnya dapat digeneralisir.

## C. Keterbatasan

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan yaitu:

1. Sampel yang peneliti gunakan berasal dari populasi BMT di wilayah Yogyakarta, namun hanya 30% yang berhasil dijangkau. sehingga jumlah sampel yang digunakan kurang mewakili dari jumlah keseluruhan.
2. Penelitian ini menggunakan data hasil kuesioner, sehingga jawaban yang diperoleh dipengaruhi oleh subyektifitas responden.

## DAFTAR PUSTAKA

### **Kelompok Ekonomi Islam**

Asy'arie, Musa, *Islam, Etos Kerja dan Pemberdayaan Ekonomi Umat*, Yogyakarta: LESFI, 1997

Departemen Agama Republik Indonesia (Tim Penyusun), *Agama Untuk Disiplin Ilmu Ekonomi*, Jakarta: Direktorat Jendral Pembinaan Kelembagaan Agama Islam, 2001

Harahap, Sofyan S, *Bunga Rampai Ekonomi, Bisnis dan Manajemen Islami*, Yogyakarta: BPFE, 2004

Muhammad, *Lembaga Lembaga Keuangan Umat Kontemporer*, cet. ke-1, Yogyakarta: UII Press, 2000

Ridwan, Muhamad, *Manajemen Baitul Maal Wa Tamwil (BMT)*, Yogyakarta: UII Press, 2005

Tim Pinbuk, *Paradigma Baru Ekonomi Kerakyatan Sistim Syariah*, cet. ke-1, Jakarta: CV Alfa Grafika, 2000

### **Kelompok Jurnal dan Penelitian**

Abdul Rahman, Firdaus, "Pengaruh Partisipasi Anggaran dan Keterlibatan Kerja Terhadap Senjangan Anggaran dengan Komitmen Organisasional Sebagai Variabel Moderating (Studi Empiris pada Kawasan Industri Batam)," *Simposium Nasional Akuntansi 5*, Semarang, 5-6 September 2002

Amrul S. Sadat, dan Moch. Nasir, "Pengaruh Gaya Kepemimpinan Dan Ketidakpastian Lingkungan Terhadap Hubungan Antara Partisipasi Penganggaran Dengan Senjangan Anggaran," *Simposium Nasional Akuntansi 5*, Semarang, 5-6 September 2002

Darlis, Edfan, "Analisis Pengaruh Komitmen Organisasional Dan Ketidakpastian Lingkungan Terhadap Hubungan Antara Partisipasi Anggaran Dengan Senjangan Anggaran," *Jurnal Riset Akuntansi Indonesia*, Vol. 5, No.1, Januari 2002

- Fitri, Yulia, “Pengaruh Informasi Asimetris, Partisipasi Penganggaran Dan Komitmen Organisasi Terhadap Timbulnya Senjangan Anggaran (Studi Empiris pada Universitas Swasta di Kota Bandung),” *Simposium Nasional Akuntansi 7*, Denpasar Bali, 2-3 Desember 2004
- Muslimah, Susilawati, “Dampak Gaya Kepemimpinan, Ketidakpastian Lingkungan, Dan Informasi Job-Relevant Terhadap Perceived Usefulness Sistem Penganggaran,” *Jurnal Riset Akuntansi Indonesia*, Vol. 1, No. 2, Juli 1998
- Pasoloroan, Oktavianus, “Pengaruh Perceived Environment Uncertainty (PEU) Terhadap Hubungan Antara Karakteristik Sasaran Penganggaran Dengan Kinerja Manajerial (Studi Empiris pada Kawasan Industri Makassar),” *Simposium Nasional Akuntansi 5*, Semarang, 5-6 September 2002
- Riyadi, Slamet, “Motivasi Dan Pelimpahan Wewenang Sebagai Variabel Moderating Dalam Hubungan Antara Partisipasi Penyusunan Anggaran Dan Kinerja Manajerial,” *Jurnal Riset Akuntansi Indonesia*, Vol. 3, No. 2, Juli 2002
- Setiadi, N. H, “Pendekatan Teoritis Dan Praktis Komitmen Organisasional: Bagaimana Komitmen Karyawan Diwujudkan Dalam Organisasi?,” *Jurnal Akuntansi dan Manajemen*, STIE YKPN, Edisi Desember, 2002

### **Kelompok Lain-lain**

- Adisaputro, Gunawan, dan Yunita Anggarini, *Anggaran Bisnis; Analisis, Perencanaan, dan Pengendalian Laba*, Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2007
- Arikunto, Suharsimi, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*, Jakarta: Rineka Cipta, 1998
- Anthony, Robert, N. dan Vijay Govindarajan, *Sistem Pengendalian Manajemen*, Buku 2, Penerjemah Kurniawan Tjakrawala, Jakarta: Salemba Empat, 2003
- Bryant, Carolie, dan Louis G. White, *Manajemen Pembangunan Untuk Negara Berkembang*, alih bahasa Rusyanto L. Simatupang, Jakarta: LP3ES, 1987
- Ghozali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*, Edisi 3, Semarang: Badan Penerbit-UNDIP, 2005

- Halim, Abdul, dkk, *Sistem Pengendalian Manajemen*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2003
- Kuntjaraningrat, *Kebudayaan, Mentalitas dan Pembangunan*, Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, 1997
- Muslich, *Etika Bisnis: Pendekatan Substantif dan Fungsional*, Yogyakarta: EKONOSIA, 1998
- Noerjanah, “Analisis Anggaran Biaya, Pendapatan, dan Laba untuk Perencanaan dan Pengawasan (Studi Kasus pada BMT Bina Ikhsanul Fikri Yogyakarta Tahun 2000-2004),” Skripsi S1 Fakultas Syari’ah Prodi Keuangan Islam UIN SuKa Yogyakarta, tidak dipublikasikan, 2005
- Partanto, Pius A. dan M. Dahlan Al Barry, *Kamus Ilmiah Populer*, Surabaya: Arkola, 1994
- Seng, Ann Wan, *Rahasia Bisnis Orang Jepang*, Penerjemah Widyawati O, Bandung: PT. Hikmah, 2007
- Sholihah, Anis, “Penghayatan Etika Kerja Islam Sebagai Moderasi Antara Komitmen Organisasi dan Kepuasan Kerja Karyawan Pada BMT Amratani Group Yogyakarta” Skripsi S1 Fakultas Syari’ah Prodi Keuangan Islam UIN SuKa Yogyakarta, tidak dipublikasikan, 2005
- Siagian, Sondang P, *Manajemen Sumber Daya Manusia*, Jakarta: Bumi Aksara, 2003
- Singarimbun, Masri dan Sofyan Effendi, *Metode Penelitian Survey*, cet ke-2, Jakarta: Pustaka LP3ES, 1995
- Steiner, George, A. dan John B. Miner, *Kebijakan dan Strategi Manajemen*, alih bahasa Ticoalu dan Agus Dharma, Jakarta: Erlangga, 1997
- Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*, Bandung: CV Alfabeta, 2003
- Sulistiawan, Anis, “Pengaruh Ketidakpastian Lingkungan Terhadap Hubungan Antara Partisipasi Anggaran Dengan Senjangan Anggaran (Studi Kasus pada Jasa Perhotelan di DIY),” Skripsi S1 FE UMY, tidak dipublikasikan, 2003
- Suryana, Nanang, “Pengaruh Ketidakpastian Lingkungan Terhadap Hubungan Antara Partisipasi Anggaran dengan Senjangan Anggaran (Studi Kasus di semua

jenis perusahaan di Yogyakarta),” Skripsi S1 FE UMY, tidak dipublikasikan, 2004

Swastha, Basu dan Ibnu Sukotjo, *Pengantar Bisnis Modern (Pengantar Ekonomi Perusahaan Modern)*, edisi ketiga, Yogyakarta: Liberty, 1999

Winardi, J, *Teori Organisasi dan Pengorganisasian*, Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada, 2003

**LAMPIRAN**

## **BIOGRAFI**

### **EDFAN DARLIS.,**

Beliau adalah seorang dosen Akuntansi Fakultas Ekonomi di Universitas Riau. Meraih gelar S1 di Fakultas Ekonomi UNRI (1997) dan merai gelar M.Si. pada Program Pascasarjana Magister Sains Ilmu Akuntansi di Universitas Gadjah Mada Yogyakarta (2000). Beliau lahir di Jakarta, 21 Januari 1971, sekarang bertempat tinggal di Jl. Delima Gg. Delima IX No. 1 Sidomulyo Barat, Tampan, Pekanbaru-Riau.

### **MUHAMMAD RIDWAN.,**

Beliau lahir di Baturaja, 28 Oktober 1976. menyelesaikan SD sampai dengan SMA di Perguruan Muhammadiyah Buay Madang, OKU, Sumatera Selatan. Melanjutkan S1 di STIE SBI Jurusan Manajemen Perbankan Syari'ah, Yogyakarta. Ketika buku Manajemen BMT ini diterbitkan, beliau sedang menyelesaikan Program Magister (S2) di Universitas Islam Negeri Yogyakarta Jurusan Keuangan dan Perbankan Syari'ah. Tahun 1996 ia mendirikan BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta sekaligus sebagai direktur sampai sekarang.

Di samping itu ia juga menjabat sebagai Direktur Eksekutif Pusat Inkubasi Bisnis Usaha Kecil (PINBUK) DIY, sebuah LSM yang bergerak dalam pengembangan usaha kecil, penelitian serta pengembangan BMT. Sejak 2002 terpilih sebagai ketua PUSKOPSYAH BMT DIY, dan sejak 2004 terpilih pula sebagai salah satu Ketua Dekopinwil DIY. Selain itu, ia juga mengajar di berbagai Perguruan Tinggi Swasta di DIY, khususnya berkaitan Keuangan Syari'ah dan Kewirausahaan. Beliau juga sering memberikan pelatihan dan kursus tentang Keuangan Syari'ah, BMT serta konsultasi usaha kecil. Saat ini ia tinggal di Karangsari, Kotagede, Yogyakarta.

### **GUNAWAN ADISAPUTRO.,**

Beliau adalah staf pengajar Program Magister Manajemen Universitas Gadjah Mada Yogyakarta dan Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN Yogyakarta. Ia memperoleh gelar Sarjana Ekonomi dari UGM Yogyakarta (1961), Master of Business Administration dari University of Michigan, USA (1963), Certification Marketing Management dari ICAME Stanford University, California (1967), dan Certificate on International Financial Management dari University of Kentucky, Lexington Kentucky (1994).

Berbagai karya tulis di bidang Anggaran Bisnis yang menjadi buku *best seller* mencakup (1) Anggaran Perusahaan Volume 1, (2) Anggaran Perusahaan Volume 2 dan (3) Kumpulan Kasus Perusahaan, FE UGM. Selain aktif melakukan berbagai penelitian studi kelayakan dan pelatihan di berbagai perusahaan, saat ini ia menjabat sebagai BPH STIM-YKPN dan Anggota Dewan Pembina Program MM UGM.



### **YUNITA ANGGARINI.,**

Beliau adalah staf pengajar Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN Yogyakarta, ia memperoleh gelar Sarjana Ekonomi dengan predikat *cumlaude* dari Universitas Islam Indonesia Yogyakarta, dan Magister Sains dari Universitas Gadjah Mada Yogyakarta. Karya tulis yang berbentuk buku terkait dengan bidang Anggaran Bisnis antara lain Buku Praktikum Anggaran Bisnis versi 1 dan Praktikum Anggaran Bisnis versi 2. Aktif menulis artikel di berbagai jurnal, antara lain Jurnal Telaah Bisnis STIM YKPN, Jurnal Ekonomi dan Bisnis UKDW, Jurnal Kiat Manajemen. Beliau juga aktif menulis di kolom *Trend Bisnis* Bernas.

Pengalaman di bidang penulisan ini didukung dengan lamanya ia menjabat sebagai Redaktur Jurnal Telaah Bisnis periode 2000-2002, dan sebagai Direktur Penerbitan dan Percetakan UPP STIM YKPN mulai periode 2002 sampai dengan sekarang. Saat ini aktif sebagai Tim Ahli sekaligus menjabat sebagai Direktur Operasional di Lembaga Research, Training and Consulting Manajemen Sains Optima Yogyakarta.

### **IMAM GHOZALI.,**

Beliau adalah Guru Besar Ilmu Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Diponegoro. Ia menyelesaikan pendidikan Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi di Universitas Gadjah Mada Yogyakarta (1985). Pendidikan S2 diselesaikannya di University of New South Wales, Sydney, Australia (1990) dan Pendidikan S3 (Ph.D) bidang Management Accounting diselesaikan di University of Wollongong, Australia (1992-1995).

Di samping sebagai dosen tetap pada Fakultas Ekonomi UNDIP, ia juga menjadi dosen tidak tetap di Program Magister Manajemen Universitas Jenderal Soedirman Purwokerto, dosen tidak tetap pada Program S3 Akuntansi di Universitas Persada Indonesia Y.A.I, Jakarta, serta menjadi dosen tidak tetap di Program Magister Akuntansi Universitas Padjajaran Bandung. Mulai tahun 2005 sampai sekarang menjabat sebagai Direktur Program S3 Ilmu Ekonomi Universitas Diponegoro. Disamping itu, sejak tahun 1999 sampai sekarang menjadi Staf Ahli Komisaris PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah.

Buku-buku yang telah ditulis antara lain: Pokok-pokok Akuntansi Pemerintahan, BPFE Yogyakarta, Teori Akuntansi, BP UNDIP, Statistik Non-Parametrik dengan Program SPSS, BP UNDIP, Persamaan Model Struktural dengan Program AMOS 5, BP UNDIP, dan Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS, BP UNDIP.

**DAFTAR ALAMAT BMT ANGGOTA PUSKOPSYAH "BMT MITRA NUGRAHA" DIY**

<b>No</b>	<b>Nama BMT</b>	<b>Alamat</b>	<b>Wilayah</b>	<b>No. Telp.</b>
1	Al-Ikhlas	Jl. Herman Yohanes 103 E, Sagan, Yogyakarta	Kota	558 010
2	Al-Iman ***)	Jl. Timoho No. 101 B, Yogyakarta	Kota	-
3	Amratani Sejahtera *)	Jl. Hayam Wuruk No. 68, Lempuyangan Yogyakarta	Kota	562 134
4	Bangun Rakyat Sejahtera	Jl. Timoho 2, Gg. Delima No. 2, Yogyakarta	Kota	749 2205
5	Barokah Padi Melati	Jl. Bugisan No. 21 Patangpuluhan, Yogyakarta	Kota	413 850
6	BIF Nitikan	Jl. Sorogonen No. 116 B, Nitikan, Yogyakarta	Kota	-
7	Bina Ikhsanul Fikri	Jl. Semangu No. 2 B Gedong Kuning, Yogyakarta	Kota	387 860
8	Bina Martabat Insani	Jl. Tritunggal No. 9, Sorosutan, Umbulharjo, Yogyakarta	Kota	389 200
9	Bina Muamalah Insani ***)	Jl. Abu Bakar Ali, Kota Baru, Yogyakarta	Kota	-
10	Dana Syariah **)	Jl. Pemukti Selatan 7, Mrican Umbulharjo, Yogyakarta	Kota	-
11	Dana Ummah ***)	Jl. Mayjen Sutoyo, Yogyakarta	Kota	-
12	DD Beringharjo	Jl. Kauman No. 14, Yogyakarta	Kota	373 075
13	Dhu'afa Makmur	Jl. Lowanu UH IV/20, Sorosutan, Yogyakarta	Kota	744 0826
14	Hamfara Artha Inv. ***)	Jl. Parangtritis, No. 44-46, Yogyakarta	Kota	741 4257
15	Jogjatama	Jl. Nyi Ahmad Dahlan No. 5, Yogyakarta	Kota	374 051
16	Multazam	Jl. Sultan Agung No. 33, Yogyakarta	Kota	562 686
17	Khithoh Insani **)	Jl. P. Diponegoro, Pasar Kranggan Lt. 2 Kios 45, Yk.	Kota	748 4894
18	Natura	Jl. Sukonandi I No. 02, Yogyakarta	Kota	518 033
19	Sunan Kalijaga	Jl. Imogiri Timur No. 217, Giwangan, Yogyakarta	Kota	748 2119
20	Surya Asa Artha **)	Jl. Sosorodipuran GT 1/415 Gedongtengen, Yogyakarta	Kota	583 206
21	Takaran Insani ***)	Jl. C. Simanjuntak, Pasar Terban, Kios 24 A, Yogyakarta	Kota	-
22	Tamzis	Jl. Mondorakan No. 35 Kotagede, Yogyakarta	Kota	740 8551
1	Agawe Makmur	Jl. Agrowisata Km. 1, Murangan, Triharjo, Sleman	Sleman	867 843
2	Al-Ikhwan **)	Jl. Flamboyan 383 Perumnas Condongcatur Depok	Sleman	744 9134
3	Amanah	Jl. Monumen Jogja Kembali No. 12, Mlati, Sleman	Sleman	624 925
4	Ar-Roudhah ***)	Selomartani, Kalasan, Sleman	Sleman	-
5	Artha Mulia Insani **)	Komp. Masjid Baitul Hidayah, Maguwoharjo	Sleman	489 537
6	BIF Sleman	Jl. Wonosari Km. 9, Tegalsari, Sendangtirto Berbah	Sleman	748 3541
7	Bina Sparta	Jl. Perumnas Condongcatur No. C 03, Sleman	Sleman	748 5993
8	Bina Ummah	Jl. JAE Sumantoro No. 24 Godean, Sleman	Sleman	798 868
9	Bina Usaha Sejahtera	Jl. Solo, Kradenan No. 62, Maguwoharjo Depok	Sleman	748 1620
10	Budi Mulia	Jl. Piyungan, Km. 1 Bokoharjo, Prambanan, Sleman	Sleman	497 988
11	Dana Syariah **)	Jl. Kaliurang Km. 17, Pakem, Sleman	Sleman	895 272
12	Djaja Wira Adhi Insani	Jl. Prambanan-Piyungan, Madubaru, Sleman	Sleman	496 744
13	Ghifari	Jl. Laksda Adisucipto, Ambarukmo No. 243, CT, Depok	Sleman	742 7245
14	Insan Mandiri	Jl. Magelang Km. 14, Murangan, Triharjo, Sleman	Sleman	865 223
15	Jami' Insani Mulia	Jl. Piyungan Km. 5, Madubaru, Prambanan, Sleman	Sleman	439 8502
16	KUBE Sejahtera 017	Jl. Jambon Km. 2, Trihanggo, Gamping, Sleman	Sleman	740 8829
17	KUBE Sejahtera 018	Jl. Godean, Patran Rt 01/Rw 01 Banyuraden, Gamping	Sleman	-
18	KUBE Sejahtera 019	Jl. Magelang Km. 7.5 Sendangadi, Mlati, Sleman	Sleman	-
19	KUBE Sejahtera 020	Jl. Kebon Agung Km. 3.5 Toragan, Tlodoadi, Mlati	Sleman	749 0811
20	Mandiri **)	Jl. Palagan Tentara Pelajar Km. 10, Rejodani Ngaglik	Sleman	865 110
21	Mitra Surya	Jl. Yogya-Solo Km. 14, Kios Pasar Kalasan, Sleman	Sleman	748 0118
22	Mitra Muamallah **)	Jl. Wates, Ambarketawang, Gamping Tengah	Sleman	745 3587
23	Mitra Reksa Bakti	Jl. Pakem-Turi, Purwobinangun, Pakem	Sleman	749 6898
24	Mitra Sembada **)	Pasar Ngijon, Minggir, Sleman	Sleman	749 0772
25	Mitra Usaha Insani **)	Jl. Kaliurang Km. 10, Gentan, Sleman	Sleman	883 946
26	Mitra Usaha Mulia	Jl. Turi Km. 0.1 Pasar Tempel, Sleman	Sleman	865 403
27	Mitra Usaha Ummat	Jangkang, Wedomartani, Ngemplak, Sleman	Sleman	749 1477
28	Mlati Sejahtera	Jl. Gajah Mada Km. 1, Sendari, Tirtoadi Mlati	Sleman	713 0438

29	Prima Artha	Komp. Pasar Ngino, Seyegan, Sleman	Sleman	-
30	Reja Mulya	Ruko 12, Pasar Sidorejo Baru, Selomartani, Kalasan	Sleman	439 5634
31	Rizky Amanah *)	Jl. Solo, Bogem Kalasan, Sleman	Sleman	-
32	Rizky Mandiri *)	Jl. Palagan Tentara Pelajar No. 63, Mlati, Sleman	Sleman	884 923
33	Surya Amanah	Jl. Kaliurang Km. 6, Pasar Kolombo, Depok	Sleman	886 294
34	Gading Mas	Jl. Godean Km. 4, Gadingan, Banyuraden, Gamping	Sleman	-
35	USP Al Barokah	Ngepos, Lembungrejo, Tempel, Sleman	Sleman	714 1785
1	Al Muth'in	Jl. Cendrawasih Rt 14/17, Maguwo, Banguntapan	Bantul	444 382
2	Al-Amin ***)	Jl. Ring road Selatan, Kasihan, Bantul	Bantul	-
3	Aartha Amanah	Sanden, Murtigading, Bantul	Bantul	748 3724
4	As Salam	Jl. Sorowajan No. 136, Banguntapan, Bantul	Bantul	745 1473
5	Barokah Padi Melati	Jl. Imogiri, Blawong Trimulyo, Jetis	Bantul	741 2043
6	Dana Insani **)	Jl. Bantul Km. 6,8 Pasar Niten, Bantul	Bantul	-
7	Dana Syariah(Piyungan)**)	Jl. Wonosari Km. 14, Trimulyo, Piyungan	Bantul	749 8717
8	Insan Sadar Usaha	Jl. Flamboyan 232, Krapyak Kulon, Sewon, Bantul	Bantul	-
9	Jureng	Jl. Dewi Sri 11 Tegal Senggotan, Tirtonirmolo, Kasihan	Bantul	376 481
10	Mitra Loh Jinawi **)	Jl. WR. Supratman No. 129, Gandekan	Bantul	749 7490
11	Mitra Usaha Ummat	Jl. Wonosari, Srimulyo, Piyungan	Bantul	745 3908
12	Mitrama **)	Jl. Srandakan Km. 9, Psr. Mangiran, Bantul	Bantul	-
13	Projo Artha Sejahtera	Jl. KH. Mas Mansur 122, Bejen, Bantul	Bantul	765 029
14	Rizqi Barokah	Jl. Samas, Kergan, Tirtomulyo, Kretek	Bantul	745 5755
15	Sakagiri *)	Salaman, Karangtalun, Imogiri, Bantul	Bantul	753 044
16	Syirkah Baitu Rizqina	Jl. Pasarean No. 4A, Kota Gede, Banguntapan	Bantul	371 198
1	Amanah	Jl. Dekso-Muntilan, Banjararum, Kalibawang	Kulon Progo	744 5717
2	Amratani Sentosa *)	Ruko Pasar Gawok No. 76 Wates	Kulon Progo	-
3	Arafah	Serang, Sendangsari, Pengasih	Kulon Progo	-
4	Bangun Insani **)	Jl. Sutijab No. 19, Wates	Kulon Progo	778 279
5	Bina Sejahtera	Kasihan I, Ngentakrejo, Lendah	Kulon Progo	710 0167
6	Dana Mandiri	Jl. Sutijab No. 49, Wates	Kulon Progo	-
7	Dana Sejahtera	Jl. Raya Brosot No. 30, Brosot, Galur	Kulon Progo	747 6640
8	Graha Artha Muamallat	Pasar Bendungan, Wates	Kulon Progo	749 6772
9	Karomah	Jl. Yogya-Purworejo Km. 40, Temon Kulon, Temon	Kulon Progo	778 536
10	Surya Parama Artha	Jl. Wates, Sentolo	Kulon Progo	674 2064
1	Dana Insani	Jl. Tentara Pelajar 40, Trimulyo II, Kepek, Wonosari	Gunung Kidul	743 5726
2	Kartika	Banteng Wareng, Tancep Ngawen	Gunung Kidul	-
3	Mitra Amratani *)	Jl. Sugiyono Pranoto 35, Baleharjo, Wonosari	Gunung Kidul	817467314
4	Mubarok	Pasar Argosari No. 33, Wonosari	Gunung Kidul	746 9415
5	Rizky Muamallah **)	Playen I, Playen, Gunung Kidul	Gunung Kidul	749 8707
6	Sakinah	Sumberejo, Ngawu, Playen, Gunung Kidul	Gunung Kidul	-
7	Sumber Rejeki **)	Jl. Ngawen-Nglipar Km. 01, Kampung Ngawen	Gunung Kidul	-

**Keterangan:**

- \*) Amratani Group  
 \*\*) Muamalat Center  
 \*\*\*) Tidak Aktif

**Jl. Lingkar Utara, Jombor, Sleman**  
**Jl. Kaliurang Km. 09, Gentan, Sleman**

**623 207**  
**888 222**

Yogyakarta, ... Juni 2007

Hal : Permohonan Pengisian Kuesioner  
Kepada Yth.  
Bapak/Ibu Pimpinan BMT .....  
Di Tempat

Dengan Hormat,

Dalam rangka penulisan skripsi, kami sebagai mahasiswa Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, berkeinginan mengadakan penelitian ilmiah. Dalam penelitian ini kami mencoba menganalisis seberapa jauh *Pengaruh Partisipasi Anggaran terhadap Senjangan Anggaran: Komitmen Organisasional dan Ketidakpastian Lingkungan Sebagai Variabel Moderasi*. Berkenaan dengan tujuan ini, kami memohon dengan sangat kesediaan Bapak/Ibu untuk mengisi kuesioner yang kami ajukan.

Mengingat kesibukan dan pentingnya waktu bagi Bapak/Ibu kami berusaha mendesain kuesioner seefisien mungkin. Kuesioner ini sudah kami uji cobakan dan kira-kira membutuhkan waktu 20 menit untuk pengisiannya. Kami yakin Bapak/Ibu, meskipun dalam keadaan yang sangat sibuk rela membantu kami dalam penelitian ini dan data yang kami peroleh akan kami jaga kerahasiaannya dan akan kami gunakan semata-mata untuk kepentingan akademis.

Demikian permohonan kami, atas partisipasi Bapak/Ibu kami mengucapkan terima kasih. Partisipasi Bapak/Ibu merupakan kunci keberhasilan kami. Semoga amal kebaikan Bapak/Ibu mendapatkan balasan pahala dari Tuhan Yang Maha Esa. Amin.

Hormat Kami

( Burhanuddin )

## DAFTAR PERTANYAAN I

**Bapak/Ibu yang terhormat**

Pada daftar pertanyaan 1, mohon Bapak/Ibu lingkari 1 jawaban yang Bapak/Ibu anggap paling tepat dari pertanyaan berikut.

### Keterangan Menjawab

- |                       |     |
|-----------------------|-----|
| • Sangat tidak setuju | (1) |
| • Tidak Setuju        | (2) |
| • Netral              | (3) |
| • Setuju              | (4) |
| • Sangat Setuju       | (5) |

No	Daftar Pertanyaan Komitmen Organisasional	jawaban				
		1	2	3	4	5
1.	Saya berpendapat bahwa setia pada perusahaan merupakan hal yang sudah wajib dilakukan oleh semua karyawan	1	2	3	4	5
2.	Saya mengatakan kepada orang lain bahwa saya bekerja pada BMT ini.	1	2	3	4	5
3.	Saya merasakan seringnya terjadi <i>turnover</i> (perpindahan kerja) karyawan pada BMT ini.	1	2	3	4	5
4.	Saya akan menerima hampir setiap jenis tugas pekerjaan agar tetap bekerja pada BMT ini.	1	2	3	4	5
5.	Saya merasakan bahwa apa yang saya harapkan dari pekerjaan, dapat saya temukan pada BMT ini.	1	2	3	4	5
6.	Saya membanggakan BMT ini kepada teman-teman saya sebagai BMT yang baik karena di BMT ini saya selalu dapat menggunakan keahlian saya semaksimal mungkin dan saya dapat terus belajar.	1	2	3	4	5
7.	Saya akan bekerja sebaik mungkin seperti saat ini pada BMT yang berbeda, sejauh tipe pekerjaannya sama	1	2	3	4	5
8.	Pengabdian saya pada BMT ini telah meningkatkan kinerja BMT dan selalu memberikan masukan serta menggunakan keahlian saya	1	2	3	4	5
9.	Saya merasa harus memberikan segala upaya yang ada untuk membantu BMT ini menjadi sukses dengan senantiasa memberikan kemampuan terbaik saya untuk melaksanakan setiap tugas	1	2	3	4	5
10.	Saya merasa pilihan saya untuk bekerja pada BMT ini sangat tepat dibandingkan dengan BMT lain yang sudah saya pertimbangkan sebelumnya karena banyaknya kesempatan yang diberikan oleh BMT ini untuk	1	2	3	4	5

	mengembangkan diri					
11.	Tidak begitu banyak yang akan saya peroleh jika tetap bekerja pada BMT ini dalam jangka waktu yang tidak terbatas.	1	2	3	4	5
12.	Sering kali saya sulit menerima kebijaksanaan yang dibuat oleh BMT ini mengenai hal-hal penting yang terkait dengan karyawan.	1	2	3	4	5
13.	Kepedulian saya terhadap masa depan BMT tempat saya bekerja sangat besar, dan saya berusaha agar BMT ini terus berkembang dengan memberikan prestasi terbaik saya.	1	2	3	4	5
14.	Bagi saya, BMT ini adalah yang terbaik dari semua BMT yang ada dan telah saya pertimbangkan karena sudah menerima saya untuk bergabung.	1	2	3	4	5
15.	Saya terdorong untuk menggunakan seluruh keahlian dan kemampuan yang saya miliki agar kesuksesan dan kemajuan BMT dapat terwujud dan terus terjaga	1	2	3	4	5

## DAFTAR PERTANYAAN II

### **Bapak/Ibu yang terhormat**

Pada daftar pertanyaan 1, mohon Bapak/Ibu lingkari 1 jawaban yang Bapak/Ibu anggap paling tepat dari pertanyaan berikut.

### Keterangan Menjawab

- Sangat tidak setuju (1)
- Tidak Setuju (2)
- Netral (3)
- Setuju (4)
- Sangat Setuju (5)

No	Daftar Pertanyaan Ketidakpastian Lingkungan	jawaban				
		1	2	3	4	5
1.	BMT tempat saya bekerja menggunakan teknologi <i>website</i> , untuk mengenalkan BMT kepada publik.	1	2	3	4	5
2.	Dengan pengalaman kerja selama ini, saya merasa yakin akan berhasil dalam melakukan pekerjaan saya	1	2	3	4	5
3.	Saya menggunakan media internet untuk memperoleh informasi	1	2	3	4	5
4.	Terdapat hubungan yang tidak harmonis antara manajer dengan karyawan	1	2	3	4	5
5.	Dengan pendidikan dan keahlian yang saya miliki, saya	1	2	3	4	5

	dapat menyatakan bahwa tindakan saya akan berhasil dalam menyelesaikan pekerjaan sesuai tujuan					
6.	Dengan pendidikan dan keahlian yang saya miliki, saya dapat menyatakan bahwa saya dapat memenuhi harapan orang lain untuk memajukan BMT ini	1	2	3	4	5
7.	Dengan pengalaman dan keahlian yang saya miliki, saya yakin akan berhasil dalam menangani segala kendala yang terjadi di BMT saya	1	2	3	4	5
8.	Kebijakan dari pemerintah yang tidak masuk dalam pengendalian saya seringkali mempengaruhi keputusan-keputusan yang saya buat di BMT saya	1	2	3	4	5
9.	Terdapat hubungan yang baik dan saling mendukung antara manajer dengan karyawan	1	2	3	4	5
10.	Dengan keahlian dan pengalaman yang saya miliki, saya tidak yakin akan berhasil dalam menyelesaikan pekerjaan sesuai tujuan	1	2	3	4	5

### DAFTAR PERTANYAAN III

#### Bapak/Ibu yang terhormat

Pada daftar pertanyaan 1, mohon Bapak/Ibu lingkari 1 jawaban yang Bapak/Ibu anggap paling tepat dari pertanyaan berikut.

#### Keterangan Menjawab

- Sangat tidak setuju (1)
- Tidak Setuju (2)
- Netral (3)
- Setuju (4)
- Sangat Setuju (5)

No	Daftar Pertanyaan Partisipasi Anggaran	jawaban				
1.	Dalam penyusunan anggaran, saya memiliki pengaruh yang cukup besar dalam menentukan sasaran anggaran yang harus saya capai	1	2	3	4	5
2.	Pengaruh saya sangat kecil dalam menentukan sasaran anggaran yang harus saya capai	1	2	3	4	5
3.	Dalam menentukan sasaran anggaran yang harus saya capai, sayalah yang paling bisa menentukannya	1	2	3	4	5
4.	Atasan saya sering meminta pendapat dan saran saya ketika menentukan target anggaran yang harus saya capai	1	2	3	4	5

5.	Jika saya belum puas, maka anggaran dengan departemen saya tidak akan diputuskan	1	2	3	4	5
----	--	---	---	---	---	---

#### DAFTAR PERTANYAAN IV

##### **Bapak/Ibu yang terhormat**

Pada daftar pertanyaan 1, mohon Bapak/Ibu lingkari 1 jawaban yang Bapak/Ibu anggap paling tepat dari pertanyaan berikut.

##### **Keterangan Menjawab**

- Sangat tidak setuju (1)
- Tidak Setuju (2)
- Netral (3)
- Setuju (4)
- Sangat Setuju (5)

No	Daftar Pertanyaan Senjangan Anggaran	jawaban				
		1	2	3	4	5
1.	Anggaran belanja yang telah ditetapkan berbeda jauh dengan anggaran yang ideal (yang seharusnya) menurut standar anggaran	1	2	3	4	5
2.	Pendapatan yang telah dianggarkan berbeda jauh dengan pendapatan yang ideal (yang seharusnya) menurut standar pendapatan	1	2	3	4	5
3.	Anggaran yang ditetapkan di departemen saya, dapat saya pastikan bisa terlaksana	1	2	3	4	5
4.	Sasaran yang ditetapkan dalam pendapatan sangat susah untuk dicapai/direalisasikan	1	2	3	4	5



## **IDENTITAS RESPONDEN**

1. Usia anda saat ini :            tahun
2. Jenis Kelamin            : (a) Laki-laki        (b) Perempuan
3. Pendidikan Terakhir : (a) SMU    (b) Diploma    (c) S1    (d) S2    (e) S3  
(f) Lainnya
4. Lamanya bekerja di perusahaan saat ini :            tahun
5. Jabatan saat ini :

Keterangan:

(...) Coret salah satu

**Terima Kasih atas Partisipasi Bapak/Ibu**

## CURICULUM VITAE

### Identitas Diri:

Nama : Burhanuddin  
Tempat, Tanggal Lahir : Brebes, 12 Oktober 1983  
Alamat Yogyakarta : Jembatan Merah No. 106 Prayan Kulon, Gejayan,  
Yogyakarta  
Alamat Asal : Jl. Karang tengah Losari Brebes 52255

### Orang Tua/Wali:

Nama Ayah : Rukid  
Nama Ibu : Jamilah  
Alamat : Jl. Karang tengah Losari Brebes 52255  
Pekerjaan : Wiraswasta/Tani

### Riwayat Pendidikan:

MIN 1 Rungkang Losari, LOTIM tahun 1996  
MTsN 1 Ciwaringin Cirebon, LOTIM tahun 1999  
SMUN 1 Brebes, LOTIM tahun 2002  
Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Fakultas Syariah  
Jurusan Muamalah Program Studi Keuangan Islam, Angkatan 2002