



**FAKTOR-FAKTOR YANG DIPERTIMBANGKAN DALAM MEMBERIKAN  
OPINI AUDIT ATAS LAPORAN KEUANGAN  
(Studi Empiris Pada Mahasiswa Program Pendidikan Profesi Akuntansi  
Fakultas Ekonomi Universitas Brawijaya Malang)**

**SKRIPSI**

Oleh

**MOH HABIBURRAHMAN  
NIM 050810391231**

**JURUSAN S-1 AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2010**



**FAKTOR-FAKTOR YANG DIPERTIMBANGKAN DALAM MEMBERIKAN  
OPINI AUDIT ATAS LAPORAN KEUANGAN  
(Studi Empiris Pada Mahasiswa Program Pendidikan Profesi Akuntansi  
Fakultas Ekonomi Universitas Brawijaya Malang)**

**SKRIPSI**

Di Ajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi  
Pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember

Oleh

**MOH HABIBURRAHMAN  
NIM 050810391231**

**JURUSAN S-1 AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2010**



**FACTORS WHICH IS CONSIDERED IN GIVING AUDIT OPINION OF  
FINANCIAL STATEMENT**

**(Empirical Study At Student Education Program Profession Accountancy  
Faculty of Economics Brawijaya University Malang)**

**SKRIPSI**

Proposed To Complete The Final Project And Meet The Requirements  
To Complete The Accounting Studies Program (S1)  
And Achieve A Bachelor Of Economics

By:

**MOH HABIBURRAHMAN**

**NIM: 050810391231**

**S1 ACCOUNTING STUDY PROGRAM  
FACULTY OF ECONOMICS  
UNIVERSITY JEMBER  
2010**

## JUDUL SKRIPSI

### **FAKTOR-FAKTOR YANG DIPERTIMBANGKAN DALAM MEMBERIKAN OPINI AUDIT ATAS LAPORAN KEUANGAN (Studi Empiri Pada Mahasiswa Program Pendidikan Profesi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Brawijaya Malang)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama Mahasiswa : **Moh Habiburrahman**  
NIM : **050810391231**  
Jurusan : **S1 Akuntansi**

Telah dipertahankan di depan tim penguji pada tanggal :

**03 Mei 2010**

dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

#### **Susunan Tim Penguji**

Ketua : Taufikurrahman, SE, M.SA, Ak ( ..... )  
NIP. 19820723 200 501 1 002

Sekretaris : Drs. Wasito, M.Si, Ak ( ..... )  
NIP. 19600103 199103 1 001

Anggota : Hendrawan Santoso P.SP, SE, M.Si, Ak ( ..... )  
NIP. 197405062 002 121 006



Mengetahui/ Menyetujui  
Universitas Jember  
Fakultas Ekonomi  
Dekan,

Prof. Dr. H. Mohammad Saleh, M.Sc  
NIP. 19560831 198403 1 002

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Moh Habiburrahman  
NIM : 050810391231  
Jurusan : Akuntansi - Sore  
Fakultas : Ekonomi  
Judul Skripsi : Faktor-Faktor Yang Dipertimbangkan Dalam Memberikan Opini Audit Atas Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Mahasiswa Program Pendidikan Profesi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Brawijaya Malang)

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang telah saya buat adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali jika dalam pengutipan instansi disebutkan sumbernya dan belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 22 April 2010

Yang menyatakan,

**Moh Habiburrahman**  
**050810391231**



## TANDA PERSETUJUAN

Judul skripsi : Faktor-Faktor Yang Dipertimbangkan Dalam Memberikan Opini Audit Atas Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Mahasiswa Program Pendidikan Profesi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Brawijaya Malang)

Nama Mahasiswa : Moh Habiburrahman

N I M : 050810391231

Jurusan : S-1 Akuntansi Sore

Tanggal Persetujuan : 22 April 2010

Pembimbing I

Pembimbing II

Drs. Wasito, M.Si., Ak  
NIP. 19600103 199103 1 001

Hendrawan Santoso P.SP.SE. M.Si.,Ak  
NIP. 197405062 002 121 006

Ketua Program Studi  
Akuntansi

Dr. Alwan Sri Kustono, SE, M. Si, Ak  
NIP. 19720416 200112 1 001

**PERSEMBAHAN**

*Skripsi Ini Kupersembahkan Kepada:*

**Allah SWT, sang Khalik**

*Yang Telah Memberikan Rahmat dan Hidayah Nya,*

Rosulullah SAW  
sang penerang dalam kehidupan

**Ayahanda dan Ibunda Tercinta**

**Yang Tak Pernah Lelah Membimbingku, Memberiku Pengertian,  
Kasih Sayang, dan Mendoakanku,**

أنا لله وأهله وأصحابه الطيبين ، اللهم صل على محمد وآل محمد (صلى الله عليه وسلم)

**Yang Telah Memberi Semangat dalam perjuanganku**

اللهم صل على سيدنا محمد وآل سيدنا محمد

**yang telah menemaniku dalam suka maupun duka**

**Sobat2Q,  
seperjuangan**

**Semua Teman-Temanku di AKG Non Reguler 2005**

**Thank's Ya Atas Kebersamaan Kita Selama Ini.....**

**Guru-guruku**

**Sejak TK sampai PTN terhormat yang telah memberikan ilmu yang  
tak ternilai harganya dan membimbing dengan penuh kesabaran**

**pergerakanku, PMII Rayon Ekonomi Jember**

**-Almamater Tercinta**

## MOTTO

Allah SWT berfirman “ sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan, kerjakanlah dengan sungguh-sungguh urusan yang lain, dan hanya kepada-Ku lah hendaknya kamu berharap”.  
(Q.S. Al-insyiroh 5-8)

M U S L I M I N A N B E R H A M P U R  
A L L A H S W T Y A K I N I M U K A N  
( D I M U H I )

**there is a way if there is a will  
(andi malarangeng)**

***Dzikir. Pikir. Amal Sholeh  
(My Movement)***



## ABSTRAK

Tujuan audit atas laporan keuangan oleh auditor independen pada umumnya adalah untuk menyatakan pendapat tentang kewajaran, dalam semua hal yang material, posisi keuangan, hasil usaha, perubahan ekuitas, dan arus kas sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum di Indonesia. pendapat atas laporan keuangan yang diterbitkan auditor terdiri dari pendapat wajar tanpa pengecualian, pendapat wajar dengan bahasa penjelasan yang ditambahkan dalam laporan audit bentuk baku, pendapat wajar dengan pengecualian, pendapat tidak wajar, dan tidak memberikan pendapat.

Penelitian ini bertujuan untuk memberikan bukti empiris mengenai faktor-faktor yang dipertimbangkan oleh mahasiswa program pendidikan profesi akuntansi sebagai calon auditor dalam memberikan opini audit atas laporan keuangan. faktor-faktor tersebut terdiri dari pengungkapan memadai dalam laporan keuangan, kepatuhan terhadap prinsip akuntansi yang berlaku umum di Indonesia, asersi manajemen dalam laporan keuangan, serta bukti audit atas laporan keuangan.

Populasi dalam penelitian ini dilakukan pada mahasiswa Program Pendidikan Profesi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Brawijaya Malang. teknik pengambilan sampel dengan menggunakan metode *purposive sampling*, yaitu mahasiswa program pendidikan profesi akuntansi fakultas ekonomi universitas brawijaya Malang yang telah selesai menempuh mata kuliah audit dan atestasi. Sampel penelitian diperoleh sebesar 33 responden. instrumen pada penelitian ini di adopsi dari penelitian Susilo (2007).

Melalui proses uji validitas dari keempat faktor yang dipertimbangkan dalam memberikan opini audit yaitu pengungkapan memadai dalam laporan keuangan, kepatuhan terhadap prinsip akuntansi yang berlaku umum di Indonesia, asersi manajemen dalam laporan keuangan serta bukti audit atas laporan keuangan menunjukkan bahwa instrumen yang digunakan dalam penelitian tersebut valid. pada proses uji reliabilitas dari keempat faktor menunjukkan reliabel di semua faktor. sedangkan pada proses analisis faktor dapat disimpulkan bahwa faktor-faktor yang dipertimbangkan dalam memberikan opini audit atas laporan keuangan ada empat yaitu : pengungkapan memadai dalam laporan keuangan (ada 6 indikator pembentuk), kepatuhan terhadap prinsip akuntansi yang berlaku umum di Indonesia (ada 4 indikator pembentuk), asersi manajemen dalam laporan keuangan (ada 3 indikator pembentuk), serta bukti audit atas laporan keuangan (ada 1 indikator pembentuk).

Kata kunci : *pengungkapan memadai, kepatuhan terhadap prinsip akuntansi, asersi manajemen, bukti audit dan faktor-faktor yang dipertimbangkan dalam memberikan opini audit atas laporan keuangan.*

## ABSTRACT

Target of audit of financial statement by independent auditor in general is to express opinion about equity, in all matter which is material, financial position, result of effort, change of equity, and cash flow as according to accountancy principle going into effect public in Indonesia. opinion of published by financial statement is auditor consist of unqualified opinion, unqualified opinion with explanatory language, qualified opinion, adverse opinion, disclaimer opinion.

This research aim to to give empirical evidence regarding hit factors considered by accountancy profession education program student as auditor candidate in giving audit opinion of financial statement. the factors consist of adequate expression in financial statement, compliance to accountancy principle going into effect public in Indonesia, management asersi in financial statement, and also evidence make an audit of financial statement.

Population in this research is Student Education Program Profession Accountancy Faculty of Economics Brawijaya University Malang. technique intake of sample by using method of purposive sampling, that is university faculty of economics accountancy profession education program student of brawijaya malang which have finished to go through lesson an audit and atestasi. Research Sampel obtained equal to 33 respondents. instrument at this research in adoption of research of Susilo ( 2007).

Through process test validity from is fourth of factor which is considered in giving audit opinion that is adequate expression in financial statement, compliance to accountancy principle going into effect public in Indonesia, management asersi in financial statement and also evidence make an audit of of financial statement indicate that instrument which is used in the research valid. at process test reliabilitas from is fourth of factor show reliabel in all factor. while at process analyse factor can be concluded that factors which is considered in giving audit opinion of financial statement there is four that is : adequate expression in financial statement ( there is 6 indicator shaper), compliance to accountancy principle going into effect public in Indonesia ( there is 4 indicator shaper), management asersi in financial statement ( there is 3 indicator shaper), and also evidence make an audit of of financial statement ( there is 1 indicator shaper).

**Keyword:** *Adequate Expression, Compliance To Accountancy Principle, Management Asersi, Evidence Make An Audit Of And Factors Which Is Considered In Giving Audit Opinion Of Financial Statement.*

## KATA PENGANTAR

### *Bismillahirrohmanirrohim.*

Segala puji bagi Allah SWT, Tuhan seluruh alam atas rahmat dan hidayah serta karunia- Nya sehingga skripsi yang berjudul **“Faktor-Faktor Yang Dipertimbangkan Dalam Memberikan Opini Audit Atas Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Mahasiswa Program Pendidikan Profesi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Brawijaya Malang)”** dapat diselesaikan. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada pembimbing umat, Rasulullah Muhammad SAW, yang membawa kita dari jaman jahiliyah menuju jaman yang penuh dengan tauhid.

Dapat diselesaikannya skripsi ini tentu saja tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak yang telah membantu menyumbangkan tenaga dan pikirannya. Oleh karena itu, dengan ketulusan hati penulis menyampaikan rasa terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. H. Moh. Saleh, M.Sc, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini;
2. Bapak Dr. Alwan Sri Kustono, SE, M.Si, Ak dan Bapak Agung Budi Sulistiyo, SE, M.Si, Ak, selaku Ketua Jurusan Akuntansi dan Sekretaris Jurusan Akuntansi, atas kesempatan dan fasilitas yang diberikan selama menempuh studi;
3. Drs. Wasito, M.Si,. Hendrawan Santoso P.SP.SE. M.Si.,Ak selaku Dosen Pembimbing I dan II. yang telah meluangkan waktu serta perhatian demi kesempurnaan skripsi ini dan ilmu yang diberikan.
4. Bapak/ Ibu Dosen serta seluruh staf dan karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Jember pada umumnya, dan jurusan akuntansi pada khususnya, atas ilmu dan bantuan penulis dapatkan



5. Seluruh pihak pengelola serta para mahasiswa program pendidikan profesi akuntansi fakultas ekonomi universitas brawijaya malang yang telah membantu dalam memberikan data;
6. Ayahanda *Moh Buhari* dan Ibunda *Inhafiatin* yang telah mencurahkan segala kasih sayang, memberikan motivasi dan membimbing dalam setiap jejak langkahku, jasmu takkan pernah bisa kubalas hingga akhir zaman, hanyalah do'a yang selalu kuhaturkan semoga nasehat dan do'a restu kan selalu ku dapat.
7. adikku tersayang *ahmad zaini* yang telah memberikan semangat yang sangat berarti bagiku selama menempuh dan menyelesaikan studi. Maafin cacak ya.. mungkin masih belum bisa menjadi yang terbaik buat kamu, jgn lupa belajar terus.. jangan bOLA tok..
8. guruku penuntun hidupku, KH. R. Abdul Muis Idris, pengasuh pondok pesantren Al-Munir Besuki Situbondo beserta keluarganya...
9. Seluruh keluarga besarku, mbah lakek, mbah binik, kakek, lek sam, lek mutik, pak haji yaqin, buk haji, lek udin, mbak anik, mbak ati, Mbak nurul, cak budi, ivan, putra, hatta, diah, usi, suci, calvin, alim, and (*adik kecilku*) fahmi. Terima kasih atas segala dukungan dan do'anya selama ini;
10. my loVe Zahidatun Nisa yang selalu menemaniku dalam suka maupun duka, memberikan dukungan, doa dan telah banyak membantu dalam penyelesaian skripsi ini, serta umiq tercinta, Moh Hujjatul Holqi al-Qudsi, Alm. KH Taufiqqillah Al-Hakim;
11. Teman-teman seangkatanku di Akuntansi-NR 2005, *singgih, hafid, anggi, dll* *Thank's for U Guys* dan kebersamaan Qta selama ini yaaa...Smuanya, trima kasih banget.
12. sahabat-sahabatku **PMII** rayon ekonomi cab Jember, anjar, Mz sugik, satrio(Bolang), mz Aang, mz Rosid, mz Wisnu, Mz mani, adit (KOTAK), ARIK, MZ HANAFI, mz susilo, topek, wahyu, heri, danu, dll wes.. thanks ya sahabat, tangan terkepal dan maju kemuka...

13. Teman- temanku di BEM FE periode 2008-2009, vivid, desi, wahyu, heri, M heri, soraya, essay, smuanya wes...;
14. Teman- temanku di HIMA\_NR periode 2006-2009, lilis, lalu, ms andrew, radit, M heri, lalu, alvin, ima, berjuang trus ya...;
15. Buat sahabat-sahabatku di sumber alam F 14, angga, hendrik, edu, danim, isvan, mahmud, noval, dian PP, yogik, ardi, brian, ongki, ojek turu tok yo rek...;
16. Teman-teman di Al munir, eko, marsuki, ul, eva, ria, muhlis, amri, samsul (songot), rusdi, wahyu, dll wes he3x
17. Teman- teman di rumah, (alm) DAna , ridik, fiqi, yusi WA, yusi,. Terima kasih untuk hari- harinya yang menyenangkan dan tak kan terlupakan. Hahaha...
18. Almamater yang saya banggakan.
19. Semua pihak dan rekan-rekan yang tidak dapat disebutkan satu-persatu yang telah memberikan bantuannya dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini belum sempurna. Oleh karena itu dengan kerendahan hati penulis sangat mengharapkan segala masukan yang bersifat kritis sehingga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan dapat dijadikan acuan untuk pengembangan penulisan selanjutnya.

Jember, 22 April 2010

Penulis,

**Moh Habiburrahman**



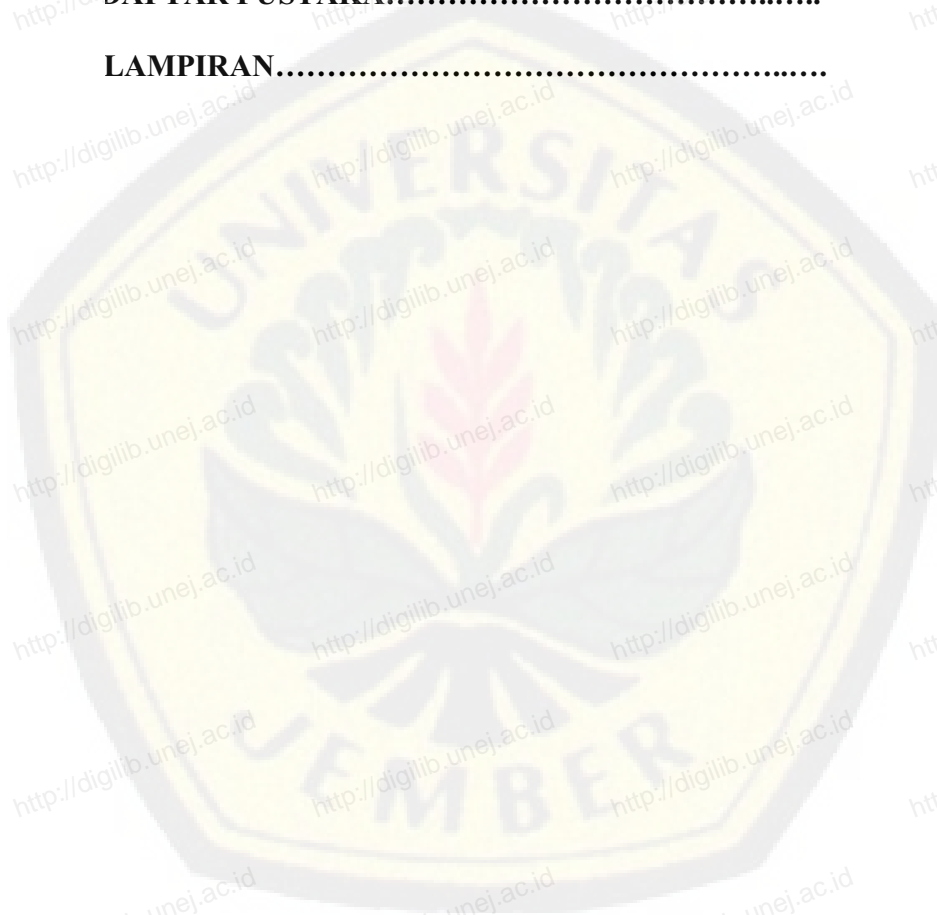
## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xvii</b>
<b>BAB 1. PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	4
1.4 Manfaat Penelitian.....	4
<b>BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>6</b>
2.1 Landasan Teori.....	6
2.1.1 Profesi Akuntan Publik.....	6
2.1.1.1 Definisi Auditing.....	7

2.1.1.2 Definisi Auditing Ditinjau Dari Sudut Profesi Akuntan Publik.....	8
2.1.1.3 Tujuan Audit.....	9
2.1.1.4 Perbedaan Auditing Dan Akuntansi.....	9
2.1.1.5 Jenis-Jenis Audit.....	10
2.1.1.6 Jenis-Jenis Auditor.....	11
2.1.2 Akuntan Publik.....	12
2.1.2.1 Pengertian Akuntan Publik.....	12
2.1.2.2 Jenis Jasa Akuntan Publik.....	12
2.1.2.3 Hierarki Auditor Dalam Organisasi Kantor Akuntan Publik.....	15
2.1.3 Standar Auditing.....	15
2.1.4 Laporan Auditor.....	17
2.1.5 Standar Pelaporan.....	17
2.1.6 Opini Audit.....	18
2.1.6.1 Pendapat Wajar Tanpa Pengecualian.....	18
2.1.6.2 Pendapat Wajar Tanpa Pengecualian Dengan Bahasa Penjelasan Yang Ditambahkan Dalam Laporan Audit Bentuk Baku.....	19
2.1.6.3 Pendapat Wajar dengan Pengecualian.....	20
2.1.6.4 Pendapat Tidak Wajar .....	21
2.1.6.5 Pernyataan Tidak Memberikan Pendapat.....	21
2.1.7 Pengaruh Materialitas.....	22
2.2 Penelitian Terdahulu.....	24
2.3 Kerangka Konseptual.....	26
2.3.1 Pengungkapan Memadai Dalam Laporan Keuangan.....	26
2.3.2 Kepatuhan Terhadap Prinsip Akuntansi Yang Berlaku Umum Di Indonesia.....	26

2.3.3 Asersi Manajemen Dalam Laporan Keuangan...	27
2.3.4 Bukti Audit Atas Laporan Keuangan.....	27
<b>BAB 3. METODE PENELITIAN.....</b>	<b>30</b>
3.1 Rancangan Penelitian.....	30
3.2 Jenis Dan Sumber Data.....	30
3.3 Populasi Dan Sampel.....	30
3.4 Definisi Operasional.....	31
3.4.1 Pengungkapan Memadai Dalam Laporan Keuangan .....	31
3.4.2 Kepatuhan Terhadap Prinsip Akuntansi Yang Berlaku Umum Di Indonesia.....	32
3.4.2 Asersi Manajemen Dalam Laporan Keuangan..	32
3.4.2 Bukti Audit Atas Laporan Keuangan.....	33
3.5 Teknik Pengujian Data.....	33
3.5.1 Uji Validitas.....	33
3.5.2 Uji Reliabilitas.....	34
3.6 Analisis Faktor.....	35
<b>BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>37</b>
4.1 Gambaran Umum Responden.....	37
4.2 teknik pengujian data.....	39
4.2.1 Statistik Deskriptif.....	39
4.2.2 Uji Validitas.....	40
4.2.2 Uji Reliabilitas.....	42
4.3 Analisis Faktor.....	43
4.4 Pembahasan.....	48

<b>BAB 5. SIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN</b>	<b>53</b>
.....	
5.1 Kesimpulan.....	53
5.2 Keterbatasan.....	54
5.3 Saran.....	54
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>xviii</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>xix</b>



## DAFTAR TABEL

<b>Tabel</b>	<b>Halaman</b>
2.1 Hubungan Antara Materialitas Dengan Berbagai Jenis Auditor.....	23
4.1 Pengiriman dan tingkat pengembalian .....	38
4.2 Demografi Reponden.....	38
4.3 Hasil Statistik Deskripti.....	39
4.4 Hasil Uji Validitas.....	41
4.5 Hasil Uji Reliabilitas.....	42
4.6 Hasil Uji Analisis Faktor Untuk KMO.....	43
4.7 Hasil Proses Analisis Faktor Untuk MSA.....	44
4.8 Hasil Proses <i>Factoring</i> dalam analisis faktor.....	45
4.9 Hasil Proses <i>Rotated Component Matrix</i> Dalam Analisis Faktor.....	46
4.10 Rekapitulasi hasil proses analisis faktor.....	49



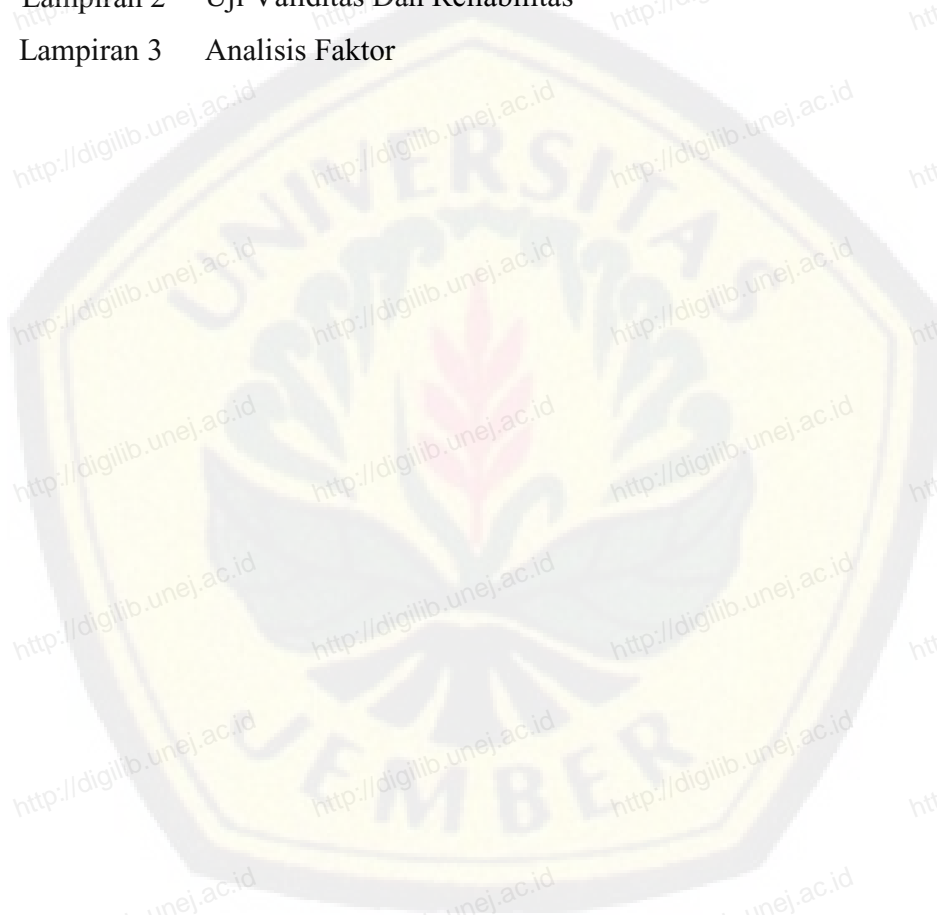
## DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul	Halaman
2.1	Kerangka Konseptual Penelitian.....	29



## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1** Kuisioner
- Lampiran 2** Uji Validitas Dan Reliabilitas
- Lampiran 3** Analisis Faktor



## DAFTAR PUSTAKA

- Agoes, Sukirno. (2004). *Auditing (pemeriksaan akuntan)* oleh Kantor Akuntan Public. Edisi ketiga. Lembaga penerbitan fakultas ekonomi universitas Indonesia. Jakarta
- Arens, Alvin.A dan Loebbecke, James, A. 1996. *Auditing Pendekatan Terpadu*. Edisi lima. Alih bahasa ; Amir Abadi Yusuf. Jakarta: salemba empat.
- Arens, A.A., Elder R. J., dan Beasley M.S. 2003 *Auditing Dan Pelayanan Verifikasi*. Edisi kesembilan. Jilid I. Jakarta:Index
- Arikunto, Suharsimi.1998. *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: PT. Rineka Cipta
- Bawono, I.R. Novelsyah M. dan Lutfia A. 2006. *Persepsi Mahasiswa S-I Akuntansi Regular Dan Ekstensi Terhadap Pendidikan Profesi Akuntansi (PPAk) (Studi Kasus Pada Perguruan Tinggi Negeri M Di Kota Purwokerto Jawa Tengah)*. *Jurnal Akuntansi* Fakultas Ekonomi Universitas Jendral Soedirman.
- Chow, C.W dan Rice, S. J.1992. *The Audit Opinion And Auditor Switching, Accounting Review*, april.
- Effendi, Rohman Dan Ani Wahyu W, 2005. *Persepsi Dosen Dan Mahasiswa Akuntansi Terhadap Peran Dan Tanggung Jawab Auditor*. *Jurnal Akuntansi* Fakultas Ekonomi Universitas Jember. *Volume 3* No.1 juli.
- Halim, Abdul.1997. *Auditing I (Dasar-Dasar Audit Laporan Keuangan)*. Edisi kedua. UPP AMP YKPN: Yogyakarta.
- Hendricsosn, H, and Espahbodi, R. 1991. *Second Opinion, Opinion Shopping And Independence*, *The CPA Journal*, March 61
- Ikatan Akuntan Indonesia 2007. *Standar Akuntansi Keuangan*. Jakarta PT Salemba Empat.
- Ikatan Akuntan Indonesia. 2001. *Stantadar Profesi Akuntan Indonesia*. Yogyakarta. Bagian Penerbitan Sekolah Tinggi Ekonomi YKPN.

- Indriantoro, Nur dan Supomo 2002. *Metodologi Penelitian Untuk Akuntansi dan Manajemen*. Yogyakarta :BPFE.
- Kadir, mohammad natsir, 1993. *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perusahaan Di Indonesia Berpindah Kantor Akutan Publik*. Yogyakarta-UGM S2
- Kell, B.J. 2000. *Modern Auditing*. Edisi ketujuh Jakarta: Erlangga
- Khoiriyah, Siti, 2002. *Faktor-Faktor Yang Dipertimbangkan Auditor Dalam Memberikan Pendapat Wajar Tanpa Pengecualian (Unqualified Opinion)*, Skripsi, tidak dipublikasikan, Malang, Fakultas Ekonomi Universitas Islam Malang.
- Kuncoro, Mudrajad, 2003. *Metode Riset Untuk Bisnis Dan Ekonomi*. Jakarta: Erlangga.
- Mulyadi dan Kanaka Puradiredja, 2002. *Auditing (edisi kelima)*, Universitas Gajah Mada :Salemba Empat
- Munawir, 1995. *Auditing Modern*. Edisi pertama, cetakan pertama. BPFE:yogyakarta.
- Santoso, Singgih, 2004. *Buku latihan SPSS: Statistik Parametrik* Jakarta: PT. Elex Media Computindo
- Siallagan, Hamong. 2008. *Kualitas Audit : Sebagai Wujud Peningkatan Profesi Akuntan*. *Jurnal Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember*. Volume 6. No 2.Desember
- Sugiyono, 2001. *Metode Penelitian Administrasi*. Bandung:CV. Alfabeta.
- Suharli, michell. 2006. *Audit Financial, Audit Manajemen, Dan System Pengendalian Intern*. Artikel 3, Bursa Efek Jakarta.
- Sofianti, S.P.D. 2008. *Berbagai Isu Kontemporer Pada Profesi Akuntan: Regulasi Terhadap Profesi Dan Tantangan Masa Depan*. *Jurnal Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember*. Volume 6. no 1. juni

Susilo, 2007. *Faktor-Faktor Yang Dipertimbangkan Auditor Dalam Memberikan Pendapat Wajar Tanpa Pengecualian (Unqualified Opinion) Studi Empiris Pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Jember*, Skripsi, tidak dipublikasikan, Jember, Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Usmansyah : . “*Mengenal Opini Auditor*”. Koleksi artikel suprianta.2007

[www.PPAk FE-UB.com](http://www.PPAk FE-UB.com)

[www.wikipedia.com](http://www.wikipedia.com)





# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang**

Laporan keuangan merupakan hasil akhir dari proses akuntansi dan alat bagi perusahaan untuk mengkomunikasikan informasi mengenai posisi keuangan perusahaan yang meliputi neraca, laporan laba-rugi, laporan arus kas, laporan perubahan ekuitas dan catatan atas laporan keuangan. Menurut kerangka dasar penyusunan dan penyajian laporan keuangan (IAI,2009) tujuan dari disusunnya laporan keuangan adalah untuk menyediakan informasi yang menyangkut posisi keuangan, kinerja, serta perubahan posisi keuangan suatu perusahaan yang bermanfaat bagi sejumlah besar pengguna dalam keputusan ekonomi. Sehingga seringkali laporan keuangan merupakan bahasa ekonomi yang menggambarkan keadaan perusahaan tersebut. Menurut PSAK (IAI, 2009) para pemakai laporan keuangan terdiri atas : investor, karyawan, pemberi pinjaman, pemasok dan kreditur lainnya, pelanggan, pemerintah, masyarakat.

Agar dapat memenuhi tujuannya, kerangka dasar penyusunan dan penyajian laporan keuangan 25-42 (IAI,2009) menyatakan bahwa laporan keuangan harus memenuhi empat karakteristik kualitatif yang merupakan ciri khas yang membuat informasi keuangan berguna bagi pemakainya. Keempat karakteristik tersebut yaitu dapat dipahami, relevan, dapat diandalkan dan diperbandingkan.

Laporan keuangan dapat dikatakan berkualitas apabila laporan keuangan memenuhi kriteria relevansi. Kriteria relevansi dipenuhi jika laporan keuangan mempunyai nilai prediktif maupun nilai *feedback*, dan disajikan tepat pada waktunya. Kriteria realibilitas dipenuhi apabila laporan keuangan dapat diuji, netral, dan jujur. Pemakai laporan keuangan berkeinginan bahwa persyaratan tersebut harus dipenuhi oleh laporan keuangan yang dihasilkan oleh usaha yang menerbitkan, oleh karena itu perlu adanya pihak independen yang melakukan audit untuk menjamin bahwa