

**PENGARUH INDEPENDENSI DALAM KENYATAAN, INDEPENDENSI
DALAM PENAMPILAN, DAN INDEPENDENSI DALAM KEAHLIAN
TERHADAP KUALITAS AUDIT
(Studi Empiris pada Mahasiswa S1 Akuntansi Reguler Universitas Jember)**

SKRIPSI

diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu persyaratan
untuk menyelesaikan Program Studi Akuntansi (S1)
dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi

**VINA SATYA GRAHA
NIM 040810301266**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER**

2008

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

NAMA MAHASISWA : Vina Satya Graha

NIM : 040810301266

JURUSAN : S1 Akuntansi

FAKULTAS : Ekonomi

JUDUL SKRIPSI : Pengaruh Independensi dalam Kenyataan, Independensi dalam Penampilan, dan Independensi dalam Keahlian terhadap Kualitas Audit (Studi Empiris pada Mahasiswa S1 Akuntansi Reguler Universitas Jember)

Menyatakan bahwa skripsi yang telah saya buat merupakan hasil karya sendiri. Apabila ternyata di kemudian hari skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan dan sekaligus menerima sanksi berdasarkan aturan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun.

Jember, 2 Juni 2008

Yang Menyatakan,

Vina Satya Graha
NIM. 040810301266

HALAMAN PERSETUJUAN

JUDUL SKRIPSI : "Pengaruh Independensi dalam Kenyataan, Independensi dalam Penampilan, dan Independensi dalam Keahlian terhadap Kualitas Audit" (Studi Empiris pada Mahasiswa S1 Akuntansi Reguler Universitas Jember)

NAMA MAHASISWA : Vina Satya Graha

NIM : 040810301266

JURUSAN : S1 Akuntansi

TANGGAL PERSETUJUAN:

Pembimbing I

Pembimbing II

Rochman Effendi, SE, M.Si, Ak
NIP. 132 257 932

Dr. Siti Maria W, M.Si, Ak
NIP. 131 975 314

Mengetahui
Ketua Jurusan Akuntansi
Fakultas Ekonomi

Drs. Wasito, M.Si, Ak
NIP. 131 966 372

HALAMAN PENGESAHAN

Judul Skripsi

**PENGARUH INDEPENDENSI DALAM KENYATAAN, INDEPENDENSI
DALAM PENAMPILAN, DAN INDEPENDENSI DALAM KEAHLIAN
TERHADAP KUALITAS AUDIT
(Studi Empiris pada Mahasiswa S1 Akuntansi Reguler Universitas Jember)**

Yang telah dipersiapkan dan disusun oleh:

NAMA MAHASISWA : Vina Satya Graha

NIM : 040810301266

JURUSAN : S1 Akuntansi

telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal:

16 Juni 2008

dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan memperoleh gelar S A R J A N A dalam Ilmu Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Susunan Tim Penguji

1. Ketua : Dr. Alwan Sri Kustono, SE, M.Si, Ak (.....)
NIP. 132 299 104
2. Sekretaris : M. Miqdad, SE, M.M, Ak (.....)
NIP. 132 133 391
3. Anggota I : Rochman Effendi, SE, M.Si, Ak (.....)
NIP. 132 257 932
4. Anggota II : Dr. Siti Maria W, M.Si, Ak (.....)
NIP. 131 975 314



Mengetahui,
Universitas Jember
Fakultas Ekonomi
Dekan

Prof. DR. H. Sarwedi, MM
NIP. 131 276 658

PERSEMBAHAN

Dengan Kerendahan Hati Kuucapkan Rasa Syukurku Kepada Allah SWT, Yang Hanya Kepada-Nya Aku Bergantung. Dan atas segala Rahmat-Nya Skripsi ini aku persembahkan untuk:

- ▣ Kedua Orangtuaku (**Papa R.Setyo Budi dan Mama Lismorning Yusnanik**), atas segala doa, pengorbanan, dukungan serta kasih sayang yang selalu tercurah untukku.
- ▣ Kakak dan Adekku tersayang (**Mbak Vini, Villa & Dimas**), atas indahnya jalinan persaudaraan kita selama ini.
- ▣ Soulmate_Q, atas segala dorongan, pengertian dan doanya.

▣ Almamater Tercinta

MOTTO

KALO ENKKAU BISA MELAKSANAKAN HIDUP INI DENGAN TIDAK MERASA TAKUT, TIDAK MERASA KAWATIR, TIDAK MERASA MENYESAL, TIDAK MERASA KECEWA, DAN TIDAK PUNYA RASA IRI DAN DENGKI, MAKA KEHIDUPAN INI AKAN BEGITU MENYENANGKAN DAN ENKKAU MENEMUKAN KEBAHAGIAAN.

(Dandang Gula oleh Siswono Yudohusodo)

KESALAHAN TERBESAR ADALAH PUTUS ASA, KEBERANIAN TERBESAR ADALAH SABAR, GURU TERBAIK ADALAH PENGALAMAN, KEBANGGAAN TERBESAR ADALAH KEPERCAYAAN DAN MODAL TERBESAR ADALAH PERCAYA DIRI

(Vina Satya Graha)

ABSTRACT

This research paper aims to verify and analyse the influence of independence in fact, independence in appearance and independence in competence affect audit quality. The target group of the research is Accounting Undergraduate students of Jember University. The research methodology is survey with purposive sampling as a method of collecting samples. Questionnaires are used as a primary means of collecting data. This paper will use four variables: independence in fact, independence in appearance, independence in competence as independent variables, and the audit quality as dependent one. The quality of data presented in the research is verified by using validity and reliability tests. Data normality test is also undertaken. The analyze tools that used in this research is multiple linear regression with t exam. The research findings suggest that aspects of independence of auditors, which are consisted of independence in fact, appearance, and competence, significantly affect the audit quality by 28.3%. On the other hand, partial independence in fact, appearance, and competence hold positive relationship and significantly determine the audit quality by 27.6%, 18.9% and 42.1% respectively. This is evident in the value of t that is greater than t table. Higher rate of independence in fact, appearance, and competence, will produce a higher audit quality.

Key words: Auditor independence, audit quality

RINGKASAN

Independensi auditor merupakan salah satu unsur fundamental yang harus dimiliki oleh akuntan dalam melakukan asersi terhadap suatu entitas tertentu, karena disini auditor melaksanakan pekerjaannya untuk kepentingan umum. Tujuan adanya independensi adalah untuk memberikan kontribusi terhadap kualitas audit, dimana tujuan audit yang berkualitas adalah untuk meningkatkan keandalan informasi pengambilan keputusan dan sekaligus berkontribusi terhadap pasar modal yang efektif. Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh independensi dalam kenyataan, independensi dalam penampilan, dan independensi dalam keahlian terhadap kualitas audit. Penelitian ini dilakukan kepada persepsi mahasiswa dan mahasiswi akuntansi S1 Akuntansi Reguler Universitas Jember karena mereka calon akuntan yang seharusnya terlebih dahulu dibekali dengan pengetahuan etika sehingga kelak bisa bekerja secara profesional dengan berlandaskan pada etika profesi.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode survei. Teknik yang digunakan dalam pengambilan sampel adalah *purposive sampling*. Penelitian ini menggunakan data primer yang diperoleh secara langsung melalui kuisioner. Pada penelitian ini terdapat 4 (empat) variabel, yaitu independensi dalam kenyataan, independensi dalam penampilan, independensi dalam keahlian sebagai variabel independen, dan kualitas audit sebagai variabel dependen. Alat uji kualitas data yang digunakan dalam penelitian ini adalah uji validitas dan uji reliabilitas. Penelitian ini juga menggunakan uji normalitas data. Alat analisis yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda dengan uji t.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa independensi auditor yang terdiri dari aspek Independensi dalam kenyataan, Independensi dalam penampilan, dan Independensi dalam keahlian secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap kualitas audit sebesar 28,3%, sedangkan secara parsial independensi dalam kenyataan mempunyai hubungan positif, berpengaruh signifikan terhadap kualitas audit, dengan kontribusi pengaruh sebesar 27,6 %, independensi dalam penampilan mempunyai hubungan positif, serta berpengaruh signifikan terhadap kualitas audit dengan kontribusi pengaruh sebesar 18,9 % dan terakhir independensi dalam keahlian mempunyai hubungan positif, serta berpengaruh signifikan terhadap kualitas audit dengan kontribusi pengaruh sebesar 42,1%. Hal ini dapat dibuktikan dari nilai t hitung yang lebih besar dari t tabel. Semakin tinggi independensi dalam kenyataan, independensi dalam penampilan, dan independensi dalam keahlian maka semakin tinggi pula kualitas audit yang dihasilkan.

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Independensi dalam Kenyataan, Independensi dalam Penampilan, dan Independensi dalam Keahlian terhadap Kualitas Audit (Studi Empiris pada Mahasiswa S1 Akuntansi Reguler Universitas Jember)”. Skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu syarat menyelesaikan pendidikan Stata Satu (S1) pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, masukan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Sarwedi, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
2. Drs. Wasito, M.Si, Ak selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
3. Dra. Ririn Irmadariani, M.Si, Ak selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
4. Rochman Effendi, SE, M.Si, Ak, selaku Dosen Pembimbing Satu. Terima kasih atas bimbingan, saran, dan arahnya selama penyusunan skripsi ini, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
5. Dr. Siti Maria W, M.Si, Ak selaku Dosen Pembimbing Dua. Terima kasih atas bimbingan, nasehat, dan arahnya selama penyusunan skripsi ini sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
6. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen beserta Staf Karyawan di lingkungan Fakultas Ekonomi, Jurusan Akuntansi Universitas Jember serta Perpustakaan POMA Ekonomi dan Perpustakaan Pusat. Terima kasih atas bimbingan, bantuan, dan partisipasinya selama penelitian berlangsung.
7. Guru-Guruku mulai dari TK sampai Perguruan Tinggi. Terima kasih telah memberikan limpahan ilmu yang tak ternilai oleh suatu apapun.

8. Papa, Mama, MbK Vini, Villa, dan Dimas yang telah mencurahkan segala kasih sayang, doa, dukungan, dan pengorbanannya selama ini. Maafkan atas segala kesalahan-Q selama ini.
9. FAFA, terima kasih atas bimbingan, motivasi, dan dukungannya selama ini. Kalo Allah mengizinkan, Qta pasti bisa bersama&ga akan jauh-jauhan terus kayak gini.
10. Rizky Novi Yo, Makasih banyak ya ibu dokter, kmu tetap sobatQ yang terbaik!
11. Niz-niz, Gendit, Gendut, Goost2, Procol, dan Becky. Terima kasih ya, sudah menemaniku siang dan malam. Tapi mulai sekarang jangan nakal lagi yah!
12. Ferry_kun, Tiar, Kiki-sukri, Pooh, Oneng, Taven, Penie, Desika, dan Dita. Makasih dah jadi sobat-Q. Kapan kita *sharing*, ngrumpi, dan guyon bareng? Kenangan bersama kalian benar-benar menyenangkan dan sulit dilupakan.
13. Dian K, Lisa, Chusla, Lusi, Desi, Barda, Ima, Lia, Frista, Riza, Ina, Laila, Wulan, Wiwin, Iin, Dewi, Ika, Ana, Gistri, Mika, Rangga, keluarga DIAN, Zaim, Eko, dan semua temen seperjuanganku Akuntansi 04. Makasih atas kekompakkan, bantu ngisi kuesionerQ, kerja sama dan segala suka duka yang Qta lalui sama2.
14. Semua temen Akuntansi Reg dan Non Reg mulai angkatan atas sampai bawah. Ada Elok, Oiska, Icha, Ratih, Ita, Elis, Norma, Melon, MbK. Iis, Nurul dan semuanya yang ga bisa aku sebutin satu persatu. Terima Kasih banyak...
15. Warga Pondok Putri Sakinah, Bpk&Ibu Ahmad, MbK Nina, Pak Imron, MbK Wulan, Nenol, Ketin, Silvi, serta segenap penghuninya, yang telah menampung-Q selama hampir 4 tahun.
16. Buat GB Dancer serta seluruh dancer diJember. Terimakasih atas pengalamannya. Berkat kalian, aku bisa mengembangkan bakatku dikota Jember ini.
17. Almamaterku dan semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Penulis mengharapkan kritik dan saran dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak.

Jember, Juni 2008

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
ABSTRACT	vii
RINGKASAN	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
DAFTAR PUSTAKA	xvii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	5
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	6
2.1 Landasan Teori	6
2.1.1 Persepsi	6
2.1.2 Definisi Auditing	6
2.1.3 Standar Auditing	7
2.1.4 Standar Pengendalian Mutu	8
2.1.5 Definisi Independensi	11
2.1.6 Pentingnya Independensi	11

2.1.7 Aspek-aspek Dalam Independensi Auditor.....	12
2.1.8 Definisi Kualitas Audit	14
2.1.9 Pentingnya Kualitas Audit	15
2.1.10 Pengukuran Kualitas Audit	16
2.2 Penelitian Sebelumnya	17
2.3 Rumusan Hipotesis	19
2.3.1 Pengaruh Independensi dalam Kenyataan Terhadap Kualitas Audit.....	19
2.3.2 Pengaruh Independensi dalam Penampilan Terhadap Kualitas Audit.....	20
2.3.3 Pengaruh Independensi dalam Keahlian Terhadap Kualitas Audit.....	21
2.4 Kerangka Pemikiran Teoritis	23
BAB 3 METODE PENELITIAN.....	24
3.1 Jenis dan Sumber Data	24
3.2 Populasi dan Sampel	24
3.3 Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	26
3.3.1 Independensi Auditor (X)	26
3.3.2 Kualitas Audit (Y)	27
3.4 Analisis Data	28
3.4.1 Statistik Deskriptif	28
3.4.2 Uji Kualitas Data	28
3.4.3 Uji Normalitas	29
3.4.5 Uji Hipotesis	29
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN.....	31
4.1 Analisa Data.....	31
4.1.1 Responden	31
4.1.2 Statistik Deskriptif	32
4.2 Teknik Pengujian Data	36
4.2.1 Uji Validitas	36

4.2.2 Uji Reliabilitas	37
4.3 Uji Normalitas Data	38
4.4 Uji Hipotesis	38
4.4.1 Analisis Regresi Linier Berganda	38
4.4.2 Uji t	39
4.5 Pembahasan	41
BAB 5 KESIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN	46
5.1 Kesimpulan	46
5.2 Keterbatasan	48
5.3 Saran	48
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Judul	Halaman
2.1	Kerangka Pemikiran Teoritis	23

DAFTAR TABEL

Tabel	Judul	Halaman
2.1	Persamaan dan Perbedaan Peneliti Terdahulu dengan Peneliti.....	18
3.1	Jumlah Mahasiswa S1 Akuntansi Universitas Jember	25
4.1	Perhitungan Jumlah Mahasiswa S1 Akuntansi Reguler Universitas Jember	31
4.2	Deskripsi Proses Pengumpulan Data Kuesioner.....	33
4.3	Demografi Responden	33
4.4	Rekapitulasi Hasil Statistik Deskriptif Aktual Variabel Penelitian....	34
4.5	Rekapitulasi Hasil Statistik Deskriptif Ditetapkan Variabel Penelitian.....	34
4.6	Rekapitulasi Hasil Uji Validitas	36
4.7	Rekapitulasi Hasil Uji Reliabilitas Instrumen Penelitian.....	37
4.8	Rekapitulasi Hasil analisis Regresi Linier Berganda Hipotesis 1,2,3..	39

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Judul
1	Kuisisioner
2	Rekapitulasi Kuisisioner
3	Statistik Deskriptif
4	Uji Validitas
5	Uji Reliabilitas
6	Uji Normalitas
7	Analisis Regresi Linier Berganda

DAFTAR PUSTAKA

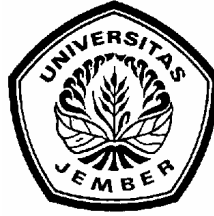
- Alim, Hapsari, dan Purwanti. 2007. Pengaruh Kompetensi Dan Independensi Terhadap Kualitas Audit Dengan Etika Auditor Sebagai Variabel Moderasi. *Simposium nasional akuntansi X*, hal 1-26. Makassar.
- Arens, Loebbeeke. 1995. *Auditing Pendekatan Terpadu*. Jilid 1. Penerbit Erlangga. Jakarta.
- Budi, Sasongko. 2008. *Internal Auditor Dan Dilema Etika*. www.theakuntan.com.
- Christiawan, Yulius Jogi. 2002. Kompetensi Dan Independensi Akuntan Publik: Refleksi Hasil Penelitian Empiris. *Jurnal Akuntansi & Keuangan Vol. 4. No. 2*. hal 79-92. Surabaya.
- Dania, Septarina Prita. 2005. Persepsi Mahasiswa Akuntansi Dan Mahasiswi Akuntansi Terhadap Faktor-Faktor Yang Mendasari Sikap Dan Perilaku Etis Akuntan (Studi empiris pada Perguruan Tinggi di Jember). *Skripsi*. Fakultas Ekonomi-Universitas Jember. Jember.
- Dajan, Anto. 1987. *Pengantar Metode Statistik*. Jilid II. Penerbit LP3ES. Jakarta.
- Djarwanto. 2001. *Statistik Sosial Ekonomi*. BPF. Yogyakarta.
- Halim, A. 2002. *Prosedur Audit Laporan Keuangan*. UPP AMP YKPN.
- Hesty, Sri. 2006. Persepsi Dosen Akuntansi dan Pengguna jasa Auditor Terhadap Kualitas Audit. *Skripsi*. Universitas Jember. Jember.
- Ikatan Akuntan Indonesia. 2001. *Standar Profesional Akuntan Publik*. Salemba Empat. Jakarta.
- Indriantoro N. Dan Supomo, B. 1999. *Metodologi Penelitian Bisnis*, Edisi 1. BPF. Yogyakarta.
- Kompas. 2008. *Indikator Perdagangan Saham Di Bursa Efek Indonesia*. Senin, 10 (Maret 2008).
- Kurniasari, Shinta. 2006. Pengaruh Nilai Kepribadian dan Nilai Kompetensi terhadap Kualitas Personal Akuntan Publik (Studi empiris terhadap persepsi mahasiswa akuntansi). *Skripsi*. Universitas Jember.
- Mautz dan Sharaf. 2001. *Menuju Profesionalisme Auditor Internal*. PPA&K Newsletter.

- Mulyadi & Puradiredja, Kanaka. 1997. *Auditing*. Salemba Empat. Jakarta.
- _____. 2002. *Pemeriksaan Akuntan*. Edisi Revisi. Sekolah Tinggi Ekonomi YKPN. Yogyakarta.
- Murtanto dan Marini, 2001. Persepsi Akuntan Pria dan Akuntan Wanita serta Mahasiswa dan Mahasiswi Akuntansi terhadap Etika Bisnis dan Etika Profesi Akuntan. *Tema, Volume 11 No. 1*.
- Nazir, Moh. 2005. *Metode Penelitian*. Anggota IKAPI. Ghalia Indonesia.
- Purnomo, Adi. 2007. Persepsi Auditor Tentang Pengaruh Faktor-Faktor Keahlian Dan Independensi Terhadap Kualitas Audit. *Tesis*. Universitas Airlangga. Surabaya.
- Rachmawati, Leny. 2007. Analisis Pengaruh *Independence in Fact, Independence in Appearance Dan Independence in Competence* Terhadap Kualitas Audit pada KAP di Surabaya. *Tesis*. Universitas Airlangga. Surabaya.
- Santoso, Singgih. 2000. *Buku Latihan SPSS: Statistik Parametrik*. PT. Elek Media Komputindo. Jakarta.
- Sugiyono. 2001. *Statistik Nonparametrik: untuk Penelitian*. Alfabeta. Bandung.
- Suharnani. 2005. Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Keberhasilan Mahasiswa Dalam Menempuh Mata Kuliah Pengantar Akuntansi (Studi empiris pada Mahasiswa S-1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember).
- Sekar. 2003. Analisis Pengaruh Independensi, Kualitas Audit, Serta Mekanisme Corporate Governance terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Simposium Nasional Akuntansi VI*, hal. 1255-1273. Surabaya.
- Supriyono. 1988. *Faktor-faktor yang mempengaruhi Independensi Penampilan Akuntan Publik*. BPF. Yogyakarta.
- Supriyati, Nurmala, dan Wilopo. 2002. Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Independensi Akuntan Publik Di Surabaya. *Jurnal Ventura Vol.5 No 1*, hal 84-95. Surabaya.
- Tapawijaya, Petrus Danang. 2005. Persepsi Mahasiswa Akuntansi Terhadap Profesi Akuntan Publik Di Masa Yang Akan Datang. *Skripsi*. Fakultas Ekonomi-Universitas Jember. Jember.
- Tim Penyusun Kamus Besar Pusat Pembinaan dan Pengembangan Bahasa. 1995. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, Edisi Ketiga. Balai Pustaka. Jakarta.

Trisnaningsih, Sri. 2007. Independensi Auditor Dan Komitmen Organisasi Sebagai Mediasi Pengaruh Pemahaman *Good Governance*, Gaya Kepemimpinan Dan Budaya Organisasi Terhadap Kinerja Auditor. *Simposium Nasional Akuntansi X*, hal 1-56. Makassar.

Universitas Jember. 2006. *Pedoman Penulisan Karya Ilmiah*. Badan penerbit Universitas Jember. Jember.

www.adln.lib.unair.co.id



**PENGARUH INDEPENDENSI DALAM KENYATAAN, INDEPENDENSI
DALAM PENAMPILAN, DAN INDEPENDENSI DALAM KEAHLIAN
TERHADAP KUALITAS AUDIT
(Studi Empiris pada Mahasiswa S1 Akuntansi Reguler Universitas Jember)**

SKRIPSI

**VINA SATYA GRAHA
NIM 040810301266**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER**

2008