



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH INDEPENDENSI AUDIT, BUKTI AUDIT,  
DAN KOMPETENSI AUDITOR TERHADAP OPINI AUDIT  
PADA KANTOR AKUNTAN PUBLIK DI DKI JAKARTA**

SKRIPSI

Erika Wijayanti

1702015085

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
JAKARTA  
2021



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH INDEPENDENSI AUDIT, BUKTI AUDIT, DAN  
KOMPETENSI AUDITOR TERHADAP OPINI AUDIT PADA  
KANTOR AKUNTAN PUBLIK DI DKI JAKARTA**

SKRIPSI

Erika Wijayanti

1702015085

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
JAKARTA  
2021

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul **“PENGARUH INDEPENDENSI AUDIT, BUKTI AUDIT, DAN KOMPETENSI AUDITOR TERHADAP OPINI AUDIT PADA KANTOR AKUNTAN PUBLIK DI DKI JAKARTA”** merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau ditulis oleh orang lain, atau sebagai bahan yang pernah diajukan untuk gelar atau ijazah pada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya.

Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujukan telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata di kemudian hari penulisan Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, 27 Juli 2021  
Yang menyatakan,



(Erika Wijayanti)  
NIM 1702015085

## PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

**JUDUL** : **PENGARUH INDEPENDENSI AUDIT, BUKTI AUDIT, DAN KOMPETENSI AUDITOR TERHADAP OPINI AUDIT PADA KANTOR AKUNTAN PUBLIK DI DKI JAKARTA**



**NAMA** : **ERIKA WIJAYANTI**

**NIM** : **1702015085**

**PROGRAM STUDI** : **S1 AKUNTANSI**

**TAHUN AKADEMIK** : **2020/2021**

Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diujikan dalam ujian skripsi

Pembimbing I	Sumardi, SE., M.Si.	
Pembimbing II	Meita Larasati, S.Pd., M.Sc.	

Mengetahui  
Ketua Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA



Meita Larasati, S.Pd., M.Sc.



## PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul :


### **PENGARUH INDEPENDENSI AUDIT, BUKTI AUDIT, DAN KOMPETENSI AUDITOR TERHADAP OPINI AUDIT PADA KANTOR AKUNTAN PUBLIK DI DKI JAKARTA**

Yang disusun oleh:  
Erika Wijayanti  
1702015085

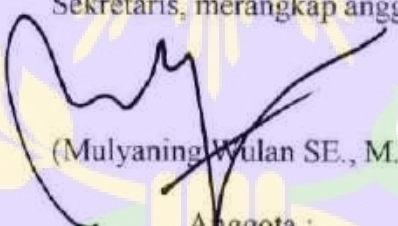
telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata satu  
(S1) Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof.  
DR. HAMKA  
Pada Tanggal : 13 Agustus 2021

#### **Tim Penguji :**


Ketua, merangkap anggota :

  
(Ir. Tukirin, M.M.)

Sekretaris, merangkap anggota:


  
(Mulyaning Wulan SE., M.Ak)

Anggota :

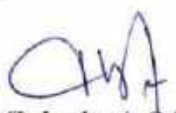
  
(Meita Larasati, S.Pd., M.Sc.)

**Mengetahui,**

Ketua Program Studi S1 Akuntansi  
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis

  
Meita Larasati, S.Pd., M.Sc.

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA

  
Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si.

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK  
KEPENTINGAN AKADEMI**

Sebagai civitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Erika Wijayanti  
NIM : 1702015085  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA  
Jenis Karya : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul : **“PENGARUH INDEPENDENSI AUDIT, BUKTI AUDIT, DAN KOMPETENSI AUDITOR TERHADAP OPINI AUDIT PADA KANTOR AKUNTAN PUBLIK DI DKI JAKARTA”** beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta  
Pada tanggal : 13 Agustus 2021  
Yang Menyatakan,



(Erika Wijayanti)  
NIM 1702015085

## RINGKASAN

**Erika Wijayanti (1702015085)**

### **PENGARUH INDEPENDENSI AUDIT, BUKTI AUDIT, DAN KOMPETENSI AUDITOR TERHADAP OPINI AUDIT PADA KANTOR AKUNTAN PUBLIK DI DKI JAKARTA**

*Skripsi. Program Strata Satu Program studi Akuntansi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2021. Jakarta.*

**Kata Kunci** : Independensi Audit, Bukti Audit, Kompetensi Audit, Opini Audit

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh independensi audit, bukti audit, dan kompetensi auditor terhadap opini audit pada kantor akuntan publik di DKI Jakarta.

Variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah “Independensi Audit ( $X_1$ ), Bukti Audit ( $X_2$ ), dan Kompetensi Auditor ( $X_3$ ) dan Opini Audit ( $Y$ ). Data dalam penelitian ini merupakan data primer yang dikumpulkan dengan cara menyebarkan kuesioner ke 13 Kantor Akuntan Publik di DKI Jakarta dengan jumlah sampel 70 Responden.

Pada penelitian ini teknik pengolahan data dan analisis data digunakan metode penelitian analisis pengolahan data, analisis statistik deskriptif, uji kualitas data (uji validitas dan uji reliabilitas), analisis regresi linier berganda, uji asumsi klasik (uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heteroskedastisitas, uji autokorelasi), uji hipotesis (uji parsial/uji t dan uji simultan/uji f) uji koefisien determinasi.

Hasil dari pengolahan data menggunakan program IBM SPSS (*Statistical Package for the Social Science*) versi 23 diperoleh persamaan regresi linier berganda:

$$Y = -3,089 + 0,079X_1 + 0,450X_2 + 0,526X_3$$



yang telah diuji kelayakan asumsi normalitas terdistribusi normal serta tidak terjadi heterokedastisitas, tidak terjadi multikolinearitas dan tidak terjadi autokorelasi baik positif maupun negatif.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Independensi Audit ( $X_1$ ) secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap opini audit pada Kantor Akuntan Publik di DKI Jakarta, dengan nilai  $t_{hitung}$  0,580 lebih kecil dari  $t_{tabel}$  1,99656. Bukti Audit ( $X_2$ ) secara parsial berpengaruh signifikan terhadap opini audit pada Kantor Akuntan Publik di DKI Jakarta, dengan nilai  $t_{hitung}$  3,540 lebih besar dari  $t_{tabel}$  1,99656. Kompetensi Auditor ( $X_3$ ) secara parsial berpengaruh signifikan terhadap opini audit pada Kantor Akuntan Publik di DKI Jakarta, dengan nilai  $t_{hitung}$  lebih besar dari  $t_{tabel}$  1,99656.

Secara simultan (uji F) dapat disimpulkan bahwa variabel independen atau Independensi Audit, Bukti Audit, dan Kompetensi Auditor berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen atau opini audit. Hal ini dapat dibuktikan dengan melihat  $F_{hitung}$  21,775 lebih besar dari  $F_{tabel}$  2,74 dengan tingkat signifikan 0,000 kecil dari 0,05. Hasil analisis *Adjusted R Square* menunjukkan sebesar 47,5 % variabel opini audit dijelaskan oleh variabel independensi audit, bukti audit, dan kompetensi auditor. Sedangkan sisanya 52,5 % dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dapat dijelaskan dalam penelitian ini.

Oleh sebab itu, auditor pada Kantor Akuntan Publik di DKI Jakarta untuk menjaga dan meningkatkan lagi sikap independensi agar dapat menghasilkan opini audit yang berkualitas. Tetap menjaga sikap auditor tidak percaya begitu saja dengan informasi dan bukti-bukti atau dokumen yang diberikan klien sebelum melakukan pengujian terhadap bukti-bukti tersebut serta kompetensi auditor agar selalu selalu menghasilkan opini audit yang berkualitas.



## **ABSTRACT**

**Erika Wijayanti (1702015085)**

***THE EFFECT OF AUDIT INDEPENDENCE, AUDIT EVIDENCE, AND AUDITOR'S COMPETENCY ON AUDIT OPINION AT A PUBLIC ACCOUNTING OFFICE IN DKI JAKARTA***

*Thesis. Undergraduate Program Accounting study program. Faculty of Economics and Business, University of Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2021. Jakarta.*

*Keywords: Audit Independence, Audit Evidence, Audit Competence, Audit Opinion.*

*This study aims to determine the effect of audit independence, audit evidence, and auditor competence on audit opinions at public accounting firms in DKI Jakarta.*

*The variables used in this study are "Audit Independence (X1), Audit Evidence (X2), and Auditor Competence (X3) and Audit Opinion (Y). The data in this study are primary data collected by distributing questionnaires to 13 Public Accounting Firms in DKI Jakarta with a sample of 70 respondents.*

*In this study, data processing and data analysis techniques used research methods of data processing analysis, descriptive statistical analysis, data quality test (validity test and reliability test), multiple linear regression analysis, classical assumption test (normality test, multicollinearity test, heteroscedasticity test, test of autocorrelation), hypothesis testing (partial test/t test and simultaneous test/f test) coefficient of determination test.*

*The results of data processing using the IBM SPSS (Statistical Package for the Social Science) version 23 program obtained multiple linear regression equations:*

$$Y = -3,089 + 0,079X_1 + 0,450X_2 + 0,526X_3$$

*which has been tested for the feasibility of the normality assumption being normally distributed and there is no heteroscedasticity, no multicollinearity and no positive or negative autocorrelation.*

*The results of this study indicate that Audit Independence (X1) partially has no significant effect on audit opinion at the Public Accounting Firm in DKI Jakarta, with a tcount value of 0.580 which is smaller than ttable 1.99656. Audit Evidence (X2) partially has a significant effect on audit opinion at the Public Accounting Firm in DKI Jakarta, with a tcount value of 3,540 which is greater than ttable 1,99656. Auditor competence (X3) partially has a significant effect on audit opinion at the Public Accounting Firm in DKI Jakarta, with tcount greater than ttable 1,99656.*

*Simultaneously (F test) it can be concluded that the independent variables or Audit Independence, Audit Evidence, and Auditor Competence have a significant effect on the dependent variable or audit opinion. This can be proven by looking at Fcount 21.775 which is greater than Ftable 2.74 with a significant level of 0.000 less than 0.05. The results of the Adjusted R Square analysis show that 47.5% of the audit opinion variables are explained by audit independence variables, audit evidence, and auditor competence. While the remaining 52.5% is influenced by other variables that cannot be explained in this study.*

*Therefore, the auditor at the Public Accounting Firm in DKI Jakarta is to maintain and further enhance the attitude of independence in order to produce a quality audit opinion. Maintain the attitude of the auditor not to just believe in the information and evidence or documents provided by the client before testing the evidence and the competence of the auditor to always produce a quality audit opinion.*

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Alhamdulillah Rabbil'alamin, segala puji hanya milik Allah SWT. Shalawat dan salam tidak lupa penulis sampaikan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW, beserta para sahabat, dan para pengikut beliau sampai akhir zaman. Berkat limpahan dan rahmat-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini yang berjudul **“Pengaruh Independensi Audit, Bukti Audit, dan Kompetensi Auditor Terhadap Opini Audit pada Kantor Akuntan Publik di DKI Jakarta”** guna untuk memenuhi satu persyaratan dalam menyelesaikan pendidikan pada program studi Akuntansi S1 (S1) di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Selama menyelesaikan skripsi ini, penulis tidak lepas dari bimbingan, bantuan, serta semangat dan do'a yang selalu dicurahkan selama peneliti melakukan penyelesaian skripsi ini sesuai dengan waktu yang telah ditentukan. Pada kesempatan kali ini, izinkan peneliti untuk mengucapkan banyak-banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Gunawan Suyoputro, M.Hum., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
2. Bapak Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
3. Bapak Sumardi, S.E., M. Si., selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA dan Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan, dan koreksi serta arahan hingga terselesaikannya skripsi ini.
4. Bapak M. Nurasyidin, S.E., M. Si., Selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
5. Bapak Edi Setiawan, S.E., M. Si., Ak., CA., Selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

6. Ibu Meita Larasati, S. Pd., M. Sc., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA dan Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan, dan koreksi serta arahan hingga terselesaikannya skripsi ini.
7. Seluruh Bapak/Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan yang bermanfaat selama saya kuliah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
8. Seluruh keluarga predator dan sepersepuhan wacana halu yang telah memberikan do'a dan semangat setiap harinya untuk mengerjakan skripsi ini.
9. Kaisa, Khaira, dan Farrah selaku *moodbooster* sekaligus perusuh dalam penyelesaian skripsi ini.
10. Hanifa Izzaturahmah, Dian Junita Indah Lestari, Eva Nur Apriani, Hifzhatun Nisa, Farhan Amirullah Siagian, Dea Febriyanti, dan Indah Eka Safrina yang telah memberikan do'a, menemani, memberikan motivasi, dan bantuan lebih kepada peneliti dalam mengerjakan skripsi ini.
11. Teman-teman Akuntansi angkatan 2017 FEB UHAMKA terkhusus Dekuy dan kelas B Akuntansi selaku teman seperjuangan dari awal kuliah sampai berjuang bersama-sama hingga akhir dalam penyelesaian skripsi masing-masing.
12. Teman-teman Hima Akuntansi Periode 2018-2019, BEM FEB UHAMKA Periode 2019-2020, dan UHAMKA Menyala Generasi 5 yang telah menjadi keluarga baru yang memberikan keceriaan, suka dan duka-nya.
13. Auditor yang bekerja pada Kantor Akuntan Publik di DKI Jakarta yang bersedia meluangkan waktu untuk menjadi responden dalam penelitian ini sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.

Skripsi ini masih terdapat kekurangan dan jauh dari kata sempurna, baik dalam tata Bahasa dan ruang lingkup permasalahan karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman dalam penulisan ilmiah. Oleh karena itu, sangat



dibutuhkan kritik dan saran dari berbagai pihak yang bersifat membangun demi kesempurnaan skripsi ini.

Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak-pihak yang membacanya pada umumnya dan bagi penulis khususnya.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Jakarta, 30 Juli 2021

Penulis



Erika Wijayanti

NIM 1702015085



## DAFTAR ISI

	Halaman
Halaman Depan.....	i
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	Error! Bookmark not defined.
PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI .....	Error! Bookmark not defined.
PENGESAHAN SKRIPSI.....	Error! Bookmark not defined.
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMI .....	Error! Bookmark not defined.
RINGKASAN .....	vi
ABSTRACT .....	viii
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL .....	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Permasalahan .....	8
1.2.1 Identifikasi Masalah .....	8
1.2.2 Pembatasan Masalah.....	8
1.2.3 Perumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>11</b>
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu .....	11
2.2 Telaah Pustaka .....	63
2.2.1 Akuntansi .....	63
2.2.1.1 Pengertian Akuntansi.....	63
2.2.1.2 Kegunaan Akuntansi .....	64
2.2.1.3 Siklus Akuntansi.....	65
2.2.2 Laporan Keuangan .....	66

2.2.2.1	<i>Pengertian Laporan Keuangan</i> .....	66
2.2.2.2	<i>Tujuan Laporan Keuangan</i> .....	67
2.2.2.3	<i>Jenis Laporan Keuangan</i> .....	67
<b>2.2.3</b>	<b><i>Teori Audit</i></b> .....	68
2.2.3.1	<i>Pengertian Audit</i> .....	68
2.2.3.2	<i>Tujuan Audit</i> .....	69
2.2.3.3	<i>Jenis-jenis Audit</i> .....	70
<b>2.2.4</b>	<b><i>Auditor</i></b> .....	70
2.2.4.1	<i>Pengertian Auditor</i> .....	70
2.2.4.2	<i>Tujuan Auditor</i> .....	71
<b>2.2.5</b>	<b><i>Independensi Audit</i></b> .....	71
2.2.5.1	<i>Pengertian Independensi Audit</i> .....	71
2.2.5.2	<i>Pengukuran Independensi Audit</i> .....	72
<b>2.2.6</b>	<b><i>Bukti Audit</i></b> .....	72
2.2.6.1	<i>Pengertian Bukti Audit</i> .....	72
2.2.6.2	<i>Jenis-jenis Bukti Audit</i> .....	73
2.2.6.3	<i>Sumber Bukti Audit</i> .....	75
2.2.6.4	<i>Keraguan atas Ketidakandalan Bukti Audit</i> .....	75
<b>2.2.7</b>	<b><i>Kompetensi Auditor</i></b> .....	76
2.2.7.1	<i>Pengertian Kompetensi Auditor</i> .....	76
2.2.7.2	<i>Pengukuran Kompetensi Auditor</i> .....	77
<b>2.2.8</b>	<b><i>Opini Audit</i></b> .....	78
2.2.8.1	<i>Pengertian Opini Audit</i> .....	78
2.2.8.2	<i>Jenis-jenis Opini Audit</i> .....	79
<b>2.3</b>	<b><i>Kerangka Pemikiran Teoritis</i></b> .....	81
2.3.1	<b><i>Pengaruh Independensi Audit Terhadap Opini Audit</i></b> .....	81
2.3.2	<b><i>Pengaruh Bukti Audit Terhadap Opini Audit</i></b> .....	82
2.3.3	<b><i>Pengaruh Kompetensi Auditor Terhadap Opini Audit</i></b> .....	83

2.4 Rumusan Hipotesis .....	84
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>85</b>
3.1 Metode Penelitian .....	85
3.2 Operasionalisasi Variabel .....	85
3.3 Populasi dan Sampel.....	88
3.4 Teknik Pengumpulan Data .....	90
3.4.1 <i>Tempat dan Waktu Penelitian</i> .....	90
3.4.2 <i>Teknik Pengumpulan Data</i> .....	91
3.5 Teknik Pengolahan dan Analisis Data.....	92
3.5.1 <i>Analisis Statistik Deskriptif</i> .....	92
3.5.2 <i>Uji Kualitas Data</i> .....	92
3.5.2.1 <i>Uji Validitas Data</i> .....	92
3.5.2.2 <i>Uji Realibilitas</i> .....	93
3.5.3 <i>Analisis Regresi Linear Berganda</i> .....	93
3.5.4 <i>Uji Asumsi Klasik</i> .....	94
3.5.4.1 <i>Uji Normalitas</i> .....	94
3.5.4.2 <i>Uji Multikolinearitas</i> .....	94
3.5.4.3 <i>Uji Heteroskedastisitas</i> .....	95
3.5.4.4 <i>Uji Autokorelasi</i> .....	95
3.5.5 <i>Uji Hipotesis</i> .....	96
3.5.5.1 <i>Pengujian Hipotesis Parsial (Uji T)</i> .....	96
3.5.5.2 <i>Pengujian Hipotesis Simultan (Uji F)</i> .....	97
3.5.6 <i>Analisis Koefisien Determinasi (R<sup>2</sup>)</i> .....	97
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>99</b>
4.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	99
4.1.1 <i>Lokasi Penelitian</i> .....	99
4.1.2 <i>Distribusi Kuesioner Penelitian</i> .....	102
4.1.2.1 <i>Deskripsi Responden</i> .....	102
4.2 Hasil Pengelolaan Data dan Pembahasan.....	102



4.2.1	<i>Deskripsi Responden</i> .....	102
4.2.2	<i>Hasil Kuesioner Independensi Audit</i> .....	104
4.2.3	<i>Hasil Kuesioner Bukti Audit</i> .....	106
4.2.4	<i>Hasil Kuesioner Kompetensi Auditor</i> .....	107
4.2.5	<i>Hasil Kuesioner Opini Audit</i> .....	109
4.3	Analisis Statistik.....	112
4.3.1	<i>Analisis Statistik Deskriptif</i> .....	112
4.3.2	<i>Uji Kualitas Data</i> .....	114
4.3.2.1	<i>Uji Validitas Data</i> .....	114
4.3.2.2	<i>Uji Realibilitas</i> .....	116
4.3.3	<i>Analisis Regresi Linear Berganda</i> .....	118
4.3.4	<i>Uji Asumsi Klasik</i> .....	119
4.3.4.1	<i>Uji Normalitas</i> .....	119
4.3.4.2	<i>Uji Multikolinearitas</i> .....	121
4.3.4.3	<i>Uji Heteroskedastisitas</i> .....	122
4.3.4.4	<i>Uji Autokorelasi</i> .....	123
4.3.4.5	<i>Rangkuman Uji Asumsi Klasik</i> .....	125
4.3.5	<i>Uji Hipotesis</i> .....	125
4.3.5.1	<i>Pengujian Hipotesis Parsial (Uji t)</i> .....	125
4.3.5.2	<i>Pengujian Hipotesis Simultan (Uji F)</i> .....	127
4.3.6	<i>Analisis Koefisien Determinasi (R<sup>2</sup>)</i> .....	128
4.4	Interpretasi Hasil Pengujian Hipotesis .....	128
<b>BAB IV PENUTUP</b> .....		<b>135</b>
5.1	Kesimpulan.....	135
5.2	Saran .....	136
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....		<b>138</b>
<b>LAMPIRAN</b> .....		<b>144</b>

## DAFTAR TABEL

No.	Judul	Halaman
1.	Ringkasan Penelitian Variabel	37
2.	Operasionalisasi Variabel	87
3.	Jumlah KAP di DKI Jakarta	89
4.	Skor Skala Ordinal	91
5.	Daftar Kantor Akuntan Publik (KAP)	100
6.	Daftar Karakteristik Responden	102
7.	Hasil Kuesioner Independensi Audit	104
8.	Hasil Kuesioner Bukti Audit	106
9.	Hasil Kuesioner Kompetensi Auditor	108
10.	Hasil Kuesioner Opini Audit	110
11.	Analisis Statistik Deskriptif	113
12.	Uji Validitas Independensi Audit	114
13.	Uji Validitas Bukti Audit	115
14.	Uji Validitas Kompetensi Auditor	115
15.	Uji Validitas Opini Audit	115
16.	Uji Reabilitas Independensi Audit	116
17.	Uji Reabilitas Bukti Audit	117
18.	Uji Reabilitas Kompetensi Auditor	117
19.	Uji Reabilitas Opini Audit	117
20.	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	118
21.	Hasil Uji Normalitas	120
22.	Hasil Uji Multikolinearitas	122
23.	Hasil Uji Autokorelasi	124
24.	Hasil Uji Hipotesis Parsial (Uji t)	126
25.	Hasil Uji Hipotesis Simultan (Uji F)	127

(Lanjutan)  
Daftar Tabel

No.	Judul	Halaman
26.	Hasil Analisis Koefisien Determinasi ( $R^2$ )	128
27.	Interpretasi Hasil Pengujian Hipotesis	129



## DAFTAR GAMBAR

No.	Judul	Halaman
1	Siklus Akuntansi	65
2	Skema Kerangka Penelitian Teoritis	84
3	<i>Grafik Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual</i>	121
4	<i>Grafik Scatterplot</i>	123
5	Daerah Pengujian <i>Durbin-Watson</i>	125



# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang**

Keterbukaan informasi laporan keuangan sangat dibutuhkan pada era globalisasi yang didorong oleh kebutuhan pelaku ekonomi terhadap transparansi laporan keuangan untuk membantu pihak-pihak yang berkepentingan, baik pihak internal maupun eksternal perusahaan untuk mengambil keputusan ekonomi. Guna meningkatkan tingkat kepercayaan dari pemakai laporan keuangan, laporan keuangan harus telah diaudit oleh pihak yang kompeten, objektif, dan tidak memihak pada siapapun.

Pada undang-undang No 5 Tahun 2011 menjelaskan bahwa akuntan publik adalah seseorang yang telah memperoleh izin untuk memberikan layanan yang ditentukan oleh undang-undang. Akuntan publik yang melakukan kegiatan audit harus memenuhi standar yang telah ditetapkan, yaitu Standar Profesional Akuntan Publik (SPAP) yang ditetapkan oleh Ikatan Akuntan Publik (IAI) khusus terkait dengan standar kerja di bidang tersebut. Dan juga menjelaskan bahwa Kantor Akuntan Publik (KAP) merupakan badan usaha yang didirikan dengan ketentuan peraturan perundang-undangan dan mendapatkan izin usaha.

Kantor akuntan publik diharuskan memberikan opini yang sebenar-benarnya terkait kewajaran di laporan keuangan perusahaan yang disajikan oleh manajemen, sehingga informasi atas laporan keuangan dapat dipercaya oleh pihak luar perusahaan yang berkepentingan. Audit yang dilakukan oleh KAP ialah memberikan opini yang objektif berkaitan atas kewajaran dan kehandalan laporan

keuangan perusahaan. (SPAP SA 200) auditor dituntut untuk merumuskan suatu opini. Untuk merumuskan opini tersebut, auditor harus menyimpulkan berdasarkan (SA 330) tentang apakah bukti audit yang diperoleh sudah cukup dan tepat.

Menurut SA 300 seorang auditor diwajibkan untuk menyimpulkan apakah bukti audit yang telah didapatkan sudah cukup dan andal. Kecukupan dan ketepatan bukti audit yang telah didapatkan untuk menurunkan risiko audit sampai pada tingkat yang dapat diterima. Sehingga, memungkinkan auditor untuk mengambil kesimpulan yang memadai sebagai basis bagi opini audit. Namun, keyakinan memadai bukan merupakan suatu tingkat keyakinan yang mutlak, karena terdapat keterbatasan dalam audit yang menghasilkan kebanyakan bukti audit yang menjadi basis auditor dalam merumuskan opini tetapi pemberian opini tergantung juga pada faktor independensi dan menarik kesimpulan.

Dengan demikian, auditor harus berintelektual jujur sesuai dengan surah Al 'Ankabut ayat 3:

وَلَقَدْ فَتَنَّا الَّذِينَ مِنْ قَبْلِهِمْ فَلَيَعْلَمَنَّ اللَّهُ الَّذِينَ صَدَقُوا وَلَيَعْلَمَنَّ الْكَاذِبِينَ

Artinya: “Dan sungguh, kami telah menguji orang-orang sebelum mereka, maka Allah pasti mengetahui orang-orang yang benar dan pasti mengetahui orang-orang yang dusta.” Dimana menjadi orang jujur itu sulit, sehingga untuk mempertahankan kejujuran dalam diri butuh semacam kekuatan yang besar agar tetap istiqomah.

Untuk menghasilkan opini audit yang berkualitas dengan tingginya tingkat kepercayaan masyarakat, sehingga auditor harus bekerja secara profesional dan

bersifat independen terhadap klien. Auditor pun harus mengikuti standar auditing dalam melakukan audit atas laporan keuangan dan harus memperoleh bukti kompeten yang cukup untuk melakukan tahap-tahap proses audit secara lengkap. Selain itu, seorang auditor dituntut untuk memiliki kemampuan komunikasi yang baik, karena selama masa pemeriksaan auditor melakukan wawancara atau permintaan keterangan untuk memperoleh data, maka auditor harus memiliki kompetensi yang baik untuk mengumpulkan dan menganalisis bukti audit, sehingga dapat memberikan opini audit yang berkualitas.

Penelitian yang dilakukan oleh (Pratiwi, Suryandari dan Arie, 2019) menjelaskan bahwa menurut Standar Audit “SA seksi 220” dalam Standar Profesional Akuntan Publik (SPAP) seorang auditor diharuskan bersifat independen, yang berarti tidak mudah dipengaruhi oleh orang lain sehingga adanya kejujuran dalam mempertimbangkan fakta dan tidak berpihak kepada siapa pun dalam menyatakan pendapatnya. Dan ada nya keselarasan dengan penelitian yang dilakukan oleh (Maria, Ramot, dan Salmon, 2015), (Ely, 2016), (Cynthia dan Siska, 2018), (Krishna dan Nadya, 2019), dan (Ni Gusti dan I Made, 2017).

Menyimpulkan bahwa dengan semakin tinggi independensi seorang auditor maka, akan semakin baik pula seorang auditor dapat memberikan suatu opini audit yang berkualitas. Artinya, seorang auditor yang memiliki sikap independensi, maka auditor tidak akan mudah terpengaruh oleh apapun dalam memberikan opini. Sehingga auditor akan memberikan opini sesuai dengan

kejadian yang sebenarnya atas laporan keuangan, dengan begitu opini yang diberikan akan semakin berkualitas.

Berbeda dengan yang dilakukan oleh (Haikal, Anita. Dan Ayunita, 2020), (Eka dan Wirda, 2018), (Kartika, Anita, dan Suhendro, 2017), dan (Lisnawati, 2015) menyimpulkan bahwa seorang auditor yang bekerja telah menerapkan sikap independensi maupun tidak menerapkan maka, tidak akan mempengaruhi dalam hal pemberian opini audit. Dalam surah Al – Maidah ayat 8 menjelaskan mengenai perintah untuk melakukan amalan dan pekerjaan yang dilakukan seorang mukmin harus dengan teliti, jujur, dan ikhlas hanya kepada Allah SWT, baik pekerjaan tersebut berkaitan dengan agama maupun murni atas duniawi.

Begitupun sebagai seorang akuntan publik dituntut untuk teliti, jujur, dan ikhlas dalam menjalankan pekerjaan audit sehingga menghasilkan opini yang sesungguhnya terjadi.

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا كُونُوا قَوْمِينَ لِلّٰهِ شُهَدَآءَ بِالْقِسْطِ وَلَا يَجْرِمَنَّكُمْ شَنَاٰنُ قَوْمٍ عَلَىٰ ءَلَا تَعْدِلُوا ءَاعْدِلُوا هُوَ أَقْرَبُ  
لِلتَّقْوَىٰ وَاتَّقُوا اللّٰهَ ۚ إِنَّ اللّٰهَ خَبِيرٌ بِمَا تَعْمَلُونَ

Artinya: “Wahai orang-orang beriman! Jadilah kamu sebagai penegakkeadilan karena Allah, (ketika) menjadi saksi dengan adil. Dan janganlah kebencianmu terhadap suatu kaum, mendorong kamu berlaku tidak adil. Berlaku adillah. Karena (adil) itu lebih dekat dengan takwa. Dan bertakwalah kepada Allah, sungguh Allah Maha Teliti apa yang kamu kerjakan.”

Seorang auditor juga harus mempunyai kemampuan dalam mengumpulkan dan menganalisa bukti-bukti audit dengan baik, sehingga mamadai untuk dapat merumuskan sebuah opini yang tepat. Dalam penelitian yang dilakukan oleh



(Ayu dan Herry, 2020) menjelaskan bahwa menurut Mulyadi (2014:74) bukti audit merupakan segala informasi yang dapat digunakan oleh auditor sebagai dasar untuk menyatakan pendapatnya. Informasi tersebut ialah yang mendukung angka-angka atau informasi lain yang disajikan dalam laporan keuangan.

Adanya keselarasan dengan penelitian yang dilakukan oleh (Akram dan Azim, 2015) dan (Ely, 2020) yang menyimpulkan bahwa bukti audit yang andal dapat mempengaruhi opini audit sehingga ada atau tidak adanya audit yang cukup dan andal dapat mengubah opini audit yang diberikan. Dan adanya perbedaan dalam penelitian yang dilakukan oleh (Eme, Basse, Akum, Asuquo, dan Belin, 2017) yang menyimpulkan bahwa bukti audit tidak signifikan berpengaruh pada opini audit.

Pada perusahaan SNP *Finance* yang merupakan bagian dari Columbia telah diduga tindak pidana pemalsuan dokumen, penggelapan, penipuan, dan pencucian uang dalam kegiatan usahanya. Laporan keuangan tahunan yang telah diaudit oleh AP dari KAP Satrio, Bing, Eny dan Rekan memberikan opini Wajar Tanpa Pengecualian (WTP). Tetapi, dari hasil pemeriksaan Otoritas Jasa Keuangan menunjukkan bahwa laporan keuangan yang disampaikan oleh SNP *Finance* tidak sesuai dengan keadaan yang sebenarnya atas laporan keuangan. Mengutip dari situs [www.m.cnindonesia.com](http://www.m.cnindonesia.com) edisi Rabu, 26/09/2018.

Dilansir dalam Pusat Pembinaan Profesi Keuangan (PPPK) bahwa Menteri Keuangan RI menjatuhkan sanksi administrasi kepada AP Marlinna, AP Merliyana Syamsul, dan KAP Satrio, Bing, Eny & Rekan. Sanksi ini diberikan

atas pengaduan OJK yang telah memberikan informasi adanya pelanggaran prosedur audit oleh KAP. Untuk memastikan hal tersebut, PPPK melakukan pemeriksaan terhadap dua AP serta KAP yang bersangkutan. Dari hasil pemeriksaan dapat disimpulkan bahwa dua AP tersebut belum mematuhi Standar Audit-Standar Profesional Akuntan Publik dalam pelaksanaan audit atas laporan keuangan SNF *Finance* terkait data nasabah dan pemerolehan bukti audit yang cukup dan handal.

Selain itu, sistem pengendalian mutu yang dimiliki oleh KAP memiliki kelemahan karena tidak dapat mencegah ancaman kedekatan berupa hubungan jangka panjang antara personel senior (manajer tim audit) yang melakukan operasi audit dengan klien yang sama dalam waktu yang lama. Kementerian Keuangan percaya bahwa hal ini berdampak pada berkurangnya kecurigaan profesional. Menteri Keuangan memberlakukan sanksi administratif kepada AP Marlinna dan AP Merliyana Syamsul berupa pembatasan pemberian jasa audit kepada entitas jasa keuangan (semisal jasa pembiayaan dan jasa asuransi) mulai tanggal 16 September 2018 sampai dengan 15 September 2019.

Pada saat yang bersamaan, KAP Satrio Bing Eny & Rekan diberikan sanksi berupa rekomendasi untuk merumuskan kebijakandan prosedur terkait ancaman yang dekat dengan anggota tim senior sebagaimanadisebutkan di atas. KAP juga perlu menerapkan kebijakan dan prosedur di atas dan melaporkan pelaksanaannya paling lambat 2 Februari 2019. Auditor harus memiliki kompetensi atau pengetahuan yang diperlukan untuk melaksanakan tugasnya, pengetahuan ini meliputi keterampilan yang berhubungan dengan audit antara lain: merencanakan

rencana kerja audit, menyusun rencana kerja audit, melaksanakan rencana kerja audit, menyusun kertas kerja audit, menyusun berita audit, dan laporan hasil pemeriksaan.

Adanya keselarasan dengan penelitian yang dilakukan oleh (Sianturi & Nina, 2019), (Meilani dan Sumartono, 2014), (Arma dan Dhini, 2016), dan (Cresensia dan Abdul, 2016) yang menyimpulkan bahwa seorang auditor memiliki kompetensi agar dapat memberikan opini audit dengan berkualitas. Dengan demikian, seorang auditor yang memiliki kompetensi yang tinggi, maka akan dapat membantu auditor untuk memberikan opini audit. Berbeda dengan hasil yang dilakukan oleh (I Gede, I Ketut, dan Ni Wayan, 2020) dan (Dwi, Shita, dan Debbi, 2019) yang menyimpulkan bahwa jika kemampuan seorang auditor reatif tidak kompetensi tetapi auditor masih dapat memberikan opini yang tepat atas laporan keuangan yang di audit.

Berdasarkan penjelasan di atas, dapat disimpulkan bahwa pengambilan keputusan dalam kegiatan audit dipengaruhi oleh sikap independensi, dimana auditor diupayakan untuk tidak mudah dipengaruhi orang lain dalam memberikan opini yang sebenar-benarnya terkait kewajaran pada laporan keuangan yang disajikan, juga penting bagi auditor dalam memperoleh bukti audit dengan jumlah dan kualitas yang baik guna mencapai tujuan audit, serta kompetensi harus dimiliki oleh seorang auditor untuk menentukan jumlah bahan bukti dan memperoleh pendapat yang akan diambilnya. Kompetensi pun berkaitan dengan Pendidikan, pengetahuan, dan pengalaman dalam bidang auditing dan akuntansi.

Oleh karena itu, penelitian ini akan membahas terkait **“Pengaruh Independensi Audit, Bukti Audit, dan Kompetensi Auditor Terhadap Opini Audit pada Kantor Akuntan Publik di DKI Jakarta”**

## **1.2 Permasalahan**

### **1.2.1 Identifikasi Masalah**

Berdasarkan latar belakang di atas, dapat diidentifikasi masalah-masalah sebagai berikut:

1. Apakah pengaruh independensi audit terhadap opini audit?
2. Apakah pengaruh bukti audit terhadap opini audit?
3. Apakah pengaruh kompetensi audit terhadap opini audit?
4. Apakah secara silmutan independensi audit, bukti audit, dan kompetensi auditor berpengaruh terhadap opini audit?

### **1.2.2 Pembatasan Masalah**

Dalam penelitian ini, penulis membatasi masalah agar tidak meluas pembahasannya, lebih terarah, dan fokus, dilakukan pembatasan masalah sebagai berikut ini:

1. Variabel independen dari penelitian ini adalah independensi audit sebagai  $X_1$ , bukti audit sebagai  $X_2$ , dan kompetensi auditor ( $X_3$ ) serta untuk variabel dependen adalah opini audit  $Y$ .
2. Penelitian ini menggunakan metode penyebaran kuesioner kepada Kantor Akuntan Publik di DKI Jakarta.

### **1.2.3 Perumusan Masalah**

Berdasarkan dari latar belakang yang telah diuraikan sebelumnya, maka rumusan masalah dalam penelitian ini, yaitu: “Bagaimana pengaruh independensi audit,



bukti audit, dan kompetensi auditor terhadap opini audit pada Kantor Akuntan Publik di DKI Jakarta?”.

### **1.3 Tujuan Penelitian**

Untuk dapat melaksanakan penelitian ini dengan baik dan sesuai dengan sasaran, maka peneliti memiliki tujuan penelitian sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh independensi audit terhadap opini audit pada Kantor Akuntan Publik di DKI Jakarta.
2. Untuk mengetahui pengaruh bukti audit terhadap opini audit pada Kantor Akuntan Publik di DKI Jakarta.
3. Untuk mengetahui pengaruh kompetensi auditor terhadap opini audit pada Kantor Akuntan Publik di DKI Jakarta.
4. Untuk mengetahui pengaruh independensi audit, bukti audit, dan kompetensi auditor terhadap opini audit pada Kantor Akuntan Publik di DKI Jakarta.

### **1.4 Manfaat Penelitian**

Berdasarkan tujuan penelitian yang disebutkan diatas, penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat kepada berbagai pihak, antara lain:

1. Manfaat akademik

Hasil dari penelitian ini diharapkan menjadi sumber referensi dalam dunia ilmu akuntansi, khususnya di bidang pengauditan. Dan hasil penelitian ini juga diharapkan dapat menjadi perbandingan untuk penelitian selanjutnya yang tentunya berkaitan dengan independensi audit, bukti audit, dan kompetensi auditor maupun opini audit.

2. Manfaat praktis

- 1) Bagi Perusahaan

Hasil dari penelitian ini diharapkan menjadi masukan terkait faktor-faktor yang mempengaruhi opini audit agar terhindar dari kesalahan penyajian laporan keuangan perusahaan.

2) Bagi Masyarakat

Hasil dari penelitian ini diharapkan mampu memberikan informasi tambahan dan wawasan tentang ilmu akuntansi di bidang pengauditan yang memberikan bukti empiris bahwa independensi audit, bukti audit, kompetensi auditor terhadap opini audit.

3) Bagi Penulis

Sebagai persyaratan kelulusan perguruan tinggi dan sarana untuk memperluas wawasan serta menambah referensi mengenai pengauditan terutama terkait pengaruh independensi audit, bukti audit, dan kompetensi auditor terhadap opini audit.

## DAFTAR PUSTAKA

- Aldina Septiana. 2019. *Analisis Laporan Keuangan: Konsep Dasar dan Deskripsi Laporan Keuangan*. Pamekasan, Jawa Timur: Duta Media Publishing.
- Arditiyan, A. K., & Suryandari, D. (2016). Influences of Experiences, Competencies, Independence and Professional Ethics toward The Accuracy of Audit Opinion Delivery through Auditors' Professional Skepticism as An Intervening Variabel. *Accounting Analysis Journal*, 5(3), 238-247.
- Arens, Alvin A, Elder, Randal J, Beasley, Mark S. 2015. *Auditing and Assurance Service*. Edisi Keduabelas Jilid Satu Jakarta: Erlangga. *Prentice Hall International*. New York.
- Aulinnisya, D. (2019). Pengaruh Independensi Auditor, Skeptisme Profesional dan *Audit Judgement* Terhadap Pemberian Opini Auditor (Survei Pada Kantor Akuntan Publik di Wilayah Bandung yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan) (Doctoral dissertation, Universitas Komputer Indonesia).
- Bahri, Syaiful. 2016. Pengantar Akuntansi. Yogyakarta: Penerbit Andi.
- Budiman, A. (2017). *Pengaruh Etika, Independensi, Pengalaman, Keahlian Auditor, Dan Risiko Audit terhadap Ketepatan Pemberian Opini Auditor (Studi Empiris Pada Kantor Akuntan Publik Di Malang)* (Doctoral dissertation, Universitas Brawijaya).
- Byström, L., & Torung, M. (2016). *The Likelihood of Modified Audit Opinions: What factors may influence it?*.
- Gunawan, Ce. (2018). *Mahir Menguasai SPSS: (Mudah mengolah Data dengan IBM SPSS Statistic 25)*. (n.p.): Deepublish.
- Dewi, K. C., & Wijayanti, A. (2017). *Pengaruh Etika, Independensi, Profesionalisme, Pengalaman dan Keahlian Auditor Terhadap Opini Audit (Studi Empiris pada Kantor Akuntan Publik di Jawa Tengah dan Yogyakarta)*.
- Dewi, L. (2015). *Pengaruh Skeptisisme Profesional Auditor, Independensi, Keahlian, Etika Profesi, Pengalaman dan Situasi Audit Terhadap Ketepatan Pemberian Opini Auditor (Studi Empiris pada KAP di Wilayah Sumatera Bagian Selatan)*. Lampung: Universitas Negeri Lampung.

Efiong, E., Basse, B. E., Acha Hadrain, A., Charlsie, A., & Golce, B. D. (2017). The Effects of Audit Evidence on the Audit Report of Commercial Banks in Nigeria. *Asian Journal of Business and Management*, 5(6).

Fauzan, Rauf, dan Rani Latifah. 2015. "Audit Tata Kelola Teknologi Informasi Untuk Mengontrol Manajemen Kualitas Menggunakan Cobit 4.1 (Studi Kasus: PT Nikkatsu Electric Works)." *Jurnal Teknik Informatika dan Sistem Informasi* 1(3):235–44. doi: 10.28932/jutisi.v1i3.402.

Fiastrri, C., & Yudowati, S. P. (2018). Pengaruh Skeptisme Profesional, Etika, Independensi, Dan Pengalaman Auditor Terhadap Opini Audit (studi Empiris Pada Kantor Akuntan Publik Di Bandung). *eProceedings of Management*, 5(2).

Ghozali, I. 2016. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 23*. Universitas Diponegoro.

Hantono dan Namira Ufrida Rahmi. 2018. *Pengantar Akuntansi*. Yogyakarta: Budi Utama.

Hasibuan, Abdul Nasser, Rahmad Annam, dan Nofinawati. 2020. *Audit Bank Syariah*. Jakarta: Prenada Media

Hery, S.E.. 2015. *Pengantar Akuntansi*. Jakarta: Gramedia Widiasarana Indonesia.

-----, 2017. *Auditing & Asurans Pemeriksaan Akuntansi Berbasis Standar Audit Internasional*. Jakarta: Gramedia Widiasarana Indonesia.

Hidayat, Wastam Wahyu. 2018. *Dasar-Dasar Analisa Laporan Keuangan*. Ponorogo: Uwais Inspirasi Indonesia.

<https://kbbi.web.id/auditor>.

<https://pppk.kemenkeu.go.id/in/post/menteri-keuangan-menjatuhkan-sanksi-deloitte-indonesia-atas-audit-snp-finance>.

<https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20180926143029-78-333372/kronologi-snp-finance-dari-tukang-kredit-ke-tukang-bobol>.

IAPI. *Standar Profesional Akuntan Publik (SA 200) "Tujuan Keseluruhan Auditor Independen dan Pelaksanaan Audit Berdasarkan Standar Audit."*  
<http://spap.iapi.or.id/1/files/SA%20200/SA%20200.pdf>.

-----, *Standar Profesional Akuntan Publik (SA 500) "Bukti Audit."*  
<http://spap.iapi.or.id/1/files/SA%20500/SA%20500.pdf>



----- Standar Profesional Akuntan Publik (SA 700) “Perumusan Suatu Opini dan Pelaporan Atas Laporan Keuangan.”  
<http://spap.iapi.or.id/1/files/SA%20500/SA%20500.pdf>.

Ikatan Akuntansi Indonesia. (2015). Standar Akuntansi Keuangan. Jakarta : IAI.  
 Ilhamsyah, H. R., Nopiyanti, A., & Mashuri, A. A. S. (2020). Pengaruh Materialitas, Etika Auditor dan Independensi Auditor terhadap Opini Audit. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 8(3), 433-440.

Ismayani, Ade. 2019. *Metodologi Penelitian*. Banda Aceh, Aceh: Syiah Kuala University Press.

Istiariani, I. (2018). Pengaruh Independensi, Profesionalisme, dan Kompetensi Terhadap Kinerja Auditor BPKP (Studi Kasus pada Auditor BPKP Jateng). *Islamadina: Jurnal Pemikiran Islam*, 19(1), 63-88.

Jesika, M. L., Simanjuntak, R., & Sihombing, S. (2015). Independensi dan Tanggung Jawab Auditor dan Pengaruhnya terhadap Opini Auditor. *Buletin Ekonomi*, 19(3), 1-10.

Junaidi dan Nurdiono. 2016. *Kualitas Audit: Perspektif Opini Going Concern*. Yogyakarta: Penerbit Andi.

Kamil, K., & Fathonah, N. (2020, March). The Effect of Independence, Integrity, Professionalism, and Professional Skepticism on the Accuracy of Giving Audit Opinion (The Case of Audit Board of the Republic of Indonesia). In *Annual International Conference on Accounting Research (AICAR 2019)* (pp. 5-10). Atlantis Press.

Karliana, D. R., Suzan, L., & Yudowati, S. P. (2017). Pengaruh Opini Audit, Reputasi Auditor Dan Audit Fee Terhadap Auditor Switching (studi Pada Perusahaan Sektor Infrastruktur, Utilitas, Dan Transportasi Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2010-2015). *eProceedings of Management*, 4(2).

Laila, C. H., & Novita, N. (2019). Pengaruh Kode Etik, Materialitas Audit dan Risiko Audit terhadap Opini Auditor. *Jurnal Akuntansi*, 9(1), 63-82.

Lubis, Rahmat Hidayat dan Ratna Sari Dewi. (2020).”*Pemeriksaan Akuntansi 1 (Auditing 1)*. Jakarta: Prenada Media.

Mappamiring, M. (2020). Can work experience and auditor independence improve the quality of audit opinion?. *ATESTASI: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 3(2), 150-155.

- Merici, C. A., Halim, A., & Wulandari, R. (2016). Pengaruh Skeptisisme Profesional, Pengalaman Audit, Keahlian Audit, Independensi, Dan Kompetensi Terhadap Ketepatan Pemberian Opini Auditor. *Jurnal Riset Mahasiswa Akuntansi*, 4(1).
- Mufarrikoh, Zainatul. (2019). "*Statistika Pendidikan (Konsep Sampling dan Uji Hipotesis)*". Surabaya: Jakad Media Publishing.
- Mushaf Sahmalnour (2007). *Al-Qur'an. Surah Al – Maidah ayat 8*: Jakarta.  
-----  
*Al-Qur'an. Surah Al 'Ankabut ayat 3*: Jakarta.
- Nasution, Dito Aditia Darma, Puja Rizqy Ramadhan, dan Mika Debora Br. Barus. (2019). *Audit Sektor Publik: Mahir dalam Pemeriksaan Pengelolaan dan Tanggung Jawab Keuangan Negara*. Ponorogo: Uwais Inspirasi Indonesia.
- Niktaba, A., & Aslani, A. (2015). The Effect of Audit Evidence on the Auditor's Report. *International Journal of Accounting Research*, 42(2177), 1-5.
- Nur, Sri Wahyuni. (2020). *Akuntansi Dasar: Teori dan Teknik Penyusunan Laporan Keuangan*. Makassar: Cendekia publisher.
- Pratiwi, I. D. A. D., Suryandari, N. N. A., & Arie, A. A. P. G. B. (2019). Peran Independensi, Tekanan Waktu, Kompleksitas Tugas, dan Pengalaman Auditor terhadap Kualitas Audit. *InFestasi Jurnal Bisnis dan Akuntansi*, 15(2), 136-146.
- Purwanti, M. *Pengaruh Kompetensi dan Independensi Auditor terhadap Efektifitas Proses Audit Serta Dampaknya pada Ketepatan Pemberian Opini Akuntan Publik*.
- Putra, I. G. C., Sunarwijaya, I. K., & Wati, N. W. A. (2020). Ketepatan Pemberian Opini Audit: Kajian Berdasarkan Pengetahuan, Keahlian, Pengalaman dan Kompetensi Auditor. *Solusi*, 18(2).
- Reschiwati, R., Christina, M. C. L. M. M., & Meo, L. (2019). Accuracy of Audit Opinion: Factors that Influence it. *Journal of Accounting Research, Organization and Economics*, 2(3), 218-231.
- Roland, S. D., & Yulianasari, N. (2019). Pengaruh Independensi, Komptensi, dan Integritas Terhadap Pemberian Opini Audit (Studi Kasus pada Inspektorat Provinsi Bengkulu). *JAZ: Jurnal Akuntansi Unihaz*, 2(2), 51-62.

- Sari, A.R dan Winarto, H. (2020). PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL DAN BUKTI AUDIT TERHADAP OPINI AUDIT (Studi Empiris di Kantor Akuntan Publik di Jakarta Timur). *Jurnal Akuntansi dan Bisnis Krisnadwipayana*, 7(1).
- Sari, E. N., & Saragih, W. Z. (2018) The Influence of Independence, Expertise And Experience In Audit on The Accuracy In Providing Audit Opinion To The Financial Report of Local Government In North Sumatera Province. *paragraph*, 3, 3.
- Siregar, D. S. U., Tiara, S., & Ovami, D. C. (2019). Pengaruh kompetensi dan keahlian terhadap ketepatan pemberian opini auditor (Studi empiris pada kantor akuntan publik di kota Medan). *Jurnal Akuntansi dan Pembelajaran*, 8(2).
- Sugiono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan (R&D)*. Bandung: Alfabeta.
- Suhayati, E. (2016). Pengaruh Independensi Akuntan Publik dan Audit Judgement terhadap Opini Akuntan Publik. *Jurnal Eksis*, 12(1).
- (2020). *Audit Opinion: Implication from Audit Evidence Evaluation in Using Professional Proficiency with Cautiousness and Accuracy*. *Finance, Accounting and Business Analysis*, 2(1), 11-16.
- Suhendar. 2020. *Pengantar Akuntansi*. Indramayu: Adanu Abimata.
- Supriyono, R.A. (2018). “*Akuntansi Keperilakuan*”. Yogyakarta: UGM Press.
- Suratno. 2019. *Bahan Praktikum Akuntansi Perusahaan Jasa*. Malang: IRDH.
- Syahputra, B. E., Irawati, A. E., Afnan, A., & Ceisari, B. B. (2020). Determinant Factors Affecting on Accuracy of Auditor’s Opinion: Multigroup Analysis. *International Journal of Business, Humanities, Education and Social Sciences (IJBHES)*, 2(1), 36-43.
- Tambun, Rosmaida. (2020). *Handout Auditing*. Medan: Rel Karir Pembelajar.
- Tirani, E., Sukarmanto, E., & Maemunah, M. (2019). *Pengaruh Independensi Dan Profesionalisme Auditor terhadap Opini Audit yang Dimoderasi oleh Kredibilitas Klien*.
- Udayana, E-jurnal Akuntansi Universitas. 2017. “Pengaruh Independensi, Tekanan Anggaran Waktu, Risiko Audit, Dan Gender Pada Kualitas Audit.” *E-Jurnal Akuntansi* 18 (2): 1545–74.

Undang-undang (UU) No. 5 Tahun 2011.

Wulandari, D. N., & Nuryanto, M. (2018). Pengaruh Pengendalian Internal, Kesadaran Anti-Fraud, Integritas, Independensi, dan Profesionalisme Terhadap Pencegahan Kecurangan. *Jurnal Riset Akuntansi Mercu Buana*, 4(2), 117-125.

Yin, X. (2020). Audit Evidence Concept, Classification and Collection Techniques in China and the US. *Global Journal of Management And Business Research*.

Zakari, M. (2013, September). *Does Audit Evidence Type Effects on Quality of Auditor's Opinion?. In International Conference" Financial Distress: Corporate Governance and Financial Reporting Issues", Rome (Italy) October* (pp. 17-18).

Zakari, M., & Ahmad, N. S. M. (2014). The Role of Audit Evidence Source in Enhancing the Quality and Reliability of Libyan Auditor's Report. *Rev. Integr. Bus. Econ. Res*, 3(1).