

**PENGARUH PEMAHAMAN PROSEDUR AUDIT, PENDIDIKAN
AKUNTAN SYARIAH SERTA KESIAPAN AUDITOR
TERHADAP EFISIENSI PELAKSANAAN AUDIT
EKSTERNAL DALAM PERSPEKTIF ISLAM**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Satu Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Sarjana
Jurusan Akuntansi



Oleh :

ZAHRA HARDITA MUSTIKA

NIM : 2012310881

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2016**

**PENGARUH PEMAHAMAN PROSEDUR AUDIT, PENDIDIKAN
AKUNTAN SYARIAH SERTA KESIAPAN AUDITOR
TERHADAP EFISIENSI PELAKSANAAN AUDIT
EKSTERNAL DALAM PERSPEKTIF ISLAM**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Satu Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Sarjana
Jurusan Akuntansi



Oleh :

ZAHRA HARDITA MUSTIKA

NIM : 2012310881

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2016**

**PENGARUH PEMAHAMAN PROSEDUR AUDIT, PENDIDIKAN
AKUNTAN SYARIAH SERTA KESIAPAN AUDITOR
TERHADAP EFISIENSI PELAKSANAAN AUDIT
EKSTERNAL DALAM PERSPEKTIF ISLAM**

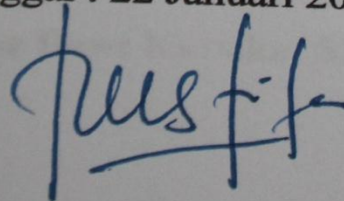
Diajukan oleh:

ZAHRA HARDITA MUSTIKA

NIM : 2012310881

Skripsi ini telah dibimbing
Dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,
Tanggal : 22 Januari 2016



(Titis Puspitaningrum Dewi Kartika, S.Pd., MSA)

SKRIPSI

PENGARUH PEMAHAMAN PROSEDUR AUDIT, PENDIDIKAN AKUNTAN SYARIAH SERTA KESIAPAN AUDITOR TERHADAP EFISIENSI PELAKSANAAN AUDIT EKSTERNAL DALAM PERSPEKTIF ISLAM

Disusun oleh :

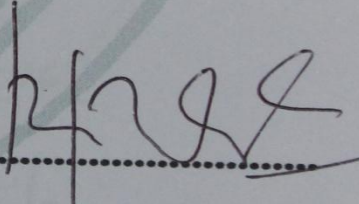
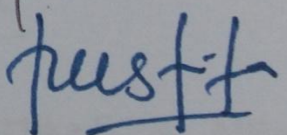
ZAHRA HARDITA MUSTIKA

NIM : 2012310881

Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 15 Februari 2016


Tim Penguji

Ketua : Nurul Hasanah Uswati Dewi, SE.,M.Si


.....


Sekretaris : Titis Puspitaningrum Dewi Kartika, S.Pd.,MSA

Anggota : Putri Wulanditya, SE.,MAk.,CPSAk.


.....

PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Zahra Hardita Mustika
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 31 Maret 1994
N.I.M : 2012310881
Jurusan : Akuntansi
Program Pendidikan : Strata I
Konsentrasi : Audit dan Perpajakan
Judul : Pengaruh Pemahaman Prosedur Audit, Pendidikan Akuntan Syariah Serta Kesiapan Auditor Terhadap Efisiensi Pelaksanaan Audit Eksternal Dalam Perspektif Islam

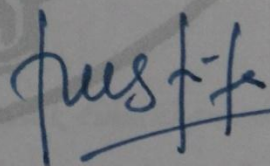
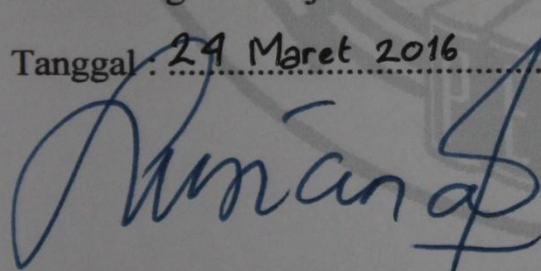
Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Sarjana Akuntansi,

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 24 Maret 2016

Tanggal : 17 Maret 2016



(Dr. Luciana Spica Alimilia, S.E., M.Si, QIA) (Titis Puspitaningrum Dewi Kartika S.Pd., MSA)

MOTTO

*Hiduplah seakan esok engkau meninggal
Belajarliah seakan kau hidup selamanya.
(Mahatma Gandhi)*

*Pendidikan mempunyai akar yang pahit, tetapi
buahnya manis. (Aristoteles)*

*Kecerdasan bukanlah tolaak ukur kesuksesan,
tetapi dengan menjadi cerdas kita bisa menggapai
kesuksesan.*

*Tak ada rahasia untuk menggapai sukses. Sukses
itu dapat terjadi karena persiapan, kerja keras dan
mau belajar dari kegagalan.
(General Colin Powell)*

*Berbahagialah dia yang makan dari keringatnya
sendiri, bersuka karena usahanya sendiri dan
maju karena pengalamannya sendiri. (Pramoedya)*

*Orang hebat tidak dihasilkan melalui
kemudahan, kesenangan atau kenyamanan
Tapi mereka dibentuk melalui kesukaran,
tantangan dan air mata.*

*Yang menentukan masa depan adalah pilihan
anda, bukan kesempatan. (Jean Nidetek)*

HALAMAN PERSEMBAHAN

Allhamdulillah hirobbilalamin terimakasih ya Allah atas segala kasih sayang dan nikmat Mu selama ini, sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini tepat waktu setelah menuntut ilmu selama 3,5 tahun di STIE Perbanas Surabaya.

Karya kerja keras ini dipersembahkan untuk orang-orang yang luar biasa dalam hidup penulis :

- ◆ *Kedua Orang Tua Tercinta (Ayah Suhardi dan Ibu Ninik) yang senantiasa berdo'a, serta selalu memotivasi, mendampingi, mendukung dengan penuh rasa sayang di setiap langkah dalam hidupku. Terimakasih atas segalanya yang tak mungkin bisa digantikan dengan apapun.*
- ◆ *Aa'ku Hafizh Hardika Kurniawan yang selalu memberikan doa, dukungan, dan motivasinya. Terimakasih sudah menjadi panutanku dan aa' terbaik tersayang.*
- ◆ *Rasa terimakasih untuk Bapak/Ibu dan rekan-rekan KAP Erfan & Rakhmawan, KAP Ernst & Young (KAP Purwantono, Suherman & Surja), KAP Supoyo, Sutjahjo, Subyantara & Rekan, KAP Drs. Arief H. P., KAP Drs. Thomas, Blasius, Widartoyo & Rekan, KAP Drs. Basri Hardjosumarto, M.Si, Ak. & Rekan, KAP Chatim, Atjeng, Sugeng & Rekan, KAP Made Sudarma, Thomas & Dewi, KAP Hendrawinata Eddy Siddharta & Tanzil, KAP Richard Rismabessy & Rekan, KAP Hadori Sugiarto Adi & Rekan, KAP Heliantono & Rekan, KAP Drs. Robby Bumulo di Surabaya yang telah bersedia menjadi sampel dan meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner penelitian penulis.*
- ◆ *Tak lupa rasa terimakasih kepada Bapak/Ibu guru SD, SMP, SMA serta Bapak/Ibu dosen STIE Perbanas Surabaya yang telah memberi ilmu bermanfaat. Terimakasih juga untuk Bu Titis dan Pak Nosy yang telah sabar dalam membimbing penulis dalam pembuatan.*

- ◆ *Rasa Syukur karena BFFku yang sudah motivasi, nyemangatin, dan jadi mood boosterku. Kalian selalu mengerti atas kesibukanku sejak menjadi mahasiswi, setia dan tetap ada rasa sayang meski jarak misahin kita. Love you all guys. ...*
- ◆ *Rasa Syukur juga tertuju untuk DMDku yang masih hoby ajak hangout biar gak stress, nemenin apapun itu, kasih kata-kata bijak dan selalu ada buat aku. Love you all guys. ...*
- ◆ *Terimakasih buat keluarga besar HMJ-Akuntansi angkatan tahun 2010, 2011, dan 2012 atas kebersamaan, kekeluargaan, kenangan, kerjasama, kekompakan, kesedihan, keceriaan, perjuangan dan pelajaran hidup yang bermanfaat. Tetap semangat dan sukses selalu HMJ-Akuntansi STIE Perbanas Surabaya.*
- ◆ *Terimakasih Badan Eksekutif Mahasiswa periode 2014-2015 yang menjadi sebuah keluarga dengan 1 ibu dan 10 kakakku yang memberikan pelajaran hidup yang berharga. Kita selalu berjuang bersama dan kompak saat susah maupun senang. Kekeluargaan ini bukan kenangan tapi selamanya.*
- ◆ *Terimakasih keluarga Badan Perwakilan Mahasiswa periode 2014-2015 yang sudah menjadi sebuah pakde dan bude untuk keluarga Badan Eksekutif Mahasiswa. Kalian selalu memberikan nasihat-nasihat yang luar biasa dan kebahagiaan. Kita selalu berjuang bersama dan kompak setiap moment.*
- ◆ *Terimakasih juga keluargaku Perbanas Economy Days periode 2014-2015 yang sudah banyak membantu, support dan setia saat susah dan senang serta memberikan aku pengalaman berharga. Kalian sudah menemaniku dalam berjuang dan mengukir kenangan indah bersama.*
- ◆ *Special big thanks deh buat adik-adik Rumah Cerdas Mandiri, karena kalian membuat aku senantiasa bersyukur atas semua nikmat yang aku miliki. Kalian lah adik-adik inspiratifku. Miss you all.*
- ◆ *Teman-teman satu perjuangan bimbingan Bu Titis thanks buat kerjasama, koordinasi, dan dukungannya. Saat-saat itu akan kurindukan dan terkenang.*
- ◆ *Special thanks to Group "Bukan Sekedar Obrolan", makasih atas support dan bantuannya. Suka duka dan kebersamaan bersama kalian yang tak akan pernah aku lupakan, semoga Kita tetap bersama meski nantinya pisah.*
- ◆ *Special thanks to Group "Tetangga Kok Gitu", makasih untuk semuanya. Meskipun cara kalian mengungkapkan rasa sayangnya berbeda-beda dan agak aneh tapi itu semua*

terasa special. Meskipun kita juga berbeda karakter dan pemikiran tapi kita tetap bersama saat ini dan selamanya.

- ◆ *Seluruh teman-teman STIE Perbanas Surabaya angkatan 2012 yang telah menemani penulis dari semester satu sampai semester enam. Terimakasih atas kerjasama, kekompakan dan kenangan yang tak pernah terlupakan juga. Makasih sudah menerimaku menjadi teman kalian.*
- ◆ *Para staff dan karyawan STIE Perbanas Surabaya juga terima kasih atas semua kebaikan, dukungan dan bantuannya selama penulis di STIE Perbanas Surabaya.*
- ◆ *Pokoknya terimakasih untuk kalian semua orang di sekitarku yang sudah baik sama aku. Maaf jika aku punya salah dan ada kekurangan. Maaf juga tidak bisa menuliskan nama kalian satu per satu.*



KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah kehadiran Allah SWT dan Nabi Muhammad SAW atas segala berkat dan tuntunan-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Pemahaman Prosedur Audit, Pendidikan Akuntan Syariah Serta Kesiapan Auditor Terhadap Efisiensi Pelaksanaan Audit Eksternal Dalam Perspektif Islam”**.

Penulisan ini tentu tidak akan berhasil tanpa adanya bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Dr. Lutfi, S.E., M.Fin. Selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
2. Ibu Dr. Luciana Spica Almilia, S.E., M.Si., QIA Selaku Ketua Jurusan Akuntansi
3. Ibu Dr. Dra. Diah Ekaningtias, Ak.,MM. Selaku dosen wali yang telah mengarahkan dan membantu selama proses studi.
4. Ibu Titis Puspitaningrum Dewi Kartika Spd.,MSA. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, pikiran, dan tenaga untuk memberikan bimbingan dan arahan kepada penulis dalam menyusun skripsi ini.
5. Orang tua penulis yang selalu mendo'akan, membimbing serta mendukung penulis baik secara moril maupun materil.
6. Bapak dan Ibu dosen penguji yang telah memberikan tambahan atas kekurangan-kekurangan yang ada dalam skripsi ini.

7. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen STIE Perbanas Surabaya yang telah memberikan ilmunya yang berguna bagi penulis.
8. Seluruh staff akademik, staff perpustakaan dan seluruh karyawan STIE Perbanas Surabaya, serta semua pihak yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan. Sehingga penulis mengharapkan adanya saran maupun kritik yang membangun dari semua pihak untuk memperbaiki skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat berguna bagi semua pihak pada umumnya dan bagi para peneliti yang ingin meneliti obyek yang sama pada khususnya.

Akhirnya penulis mengucapkan banyak terima kasih atas segala dukungan yang telah diberikan.

Surabaya, 14 Maret 2016

Zahra Hardita Mustika

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
ABSTRAK/RINGKASAN.....	xvii
BAB I. PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	5
1.3. Tujuan Penelitian.....	5
1.4. Manfaat Penelitian.....	6
1.5. Sistematika Penulisan Skripsi.....	7
BAB II. TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1. Penelitian Terdahulu.....	9
2.2. Landasan Teori.....	12
2.3. Kerangka Pemikiran.....	25
2.4. Hipotesis.....	27
BAB III. METODE PENELITIAN.....	29
3.1. Rancangan Penelitian.....	29
3.2. Batasan Penelitian.....	29
3.3. Identifikasi Variabel.....	30
3.4. Definisi Operasional Dan Pengukuran Variabel.....	30
3.5. Populasi, Sampel Dan Teknik Pengambilan Sampel.....	33
3.6. Instrumen Penelitian.....	34
3.7. Data Dan Metode Pengumpulan Data.....	36
3.8. Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen Penelitian.....	36
3.9. Teknik Analisis Data.....	37
BAB IV. GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA ..	44
4.1. Gambaran Subyek Penelitian.....	44
4.2. Analisis Data.....	46
4.3. Pembahasan.....	72

BAB V. PENUTUP.....	76
5.1. Kesimpulan	76
5.2. Keterbatasan.....	78
5.3. Saran.....	79

**DAFTAR PUSTAKA
LAMPIRAN**



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3.1 : Pengukuran variabel	33
Tabel 3.2 : Kisi-kisi Kuesioner	36
Tabel 4.1 : Data Penyebaran Kuesioner	45
Tabel 4.2 : Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	46
Tabel 4.3 : Data Responden Berdasarkan Usia	46
Tabel 4.4 : Data Responden Berdasarkan Pendidikan	47
Tabel 4.5 : Data Responden Berdasarkan Sertifikasi	47
Tabel 4.6 : Data Responden Berdasarkan Masa Kerja	48
Tabel 4.7 : Data Responden Berdasarkan Jabatan	49
Tabel 4.8 : Skala Pengukuran Pemahaman Prosedur Audit Entitas Syariah (Variabel X ₁)	50
Tabel 4.9 : Rekapitulasi Tanggapan Responden Terhadap Variabel X ₁	50
Tabel 4.10 : Skala Pengukuran Pendidikan Akuntansi Syariah (Variabel X ₂)	53
Tabel 4.11 : Rekapitulasi Tanggapan Responden Terhadap Variabel X ₂	53
Tabel 4.12 : Skala Pengukuran Kesiapan Auditor (Variabel X ₃)	55
Tabel 4.13 : Rekapitulasi Tanggapan Responden Terhadap Variabel X ₃	56
Tabel 4.14 : Skala Pengukuran Efisiensi Pelaksanaan Audit Eksternal dalam perspektif Islam (Variabel Y)	58
Tabel 4.15 : Rekapitulasi Tanggapan Responden Terhadap Variabel Y	58
Tabel 4.16 : Hasil Uji Validitas Instrumen Penelitian	61

Tabel 4.17 : Hasil Uji Reliabilitas Instrumen Penelitian	62
Tabel 4.18 : Hasil Uji Normalitas	63
Tabel 4.19 : Hasil Uji Regresi Regresi Linear Berganda	65
Tabel 4.20 : Hasil Uji F	68
Tabel 4.21 : Hasil Uji Adj R2	69
Tabel 4.22 : Hasil Uji t	69



DAFTAR GAMBAR

Halaman

Gambar 2.1: Kerangka Pemikiran

27



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2 : Daftar Kantor Akuntan Publik di Surabaya
- Lampiran 3 : Penyebaran dan Pengembalin Kuesioner Instrumen Penelitian
- Lampiran 4 : Tabulasi Data Identitas Responden
- Lampiran 5 : Tabulasi Jawaban Responden
- Lampiran 6 : Analisis Deskriptif Identitas Responden
- Lampiran 7 : Analisis Deskriptif Jawaban Responden
- Lampiran 8 : Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen Penelitian
- Lampiran 9 : Hasil Uji Asumsi Klasik
- Lampiran 10 : Tabel F
- Lampiran 11 : Tabel t
- Lampiran 12 : Hasil Uji Regresi Linear Berganda
- Lampiran 13 : Dokumentasi
- Lampiran 14 : Surat Izin Penelitian
- Lampiran 15 : Jadwal Penulisan Skripsi
- Lampiran 16 : Surat Pernyataan
- Lampiran 17 : Berita Acara Perbaikan Proposal Skripsi
- Lampiran 18 : Berita Acara Perbaikan Skripsi

**THE INFLUENCE OF UNDERSTANDING AUDIT PROCEDURES,
EDUCATION OF SYARIAH ACCOUNTANTS AND THE
READINESS OF AUDITORS ON THE EFFICIENCY
OF THE IMPLEMENTATION OF EXTERNAL
AUDIT IN THE ISLAMIC PERSPECTIVE**

Zahra Hardita Mustika

2012310881

STIE Perbanas Surabaya

Email : 2012310881@students.perbanas.ac.id

ABSTRACT

Economic institutions that implement Islamic perspective is now obliged to conduct an external audit by public accountants to assess the work of the manager, the fairness of the financial statements and adherence to sharia entity. Public accountant may be having problems because they come from graduates of general education who does not go through curriculum Islamic economics, while the characteristic of Islam is different from a conventional perspective. This is impacting the demands of the understanding, implementation and audit readiness sharia entity. How far the perception of public accounting as a practitioner of the application of audit procedures of entities sharia, sharia accounting education and the level of readiness to implement the audit in the perspective of Islam. The purpose of this study was to investigate the relationship of three variabel towards the efficiency of the audit.

Data collection techniques in this study is using purposive sampling questionnaires to public accountant experienced in KAP Surabaya sharia audit entities. The analysis used is quantitative approach with a multiple regression model.

The results of this study is an understanding of audit procedures and accounting education sharia does not affect the efficiency of the audit in the perspective of Islam. Although public accountant stating that the understanding sharia audit procedures of entities is essential in the execution of an external audit perspective of Islam and agreed that if the public needs to be educated accountant sharia. However, public accounting readiness variables influence the degree of efficiency of the external audit in the perspective of Islam. Although in general, public accountants are in a condition ready for the weakness of their competence.

Keywords : *Audit Procedures, Accounting Education, Readiness Audit, Islamic perspective, Islamic Entities, and Efficiency Audit.*