

**PENGARUH AUDIT BERBASIS RISIKO
TERHADAP PENEMUAN SALAH SAJI
DALAM LAPORAN KEUANGAN**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi syarat guna memperoleh gelar sarjana ekonomi (S.E)



Oleh:

Myristica Erlyanaruanti Ghinaalfiyana

01031181722036

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

2021

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF
PENGARUH AUDIT BERBASIS RISIKO TERHADAP PENEMUAN
SALAH SAJI DALAM LAPORAN KEUANGAN

Disusun oleh:

Nama : Myristica Erlyanaruanti Ghinaalfiyana
NIM : 01031181722036
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Pengauditan

Disetujui untuk digunakan dalam ujian seminar proposal.

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal

Ketua

: 22 Februari 2021



(Drs. H. Ubaidillah, M.M., Ak.)
NIP. 195708281987031002

Tanggal

Anggota

: 25 Februari 2021



(Abdul Rohman, S.E., M.Si)
NIP. 197207192015101101

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI
PENGARUH AUDIT BERBASIS RISIKO TERHADAP PENEMUAN
SALAH SAJI DALAM LAPORAN KEUANGAN

Disusun oleh:

Nama : Myristica Erlyanaruanti Ghinaalfiyana
NIM : 01031181722036
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Pengauditan

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 24 Maret 2021 dan telah memenuhi syarat untuk diterima

Ketua



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 197303171997031002

Anggota



Drs. H. Ubaidillah, M.M., Ak.
NIP. 195708281987021002

Anggota



Abdul Rohman, S.E., M.Si
NIP. 197207192015101101

Mengetahui
Ketua Jurusan Akuntansi

ASLI
JURUSAN AKUTANSI 25/5 2021
FAKULTAS EKONOMI UNSRI



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 197303171997031002

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Myristica Erlyanaruanti Ghinaalfiyana

NIM : 01031181722036

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian/Konsentrasi : Pengauditan

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul :

PENGARUH AUDIT BERBASIS RISIKO TERHADAP PENEMUAN SALAH SAJI DALAM LAPORAN KEUANGAN

Pembimbing :

Ketua : Drs. H. Ubaidillah, M.M., Ak.

Anggota : Abdul Rohman, S.E., M.Si

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar di kemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Indralaya, 29 Maret 2021

Pembuat Pernyataan


Myristica Erlyanaruanti G

NIM. 01031181722036

MOTTO

Motto hidup saya :

“ Dunia terlalu sulit untuk dikendalikan, semua bergantung dengan bagaimana cara kamu menyikapinya.”

“Learn from the past, live for today and plan for tomorrow”

KATA PENGANTAR

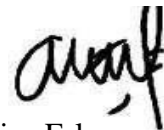
Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, karena berkat rahmat, hidayah dan karunia-Nya maka penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul : **“Pengaruh Audit Berbasis Risiko Terhadap Penemuan Salah Saji Dalam Laporan Keuangan”**.

Skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat dalam menempuh ujian Sarjana Ekonomi. Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih banyak terdapat kekurangan dan masih jauh dari kesempurnaan, hal ini dikarenakan keterbatasan kemampuan yang penulis miliki.

Atas segala kekurangan dan ketidaksempurnaan skripsi ini, penulis sangat mengharapkan masukan, kritik dan saran yang bersifat membangun kearah perbaikan dan penyempurnaan skripsi ini. Cukup banyak kesulitan yang penulis temui dalam penulisan skripsi ini, tetapi Alhamdulillah dapat penulis atasi dan selesaikan dengan baik.

Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak dan semoga amal baik yang telah diberikan kepada penulis mendapat balasan dari Allah SWT.

Indralaya, 29 Maret 2021
Penulis



Myristica Erlyanaruanti G
NIM. 01031181722036

UCAPAN TERIMA KASIH

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari dukungan berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis secara khusus berkeinginan untuk menyampaikan terima kasih yang sebesar – besarnya kepada semua pihak yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikirannya dalam membantu penulis menyelesaikan skripsi ini. Penulis banyak menerima bantuan, bimbingan, petunjuk, dan dorongan dari berbagai pihak baik yang bersifat moral ataupun material . Rasa terima kasih ini penulis ucapkan kepada :

1. Allah SWT atas semua pertolongan, kemudahan, rahmat kesehatan kepadaku dan seluruh tim penelitian kami
2. Bapak Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaff, MSCE selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
3. Bapak Prof. Dr. Mohd Adam, S.E., M.E selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Bapak Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Ibu Dr.E. Yusnaini, S.E., M.Si., Ak., CA selaku sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
6. Bapak Drs. H. Ubaidillah, M.M., Ak. dan Abdul Rohman, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing I dan II Skripsi. Terima kasih atas waktu yang sudah Bapak luangkan, kesabaran yang luar biasa, serta berbagai motivasi,kritik dan saran, doa serta ilmu – ilmu baru yang telah Bapak berikan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

7. Bapak Abu Kosim, S.E., M.M., Ak. selaku Dosen Pembimbing Akademik saya yang telah membimbing selama perkuliahan.
8. Seluruh dosen penguji yang telah memberi kritik dan saran untuk memperbaiki skripsi ini.
9. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah membagikan ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat kepada penulis selama masa perkuliahan.
10. Seluruh staff fakultas ekonomi atas segala bantuan yang telah diberikan selama penulis menempuh perkuliahan dan proses administrasi.
11. Seluruh auditor Badan Pemeriksa Keuangan Perwakilan Provinsi Sumatera Selatan dan Provinsi Lampung yang telah bersedia untuk membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini.
12. Mama dan papa yang telah menjadi motivasi paling besar bagi penulis untuk senantiasa mempersembahkan yang terbaik. Terima kasih untuk kasih sayang dan doa tulus yang tidak pernah henti diutarakan, serta selalu menjadi pelipur lara terbaik di kala penulis menghadapi kesulitan. Tanpa doa dan dukungan kalian, penulis tidak akan sampai di titik ini.
13. Kakak dan adik-adikku, terimakasih karna selalu menanyakan kapan cepat aku pulang dan selalu menjadi tempat hiburan disaat jenuh dalam perkuliahan.
14. Sahabatku Yoga Arma Yanti Putri, Partner pertama kali dalam dunia perkuliahan.
Terimakasih karna sudah menjadi tempat berkeluh kesah dan sudah mengenalkan indahny tempat tinggal yang nan jauh disana yaitu talang aur residences. Dunia perantauan ternyata tidak seseram itu ya berkat ada dirimu .

15. Sahabatku Mega Apriana Manalu, Partner kemana saja. Terimakasih telah menguatkan satu sama lain dan menjadi partner untuk mencari berbagai pengalaman dalam segala hal terutama masalah percintaan.
16. Sahabatku Ica Delya, terimakasih telah menjadi pendengar yang baik dan memberi dukungan dengan tingkah laku alay lu haha.
17. Abang angggit, terima kasih atas segala saran yang membuat aku berfikir jika aku bisa.
18. Teman seperjuanganku, Jihan Namira. Dipertemukan karna dosen pembimbing yang sama persis, ujian hanya beda hari, drama dan nasib yang hampir sama dalam skripsi. Seharusnya bisalah kita yudisium bareng ya hehe.
19. Seluruh sahabat perkuliahanku : Agoy, Caca, Mimi, Top, Trik dan Rendoy, teman-teman fren-mily ku. Terimakasih karna berkat kalian aku bisa mengelilingi seluruh kantin di kampus ini dan telah menjadi penghibur dalam perkuliahan yang panas ini.
20. Seluruh teman-teman Porakrema BEM KM Unsri dan BEM KM FE Unsri, terimakasih telah memberi aku kesempatan untuk berkembang bersama kalian dan segala pengalaman baiknya.
21. Seluruh teman-teman HIMA BAJAJ UNSRI, terimakasih karna sudah menjadi tempat pulang dan sadar akan rumah. Kalian begitu hangat.
22. Sahabat rumahku, ana dan gidut. Terimakasih selalu menunggu aku untuk pulang ke Tangerang.
23. Seluruh teman-teman ngopi ku, terimakasih karena sudah menjadi tempat peralihan disaat jenuh dengan perkuliahan ini.

24. Seluruh teman-teman di akuntansi angkatan 2017 yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu. Terimakasih atas yang telah kalian berikan, sampai berjumpa lagi!.

Indralaya, 29 Maret 2021



Myristica Erlyanaruanti G

NIM. 01031181722036

SURAT PERNYATAAN

Kami dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstrak skripsi dalam bahasa Inggris dari mahasiswa :

Nama : Myristica Erlyanaruanti Ghinaalfiyana
NIM : 01031181722036
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Pengauditan
Judul Skripsi : Pengaruh Audit Berbasis Risiko Terhadap Penemuan Salah Saji Dalam Laporan Keuangan

Telah kami periksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses* nya dan kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Indralaya,

Ketua



Drs. H. Ubaidillah, M.M., Ak.
NIP. 195708281987021002

Anggota



Abdul Rohman, S.E., M.Si
NIP. 197207192015101101

Mengetahui

Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 197303171997031002

ABSTRAK

PENGARUH AUDIT BERBASIS RISIKO TERHADAP PENEMUAN SALAH SAJI DALAM LAPORAN KEUANGAN

Oleh :
Myristica Erlyanaruanti G

Berbagai kasus penemuan salah saji dalam laporan keuangan yang terjadi salah satunya adalah Kasus PT Asuransi Jiwasraya pada tahun 2018. Hal ini menyebabkan kerugian sehingga menjadi perhatian utama bagi akuntan publik. Oleh sebab itu, terdapat suatu pendekatan baru dalam proses pelaksanaan audit yaitu audit berbasis risiko. Pendekatan ini tidak hanya pengungkapan risiko tetapi juga melakukan manajemen atas risiko tersebut. Penelitian ini dilakukan di Badan Pemeriksa Keuangan Perwakilan Wilayah Sumatera Bagian Selatan dengan tujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh audit berbasis risiko terhadap penemuan salah saji dalam laporan keuangan. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Hasil penelitian menunjukkan bahwa audit berbasis risiko tidak berpengaruh pada penemuan salah saji dalam laporan keuangan karena dalam melakukan penemuan salah saji dalam laporan keuangan diperlukan adanya bukti audit, yang dipengaruhi oleh banyak faktor dan keterbatasan didalamnya.

Kata Kunci : Audit Berbasis Risiko, Risiko Audit, Salah Saji

Ketua



Drs. H. Ubaidillah, M.M., Ak.
NIP. 195708281987021002

Anggota



Abdul Rohman, S.E., M.Si
NIP. 197207192015101101

Mengetahui
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 197303171997031002

ABSTRACT

THE EFFECT OF RISK-BASED AUDITS ON THE FINDING OF MISSTATEMENTS IN FINANCIAL STATEMENTS

By :
Myristica Erlyanaruanti G

Various cases of finding misstatements in financial reports that have occurred, one of which is the case of PT Asuransi Jiwasraya in 2018. This causes losses so that it is a major concern for public accountants. Therefore, there is a new approach in the audit implementation process, namely risk-based auditing. This approach not only discloses risks but also manages those risks. This research was conducted at the South Sumatra Regional Representative Audit Agency (BPK) with the aim of knowing how the risk-based audit affects the discovery of misstatements in the financial statements. This research is a quantitative research method. The result showed that Risk-based auditing has no effect on finding misstatements in the financial statements because in finding misstatements in the financial statements, audit evidence is needed, which is influenced by many factors and limitations therein.

Keywords : Risk-Based Audits, Audit Risk, Misstatements

Advisor



Drs. H. Ubaidillah, M.M., Ak.
NIP. 195708281987021002

Vice Advisor



Abdul Rohman, S.E., M.Si
NIP. 197207192015101101

Acknowledge
Head of Accounting Program



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 197303171997031002

RIWAYAT HIDUP

DATA PRIBADI

Nama Mahasiswa : Myristica Erlyanaruanti Ghinaalfiyana
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat/Tanggal Lahir : Tangerang, 17 Oktober 1999
Agama : Islam
Status : Belum Menikah
Alamat Rumah : Jl. H kating, Pondok Serut 4 , Kel. Pondok Kacang Timur,
Kec. Pondok Aren, Kota Tangerang Selatan
Email : alyamyristica@gmail.com



PENDIDIKAN FORMAL

Sekolah Dasar : SDN Joglo 10 Jakarta Barat
Sekolah Menengah Pertama : SMPN 75 Jakarta Barat
Sekolah Menengah Atas : SMAN 63 Jakarta Selatan

PENDIDIKAN NON FORMAL

1. Bimbel Nurul Fikri 2011-2012
2. Bimbel Bahasa Inggris Lia 2016-2017
3. Bimbel Akuntansi 2018-2019

PENGALAMAN ORGANISASI

1. Staff ahli Kementrian Porakrema BEM KM UNSRI 2017-2020
2. Bendahara umum HIMA BAJAJ 2018-2019
3. Sekretaris Dinas Porakrema BEM KM FE UNSRI 2019-2020

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH.....	iv
KATA PENGANTAR	vi
UCAPAN TERIMA KASIH.....	vii
SURAT PERNYATAAN	xi
ABSTRAK	xii
ABSTRACT	xiii
RIWAYAT HIDUP	xiv
DATA PRIBADI.....	xiv
PENDIDIKAN FORMAL	xiv
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xx
DAFTAR BAGAN.....	xxi
DAFTAR TABEL.....	xxii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat penelitian.....	5

BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1 Landasan Teori.....	7
2.1.1 Teori Agensi (Agency Theory)	7
2.1.2 Audit	8
2.1.3 Audit Berbasis Risiko.....	8
2.1.4 Risiko Audit	10
2.1.5 Penemuan Salah Saji dalam Laporan Keuangan.....	12
2.2 Penelitian Terdahulu.....	12
2.3 Road Map.....	17
2.4 Kerangka Pemikiran	18
2.5 Hipotesis	19
2.5.1 Pengaruh Risiko Inheren terhadap Penemuan Salah Saji dalam Laporan Keuangan.....	19
2.5.2 Pengaruh Risiko Pengendalian terhadap Penemuan Salah Saji dalam Laporan Keuangan.....	20
2.5.3 Pengaruh Risiko Deteksi terhadap Penemuan Salah Saji dalam Laporan Keuangan.....	21
BAB III METODE PENELITIAN	24
3.1 Ruang Lingkup Penelitian	24
3.2 Rancangan Penelitian.....	24
3.3 Jenis dan Sumber Data	24
3.4 Teknik pengumpulan data.....	25

3.5	Populasi Dan Sampel.....	25
3.6	Definisi Operasional Dan Pengukuran Variabel	25
3.6.1	Variabel Dependen.....	26
3.6.2	Variabel Independen.....	27
3.7	Teknik Analisis	28
3.7.1	Analisis Deskriptif.....	29
3.7.2	Uji Kualitas	29
1.	Uji Validitas.....	29
2.	Uji Reliabilitas.....	30
3.7.3	Uji Asumsi Klasik.....	30
3.7.3.1	Uji Normalitas.....	31
3.7.3.2	Uji Multikolinieritas	31
3.7.3.3	Uji Heteroskedastisitas.....	31
3.7.3.4	Uji Autokorelasi.....	32
3.7.4	Uji Kelayakan Model	32
3.7.4.1	Uji F	32
3.7.4.2	Koefisiem Determinasi	33
3.7.5	Pengujian Hipotesis (Uji T).....	34
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	35
4.1	Data Penelitian.....	35
4.1.1	Tempat dan Waktu Penelitian	35
4.1.2	Deskripsi Distribusi Kuesioner	35

4.1.3	Gambaran Umum Responden.....	38
4.2	Hasil Penelitian	42
4.2.1	Uji Analisis Deskriptif.....	42
4.2.2	Uji Kualitas Data.....	43
4.2.2.1	Uji Validitas	43
4.2.2.2	Uji Reliabilitas	46
4.2.3	Uji Asumsi Klasik.....	46
4.2.3.1	Uji Normalitas.....	47
4.2.3.2	Uji Multikolinearitas	47
4.2.3.3	Uji Heteroskedastisitas.....	48
4.2.3.4	Uji Auto Korelasi	49
4.2.4	Uji Analisis Regresi Linear Berganda	51
4.2.5	Uji Kelayakan Model	53
4.2.5.1	Uji F	53
4.2.5.2	Koefisien Determinasi	54
4.2.6	Uji T.....	55
4.3	Pembahasan Hasil Penelitian	57
4.3.1	Pengaruh Risiko Inheren terhadap Penemuan Salah Saji dalam Laporan Keuangan.....	57
4.3.2	Pengaruh Risiko Pengendalian terhadap Penemuan Salah Saji dalam Laporan Keuangan.....	58

4.3.3	Pengaruh Risiko Deteksi terhadap Penemuan Salah Saji dalam Laporan Keuangan	59
4.3.4	Pengaruh Secara Simultan Risiko Inheren, Risiko Pengendalian, Risiko Deteksi terhadap Penemuan Salah Saji dalam Laporan Keuangan	61
BAB V	KESIMPULAN, SARAN, DAN IMPLIKASI	63
5.1	Kesimpulan	63
5.2	Saran	63
5.3	Implikasi	64
5.3.1	Implikasi Praktis	64
5.3.2	Implikasi Teoritis	65
DAFTAR PUSTAKA		66
LAMPIRAN KUISIONER		70

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran	18
---	-----------

DAFTAR BAGAN

Bagan 2. 1 Road Map.....	17
---------------------------------	-----------

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	13
Tabel 3. 1 Uji Autokorelasi.....	32
Tabel 4. 1 Penyebaran Kuesioner	36
Tabel 4. 2 Kuesioner Yang Dikembalikan Dan Tidak Menerima	36
Tabel 4. 3 Gambaran Umum Responden.....	38
Tabel 4. 4 Hasil Uji Analisis Deskriptif	42
Tabel 4. 5 Hasil Uji Validitas	44
Tabel 4. 6 Hasil Uji Reliabilitas.....	46
Tabel 4. 7 Hasil Uji Normalitas.....	47
Tabel 4. 8 Hasil Uji Multikolinearitas	48
Tabel 4. 9 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	49
Tabel 4. 10 Hasil Uji Auto Korelasi	50
Tabel 4. 11 Ketentuan Uji Autokorelasi.....	50
Tabel 4. 12 Hasil Uji Analisis Regresi linear Berganda.....	51
Tabel 4. 13 Hasil Uji F	53
Tabel 4. 14 Hasil Uji Koefisien Determinasi	54
Tabel 4. 15 Interpretasi Koefisien Korelasi	54
Tabel 4. 16 Hasil Uji T	56

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Perkembangan bisnis dalam berbagai sektor mengalami perubahan sejalan dengan adanya perkembangan era globalisasi ini. Penemuan salah saji dalam laporan keuangan yang disebabkan oleh adanya kecurangan dengan kegagalan audit menjadi sebuah kombinasi yang membentuk isu panas. Oleh karena itu, kegagalan dalam menilai potensi risiko kecurangan akan berdampak serius pada suatu perusahaan (Mohd-Sanusi, Khalid, and Mahir, 2015). Sehingga, perusahaan harus mendapatkan informasi yang relevan, tepat waktu, lengkap dan akurat agar informasi tersebut dapat digunakan oleh para pemangku kepentingan untuk pengambilan keputusan guna dalam pencapaian tujuan.

Berdasarkan SA 315 alinea A31 yang dikeluarkan oleh (Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI) (2008), seorang auditor harus memiliki pemahaman mengenai risiko bisnis yang dihadapi oleh suatu entitas atau perusahaan atas kemungkinan dalam pengidentifikasian risiko kesalahan penyajian material karena sebagian besar risiko bisnis memiliki konsekuensi keuangan yang akan berpengaruh pada laporan keuangan. Hal ini juga didukung dengan Standar Audit 200 yang dikeluarkan oleh (Institut Akuntan Publik Indonesia (2013), dimana menjelaskan apabila auditor menyatakan suatu opini audit yang telah dinyatakan secara wajar maka hal tersebut sudah bebas dari kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

Berdasarkan survei yang dilakukan oleh (Association of Certified Fraud Examiners, 2014), diperkirakan pada tahun 2013 terdapat kerugian 5% dari jumlah pendapatan sebesar \$3,7 triliun dari \$74 triliun produk dunia bruto akibat dari adanya penemuan salah saji setiap tahunnya. Hal ini yang menyebabkan risiko atas penemuan salah saji dalam laporan keuangan ini sangat penting bagi akuntan publik baik auditor internal maupun eksternal karena sama-sama memiliki peran dan tanggung jawab dalam penilaian dan pendeteksian risiko-risiko dalam penyajian laporan keuangan dan juga telah diatur dalam standar audit internasional (Mohd-Sanusi, Khalid, and Mahir, 2015).

Badan Pemeriksa Keuangan, sebagai auditor eksternal terhadap pengelolaan keuangan negara memiliki tantangan besar untuk melakukan audit yang efektif dan efisien. Pemeriksaan atas laporan keuangan oleh BPK dilakukan dalam rangka memberikan pendapat atas kewajaran informasi keuangan yang disajikan dalam laporan keuangan. Selain itu, implementasi keuangan negara memiliki tingkat risiko sangat tinggi sehingga menuntut audit yang dapat mendeteksi risiko sejak dini.

Hal ini ditandai dengan adanya berbagai kasus penemuan salah saji dalam laporan keuangan yang terjadi di Indonesia salah satunya pada tahun 2018, PT. Asuransi Jiwasraya ditemukan telah melakukan manipulasi pencatatan laporan keuangan atau window dressing, serta temuan mengenai adanya pencatatan keuntungan (laba) yang semu selama bertahun-tahun dan pelanggaran prinsip kehati-hatian dalam berinvestasi setelah dilakukan audit investigasi oleh Badan Pemeriksa Keuangan. Sehingga, menyebabkan kerugian negara sebesar 16,81 triliun.

((<https://M.Cnnindonesia.Com/Ekonomi/20200108111414-78463406/Kronologi-Kasus-Jiwasraya-Gagal-Bayar-Hingga-Dugaan-Korupsi>), n.d.)

Berdasarkan kasus di atas, dapat dilihat bahwa penemuan salah saji dalam laporan keuangan dapat disebabkan oleh adanya kecurangan maupun kesalahan hal ini yang menjadikan risiko yang terkait dengan laporan keuangan menjadi perhatian utama bagi auditor atau akuntan publik karena risiko tersebut akan mempengaruhi opini audit yang akan dikeluarkan dan dapat menyebabkan kekeliruan. Hal ini didasari oleh adanya bukti audit yang cukup dan dapat menurunkan risiko audit yang dapat ditoleransi.

Oleh karena itu, perlu adanya pendekatan baru dalam proses pelaksanaan audit yaitu audit berbasis risiko. Dimana pendekatan baru dalam praktik audit ini bertujuan untuk meningkatkan kualitas dan efektivitas dalam proses audit serta difokuskan pada risiko bisnis dan pengendalian terhadap risiko yang terjadi (Rozali and Mohammad, 2015).

Berdasarkan Penelitian (Kumalasari, 2016), semakin besar suatu risiko maka semakin besar perhatian yang harus diberikan, jika auditor melakukan audit berbasis risiko ini secara baik, maka dapat menekankan kesalahan dan penyimpangan atas risiko tersebut. Sehingga manajemen risiko yang dijalankan oleh perusahaan telah berjalan secara efektif dan efisien.

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Rozali and Mohammad (2015), menunjukkan bahwa audit berbasis risiko berpengaruh positif pada pencegahan *fraud*. Sehingga membuktikan pelaksanaan audit berbasis risiko dapat mengurangi adanya tindak kecurangan dan hal ini sesuai dengan satu-satunya alat yang paling efektif dalam mencegah dan mendeteksi kecurangan ialah sistem pengendalian internal yang baik.

Pendekatan audit berbasis risiko ini dinilai sangat efektif dalam proses audit karena auditor dituntut untuk mengidentifikasi risiko-risiko audit secara detail sehingga salah saji dalam laporan keuangan dapat cepat terungkap atau ditemukan dan penemuan salah saji dalam laporan keuangan ini menjadi suatu pertimbangan dalam pengungkapan opini audit yang dikeluarkan oleh auditor.

Penelitian ini merujuk pada penelitian terdahulu dimana terdapat perbedaan dari hasil penelitian antara teori dan praktik sehingga peneliti ingin melakukan pengujian dalam variabel yang berbeda sebagai orisinalitas penelitian. Penelitian ini menggunakan data terbaru dari hasil kuesioner yang akan diajukan ke Badan Pemeriksaan Keuangan Perwakilan Wilayah Sumatera Bagian Selatan dan mengkaji secara simultan dan parsial guna menemukan temuan yang lebih relevan dan representatif.

Berdasarkan latar belakang tersebut, judul penelitian yang akan dibahas adalah *"Pengaruh Audit Berbasis Risiko terhadap Penemuan Salah Saji dalam Laporan Keuangan"*.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah dijabarkan, rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

- 1) Bagaimana pengaruh risiko inheren terhadap penemuan salah saji dalam laporan keuangan?
- 2) Bagaimana pengaruh risiko pengendalian terhadap penemuan salah saji dalam laporan keuangan?

- 3) Bagaimana pengaruh risiko deteksi terhadap penemuan salah saji dalam laporan keuangan?

1.3 Tujuan Penelitian

Adapun rumusan masalah yang telah diuraikan, tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui bagaimana risiko inheren memiliki pengaruh terhadap penemuan salah saji dalam laporan keuangan.
2. Untuk mengetahui bagaimana risiko pengendalian memiliki pengaruh terhadap penemuan salah saji dalam laporan keuangan.
3. Untuk mengetahui bagaimana risiko deteksi memiliki pengaruh terhadap penemuan salah saji dalam laporan keuangan.

1.4 Manfaat penelitian

Adapun manfaat dari penelitian ini baik teoritis maupun praktis adalah :

1. Manfaat Teoritis

Peneliti berharap penelitian ini bisa sebagai referensi bagi penelitian sejenis maupun selanjutnya. Selain itu, penelitian ini juga dapat membagikan informasi secara relevan untuk para peneliti lain yang berhubungan dengan masalah ini.

2. Manfaat Praktis

- a. Bagi peneliti

Sebagai prasyarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi dan menyelesaikan Pendidikan Strata Satu (S1) Jurusan Akuntansi Universitas Sriwijaya. Hasil dari penelitian ini juga dapat menambahkan wawasan serta pengetahuan yang berkaitan dengan penelitian ini.

b. Bagi pembaca dan pihak lain

Penelitian ini diharapkan dapat memperluas wawasan dan membagi kepada para pengguna dan pembaca, serta dapat dijadikan sebagai pedoman atau acuan untuk penelitian selanjutnya.

DAFTAR PUSTAKA

- Arens, A.A; R. Elder, and M. B. (2014). *Auditing & Jasa Assurance* (Terjemahan). Penerbit Erlangga.
- Arifiyanto, Y., Hamja, Y., & Fitri, Y. (2009). *Pengaruh Risiko Audit dan Independensi Auditor Terhadap Audit*.
- Arikunto. (2010). *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktek*. Rineka Cipta.
- Azwar, S. (2004). *Reliabilitas dan Validitas*. Pustaka Pelajar.
- Bone, H., Pribadi, A., Khaidir, I. A., Muhsyi, A. A., & Nurjanah, L. (2015). *Prosedur Audit terhadap Risiko Tertaksir: Pengujian Pengendalian*. 1–64.
- Elim, I., Tinangon, J., & Nasution, M. Y. (2014). Risiko Pemeriksaan Hubungannya Dengan Deteksi Kecurangan Dalam Pelaporan Keuangan Pemerintah Kota Manado. *Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 2(2), 955–964.
- Ghozali, I. (2011a). “*Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*.” Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2011b). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS* (Edisi Keem). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hartadi, B. (2012). Pengaruh Fee Audit, Rotasi Kap, Dan Reputasi Auditor Terhadap Kualitas Audit Di Bursa Efek Indonesia. *EKUITAS (Jurnal Ekonomi Dan Keuangan)*, 16(1), 84. <https://doi.org/10.24034/j25485024.y2012.v16.i1.2315>
- Kachelmeier, S. J., Majors, T., & Williamson, M. G. (2014). Does intent modify risk-based auditing? *Accounting Review*, 89(6), 2181–2201. <https://doi.org/10.2308/accr-50835>

- Kumalasari, I. A. (2016). Risk Based Audit Atas Penjualan (studi kasus pada PT. United Motors Centre). *Jurnal Ilmu Dan Riset Akutansi*, 5(5), 1–16.
- Larasati, D. A., & Bernawati. (2020). Risk Based Approach Dan Tren Mendatang Dalam Internal Audit Tools & Techniques. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*, 22(1), 73–82.
<https://doi.org/10.34208/jba.v22i1.618>
- Mohamed, N., & Handley-Schachelor, M. (2014). Financial Statement Fraud Risk Mechanisms and Strategies: The Case Studies of Malaysian Commercial Companies. *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, 145, 321–329.
<https://doi.org/10.1016/j.sbspro.2014.06.041>
- Mohd-Sanusi, Z., Khalid, N. H., & Mahir, A. (2015). An Evaluation of Clients' Fraud Reasoning Motives in Assessing Fraud Risks: From the Perspective of External and Internal Auditors. *Procedia Economics and Finance*, 31(15), 2–12.
[https://doi.org/10.1016/s2212-5671\(15\)01126-0](https://doi.org/10.1016/s2212-5671(15)01126-0)
- Mulyadi. (2014). *Auditing* (Edisi Keen). Salemba Empat.
- Nazir, R., & Mahfuzah, N. (2018). Pengaruh Penerapan Manajemen Risiko terhadap Kepuasan Kinerja Keuangan pada Bank Pembangunan Daerah di Indonesia. *Jurnal Visioner & Strategis*, 7(1), 41–50.
- Norman, C. S., Rose, A. M., & Rose, J. M. (2010). Internal audit reporting lines, fraud risk decomposition, and assessments of fraud risk. *Accounting, Organizations and Society*, 35(5), 546–557. <https://doi.org/10.1016/j.aos.2009.12.003>
- Nyarombe, F., Gideon Musau, E., & Kawai, I. (2015). The effect of risk based audit approach on the implementation of internal control systems: a case of Uasin Gishu

County. *Nternational Research Journal of Applied and Basic Sciences*, 2(1), 1–16.

<http://www.emeraldinsight.com/doi/10.1108/02686901011007315%0Awww.ijbmi.org>

Pertiwi, I. S., & Herawati, H. (2017). Pengaruh Risiko Audit Terhadap Pertimbangan Tingkat Materialitas. *Jurnal SIKAP (Sistem Informasi, Keuangan, Auditing Dan Perpajakan)*, 2(1), 14. <https://doi.org/10.32897/sikap.v2i1.60>

Popoola, O. M. J., Che-Ahmad, A. B., Samsudin, R. S., Salleh, K., & Babatunde, D. A. (2016). Accountants' capability requirements for fraud prevention and detection in Nigeria. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 6(4), 1–10.

Rozali, R., & Mohammad, J. (2015). Pengaruh Pelaksanaan Risk Based Internal Auditing Terhadap Pencegahan Fraud. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 3(3), 831. <https://doi.org/10.17509/jrak.v3i3.6623>

Siregar, D. L. (2020). Pengaruh Fee Audit, Audit Tenure Dan Rotasi Audit Terhadap Kualitas Audit Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 8(1), 637–646. <https://doi.org/10.35794/emba.v8i1.28033>

Sugiyono. (2011). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Alfabeta.

Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.

Sulviani MSi S E, A. (2019). Pengaruh Risiko, Materialitas, Internal Control Relevan Audit, Kompleksitas Audit Terhadap Pertimbangan Auditor Atas Prosedur Audit. *Jurnal Wacana Ekonomi, Vol 19, No 1 (2019): Jurnal Wacana Ekonomi*, 13–25.

<https://journal.uniga.ac.id/index.php/JA/article/view/637>

Suryani, E., & Helvinda, V. A. (2015). Pengaruh Pengalaman , Risiko Audit , Dan Keahlian Audit Terhadap Pendeteksian Kecurangan (Fraud) Oleh Auditor (Survey Pada Kap Di Bandung). *Auditing: A Journal of Practice & Theory*, 1–9.

Syafidinal, N. (2012). Hubungan Antara Materialitas, Risiko Audit, dan Bukti Audit. *Artikel*, 10. <http://www.slideshare.net/ncapsyafidinal/hubungan-antara-materialitas-risiko-audit-dan-buktiaudit>

Trinaldi, Kamaliah, D., & Azhar, A. Al. (2014). Pengaruh Risiko Audit, Materialitas, Prosedur Review Dan Kontrol Kualitas, Dan Komitmen Profesional Terhadap Prematur Sign Off (Studi Empiris Pada Kantor Akuntan Publik di Pekanbaru dan Padang). *E-Jurnal Akuntansi*, 1(2), 1–16.

Widarsono, A. (2002). *AUDIT BERPEDULI RISIKO (RISK BASED AUDIT) DALAM PERENCANAAN DAN PELAKSANAAN AUDIT: Oleh Agus Widarsono*. 1–28.

