



# DASAR-DASAR AUDITING, AKUNTANSI, DAN COMPLIANCE

## Penulis:

- Riana Anggraeny Ridwan
- Asrini
- Sri Amalia Edy
- Herlina Ilyas
- Nur Abshari Abbas
- Nenny Syahrenny
- Fenny Marietza
- Lativa Yuswanita

# **DASAR-DASAR AUDITING, AKUNTANSI, DAN COMPLIANCE**

**Riana Anggraeny Ridwan**

**Asrini**

**Sri Amalia Edy**

**Herlina Ilyas**

**Nenny Syahrenny**

**Nur Abshari Abbas**

**Fenny Marietza**

**Lativa Yuswanita**



**GET PRESS INDONESIA**

**DASAR-DASAR AUDITING,  
AKUNTANSI, DAN COMPLIANCE**

**Penulis :**

Riana Anggraeny Ridwan  
Asrini  
Sri Amalia Edy  
Herlina Ilyas  
Nur Abshari Abbas  
Nenny Syahrenny  
Fenny Marietza  
Lativa Yuswanita

**ISBN: 978-634-255-630-6**

**Editor :** Diana Purnama Sari, SE., ME.

**Desain Sampul dan Tata Letak :** Yuliatr Novita, M.Hum.

**PENERBIT GET PRESS INDONESIA**

Anggota IKAPI No. 033/SBA/2022  
Jl. Palarik RT 01 RW 06 Kelurahan Air Pacah  
Kecamatan Koto Tangah Padang Sumatera Barat  
website: [www.getpress.co.id](http://www.getpress.co.id)  
email: [adm.getpress@gmail.com](mailto:adm.getpress@gmail.com)

Cetakan pertama, Agustus 2026

**Hak cipta dilindungi undang-undang.** Dilarang memperbanyak karya tulis ini dalam bentuk dan dengan cara apapun tanpa izin tertulis dari penerbit.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan karunia-Nya sehingga buku **“Audit dan Compliance: Teori dan Praktik Terapan”** ini dapat diselesaikan dengan baik. Buku ini disusun sebagai referensi bagi mahasiswa, akademisi, dan praktisi untuk memahami konsep dasar, standar, etika profesi, pengendalian internal, serta praktik audit dalam dunia bisnis dan organisasi.

Materi dalam buku ini mencakup berbagai topik penting, mulai dari konsep dasar akuntansi dan auditing, jasa assurance dan non-assurance, profesi akuntan publik, standar audit dan akuntansi, pengendalian internal berbasis COSO, hingga audit terhadap aset lancar. Penyajian materi dilakukan secara sistematis agar memudahkan pembaca dalam memahami keterkaitan antara teori dan praktik.

Penyusun menyadari bahwa buku ini masih memiliki keterbatasan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan untuk penyempurnaan di masa mendatang. Semoga buku ini memberikan manfaat bagi pembaca dan mendukung pengembangan ilmu serta praktik auditing dan akuntansi.

Padang, Juni 2026

Penulis

## DAFTAR ISI

|                                                                              |            |
|------------------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>KATA PENGANTAR .....</b>                                                  | <b>i</b>   |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                                                       | <b>ii</b>  |
| <b>DAFTAR TABEL.....</b>                                                     | <b>vi</b>  |
| <b>DAFTAR GAMBAR .....</b>                                                   | <b>vii</b> |
| <b>BAB 1 KONSEP DASAR AUDITING DAN AKUNTANSI.....</b>                        | <b>1</b>   |
| 1.1 Akuntansi sebagai Bahasa Bisnis.....                                     | 2          |
| 1.2 Mengapa Akuntansi Penting ?.....                                         | 3          |
| 1.3 Auditing dalam Menjaga Integritas.....                                   | 4          |
| 1.4 Perbedaan Akuntansi dan Auditing.....                                    | 5          |
| 1.5 Siapa Auditor Itu? Profesi Akuntan Publik .....                          | 7          |
| 1.6 Profesi Akuntan Publik .....                                             | 8          |
| 1.7 Tanggungjawab Auditor .....                                              | 9          |
| 1.8 Perkembangan Akuntansi dan Auditing di Era<br>Digital .....              | 10         |
| 1.9 Dampak Digitalisasi terhadap Profesi Akuntan dan<br>Auditor .....        | 12         |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>                                                  | <b>14</b>  |
| <b>BAB 2 JASA ASSURANCE, JASA NON-ASSURANCE, DAN<br/>JENIS AUDITOR .....</b> | <b>17</b>  |
| 2.1 Jasa Assurance .....                                                     | 19         |
| 2.2 Jasa Non-Assurance .....                                                 | 28         |
| 2.3 Jenis – Jenis Auditor .....                                              | 35         |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>                                                  | <b>39</b>  |

### **BAB 3 PROFESI AKUNTAN PUBLIK DAN KANTOR**

#### **AKUNTAN PUBLIK ..... 41**

3.1 Hakikat dan Peran Strategis Profesi Akuntan Publik ..... 43

3.2 Landasan Hukum dan Kerangka Regulasi ..... 44

3.3 Ruang Lingkup Jasa Akuntan Publik..... 46

3.4 Kode Etik dan Prinsip Profesionalisme ..... 48

3.5 Tanggung Jawab Profesi Akuntan Publik..... 51

3.6 Peran dalam Mendukung Tata Kelola dan Stabilitas  
Ekonomi..... 53

#### **DAFTAR PUSTAKA..... 56**

### **BAB 4 ETIKA DAN INTEGRITAS PROFESI AKUNTAN ..... 57**

4.1 Pengertian Etika Profesi Akuntan..... 58

4.2 Konsep Integritas dalam Profesi Akuntan..... 60

4.3 Pentingnya Etika dan Integritas dalam Profesi  
Akuntan..... 61

4.4 Ancaman terhadap Etika dan Integritas ..... 64

#### **DAFTAR PUSTAKA..... 69**

### **BAB 5 STANDAR AUDIT DAN STANDAR AKUNTANSI..... 71**

5.1 Pengertian Standar Audit dan Standar Akuntansi ..... 72

5.2 Perkembangan Standar Audit dan Standar  
Akuntansi ..... 74

5.3 Lembaga Penyusun Standar..... 80

5.4 Standar Akuntansi Keuangan ..... 84

5.5 Standar Audit ..... 87

5.6 Hubungan antara Standar Audit dan Standar  
Akuntansi ..... 93

5.7 Penerapan Standar dalam Praktik..... 96

|                                                                                  |            |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>                                                       | <b>99</b>  |
| <b>BAB 6 BUKTI AUDIT .....</b>                                                   | <b>101</b> |
| 6.1 Definisi.....                                                                | 101        |
| 6.2 Prosedur Memperoleh Bukti Audit.....                                         | 102        |
| 6.3 Jenis Bukti Audit.....                                                       | 104        |
| 6.4 Karakteristik Bukti Audit.....                                               | 107        |
| 6.5 Teknik Pengumpulan Bukti Audit ( <i>Sampling</i> ).....                      | 110        |
| 6.6 Hubungan Antara Risiko, Materialitas, dan Bukti<br>Audit.....                | 112        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>                                                      | <b>114</b> |
| <b>BAB 7 PENGENDALIAN INTERNAL DAN KERANGKA<br/>COSO.....</b>                    | <b>115</b> |
| 7.1 Definisi dan Tujuan Pengendalian Internal .....                              | 116        |
| 7.2 Konsep Dasar Pengendalian Internal.....                                      | 118        |
| 7.3 Tanggung Jawab Manajemen dan Auditor Terhadap<br>Pengendalian Internal ..... | 119        |
| 7.4 Perkembangan Kerangka Pengendalian Internal .....                            | 121        |
| 7.5 Kerangka COSO .....                                                          | 123        |
| 7.6 Komponen-Komponen Kerangka COSO.....                                         | 124        |
| 7.7 Implementasi Kerangka COSO dalam Organisasi.....                             | 129        |
| 7.8 Pengendalian Internal Khusus Untuk Teknologi<br>Informasi.....               | 132        |
| 7.9 Memahami dan Menilai Risiko Pengendalian.....                                | 133        |
| 7.10 Dampak Pengendalian Internal Terhadap<br>Pengujian Substantif.....          | 137        |
| 7.11 Pelaporan Pengendalian Internal .....                                       | 139        |
| 7.12 Pelaporan Untuk Perusahaan Publik.....                                      | 140        |

|                                                                     |            |
|---------------------------------------------------------------------|------------|
| 7.13 Pelaporan Untuk Perusahaan Non Publik .....                    | 142        |
| 7.14 Peran Pengendalian Internal Dalam Pencegahan<br>Fraud .....    | 143        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>                                          | <b>146</b> |
| <b>BAB 8 AUDIT TERHADAP ASET LANCAR.....</b>                        | <b>147</b> |
| 8.1 Konsep dan Karakteristik Aset Lancar .....                      | 149        |
| 8.2 Tujuan Audit atas Aset Lancar .....                             | 152        |
| 8.3 Audit Kas dan Setara Kas.....                                   | 155        |
| 8.4 Audit Piutang Usaha .....                                       | 159        |
| 8.5 Audit Persediaan.....                                           | 163        |
| 8.6 Audit Investasi Jangka Pendek dan Beban Dibayar<br>Dimuka ..... | 166        |
| <b>INDEKS .....</b>                                                 | <b>171</b> |
| <b>GLOSARIUM .....</b>                                              | <b>175</b> |
| <b>BIODATA PENULIS.....</b>                                         | <b>183</b> |

**DAFTAR TABEL**

Tabel 1. 1. Perbedaan Jasa Assurance dan Non-Assurance .....31

Tabel 2. 1. Perbandingan Jenis Auditor.....36

Tabel 4. 1. Etika dan Integritas Profesi Akuntan.....63

## DAFTAR GAMBAR

|                                                                       |     |
|-----------------------------------------------------------------------|-----|
| Gambar 6. 1. <i>Urutan Reliabilitas Jenis Bukti Audit</i> .....       | 107 |
| Gambar 6. 2. Hubungan antara Risiko, Materialitas, dan<br>Bukti ..... | 113 |



# **BAB 1**

## **KONSEP DASAR AUDITING DAN AKUNTANSI**

**Oleh Riana Anggraeny Ridwan**

Akuntansi dan auditing adalah dua bidang ilmu yang saling berkaitan erat dalam sistem pelaporan keuangan suatu entitas. Akuntansi mengacu pada proses pencatatan, pengklasifikasian, perincian, dan pelaporan transaksi sesuai dengan urutan kejadian dalam suatu organisasi, auditing adalah proses pemberian penilaian independent atas kewajaran informasi yang tertuang laporan keuangan yang telah disusun oleh pihak akuntan suatu organisasi, kehadiran ilmu auditing menjadi lebih penting dikarenakan laporan keuangan yang dihasilkan dari proses akuntansi seringkali digunakan oleh berbagai pihak, seperti manajemen, investor, kreditur, pemerintah guna penyusunan kebijakan, dan masyarakat, sebagai dasar dalam pengambilan keputusan ekonomi (Asrul, dkk. 2014).

Konsep dasar akuntansi mengacu pada prinsip-prinsip dan rerangka konseptual yang menjadi acuan tentang bagaimana transaksi keuangan dicatat dan dilaporkan. Prinsip-prinsip ini bertujuan untuk menghasilkan informasi keuangan yang dapat diandalkan, relevan, dapat dibandingkan, dan mudah dipahami oleh pengguna laporan keuangan. Dalam praktiknya, akuntansi tidak hanya menjadi alat untuk pencatatan keuangan, tetapi juga sebagai sistem

informasi yang menyediakan data penting untuk proses perencanaan, pengendalian, dan evaluasi kinerja dari suatu entitas. (Hamalik, 2020).

Sementara itu, auditing adalah suatu proses yang sistematis untuk memperoleh dan mengevaluasi bukti secara objektif mengenai laporan keuangan yang telah disusun oleh pihak akuntan guna menentukan derajat kesesuaian antara laporan keuangan dengan standar yang berlaku umum, serta kesesuaian antara laporan keuangan yang disusun dengan bukti yang ada. Proses audit dilakukan oleh seorang ahli yang bernama auditor memberikan penilaian independen dan kompeten sehingga hasil pemeriksaan dapat dipercaya oleh para pengguna laporan keuangan. Auditor memberikan opini setelah melakukan proses audit mengenai kewajaran laporan keuangan dengan standar akuntansi yang berlaku umum.

## **1.1 Akuntansi sebagai Bahasa Bisnis**

Akuntansi seringkali disebut dengan bahasa bisnis, hal ini dikarenakan akuntansi digunakan sebagai alat komunikasi bisnis yang merefleksikan kondisi keuangan suatu entitas untuk digunakan oleh para pihak yang berkepentingan. Pihak yang dimaksud adalah pihak manajemen, investor, kreditur, pemerintah, dan masyarakat, melalui laporan keuangan yang disusun sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku umum, pembaca laporan keuangan dapat menilai kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba, pengelolaan aset, serta memenuhi kewajiban keuangannya. (Hamalik, 2020).

Akuntansi sebagai bahasa bisnis, memiliki sistem dan aturan yang baku supaya informasi keuangan yang disajikan dapat dipahami dan konsisten, aturan tersebut mengacu pada pelaporan keuangan yang dapat diukur, dan dapat diperbandingkan dengan laporan keuangan perusahaan lain, maupun dengan laporan periode sebelumnya, sehingga hal ini akan memudahkan proses analisa *stakeholder* guna pengambilan keputusan. Selain guna kepentingan eksternal, peran akuntansi lainnya tak kalah penting, yaitu sebagai bahan evaluasi kinerja keuangan, berperan penting dalam proses perencanaan bisnis, dan juga untuk penilaian kinerja melalui laporan keuangan, biaya, dan laporan anggaran.

## 1.2 Mengapa Akuntansi Penting ?

Akuntansi berperan sangat penting bagi organisasi, akuntansi berfungsi sebagai sistem yang mencatat, mengklasifikasikan, dan melaporkan setiap transaksi ekonomi yang terjadi dalam suatu entitas, sistem akuntansi yang baik akan merefleksikan arus kas, aset, kewajiban, serta kinerja keuangannya.

Akuntansi penting sebagai dasar pengambilan keputusan, khususnya bagi pihak manajemen yang dapat dijadikan sebagai dasar perencanaan kegiatan usaha, pengendalian operasional, dan evaluasi kinerja perusahaan, dan juga digunakan oleh pihak eksternal (kreditur, investor serta pemerintah guna pemanfaatan laporan keuangan yang baik untuk menilai tingkat kesehatan keuangan entitas, dan juga untuk memprediksi keuntungan yang diperoleh.

### 1.3 Auditing dalam Menjaga Integritas

Auditing adalah proses pemeriksaan laporan keuangan organisasi secara sistematis dan independen. Alasan mengapa audit menjadi hal yang penting adalah untuk menjaga keandalan dan integritas informasi keuangan yang disajikan oleh perusahaan. Integritas yang ditekankan dalam hal ini adalah laporan keuangan yang disajikan seharusnya merefleksikan keadaan perusahaan yang sebenarnya, bebas dari tindakan kecurangan maupun manipulasi, yang dapat menyesatkan pengguna informasi keuangan.

Auditing memberi kepastian bahwa seluruh transaksi dicatat sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku, serta sinkron dengan kebijakan perusahaan. Dengan adanya proses audit, auditor akan melakukan pemeriksaan bukti-bukti transaksi, pengecekan melalui sistem pengendalian internal, serta pemeriksaan prosedur pencatatan yang digunakan oleh perusahaan, juga akan menambah keyakinan pengguna laporan keuangan seperti investor, kreditur, dan manajemen bahwa laporan keuangan yang disajikan dapat dipercaya dan dapat dijadikan dasar untuk pengambilan keputusan bisnis baik dalam jangka pendek maupun jangka panjang.

Auditing juga turut membantu meningkatkan kepercayaan para pemangku kepentingan. Investor dan kreditur cenderung lebih percaya pada laporan keuangan yang telah diaudit daripada yang belum, karena pihak-pihak tersebut berkeyakinan bahwa laporan keuangan yang telah diaudit itu telah melalui proses pemeriksaan dan verifikasi yang ketat. Kepercayaan ini adalah hal yang sangat penting bagi perusahaan, utamanya jika perusahaan dalam tahapan

memperoleh pendanaan, menarik investor, serta menjaga reputasi di pasar.

Auditing memegang peranan yang sangat penting dalam menjaga integritas, akuntabilitas, dan transparansi dalam pengelolaan organisasi. Melalui proses audit yang profesional dan independen, laporan keuangan yang telah diaudit dapat dijadikan dasar sebagai pengambilan keputusan yang tepat dan bertanggungjawab.

## 1.4 Perbedaan Akuntansi dan Auditing

| Aspek      | Akuntansi                                                                                        | Auditing                                                                                                                                             |
|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Pengertian | Proses pencatatan, penggolongan, peringkasan, dan pelaporan transaksi keuangan suatu perusahaan. | Proses pemeriksaan secara sistematis dan independen terhadap laporan keuangan untuk menilai kewajaran dan kesesuaiannya dengan standar yang berlaku. |
| Tujuan     | Menghasilkan laporan keuangan yang memberikan informasi tentang kondisi keuangan perusahaan.     | Memberikan opini atau pendapat mengenai kewajaran laporan keuangan yang disusun oleh perusahaan.                                                     |

| Aspek                  | Akuntansi                                                                                            | Auditing                                                                     |
|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| Fokus Kegiatan         | Menyusun dan menyajikan laporan keuangan.                                                            | Memeriksa dan mengevaluasi laporan keuangan yang telah disusun oleh akuntan. |
| Pelaksana              | Dilakukan oleh akuntan internal perusahaan atau bagian keuangan.                                     | Dilakukan oleh auditor, biasanya auditor independen atau auditor internal.   |
| Hasil Akhir            | Laporan keuangan seperti neraca, laporan laba rugi, laporan arus kas, dan laporan perubahan ekuitas. | Laporan audit yang berisi opini auditor terhadap kewajaran laporan keuangan. |
| Sifat Pekerjaan        | Bersifat rutin dan berkelanjutan dalam proses pencatatan transaksi.                                  | Bersifat pemeriksaan periodik untuk memastikan keandalan laporan keuangan.   |
| Standar yang Digunakan | Menggunakan standar akuntansi seperti PSAK atau IFRS.                                                | Menggunakan standar auditing seperti SPAP atau ISA.                          |
| Peran dalam            | Menyediakan                                                                                          | Menjamin                                                                     |

| Aspek      | Akuntansi                                       | Auditing                                       |
|------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Organisasi | informasi keuangan untuk pengambilan keputusan. | keandalan dan kredibilitas informasi keuangan. |

## 1.5 Siapa Auditor Itu? Profesi Akuntan Publik

Auditor adalah seorang profesional yang melakukan pemeriksaan dan penilaian terhadap laporan keuangan, sistem, dan proses dalam suatu entitas. Berikut adalah beberapa penjelasan lebih mendalam tentang auditor.

### 1.5.1 Definisi Auditor

Auditor bertanggungjawab untuk memastikan bahwa laporan keuangan yang diperiksa itu akurat dan sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku.

### 1.5.2. Jenis Auditor

Auditor terdiri atas 2 jenis, yaitu auditor internal dan auditor eksternal. Auditor internal adalah seorang profesional yang bertugas untuk mendisiplinkan segala sesuatu yang berjalan di dalam organisasi, auditor internal berasal dari dalam organisasi dan tidak berkewajiban untuk memberikan opini audit, melainkan memberikan rekomendasi perbaikan manakala dalam melakukan proses audit internal, auditor internal menemukan adanya kekeliruan atau melaporkan manakala di dalam perusahaan ada indikasi terjadinya *fraud*. Sedangkan, auditor eksternal adalah auditor yang bekerja secara independen, tidak tergabung di dalam perusahaan yang diauditnya, dan

berkewajiban memberikan opini sebagai hasil dari pemeriksaannya terhadap laporan keuangan.

## 1.6 Profesi Akuntan Publik

Akuntan Publik adalah seorang profesional yang terdaftar dan memiliki izin atau lisensi resmi untuk menyediakan jasa atau layanan akuntan seperti jasa audit, review, pajak dan konsultasi permasalahan keuangan.

Tugas utama dari seorang akuntan public adalah melakukan audit atas laporan keuangan, guna memberikan kepastian mengenai laporan keuangan telah disusun secara wajar dan sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku, hasil pemeriksaan selanjutnya dituangkan dalam laporan audit yang menyimpulkan Opini audit yang akan diberikan akuntan public nantinya, yang akan menyatakan bahwa laporan keuangan tersebut dapat dipercaya atau tidak. Opini audit ini sangat penting khususnya bagi pihak-pihak yang berkepentingan seperti investor, kreditur, pemerintah, dan masyarakat.

Tugas lain yang dapat dilakukan oleh akuntan public adalah memberikan jasa professional seperti jasa konsultasi manajemen, jasa perpajakan, *assurance service*, dan jasa attestasi. Jasa-jasa tersebut dapat meningkatkan kualitas dari laporan keuangan, memperbaiki serta meningkatkan sistem pengendalian intern dalam perusahaan, serta efisiensi pengelolaan keuangan.

Izin atau lisensi dibeberapa negara harus melewati serangkaian ujian, dinyatakan telah lulus menyelesaikan Pendidikan dan pelatihan khusus serta pengalaman yang

cukup untuk mendapatkan gelar CPA (*Certified Public Accountant*).

## 1.7 Tanggungjawab Auditor

Seorang auditor memiliki beberapa tanggungjawab, yakni :

- 1) Memeriksa dan mengevaluasi laporan keuangan perusahaan, auditor memastikan bahwa laporan keuangan telah disusun sesuai dengan standar yang berlaku
- 2) Menilai sistem pengendalian internal perusahaan. Pengendalian internal dalam suatu perusahaan merupakan senjata bagi perusahaan untuk menjaga aset perusahaan senantiasa aman, mencegah terjadinya kecurangan, meminimalisir kesalahan, serta memastikan keandalan laporan keuangan. Melalui evaluasi sistem pengendalian internal, maka auditor dapat memastikan bahwa perusahaan memiliki prosedur yang efektif dalam mengelola dan mengawasi aktivitas di perusahaan.
- 3) Mendeteksi dan melaporkan jika terdapat kesalahan atau kecurangan (*Fraud*) yang dapat mempengaruhi stabilitas keuangan dan mempengaruhi laporan keuangan, sekalipun auditor tidak bertanggungjawab sepenuhnya untuk pencegahan *fraud* tetapi auditor tetap harus memiliki prosedur yang efektif guna mengantisipasi *fraud* terjadi di lingkup perusahaan.
- 4) Auditor juga harus memberikan opini audit atas laporan keuangan yang telah diperiksa. Opini ini merupakan kesimpulan profesional auditor mengenai kewajaran penyajian laporan keuangan. Opini tersebut dapat berupa opini wajar tanpa

pengecualian, wajar dengan pengecualian, tidak wajar, atau tidak memberikan opini (*disclaimer*).

## 1.8 Perkembangan Akuntansi dan Auditing di Era Digital

Secara fundamental, perkembangan organisasi dalam mengelola data keuangan dan pengawasan telah mengalami perubahan. Digitalisasi tidak hanya berfokus pada entitas bisnis, tetapi juga merubah peran akuntan dan auditor dari yang melakukan pencatatan transaksi menjadi analis dan pengambil keputusan strategis.

Transformasi digital ini didorong oleh kemajuan teknologi seperti *Big Data*, *Artificial Intelligence*, *Cloud Computing*, dan *blokchain* yang memungkinkan pengolahan data dalam jumlah besar dengan tingkat akurasi data yang besar. Sebagai akibatnya, praktik akuntansi dan auditing mengalami perubahan yang signifikan dalam pengoperasiannya sehari-hari baik itu di instansi maupun perusahaan, baik itu dari sisi metode, alat, maupun kompetensi yang dibutuhkan.

### 1.8.1 Perkembangan Akuntansi di Era Digital

#### 1. Otomatisasi Proses Akuntansi

Sistem akuntansi yang modern telah banyak dilengkapi berbagai software berbasis komputer yang mampu menyelesaikan transaksi secara otomatis. Hal ini mengurangi potensi terjadinya kesalahan (*human error*) serta meningkatkan efisiensi dan kecepatan prosesnya.

## 2. Penggunaan Sistem Informasi Akuntansi (SIA)

Sistem informasi Akuntansi memungkinkan untuk proses integrasi data keuangan dengan sistem lain dalam organisasi, seperti sistem produksi, pemasaran, dan sumber daya manusia. Dengan demikian, informasi yang dihasilkan menjadi *real time* dan lebih akurat.

## 3. *Cloud Accounting*

Teknologi cloud memungkinkan data akuntansi disimpan secara online sehingga data tersebut dapat diakses kapan dan dimana saja. Hal ini meningkatkan fleksibilitas kerja serta mempermudah kolaborasi antar berbagai pihak.

## 4. Big Data dalam Akuntansi

Akuntansi tidak lagi hanya berfokus pada data keuangan, tetapi juga mulai memusatkan perhatian pada data non keuangan untuk analisis yang lebih komprehensif. Teknologi Big Data memudahkan dan membantu perusahaan dalam melakukan perencanaan dan pengambilan keputusan strategis.

### 1.8.2 Perkembangan Auditing di Era Digital

#### 1) Audit Berbasis Data Analytics

Auditor kini menggunakan teknis analisis data untuk memeriksa seluruh populasi transaksi, dan tidak hanya melakukan sampel. Hal ini memberi ruang untuk semakin baik dalam proses pencegahan dan deteksi dini fraud.

#### 2) Continuous Auditing

Sejak teknologi digital hadir, audit dapat dilakukan secara real-time (berkelanjutan) sehingga memungkinkan deteksi dini terhadap penyimpangan atau kesalahan dapat dengan cepat.

### 3) Penggunaan Artificial Intelligence (AI)

Artificial Intelligence (AI) dapat digunakan untuk mengidentifikasi anomaly pola transaksi yang tidak wajar serta dapat sangat membantu auditor dalam membantu auditor dalam menganalisis risiko.

### 4) Blockchain dalam Audit

Blockchain merupakan teknologi dalam audit yang memungkinkan pencatatan transaksi keuangan yang transparan dan tidak mungkin diubah, sehingga meningkatkan keandalan bukti audit.

## 1.9 Dampak Digitalisasi terhadap Profesi Akuntan dan Auditor

Digitalisasi secara perlahan merubah peran auditor maupun akuntan menjadi lebih strategis, alasannya :

- a) dari pihak yang melakukan pencatatan menjadi pihak yang melakukan analisis data dan konsultan bisnis
- b) dari proses manual menjadi berbasis teknologi yang sistem kerjanya terotomatisasi kebutuhan akan kompetensi teknologi dan analisis data menjadi semakin meningkat.

Saat ini, akuntan dituntut untuk memiliki *skill* baru seperti :

- 1) Data Analytics
- 2) Pemahaman Sistem Informasi
- 3) Kemampuan untuk menggunakan dan mengoperasikan software akuntansi dan audit.

### **1.9.1 Tantangan di Era Digital**

Dari banyaknya manfaat yang diberikan pemanfaatan ekonomi dalam bidang audit dan akuntansi, hal ini juga menghadirkan berbagai tantangan, seperti :

- Cybersecurity (Keamanan Data), yaitu data keuangan yang disimpan secara digital rentan terhadap serangan siber
- Kesenjangan Kompetensi, yaitu Tidak semua akuntan dan auditor memiliki kemampuan teknologi yang memadai.
- Kompleksitas Sistem. Proses Integrasi diberbagai sistem digital dapat meningkatkan kompleksitas pengelolaan data.
- Risiko adanya Fraud Digital Berkembangnya teknologi juga membuka peluang terjadinya Fraud berbasis digital yang lebih canggih.

### **1.9.2 Peluang di Era Digital**

Era digital, selain menyediakan tantangan, hal ini juga sejalan dengan adanya peluang yang dihadirkan, diantaranya :

- 1) Peningkatan akurasi dan efisiensi
- 2) Data menjadi sentra dalam pengambilan keputusan
- 3) Akuntabilitas dan Transparansi menjadi lebih tinggi
- 4) Inovasi dalam layanan akuntansi dan audit

## DAFTAR PUSTAKA

- Appelbaum, D., Kogan, A., & Vasarhelyi, M. (2017). Big data and analytics in the modern audit engagement. *Accountin Horizons*, 31(3), 45–60.
- Arens, A. A., Elder, R. J., & Beasley, M. S. (2020). *Auditing and assurance services: An integrated approach* (17th ed.). Pearson.
- Boynton, W. C., Johnson, R. N., & Kell, W. G. (2019). *Modern auditing: Assurance services and the integrity of financial reporting* (9th ed.). Wiley.
- DeFond, M., & Zhang, J. (2014). A review of archival auditing research. *Journal of Accounting and Economics*, 58(2–3), 275–326.
- Hall, J. A. (2018). *Accounting information systems* (9th ed.). Cengage Learning.
- Hery. (2019). *Auditing: Dasar-dasar pemeriksaan akuntansi*. Grasindo.
- Ikatan Akuntan Indonesia. (2020). *Standar akuntansi keuangan*. Salemba Empat.
- Kieso, D. E., Weygandt, J. J., & Warfield, T. D. (2020). *Intermediate accounting* (17th ed.). Wiley.
- Mulyadi. (2017). *Auditing* (6th ed.). Salemba Empat.

- Rai, I. G. A. (2017). *Audit kinerja pada sektor publik*. Salemba Empat.
- Romney, M. B., & Steinbart, P. J. (2018). *Accounting information systems* (14th ed.). Pearson.
- Tuanakotta, T. M. (2019). *Audit berbasis ISA (International Standards on Auditing)*. Salemba Empat.



## **BAB 2**

# **JASA ASSURANCE, JASA NON-ASSURANCE, DAN JENIS AUDITOR**

**Oleh Asrini**

Perkembangan lingkungan bisnis dalam lima tahun terakhir menunjukkan perubahan signifikan yang dipengaruhi oleh digitalisasi ekonomi, peningkatan kompleksitas transaksi keuangan, serta tuntutan transparansi dan akuntabilitas organisasi yang semakin tinggi. Organisasi modern tidak hanya dituntut menyajikan laporan keuangan yang andal, tetapi juga informasi non keuangan seperti keberlanjutan usaha, tata kelola perusahaan, manajemen risiko, dan keamanan sistem informasi. Kondisi ini meningkatkan kebutuhan terhadap mekanisme independen yang mampu memberikan keyakinan atas kualitas informasi yang disampaikan kepada para pemangku kepentingan. (Arens *et al.*, 2025)

Dalam perspektif tata kelola modern, keandalan informasi menjadi faktor utama dalam pengambilan keputusan ekonomi oleh investor, kreditur, regulator, maupun masyarakat luas. Ketidakpastian ekonomi global serta meningkatnya risiko fraud berbasis teknologi menyebabkan pengguna laporan membutuhkan tingkat assurance yang lebih tinggi terhadap informasi yang diterbitkan organisasi. Oleh karena itu, profesi auditor memiliki peran strategis sebagai pihak independen yang

berfungsi mengurangi risiko informasi melalui proses evaluasi dan verifikasi profesional (IFAC, 2021).

Jasa yang diberikan oleh auditor dan akuntan publik secara umum diklasifikasikan menjadi jasa assurance dan jasa non-assurance. Jasa assurance bertujuan meningkatkan tingkat keyakinan pengguna laporan melalui pemberian kesimpulan independen atas suatu pokok masalah berdasarkan kriteria tertentu. Sebaliknya, jasa non-assurance berfokus pada pemberian layanan konsultatif dan dukungan profesional tanpa penyampaian tingkat keyakinan formal. Perbedaan karakteristik kedua jasa tersebut menjadi penting untuk dipahami agar tidak terjadi kesalahpahaman mengenai tanggung jawab profesional auditor, khususnya dalam menjaga independensi dan objektivitas (IAPI, 2023).

Perkembangan praktik auditing modern juga menunjukkan perluasan peran auditor dari sekadar pemeriksa laporan keuangan menjadi mitra strategis dalam penguatan sistem pengendalian internal, manajemen risiko, dan penerapan good governance. Auditor tidak hanya berperan dalam memberikan opini, tetapi juga berkontribusi dalam meningkatkan efisiensi operasional dan kualitas pengambilan keputusan organisasi melalui evaluasi yang berbasis bukti dan standar profesional (Arens *et al.*, 2023).

Selain memahami jenis jasa profesional, penting pula untuk mengidentifikasi klasifikasi auditor berdasarkan lingkungan kerjanya. Auditor independen, auditor internal, dan auditor pemerintah memiliki fungsi, tanggung jawab, serta ruang lingkup pemeriksaan yang berbeda, namun saling melengkapi dalam menciptakan sistem pengawasan yang efektif. Sinergi ketiga jenis auditor tersebut menjadi

elemen penting dalam mendukung transparansi organisasi serta meningkatkan kepercayaan publik terhadap informasi yang dihasilkan.

Bab ini bertujuan untuk mengkaji secara komprehensif konsep jasa assurance, jasa non-assurance, perbedaan keduanya, serta jenis auditor dan perannya dalam mendukung tata kelola organisasi yang baik di era digital.

## 2.1 Jasa Assurance

Jasa assurance merupakan jasa profesional independen yang bertujuan meningkatkan kualitas dan kredibilitas informasi bagi para pengguna laporan (IAASB, 2022). International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB) mendefinisikan *assurance engagement* sebagai suatu penugasan di mana praktisi menyatakan kesimpulan yang dirancang untuk meningkatkan tingkat keyakinan pengguna terhadap hasil evaluasi atau pengukuran suatu pokok masalah berdasarkan kriteria tertentu. Definisi ini menegaskan bahwa esensi assurance terletak pada peningkatan kepercayaan melalui proses evaluasi yang sistematis, berbasis bukti, dan dilakukan secara independen.

Dalam konteks ekonomi modern, kebutuhan terhadap assurance semakin meningkat seiring dengan kompleksitas transaksi bisnis, digitalisasi sistem pelaporan, serta meningkatnya ekspektasi pemangku kepentingan terhadap transparansi organisasi. Laporan keuangan dan non-keuangan yang tidak diverifikasi secara independen berpotensi mengandung bias manajerial atau kesalahan material yang dapat menyesatkan pengguna laporan. Oleh

karena itu, assurance berfungsi sebagai mekanisme pengendalian eksternal yang memperkuat integritas sistem pelaporan (IFAC, 2021).

Secara konseptual, jasa assurance memiliki keterkaitan erat dengan teori keagenan. Dalam hubungan keagenan, pemilik (principal) mendelegasikan wewenang pengelolaan kepada manajemen (agent). Perbedaan kepentingan serta ketidakseimbangan informasi antara kedua pihak menimbulkan potensi konflik yang dikenal sebagai *agency problem*. Auditor sebagai pihak independen berperan memitigasi konflik tersebut melalui verifikasi atas informasi yang disajikan manajemen. Dengan demikian, assurance berkontribusi dalam menurunkan *agency cost* dan meningkatkan efisiensi kontraktual (IAPI, 2023).

Selain teori keagenan, konsep assurance juga dapat dijelaskan melalui perspektif teori legitimasi. Organisasi membutuhkan legitimasi sosial untuk mempertahankan keberlanjutan usahanya. Melalui laporan yang telah diaudit atau diberikan assurance, organisasi menunjukkan komitmen terhadap akuntabilitas dan transparansi, sehingga memperoleh kepercayaan dari masyarakat. Dalam lima tahun terakhir, praktik assurance atas laporan keberlanjutan dan ESG semakin berkembang sebagai bentuk respons terhadap tuntutan legitimasi publik (IAASB, 2022).

Jasa assurance memiliki beberapa karakteristik fundamental. Pertama, adanya hubungan tiga pihak (*three-party relationship*), yaitu praktisi independen, pihak yang bertanggung jawab, dan pengguna laporan. Kedua, adanya pokok masalah (*subject matter*) yang dapat diidentifikasi dan diukur. Ketiga, penggunaan kriteria yang sesuai dan dapat diterima secara umum. Keempat,

pengumpulan bukti yang cukup dan tepat sebagai dasar penyusunan kesimpulan. Kelima, penyampaian laporan assurance dalam bentuk tertulis.

Prinsip dasar assurance menekankan pada independensi, objektivitas, kompetensi profesional, skeptisisme profesional, serta dokumentasi yang memadai. Tanpa penerapan prinsip-prinsip tersebut, kualitas assurance akan menurun dan tidak mampu memberikan tingkat keyakinan yang diharapkan oleh pengguna laporan (IAASB, 2022).

### 2.1.1 Karakteristik dan Prinsip Dasar Jasa Assurance

Jasa assurance merupakan jasa profesional yang memiliki karakteristik khusus yang membedakannya dari jasa lainnya. Karakteristik ini menjadi dasar dalam pelaksanaan assurance agar dapat menghasilkan informasi yang andal dan dapat dipercaya oleh para pengguna laporan.

#### 1. Karakteristik Jasa Assurance

Secara umum, jasa assurance memiliki beberapa karakteristik fundamental sebagai berikut:

- a. **Hubungan Tiga Pihak (Three-Party Relationship)**  
Jasa assurance melibatkan tiga pihak utama, yaitu praktisi independen (auditor), pihak yang bertanggung jawab (manajemen atau penyusun informasi), dan pengguna laporan (investor, kreditor, atau pihak lain). Hubungan ini penting karena assurance bertujuan untuk meningkatkan kepercayaan pengguna terhadap informasi yang disusun oleh pihak yang bertanggung jawab.

b. **Adanya Pokok Masalah (*Subject Matter*)**

Setiap perikatan assurance harus memiliki pokok masalah yang jelas dan dapat diidentifikasi, seperti laporan keuangan, laporan keberlanjutan, atau sistem pengendalian internal. Pokok masalah tersebut harus dapat diukur atau dievaluasi secara objektif agar dapat diberikan kesimpulan oleh praktisi.

c. **Penggunaan Kriteria yang Sesuai**

Dalam melakukan penilaian, praktisi menggunakan kriteria tertentu yang relevan dan dapat diterima secara umum, seperti standar akuntansi keuangan (SAK), IFRS, atau kerangka pelaporan lainnya. Kriteria ini menjadi dasar dalam menilai kewajaran atau kesesuaian pokok masalah.

d. **Pengumpulan Bukti yang Cukup dan Tepat**

Praktisi harus mengumpulkan bukti yang memadai (sufficient) dan tepat (appropriate) sebagai dasar untuk menyusun kesimpulan assurance. Bukti ini diperoleh melalui berbagai prosedur seperti inspeksi, observasi, konfirmasi, dan analisis. Kualitas kesimpulan sangat bergantung pada kualitas bukti yang dikumpulkan.

e. **Penyampaian Laporan Tertulis**

Hasil dari jasa assurance disampaikan dalam bentuk laporan tertulis yang berisi kesimpulan atau opini praktisi. Laporan ini menjadi media komunikasi utama kepada pengguna dan harus disusun secara jelas, sistematis, dan sesuai dengan standar yang berlaku.

## 2. Prinsip Dasar Jasa Assurance

Selain karakteristik tersebut, pelaksanaan jasa assurance juga harus berlandaskan pada prinsip-prinsip dasar profesional yang memastikan kualitas dan integritas hasil pekerjaan. Prinsip-prinsip dasar tersebut meliputi:

### a. **Independensi**

Praktisi harus bebas dari pengaruh pihak lain sehingga dapat memberikan penilaian secara objektif. Independensi merupakan fondasi utama dalam menjaga kepercayaan publik terhadap hasil assurance.

### b. **Objektivitas**

Dalam menjalankan tugasnya, praktisi harus bersikap jujur, tidak memihak, dan bebas dari konflik kepentingan. Objektivitas memastikan bahwa kesimpulan yang dihasilkan tidak dipengaruhi oleh kepentingan pribadi atau pihak tertentu.

### c. **Kompetensi Profesional dan Kehati-hatian (*Due Professional Care*)**

Praktisi harus memiliki pengetahuan dan keterampilan yang memadai serta menjalankan pekerjaannya dengan cermat dan penuh tanggung jawab. Hal ini mencakup pemahaman terhadap standar, teknik audit, dan perkembangan lingkungan bisnis.

### d. **Skeptisisme Profesional**

Praktisi harus memiliki sikap kritis dan selalu mempertanyakan keandalan informasi yang diperoleh. Skeptisisme profesional penting untuk mendeteksi kemungkinan kesalahan maupun kecurangan dalam laporan.

e. **Dokumentasi yang Memadai**

Seluruh proses assurance harus didokumentasikan dengan baik sebagai bukti bahwa pekerjaan telah dilakukan sesuai dengan standar. Dokumentasi ini juga berfungsi sebagai dasar dalam melakukan review dan pertanggungjawaban profesional.

Penerapan karakteristik dan prinsip-prinsip tersebut secara konsisten sangat penting dalam menjaga kualitas jasa assurance. Tanpa adanya independensi, objektivitas, dan kompetensi yang memadai, hasil assurance tidak akan mampu memberikan tingkat keyakinan yang diharapkan oleh para pengguna laporan (IAASB, 2022). Selain itu, dalam perkembangan terbaru, standar assurance juga semakin menekankan pentingnya transparansi, kualitas audit, dan penggunaan teknologi dalam meningkatkan efektivitas proses assurance (IAASB, 2024).

### 2.1.2 Unsur-Unsur Jasa Assurance

Pelaksanaan jasa assurance melibatkan beberapa unsur utama yang saling berkaitan:

1. Praktisi independen, yaitu auditor atau akuntan publik yang memiliki kompetensi dan lisensi profesional.
2. Pihak yang bertanggung jawab, biasanya manajemen entitas yang menyusun informasi.
3. Pengguna laporan, seperti investor, kreditur, regulator, atau masyarakat.
4. Pokok masalah (*subject matter*) yang dievaluasi, misalnya laporan keuangan atau laporan keberlanjutan.
5. Kriteria evaluasi, seperti standar akuntansi atau kerangka pelaporan tertentu.
6. Bukti audit yang memadai dan tepat, diperoleh melalui prosedur audit yang direncanakan.

7. Laporan assurance, yang memuat kesimpulan auditor.

Keterpaduan unsur-unsur tersebut menentukan efektivitas suatu penugasan assurance. Apabila salah satu unsur tidak terpenuhi, maka tingkat keyakinan yang diberikan dapat berkurang secara signifikan.

### 2.1.3 Tujuan dan Manfaat Jasa Assurance

Menurut (Arens *et al.*, 2023), jasa assurance bertujuan untuk meningkatkan kualitas informasi bagi pengambil keputusan dengan cara meningkatkan keandalan dan relevansi informasi tersebut. Sejalan dengan itu, Sukrisno Agoes (2017) menyatakan bahwa auditing sebagai bagian dari jasa assurance bertujuan untuk memberikan pendapat atas kewajaran laporan keuangan, sehingga dapat meningkatkan tingkat kepercayaan para pengguna laporan.

#### 1. Tujuan Jasa Assurance

Secara umum, tujuan jasa assurance dapat dijelaskan sebagai berikut:

a. Meningkatkan Kredibilitas Informasi

Tujuan utama jasa assurance adalah memberikan keyakinan bahwa informasi yang disajikan oleh perusahaan dapat dipercaya. Melalui pemeriksaan oleh pihak independen, informasi yang sebelumnya diragukan menjadi lebih kredibel. Hal ini penting karena laporan keuangan merupakan dasar utama dalam pengambilan keputusan ekonomi.

b. Mengurangi Risiko Salah Saji Material

Jasa assurance bertujuan untuk meminimalkan kemungkinan terjadinya salah saji material, baik yang disebabkan oleh kesalahan (error) maupun kecurangan (fraud). Menurut Sukrisno Agoes

(2017), auditor harus merencanakan dan melaksanakan audit untuk memperoleh keyakinan memadai bahwa laporan keuangan bebas dari salah saji material.

c. Meningkatkan Kepercayaan Publik

Dengan adanya assurance, laporan yang dihasilkan perusahaan akan lebih dipercaya oleh investor, kreditor, regulator, dan masyarakat. Kepercayaan ini menjadi dasar dalam menciptakan stabilitas sistem keuangan dan keberlanjutan bisnis.

d. Memperkuat Sistem Pengendalian Internal

Dalam proses assurance, auditor juga melakukan evaluasi terhadap sistem pengendalian internal. Hasil evaluasi ini memberikan rekomendasi yang dapat digunakan oleh manajemen untuk meningkatkan efektivitas dan efisiensi operasional perusahaan.

e. Mendukung Efisiensi Pasar Modal

Informasi yang andal dan transparan akan meningkatkan efisiensi pasar modal. Investor dapat mengambil keputusan investasi secara rasional karena didukung oleh informasi yang berkualitas (PwC, 2024).

## 2. Manfaat Jasa Assurance

Selain memiliki tujuan yang jelas, jasa assurance juga memberikan berbagai manfaat bagi berbagai pihak yang berkepentingan, antara lain:

a. Bagi Manajemen Perusahaan

Jasa assurance membantu manajemen dalam mengevaluasi efektivitas sistem pengendalian internal serta meningkatkan kualitas proses bisnis.

Evaluasi dan rekomendasi dari auditor memungkinkan perbaikan berkelanjutan dalam operasional perusahaan (Wahyuni *et al.*, 2024).

- b. Bagi Investor dan Kreditor  
Jasa assurance meningkatkan keandalan laporan keuangan sehingga membantu investor dan kreditor dalam pengambilan keputusan ekonomi. Informasi yang telah diaudit terbukti mampu meningkatkan kepercayaan serta menurunkan risiko investasi (Jumaiyah, 2024).
- c. Bagi Pemerintah dan Regulator  
Jasa assurance berperan dalam memastikan kepatuhan terhadap regulasi serta standar pelaporan yang berlaku. Hal ini mendukung terciptanya tata kelola perusahaan yang baik serta sistem pelaporan yang transparan (IAASB, 2024).
- d. Bagi Masyarakat Umum  
Masyarakat memperoleh manfaat berupa meningkatnya transparansi dan akuntabilitas informasi perusahaan. Assurance menjadi mekanisme penting dalam menjaga kepercayaan publik terhadap laporan perusahaan (Advances in Managerial Auditing Research, 2024).
- e. Meningkatkan Transparansi dan Akuntabilitas  
Jasa assurance berfungsi sebagai alat untuk meningkatkan transparansi, akuntabilitas, dan perlindungan investor dalam lingkungan bisnis modern yang kompleks (Advances in Managerial Auditing Research, 2024).
- f. Mendukung Keberlanjutan Usaha  
Dengan meningkatnya kepercayaan pemangku kepentingan, jasa assurance berkontribusi terhadap

keberlanjutan usaha dan stabilitas ekonomi secara keseluruhan (IAASB, 2024).

## 2.2 Jasa Non-Assurance

Selain jasa assurance, akuntan publik juga menyediakan jasa non-assurance yang tidak bertujuan untuk memberikan tingkat keyakinan (assurance) atas suatu informasi. Jasa non-assurance lebih berfokus pada pemberian bantuan, konsultasi, atau layanan teknis kepada klien tanpa memberikan opini atau kesimpulan independen atas suatu pokok masalah.

Menurut (Arens *et al.*, 2023), jasa non-assurance adalah jasa yang tidak memberikan tingkat keyakinan kepada pengguna laporan, melainkan hanya membantu klien dalam menyusun, mengolah, atau menganalisis informasi. Dengan demikian, pengguna tidak dapat mengandalkan jasa ini sebagai dasar utama dalam pengambilan keputusan seperti halnya jasa assurance.

Jasa non-assurance memiliki peran penting dalam mendukung operasional dan pengambilan keputusan manajemen, terutama dalam lingkungan bisnis yang semakin kompleks. Namun, karena tidak melibatkan pemberian opini independen, tingkat kepercayaan yang dihasilkan relatif lebih rendah dibandingkan jasa assurance (IAASB, 2021).

### 2.2.1 Karakteristik Jasa Non-Assurance

Menurut (Arens *et al.*, 2023) serta IAASB (2021), jasa non-assurance memiliki beberapa karakteristik utama, yaitu:

1. Tidak Memberikan Opini atau Kesimpulan Independen  
Pada jasa non-assurance, akuntan publik tidak memberikan opini atas kewajaran informasi keuangan.

Oleh karena itu, hasilnya tidak meningkatkan kepercayaan pihak eksternal dan tidak dapat dijadikan dasar pengambilan keputusan oleh pihak ketiga. Contoh: penyusunan laporan keuangan tanpa proses audit atau review.

2. Berorientasi pada kebutuhan klien

Jasa non-assurance dirancang sesuai kebutuhan spesifik klien dan bersifat fleksibel, dengan ruang lingkup yang disepakati bersama. Layanan ini bersifat customized dibandingkan jasa assurance yang lebih terstandar.

Contoh: konsultasi perpajakan untuk meminimalkan beban pajak sesuai regulasi.

3. Tidak memberikan tingkat keyakinan (assurance)

Jasa non-assurance tidak memberikan tingkat keyakinan atas informasi karena tidak melalui prosedur pengujian yang memadai. Oleh karena itu, hasilnya tidak ditujukan untuk meningkatkan kredibilitas bagi pengguna eksternal..

Contoh: penyusunan laporan keuangan atau laporan manajemen tanpa dilakukan audit atau review.

4. Bersifat asistif dan konsultatif

Jasa non-assurance berfokus pada peran akuntan sebagai konsultan yang membantu manajemen dalam analisis, pengambilan keputusan, dan perbaikan sistem bisnis, bukan melakukan verifikasi.

Contoh: konsultasi sistem akuntansi berbasis digital atau penyusunan anggaran.

5. Ruang lingkup fleksibel

Jasa non-assurance memiliki cakupan luas dan fleksibel, serta dapat berkembang sesuai kebutuhan bisnis dan dinamika lingkungan. Bentuknya meliputi penyusunan laporan keuangan, jasa perpajakan, konsultasi manajemen, dan pengembangan sistem akuntansi.

Contoh: pendampingan implementasi sistem ERP atau konsultasi transformasi digital perusahaan.

### 2.2.2 Jenis-Jenis Jasa Non-Assurance

Menurut (Arens *et al.*, 2023), International Federation of (Accountants, 2022), dan International Auditing and Assurance Standards Board (2021), jasa non-assurance terdiri dari beberapa jenis utama, yaitu:

- a. Jasa Penyusunan Laporan Keuangan (Compilation)**  
Jasa ini meliputi penyusunan laporan keuangan berdasarkan data yang diberikan oleh manajemen tanpa dilakukan prosedur audit atau review.  
**Contoh:** penyusunan laporan keuangan UMKM oleh akuntan publik.
- b. Jasa Perpajakan**  
Meliputi layanan perencanaan pajak (tax planning), kepatuhan pajak (tax compliance), dan konsultasi perpajakan sesuai dengan peraturan yang berlaku.  
**Contoh:** perhitungan dan pelaporan SPT Tahunan perusahaan.
- c. Jasa Konsultasi Manajemen**  
Berupa pemberian saran dan rekomendasi untuk meningkatkan kinerja organisasi, efisiensi operasional, serta pengambilan keputusan strategis.  
**Contoh:** penyusunan strategi bisnis atau analisis kinerja perusahaan.
- d. Jasa Sistem Informasi Akuntansi**  
Mencakup perancangan, pengembangan, dan implementasi sistem informasi akuntansi untuk mendukung proses bisnis perusahaan.  
**Contoh:** implementasi software akuntansi atau sistem ERP.
- e. Jasa Advisory dan Transformasi Digital**  
Layanan konsultasi yang membantu perusahaan dalam menghadapi perubahan teknologi dan digitalisasi proses bisnis.

**Contoh:** konsultasi penggunaan data analytics dalam pengambilan keputusan bisnis.

### 2.2.3 Perbedaan Jasa Assurance dan Non-Assurance

Menurut (Arens *et al.*, 2023) dan International Auditing and Assurance Standards Board (2021), perbedaan antara jasa assurance dan non-assurance dapat dilihat pada tabel berikut:

**Tabel 1. 1. Perbedaan Jasa Assurance dan Non-Assurance**

| Aspek                    | Jasa Assurance                                  | Jasa Non-Assurance                              |
|--------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| <b>Tujuan</b>            | Memberikan tingkat keyakinan atas informasi     | Memberikan bantuan atau konsultasi kepada klien |
| <b>Output</b>            | Opini atau kesimpulan independen                | Laporan, rekomendasi, atau hasil kerja          |
| <b>Tingkat Keyakinan</b> | Memberikan assurance (reasonable/limited)       | Tidak memberikan assurance                      |
| <b>Pengguna</b>          | Pihak eksternal (investor, kreditur, regulator) | Pihak internal (manajemen)                      |
| <b>Independensi</b>      | Sangat ketat dan wajib dijaga                   | Lebih fleksibel, namun tetap harus objektif     |
| <b>Standar</b>           | Mengacu pada standar audit/assurance (IAASB)    | Tidak selalu terikat standar assurance formal   |
| <b>Sifat Layanan</b>     | Verifikasi dan evaluasi                         | Konsultatif dan asistif                         |

Sumber: Diolah dari Arens *et al.*, (2023), IAASB (2021); & IFAC (2022).

Jasa assurance berfokus pada peningkatan kredibilitas informasi melalui pemberian opini independen, sehingga sangat dibutuhkan oleh pihak eksternal. Sebaliknya, jasa non-assurance lebih berorientasi pada kebutuhan internal organisasi dan bertujuan memberikan nilai tambah melalui konsultasi dan dukungan manajerial.

#### **2.2.4 Manfaat Jasa Non-Assurance**

Menurut (Arens *et al.*, 2023), dan International Federation of Accountants (2022), jasa non-assurance memberikan berbagai manfaat bagi organisasi, antara lain:

1. Mendukung Pengambilan Keputusan  
Menyediakan informasi dan analisis yang membantu manajemen dalam menentukan keputusan bisnis.
2. Meningkatkan Efisiensi Operasional  
Memberikan rekomendasi untuk memperbaiki proses bisnis agar lebih efektif dan efisien.
3. Mendukung Kepatuhan Regulasi  
Membantu perusahaan memenuhi kewajiban perpajakan dan peraturan yang berlaku.
4. Memberikan Nilai Tambah (Value Added)  
Menyediakan solusi dan insight yang meningkatkan kinerja organisasi.
5. Meningkatkan Kualitas Informasi Internal  
Membantu menghasilkan laporan dan data yang lebih akurat dan relevan bagi manajemen.
6. Mendukung Perencanaan Strategis  
Memberikan masukan dalam penyusunan strategi bisnis jangka pendek dan jangka panjang.
7. Mendukung Transformasi Digital dan Inovasi

Membantu perusahaan beradaptasi dengan perkembangan teknologi dan perubahan lingkungan bisnis.

### **2.2.5 Risiko dan Keterbatasan Jasa Non-Assurance**

Menurut (Arens *et al.*, 2023), International Federation of Accountants (2022), dan International Auditing and Assurance Standards Board (2021), jasa non-assurance memiliki beberapa risiko dan keterbatasan yang perlu diperhatikan, yaitu:

1. Tidak Meningkatkan Kredibilitas Informasi  
Karena tidak memberikan assurance, hasil jasa ini tidak meningkatkan tingkat kepercayaan pihak eksternal.
2. Potensi Bias terhadap Klien  
Akuntan cenderung berpihak pada kepentingan klien karena sifat layanan yang konsultatif.
3. Risiko Konflik Kepentingan  
Dapat terjadi terutama jika jasa non-assurance diberikan kepada klien audit yang sama.
4. Ancaman terhadap Independensi  
Termasuk self-review threat, familiarity threat, dan advocacy threat yang dapat mempengaruhi objektivitas.
5. Keterbatasan Penggunaan oleh Pihak Eksternal  
Hasil jasa umumnya hanya relevan untuk kebutuhan internal dan tidak ditujukan untuk publik.
6. Ketergantungan pada Data Klien  
Kualitas hasil sangat bergantung pada keakuratan data yang diberikan oleh manajemen.
7. Tidak Ada Standar Prosedur yang Ketat  
Berbeda dengan audit, jasa non-assurance lebih fleksibel sehingga berpotensi menimbulkan variasi kualitas layanan.

Dengan memahami risiko dan keterbatasan tersebut, organisasi diharapkan dapat menggunakan jasa non-assurance secara tepat serta tetap mempertimbangkan kebutuhan akan jasa assurance dalam meningkatkan kredibilitas informasi.

### **2.3.6 Independensi dan Etika dalam Jasa Non-Assurance**

Menurut International Federation of (Accountants, 2022) melalui *IESBA Code of Ethics* serta International Auditing and Assurance Standards Board (2021), pemberian jasa non-assurance tetap harus memperhatikan prinsip independensi dan etika profesi, meskipun tidak memberikan assurance. Beberapa aspek penting yang perlu diperhatikan adalah:

#### **1. Menjaga Independensi dan Objektivitas**

Akuntan publik harus tetap bersikap objektif dan tidak terpengaruh oleh kepentingan klien dalam memberikan jasa.

#### **2. Menghindari Ancaman Self-Review**

Terjadi ketika akuntan menilai hasil pekerjaannya sendiri, misalnya menyusun laporan keuangan lalu mengauditnya.

#### **3. Menghindari Familiarity Threat**

Hubungan yang terlalu dekat dengan klien dapat mempengaruhi profesionalisme dan independensi.

#### **4. Menghindari Advocacy Threat**

Akuntan tidak boleh bertindak sebagai pihak yang membela kepentingan klien secara berlebihan.

#### **5. Penerapan Safeguards (Pengamanan)**

Diperlukan langkah-langkah seperti pemisahan tim kerja atau pembatasan jenis jasa untuk mengurangi ancaman terhadap independensi.

#### **6. Kepatuhan terhadap Kode Etik Profesi**

Akuntan wajib mematuhi prinsip dasar etika, yaitu integritas, objektivitas, kompetensi profesional, kerahasiaan, dan perilaku profesional.

## 2.3 Jenis – Jenis Auditor

Menurut (Arens *et al.*, 2023), auditor dapat diklasifikasikan berdasarkan posisi, tugas, dan lingkup pekerjaannya menjadi beberapa jenis utama, yaitu auditor independen, auditor internal, dan auditor pemerintah.

### 1. Auditor Independen (External Auditor)

Auditor independen adalah akuntan publik yang bekerja secara independen dan tidak terikat dengan organisasi yang diaudit. Auditor ini biasanya berasal dari Kantor Akuntan Publik (KAP) dan bertugas memberikan opini atas kewajaran laporan keuangan. Fokus utama auditor independen adalah meningkatkan kredibilitas laporan keuangan bagi pihak eksternal seperti investor, kreditur, dan regulator.

**Contoh:** audit laporan keuangan perusahaan oleh Kantor Akuntan Publik.

### 2. Auditor Internal

Auditor internal adalah auditor yang bekerja di dalam organisasi dan bertanggung jawab kepada manajemen. Perannya adalah melakukan evaluasi terhadap sistem pengendalian internal, manajemen risiko, dan proses operasional. Auditor internal berfungsi sebagai alat pengawasan internal untuk meningkatkan efisiensi dan efektivitas organisasi.

**Contoh:** audit internal atas sistem pengendalian kas dalam perusahaan.

### 3. Auditor Pemerintah

Auditor pemerintah adalah auditor yang bekerja pada instansi pemerintah dan bertugas mengaudit pengelolaan keuangan negara. Auditor ini memastikan bahwa penggunaan anggaran telah sesuai dengan peraturan dan prinsip akuntabilitas publik.

Di Indonesia, auditor pemerintah dilakukan oleh lembaga seperti:

- Badan Pemeriksa Keuangan (BPK)
- Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan (BPKP)

**Contoh:** audit laporan keuangan kementerian atau pemerintah daerah.

4. Auditor Forensik

Auditor forensik adalah auditor yang memiliki keahlian khusus dalam mendeteksi dan menginvestigasi kecurangan (fraud). Hasil pekerjaannya sering digunakan dalam proses hukum.

**Contoh:** investigasi kasus korupsi atau manipulasi laporan keuangan.

5. Auditor Sistem Informasi

Auditor sistem informasi bertugas mengevaluasi sistem teknologi informasi dan memastikan keamanan serta keandalan sistem tersebut.

**Contoh:** audit sistem ERP atau keamanan data perusahaan.

Jenis auditor dapat dibedakan berdasarkan peran dan lingkup tugasnya, mulai dari auditor independen, internal, hingga auditor pemerintah. Masing-masing memiliki fungsi yang berbeda namun saling melengkapi dalam menjaga akuntabilitas dan transparansi organisasi.

Perbandingan Jenis Auditor

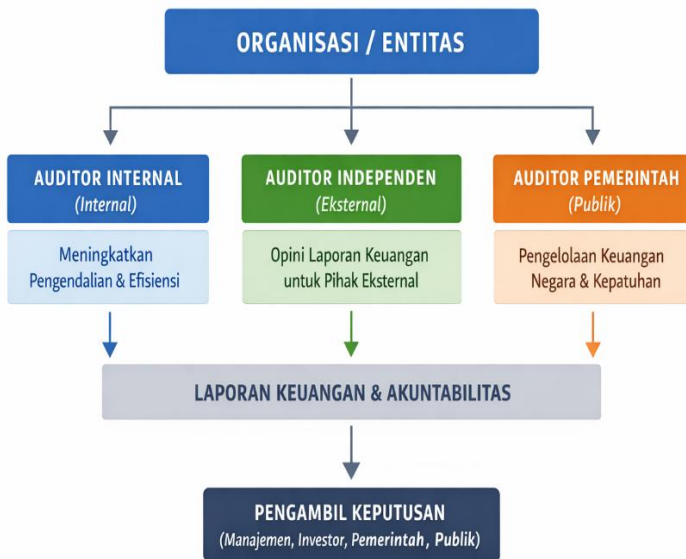
Menurut (Arens *et al.*, 2023), perbedaan jenis auditor dapat dilihat dari beberapa aspek berikut:

Tabel 2. 1. Perbandingan Jenis Auditor

| Aspek  | Auditor Independen | Auditor Internal       | Auditor Pemerintah  |
|--------|--------------------|------------------------|---------------------|
| Status | Pihak eksternal    | Bagian dari organisasi | Instansi pemerintah |

| Aspek                 | Auditor Independen                     | Auditor Internal                        | Auditor Pemerintah                                                  |
|-----------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
|                       | (KAP)                                  |                                         |                                                                     |
| <b>Tujuan</b>         | Memberikan opini atas laporan keuangan | Meningkatkan pengendalian dan efisiensi | Menilai akuntabilitas pengelolaan keuangan negara                   |
| <b>Pengguna Hasil</b> | Pihak eksternal (investor, kreditur)   | Manajemen internal                      | Publik dan pemerintah                                               |
| <b>Independensi</b>   | Tinggi (harus independen)              | Terbatas (masih dalam organisasi)       | Tinggi (independen secara kelembagaan)                              |
| <b>Fokus Audit</b>    | Laporan keuangan                       | Pengendalian internal & operasional     | Kuangan negara & kepatuhan                                          |
| <b>Standar</b>        | Standar audit (IAASB/SPAP)             | Standar audit internal (IIA)            | Standar pemeriksaan keuangan negara                                 |
| <b>Contoh Lembaga</b> | Kantor Akuntan Publik                  | Unit audit internal perusahaan          | Badan Pemeriksa Keuangan, Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan |

Sumber: Diolah dari (Arens *et al.*, 2023), IAASB (2021); IIA (2023); dan IAPI (2023).



Sumber: Diolah dari Arens et al. (2023); IAASB (2021); dan IFAC (2022).

## Gambar 2. 1. Diagram Hubungan Antar Jenis Auditor

Gambar tersebut menunjukkan hubungan antara tiga jenis auditor, yaitu auditor internal, auditor independen, dan auditor pemerintah dalam suatu organisasi. Auditor internal berperan dalam meningkatkan pengendalian dan efisiensi operasional, auditor independen memberikan opini atas laporan keuangan untuk pihak eksternal, sedangkan auditor pemerintah berfokus pada akuntabilitas pengelolaan keuangan negara dan kepatuhan terhadap regulasi.

Ketiga jenis auditor tersebut berkontribusi dalam menghasilkan laporan keuangan yang berkualitas dan mendukung pengambilan keputusan oleh berbagai pihak.

## DAFTAR PUSTAKA

- Accountants, I.F. of (2022) *International Code of Ethics for Professional Accountants (Including International Independence Standards)*. New York: IFAC.
- Advances in Managerial Auditing Research*, 2024. Audit and assurance in modern economy.
- Agoes, S. (2017) 'Auditing: Petunjuk Praktis Pemeriksaan Akuntan oleh Akuntan Publik', in. Jakarta: Salemba Empat.
- Arens, A.A. *et al.* (2023) 'Auditing and Assurance Auditing and Assurance Services: An Integrated Approach. 17th ed. Harlow: Pearson.'
- International Auditing and Assurance Standards Board, 2021. *Handbook of International Quality Management, Auditing, Review, Other Assurance, and Related Services Pronouncements*. New York: IFAC.
- International Auditing and Assurance Standards Board, 2022. *International Framework for Assurance Engagements*. New York: IFAC.
- International Auditing and Assurance Standards Board, 2024. *Public Report: Enhancing Trust in Audit and Assurance*. New York: IFAC.
- International Federation of Accountants, 2021. *Enhancing Corporate Reporting: The Role of Audit and Assurance*. New York: IFAC.

- International Federation of Accountants, 2022. *International Code of Ethics for Professional Accountants (Including International Independence Standards)*. New York: IFAC.
- Institut Akuntan Publik Indonesia, 2023. *Standar Profesional Akuntan Publik (SPAP)*. Jakarta: IAPI.
- Institute of Internal Auditors, 2023. *International Professional Practices Framework (IPPF)*. Florida: IIA.
- Jumaiyah (2024) 'Benefits of audit quality: Evidence from Indonesia', *JIMEK* [Preprint].
- PwC, 2024. *The Role of Assurance in Capital Markets*. Available at: [www.pwc.com](http://www.pwc.com)
- Wahyuni *et al.* (2024) 'Advances in Managerial Auditing Research Examining Audit Fee Determinants and Their Impact on Audit Quality', *Advances in Managerial Auditing Research*, 2(3), pp. 119–129. Available at: <https://doi.org/10.60079/amar.v2i3.373>.

## **BAB 3**

# **PROFESI AKUNTAN PUBLIK DAN KANTOR AKUNTAN PUBLIK**

**Oleh Sri Amalia Edy**

Profesi akuntan publik merupakan salah satu pilar penting dalam sistem perekonomian modern, khususnya dalam menciptakan transparansi dan akuntabilitas laporan keuangan. Akuntan publik memiliki peran strategis dalam memberikan jasa audit, attestasi, dan konsultasi yang bertujuan untuk meningkatkan keandalan informasi keuangan yang disajikan oleh suatu entitas. Melalui pemeriksaan yang independen dan objektif, akuntan publik membantu para pemangku kepentingan, seperti investor, kreditor, dan pemerintah, dalam mengambil keputusan ekonomi yang tepat. Di Indonesia, keberadaan profesi ini semakin krusial seiring dengan meningkatnya kompleksitas dunia usaha dan tuntutan terhadap praktik tata kelola perusahaan yang baik (*good corporate governance*).

Dalam menjalankan perannya, profesi akuntan publik tidak berdiri sendiri, melainkan bernaung dalam suatu organisasi profesional yang dikenal sebagai Kantor Akuntan Publik (KAP). KAP menjadi wadah resmi bagi akuntan publik untuk memberikan jasa profesional kepada masyarakat. Setiap KAP wajib memenuhi persyaratan tertentu, baik dari segi perizinan, struktur organisasi, maupun sistem pengendalian mutu, guna menjamin kualitas

layanan yang diberikan. Selain itu, keberadaan KAP juga memungkinkan adanya pengawasan dan pembinaan yang lebih terstruktur oleh pemerintah, sehingga praktik audit dapat dilakukan sesuai dengan standar yang berlaku dan mampu menjaga kepercayaan publik terhadap profesi ini.

Peraturan mengenai profesi akuntan publik dan KAP di Indonesia telah diatur secara tegas dalam Undang-Undang Nomor 5 Tahun 2011 tentang Akuntan Publik yang menjadi dasar hukum utama dalam penyelenggaraan profesi ini. Undang-undang tersebut mengatur berbagai aspek penting, mulai dari perizinan, hak dan kewajiban, hingga sanksi administratif maupun pidana bagi pelanggaran yang dilakukan. Selain itu, standar profesional yang harus dipatuhi oleh akuntan publik ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia melalui Standar Profesional Akuntan Publik (SPAP), yang mengacu pada standar internasional agar selaras dengan praktik global. Hal ini menunjukkan bahwa profesi akuntan publik tidak hanya memiliki tanggung jawab nasional, tetapi juga harus mampu bersaing dan memenuhi ekspektasi internasional.

Dengan adanya regulasi dan standar yang ketat, profesi akuntan publik diharapkan mampu menjalankan fungsinya secara profesional, independen, dan berintegritas tinggi. Keberadaan KAP sebagai lembaga yang menaungi akuntan publik juga menjadi faktor penting dalam menjaga kualitas jasa yang diberikan kepada masyarakat. Oleh karena itu, pemahaman yang mendalam mengenai profesi akuntan publik dan Kantor Akuntan Publik menjadi sangat penting, baik bagi mahasiswa, praktisi, maupun pihak-pihak yang berkepentingan dalam dunia bisnis dan keuangan.

### 3.1 Hakikat dan Peran Strategis Profesi Akuntan Publik

Profesi akuntan publik merupakan salah satu profesi yang memiliki posisi strategis dalam sistem perekonomian modern. Dalam lingkungan bisnis yang semakin kompleks, global, dan sarat dengan risiko, kebutuhan terhadap informasi keuangan yang andal menjadi sangat penting. Informasi tersebut tidak hanya digunakan oleh manajemen internal perusahaan, tetapi juga oleh investor, kreditor, pemerintah, regulator, serta masyarakat luas. Dalam konteks inilah akuntan publik berperan sebagai pihak independen yang memberikan keyakinan (*assurance*) atas kewajaran informasi keuangan yang disajikan oleh suatu entitas.

Akuntan publik berbeda dengan akuntan internal maupun akuntan manajemen. Akuntan internal bekerja di dalam perusahaan dan bertanggung jawab kepada manajemen, sedangkan akuntan publik memberikan jasanya kepada publik secara independen melalui suatu Kantor Akuntan Publik (KAP). Independensi ini menjadi karakteristik utama yang membedakan profesi akuntan publik dari profesi akuntansi lainnya. Tanpa independensi, opini yang diberikan oleh akuntan publik akan kehilangan maknanya, karena pengguna laporan keuangan tidak lagi memiliki dasar objektif untuk mempercayai informasi yang disajikan.

Profesi ini sering disebut sebagai profesi kepercayaan publik (*public trust profession*). Artinya, eksistensi dan legitimasi profesi ini bergantung sepenuhnya pada tingkat kepercayaan masyarakat. Ketika masyarakat percaya bahwa laporan keuangan yang telah diaudit benar-benar mencerminkan kondisi yang sebenarnya, maka sistem

ekonomi dapat berjalan dengan efisien. Sebaliknya, apabila kepercayaan tersebut runtuh akibat kegagalan audit atau pelanggaran etika, maka dampaknya dapat meluas ke berbagai sektor ekonomi. Dengan demikian, hakikat profesi akuntan publik tidak hanya terletak pada kemampuan teknis dalam memeriksa laporan keuangan, tetapi juga pada integritas moral, komitmen terhadap kepentingan publik, serta kesediaan untuk mematuhi standar profesional yang ketat.

### 3.2 Landasan Hukum dan Kerangka Regulasi

Di Indonesia, profesi akuntan publik diatur secara khusus dalam Undang-Undang Nomor 5 Tahun 2011 tentang Akuntan Publik. Undang-undang ini menjadi dasar hukum utama yang mengatur perizinan, hak dan kewajiban, pembinaan, serta sanksi bagi akuntan publik dan Kantor Akuntan Publik (KAP). Melalui regulasi tersebut, negara menegaskan bahwa profesi akuntan publik adalah profesi yang diatur (*regulated profession*) dan tidak dapat dijalankan secara bebas tanpa izin resmi. Setiap individu yang ingin menjalankan praktik sebagai akuntan publik wajib memenuhi persyaratan tertentu, seperti memiliki sertifikasi profesional, pengalaman yang relevan, serta memperoleh izin dari otoritas yang berwenang. Selain itu, undang-undang ini juga mengatur tanggung jawab hukum yang melekat pada profesi tersebut, termasuk konsekuensi atas pelanggaran etika maupun kelalaian profesional yang dapat merugikan pihak lain.

Selain undang-undang tersebut, terdapat pula berbagai peraturan turunan yang diterbitkan oleh Kementerian Keuangan Republik Indonesia yang mengatur lebih rinci

mengenai tata cara perizinan, pembinaan, dan pengawasan KAP. Peraturan-peraturan ini mencakup aspek administratif maupun teknis, seperti prosedur pengajuan izin, perpanjangan izin, kewajiban pelaporan, hingga mekanisme inspeksi terhadap kualitas audit yang dilakukan oleh KAP. Untuk entitas tertentu seperti perusahaan terbuka dan lembaga jasa keuangan, pengawasan juga melibatkan Otoritas Jasa Keuangan yang memiliki kewenangan dalam menetapkan ketentuan audit bagi entitas yang berada di bawah pengawasannya. Sinergi antar lembaga ini bertujuan untuk memastikan bahwa praktik audit berjalan secara transparan, akuntabel, dan mampu melindungi kepentingan publik, khususnya investor dan pemangku kepentingan lainnya.

Dari sisi standar profesional, akuntan publik di Indonesia wajib mematuhi Standar Profesional Akuntan Publik (SPAP) yang disusun oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Standar tersebut pada dasarnya mengadopsi standar internasional yang diterbitkan oleh *International Auditing and Assurance Standards Board* agar praktik audit di Indonesia selaras dengan praktik global. SPAP mencakup berbagai pedoman penting, mulai dari standar audit, standar atestasi, hingga kode etik profesi yang harus dijunjung tinggi oleh setiap akuntan publik. Dengan adanya standar ini, diharapkan hasil audit memiliki kualitas yang konsisten, dapat dibandingkan secara internasional, serta mampu meningkatkan kepercayaan pengguna laporan keuangan terhadap informasi yang disajikan.

Kerangka regulasi yang komprehensif ini menunjukkan bahwa profesi akuntan publik tidak hanya bertanggung jawab kepada klien, tetapi juga kepada negara dan masyarakat luas. Kepatuhan terhadap regulasi menjadi salah

satu indikator profesionalisme dan kualitas jasa yang diberikan, sekaligus menjadi dasar dalam menjaga integritas dan independensi profesi. Dalam praktiknya, akuntan publik dituntut untuk selalu menjaga objektivitas, menghindari konflik kepentingan, serta menjalankan pekerjaannya sesuai dengan standar yang berlaku. Dengan demikian, peran akuntan publik tidak hanya sebatas memberikan opini atas laporan keuangan, tetapi juga berkontribusi dalam menciptakan tata kelola perusahaan yang baik (*good corporate governance*) serta mendukung stabilitas dan kepercayaan dalam sistem ekonomi secara keseluruhan.

### 3.3 Ruang Lingkup Jasa Akuntan Publik

Ruang lingkup jasa yang dapat diberikan oleh akuntan publik pada dasarnya sangat luas dan terus berkembang seiring dengan dinamika kebutuhan dunia usaha yang semakin kompleks. Secara tradisional, jasa utama yang diberikan adalah audit atas laporan keuangan, yang menjadi inti dari profesi ini. Audit merupakan suatu proses sistematis untuk memperoleh dan mengevaluasi bukti secara objektif mengenai asersi yang dibuat oleh manajemen, dengan tujuan memberikan opini mengenai kewajaran penyajian laporan keuangan sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku. Dalam konteks ini, akuntan publik berperan sebagai pihak independen yang memberikan jaminan (*assurance*) kepada para pemangku kepentingan bahwa informasi keuangan yang disajikan dapat dipercaya. Keandalan laporan keuangan yang telah diaudit menjadi faktor penting dalam mendukung pengambilan keputusan ekonomi, baik oleh investor, kreditur, maupun pihak lainnya (Agoes, 2017).

Dalam pelaksanaan audit, akuntan publik harus melalui tahapan yang sistematis dan terstruktur, dimulai dari perencanaan audit hingga pelaporan hasil audit. Tahap perencanaan mencakup pemahaman terhadap bisnis klien, lingkungan industri, serta sistem pengendalian internal yang diterapkan. Selanjutnya, akuntan publik harus mengidentifikasi dan menilai risiko salah saji material, baik yang disebabkan oleh kesalahan maupun kecurangan. Berdasarkan penilaian risiko tersebut, auditor merancang prosedur audit yang tepat untuk memperoleh bukti audit yang cukup dan relevan. Proses ini membutuhkan profesional *judgment* yang tinggi serta penerapan standar audit yang ketat, seperti yang diatur dalam Standar Profesional Akuntan Publik (SPAP) oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Hasil akhir dari proses audit adalah laporan auditor independen yang memuat opini, yang dapat berupa wajar tanpa pengecualian, wajar dengan pengecualian, tidak wajar, atau pernyataan tidak memberikan pendapat.

Selain audit, akuntan publik juga memberikan jasa attestasi lainnya yang bertujuan untuk memberikan tingkat keyakinan tertentu atas informasi yang disajikan oleh entitas. Jasa ini meliputi review laporan keuangan, pemeriksaan atas laporan kepatuhan terhadap peraturan, serta *assurance* atas laporan non-keuangan seperti laporan keberlanjutan (*sustainability report*). Dalam beberapa tahun terakhir, meningkatnya perhatian terhadap isu lingkungan, sosial, dan tata kelola (ESG) telah memperluas peran akuntan publik secara signifikan. Akuntan publik kini tidak hanya berfokus pada informasi keuangan, tetapi juga pada informasi non-keuangan yang semakin penting bagi investor dan masyarakat.

Di luar jasa *assurance*, akuntan publik juga dapat memberikan berbagai jasa non-audit yang mendukung kebutuhan operasional dan strategis perusahaan. Jasa tersebut meliputi konsultasi manajemen, jasa perpajakan, kompilasi laporan keuangan, serta due diligence dalam transaksi merger dan akuisisi. Dalam praktiknya, jasa konsultasi sering kali mencakup perbaikan sistem pengendalian internal, efisiensi operasional, serta perencanaan strategi bisnis. Sementara itu, jasa perpajakan membantu klien dalam memenuhi kewajiban perpajakan secara efektif dan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Meskipun ruang lingkup jasa akuntan publik sangat luas, pemberian jasa tersebut harus tetap memperhatikan prinsip independensi dan etika profesi. Hal ini menjadi sangat penting terutama Kantor Akuntan Publik (KAP) yang sama memberikan jasa audit sekaligus jasa non-audit kepada klien yang sama. Dalam kondisi tersebut, potensi konflik kepentingan dapat muncul dan memengaruhi objektivitas auditor. Oleh karena itu, regulasi dan standar profesional mengatur secara ketat batasan-batasan dalam pemberian jasa non-audit guna menjaga independensi dan kredibilitas profesi akuntan publik. Dengan menjaga keseimbangan antara perluasan jasa dan kepatuhan terhadap etika profesi, akuntan publik dapat terus memberikan kontribusi yang optimal dalam mendukung transparansi, akuntabilitas, dan keberlanjutan dunia usaha.

### 3.4 Kode Etik dan Prinsip Profesionalisme

Kode etik profesi merupakan fondasi moral yang harus dipegang teguh oleh setiap akuntan publik dalam menjalankan tugas dan tanggung jawabnya. Dalam

praktiknya, kode etik tidak hanya berfungsi sebagai pedoman perilaku, tetapi juga sebagai standar nilai yang mengarahkan akuntan publik dalam menghadapi berbagai dilema etika yang kompleks. Prinsip dasar kode etik meliputi integritas, objektivitas, kompetensi profesional dan kehati-hatian, kerahasiaan, serta perilaku profesional. Integritas menuntut akuntan publik untuk bersikap jujur, transparan, dan tegas dalam setiap tindakan, sehingga dapat menjaga kepercayaan publik. Objektivitas mengharuskan mereka untuk bebas dari bias, benturan kepentingan, maupun pengaruh pihak lain yang dapat memengaruhi penilaian profesional. Penerapan prinsip-prinsip ini menjadi sangat penting karena profesi akuntan publik berkaitan erat dengan kepentingan banyak pihak yang bergantung pada keandalan informasi keuangan

Kompetensi profesional dan kehati-hatian (*due care*) merupakan prinsip yang menekankan bahwa akuntan publik harus memiliki pengetahuan, keterampilan, dan pengalaman yang memadai sebelum menerima suatu penugasan. Mereka juga dituntut untuk senantiasa memperbarui kompetensi melalui pendidikan profesional berkelanjutan agar mampu mengikuti perkembangan standar, regulasi, dan praktik bisnis yang terus berubah. Prinsip ini juga mencakup kehati-hatian dalam melaksanakan pekerjaan, termasuk dalam mengumpulkan dan mengevaluasi bukti audit secara cermat dan sistematis. Selain itu, prinsip kerahasiaan mengharuskan akuntan publik untuk menjaga informasi klien dengan penuh tanggung jawab dan tidak menggunakannya untuk kepentingan pribadi atau pihak lain tanpa izin yang sah. Hal ini penting untuk menjaga hubungan profesional yang dilandasi kepercayaan serta melindungi kepentingan bisnis klien (Sweeney, dkk., 2010).

Sementara itu, prinsip perilaku profesional menuntut akuntan publik untuk selalu mematuhi hukum dan peraturan yang berlaku serta menghindari tindakan yang dapat merusak citra profesi. Akuntan publik harus mampu menunjukkan sikap profesional dalam setiap interaksi, baik dengan klien, rekan kerja, maupun masyarakat luas. Hal ini mencakup kewajiban untuk tidak melakukan tindakan yang menyesatkan, tidak membuat klaim yang berlebihan atas jasa yang diberikan, serta tidak terlibat dalam praktik-praktik yang dapat menimbulkan konflik kepentingan. Dengan menjunjung tinggi perilaku profesional, akuntan publik tidak hanya menjaga reputasi pribadi, tetapi juga berkontribusi dalam menjaga martabat profesi secara keseluruhan. Penelitian menunjukkan bahwa kepatuhan terhadap kode etik memiliki pengaruh signifikan terhadap kualitas audit dan tingkat kepercayaan publik terhadap profesi akuntan (Rest, 1986).

Pelanggaran terhadap kode etik profesi dapat menimbulkan konsekuensi yang serius, baik bagi individu akuntan publik maupun institusi tempat mereka bekerja. Sanksi yang dikenakan dapat berupa teguran, pembatasan praktik, pencabutan izin, hingga tuntutan hukum apabila pelanggaran tersebut menimbulkan kerugian bagi pihak lain. Selain itu, pelanggaran etika juga dapat merusak reputasi profesional yang telah dibangun dalam jangka waktu yang lama, serta menurunkan kepercayaan masyarakat terhadap profesi akuntan publik secara keseluruhan. Oleh karena itu, setiap akuntan publik harus memiliki kesadaran yang tinggi terhadap pentingnya kepatuhan terhadap kode etik, serta mampu mengambil keputusan yang tepat dalam situasi yang mengandung dilema etika (Jones, 1991).

Dengan demikian, kepatuhan terhadap kode etik bukan sekadar kewajiban formal yang harus dipenuhi, melainkan merupakan kebutuhan mendasar untuk menjaga integritas, profesionalisme, dan keberlangsungan profesi akuntan publik. Kode etik menjadi landasan dalam membangun kepercayaan publik, yang merupakan aset utama bagi profesi ini. Tanpa adanya kepercayaan, peran akuntan publik sebagai pihak independen yang memberikan jaminan atas keandalan informasi keuangan akan kehilangan maknanya. Oleh karena itu, internalisasi nilai-nilai etika dalam setiap aspek pekerjaan menjadi hal yang sangat penting, sehingga akuntan publik dapat menjalankan perannya secara optimal dan memberikan kontribusi positif bagi dunia usaha dan perekonomian secara luas.

### **3.5 Tanggung Jawab Profesi Akuntan Publik**

Tanggung jawab profesi akuntan publik merupakan aspek fundamental yang melekat pada setiap individu yang menjalankan praktik di bidang ini. Sebagai profesi yang diatur melalui Undang-Undang Nomor 5 Tahun 2011 tentang Akuntan Publik, akuntan publik memiliki kewajiban untuk menjalankan pekerjaannya secara profesional, independen, dan berintegritas tinggi. Tanggung jawab ini tidak hanya terbatas pada hubungan dengan klien, tetapi juga mencakup tanggung jawab kepada masyarakat luas sebagai pengguna laporan keuangan. Oleh karena itu, setiap tindakan dan keputusan yang diambil oleh akuntan publik harus didasarkan pada prinsip kehati-hatian, standar profesional, serta etika yang berlaku, guna menjaga kepercayaan publik terhadap profesi ini.

Salah satu tanggung jawab utama akuntan publik adalah memberikan opini atas kewajaran laporan keuangan berdasarkan hasil audit yang dilakukan. Dalam proses ini, akuntan publik harus mengumpulkan bukti audit yang cukup dan tepat untuk mendukung kesimpulan yang diambil. Standar yang digunakan dalam pelaksanaan audit di Indonesia diatur dalam Standar Profesional Akuntan Publik (SPAP) yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Dengan mengikuti standar tersebut, akuntan publik diharapkan mampu menghasilkan audit yang berkualitas, objektif, dan dapat diandalkan. Tanggung jawab ini menjadi sangat penting karena opini yang diberikan akan menjadi dasar bagi berbagai pihak dalam mengambil keputusan ekonomi.

Selain itu, akuntan publik juga memiliki tanggung jawab untuk menjaga independensi dan objektivitas dalam setiap penugasan yang dijalankan. Independensi merupakan prinsip utama yang tidak boleh dikompromikan, karena tanpa independensi, hasil audit akan kehilangan kredibilitasnya. Akuntan publik harus mampu menghindari konflik kepentingan, baik yang bersifat langsung maupun tidak langsung, serta tidak boleh terpengaruh oleh tekanan dari pihak manapun, termasuk klien. Dalam praktiknya, menjaga independensi tidak hanya berarti bebas dari pengaruh eksternal, tetapi juga mencakup sikap mental yang jujur dan tidak memihak dalam menilai suatu kondisi atau informasi keuangan.

Tanggung jawab lainnya adalah menjaga kerahasiaan informasi yang diperoleh selama menjalankan tugas profesional. Akuntan publik seringkali memiliki akses terhadap data dan informasi yang bersifat sensitif dan strategis bagi perusahaan. Oleh karena itu, mereka wajib

menjaga kerahasiaan informasi tersebut dan tidak mengungkapkannya kepada pihak yang tidak berwenang tanpa persetujuan klien, kecuali diwajibkan oleh peraturan perundang-undangan. Kewajiban ini merupakan bagian dari kode etik profesi yang harus dipatuhi untuk menjaga kepercayaan klien serta melindungi kepentingan bisnis yang bersangkutan.

Di samping itu, akuntan publik juga memiliki tanggung jawab untuk terus meningkatkan kompetensi profesional melalui pendidikan dan pelatihan berkelanjutan. Perkembangan dunia bisnis, teknologi, dan regulasi yang semakin kompleks menuntut akuntan publik untuk selalu memperbarui pengetahuan dan keterampilannya. Dengan demikian, mereka dapat memberikan layanan yang relevan dan berkualitas tinggi sesuai dengan kebutuhan klien dan tuntutan pasar. Tanggung jawab ini tidak hanya penting bagi pengembangan individu, tetapi juga berkontribusi dalam menjaga standar profesi secara keseluruhan serta meningkatkan kepercayaan masyarakat terhadap profesi akuntan publik.

### **3.6 Peran dalam Mendukung Tata Kelola dan Stabilitas Ekonomi**

Dalam kerangka tata kelola perusahaan (*good corporate governance*), akuntan publik berfungsi sebagai mekanisme pengawasan eksternal yang independen dan objektif. Peran ini menjadi sangat penting karena akuntan publik memberikan penilaian profesional atas kewajaran laporan keuangan yang disusun oleh manajemen. Melalui proses audit yang sistematis dan berbasis standar, akuntan

publik memastikan bahwa laporan keuangan telah disajikan sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum dan bebas dari salah saji material, baik yang disebabkan oleh kesalahan maupun kecurangan. Dengan demikian, keberadaan akuntan publik mampu meningkatkan kredibilitas informasi keuangan yang disampaikan kepada para pemangku kepentingan. Selain itu, fungsi pengawasan eksternal ini juga berperan dalam memperkuat sistem pengendalian internal perusahaan, karena temuan dan rekomendasi audit dapat menjadi dasar perbaikan bagi manajemen dalam meningkatkan efektivitas operasional dan kepatuhan terhadap regulasi.

Lebih lanjut, dalam konteks hubungan antara manajemen dan pemilik perusahaan, akuntan publik membantu mengurangi asimetri informasi yang sering kali menjadi sumber konflik kepentingan. Manajemen sebagai pihak yang mengelola perusahaan memiliki akses informasi yang lebih luas dibandingkan pemilik atau investor. Oleh karena itu, audit eksternal yang dilakukan oleh akuntan publik berfungsi sebagai jembatan kepercayaan yang memastikan bahwa informasi yang disampaikan oleh manajemen dapat diandalkan. Hal ini tidak hanya meningkatkan transparansi, tetapi juga mendorong terciptanya akuntabilitas yang lebih tinggi dalam pengelolaan perusahaan. Dengan meningkatnya transparansi dan akuntabilitas, perusahaan akan lebih mudah memperoleh akses pendanaan, baik dari pasar modal maupun lembaga keuangan, karena tingkat risiko yang dirasakan oleh investor dan kreditur menjadi lebih rendah.

Keberadaan profesi akuntan publik turut memberikan kontribusi signifikan dalam mendukung stabilitas sistem keuangan secara keseluruhan. Laporan keuangan yang telah

diaudit dan dinyatakan wajar oleh akuntan publik memberikan keyakinan kepada pasar bahwa informasi yang digunakan sebagai dasar pengambilan keputusan adalah akurat dan dapat dipercaya. Hal ini berdampak langsung pada peningkatan efisiensi pasar modal, karena harga sekuritas dapat mencerminkan nilai yang lebih realistis berdasarkan informasi yang berkualitas. Dalam kondisi demikian, kepercayaan investor akan meningkat, sehingga mendorong arus investasi yang lebih stabil dan berkelanjutan. Selain itu, dalam konteks krisis keuangan, peran akuntan publik menjadi semakin penting untuk menjaga integritas informasi dan mencegah terjadinya kepanikan pasar akibat ketidakpastian informasi.

Dalam jangka panjang, kontribusi akuntan publik terhadap kualitas pelaporan keuangan dan kepercayaan pasar akan berdampak pada pertumbuhan ekonomi yang berkelanjutan. Dengan adanya sistem pelaporan yang transparan dan dapat diandalkan, alokasi sumber daya dalam perekonomian dapat dilakukan secara lebih efisien. Perusahaan yang memiliki kinerja baik akan lebih mudah mendapatkan investasi, sementara perusahaan yang kurang efisien akan terdorong untuk melakukan perbaikan. Selain itu, peran akuntan publik juga mendukung upaya pemerintah dan regulator dalam menjaga stabilitas ekonomi melalui pengawasan terhadap praktik bisnis yang sehat dan sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Oleh karena itu, profesi akuntan publik tidak hanya berperan dalam lingkup perusahaan, tetapi juga memiliki dampak yang luas terhadap stabilitas dan kemajuan perekonomian nasional.

## DAFTAR PUSTAKA

- Agoes, S., 2017. *Auditing: Petunjuk Praktis Pemeriksaan Akuntan oleh Akuntan Publik*. Jakarta: Salemba Empat.
- Rest, J. R. 1986. *Moral Development: Advances in Research and Theory*. New York: NY Praegar.
- Sweeney, B., Arnold, D., & Pierce, B. 2010. The Impact of Perceived Ethical Culture of the Firm on Ethical Decision Making. *Journal of Business Ethics*, 01(02).
- Jones, T. M. 1991. Ethical decision making by individuals in organizations: An issue-contingent model. *Academy of Management Review*, 16(2), 366–395.

## **BAB 4**

# **ETIKA DAN INTEGRITAS PROFESI AKUNTAN**

**Oleh Herlina Ilyas**

Menyediakan informasi keuangan yang relevan dan andal bagi pemangku kepentingan misal investor, kreditor, pemerintah maupun masyarakat merupakan peran strategis profesi akuntan. Informasi tersebut menjadi dasar dalam pengambilan keputusan, sehingga kualitas yang dihasilkan sangat menentukan tingkat kepercayaan publik. Dalam konteks ini, etika dan integritas menjadi pondasi yang penting yang harus dimiliki oleh setiap akuntan dalam menjalankan tugas profesionalnya.

Etika profesi akuntan menggambarkan seperangkat prinsip dan nilai moral yang mengatur perilaku akuntan agar tindakan sesuai dengan standar profesi dan kepentingan publik. Secara global standar etika dirumuskan dalam IFAC (*International Federation of Accountants*). Sedangkan di Indonesia diatur oleh IAI (Ikatan Akuntan Indonesia) melalui kode etik profesi akuntan. Dalam kode etik tersebut menekankan 5 pilar yang harus dijunjung yaitu: Integritas, Objektivitas, Kompetensi Profesional, Kerahasiaan dan Perilaku Profesional.

Namun praktik kadang tidak sejalan dengan teori, akuntan sering dihadapkan dengan berbagai problematik dan dilema etis seperti: konflik kepentingan, tekanan manajemen maupun godaan dalam melakukan manipulasi laporan keuangan. Skandal akuntan yang marak terjadi menunjukkan lemahnya penerapan etika dan integritas yang berdampak besar tidak hanya melibatkan perusahaan namun juga pada kepercayaan publik terhadap profesi akuntan.

Oleh karena itu, pemahaman dan implementasi etika serta integritas sangatlah penting pada profesi akuntan. Profesi ini tidak hanya dituntut dalam memiliki keahlian/kompetensi yang maksimal tetapi juga mampu menerapkan dan mempertahankan nilai-nilai moral dalam setiap pengambilan keputusan profesional. Dengan demikian profesi akuntan dapat terus menjaga eksistensi dan kredibilitasnya serta berkontribusi dalam menciptakan sistem ekonomi yang transparan, akuntabel dan berkelanjutan.

## **4.1 Pengertian Etika Profesi Akuntan**

Etika profesi akuntan adalah seperangkat prinsip moral dan standar perilaku yang menjadi pedoman bagi akuntan dalam menjalankan tugas dan tanggung jawab profesionalnya. Etika mengatur bagaimana seorang akuntan dalam bersikap menghadapi berbagai situasi baik pada klien maupun masyarakat umum agar tetap menjunjung tinggi integritas dan kepercayaan publik. Etika ini juga menjadi pedoman dalam menentukan sesuatu yang salah dan benar terutama ketika menghadapi dilema profesional.

Secara umum, etika profesi akuntan menekankan bahwa seorang akuntan tidak hanya dituntut memiliki kompetensi teknis, tetapi juga harus memiliki sikap profesional yang mencerminkan kejujuran, objektivitas, independensi serta tanggungjawab. Sementara itu menurut IAI (Ikatan Akuntan Indonesia), etika profesi akuntan merupakan pedoman yang mengatur perilaku akuntan agar tetap menjaga kepercayaan masyarakat dengan berpegang pada prinsip-prinsip etika yang berlaku secara nasional maupun internasional (IAI, 2020). Dengan demikian etika profesi akuntan disimpulkan sebagai landasan normatif yang mengarahkan akuntan untuk bertindak secara profesional, bertanggungjawab dan menjaga integritasnya.

Menurut IFAC (*International Federation of Accountants*) bahwa etika profesi akuntan diatur dalam *Code of Ethics for Professional Accountants* yang menyatakan bahwa akuntan harus memenuhi 5 prinsip dasar, yaitu:

- a. Integritas: bersikap jujur dan tegas dalam hubungan profesional;
- b. Objektivitas: tidak bias, tidak adanya konflik kepentingan atau pengaruh dari pihak lain;
- c. Kompetensi profesional dan kehati-hatian: Menjaga pengetahuan dan keterampilan profesional;
- d. Kerahasiaan: Menjaga informasi yang diperoleh dari klien selama bekerja;
- e. Perilaku Profesional: Mematuhi hukum dan menghindari tindakan yang merugikan profesi.

## 4.2 Konsep Integritas dalam Profesi Akuntan

Integritas merupakan prinsip etika fundamental yang mengharuskan akuntan untuk bersikap jujur, tegas dan konsisten dalam menjalankan tugas profesionalnya. Integritas menuntut akuntan untuk tidak hanya mematuhi aturan namun juga menjunjung tinggi nilai moral dalam setiap pengambilan keputusan. Menurut *International Federation of Accountants* dalam *Handbook of the International Code of Ethics for Professional Accountants*, integritas didefinisikan sebagai kewajiban untuk bersikap lugas dan jujur dalam semua hubungan profesional dan bisnis (IFA, 2022).

### 4.2.1 Hakikat Integritas dalam Profesi Akuntan

Integritas tidak hanya berkaitan dengan kejujuran, namun mencakup beberapa elemen, yaitu:

- a. Konsistensi antara tindakan dan nilai moral;
- b. Keteguhan dalam menghadapi tekanan eksternal;
- c. Komitmen terhadap kebenaran dan keadilan;
- d. Menolak segala bentuk manipulasi informasi.

Dalam konteks akuntansi, integritas menjadi dasar pondasi dalam penyusunan dan penyajian laporan keuangan yang anda dan dapat dipercaya.

### 4.2.2 Integritas dalam Kode Etik Profesi Akuntan

Kode etik yang ditentukan oleh Ikatan Akuntan Indonesia menempatkan integritas sebagai prinsip utama. Kewajiban akuntan adalah sebagai berikut:

1. Tidak menyampaikan informasi yang menyesatkan;

2. Tidak terlibat dalam tindakan *fraud*;
3. Menyampaikan fakta secara lengkap dan objektif;
4. Menghindari konflik kepentingan.

### **4.3 Pentingnya Etika dan Integritas dalam Profesi Akuntan**

Peran dari etika profesi adalah sebagai kumpulan norma, nilai dan aturan yang secara tertulis dengan tujuan mengartikan sesuatu yang benar dan salah bagi akuntan profesional. Untuk itu tujuan yang penting dalam etika profesi adalah untuk memastikan bahwa akuntan profesional bertindak sesuai dengan pedoman nilai dan menghindari perilaku yang kurang etis (Mafaza, 2022).

a. Menjaga Kepercayaan Publik

Profesi akuntan sangat bergantung pada kepercayaan publik karena hasil pekerjaannya berupa laporan keuangan yang digunakan oleh berbagai pihak. Dengan menjunjung tinggi etika dan integritas, akuntan mampu memastikan bahwa informasi yang disajikan dapat diandalkan dan dipercaya.

b. Menjamin Kualitas dan Kredibilitas Laporan Keuangan

Etika dan integritas memastikan bahwa laporan keuangan baiknya:

- Disusun secara jujur dan objektif;
- Bebas dari manipulasi dan kecurangan;
- Sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku.

Hal ini sesuai dengan standar yang ditetapkan oleh *International Ethics Standard Board of Accountants*.

- c. Mencegah Kecurangan dan Penyimpangan  
Etika dan integritas berfungsi sebagai benteng utama dalam mencegah praktik *fraud*, misalnya:
  - Manipulasi Laba;
  - Penyajian Laporan Keuangan yang menyesatkan;
  - Penyalahgunaan Aset.
- d. Mendukung Pengambilan Keputusan Ekonomi.  
Informasi yang disusun secara etis dan berintegritas menjadi dasar bagi investor, kreditur dan pemangku kepentingan dalam pengambilan keputusan yang tepat.
- e. Menjaga Reputasi Profesi dan Organisasi  
Pelanggaran etika dapat menyebabkan skandal besar dan merusak reputasi profesi secara meluas. Untuk itu penerapan etika dan integritas membantu menjaga:
  - Nama baik profesi akuntan;
  - Kredibilitas perusahaan/instansi;
  - Stabilitas sistem keuangan.
- f. Kepatuhan terhadap Standar dan Regulasi  
Akuntan wajib mematuhi kode etik yang ditetapkan oleh IAI (Ikatan Akuntan Indonesia) serta standar internasional. Kepatuhan ini mencerminkan profesionalisme dan tanggungjawab akuntan.

**Tabel 4. 1. Etika dan Integritas Profesi Akuntan**

| <b>Aspek</b>        | <b>Etika Profesi Akuntan</b>                                                                                                      | <b>Integritas Profesi Akuntan</b>                                                                                               |
|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Pengertian          | Pedoman nilai dan norma moral yang mengatur perilaku akuntan dalam menjalankan profesinya                                         | Prinsip kejujuran, ketegasan dan konsistensi dalam tindakan profesional                                                         |
| Sumber Utama        | Kode etik profesi yang ditetapkan Ikatan Akuntan Indonesia dan standar global dari <i>Internasional Federation of Accountants</i> | Salah satu prinsip fundamental dalam kode etik yang ditetapkan oleh <i>International Ethics Standards Boards of Accountants</i> |
| Tujuan              | Mengarahkan perilaku profesional agar sesuai standar hukum dan moral                                                              | Menjamin kejujuran dan kepercayaan dalam setiap tindakan akuntan                                                                |
| Ruang Lingkup       | Mencakup prinsip: Integritas, objektivitas, kompetensi profesional, kerahasiaan, dan perilaku profesional                         | Fokus pada kejujuran, keterbukaan, konsistensi dalam penyajian informasi                                                        |
| Peran dalam Profesi | Menjadi pedoman umum dalam pengambilan keputusan etis                                                                             | Menjadi pondasi utama dalam membangun kepercayaan publik                                                                        |

| Aspek                 | Etika Profesi Akuntan                                                     | Integritas Profesi Akuntan                                            |
|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| Penerapan             | Mematuhi satndar akuntansi, menjaga kerahasiaan, dan bersikap profesional | Menolak manipulasi laporan keuangan, mengungkapkan fakta secara jujur |
| Contoh Kasus          | Menghindari konflik kepentingan dalam audit                               | Menolak tekanan dalam mengubah laporan keuangan                       |
| Dampak jika dilanggar | Sanksi etika, hukum dan pencabutan izin profesi                           | Hilangnya kepercayaan publik dan kredibilitas informasi keuangan      |
| Hubungan keduanya     | Etika merupakan kerangka umum perilaku                                    | Integritas adalah inti dari etika yang harus dimiliki oleh akuntan    |

Sumber:Ikatan Akuntan Indonesia, 2022

Etika dan integritas dalam profesi akuntan memiliki hubungan yang sangat erat. Etika memberikan kerangka aturan dan satndar perilaku, sedangkan integritas merupakan nilai inti yang harus melekat dalam diri akuntan. Tanpa integritas penerapan etika menjadi tidak efektif karena tidak didukung oleh komitmen moral yang kuat.

#### 4.4 Ancaman terhadap Etika dan Integritas

Ancaman terhadap etika dan integritas merupakan kondisi, situasi atau faktor yang dapat mempengaruhi kemampuan seorang akuntan untuk bertindak secara objektif, jujur dan sesuai dengan prinsip etika yang berlaku. Ancaman ini dapat menyebabkan penyimpangan perilaku

baik secara sadar maupun tidak sehingga berpotensi merendahkan kualitas keputusan dari akuntan dan kepercayaan publik. Menurut *International Federation of Accountants* (IFAC) dalam *Code of Ethics for Professional Accountants*, ancaman terhadap kepatuhan prinsip dasar etika harus diidentifikasi, dievaluasi dan diatasi melalui langkah-langkah pengamanan.

#### 4.4.1 Jenis-jenis terhadap Etika dan Integritas

Dalam praktiknya terdapat berbagai ancaman yang dapat mempengaruhi independensi dan integritas akuntan, antara lain :

- Ancaman kepentingan pribadi (*Self Interest Threat*)  
Ancaman ini muncul ketika akuntan memiliki kepentingan finansial atau pribadi yang dapat mempengaruhi penilaian profesionalnya. Misalnya : Ketergantungan pada honorarium klien tertentu dan kepemilikan saham pada perusahaan klien.
- Ancaman Peninjauan Kembali (*Self Review Threat*)  
Ancaman ini terjadi ketika akuntan harus mengevaluasi pekerjaan yang sebelumnya pernah dilakukannya sendiri. Misalnya : Auditor mengaudit laporan keuangan yang mana laporan keuangan tersebut auditor juga yang menyusunnya. Serta auditor internal memeriksa sistem yang hasil rancangannya sendiri.
- Ancaman Advokasi (*Advocacy Threat*)  
Ancaman ini ada ketika akuntan terlalu berpihak dan membela kepada klien sehingga mengurangi objektivitasnya. Misalnya : Mempromosikan saham klien secara berlebihan dan juga bertindak sebagai perwakilan klien dalam sengketa hukum.

- Ancaman Kedekatan (*Familiarity Threat*)  
Ancaman ini terjadi karena adanya hubungan kedekatan dengan klien atau pihak tertentu sehingga mengurangi sikap skeptis profesional. Misalnya : Adanya hubungan keluarga atau kerabat dengan klien dan hubungan kerja jangka panjang yang terlalu lama dengan klien.
- Ancaman Intimidasi (*Intimidation Threat*)  
Ancaman ini muncul ketika akuntan merasa tertekan oleh pihak lain sehingga tidak dapat bertindak objektif. Misalnya : Tekanan dari manajemen untuk bertindak memanipulasi laporan keuangan dan Ancaman kehilangan pekerjaan atau kontrak.

Untuk itu ancaman terhadap etika dan integritas merupakan tantangan nyata dalam profesi akuntan yang dapat mengganggu objektivitas dan kejujuran. Oleh karena itu akuntan harus mampu mengenali berbagai bentuk ancaman serta menerapkan langkah-langkah pengamanan agar tetap menjaga profesionalisme dan kepercayaan publik. Menurut *International Federation of Accountants* (IFAC) dan Ikatan Akuntan Indonesia (IAI), ancaman dapat diminimalkan melalui :

a) Penerapan kode etik profesi

Akuntan wajib memahami dan menerapkan kode etik profesi dalam setiap aktivitasnya. Kode etik menjadi pedoman utama dalam menentukan perilaku yang benar dan salah dalam praktik profesional.

- b) Rotasi penugasan audit dan independensi  
Rotasi penugasan khususnya dalam audit, dapat mengurangi risiko kedekatan dengan klien serta menjaga independensi dan objektivitas akuntan.
- c) Pendidikan dan pelatihan etika.  
Peningkatan pemahaman etika dilakukan melalui pendidikan formal, pelatihan, seminar, dan workshop. Hal ini membantu akuntan dalam menjaga kepekaan terhadap dilema etika yang mungkin dihadapi.
- d) Penguatan pengendalian internal  
Organisasi perlu membangun sistem pengendalian internal yang kuat untuk mencegah dan mendeteksi pelanggaran etika.  
Contoh :
- Pemisahan Tugas ;
  - Sistem audit internal ;
  - Prosedur otorisasi yang jelas.
- e) Penegakkan sanksi atas pelanggaran dan pengawasan.  
Pengawasan yang efektif serta pemberian sanksi tegas terhadap pelanggaran etika akan menciptakan efek jera dan meningkatkan kepatuhan.
- f) Mekanisme Pelaporan pelanggaran (*Whistleblowing System*)  
Penyediaan saluran pelaporan yang aman dan rahasia memungkinkan individu untuk melaporkan pelanggaran etika tanpa takut mendapat tekanan dan ancaman.

Adapun dampak ancaman terhadap etika dan integritas jika pengelolaannya tidak dilakukan dengan baik dapat menimbulkan antara lain :

- a) Penurunan kualitas laporan keuangan ;
- b) Hilangnya independensi dan objektivitas ;
- c) Terjadinya *fraud* ;
- d) Menurunnya kepercayaan publik terhadap profesi akuntan.

## DAFTAR PUSTAKA

- International Federation of Accountants*. 2022. *Handbook of the International Code of Ethics for Professional Accountants*.
- Ikatan Akuntan Indonesia (IAI). 2020. Kode Etik Akuntan Indonesia
- Mafaza. 2022. Etika Profesi Akuntansi Problematik di Era Masa Kini. *Stie Mahardika Surabaya*.  
<https://journal.ppmi.web.id/index.php/jdedte/article/view/1755/1303>
- Zubaida, Aneza, dkk. 2025. Peran Etika Profesi Akuntan dalam Menyikapi Pelanggaran Etika Bisnis di Bidang Akuntansi. *Journal of Development Economics and Digitalization, Tourism Economics (JDEDTE)*, Vol.2 No.1, e-ISSN: 3032-6036



# **BAB 5**

## **STANDAR AUDIT DAN STANDAR AKUNTANSI**

**Oleh Nenny Syahrenny**

Standar akuntansi dan standar audit merupakan pilar utama dalam sistem pelaporan keuangan dan pemeriksaan independen. Standar akuntansi memberikan pedoman bagi entitas untuk menyusun laporan keuangan yang wajar, transparan, dan dapat dibandingkan, sedangkan standar audit memberikan pedoman bagi auditor untuk menilai kewajaran laporan tersebut secara objektif.

Perkembangan standar akuntansi dan audit juga dipengaruhi oleh dinamika bisnis, teknologi, regulasi, dan kebutuhan global akan informasi keuangan yang andal. Harmonisasi standar internasional, seperti IFRS dan ISA, menjadi kunci dalam membangun konsistensi pelaporan dan audit lintas negara.

Bab ini membahas prinsip dasar standar audit, klasifikasi standar, tanggung jawab auditor, hubungan antara standar audit dan akuntansi, penerapan standar dalam praktik. Tujuannya adalah memberikan pemahaman komprehensif mengenai bagaimana standar ini diterapkan, bagaimana auditor berperan dalam menilai kepatuhan, dan

bagaimana perkembangan global memengaruhi praktik akuntansi dan audit.

## **5.1 Pengertian Standar Audit dan Standar Akuntansi**

### **5.1.1 Definisi Standar Audit**

Standar audit adalah seperangkat pedoman yang digunakan oleh auditor dalam menjalankan tugasnya untuk melakukan pemeriksaan (audit) laporan keuangan suatu entitas. Tujuan dari standar audit adalah untuk memastikan bahwa auditor dapat memberikan pendapat yang objektif dan profesional mengenai kewajaran laporan keuangan yang diaudit (Arens *et al.*, 2017). Beberapa standar audit utama yang dikenal adalah:

- International Standards on Auditing (ISA) yang diterbitkan oleh International Federation of Accountants (IFAC).
- Standar Profesional Akuntan Publik (SPAP) di Indonesia, yang diterbitkan oleh Ikatan Akuntan Publik Indonesia (IAPI).

### **5.1.2 Definisi Standar Akuntansi**

Standar akuntansi merupakan pedoman atau ketentuan yang dijadikan acuan oleh entitas bisnis dalam menyusun laporan keuangan yang layak serta selaras dengan prinsip-prinsip yang berlaku. Standar ini mengatur bagaimana transaksi keuangan dicatat, diukur, dan disajikan dalam laporan keuangan. Di Indonesia, Standar Akuntansi Keuangan (SAK) diterbitkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan (DSAK) Ikatan Akuntan Indonesia (IAI),

sementara secara internasional digunakan standar seperti International Financial Reporting Standards (IFRS) yang diterbitkan oleh International Accounting Standards Board (IASB) (Walton, 2017).

### 5.1.3 Tujuan dan Fungsi Standar dalam Praktik Akuntansi dan Audit

#### Tujuan dan Fungsi Standar Audit

- **Menjamin Kewajaran Laporan Keuangan:** Standar audit bertujuan untuk memberikan kepercayaan kepada para pengguna laporan keuangan, seperti pemegang saham, kreditor, dan regulator, bahwa laporan keuangan yang telah diaudit disusun sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) serta menggambarkan posisi keuangan secara wajar.
- **Memastikan Kepatuhan:** Dengan mengikuti standar audit, auditor dapat menjamin bahwa entitas yang diaudit telah menaati hukum serta peraturan yang berlaku (Dewan Standar Profesional Akuntan Publik, 2025).
- **Peningkatan Transparansi dan Akuntabilitas:** Standar audit mendukung penerapan prinsip akuntabilitas, memberikan keyakinan bahwa laporan keuangan yang diaudit dapat dipercaya oleh pihak eksternal.
- **Memberikan Dasar bagi Pengambilan Keputusan:** Opini audit yang diberikan oleh auditor akan mendukung pengguna laporan keuangan dalam mengambil keputusan yang lebih tepat, seperti keputusan investasi atau pemberian kredit (Arens *et al.*, 2017).

## Tujuan dan Fungsi Standar Akuntansi

- **Menjaga Keterbandingan Laporan Keuangan:** Standar akuntansi bertujuan untuk menjamin bahwa laporan keuangan yang disusun oleh perusahaan atau entitas bisnis dapat diperbandingkan dengan laporan keuangan perusahaan lain yang menggunakan standar yang sama (Walton, 2017).
- **Meningkatkan Keterandalan dan Relevansi:** Dengan mengikuti standar akuntansi, laporan keuangan yang dihasilkan menjadi lebih dapat diandalkan dan relevan bagi pengambilan keputusan ekonomi (Weil *et al.*, 2013).
- **Memastikan Kesesuaian dengan Prinsip Dasar Akuntansi:** Standar akuntansi membantu memastikan bahwa pencatatan transaksi dan pelaporan keuangan disusun sesuai dengan prinsip-prinsip akuntansi yang telah diakui dan berlaku secara umum.
- **Transparansi dalam Pelaporan Keuangan:** Standar akuntansi dimaksudkan untuk meningkatkan transparansi laporan keuangan, memungkinkan pemangku kepentingan untuk mengevaluasi kinerja perusahaan dengan lebih baik (Weil *et al.*, 2013).

## 5.2 Perkembangan Standar Audit dan Standar Akuntansi

### 5.2.1 Sejarah Perkembangan Standar Akuntansi

Pengembangan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia telah dimulai sejak tahun 1973 melalui pembentukan panitia yang bertugas menghimpun bahan serta merancang kerangka GAAP (Generally Accepted

Accounting Principles) dan GAAS (Generally Accepted Auditing Standards), seiring dengan persiapan pengaktifan pasar modal pada tahun 1974, Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) sebagai organisasi profesi di bidang akuntansi berupaya menjawab tantangan dan memanfaatkan peluang dalam dunia bisnis dengan membentuk Komite Prinsip Akuntansi Indonesia (Komite PAI). Komite ini kemudian mengkodifikasikan prinsip-prinsip akuntansi yang berlaku di Indonesia ke dalam buku berjudul “Prinsip Akuntansi Indonesia (PAI)” yang mengacu pada US GAAP. Seiring dengan pesatnya perkembangan pasar modal, Komite PAI juga menerbitkan berbagai standar akuntansi khusus untuk industri dan badan hukum tertentu, seperti dana pensiun, koperasi, asuransi kerugian, minyak dan gas bumi, sewa guna usaha, perbankan (SKAPI), kehutanan, dan lain-lain (DSAK IAI, 2025).

Pada tahun 1994, Ikatan Akuntan Indonesia melakukan revisi secara menyeluruh terhadap PAI dan mengkodifikasikannya kedalam buku “Standar Akuntansi Keuangan” yang mulai disesuaikan dengan standar akuntansi internasional. Perubahan istilah dari PAI menjadi SAK didasarkan pada pertimbangan bahwa istilah “prinsip” cenderung bersifat tetap dan menjadi dasar konseptual dalam penyusunan standar, sedangkan “standar” lebih fleksibel dan dapat mengikuti perkembangan dunia usaha. Seiring perubahan tersebut, Komite PAI juga berubah nama menjadi Komite SAK. Dalam rangka menyesuaikan diri dengan perkembangan dan kebutuhan dunia usaha, SAK terus mengalami revisi dan penyempurnaan sebanyak tujuh kali dalam periode 1995 hingga 2009. Selanjutnya, pada tahun 1998, Komite SAK berubah menjadi Dewan Standar Akuntansi Keuangan (DSAK) yang diberikan kewenangan

secara otonom untuk menyusun serta menetapkan Standar Akuntansi Keuangan (SAK).

Sebagai tindak lanjut dari salah satu kesepakatan negara-negara anggota G-20 pada tahun 2009, Ikatan Akuntan Indonesia menetapkan program konvergensi SAK Indonesia menuju IFRS Accounting Standards yang dilakukan secara bertahap dengan dukungan berbagai regulator, seperti Otoritas Jasa Keuangan (OJK), Bank Indonesia, Kementerian BUMN, Direktorat Jenderal Pajak, serta lembaga terkait lainnya. Pelaksanaan program konvergensi tersebut membawa sejumlah perubahan, antara lain SAK Indonesia menjadi berbasis prinsip, lebih banyak menggunakan pengukuran yang berbasis *Fair Value*, serta menuntut adanya pertimbangan profesional dan pengungkapan yang lebih luas dalam laporan keuangan. Selain itu, beberapa PSAK yang sebelumnya mengatur industri tertentu dicabut karena ketentuannya telah diakomodasi secara umum dalam SAK Indonesia yang berpedoman pada IFRS. Proses penyesuaian tersebut sendiri mulai diterapkan secara bertahap sejak tahun 2012.

### 5.2.2 Sejarah Perkembangan Standar Audit

Sejarah perkembangan standar audit bermula dari kebutuhan untuk meningkatkan kredibilitas dan keandalan laporan keuangan seiring dengan pesatnya perkembangan dunia usaha dan pasar modal. Pada tahap awal, praktik audit belum memiliki standar yang baku dan lebih banyak bergantung pada pengalaman serta pertimbangan profesional auditor (Mulyadi, 2016)(Boynton & Johnson, 2006). Seiring meningkatnya kompleksitas transaksi bisnis, kebutuhan akan pedoman yang seragam mendorong lahirnya standar audit di Amerika Serikat yang disusun oleh

AICPA melalui konsep Generally Accepted Auditing Standards (GAAS) sebagai dasar pelaksanaan audit (Arens *et al.*, 2017).

Dalam perkembangannya, globalisasi ekonomi menuntut adanya harmonisasi standar audit secara internasional. Hal ini ditandai dengan berdirinya International Federation of Accountants (IFAC) pada tahun 1977 yang berperan dalam mengembangkan standar audit global (International Federation of Accountants, 2020). Melalui International Auditing and Assurance Standards Board, IFAC menerbitkan International Standards on Auditing (ISA) yang menjadi acuan internasional dalam praktik audit modern (Arens *et al.*, 2017).

Di Indonesia, perkembangan standar audit dimulai dengan adopsi GAAS dan terus berkembang melalui peran Ikatan Akuntan Indonesia dalam membina profesi akuntan (Mulyadi, 2016). Selanjutnya, penyusunan dan pengembangan standar audit dilakukan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia melalui Standar Profesional Akuntan Publik (SPAP) yang telah mengadopsi ISA untuk menyesuaikan dengan praktik internasional. Perkembangan standar audit menunjukkan pergeseran dari pendekatan yang berbasis aturan (*rule-based*) ke arah pendekatan yang berbasis prinsip (*principle-based*) dengan penekanan pada independensi auditor, *profesional judgement*, serta transparansi dalam pelaporan audit (Arens *et al.*, 2017).

### **5.2.3 Peran Organisasi Profesi dalam Penyusunan Standar**

Organisasi profesi memiliki peran yang sangat fundamental dalam penyusunan standar akuntansi dan

audit, terutama dalam memastikan bahwa standar yang dihasilkan memiliki kualitas tinggi, dapat diterapkan secara luas, serta mampu menjawab kebutuhan praktik bisnis yang terus berkembang. Proses penyusunan standar dilakukan melalui mekanisme *due process* yang sistematis, transparan, dan melibatkan berbagai pihak.

Tahap awal dalam penyusunan standar dimulai dari identifikasi isu atau kebutuhan akan standar baru. Organisasi profesi seperti International Accounting Standards Board dan International Federation of Accountants (di Indonesia Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) dan Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI)) secara aktif memantau perkembangan lingkungan bisnis, perubahan regulasi, serta dinamika praktik profesional untuk menentukan area yang memerlukan pengaturan lebih lanjut. Proses ini sering kali didukung oleh penelitian akademik dan ada diskusi dengan para ahli guna memastikan bahwa isu yang diangkat adalah relevan dan signifikan.

Selanjutnya, organisasi profesi melakukan kajian teknis dan penelitian mendalam sebagai dasar penyusunan standar. Kajian ini mencakup analisis konseptual, evaluasi praktik terbaik (*best practices*), serta pertimbangan dampak ekonomi dari penerapan standar tersebut. Pendekatan berbasis bukti ini penting untuk menjamin bahwa standar yang dihasilkan tidak hanya bersifat teoritis, tetapi juga dapat diterapkan secara nyata dalam praktik audit dan akuntansi.

Tahap berikutnya adalah penyusunan *exposure draft*, yaitu rancangan awal standar yang dipublikasikan kepada publik untuk mendapatkan tanggapan. Di Indonesia, proses ini juga dilakukan oleh IAI dalam penyusunan PSAK, yang

memungkinkan partisipasi aktif dari akademisi, praktisi, regulator, dan pengguna laporan keuangan (DSAK IAI, 2025). Proses dengar pendapat ini merupakan salah satu ciri utama penyusunan standar modern karena mencerminkan prinsip transparansi dan partisipasi.

Masukan yang diperoleh dari tahap konsultasi kemudian dianalisis secara komprehensif sebelum standar difinalisasi. Organisasi profesi seperti International Ethics Standards Board for Accountants menekankan pentingnya mempertimbangkan berbagai sudut pandang agar standar yang dihasilkan tidak bias dan dapat diterima secara luas oleh para profesional. Setelah melalui proses revisi, standar tersebut ditetapkan secara resmi dan dipublikasikan untuk digunakan dalam praktik.

Setelah penetapan, organisasi profesi juga memiliki tanggung jawab untuk melakukan sosialisasi dan memastikan implementasi standar berjalan dengan baik. Hal ini dilakukan melalui pelatihan, seminar, serta penerbitan pedoman teknis. Peran ini sangat penting, terutama di negara berkembang, untuk menjembatani kesenjangan antara konsep standar dan praktik di lapangan (DSAK IAI, 2025).

Penyusunan standar tidak berhenti pada tahap penetapan. Organisasi profesi secara berkelanjutan melakukan evaluasi dan revisi terhadap standar yang telah berlaku guna menyesuaikan dengan perkembangan teknologi, kompleksitas transaksi bisnis, serta tuntutan globalisasi. Lembaga seperti Public Company Accounting Oversight Board menunjukkan bahwa pembaruan standar merupakan bagian integral dari upaya menjaga relevansi dan kualitas profesi audit.

## 5.3 Lembaga Penyusun Standar

### 5.3.1 Lembaga Penyusun Standar Akuntansi

Penyusunan standar akuntansi dilaksanakan oleh suatu lembaga khusus yang memiliki otoritas, kompetensi, serta legitimasi profesional di tingkat nasional maupun internasional. Keberadaan lembaga penyusun standar ini sangat penting untuk menjamin bahwa laporan keuangan yang dihasilkan memiliki karakteristik relevan, andal, dapat diperbandingkan, serta mudah dipahami oleh para penggunaannya.

Secara internasional, lembaga utama yang berperan dalam penyusunan standar akuntansi adalah International Accounting Standards Board (IASB). Lembaga ini bertugas untuk mengembangkan *International Financial Reporting Standards* (IFRS) yang digunakan secara luas di berbagai negara. Dalam menjalankan tugasnya, IASB menerapkan proses *due process* yang melibatkan identifikasi isu, penelitian, penyusunan *exposure draft*, konsultasi publik, hingga penetapan standar final. Proses ini dirancang untuk menjamin transparansi dan partisipasi berbagai pihak yang berkepentingan.

Selain itu, ada Financial Accounting Standards Board (FASB) yang merupakan lembaga yang bertanggung jawab dalam penyusunan standar akuntansi di Amerika Serikat. FASB bertanggung jawab dalam mengembangkan *Generally Accepted Accounting Principles* (GAAP) yang berlaku di negara tersebut. Meskipun berbeda prinsip, IASB dan FASB sering melakukan kerja sama dalam upaya konvergensi standar akuntansi global agar tercipta keseragaman pelaporan keuangan (Kieso *et al.*, 2020).

### 5.3.2 Lembaga Penyusun Standar Audit

Standar audit disusun oleh lembaga profesional yang memiliki kewenangan, kompetensi, serta legitimasi dalam bidang auditing dan akuntansi. Keberadaan lembaga-lembaga ini bertujuan untuk menjamin bahwa proses audit dilaksanakan secara sistematis, konsisten, serta sesuai dengan prinsip-prinsip profesional. Selain itu, standar yang dihasilkan serta juga berperan sebagai pedoman bagi auditor dalam rangka meningkatkan kualitas dan kredibilitas hasil audit.

Di tingkat global, lembaga yang bertanggung jawab dalam penyusunan standar audit adalah International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB). International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB) merupakan badan independen yang berada di bawah naungan International Federation of Accountants (IFAC), yang menyusun dan menerbitkan *International Standards on Auditing* (ISA). Standar tersebut digunakan secara luas di berbagai negara sebagai acuan dalam pelaksanaan audit laporan keuangan. Standar ini dirancang untuk meningkatkan kualitas serta konsistensi praktik audit secara global, sehingga laporan keuangan dapat dipercaya oleh pengguna lintas negara.

Selain itu, ISA juga menjadi dasar bagi banyak negara, termasuk Indonesia, dalam mengembangkan standar audit nasional. Penerapan standar berbasis ISA terbukti berkontribusi terhadap peningkatan kualitas audit karena memberikan kerangka kerja yang terstruktur dan berorientasi pada risiko dalam pelaksanaan audit (Harahap *et al.*, 2017).

Di Indonesia, penyusunan standar audit dilakukan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI) melalui Dewan Standar Profesional Akuntan Publik (DSPAP). Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI) merupakan organisasi resmi yang diakui oleh pemerintah yang bertugas mengatur dan membina profesi akuntan publik, termasuk menetapkan standar audit dan kode etik profesi (Pramudya, 2026). Dewan Standar Profesional Akuntan Publik (DSPAP) bertanggung jawab dalam menyusun dan menetapkan *Standar Audit (SA)*, serta standar lain seperti:

- Standar Perikatan Reviu (SPR)
- Standar Perikatan Asurans (SPA)
- Standar Jasa Terkait (SJT)

Standar-standar tersebut disusun dengan mengacu pada ISA yang diterbitkan oleh IAASB, kemudian disesuaikan dengan kondisi regulasi dan praktik bisnis di Indonesia (Dewan Standar Profesional Akuntan Publik, 2025).

### 5.3.3 Peran Regulator dan Organisasi Profesi

Dalam praktik audit, regulator memiliki peran penting dalam memastikan bahwa proses audit dijalankan sesuai dengan standar dan ketentuan yang berlaku. Regulator merupakan lembaga yang memiliki otoritas hukum untuk menetapkan kebijakan, melakukan pengawasan, serta memberikan sanksi terhadap pelanggaran dalam praktik audit. Keberadaan regulator bertujuan untuk melindungi kepentingan publik serta meningkatkan keandalan laporan keuangan.

Audit dilakukan untuk meningkatkan tingkat keyakinan pengguna laporan keuangan terhadap informasi yang disajikan (Arens *et al.*, 2017). Hal ini menunjukkan bahwa regulator memiliki peran strategis dalam memastikan bahwa auditor melaksanakan tugasnya sesuai dengan standar yang telah ditetapkan. Regulator juga menjalankan fungsi pengawasan melalui inspeksi dan evaluasi terhadap kinerja auditor. Fungsi ini penting untuk memastikan bahwa auditor tetap independen dan objektif dalam menjalankan tugasnya. Dalam hal terjadi pelanggaran, regulator berwenang memberikan sanksi administratif maupun hukum guna menjaga integritas profesi audit (Arens *et al.*, 2017).

Organisasi profesi memiliki peran penting dalam mendukung kualitas dan profesionalisme auditor. Organisasi ini berfungsi sebagai wadah bagi para auditor untuk mengembangkan kompetensi serta menjaga standar etika dan teknis dalam praktik audit. Auditor wajib mematuhi standar auditing serta kode etik profesi dalam menjalankan tugasnya agar hasil audit dapat dipercaya. Selain itu, organisasi profesi juga bertanggung jawab dalam menyelenggarakan pendidikan profesional berkelanjutan (PPL) guna meningkatkan kompetensi auditor. Dengan adanya pelatihan dan sertifikasi, auditor diharapkan mampu mengikuti perkembangan standar audit dan praktik bisnis yang terus berubah (Soekrisno, 2024).

Regulator dan organisasi profesi memiliki hubungan yang saling melengkapi dalam menjaga kualitas laporan keuangan dan audit. Regulator berperan dalam menetapkan aturan dan melakukan pengawasan, sedangkan organisasi profesi berperan dalam mengembangkan standar teknis serta membina profesionalisme akuntan. Standar Akuntansi

Kuangan, Standar auditing dan kode etik profesi (baik akuntan dan akuntan publik) merupakan landasan utama dalam proses penyusunan laporan keuangan dan pelaksanaan audit yang berkualitas. Oleh sebab itu, kerja sama antara regulator dan organisasi profesi sangat diperlukan untuk menjamin bahwa standar tersebut diimplementasikan secara konsisten dalam praktik. Sinergi antara kedua pihak ini akan menciptakan sistem yang efektif, dimana kepatuhan terhadap regulasi berjalan seiring dengan peningkatan kompetensi dan integritas para akuntan.

## 5.4 Standar Akuntansi Keuangan

Standar akuntansi keuangan merupakan pedoman yang digunakan dalam proses penyusunan dan penyajian laporan keuangan agar informasi yang dihasilkan bersifat relevan, andal (*reliable*), dan dapat dibandingkan. Standar ini disusun untuk menjamin bahwa laporan keuangan mencerminkan kondisi ekonomi suatu entitas secara wajar dan dapat dipahami oleh para pengguna (*user*) laporan keuangan. Di Indonesia, Standar Akuntansi Keuangan disusun dan dikembangkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia sebagai organisasi profesi yang berwenang dalam menetapkan prinsip dan prosedur akuntansi.

### 5.4.1 Prinsip Dasar Standar Akuntansi

Prinsip dasar standar akuntansi keuangan merupakan landasan konseptual dalam penyusunan laporan keuangan. Prinsip ini bertujuan untuk menjamin bahwa informasi yang disajikan memiliki kualitas yang tinggi dan dapat digunakan dalam pengambilan keputusan ekonomi.

Beberapa prinsip dasar dalam standar akuntansi meliputi:

1. **Prinsip Entitas Ekonomi (Economic Entity).** Entitas usaha dipisahkan dari pemilik usaha sehingga pencatatan keuangan dilakukan secara terpisah antara transaksi pribadi pemilik dengan perusahaannya.
2. **Prinsip Kelangsungan Usaha (Going Concern).** Laporan keuangan disusun dengan asumsi bahwa entitas akan tetap menjalankan kegiatan usahanya secara berkelanjutan di masa yang akan datang.
3. **Prinsip Konsistensi (Consistency).** Metode akuntansi yang diterapkan harus digunakan secara konsisten antar periode agar dapat dibandingkan.
4. **Prinsip Akrual (Accrual Basis).** Transaksi diakui dan dicatat ketika terjadi, bukan saat kas diterima atau dikeluarkan.
5. **Prinsip Materialitas (Materiality).** Informasi yang disajikan harus signifikan dan memengaruhi keputusan pengguna (*user*).

#### 5.4.2 Komponen Standar Akuntansi

Standar akuntansi keuangan terdiri dari beberapa komponen utama yang saling melengkapi dalam penyusunan laporan keuangan. Komponen tersebut antara lain:

1. **Kerangka Konseptual.** Memberikan dasar teoritis dalam proses penyusunan dan penyajian laporan keuangan.
2. **Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK).** Mengatur perlakuan akuntansi untuk transaksi tertentu.

3. **Interpretasi Standar (ISAK).** Memberikan penjelasan tambahan atas PSAK.
4. **Pedoman Penyajian dan Pengungkapan.** Mengatur bagaimana informasi disajikan dalam laporan keuangan.

Komponen-komponen ini memastikan bahwa laporan keuangan disusun secara terstruktur serta sesuai dengan standar yang berlaku.

#### 5.4.3 Jenis-jenis Standar Akuntansi yang Berlaku

Di Indonesia, terdapat beberapa jenis standar akuntansi yang disesuaikan dengan karakteristik entitas, yaitu:

1. **SAK Internasional (SAKI).** Berlaku untuk entitas dengan akuntabilitas publik yang kepemilikan sahamnya diperjualbelikan di bursa internasional atau merupakan entitas anak yang wajib menggunakan IFRS.
2. **SAK (Standar Akuntansi Keuangan).** Berlaku untuk entitas dengan akuntabilitas publik, konvergensi dengan International Financial Reporting Standards (IFRS).
3. **SAK EP (Entitas Privat).** Digunakan oleh entitas yang tidak memiliki tanggung jawab publik yang besar.
4. **SAK EMKM (Entitas Mikro, Kecil, dan Menengah).** Disusun khusus untuk usaha mikro dan kecil agar lebih sederhana.
5. **SAK Syariah.** Digunakan untuk entitas yang melakukan transaksi berbasis prinsip syariah.
6. **SAP (Standar Akuntansi Pemerintah).** Ditetapkan oleh pemerintah untuk entitas publik.

Keberagaman standar ini bertujuan untuk menyesuaikan kebutuhan pelaporan keuangan berdasarkan skala dan karakteristik entitas.

#### 5.4.4 Tujuan Penerapan Standar Akuntansi dalam Pelaporan Keuangan

Penerapan standar akuntansi dalam penyajian laporan keuangan memiliki beberapa tujuan utama, yaitu:

1. **Meningkatkan kualitas informasi keuangan.** Agar laporan keuangan relevan, andal, dan dapat dipercaya.
2. **Meningkatkan keterbandingan laporan keuangan.** Memudahkan pengguna dalam membandingkan antar periode maupun antar entitas.
3. **Mendukung pengambilan keputusan ekonomi.** Memberikan informasi yang bermanfaat bagi investor, kreditur, dan pihak lainnya.
4. **Meningkatkan transparansi dan akuntabilitas.** Mengurangi potensi manipulasi laporan keuangan.
5. **Menyelaraskan praktik akuntansi secara global.** Melalui konvergensi dengan standar internasional seperti IFRS.

Dengan demikian, standar akuntansi keuangan berperan penting dalam menciptakan sistem pelaporan yang transparan dan dapat dipercaya oleh seluruh *stakeholder*.

### 5.5 Standar Audit

#### 5.5.1 Prinsip Dasar Standar Audit

Berbeda dengan kode etik, prinsip dasar standar audit berfungsi sebagai pedoman teknis dalam pelaksanaan audit. Standar ini dirumuskan dalam kerangka seperti

*International Standards on Auditing* (ISA) yang mengatur tahapan audit mulai dari perencanaan, pelaksanaan, hingga pelaporan.

Prinsip dasar standar audit menekankan bahwa audit harus dilakukan secara sistematis dan berbasis bukti. Auditor diwajibkan menggunakan pertimbangan profesional, mengumpulkan bukti audit yang cukup dan tepat, serta mendokumentasikan seluruh proses audit secara memadai. Selain itu, standar audit juga mengatur bagaimana auditor mengidentifikasi risiko penyajian yang salah secara material dan merancang prosedur audit yang sesuai.

Prinsip dasar standar audit merupakan pondasi konseptual yang menjadi acuan bagi auditor dalam merencanakan, melaksanakan, dan menyusun laporan hasil audit. Prinsip-prinsip ini memastikan bahwa proses audit dilaksanakan dengan cara yang sistematis, objektif, dan dapat dipertanggungjawabkan, sehingga menghasilkan opini yang andal bagi *stakeholder* (Board, 2018)(Hayes, R., Wallage, P., & Gortemaker, 2014).

### 1. Integritas dan Obyektivitas

Auditor harus menjunjung tinggi integritas dan bersikap objektif dalam seluruh proses audit. Integritas mencerminkan kejujuran dan keteguhan dalam menjalankan tugas, sementara itu, obyektivitas mengharuskan auditor untuk bebas dari bias, konflik kepentingan, atau pengaruh pihak manapun (Board, 2018; Tuanakotta, 2014).

### 2. Independensi

Independensi merupakan prinsip kunci dalam audit. Auditor harus independen baik secara nyata (*in fact*) maupun dalam kesan yang ditimbulkan (*in appearance*).

Auditor tidak hanya harus bebas dari pengaruh pihak yang diaudit, tetapi juga harus terlihat independen di mata public (Board, 2018; Hayes, R., Wallage, P., & Gortemaker, 2014).

3. Kompetensi dan Kehati-hatian

Auditor wajib memiliki keahlian yang memadai, termasuk pengetahuan, keterampilan, dan pengalaman yang relevan. Selain itu, auditor harus bekerja secara cermat, teliti, dan menggunakan pertimbangan profesional dalam setiap tahap audit (Board, 2018; Tuanakotta, 2014).

4. Kerahasiaan

Dalam melaksanakan tugasnya, auditor sering mengakses informasi sensitif milik entitas. Oleh karena itu, auditor harus menjaga kerahasiaan informasi tersebut dan tidak memanfaatkannya untuk kepentingan pribadi atau pihak lain tanpa izin yang resmi, kecuali diwajibkan oleh hukum (Cheisviyanny, C., Serly, V., & Septiari, 2020; Hayes, R., Wallage, P., & Gortemaker, 2014).

5. Perencanaan dan Supervisi

Audit harus direncanakan dengan baik untuk memastikan bahwa tujuan audit dapat tercapai secara efektif dan efisien. Perencanaan mencakup pemahaman terhadap entitas, identifikasi risiko, serta penentuan prosedur audit. Selain itu, pekerjaan audit harus disupervisi dengan memadai untuk menjamin kualitas hasil kerja tim audit (Board, 2018; Dewan Standar Profesional Akuntan Publik, 2025).

6. Bukti Audit yang cukup dan tepat

Auditor harus mengumpulkan bukti audit yang memadai (dalam hal kuantitas) dan relevan (dalam hal kualitas) sebagai dasar untuk menyusun opini. Bukti audit dapat berupa dokumen, konfirmasi, observasi, atau prosedur

analitis dan sebagainya. Prinsip ini menegaskan bahwa opini audit harus didukung oleh dasar yang kuat dan dapat diverifikasi (Board, 2018; Hayes, R., Wallage, P., & Gortemaker, 2014).

#### 7. Konsistensi dan Penerapan Standar

Audit harus dilaksanakan sesuai dengan standar audit yang telah ditetapkan secara konsisten. Penerapan standar ini memastikan bahwa kualitas audit dapat dibandingkan antar periode maupun antar entitas. Jika terdapat penyimpangan dari standar, auditor harus mengungkapkannya secara jelas dalam laporan (Board, 2018; Tuanakotta, 2014).

#### 8. Pelaporan yang Jelas dan Transparan

Hasil audit harus disampaikan dalam bentuk laporan yang jelas, lengkap, dan tidak menyesatkan. Laporan audit harus mencerminkan temuan audit, tingkat keyakinan auditor, serta opini yang diberikan. Transparansi dalam pelaporan sangat penting untuk membantu pengguna laporan dalam mengambil keputusan (Board, 2018; Hayes, R., Wallage, P., & Gortemaker, 2014).

### 5.5.2 Tanggung Jawab Auditor berdasarkan Standar Audit

Tanggung jawab auditor merupakan aspek fundamental dalam pelaksanaan audit yang diatur secara jelas dalam standar audit, khususnya dalam *International Standards on Auditing (ISA)* yang diterbitkan oleh International Auditing and Assurance Standards Board. Standar ini menegaskan bahwa auditor memiliki tanggung jawab untuk memperoleh keyakinan memadai (*reasonable assurance*) bahwa laporan keuangan tidak mengandung

salah saji material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan (Board, 2018; Hayes, R., Wallage, P., & Gortemaker, 2014).

**1. Memperoleh Keyakinan Memadai (*Reasonable Assurance*)**

Auditor memiliki tanggung jawab untuk merencanakan dan melaksanakan audit dengan tujuan memperoleh keyakinan yang memadai bahwa laporan keuangan bebas dari material. Keyakinan memadai bukan berarti jaminan absolut, melainkan tingkat keyakinan tinggi yang diperoleh melalui prosedur audit yang memadai (Board, 2018; Dewan Standar Profesional Akuntan Publik, 2025).

**2. Mematuhi Standar Audit yang Berlaku**

Auditor wajib melaksanakan audit sesuai dengan standar audit yang ditetapkan, baik standar internasional (ISA) maupun standar nasional seperti yang ditetapkan oleh IAPI. Kepatuhan ini mencakup seluruh proses audit, mulai dari perencanaan hingga penyusunan laporan (Tuanakotta, 2014).

**3. Menjaga Independensi dan Etika Profesional**

Auditor harus menjaga independensi serta mematuhi kode etik profesi. Independensi ini penting untuk memastikan bahwa auditor dapat memberikan opini yang objektif dan tidak dipengaruhi oleh pihak manapun (Board, 2018; Hayes, R., Wallage, P., & Gortemaker, 2014).

**4. Menggunakan Pertimbangan Profesional (*Professional Judgment*)**

Dalam proses audit, auditor dituntut untuk menggunakan pertimbangan profesional dalam:

- menilai risiko audit

- menentukan prosedur audit
- mengevaluasi bukti audit

Pertimbangan ini didasarkan pada pengalaman, pengetahuan, dan standar profesional yang berlaku (Board, 2018).

#### **5. Mengidentifikasi dan Menilai Risiko Salah Saji Material**

Auditor bertanggung jawab untuk mengidentifikasi dan mengevaluasi risiko salah saji material, baik yang disebabkan oleh kesalahan (*error*) maupun kecurangan (*fraud*). Proses ini menjadi dasar dalam merancang prosedur audit yang tepat (Dewan Standar Profesional Akuntan Publik, 2025).

#### **6. Memperoleh dan Mengevaluasi Bukti Audit**

Auditor harus mengumpulkan bukti audit yang memadai dan relevan sebagai dasar dalam memberikan opini. Bukti audit dapat berasal dari berbagai sumber, seperti dokumen, konfirmasi pihak ketiga, observasi, dan prosedur analitis (Board, 2018; Dewan Standar Profesional Akuntan Publik, 2025).

#### **7. Mengevaluasi Kelangsungan Usaha (Going Concern)**

Auditor memiliki tanggung jawab untuk mengevaluasi apakah entitas mampu mempertahankan kelangsungan usahanya (*going concern*) dalam periode tertentu. Jika terdapat ketidakpastian material, auditor harus mengungkapkannya dalam laporan audit (Board, 2018; Dewan Standar Profesional Akuntan Publik, 2025).

#### **8. Menyusun dan Menyampaikan Laporan Audit**

Auditor bertanggung jawab untuk menyusun laporan audit yang memuat opini atas laporan keuangan. Laporan ini harus disajikan secara jelas, objektif, dan sesuai dengan standar pelaporan yang berlaku (Board,

2018; Dewan Standar Profesional Akuntan Publik, 2025).

## **5.6 Hubungan antara Standar Audit dan Standar Akuntansi**

Standar audit dan standar akuntansi merupakan dua pilar utama dalam sistem pelaporan keuangan. Standar akuntansi menentukan bagaimana informasi keuangan disusun dan disajikan, sedangkan standar audit mengatur bagaimana informasi tersebut diperiksa dan diverifikasi oleh auditor independen. Standar akuntansi berfungsi sebagai *kriteria evaluasi*, sementara standar audit berfungsi sebagai *alat verifikasi* (Board, 2018; Dewan Standar Profesional Akuntan Publik, 2025; Hayes, R., Wallage, P., & Gortemaker, 2014).

Hubungan ini bersifat interdependen, kualitas laporan keuangan tidak hanya bergantung pada kepatuhan terhadap standar akuntansi, tetapi juga oleh kualitas audit yang dilakukan berdasarkan standar audit. Standar akuntansi yang diterbitkan oleh International Accounting Standards Board dan diadopsi di Indonesia oleh Ikatan Akuntan Indonesia menjadi dasar utama bagi auditor dalam menyampaikan opini atas laporan keuangan.

### **5.6.1 Keterkaitan dalam Proses Audit Laporan Keuangan**

Dalam proses pemeriksaan laporan keuangan, keterkaitan antara standar audit dan standar akuntansi terlihat secara langsung pada setiap tahap audit, yaitu:

a. Tahap Perencanaan

Auditor memahami kebijakan akuntansi yang digunakan entitas dan menilai kesesuaiannya dengan standar akuntansi yang berlaku. Pemahaman ini menjadi dasar dalam mengidentifikasi risiko salah saji material (Board, 2018; Dewan Standar Profesional Akuntan Publik, 2025).

b. Tahap Pelaksanaan

Auditor melakukan pengujian substantif dan pengujian pengendalian untuk memastikan bahwa:

- transaksi dicatat sesuai standar akuntansi
- pengukuran yang disajikan telah tepat
- pengungkapan telah memadai

c. Tahap Pelaporan

Auditor menyampaikan opini apakah laporan keuangan telah disajikan secara wajar sesuai dengan kerangka pelaporan keuangan yang berlaku (SAK) (Board, 2018; Dewan Standar Profesional Akuntan Publik, 2025).

### 5.6.2 Pengaruh Standar Akuntansi terhadap Prosedur Audit

Standar akuntansi memiliki pengaruh signifikan terhadap desain dan pelaksanaan prosedur audit. Semakin kompleks standar akuntansi, semakin kompleks pula prosedur audit yang diperlukan.

a. Pengaruh terhadap Risiko Audit

Standar akuntansi yang melibatkan estimasi dan pertimbangan tinggi (misalnya nilai wajar) meningkatkan kemungkinan terjadinya salah saji material, sehingga auditor harus:

- meningkatkan tingkat skeptisisme profesional
- memperluas prosedur audit

- b. Pengaruh terhadap Jenis Bukti Audit  
Perbedaan perlakuan akuntansi memengaruhi bukti audit yang dibutuhkan:
  - Biaya historis → bukti berbasis dokumen
  - Nilai wajar → bukti berbasis penilaian ahli (*valuation expert*)
- c. Pengaruh terhadap Teknik Audit  
Auditor harus menyesuaikan teknik audit, seperti:
  - prosedur analitis
  - konfirmasi eksternal
  - penggunaan ahliSebagai contoh, standar akuntansi terkait estimasi menuntut auditor untuk mengevaluasi kewajaran asumsi manajemen, bukan sekadar memverifikasi angka (Hayes, R., Wallage, P., & Gortemaker, 2014; Tuanakotta, 2014).

### **5.6.3 Peran Auditor dalam Menilai Kepatuhan terhadap Standar Akuntansi**

Auditor memiliki peran penting sebagai pihak independen yang mengevaluasi apakah laporan keuangan telah disusun sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku. Peran ini mencakup beberapa aspek berikut:

#### **a. Evaluasi Kebijakan Akuntansi**

Auditor menilai apakah kebijakan akuntansi:

- sesuai dengan standar yang berlaku
- relevan dengan kondisi entitas
- diterapkan secara konsisten

#### **b. Evaluasi Estimasi dan Pertimbangan Manajemen**

Banyak elemen laporan keuangan bergantung pada estimasi (cadangan kerugian, penyusutan, nilai wajar). Auditor harus mengevaluasi kewajaran estimasi tersebut berdasarkan bukti audit yang tersedia.

### c. Evaluasi Penyajian dan Pengungkapan

Auditor memastikan bahwa laporan keuangan:

- disajikan secara wajar (*fair presentation*)
- mengungkapkan informasi yang material secara lengkap

### d. Tindakan atas Ketidaksesuaian

Jika terdapat penyimpangan dari standar akuntansi, maka langkah yang dilakukan:

- auditor meminta koreksi kepada pihak manajemen
- jika tidak diperbaiki maka auditor memberikan opini modifikasian (SA 705)

Auditor tidak hanya memverifikasi angka, tetapi juga menilai kualitas penerapan standar akuntansi dalam laporan keuangan.

## 5.7 Penerapan Standar dalam Praktik

Penerapan standar akuntansi dan standar audit dalam praktik merupakan tahap krusial untuk menjamin kualitas laporan keuangan dan proses audit. Standar akuntansi memberikan pedoman bagi manajemen dalam menyusun laporan keuangan, sedangkan standar audit menjadi panduan bagi auditor untuk menilai kewajaran laporan tersebut (Board, 2018; Hayes, R., Wallage, P., & Gortemaker, 2014).

### 5.7.1 Penerapan Standar Akuntansi dalam Penyusunan Laporan Keuangan

Dalam praktik, penerapan standar akuntansi mencakup beberapa aspek:

#### 1. Pengakuan dan Pengukuran

Manajemen menentukan kapan transaksi diakui dan bagaimana nilai transaksi diukur. Contoh: Pengakuan

pendapatan, pengukuran aset menggunakan biaya historis atau nilai wajar sesuai karakteristik transaksi.

2. **Konsistensi Kebijakan Akuntansi**

Penerapan standar harus konsisten antar periode agar laporan keuangan dapat dibandingkan. Contoh: Metode penyusutan yang konsisten dari tahun ke tahun.

3. **Pengungkapan Informasi**

Standar akuntansi menuntut pengungkapan yang memadai agar pengguna laporan dapat membuat keputusan informasi yang tepat. Contoh: Pengungkapan cadangan kerugian piutang, estimasi kewajiban kontinjensi.

4. **Integrasi dengan Sistem Pengendalian Internal**

Laporan keuangan yang sesuai standar memerlukan dokumentasi transaksi yang memadai dan pengendalian internal yang efektif.

### **5.7.2 Penerapan Standar Audit dalam Pemeriksaan Laporan Keuangan**

Penerapan standar audit dilakukan oleh auditor untuk memastikan bahwa laporan keuangan disusun sesuai dengan standar akuntansi. Beberapa langkah praktiknya adalah:

1. **Perencanaan Audit**

Auditor memahami entitas, risiko, dan kebijakan akuntansi yang diterapkan. Menentukan strategi audit berdasarkan standar audit (Board, 2018; Dewan Standar Profesional Akuntan Publik, 2025).

**2. Pengujian Pengendalian dan Substantif**

Auditor melakukan pengujian terhadap pengendalian internal dan transaksi keuangan. Prosedur ini menyesuaikan karakteristik standar akuntansi yang diterapkan, misalnya estimasi nilai wajar memerlukan bukti tambahan.

**3. Pengumpulan dan Evaluasi Bukti Audit**

Bukti harus cukup dan tepat (*sufficient and appropriate*) untuk mendukung opini auditor (IAASB, ISA 500). Evaluasi mencakup penilaian kewajaran pengukuran, pengungkapan, dan konsistensi laporan keuangan.

**4. Pelaporan Audit**

Auditor menyusun laporan audit dengan opini tanpa modifikasian (SA 700) atau dengan modifikasian (SA 705) sesuai hasil evaluasi. Opini disampaikan berdasarkan prosedur audit yang selaras dengan Standar Audit (SA).

## DAFTAR PUSTAKA

- Arens, A. A., Elder, R. J., & Beasley, M. S. (2017). *Auditing and Assurance Services*. Pearson Education.
- Board, I. A. and A. S. (2018). *Handbook of international quality control, auditing, review, other assurance, and related services pronouncements*. International Federation of Accountants.
- Boynton, W. C., & Johnson, R. N. (2006). *Modern Auditing: Assurance Services and the Integrity of Financial Reporting*. Wiley.
- Cheisviyanny, C., Serly, V., & Septiari, D. (2020). *Konsep audit dengan dasar ISA*. Salemba Empat.
- Dewan Standar Profesional Akuntan Publik. (2025). *Standar Audit*. Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI). <https://iapi.or.id/>
- DSAK IAI. (2025). Pembukaan Standar Akuntansi Keuangan. In *Standar Akuntansi Keuangan* (p. 40). Ikatan Akuntan Indonesia.
- Harahap, D., Suciati, N. H., Puspitasari, E., & Rachmianty, S. (2017). Pengaruh Pelaksanaan Standar Audit Berbasis International Standards on Auditing (Isa) Terhadap Kualitas Audit. *Jurnal ASET (Akuntansi Riset)*, 9(1), 55. <https://doi.org/10.17509/jaset.v9i1.5444>
- Hayes, R., Wallage, P., & Gortemaker, H. (2014). *Principles of auditing: An introduction to international standards on auditing* (3rd ed.). Pearson Education.
- International Federation of Accountants. (2020). *About IFAC*. <https://www.ifac.org>

- Kieso, D. E., Weygandt, J., & Warfield, T. D. (2020). *Intermediate Accounting* (4th ed.). John Wiley & Sons, Inc.
- Mulyadi. (2016). *Auditing*. Salemba Empat.
- Pramudya, A. (2026). *IAPI (Institut Akuntan Publik Indonesia): Pengertian, Peran, Sertifikasi dan Manfaatnya untuk Akuntan*. Mekari Jurnal Online Website. <https://www.jurnal.id/id/blog/iapi-institut-akuntan-publik-indonesia/?utm>
- Soekrisno, A. (2024). *Auditing: Petunjuk Praktis Pemeriksaan Akuntan oleh Kantor Akuntansi Publik*. Salemba Empat.
- Tuanakotta, T. M. (2014). *Audit berbasis ISA (International Standards on Auditing)*. Salemba Empat.
- Walton. (2017). *International Financial Reporting Standards (IFRS) Explained*. Wiley.
- Weil, R. L., Schipper, K., & Francis, J. (2013). *Financial Accounting and Reporting*. Pearson Education.

# **BAB 6**

## **BUKTI AUDIT**

**Oleh Nur Abshari Abbas**

### **6.1 Definisi**

Bukti audit didefinisikan sebagai seluruh informasi yang mendukung asersi manajemen dalam penyusunan laporan keuangan. Dalam proses audit, bukti digunakan oleh auditor untuk mendukung perumusan opini audit. Bukti ini dapat bersumber dari sistem akuntansi itu sendiri, seperti jurnal, buku besar, dan buku pembantu, daftar persediaan dan aset tetap, serta rincian piutang dan utang. Di luar catatan akuntansi tersebut, auditor juga mengandalkan informasi penguat yang bersifat eksternal atau legal, seperti akta pendirian, kontrak perjanjian, dan laporan aktuarial, untuk memberikan keyakinan yang memadai atas keandalan informasi keuangan.

Standar Audit 500 (SA 500) mengatur tujuan dan tanggung jawab auditor dalam merancang dan melaksanakan prosedur audit guna memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat, sebagai dasar untuk menarik kesimpulan memadai yang menjadi basis opini auditor.

Kecukupan dan ketepatan bukti audit yang saling berkaitan satu sama lain dijelaskan dalam SA 500 Paragraf A4 dan A5. Kecukupan adalah ukuran kuantitas bukti audit. Kuantitas bukti audit dipengaruhi oleh penilaian auditor

atas risiko salah saji material dan kualitas bukti audit. Semakin tinggi risiko, semakin banyak bukti audit yang dibutuhkan. Semakin baik kualitas bukti audit, maka semakin sedikit bukti yang dibutuhkan. Ketepatan merupakan ukuran kualitas bukti audit, mencakup relevansi dan keandalan bukti audit. Keandalan bukti audit dipengaruhi oleh sumber dan sifatnya, serta kondisi bukti audit yang diperoleh.

## 6.2 Prosedur Memperoleh Bukti Audit

Bukti audit yang digunakan untuk menarik kesimpulan sebagai dasar perumusan opini, diperoleh dengan melaksanakan:

1. Prosedur penilaian risiko;
2. Prosedur audit lanjutan yang terdiri atas:
  - a. Pengujian pengendalian;
  - b. Pengujian substantif, termasuk pengujian rincian saldo dan prosedur analitis.

Berikut adalah prosedur audit yang dapat diterapkan saat mengumpulkan bukti audit sesuai dengan SA 500.

1. Inspeksi (*Inspection*) mencakup pemeriksaan atas catatan atau dokumen, baik internal maupun eksternal, dalam bentuk kertas, elektronik, media lain, atau pemeriksaan fisik atas suatu aset. Contoh inspeksi dalam pengujian pengendalian adalah pemeriksaan atas dokumen untuk memastikan dokumen telah diotorisasi oleh pihak yang berwenang. Contoh lain, pemeriksaan fisik atas suatu aset yang terbatas pada hanya memastikan

keberadaan aset, bukan untuk memberikan bukti atas hak dan kewajiban maupun penilaian aset tersebut.

2. Pengamatan (*Observation*) dilaksanakan dengan melihat suatu proses atau prosedur yang dilakukan oleh pihak entitas. Contoh, auditor mengamati secara langsung perhitungan persediaan yang dilakukan oleh *auditee*.
3. Konfirmasi Eksternal (*External Confirmation*) merupakan prosedur pengumpulan bukti dari pihak ketiga yang memiliki hubungan atau keterkaitan dengan pihak *auditee*. Konfirmasi eksternal dapat digunakan untuk memastikan saldo akun tertentu maupun kemungkinan adanya perubahan dalam suatu perjanjian.
4. Perhitungan Ulang (*Recalculation*) bertujuan untuk memverifikasi keakuratan matematis suatu dokumen, data, atau catatan akuntansi. Contoh, menghitung kembali total penjumlahan, pengurangan, perkalian dari penyusutan aset tetap.
5. Pelaksanaan Ulang (*Reperformance*) dilaksanakan auditor dengan cara menjalankan kembali secara independen berbagai aktivitas pengendalian dan prosedur akuntansi entitas dengan tujuan untuk memverifikasi keakuratan, efektivitas, serta kepatuhan sistem pengendalian, sehingga dapat memperoleh bukti audit yang andal.
6. Prosedur Analitis (*Analytical Procedures*) merupakan evaluasi informasi keuangan dengan cara membandingkan hubungan yang logis antara data keuangan dan non keuangan, termasuk analisis terhadap tren atau fluktuasi yang tidak wajar.

Umumnya prosedur analisis dilakukan untuk memahami proses bisnis klien, melakukan penilaian risiko, dan mendeteksi risiko salah saji material. Contoh, membandingkan data tahun berjalan dengan data tahun sebelumnya dan menghitung rasio keuangan.

7. Bertanya (*Inquiry*) dikenal juga dengan prosedur permintaan keterangan, merupakan pencarian informasi dari sumber internal atau eksternal yang memiliki pemahaman mengenai kondisi keuangan maupun non-keuangan entitas, baik secara lisan maupun tertulis. Permintaan keterangan dapat memberikan informasi yang mendukung bukti audit yang telah ada, atau sebaliknya, bersifat kontradiktif. Permintaan keterangan digunakan secara ekstensif sepanjang proses audit sebagai bagian dari komunikasi terbuka dengan pihak *auditee* untuk memperoleh informasi tambahan.

### 6.3 Jenis Bukti Audit

Melalui penerapan berbagai prosedur audit, auditor dapat mengumpulkan beragam jenis bukti. Uraian berikut memaparkan masing-masing jenis bukti audit beserta tujuan asersi yang ingin dicapai:

1. *Physical Evidence* mencakup bukti yang diperoleh melalui penghitungan, pengamatan, atau inspeksi langsung terhadap objek fisik, yang berfungsi untuk mendukung asersi keberadaan. Contoh, hasil

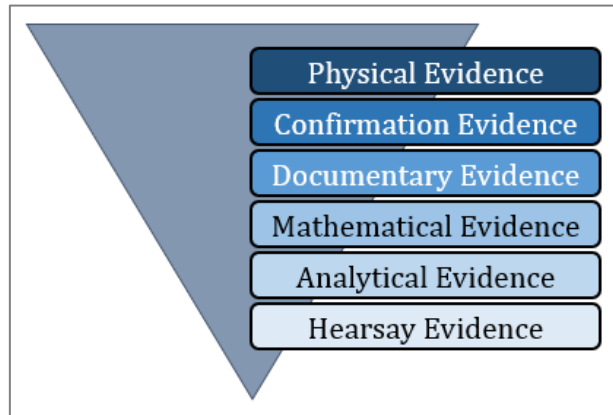
pemeriksaan fisik atas kas, persediaan, dan aset tetap.

2. *Confirmation Evidence* merupakan bukti yang diperoleh secara langsung dari pihak ketiga di luar entitas *auditee*, yang memberikan informasi mengenai keberadaan, hak kepemilikan, atau penilaian suatu aset maupun kewajiban. Contoh, tanggapan atas permintaan konfirmasi piutang, utang, atau barang konsinyasi. Beberapa jenis konfirmasi menurut Arens *et al.* (2015: 109), bukti konfirmasi terdiri dari beberapa jenis:
  - a. Konfirmasi positif, merupakan surat pernyataan tertulis yang meminta penerima untuk memberikan respons langsung mengenai ketepatan saldo akun yang tercantum. Apabila saldo tersebut tidak sesuai, penerima diminta untuk mencantumkan jumlah saldo yang benar menurut catatannya.
  - b. Konfirmasi negatif, merupakan permintaan tertulis kepada pihak ketiga yang hanya memerlukan tanggapan apabila penerima tidak menyetujui atau keberatan dengan jumlah saldo yang tercantum dalam surat konfirmasi.
  - c. Konfirmasi kosong, merupakan jenis konfirmasi yang meminta penerima untuk mengisi sendiri saldo akun berdasarkan pembukuan yang dimilikinya.
  - d. Konfirmasi faktur, merupakan bentuk konfirmasi positif yang dilakukan dengan cara mengkonfirmasi rincian per faktur, dan bukan saldo secara keseluruhan. Umumnya, konfirmasi

faktur dilaksanakan pada pemeriksaan siklus piutang dan utang.

3. *Documentary Evidence* terdiri atas catatan akuntansi dan seluruh dokumen pendukungnya. Contoh, buku besar, faktur pembelian dan penjualan. Bukti ini relevan untuk menguji asersi keberadaan dan kelengkapan. Pemeriksaan pada bukti dokumentasi memungkinkan auditor untuk dapat melakukan *tracing* dan *vouching*.
4. *Mathematical Evidence* merupakan bukti yang diperoleh dari hasil perhitungan kembali oleh auditor secara independen untuk menguji asersi keakuratan. Contoh, *footing* dan *cross footing*, perhitungan penyusutan aset tetap, serta pajak penghasilan.
5. *Analytical Evidence* merupakan jenis bukti audit yang diperoleh auditor sebagai hasil dari pelaksanaan prosedur analitis, yaitu dengan melakukan evaluasi terhadap informasi keuangan, termasuk analisis atas hubungan yang masuk akal antara data keuangan dan data non-keuangan yang relevan.
6. *Hearsay (oral) Evidence* merupakan bukti dalam bentuk pernyataan lisan dari *auditee* atas pertanyaan-pertanyaan yang diajukan auditor. Contoh, pertanyaan auditor terkait dengan pengendalian internal atau peristiwa setelah tanggal neraca.

Urutan reliabilitas dari jenis bukti tersebut disajikan dalam gambar 6.1 berikut.



**Gambar 6. 1. Urutan Reliabilitas Jenis Bukti Audit**  
(sumber: Agoes, 2017)

Gambar tersebut menunjukkan tingkat reliabilitas bukti berdasarkan jenisnya. *Physical evidence* dianggap paling andal karena dapat ditelusuri secara fisik dan mudah untuk didokumentasikan. Sementara *hearsay evidence* dianggap memiliki keandalan yang lemah karena berpotensi bersifat subjektif dan sulit memastikan keakuratannya.

## 6.4 Karakteristik Bukti Audit

### 1. Ketepatan Bukti

Bukti yang tepat adalah ukuran kualitas yang mengacu pada ***relevansi dan keandalan*** informasi yang diperoleh. Bukti yang tepat dapat dihasilkan melalui pemilihan dan pelaksanaan prosedur audit yang sesuai. Ketepatan bukti tidak dapat digantikan atau dikompensasi oleh besarnya ukuran sampel. Dengan kata lain, jumlah sampel yang besar tidak menjamin kualitas bukti, karena ketepatan bukti ditentukan oleh relevansi dan keandalannya.

Relevansi merujuk pada keterkaitan antara bukti yang dikumpulkan dengan tujuan audit atas asersi. Contohnya, untuk tujuan audit atas asersi keakuratan saldo piutang usaha, auditor perlu melaksanakan prosedur konfirmasi kepada pihak ketiga untuk memperoleh bukti yang kuat. Bukti tidak akan relevan jika auditor hanya melaksanakan analisis rasio kolektibilitas piutang tanpa melakukan konfirmasi, karena rasio kolektibilitas berkaitan dengan tujuan khusus asersi nilai realisasi atas piutang usaha. Hal tersebut menegaskan bahwa relevansi hanya dapat dipertimbangkan dalam kaitannya dengan tujuan audit yang spesifik, karena suatu bukti mungkin relevan untuk satu tujuan audit tetapi tidak untuk tujuan lainnya. Dari contoh sebelumnya, prosedur konfirmasi juga dapat mendukung untuk asersi keberadaan, tetapi belum tentu relevan untuk tujuan asersi lainnya.

Keandalan merujuk pada tingkat mana bukti layak untuk dipercaya. Contohnya, jika auditor menghitung persediaan, hasil perhitungan auditor tersebut merupakan bukti yang lebih dapat diandalkan dibandingkan ketika manajemen memberikan perhitungannya sendiri. Reliabilitas terbentuk dari beberapa karakteristik:

- a. Bukti audit yang diperoleh dari sumber eksternal lebih dapat diandalkan dibandingkan dengan sumber internal. Contoh, rekening koran dari perbankan dan hasil konfirmasi piutang/utang.
- b. Pengendalian internal yang efektif lebih dapat diandalkan untuk memberikan bukti audit. Contoh, jika pengendalian internal atas permintaan dana efektif, maka auditor dapat lebih mengandalkan formulir permintaan dana untuk tujuan asersi otorisasi

dibandingkan ketika pengendalian internal tidak efektif.

- c. Bukti audit yang diperoleh secara langsung oleh auditor melalui pemeriksaan fisik, observasi, perhitungan ulang, dan inspeksi, lebih dapat diandalkan dibandingkan hanya dengan menerima keterangan mengenai penerapan suatu pengendalian
- d. Bukti audit menjadi lebih dapat diandalkan ketika disediakan oleh individu yang memiliki kualifikasi yang memadai. Persyaratan kualifikasi ini juga berlaku bagi auditor sebagai pihak yang mengumpulkan bukti audit. Contohnya, perhitungan imbalan pasca kerja akan lebih dapat diandalkan ketika informasi diperoleh dari kantor aktuaria dibandingkan ketika dihitung sendiri oleh auditor yang tidak begitu familiar dengan cakupan tersebut.
- e. Bukti yang objektif lebih dapat diandalkan dibandingkan dengan pertimbangan secara subjektif. Contoh bukti yang objektif adalah konfirmasi dari pihak bank atas saldo akhir dalam rekening. Namun, ketika terdapat bukti yang bersifat subjektif, auditor perlu mempertimbangkan dan menilai kualifikasi dari individu yang menyediakan bukti.
- f. Keaslian dokumen dapat lebih diandalkan sebagai bukti audit dibandingkan dokumen salinan.
- g. Ketepatan waktu bukti audit merujuk pada kapan bukti tersebut dikumpulkan atau periode cakupan audit. Bukti lebih dapat diandalkan ketika diperoleh sedekat mungkin dari periode laporan keuangan yang diaudit. Contoh untuk cakupan audit adalah perolehan sampel sepanjang periode pelaporan, akan dapat lebih

diandalkan dibandingkan jika hanya memilih beberapa bulan tertentu.

## 2. Kecukupan

Kecukupan merupakan ukuran kuantitas bukti. Kecukupan bukti diukur dari besaran sampel yang auditor pilih. Faktor yang mempengaruhi kelayakan ukuran sampel adalah ekspektasi auditor atas salah saji dan efektivitas pengendalian internal. Jika auditor menilai bahwa risiko salah saji material dapat terjadi karena pengendalian internal yang tidak efektif, maka auditor perlu menetapkan ukuran sampel yang besar.

Kecukupan bukti juga dapat diukur dari perolehan atas item-item dengan nilai moneter yang besar, item dengan kemungkinan salah saji tinggi, dan item yang secara kuantitas representatif atas populasi.

## 6.5 Teknik Pengumpulan Bukti Audit (*Sampling*)

Standar Audit 503 (SA 503) mendefinisikan *sampling* audit, yaitu penerapan prosedur audit terhadap kurang dari 100% unsur dalam suatu populasi audit yang relevan sedemikian rupa sehingga semua unit *sampling* memiliki peluang yang sama untuk dipilih sebagai dasar yang memadai bagi auditor untuk menarik kesimpulan mengenai populasi secara keseluruhan.

Arens *et al.* (2015: 48) mengkategorikan teknik pemilihan sampel menjadi probabilistik dan non probabilistik. **Probabilistik** memungkinkan setiap populasi memiliki kesempatan yang sama untuk dipilih dan dimasukkan dalam sampel. Sementara **non probabilistik** dipilih berdasarkan pertimbangan profesional auditor.

Menurut Agoes (2017: 184) teknik *sampling* yang umum dilaksanakan ada tiga:

1. *Random sampling* merupakan teknik pemilihan sampel yang setiap populasi memiliki kesempatan yang sama untuk dipilih menjadi sampel. *Random sampling* termasuk dalam kategori sampel probabilistik.
2. *Block sampling* merupakan pemilihan sampel berdasarkan segmen tertentu. Contoh, auditor memilih sampel pada bulan tertentu seperti April, Agustus, Desember. *Random sampling* termasuk dalam kategori sampel non probabilistik.
3. *Statistical sampling* dilakukan dengan cara yang ilmiah dan bantuan alat analisis. Umumnya teknik ini digunakan pada perusahaan besar dengan jumlah transaksi yang banyak serta memiliki pengendalian internal yang memadai.

Arens *et al.* (2015: 50) menambahkan teknik lain, yaitu sampel sistematis dan sampel proporsional yang termasuk dalam kategori sampel probabilistik. ***Sampel sistematis*** dilakukan dengan menentukan suatu interval, kemudian auditor memilih sampel berdasarkan ukuran interval tersebut. Contoh, dari total 500 populasi dalam transaksi penjualan, auditor akan memilih setiap item secara berurutan di setiap interval ke 10, sehingga yang terpilih adalah, transaksi ke-10, ke-20, ke-30 dan seterusnya sampai sampel ke-500.

***Sampel proporsional*** lebih menekankan pada item yang proporsional dari segi jumlah moneterinya. Auditor juga diberikan pilihan untuk membuat sub-populasi dari

keseluruhan populasi berdasarkan unit moneter. Contoh, terdapat transaksi bernilai kisaran Rp500.000,- sampai dengan Rp5.000.000,-. Auditor lalu memilih mengambil sampel hanya untuk transaksi dengan nilai Rp1.000.000 ke atas.

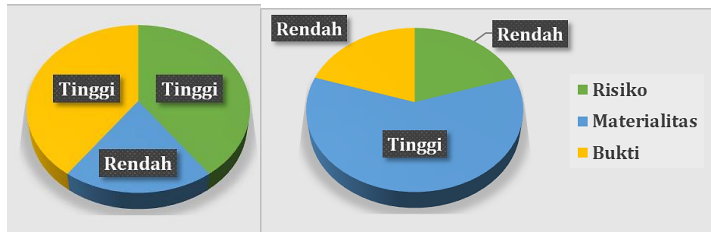
## 6.6 Hubungan Antara Risiko, Materialitas, dan Bukti Audit

Pembahasan mengenai *sampling* audit memberikan gambaran bahwa dalam proses audit, auditor tidak melakukan pemeriksaan secara menyeluruh terhadap bukti audit. Oleh karena itu, opini yang diberikan bukan menyatakan benar atau salah secara mutlak, melainkan pernyataan kewajaran atas laporan keuangan. Hal ini dikarenakan, pemeriksaan yang dilakukan kurang dari 100%, memungkinkan timbulnya risiko. Dalam audit, dikenal tiga jenis risiko, yaitu risiko bawaan (*inherent risk*), risiko pengendalian (*control risk*), dan risiko deteksi (*detection risk*).

Materialitas adalah ukuran signifikansi atas salah saji yang dapat mempengaruhi keputusan pengguna laporan keuangan. Suatu informasi dianggap material jika salah saji atau kelalaian dalam informasi tersebut dapat mengubah atau mempengaruhi keputusan pengguna laporan keuangan.

Risiko, materialitas, dan bukti audit memiliki hubungan yang saling berkaitan satu sama lain. Semakin tinggi risiko yang dinilai oleh audit, maka materialitas yang ditetapkan rendah, sehingga bukti yang dikumpulkan harus banyak. Begitupun sebaliknya, jika auditor menilai risiko yang rendah, materialitas yang ditetapkan tinggi, sehingga

bukti yang dikumpulkan lebih sedikit. Gambar 6.2 menyajikan ilustrasi hubungan risiko, materialitas, dan bukti audit.



**Gambar 6. 2. Hubungan antara Risiko, Materialitas, dan Bukti**  
(diolah oleh penulis)

## DAFTAR PUSTAKA

- Agoes, Sukrisno. 2017. *Auditing Petunjuk Praktis Pemeriksaan Akuntan oleh Kantor Akuntan Publik Edisi 5*. Jakarta Selatan: Salemba Empat.
- Arens, Alvin A., Elder, Randal J., dan Beasley, Mark s. 2014. *Auditing and Assurance Services an Integrated Approach 15th Edition*. Pearson Education.
- Arens, Alvin A., Elder, Randal J., dan Beasley, Mark s. 2015. *Auditing dan Jasa Assurance Pendekatan Terintegrasi Edisi ke-15 Jilid 2*. Jakarta: Penerbit Erlangga.
- Dewan Standar Profesional Akuntan Publik. 2025. *Standar Audit 500 Bukti Audit*. Jakarta: Institut Akuntan Publik Indonesia.
- Dewan Standar Profesional Akuntan Publik. 2025. *Standar Audit 503 Sampling Audit*. Jakarta: Institut Akuntan Publik Indonesia.
- Tuanakotta, Theodorus M. 2015. *Audit Kontemporer*. Jakarta Selatan: Salemba Empat.

# **BAB 7**

## **PENGENDALIAN INTERNAL DAN KERANGKA COSO**

**Oleh Fenny Marietza**

Dalam lanskap bisnis yang semakin rumit dan selalu berubah, organisasi menghadapi kesulitan terkait manajemen risiko, keterbukaan, dan tanggung jawab dalam proses pengambilan keputusan mereka. Kemajuan teknologi, globalisasi pasar, dan meningkatnya harapan dari pemangku kepentingan mengharuskan perusahaan menerapkan sistem kontrol yang menjamin prosedur operasional mereka efisien dan selaras dengan tujuan organisasi. Dalam pengaturan ini, kontrol internal berfungsi sebagai alat penting yang digunakan organisasi untuk menegakkan integritas data keuangan, melindungi aset mereka, dan memastikan kepatuhan terhadap peraturan yang relevan. Kerangka kerja pengendalian internal yang ditetapkan oleh Komite Organisasi Sponsor Komisi Treadway adalah titik referensi yang menonjol untuk entitas multinasional, memberikan panduan ekstensif untuk pembuatan dan penilaian sistem pengendalian internal.

Selain itu, meningkatnya kasus penipuan dan kegagalan perusahaan selama beberapa dekade terakhir semakin menyoroti kebutuhan kritis akan sistem pengendalian internal yang kuat. Pengendalian internal bertindak tidak hanya sebagai sarana pengawasan tetapi juga sebagai aspek mendasar dari

tata kelola perusahaan yang efektif, meningkatkan akuntabilitas dan transparansi dalam organisasi. Akibatnya, pemeriksaan pengendalian internal dan kerangka kerja COSO sangat penting untuk studi di bidang akuntansi dan audit. Bab ini menguraikan konsep dasar pengendalian internal, evolusi kerangka kerja COSO, dan elemen penting yang merupakan sistem pengendalian internal yang efektif dalam suatu organisasi. Dengan membiasakan diri dengan kerangka kerja ini, pembaca dapat mencapai wawasan yang lebih dalam tentang pentingnya pengendalian internal dalam meningkatkan keandalan pelaporan keuangan dan mendorong keberlanjutan organisasi.

## 7.1 Definisi dan Tujuan Pengendalian Internal

Pada dasarnya, pengendalian internal dimaknai sebagai suatu proses yang disusun, diterapkan, serta dijaga oleh pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola, manajemen, serta personel lainnya guna memberikan keyakinan memadai (*reasonable assurance*) mengenai pencapaian tujuan entitas. Menurut Arens, Elder, Beasley, dan Hogan (2020), pengendalian internal bukan sekadar satu peristiwa atau keadaan, melainkan sebuah proses berkelanjutan yang menyatu ke dalam seluruh aktivitas operasional perusahaan. Sejalan dengan itu, COSO (2013) dalam kerangka kerjanya menegaskan bahwa pengendalian internal merupakan alat bagi manajemen untuk mengelola risiko yang dapat menghambat pencapaian visi perusahaan, namun perlu ditekankan bahwa sistem ini hanya memberikan keyakinan memadai, bukan jaminan mutlak, karena adanya keterbatasan bawaan seperti kesalahan manusia atau kolusi. Tujuan pengendalian internal dikelompokkan secara spesifik untuk membantu auditor

dalam menilai efektivitasnya. Berdasarkan buku *Auditing and Assurance Services: An Integrated Approach* oleh Arens *et al.* (2020) serta standar COSO, terdapat tiga tujuan utama yang saling berkaitan namun memiliki fokus yang berbeda:

1. Keandalan Pelaporan Keuangan (Reliability of Financial Reporting): Manajemen memegang tanggung jawab hukum dan etis untuk memastikan bahwa informasi keuangan disajikan secara wajar sesuai dengan kerangka pelaporan yang berlaku, seperti PSAK atau IFRS. Pengendalian yang efektif memastikan bahwa transaksi yang dicatat adalah valid, lengkap, dinilai dengan benar, serta diklasifikasikan dengan tepat sehingga laporan keuangan bebas dari salah saji material (Arens *et al.*, 2020).
2. Efisiensi dan Efektivitas Operasi (Efficiency and Effectiveness of Operations): Tujuan ini tertuju pada penggunaan sumber daya perusahaan secara optimal untuk mencapai target kinerja dan profitabilitas. Hal ini juga mencakup perlindungan aset (safeguarding of assets) dari pencurian, penyalahgunaan, atau kerusakan fisik. Whittington dan Pany (2019) menambahkan bahwa tanpa pengendalian operasional yang kuat, perusahaan berisiko mengalami kebocoran sumber daya yang dapat mengancam kelangsungan usaha (going concern).
3. Kepatuhan terhadap Hukum dan Regulasi (Compliance with Laws and Regulations): Seluruh organisasi wajib bekerja dalam batasan aturan yang ada, entah itu kebijakan perpajakan, hukum ketenagakerjaan, ataupun regulasi lingkungan hidup. Pengendalian internal bertindak sebagai alat deteksi dini guna menjamin

bahwa kebijakan perusahaan sesuai dengan ketentuan eksternal demi mencegah sanksi hukum atau denda yang bisa mencoreng reputasi entitas (COSO, 2013; Messier, Glover, dan Prawitt, 2019).

## 7.2 Konsep Dasar Pengendalian Internal

Pengendalian internal menjadi sebuah komponen krusial dalam struktur tata kelola organisasi yang berupaya menjamin agar kegiatan operasional berlangsung secara efektif dan efisien. Berdasarkan kerangka yang disusun oleh Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO), pengendalian internal dipahami sebagai suatu proses yang melibatkan dewan direksi, manajemen, serta seluruh personel dalam organisasi yang disusun guna memberi keyakinan yang memadai terkait pencapaian tujuan organisasi. Tujuan tersebut meliputi efektivitas dan efisiensi operasi, keandalan pelaporan keuangan, serta kepatuhan terhadap peraturan dan ketentuan yang berlaku. Definisi ini menjelaskan bahwa pengendalian internal bukanlah sekadar kebijakan atau prosedur administratif, melainkan sebuah sistem yang menyatu dalam seluruh aktivitas organisasi dan mencakup berbagai tingkatan manajemen dalam proses pengambilan keputusan (COSO, 2013).

Selain itu, beragam literatur dalam bidang auditing juga menyoroti bahwa pengendalian internal berfungsi vital dalam menjaga integritas informasi keuangan serta mencegah munculnya kesalahan dan kecurangan. Menurut Alvin A. Arens, Randal J. Elder, dan Mark S. Beasley, sistem pengendalian internal dibuat untuk melindungi aset organisasi, menambah efisiensi operasional, serta memastikan bahwa informasi akuntansi yang diciptakan bisa dipercaya dan relevan bagi para pengambil keputusan. Lewat adanya pengendalian internal yang

efektif, organisasi mampu menekan risiko penyimpangan, menambah transparansi, serta memperkuat akuntabilitas dalam pengelolaan sumber daya. Maka dari itu, penerapan pengendalian internal yang baik menjadi salah satu faktor kunci dalam mendukung keberlanjutan organisasi dan menambah kepercayaan para pemangku kepentingan terhadap kinerja perusahaan (Arens *et al.*, 2020).

### **7.3 Tanggung Jawab Manajemen dan Auditor Terhadap Pengendalian Internal**

Dalam bidang auditing, kewajiban perihal pengendalian internal terpisah secara jelas antara mereka yang memimpin perusahaan dan mereka yang memeriksa laporan tersebut. Berikut ini adalah pemaparan mendalam mengenai kewajiban setiap pihak menurut acuan standar profesional:

#### **1. Tanggung Jawab Manajemen terhadap Pengendalian Internal**

Manajemen memegang kewajiban pokok serta mutlak untuk menyusun, menerapkan, dan menjaga pengendalian internal yang handal guna melindungi aset serta menjamin keakuratan laporan keuangan. Menurut Arens, Elder, Beasley, dan Hogan (2020), kewajiban ini berlandaskan pada dua pemikiran dasar: keyakinan memadai (*reasonable assurance*) dan keterbatasan bawaan (*inherent limitations*). Manajemen perlu membentuk sistem yang memberi jaminan bahwa laporan keuangan bersih dari salah saji material, sembari tetap memperhatikan sisi biaya dan manfaat (*cost-benefit*) dari pengendalian tersebut.

Untuk perusahaan publik, kewajiban ini diperkuat oleh ketentuan hukum. Berdasarkan Section 404(a) dari Sarbanes-Oxley Act of 2002 (SOX), manajemen diharuskan untuk menyusun laporan pengendalian internal yang memuat pernyataan kewajiban manajemen dalam membangun dan merawat susunan pengendalian internal yang memadai bagi pelaporan keuangan. Tambah lagi, manajemen perlu melakukan penilaian atas kecocokan prosedur pengendalian itu pada setiap akhir tahun fiskal (Messier, Glover, & Prawitt, 2019). Hal ini meliputi pencatatan desain pengendalian serta bukti pengujian yang dikerjakan oleh unit internal atau audit internal sebelum auditor eksternal melakukan pengecekan.

## 2. Tanggung Jawab Auditor terhadap Pengendalian Internal

Kewajiban auditor bertumpu pada pemahaman dan pengujian pengendalian internal selaku fondasi guna merancang audit laporan keuangan. Berdasarkan Standar Audit (SA) 315 dan penjelasan Arens *et al.* (2020), auditor perlu mencapai pemahaman terkait pengendalian internal yang berguna bagi audit untuk mengenali dan menaksir risiko salah saji material, baik akibat kecurangan ataupun kekeliruan. Auditor tidak berkewajiban untuk memberi opini atas kecocokan pengendalian internal pada perusahaan non-publik, kecuali jika mereka menjumpai defisiensi yang patut disampaikan kepada manajemen.

Akan tetapi, bagi entitas publik berskala lebih luas (perusahaan yang termasuk kategori accelerated filers), kewajiban auditor berkembang menjadi jauh lebih besar. Merujuk pada Section 404(b) Sarbanes-Oxley Act

serta PCAOB Auditing Standard 2201, auditor dituntut guna memverifikasi dan melaporkan evaluasi manajemen terkait efektivitas pengendalian internal atas pelaporan keuangan (COSO, 2013). Prosedur ini disebut sebagai integrated audit (audit terintegrasi), yakni auditor memberikan opini ganda: satu perihal kewajaran laporan keuangan serta satu lagi perihal efektivitas pengendalian internal atas pelaporan keuangan (ICFR). Apabila auditor menjumpai satu saja kelemahan material (material weakness), mereka wajib mengeluarkan opini tidak wajar (adverse opinion) terhadap efektivitas pengendalian internal bagi perusahaan tersebut (Whittington & Pany, 2019).

## **7.4 Perkembangan Kerangka Pengendalian Internal**

Gagasan pengendalian internal telah mencatat perubahan yang berarti sejalan dengan naiknya kerumitan kegiatan bisnis serta keperluan organisasi buat mengatur risiko secara lebih terstruktur. Pada mulanya, pengendalian internal lebih menitikberatkan pada tata cara akuntansi serta perlindungan aset perusahaan, misalnya pemisahan tugas, otorisasi transaksi, dan pendokumentasian yang cukup. Metode konvensional ini utamanya bertujuan untuk menghalangi kekeliruan pencatatan serta penyalahgunaan aset dalam alur pelaporan keuangan. Akan tetapi, kemajuan lingkungan bisnis yang kian berubah, globalisasi, serta naiknya tuntutan transparansi dari pihak pemangku kepentingan memacu organisasi buat membangun sistem pengendalian yang lebih menyeluruh dan menyatu dengan manajemen risiko serta tata kelola perusahaan.

Literatur auditing modern menyatakan bahwa pengendalian internal tidak cuma berkaitan dengan sistem akuntansi, namun juga meliputi seluruh kebijakan serta prosedur yang dibuat untuk membantu organisasi meraih tujuan operasional, pelaporan, dan kepatuhan (Arens, Elder, & Beasley, 2020). Kemajuan penting dalam kerangka pengendalian internal muncul sesudah beragam kasus kecurangan serta kegagalan perusahaan yang memicu kecemasan mengenai efektivitas sistem pengendalian yang ada. Situasi tersebut memicu pendirian Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO), suatu organisasi yang bertujuan menciptakan kerangka kerja yang bisa dipakai secara luas oleh organisasi untuk merancang, menjalankan, dan menilai sistem pengendalian internal.

Pada tahun 1992, COSO meluncurkan Internal Control-Integrated Framework yang lantas menjadi salah satu standar global dalam praktik pengendalian internal. Kerangka ini menekankan bahwa pengendalian internal merupakan sebuah proses yang dipengaruhi oleh manajemen dan seluruh anggota organisasi serta berisi komponen-komponen yang saling berhubungan guna menunjang efektivitas operasi, keandalan pelaporan keuangan, dan kepatuhan terhadap peraturan yang berlaku. Kerangka COSO terus diperbarui untuk menyesuaikan dengan kemajuan lingkungan bisnis dan teknologi informasi, sehingga tetap berguna sebagai pedoman dalam implementasi sistem pengendalian internal modern (COSO, 2013; Arens *et al.*, 2020).

## 7.5 Kerangka COSO

Model pengendalian internal yang paling sering dipakai secara global diciptakan oleh Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). Acuan ini dikenal sebagai Internal Control–Integrated Framework dan perdana muncul pada tahun 1992, lalu direvisi pada tahun 2013 guna mengikuti perubahan kondisi bisnis serta teknologi informasi. Pada model COSO, pengendalian internal dipahami sebagai sebuah mekanisme yang disusun dan dilakukan oleh dewan direksi, manajemen, serta segenap personel organisasi untuk memberi keyakinan yang memadai dalam mencapai tujuan organisasi. Model ini menegaskan bahwa pengendalian internal bukanlah cuma sekadar prosedur atau kebijakan administratif, namun merupakan sistem yang menyatu dengan segala aktivitas organisasi dan berperan vital dalam menunjang pencapaian tujuan operasional, pelaporan, dan kepatuhan terhadap regulasi (COSO, 2013).

Lebih jauh, model COSO pun menyediakan panduan yang teratur bagi organisasi dalam merancang, menjalankan, dan menilai keberhasilan sistem pengendalian internal. Model ini dipakai secara umum oleh perusahaan, auditor, regulator, dan berbagai institusi sebagai tolok ukur dalam menakar kualitas sistem pengendalian internal dan tata kelola perusahaan. Penggunaan model COSO membantu organisasi dalam memetakan dan menangani risiko yang bisa mengganggu pencapaian tujuan perusahaan, sekaligus menambah keandalan pelaporan keuangan serta keterbukaan informasi kepada para pemangku kepentingan. Dengan begitu, model COSO tidak hanya berguna sebagai instrumen evaluasi pengendalian internal, tetapi juga sebagai dasar utama dalam memantapkan praktik tata kelola

perusahaan yang baik (good corporate governance) dan manajemen risiko yang efektif (Arens *et al.*, 2020).

## 7.6 Komponen-Komponen Kerangka COSO

Kerangka pengendalian internal yang disusun oleh Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) menyatakan bahwa sistem pengendalian internal yang efektif mencakup lima komponen utama yang saling terkait dan menciptakan suatu sistem terintegrasi dalam setiap aktivitas organisasi. Kelima komponen tersebut adalah lingkungan pengendalian (control environment), penilaian risiko (risk assessment), aktivitas pengendalian (control activities), informasi dan komunikasi (information and communication), serta pemantauan (monitoring). Komponen-komponen ini tidak berjalan terpisah, melainkan saling berinteraksi dan bekerja secara simultan untuk memastikan bahwa organisasi mampu meraih tujuannya dengan sangat efektif. Kerangka COSO pun menegaskan bahwa pengendalian internal merupakan sebuah proses yang berkelanjutan dan harus diaplikasikan pada setiap tingkatan organisasi, mulai dari manajemen puncak sampai karyawan operasional. Menurut Alvin A. Arens, Randal J. Elder, dan Mark S. Beasley, keberhasilan implementasi pengendalian internal sangat ditentukan oleh bagaimana organisasi menyatukan kelima komponen tersebut dalam kebijakan, prosedur, serta praktik operasional sehari-hari (Arens *et al.*, 2020; COSO, 2013).

Selain itu, kerangka COSO juga mengenalkan konsep bahwa setiap komponen pengendalian internal mencakup beberapa prinsip yang mendukung pelaksanaan yang efektif. Secara keseluruhan terdapat 17 prinsip yang melandasi lima

komponen tersebut. Prinsip-prinsip ini memberikan arahan yang lebih mendalam bagi organisasi dalam merancang serta mengevaluasi sistem pengendalian internal. Dengan adanya struktur yang sistematis ini, organisasi dapat mengenali kelemahan dalam sistem pengendalian yang ada serta melakukan perbaikan secara berkelanjutan. Oleh karena itu, pemahaman terhadap setiap komponen dalam kerangka COSO menjadi sangat krusial bagi manajemen, auditor, serta pihak-pihak yang terlibat dalam proses tata kelola organisasi.

#### 1. Lingkungan Pengendalian (*Control Environment*)

Lingkungan pengendalian adalah landasan paling krusial bagi segenap sistem pengendalian internal dalam sebuah organisasi. Bagian ini merefleksikan sikap, kesadaran, serta dedikasi manajemen dan dewan direksi mengenai urgensi integritas, etika, dan pengendalian dalam melaksanakan operasional organisasi. Lingkungan pengendalian yang kokoh bakal membangun budaya organisasi yang mengutamakan esensi kepatuhan terhadap aturan, transparansi, serta akuntabilitas dalam tiap proses bisnis. Dalam kerangka COSO, lingkungan pengendalian diakui sebagai pijakan yang memengaruhi efektivitas seluruh komponen pengendalian internal lainnya, sebab sikap manajemen terhadap pengendalian internal akan menentukan bagaimana kebijakan dan prosedur pengendalian dijalankan dalam organisasi (COSO, 2013).

Lingkungan pengendalian meliputi sejumlah elemen vital, seperti integritas dan nilai etika yang dipegang oleh organisasi, struktur organisasi yang tegas, pendelegasian tanggung jawab yang pas, serta kompetensi sumber daya manusia. Selain itu, fungsi dewan direksi dan komite audit

pun begitu krusial dalam membentuk lingkungan pengendalian yang efektif. Dewan direksi berkewajiban untuk melakukan pengawasan terhadap manajemen serta menjamin bahwa kebijakan pengendalian internal dipraktikkan secara konsisten. Menurut Arens *et al.* (2020), organisasi yang mempunyai lingkungan pengendalian yang kuat lazimnya mempunyai sistem pengendalian internal yang jauh lebih efektif karena semua anggota organisasi mengerti esensi pengendalian dalam menunaikan tugas mereka.

## 2. Penilaian Risiko (*Risk Assessment*)

Penilaian risiko adalah sebuah langkah terstruktur yang dijalankan oleh organisasi guna mengenali dan menelaah beragam risiko yang bisa merintangi pencapaian tujuan organisasi. Dalam kerangka COSO, organisasi perlu menentukan sasaran yang nyata terlebih dahulu sebelum memulai proses identifikasi risiko. Tujuan organisasi bisa berhubungan dengan kegiatan operasional, pelaporan keuangan, ataupun kepatuhan terhadap peraturan. Sesudah tujuan ditentukan, organisasi selanjutnya menjalankan identifikasi terhadap aneka risiko yang berpotensi menghalangi pencapaian tujuan tersebut (COSO, 2013).

Proses penilaian risiko juga mencakup pemeriksaan mengenai peluang munculnya suatu risiko serta pengaruh yang bisa dirasakan oleh organisasi. Risiko bisa datang dari beragam asal, baik internal maupun eksternal, misalnya perubahan kondisi ekonomi, kemajuan teknologi, perubahan regulasi, atau kekurangan dalam sistem operasional organisasi. Selain itu, kerangka COSO juga menegaskan perlunya memperhatikan potensi terjadinya fraud dalam proses penilaian risiko. Lewat melakukan penilaian risiko secara lengkap, organisasi

bisa menyusun strategi mitigasi yang pas dan membangun sistem pengendalian yang mampu menekan kemungkinan terjadinya risiko tersebut (Arens *et al.*, 2020).

### 3. Aktivitas Pengendalian (*Control Activities*)

Aktivitas pengendalian merupakan kebijakan dan prosedur yang disusun oleh manajemen untuk menjamin bahwa langkah yang perlu sudah dilakukan demi menangani risiko yang sudah diidentifikasi dalam proses penilaian risiko. Aktivitas pengendalian diaplikasikan pada banyak tingkatan organisasi serta meliputi bermacam fungsi bisnis, mulai dari proses produksi, pengelolaan keuangan, sampai sistem informasi. Tujuan pokok dari aktivitas pengendalian adalah untuk memastikan bahwa instruksi manajemen dijalankan secara efektif dan konsisten oleh seluruh anggota organisasi (COSO, 2013). Beberapa contoh aktivitas pengendalian yang umum diterapkan dalam organisasi antara lain pemisahan tugas (*segregation of duties*), otorisasi transaksi oleh pihak yang berwenang, verifikasi dan rekonsiliasi data keuangan, serta pengendalian fisik terhadap aset perusahaan. Selain itu, penggunaan teknologi informasi juga memainkan peran penting dalam mendukung aktivitas pengendalian, seperti melalui penerapan sistem pengendalian akses, sistem otorisasi elektronik, serta audit trail dalam sistem informasi akuntansi. Menurut Arens *et al.* (2020), aktivitas pengendalian yang dirancang dengan baik akan membantu organisasi dalam mengurangi kemungkinan terjadinya kesalahan maupun kecurangan serta meningkatkan efisiensi operasional.

#### 4. Informasi dan Komunikasi (*Information and Communication*)

Elemen informasi dan komunikasi menyoroti krusialnya sistem informasi yang sanggup menyajikan data yang relevan, akurat, dan tepat waktu untuk mendukung prosedur pengambilan keputusan dalam organisasi. Sistem informasi yang efektif mengizinkan manajemen untuk meraih informasi yang diperlukan dalam melaksanakan fungsi perencanaan, pengendalian, dan evaluasi kinerja organisasi. Informasi tersebut dapat muncul dari sumber internal maupun eksternal, seperti laporan keuangan, data operasional, ataupun informasi mengenai perubahan lingkungan bisnis (COSO, 2013).

Selain menyediakan informasi yang bermutu, organisasi juga wajib memastikan bahwa informasi tersebut dapat dikomunikasikan secara efektif kepada pihak yang memerlukan. Komunikasi yang baik mengizinkan setiap anggota organisasi memahami peran dan tanggung jawabnya dalam melaksanakan pengendalian internal. Komunikasi tidak hanya berjalan secara vertikal antara manajemen dan karyawan, tetapi juga secara horizontal antar unit kerja dalam organisasi. Arens *et al.* (2020) menegaskan bahwa komunikasi yang efektif amat penting untuk memastikan bahwa kebijakan pengendalian internal dipahami dan dijalankan secara konsisten oleh seluruh anggota organisasi.

#### 5. Pemantauan (*Monitoring*)

Pemantauan merupakan proses evaluasi yang dikerjakan secara berkelanjutan untuk meninjau efektivitas sistem pengendalian internal dalam organisasi. Lewat kegiatan pemantauan, manajemen dapat memastikan bahwa kebijakan dan prosedur pengendalian yang telah disusun benar-benar dijalankan secara konsisten dalam praktik

operasional sehari-hari. Pemantauan juga mengizinkan organisasi untuk mengenali kelemahan atau kekurangan dalam sistem pengendalian internal sehingga dapat segera diambil tindakan perbaikan (COSO, 2013).

Proses pengawasan bisa dijalankan lewat dua metode pokok, yakni pemantauan berkelanjutan (ongoing monitoring) dan evaluasi terpisah (separate evaluations). Pemantauan berkelanjutan seringkali dijalankan oleh manajemen lewat kegiatan supervisi harian dalam alur kerja operasional organisasi. Sedangkan itu, evaluasi terpisah bisa dijalankan oleh bagian audit internal maupun pihak eksternal yang independen guna mengukur efektivitas sistem pengendalian internal secara objektif. Menurut Arens *et al.* (2020), pemantauan yang efektif membantu organisasi untuk menjamin bahwa sistem pengendalian internal tetap kontekstual dengan pergeseran lingkungan bisnis serta sanggup menjaga kelancaran pencapaian tujuan organisasi secara berkelanjutan.

## **7.7 Implementasi Kerangka COSO dalam Organisasi**

Penerapan sistem pengendalian internal yang disusun oleh Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) menuntut dedikasi yang nyata dari manajemen serta seluruh personel dalam organisasi. Kerangka COSO bukan sekadar menjadi landasan teoretis, melainkan pula sebagai instrumen nyata yang bisa dipakai oleh organisasi guna menyusun dan menilai sistem pengendalian internal secara terjadwal. Dalam kenyataannya, penerapan kerangka COSO menyertakan penyatuan lima pilar utama pengendalian internal—yakni

lingkungan pengendalian, penilaian risiko, aktivitas pengendalian, informasi dan komunikasi, serta pemantauan—ke dalam setiap alur kerja organisasi. Penyatuan tersebut meliputi aneka fase kegiatan organisasi, mulai dari tahap perencanaan strategis, menjalankan aktivitas operasional, hingga fase penilaian dan pengawasan kinerja organisasi. Maka, pengendalian internal tidak hanya dianggap sebagai sarana pengawasan, melainkan juga sebagai elemen penting dari manajemen organisasi yang membantu perwujudan tujuan secara efektif dan efisien (COSO, 2013).

Pada fase perencanaan, organisasi wajib menentukan target yang konkret serta mengenali bermacam risiko yang bisa mengganggu perwujudan target tersebut. Langkah ini lazimnya memakai kegiatan penilaian risiko yang dijalankan secara terstruktur guna memastikan rencana pengendalian yang sesuai. Berikutnya, dalam fase pengerjaan operasional, organisasi harus melakukan berbagai aktivitas pengendalian yang dibentuk guna menekan risiko yang sudah ditemukan, seperti pembagian tugas, sistem otorisasi transaksi, serta penggunaan prosedur verifikasi dan rekonsiliasi. Tambahan pula, organisasi perlu membangun sistem informasi yang sanggup menghadirkan data yang tepat dan valid guna membantu tahap pengambilan keputusan. Menurut Alvin A. Arens, Randal J. Elder, dan Mark S. Beasley, perpaduan yang baik antara sistem informasi dan pengendalian internal bakal menaikkan kredibilitas pelaporan keuangan serta menambah akuntabilitas organisasi (Arens *et al.*, 2020).

Walaupun kerangka COSO menawarkan panduan yang menyeluruh, penerapannya pada organisasi kerap menjumpai bermacam kendala. Salah satu hambatan besar adalah kekurangan sumber daya, baik dalam hal sumber

daya manusia maupun teknologi yang diperlukan demi menjalankan sistem pengendalian internal secara efektif. Selaras itu, budaya organisasi juga dapat memengaruhi keberhasilan penerapan kerangka COSO. Organisasi yang kurang memiliki budaya yang mendukung transparansi, integritas, dan akuntabilitas cenderung menemui hambatan dalam mewujudkan sistem pengendalian internal secara optimal. Tantangan lainnya bersinggungan dengan kompleksitas sistem informasi modern yang menuntut pengendalian berbasis teknologi informasi yang memadai guna menjamin keamanan dan keandalan data (COSO, 2013).

Oleh sebab itu, kesuksesan implementasi kerangka COSO sangat bertumpu pada komitmen manajemen puncak dalam membangun lingkungan pengendalian yang kokoh serta menjamin bahwa seluruh anggota organisasi mengerti peran dan tanggung jawabnya dalam melakoni pengendalian internal. Organisasi juga wajib melakukan evaluasi secara berkala terhadap sistem pengendalian internal yang dijalankan untuk memastikan bahwa sistem tersebut tetap selaras dengan perubahan lingkungan bisnis dan perkembangan teknologi. Melalui implementasi yang efektif, kerangka COSO mampu menolong organisasi meningkatkan efisiensi operasional, menguatkan tata kelola perusahaan, serta meningkatkan kepercayaan para pemangku kepentingan terhadap kinerja organisasi (Arens *et al.*, 2020; COSO, 2013).

## 7.8 Pengendalian Internal Khusus Untuk Teknologi Informasi

Di masa digital sekarang ini, pengendalian internal tak lagi terpaku pada metode manual, tetapi justru sangat bertumpu pada infrastruktur teknologi informasi (TI). Berikut adalah ulasan mendalam mengenai pengendalian internal TI menurut literatur auditing standar:

1. Pengendalian Umum (*General Controls*) adalah kebijakan dan prosedur yang berlaku untuk semua bagian fungsi TI, mencakup administrasi TI, pemisahan tugas TI, pengembangan sistem, keamanan fisik dan online, serta rencana kontingensi. Menurut Arens, Elder, Beasley, dan Hogan (2020), pengendalian umum punya dampak luas karena jika pengendalian ini lemah, maka auditor tidak dapat mengandalkan pengendalian aplikasi yang ada di dalamnya. Messier, Glover, dan Prawitt (2019) menekankan pentingnya pemisahan tugas dalam fungsi TI, seperti memisahkan peran antara analis sistem, pemrogram, dan operator komputer untuk mencegah akses yang tidak sah atau perubahan data yang tidak terdeteksi. Selain itu, COSO (2013) dalam kerangkanya menyatakan bahwa pengendalian umum TI mencakup manajemen perubahan (*change management*) yang memastikan setiap pembaruan perangkat lunak telah diuji dan diotorisasi sebelum diimplementasikan ke dalam lingkungan produksi.
2. Pengendalian Aplikasi (*Application Controls*) disusun khusus untuk proses bisnis tertentu yang terkomputerisasi, misalnya siklus penjualan atau penggajian, guna memastikan bahwa transaksi yang diproses itu valid, lengkap, dan akurat. Berdasarkan

Whittington dan Pany (2019), pengendalian aplikasi dibagi menjadi tiga kategori utama:

- a. Pengendalian Input: Disusun untuk memastikan data yang dimasukkan ke dalam sistem akurat dan lengkap (misalnya, pemeriksaan digit pengecek atau tes batas/limit).
- b. Pengendalian Pemrosesan: Memastikan data diproses dengan tepat oleh aplikasi (misalnya, pengujian kelogisan atau rekonsiliasi total batch).
- c. Pengendalian Output: Memastikan hasil pemrosesan komputer akurat dan hanya didistribusikan kepada personel yang berwenang (misalnya, peninjauan laporan pengecualian oleh supervisor).

## 7.9 Memahami dan Menilai Risiko Pengendalian

Tahapan mengevaluasi risiko pengendalian menjadi langkah penting saat perencanaan audit yang menentukan sejauh mana auditor bisa mempercayai pengendalian internal klien guna mencegah atau mendeteksi salah saji material.

Prosedur Memahami Pengendalian Internal, sebelum menilai risiko, auditor wajib terlebih dahulu memperoleh pemahaman terkait desain dan implementasi pengendalian internal. Menurut Arens, Elder, Beasley, dan Hogan (2020), auditor menggunakan prosedur untuk memperoleh pemahaman (*procedures to obtain an understanding*) yang mencakup pengajuan pertanyaan kepada personel entitas, mengamati penerapan pengendalian tertentu, memeriksa dokumen dan laporan, serta melakukan penelusuran

(*walkthrough*) atas sistem akuntansi. Hasil dari pemahaman ini didokumentasikan dalam bentuk kuesioner pengendalian internal, bagan alir (*flowchart*), atau narasi tertulis. Messier, Glover, dan Prawitt (2019) menambahkan bahwa tujuan utama dari tahap ini ialah untuk mengidentifikasi jenis-jenis potensi salah saji yang mungkin terjadi dan faktor-faktor yang memengaruhi risiko salah saji material.

Proses Penilaian Risiko Pengendalian (*Assessing Control Risk*) merupakan kegiatan mengevaluasi efektivitas desain dan operasi pengendalian internal entitas dalam mencegah atau mendeteksi salah saji material dalam laporan keuangan. Berdasarkan Whittington dan Pany (2019), auditor biasanya menggunakan matriks risiko pengendalian untuk menghubungkan pengendalian tingkat entitas dan tingkat transaksi dengan tujuan audit terkait transaksi (*transaction-related audit objectives*). Auditor akan menetapkan tingkat risiko pengendalian yang direncanakan (*planned assessed control risk*) pada tingkat "maksimum" jika pengendalian dianggap tidak efektif atau jika auditor merasa tidak efisien untuk menguji pengendalian tersebut. Sebaliknya, jika auditor berencana untuk mengandalkan pengendalian guna mengurangi pengujian substantif, risiko pengendalian akan dinilai di bawah tingkat maksimum (rendah atau moderat).

Korelasi dengan Risiko Deteksi serta Pengujian Substantif. Penilaian risiko pengendalian mempunyai pengaruh nyata terhadap sifat, saat, serta cakupan metode audit berikutnya. Sejalan dengan model risiko audit dalam SA 200 dan ulasan Arens *et al.* (2020), terdapat hubungan terbalik antara risiko pengendalian serta risiko deteksi. Saat risiko pengendalian dinilai rendah, auditor bisa menerima risiko deteksi yang makin tinggi, sehingga dapat membatasi

pengujian substantif atas saldo akun. Walau begitu, Boynton dan Johnson (2006) mengingatkan bahwa penilaian risiko pengendalian yang rendah perlu dibantu oleh bukti yang akurat melalui Pengujian Pengendalian (*Tests of Controls*). Jika hasil pengujian pengendalian tidak mendukung penilaian awal, auditor mesti mengubah penilaian risiko tersebut ke tingkat yang makin tinggi dan menambah prosedur substantif untuk menjamin risiko audit secara keseluruhan tetap berada pada level yang dapat diterima.

## 7.10 Pengujian Pengendalian

Pengujian pengendalian (*tests of controls*) adalah langkah audit yang dijalankan buat memastikan efektivitas desain serta operasional pengendalian internal dalam mendukung penilaian risiko pengendalian yang rendah.

1. Konsep dan Relevansi Pengujian Pengendalian. Pengujian pengendalian diterapkan apabila auditor berniat buat memakai pengendalian internal demi membatasi lingkup pengujian substantif. Menurut Arens, Elder, Beasley, dan Hogan (2020), pengujian ini berfungsi buat mengecek apakah pengendalian yang disiapkan telah berjalan secara efektif sepanjang periode audit dan dikerjakan oleh pihak yang tepat dengan otoritas yang memadai. Jika auditor mematok risiko pengendalian pada level rendah namun tidak menjalankan pengujian pengendalian, maka auditor dianggap melanggar standar auditing karena tidak mempunyai dasar yang cukup buat pengurangan pengujian substantif. Messier, Glover, dan Prawitt (2019) menyatakan bahwa pengujian ini amat krusial dalam audit terintegrasi (*integrated audit*) bagi perusahaan

publik, di mana auditor harus memberikan opini atas efektivitas pengendalian internal atas pelaporan keuangan (ICFR).

2. Prosedur Audit dalam Pengujian Pengendalian. Untuk meraih bukti mengenai efektivitas operasional, auditor memakai empat macam prosedur utama. Berdasarkan Whittington dan Pany (2019) serta Arens *et al.* (2020), prosedur tersebut adalah:

- a) Permintaan Keterangan (*Inquiry*): Auditor memberikan pertanyaan kepada personel klien mengenai bagaimana pengendalian dipraktikkan. Walaupun membantu, inquiry saja tidak dianggap memberikan bukti yang terasa cukup memadai.
- b) Pengamatan (*Observation*): Auditor memantau secara langsung penerapan pengendalian, seperti pengamatan terhadap pemisahan tugas dalam pengelolaan kas. Karena pengamatan cuma berlaku saat dijalankan, auditor sering kali perlu menambahkannya dengan bukti lain.
- c) Inspeksi Dokumen (*Inspection*): Auditor meninjau dokumen, catatan, atau laporan yang menampilkan bukti pelaksanaan pengendalian, seperti adanya tanda tangan otorisasi pada faktur pembelian.
- d) Pelaksanaan Ulang (*Reperformance*): Auditor secara independen mengerjakan kembali prosedur pengendalian yang sebelumnya dilakukan oleh klien buat menjamin akurasi dan konsistensi proses tersebut.

3. Cakupan dan Durasi Pemeriksaan

Jangkauan evaluasi pengendalian bergantung pada kalkulasi risiko pengendalian yang diputuskan oleh

auditor. Semakin kecil level risiko pengendalian yang diincar, semakin banyak bukti yang wajib dihimpun melalui evaluasi pengendalian. Boynton dan Johnson (2006) memaparkan bahwa intensitas pemeriksaan juga dipengaruhi oleh tipe pengendalian, di mana pengendalian manual umumnya menuntut sampel yang lebih besar daripada pengendalian otomatis berbasis TI. Soal periode pelaksanaan, SA 330 menegaskan bahwa jika auditor memakai bukti audit mengenai efektivitas operasional pengendalian yang didapat dari audit periode sebelumnya, auditor wajib menjamin bahwa tidak ada perubahan berarti dalam pengendalian tersebut agar bukti tersebut tetap valid.

## **7.10 Dampak Pengendalian Internal Terhadap Pengujian Substantif**

Tahapan penutup pada siklus evaluasi pengendalian internal yaitu memutuskan bagaimana perolehan hasil penilaian tersebut memengaruhi prosedur audit berikutnya.

Hubungan Antara Pengendalian Internal dan Risiko Deteksi:

Pengaruh utama dari efektivitas pengendalian internal ialah penetapan taraf risiko deteksi yang bisa diterima oleh auditor. Berdasarkan Model Risiko Audit yang dijelaskan oleh Arens, Elder, Beasley, dan Hogan (2020), ada kaitan terbalik antara risiko pengendalian (*control risk*) dan risiko deteksi (*detection risk*). Apabila pengendalian internal dianggap efektif melalui pengujian pengendalian, auditor bisa menaruh risiko pengendalian pada taraf yang rendah, yang pada akhirnya membiarkan auditor guna menerima risiko deteksi yang lebih besar. Sebaliknya, jika

pengendalian internal payah, risiko deteksi mesti ditekan serendah mungkin, yang mewajibkan auditor agar menambah pengujian substantif demi memastikan bahwa salah saji material bisa ditemukan (Messier, Glover, & Prawitt, 2019).

Pengaruh terhadap Sifat, Saat, dan Luas Prosedur Audit:

Mutu pengendalian internal secara langsung mengatur strategi audit dalam hal sifat, saat, dan luas (*nature, timing, and extent*) pengujian substantif. Menurut Whittington dan Pany (2019), dampak tersebut bisa diuraikan sebagai berikut:

- a) Sifat (*Nature*): Jika pengendalian internal kokoh, auditor mungkin hanya memakai prosedur analitis substantif yang kurang mendalam. Tetapi, jika pengendalian lemah, auditor mesti bergeser ke pengujian detail transaksi dan saldo yang lebih komprehensif, seperti menjalankan konfirmasi saldo piutang secara langsung kepada pihak ketiga.
- b) Saat (*Timing*): Pengendalian yang efektif mengizinkan auditor untuk menerapkan pengujian substantif pada tanggal interim (sebelum akhir tahun). Sebaliknya, jika risiko pengendalian tinggi, auditor diharuskan melaksanakan hampir seluruh pengujian pada atau mendekati tanggal neraca demi meminimalkan risiko adanya salah saji di periode yang tidak diawasi (Boynton & Johnson, 2006).
- c) Luas (*Extent*): Cakupan pengujian berkaitan dengan besaran sampel. Pengendalian internal yang andal memungkinkan auditor untuk memakai besaran sampel yang jauh lebih kecil. Namun, jika pengendalian tidak

dapat diandalkan, auditor harus menambah besaran sampel secara signifikan untuk meraih bukti yang cukup kompeten (Arens *et al.*, 2020).

d) Hubungan Antara Pengujian Pengendalian dan Pengujian Substantif

Dalam proses auditing, muncul pertimbangan efisiensi biaya yang disebut sebagai trade-off prosedur. Auditor bakal memilih untuk melakukan pengujian pengendalian hanya bila biaya pengujian tersebut jauh lebih rendah daripada penghematan biaya yang didapat dari pengurangan pengujian substantif. Messier *et al.* (2019) menyatakan bahwa bagi klien dengan volume transaksi yang sangat besar (seperti perusahaan ritel atau perbankan), hampir selalu lebih efisien bagi auditor untuk mengandalkan pengendalian internal yang kuat. Namun, jika auditor menyimpulkan bahwa pengujian pengendalian tidak bakal efisien atau pengendalian memang sudah buruk sejak awal, auditor akan langsung menerapkan pendekatan substantif penuh (*primarily substantive approach*) tanpa menguji pengendalian tersebut lebih lanjut (Arens *et al.*, 2020).

## 7.11 Pelaporan Pengendalian Internal

Pelaporan pengendalian internal merupakan fase penutup di mana auditor menyampaikan simpulan mereka mengenai efektivitas sistem pengawasan klien. Berdasarkan literatur auditing standar, pelaporan ini memiliki format serta ketentuan yang berbeda tergantung pada status perusahaan (publik atau non-publik).

Sebelum membuat laporan, auditor perlu menilai tingkat keseriusan tiap kelemahan pengendalian yang ditemukan selama audit. Menurut Arens, Elder, Beasley, dan Hogan (2020), terdapat tiga klasifikasi utama berdasarkan standar audit:

1. Defisiensi Pengendalian (*Control Deficiency*): Terjadi jika desain atau operasi pengendalian tidak memungkinkan personel mencegah atau mendeteksi salah saji secara tepat waktu.
2. Defisiensi Signifikan (*Significant Deficiency*): Suatu defisiensi, atau gabungan beberapa defisiensi, yang tingkat keparahannya lebih rendah daripada kelemahan material, namun cukup penting untuk mendapat perhatian dari pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola.
3. Kelemahan Material (*Material Weakness*): Defisiensi yang memiliki kemungkinan memadai (*reasonable possibility*) bahwa salah saji material pada laporan keuangan tidak akan tercegah atau terdeteksi secara tepat waktu. Menurut Messier, Glover, dan Prawitt (2019), temuan satu saja kelemahan material sudah cukup bagi auditor untuk memberikan opini tidak wajar (*adverse*) terhadap pengendalian internal perusahaan publik.

## 7.12 Pelaporan Untuk Perusahaan Publik

Pelaporan pengendalian internal merupakan fase penutup saat auditor menyampaikan temuan mereka perihal efektivitas sistem pengawasan klien. Berdasarkan literatur auditing standar, pelaporan ini punya format serta

ketentuan yang berbeda tergantung pada status perusahaan (publik atau non-publik).

Sebelum membuat laporan, auditor perlu menilai kadar keparahan tiap kelemahan pengendalian yang ditemukan selama audit. Menurut Arens, Elder, Beasley, dan Hogan (2020), terdapat tiga klasifikasi utama berdasarkan standar audit:

1. Defisiensi Pengendalian (*Control Deficiency*): Terjadi jika desain atau operasi pengendalian gagal membiarkan personel mencegah atau mendeteksi salah saji secara tepat waktu.
2. Defisiensi Signifikan (*Significant Deficiency*): Suatu defisiensi, atau gabungan beberapa defisiensi, yang tingkat keparahannya lebih rendah daripada kelemahan material, namun cukup penting untuk mendapat perhatian dari pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola.
3. Kelemahan Material (*Material Weakness*): Defisiensi yang memiliki kemungkinan memadai (*reasonable possibility*) bahwa salah saji material pada laporan keuangan tidak bakal tercegah atau terdeteksi secara tepat waktu. Menurut Messier, Glover, dan Prawitt (2019), temuan satu saja kelemahan material sudah cukup bagi auditor untuk memberikan opini tidak wajar (*adverse*) terhadap pengendalian internal perusahaan publik. Bagi perusahaan publik yang terdaftar di bursa efek, auditor wajib melakukan audit terintegrasi sesuai dengan Section 404 dari Sarbanes-Oxley Act (SOX). Berdasarkan PCAOB Auditing Standard 2201, auditor harus merilis laporan formal yang memberi opini atas efektivitas pengendalian

internal atas pelaporan keuangan (ICFR). Auditor dapat merilis:

- Opini Wajar Tanpa Pengecualian (*Unqualified Opinion*): Jika tidak ditemukan kelemahan material.
- Opini Tidak Wajar (*Adverse Opinion*): Jika terdapat satu atau lebih kelemahan material yang teridentifikasi.
- Pernyataan Tidak Memberikan Pendapat (*Disclaimer*): Jika terdapat pembatasan ruang lingkup audit (Whittington & Pany, 2019).

### 7.13 Pelaporan Untuk Perusahaan Non Publik

Pada audit perusahaan non-publik, auditor tidak diminta guna menyampaikan opini atas pengendalian internal, tetapi tetap mempunyai kewajiban komunikasi. Sesuai dengan SA 265 (Pengomunikasian Defisiensi dalam Pengendalian Internal kepada Pihak yang Bertanggung Jawab atas Tata Kelola dan Manajemen), auditor harus melaporkan secara tertulis tiap defisiensi signifikan serta kelemahan material yang ditemukan selama audit kepada manajemen dan komite audit (Arens *et al.*, 2020). Laporan ini kerap dikenal sebagai Management Letter. Tujuannya bukan untuk memberikan opini, melainkan demi membantu manajemen memperbaiki kelemahan guna memitigasi risiko di masa depan (Boynton & Johnson, 2006).

## 7.14 Peran Pengendalian Internal Dalam Pencegahan Fraud

Pengendalian internal mempunyai fungsi yang amat krusial dalam usaha pencegahan serta deteksi kecurangan (fraud) di dalam organisasi. Fraud merupakan tindakan yang direncanakan untuk meraih keuntungan secara tidak sah yang bisa merugikan organisasi, baik berupa penyalahgunaan aset, manipulasi laporan keuangan, ataupun praktik korupsi. Pada banyak kasus, munculnya fraud acap kali dipicu oleh lemahnya sistem pengendalian internal yang membiarkan oknum atau kelompok tertentu mengeksploitasi celah di sistem organisasi. Karena itu, penerapan sistem pengendalian internal yang mumpuni menjadi salah satu mekanisme utama untuk meminimalkan peluang munculnya kecurangan. Kerangka pengendalian internal yang dibangun oleh Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) menegaskan pentingnya integrasi berbagai komponen pengendalian guna membentuk sistem yang sanggup mengenali dan mengelola risiko fraud secara jauh lebih efektif (COSO, 2013).

Salah satu metode utama pengendalian internal dalam mencegah fraud adalah lewat penerapan mekanisme pengawasan yang memadai serta pemisahan tugas (*segregation of duties*) dalam proses operasional organisasi. Pemisahan tugas menjamin bahwa tidak ada satu individu yang memegang kendali penuh atas seluruh tahapan suatu transaksi, sehingga mampu menekan peluang terjadinya penyalahgunaan wewenang. Selain itu, prosedur otorisasi transaksi, rekonsiliasi data keuangan, serta pengendalian fisik terhadap aset juga merupakan wujud aktivitas pengendalian yang bisa membantu menekan risiko

kecurangan. Menurut Alvin A. Arens, Randal J. Elder, dan Mark S. Beasley, sistem pengendalian internal yang disusun dengan baik mampu menekan peluang bagi individu untuk melakukan tindakan kecurangan karena setiap transaksi mesti melalui proses verifikasi dan pengawasan yang memadai (Arens *et al.*, 2020).

Di samping mekanisme pengawasan dan pemisahan tugas, sistem pelaporan yang transparan pun berperan krusial dalam mencegah terjadinya fraud. Sistem informasi yang mumpuni mengizinkan organisasi untuk menyajikan laporan keuangan dan laporan operasional yang presisi serta bisa diandalkan. Informasi yang transparan bakal memudahkan manajemen, auditor, maupun pihak regulator dalam menjalankan pengawasan terhadap aktivitas organisasi. Dalam kerangka COSO, komponen informasi dan komunikasi berperan krusial dalam memastikan bahwa informasi yang relevan dapat disampaikan secara tepat waktu kepada pihak yang memerlukan, sehingga potensi penyimpangan dapat lekas terdeteksi (COSO, 2013).

Selain itu, pemantauan secara berkelanjutan pun menjadi elemen kunci dalam upaya pencegahan fraud. Proses monitoring yang dijalankan oleh manajemen, fungsi audit internal, maupun auditor eksternal mengizinkan organisasi untuk mengevaluasi efektivitas sistem pengendalian internal serta mendeteksi kelemahan yang berpotensi dimanfaatkan untuk melakukan kecurangan. Dengan adanya sistem pemantauan yang mumpuni, organisasi dapat melakukan perbaikan secara kilat terhadap kelemahan pengendalian yang ditemukan. Oleh karena itu, penerapan kerangka COSO tidak cuma membantu organisasi dalam menaikkan keandalan pelaporan keuangan, tetapi juga berperan krusial dalam menguatkan integritas

organisasi serta menaikkan akuntabilitas dalam pengelolaan sumber daya (Arens *et al.*, 2020; COSO, 2013).

## DAFTAR PUSTAKA

- Arens, A. A., Elder, R. J., Beasley, M. S., & Hogan, C. E. (2020). Auditing and Assurance Services: An Integrated Approach (17th Ed.). Pearson Education.
- Bodnar, G. H., & Hopwood, W. S. (2014). Accounting Information Systems. Pearson.
- Boynton, W. C., & Johnson, R. N. (2006). Modern Auditing: Assurance Services and the Integrity of Financial Reporting. John Wiley & Sons.
- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). (2013). Internal Control – Integrated Framework.
- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). (2013). Internal Control – Integrated Framework.
- Hall, J. A. (2015). Information Technology Auditing (4th Ed.). Cengage Learning.
- Messier, W. F., Glover, S. M., & Prawitt, D. F. (2019). Auditing & Assurance Services: A Systematic Approach. McGraw-Hill Education.
- PCAOB. (2007). Auditing Standard No. 5 (AS 2201): An Audit of Internal Control Over Financial Reporting That Is Integrated with An Audit of Financial Statements.
- Sarbanes-Oxley Act of 2002. Pub. L. No. 107-204, 116 Stat. 745.
- Whittington, O. R., & Pany, K. (2019). Principles of Auditing & Other Assurance Services. McGraw-Hill.

## BAB 8

# AUDIT TERHADAP ASET LANCAR

Oleh Lativa Yuswanita

Aset lancar merupakan komponen yang paling dinamis dalam laporan posisi keuangan karena berhubungan langsung dengan aktivitas operasional sehari-hari entitas. Kas, piutang usaha, persediaan, investasi jangka pendek, dan beban dibayar dimuka adalah elemen yang secara terus-menerus mengalami perubahan akibat transaksi rutin perusahaan. Menurut kerangka pelaporan yang ditetapkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia (2023) melalui PSAK berbasis IFRS, aset diklasifikasikan sebagai aset lancar apabila diharapkan dapat direalisasi atau digunakan dalam siklus operasi normal entitas atau dalam jangka waktu dua belas bulan setelah periode pelaporan. Karena sifatnya yang likuid dan mudah dipindahtangankan, aset lancar menjadi area yang sangat rentan terhadap kesalahan pencatatan maupun kecurangan (*fraud*). Oleh sebab itu, audit terhadap aset lancar memiliki signifikansi yang tinggi dalam menjamin kewajaran penyajian laporan keuangan.

Karakteristik utama aset lancar adalah frekuensi transaksi yang tinggi, nilai agregat yang material, serta keterkaitannya dengan estimasi akuntansi seperti penyisihan piutang tak tertagih dan penurunan nilai persediaan. Tingginya volume transaksi meningkatkan risiko kesalahan baik yang disengaja maupun tidak

disengaja. Selain itu, beberapa akun aset lancar memerlukan pertimbangan profesional manajemen dalam proses penilaian (*valuation*), sehingga membuka ruang terjadinya bias manajerial. Literatur auditing modern menegaskan bahwa akun dengan likuiditas tinggi dan estimasi signifikan cenderung memiliki risiko inheren yang lebih besar dibandingkan akun non-lancar (Arens *et al.*, 2023). Risiko tersebut dapat berupa overstatement kas, pengakuan piutang fiktif, manipulasi *cut-off* penjualan, maupun salah saji penilaian persediaan.

Dalam konteks audit laporan keuangan, pemeriksaan atas aset lancar memiliki implikasi langsung terhadap opini auditor. Standar audit yang diterbitkan oleh International Auditing and Assurance Standards Board (2022) menekankan pendekatan berbasis risiko (*risk-based audit approach*), di mana auditor wajib mengidentifikasi dan menilai risiko salah saji material pada tingkat laporan keuangan maupun asersi. Apabila prosedur audit atas aset lancar tidak dirancang dan dilaksanakan secara memadai, terdapat kemungkinan auditor gagal mendeteksi salah saji material yang berdampak pada ketidaktepatan opini. Misalnya, salah saji signifikan pada persediaan dapat memengaruhi laba bersih dan posisi keuangan secara keseluruhan, sehingga berpotensi mengarah pada opini wajar dengan pengecualian atau bahkan tidak wajar. Dengan demikian, kualitas audit aset lancar berkontribusi langsung terhadap kredibilitas laporan keuangan dan tingkat kepercayaan pemangku kepentingan.

Bab ini bertujuan untuk memberikan pemahaman komprehensif mengenai konsep, risiko, dan prosedur audit atas aset lancar, baik dari sisi teori maupun praktik terapan. Pembahasan akan mencakup karakteristik masing-masing

akun aset lancar, tujuan audit berdasarkan asersi manajemen, perancangan prosedur pengujian pengendalian dan pengujian substantif, serta keterkaitannya dengan kepatuhan terhadap standar akuntansi dan standar auditing yang berlaku. Dengan memahami kerangka konseptual dan teknik pemeriksaan yang relevan, pembaca diharapkan mampu merancang dan melaksanakan audit aset lancar secara sistematis, profesional, dan sesuai prinsip compliance.

## **8.1 Konsep dan Karakteristik Aset Lancar**

### **8.1.1 Definisi Aset Lancar**

Aset lancar merupakan kelompok aset yang memiliki tingkat likuiditas tinggi serta digunakan untuk mendukung aktivitas operasional jangka pendek entitas. Berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan yang diterbitkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia (IAI), suatu aset diklasifikasikan sebagai aset lancar apabila memenuhi salah satu kriteria berikut: (1) diharapkan direalisasi, dijual, atau dikonsumsi dalam siklus operasi normal entitas; (2) dimiliki untuk diperdagangkan; (3) diharapkan direalisasi dalam jangka waktu dua belas bulan setelah periode pelaporan; atau (4) berupa kas dan setara kas yang tidak dibatasi penggunaannya (Ikatan Akuntan Indonesia, 2023). Klasifikasi ini menekankan dimensi waktu dan tujuan penggunaan aset dalam konteks operasi normal perusahaan.

Sejalan dengan itu, kerangka konseptual dan standar internasional yang diterbitkan oleh International Accounting Standards Board (IASB) melalui IAS 1 Presentation of Financial Statements juga menyatakan bahwa aset

dikategorikan sebagai aset lancar apabila diharapkan dapat direalisasi dalam siklus operasi normal atau dalam waktu dua belas bulan setelah tanggal pelaporan (International Accounting Standards Board, 2023). Penegasan tersebut menunjukkan konsistensi antara standar nasional berbasis IFRS di Indonesia dan standar internasional, sehingga memudahkan perbandingan laporan keuangan lintas yurisdiksi.

Dari perspektif audit, definisi ini penting karena menjadi dasar dalam menilai apakah manajemen telah melakukan klasifikasi yang tepat. Kesalahan klasifikasi antara aset lancar dan tidak lancar dapat berdampak pada rasio likuiditas dan analisis kemampuan entitas dalam memenuhi kewajiban jangka pendeknya.

### **8.1.2 Jenis-Jenis Aset Lancar**

Secara umum, aset lancar terdiri atas beberapa akun utama yang memiliki karakteristik dan risiko berbeda, yaitu:

#### **5. Kas dan Setara Kas**

Kas mencakup uang tunai dan saldo rekening giro, sedangkan setara kas merupakan investasi jangka sangat pendek yang likuid dan mudah dikonversi menjadi kas tanpa risiko perubahan nilai yang signifikan. Karena sifatnya yang paling likuid, akun ini memiliki risiko penyalahgunaan yang relatif tinggi.

#### **6. Piutang Usaha dan Piutang Lainnya**

Piutang usaha timbul dari transaksi penjualan kredit kepada pelanggan, sedangkan piutang lainnya dapat berasal dari transaksi non-operasional. Karakteristik utama akun ini adalah adanya risiko tidak tertagih sehingga memerlukan estimasi penyisihan kerugian

penurunan nilai. Proses estimasi ini melibatkan pertimbangan manajemen yang signifikan.

7. Persediaan

Persediaan meliputi barang dagang, bahan baku, barang dalam proses, dan barang jadi. Persediaan memiliki kompleksitas dalam penentuan kuantitas dan penilaian (misalnya metode FIFO atau rata-rata tertimbang). Kesalahan dalam pengukuran persediaan berdampak langsung pada harga pokok penjualan dan laba bersih.

8. Investasi Jangka Pendek

Investasi yang dimaksud biasanya berupa instrumen keuangan yang dimiliki untuk diperdagangkan atau direalisasi dalam jangka pendek. Pengukuran sering kali menggunakan nilai wajar, sehingga terpapar risiko fluktuasi pasar.

9. Beban Dibayar Dimuka

Beban dibayar dimuka adalah pembayaran yang telah dilakukan untuk manfaat ekonomi pada periode mendatang, seperti sewa atau asuransi. Tantangan audit pada akun ini terletak pada ketepatan alokasi beban antarperiode (cut-off dan amortisasi).

Keberagaman jenis aset lancar menunjukkan bahwa meskipun seluruhnya diklasifikasikan sebagai aset jangka pendek, masing-masing memiliki karakteristik pengakuan, pengukuran, dan risiko audit yang berbeda.

### 8.1.3 Risiko Umum pada Aset Lancar

Dalam pendekatan audit berbasis risiko sebagaimana diatur dalam standar yang diterbitkan oleh International Auditing and Assurance Standards Board, auditor wajib mengidentifikasi dan menilai risiko salah saji material pada

tingkat asersi. Secara umum, risiko pada aset lancar dapat diklasifikasikan sebagai berikut:

1. Risiko Inheren

Risiko inheren berkaitan dengan sifat alami akun sebelum mempertimbangkan efektivitas pengendalian internal. Aset lancar cenderung memiliki risiko inheren tinggi karena volumenya besar, sering terjadi transaksi, serta adanya estimasi akuntansi seperti cadangan piutang dan penurunan nilai persediaan (Arens *et al.*, 2023).

2. Risiko Pengendalian

Risiko ini muncul apabila sistem pengendalian internal tidak mampu mencegah atau mendeteksi salah saji secara tepat waktu. Lemahnya pemisahan fungsi, kurangnya rekonsiliasi, atau sistem otorisasi yang tidak memadai dapat meningkatkan kemungkinan terjadinya salah saji pada kas, piutang, dan persediaan.

3. Risiko Kecurangan (Fraud Risk)

Aset lancar sangat rentan terhadap tindakan kecurangan, seperti penggelapan kas, pencatatan penjualan fiktif untuk meningkatkan laba, atau manipulasi persediaan. Standar audit internasional International Standards on Auditing, (2009) menekankan bahwa auditor harus mempertimbangkan faktor tekanan, peluang, dan rasionalisasi (*fraud triangle*) dalam mengidentifikasi risiko kecurangan.

## 8.2 Tujuan Audit atas Aset Lancar

Tujuan audit atas aset lancar adalah untuk memperoleh keyakinan memadai (*reasonable assurance*) bahwa akun-akun yang termasuk dalam kelompok aset

lancar telah disajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku. Dalam kerangka audit modern, tujuan tersebut dirumuskan melalui pendekatan asersi manajemen (management assertions), yaitu representasi implisit maupun eksplisit yang dibuat oleh manajemen terkait pengakuan, pengukuran, penyajian, dan pengungkapan unsur laporan keuangan. Pendekatan ini ditegaskan dalam standar audit internasional yang diterbitkan oleh International Auditing and Assurance Standards Board (2022) melalui ISA 315 dan ISA 330, yang menekankan pentingnya identifikasi dan penilaian risiko salah saji material pada tingkat asersi.

Berikut adalah asersi manajemen yang relevan dalam audit aset lancar:

1. Keberadaan (*Existence*)

Asersi keberadaan bertujuan memastikan bahwa aset lancar yang dicatat benar-benar ada pada tanggal laporan posisi keuangan. Dalam konteks kas, auditor perlu memastikan bahwa saldo kas secara fisik tersedia atau tercermin dalam konfirmasi bank. Pada piutang, keberadaan diuji melalui prosedur konfirmasi kepada pelanggan. Untuk persediaan, auditor melakukan observasi fisik (*stock opname*). Risiko utama pada asersi ini adalah pencatatan aset fiktif atau penggelembungan saldo (*overstatement*).

2. Kelengkapan (*Completeness*)

Asersi kelengkapan memastikan bahwa seluruh aset lancar yang seharusnya dicatat telah dimasukkan dalam laporan keuangan. Risiko yang sering muncul adalah tidak dicatatnya transaksi tertentu, misalnya penerimaan kas yang belum dibukukan atau persediaan dalam

perjalanan yang belum diakui. Auditor biasanya menggunakan prosedur penelusuran (*tracing*) dari dokumen sumber ke pencatatan akuntansi untuk menguji asersi ini.

3. Hak dan Kewajiban (*Rights and Obligations*)

Asersi ini bertujuan memastikan bahwa entitas memiliki hak kepemilikan atas aset lancar yang dilaporkan dan bahwa aset tersebut tidak dijaminkan atau dibatasi tanpa pengungkapan yang memadai. Misalnya, kas yang dijadikan jaminan pinjaman harus diungkapkan secara tepat. Bukti audit dapat diperoleh melalui pemeriksaan kontrak, perjanjian kredit, atau konfirmasi pihak ketiga.

4. Penilaian dan Alokasi (*Valuation and Allocation*)

Asersi penilaian berfokus pada apakah aset lancar telah dicatat sesuai jumlah yang tepat dan mencerminkan nilai yang dapat direalisasi. Piutang harus disajikan setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai, sedangkan persediaan dinilai berdasarkan nilai yang lebih rendah antara biaya perolehan dan nilai realisasi neto sesuai standar akuntansi yang ditetapkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia (IAI, 2023). Area ini sering kali mengandung estimasi akuntansi sehingga memerlukan pertimbangan profesional auditor yang lebih mendalam. Literatur audit menyebutkan bahwa akun yang melibatkan estimasi signifikan memiliki risiko inheren yang lebih tinggi (Arens *et al.*, 2023).

5. Penyajian dan Pengungkapan (*Presentation and Disclosure*)

Asersi ini memastikan bahwa aset lancar telah diklasifikasikan secara tepat sebagai aset lancar, disajikan sesuai struktur laporan posisi keuangan, dan diungkapkan secara memadai dalam catatan atas laporan

keuangan. Kesalahan klasifikasi dapat memengaruhi rasio likuiditas dan interpretasi pengguna laporan keuangan.

### **8.2.1 Hubungan dengan Standar Audit Berbasis Risiko**

Pendekatan audit berbasis risiko menempatkan identifikasi dan penilaian risiko salah saji material sebagai fondasi perencanaan audit. Auditor harus memahami entitas dan lingkungannya, termasuk sistem pengendalian internal, untuk menentukan tingkat risiko pada masing-masing asersi aset lancar. ISA 315 mengatur tanggung jawab auditor dalam mengidentifikasi risiko, sedangkan ISA 330 mengatur respons auditor terhadap risiko yang telah dinilai. Dengan demikian, tujuan audit atas aset lancar tidak hanya bersifat prosedural, tetapi juga strategis—yaitu memastikan bahwa prosedur yang dirancang selaras dengan tingkat risiko yang teridentifikasi.

Melalui pengujian terhadap kelima asersi tersebut secara sistematis dan berbasis risiko, auditor dapat memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat sebagai dasar dalam merumuskan opini atas laporan keuangan secara keseluruhan.

## **8.3 Audit Kas dan Setara Kas**

Kas dan setara kas merupakan aset yang paling likuid dan paling mudah disalahgunakan. Karena sifatnya yang sangat fleksibel serta frekuensi transaksinya tinggi, akun ini menjadi salah satu area dengan risiko salah saji material yang signifikan dalam audit laporan keuangan. Standar audit internasional yang diterbitkan oleh International Auditing

and Assurance Standards Board menegaskan bahwa auditor harus memberikan perhatian khusus terhadap akun yang memiliki risiko inheren tinggi, termasuk kas, baik dari aspek kesalahan (error) maupun kecurangan (fraud). Oleh karena itu, audit atas kas dan setara kas memerlukan kombinasi pengujian pengendalian dan prosedur substantif yang memadai.

### 8.3.1 Risiko Salah Saji pada Kas

#### 1. Risiko Penggelapan

Risiko penggelapan (*misappropriation of assets*) merupakan risiko paling umum pada akun kas. Bentuknya dapat berupa pencurian kas kecil, penggelapan penerimaan kas sebelum dicatat (lapping), atau penyalahgunaan dana perusahaan untuk kepentingan pribadi. ISA 240 tentang tanggung jawab auditor terkait kecurangan menekankan bahwa kas termasuk akun yang paling rentan terhadap fraud karena mudah dipindahkan dan sulit dilacak apabila sistem pengendalian internal lemah.

Penggelapan sering kali terjadi akibat lemahnya pemisahan fungsi antara penerimaan kas, pencatatan transaksi, dan penyimpanan kas. Apabila satu individu memiliki akses terhadap seluruh proses tersebut, maka peluang terjadinya kecurangan meningkat secara signifikan.

#### 2. Manipulasi Saldo Kas

Selain penggelapan, risiko lain adalah manipulasi saldo kas untuk memperindah posisi keuangan (*window dressing*). Praktik ini dapat dilakukan melalui pencatatan penerimaan kas fiktif menjelang akhir periode, menunda pencatatan pengeluaran kas, atau memanfaatkan cek

beredar (kiting) antar rekening bank. Manipulasi semacam ini dapat memengaruhi rasio likuiditas dan persepsi kreditor maupun investor terhadap kemampuan entitas memenuhi kewajiban jangka pendeknya.

Literatur auditing menyatakan bahwa akun kas sering menjadi fokus utama dalam prosedur audit karena dampaknya yang langsung terhadap kelangsungan usaha dan integritas laporan keuangan (Arens *et al.*, 2023).

### 8.3.2 Prosedur Audit Kas

Untuk merespons risiko salah saji pada kas, auditor merancang prosedur audit yang bertujuan memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat. Beberapa prosedur utama meliputi:

1. Rekonsiliasi Bank

Rekonsiliasi bank merupakan prosedur untuk mencocokkan saldo kas menurut catatan perusahaan dengan saldo menurut laporan bank. Auditor akan menelaah rekonsiliasi yang disusun manajemen dan menguji keakuratan item rekonsiliasi seperti setoran dalam perjalanan (*deposit in transit*) dan cek beredar (*outstanding checks*). Prosedur ini membantu mendeteksi kesalahan pencatatan maupun indikasi kecurangan.

2. Konfirmasi Bank

Konfirmasi bank dilakukan dengan mengirimkan permintaan konfirmasi langsung kepada pihak bank untuk memperoleh informasi mengenai saldo rekening, pinjaman, jaminan, atau pembatasan penggunaan kas. Prosedur ini sesuai dengan ISA 505 tentang konfirmasi eksternal, yang menyatakan bahwa bukti dari pihak

independen memiliki tingkat keandalan yang lebih tinggi dibandingkan bukti internal.

### 3. *Cash Opname*

*Cash opname* adalah pemeriksaan fisik kas yang dilakukan secara mendadak untuk memastikan keberadaan kas tunai. Auditor menghitung uang tunai yang tersedia dan mencocokkannya dengan catatan pembukuan. Prosedur ini penting terutama pada entitas yang memiliki kas kecil atau transaksi tunai dalam jumlah besar.

### 4. *Cut-off Kas*

Pengujian *cut-off* bertujuan memastikan bahwa transaksi penerimaan dan pengeluaran kas dicatat pada periode yang tepat. Auditor memeriksa transaksi beberapa hari sebelum dan sesudah tanggal laporan untuk memastikan tidak terjadi manipulasi periode pelaporan. Pengujian ini penting untuk menjaga keandalan laporan keuangan pada akhir periode.

## 8.3.3 Dokumentasi dan Bukti Audit

Seluruh prosedur audit atas kas harus didukung dengan dokumentasi yang memadai dalam kertas kerja audit (*audit working papers*). Standar audit yang diterbitkan oleh International Auditing and Assurance Standards Board melalui ISA 230 menegaskan bahwa dokumentasi audit harus cukup untuk memungkinkan auditor berpengalaman memahami sifat, waktu, dan luas prosedur yang dilakukan serta kesimpulan yang dicapai.

Bukti audit atas kas dapat berupa:

- Rekening koran dan surat konfirmasi bank
- Bukti rekonsiliasi bank yang telah diuji
- Berita acara cash opname

- Dokumen penerimaan dan pengeluaran kas
- Analisis perbandingan saldo kas antarperiode

Kualitas bukti audit sangat menentukan kekuatan dasar opini auditor. Bukti yang berasal dari pihak eksternal (misalnya bank) umumnya memiliki reliabilitas lebih tinggi dibandingkan bukti internal yang dihasilkan entitas sendiri. Oleh karena itu, auditor perlu mengombinasikan berbagai sumber bukti untuk mencapai tingkat keyakinan memadai.

Secara keseluruhan, audit kas dan setara kas menuntut ketelitian, skeptisisme profesional, serta pemahaman yang kuat terhadap sistem pengendalian internal entitas. Mengingat tingginya risiko inheren dan risiko kecurangan pada akun ini, auditor harus merancang prosedur yang responsif terhadap risiko dan mendokumentasikan seluruh temuan secara sistematis sebagai bagian dari praktik audit dan compliance yang berkualitas.

## 8.4 Audit Piutang Usaha

Piutang usaha merupakan klaim entitas terhadap pelanggan yang timbul akibat transaksi penjualan secara kredit. Dalam banyak entitas, terutama perusahaan dagang dan manufaktur, piutang usaha memiliki proporsi material terhadap total aset lancar. Karena melibatkan estimasi dan pertimbangan manajemen, akun ini mengandung risiko salah saji yang signifikan. Standar audit internasional yang diterbitkan oleh International Auditing and Assurance Standards Board menekankan bahwa auditor harus merancang prosedur yang responsif terhadap risiko salah saji material, termasuk pada akun yang berkaitan dengan pengakuan pendapatan dan piutang (ISA 315 dan ISA 330).

Audit piutang usaha berfokus pada pengujian asersi keberadaan, kelengkapan, hak dan kewajiban, penilaian, serta penyajian dan pengungkapan. Di antara asersi tersebut, keberadaan dan penilaian umumnya menjadi area dengan risiko tertinggi.

### 8.4.1 Risiko Audit Piutang

#### 1. Piutang Fiktif

Salah satu risiko utama adalah pencatatan piutang fiktif untuk meningkatkan pendapatan dan laba secara tidak wajar. Praktik ini dapat dilakukan dengan membuat faktur penjualan palsu, mencatat penjualan sebelum barang dikirim (*premature revenue recognition*), atau melakukan rekayasa transaksi antar entitas berelasi. Risiko ini sering muncul ketika manajemen berada di bawah tekanan untuk mencapai target kinerja keuangan.

Literatur audit menyebutkan bahwa akun yang berkaitan langsung dengan pendapatan memiliki risiko fraud yang relatif tinggi karena dapat digunakan untuk memanipulasi kinerja periode berjalan (Arens *et al.*, 2023). Oleh karena itu, auditor perlu menerapkan skeptisisme profesional yang memadai saat mengevaluasi transaksi penjualan kredit.

#### 2. Salah Saji Penyisihan Piutang Tak Tertagih

Risiko lain adalah ketidaktepatan dalam menentukan cadangan kerugian penurunan nilai piutang. Estimasi ini memerlukan pertimbangan atas umur piutang, riwayat pembayaran pelanggan, kondisi ekonomi, serta informasi relevan lainnya. Jika cadangan ditetapkan terlalu kecil, maka aset dan laba akan terlapor lebih tinggi dari yang semestinya. Sebaliknya, cadangan

yang terlalu besar dapat digunakan sebagai sarana manajemen laba (*earnings management*).

Standar akuntansi yang diterbitkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia mengatur bahwa piutang harus disajikan sebesar jumlah yang dapat direalisasi (*net realizable value*), sehingga auditor perlu memastikan bahwa estimasi penurunan nilai telah dihitung secara rasional dan didukung bukti yang memadai.

#### 8.4.2 Prosedur Audit Piutang

Untuk memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat, auditor melaksanakan berbagai prosedur substantif berikut:

##### 1. Konfirmasi Piutang (Positif dan Negatif)

Konfirmasi eksternal merupakan prosedur utama dalam audit piutang. Berdasarkan ISA 505 tentang konfirmasi eksternal, auditor dapat menggunakan:

- **Konfirmasi positif**, yaitu permintaan kepada pelanggan untuk memberikan tanggapan apakah saldo yang tercantum benar atau tidak. Metode ini digunakan ketika risiko salah saji relatif tinggi atau saldo piutang material.
- **Konfirmasi negatif**, yaitu permintaan tanggapan hanya jika pelanggan tidak setuju dengan saldo yang tercantum. Metode ini biasanya digunakan ketika risiko relatif rendah dan populasi pelanggan besar dengan saldo kecil.

Konfirmasi memberikan bukti langsung dari pihak independen sehingga memiliki tingkat keandalan tinggi dalam menguji asersi keberadaan dan hak atas piutang.

##### 2. *Aging Schedule*

*Aging schedule* adalah daftar piutang yang dikelompokkan berdasarkan umur (misalnya 0–30 hari, 31–

60 hari, dan seterusnya). Auditor menggunakan analisis ini untuk mengevaluasi kolektibilitas piutang dan mengidentifikasi akun yang berisiko tinggi tidak tertagih. Piutang dengan umur yang semakin lama umumnya memiliki probabilitas gagal bayar yang lebih besar.

### 3. Evaluasi Cadangan Kerugian Penurunan Nilai

Auditor menilai kewajaran metode yang digunakan manajemen dalam menghitung cadangan, termasuk menelaah kebijakan akuntansi, data historis, tren penagihan, serta kondisi ekonomi terkini. Pengujian dapat mencakup perhitungan ulang (*recalculation*), analisis tren, dan evaluasi penerimaan kas setelah tanggal laporan (*subsequent receipts*). Prosedur ini penting untuk menguji asersi penilaian dan alokasi.

## 8.4.3 Analisis Rasio Terkait Piutang

Selain prosedur rinci, auditor juga menggunakan prosedur analitis untuk menilai kewajaran saldo piutang. Beberapa rasio yang umum digunakan antara lain:

### 1. Perputaran Piutang (*Accounts Receivable Turnover*)

Mengukur seberapa cepat piutang dikonversi menjadi kas dalam satu periode. Penurunan signifikan dapat mengindikasikan masalah kolektibilitas.

### 2. Rata-Rata Periode Penagihan (*Average Collection Period*)

Menggambarkan jumlah hari rata-rata yang dibutuhkan untuk menagih piutang. Kenaikan periode ini dapat menunjukkan peningkatan risiko kredit.

### 3. Persentase Cadangan Terhadap Total Piutang

Digunakan untuk menilai konsistensi kebijakan pencadangan dari waktu ke waktu. Perubahan signifikan tanpa alasan yang jelas dapat menjadi indikator salah saji.

Prosedur analitis ini membantu auditor mengidentifikasi fluktuasi yang tidak biasa dan menentukan area yang memerlukan pengujian lebih lanjut, sebagaimana dianjurkan dalam ISA 520 tentang prosedur analitis.

Secara keseluruhan, audit piutang usaha menuntut kombinasi antara pengujian langsung melalui konfirmasi eksternal dan evaluasi profesional atas estimasi manajemen. Mengingat keterkaitannya dengan pengakuan pendapatan dan potensi manajemen laba, akun ini menjadi salah satu fokus utama dalam audit laporan keuangan berbasis risiko.

## **8.5 Audit Persediaan**

Persediaan merupakan salah satu komponen aset lancar yang sering kali memiliki nilai material dan berdampak langsung terhadap harga pokok penjualan serta laba bersih. Kompleksitas dalam pengukuran kuantitas dan penilaian menjadikan akun ini memiliki risiko salah saji yang relatif tinggi. Standar audit internasional yang diterbitkan oleh International Auditing and Assurance Standards Board melalui ISA 501 secara khusus mengatur tanggung jawab auditor terkait observasi persediaan fisik. Oleh karena itu, audit persediaan menuntut perhatian khusus baik dari sisi prosedur substantif maupun evaluasi kebijakan akuntansi yang digunakan manajemen.

### **8.5.1 Risiko Audit Persediaan**

#### **1. Salah Penilaian**

Risiko salah penilaian muncul ketika persediaan tidak dicatat sesuai dengan biaya perolehan atau nilai realisasi neto yang lebih rendah. Kesalahan dapat terjadi

akibat ketidaktepatan dalam perhitungan harga pokok, alokasi biaya overhead, atau pengakuan diskon pembelian. Standar akuntansi yang diterbitkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia mengharuskan persediaan diukur pada nilai yang lebih rendah antara biaya perolehan dan nilai realisasi neto, sehingga auditor perlu mengevaluasi konsistensi dan kewajaran metode penilaian yang diterapkan.

## 2. Persediaan Usang

Persediaan yang rusak, ketinggalan zaman, atau tidak lagi memiliki permintaan pasar berpotensi mengalami penurunan nilai. Jika tidak dilakukan pencadangan yang memadai, maka aset dan laba dapat terlapor lebih tinggi dari kondisi sebenarnya. Risiko ini sering terjadi pada industri dengan siklus produk cepat atau perubahan teknologi yang signifikan.

## 3. Manipulasi Kuantitas

Manipulasi kuantitas dapat berupa pencatatan jumlah yang lebih tinggi dari kondisi fisik sebenarnya (*overstatement*) atau penghilangan pencatatan persediaan tertentu. Karena persediaan sering tersebar di beberapa lokasi, risiko kesalahan pencatatan kuantitas relatif besar apabila sistem pengendalian internal tidak berjalan efektif. Literatur auditing menyatakan bahwa persediaan merupakan akun yang memerlukan kombinasi pengujian fisik dan dokumenter untuk memperoleh bukti audit yang memadai (Arens *et al.*, 2023).

### 8.5.2 Prosedur Audit Persediaan

Untuk merespons risiko tersebut, auditor melakukan beberapa prosedur utama berikut:

1. Observasi Stock Opname

Observasi fisik persediaan dilakukan untuk menguji asersi keberadaan dan kondisi persediaan. Auditor hadir saat pelaksanaan stock opname, mengevaluasi instruksi penghitungan, melakukan uji petik (*test count*), serta membandingkan hasil penghitungan dengan catatan akuntansi. Prosedur ini diwajibkan oleh ISA 501 ketika persediaan bernilai material.

2. Pengujian Harga Pokok

Auditor memeriksa dokumen pendukung seperti faktur pembelian, biaya angkut, dan alokasi overhead untuk memastikan bahwa biaya yang dimasukkan dalam perhitungan harga pokok sesuai dengan kebijakan akuntansi dan standar yang berlaku. Pengujian ini bertujuan menguji asersi penilaian dan alokasi.

3. *Cut-off* Pembelian dan Penjualan

Pengujian *cut-off* dilakukan untuk memastikan bahwa transaksi pembelian dan penjualan dicatat dalam periode yang tepat. Auditor menelaah dokumen pengiriman (*delivery order*) dan faktur beberapa hari sebelum dan sesudah tanggal laporan guna menghindari salah saji akibat pergeseran periode (*cut-off error*).

### 8.5.3 Metode Penilaian Persediaan

Metode penilaian persediaan yang umum digunakan antara lain:

1. FIFO (*First In, First Out*)

Metode FIFO mengasumsikan bahwa barang yang pertama dibeli adalah barang yang pertama dijual. Dalam kondisi harga naik, metode ini cenderung menghasilkan nilai persediaan akhir yang lebih tinggi dan harga pokok penjualan yang lebih rendah.

## 2. Rata-rata Tertimbang (*Weighted Average*)

Metode ini menghitung biaya rata-rata dari seluruh unit yang tersedia untuk dijual selama periode tertentu. Pendekatan ini menghasilkan nilai yang lebih stabil karena tidak terlalu dipengaruhi fluktuasi harga jangka pendek.

Implikasi Audit terhadap Metode yang Digunakan adalah auditor harus memastikan bahwa metode yang dipilih konsisten diterapkan dari periode ke periode serta sesuai dengan kebijakan akuntansi entitas. Perubahan metode harus diungkapkan secara memadai dalam laporan keuangan. Selain itu, auditor perlu mengevaluasi apakah metode tersebut menghasilkan nilai yang mencerminkan realisasi ekonomi yang wajar.

Secara keseluruhan, audit persediaan memerlukan pendekatan yang komprehensif karena melibatkan pengujian fisik, evaluasi dokumentasi, serta penilaian atas kebijakan akuntansi dan estimasi manajemen. Mengingat dampaknya yang signifikan terhadap laba dan posisi keuangan, akun ini menjadi salah satu fokus utama dalam audit laporan keuangan berbasis risiko.

## 8.6 Audit Investasi Jangka Pendek dan Beban Dibayar Dimuka

Selain kas, piutang, dan persediaan, akun aset lancar lainnya yang memerlukan perhatian auditor adalah investasi jangka pendek dan beban dibayar dimuka. Meskipun secara nominal sering kali lebih kecil dibandingkan akun utama lainnya, kedua akun ini tetap berpotensi menimbulkan salah saji material, terutama dari aspek penilaian dan alokasi antarperiode. Pendekatan audit atas akun ini tetap mengacu

pada identifikasi risiko salah saji material dan respons auditor sebagaimana diatur dalam standar yang diterbitkan oleh International Auditing and Assurance Standards Board.

### **8.6.1 Investasi Jangka Pendek**

Investasi jangka pendek umumnya berupa instrumen keuangan yang dimiliki untuk diperdagangkan atau direalisasi dalam waktu relatif singkat, seperti deposito berjangka, surat berharga, atau instrumen pasar uang. Risiko utama dalam audit akun ini berkaitan dengan keberadaan dan penilaian.

#### **1. Verifikasi Keberadaan**

Auditor harus memastikan bahwa investasi yang dicatat benar-benar dimiliki oleh entitas pada tanggal pelaporan. Prosedur yang lazim dilakukan adalah konfirmasi langsung kepada bank atau kustodian, pemeriksaan sertifikat kepemilikan, serta penelaahan dokumen transaksi pembelian dan penjualan. Bukti dari pihak eksternal umumnya memiliki tingkat keandalan yang lebih tinggi dibandingkan bukti internal.

#### **2. Penilaian Nilai Wajar**

Banyak investasi jangka pendek diukur menggunakan nilai wajar sesuai standar akuntansi keuangan yang diterbitkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia, yang mengadopsi prinsip pengukuran nilai wajar berbasis IFRS. Auditor perlu mengevaluasi metode penentuan nilai wajar, termasuk sumber data harga pasar, model penilaian, dan asumsi yang digunakan manajemen.

Apabila nilai wajar ditentukan berdasarkan harga kuotasian di pasar aktif, pengujian relatif lebih sederhana. Namun, jika menggunakan teknik penilaian

(valuation model), auditor harus menilai kewajaran asumsi serta konsistensi metode yang digunakan. Literatur audit menyatakan bahwa akun yang melibatkan estimasi nilai wajar memerlukan tingkat skeptisisme profesional yang lebih tinggi karena bergantung pada pertimbangan manajemen (Arens *et al.*, 2023).

### 8.6.2 Beban Dibayar Dimuka

Beban dibayar dimuka merupakan pembayaran yang telah dilakukan tetapi manfaat ekonominya baru akan diperoleh pada periode mendatang, seperti sewa, asuransi, atau langganan jasa tertentu. Risiko utama dalam audit akun ini berkaitan dengan ketepatan alokasi beban dan periode manfaat.

#### 1. Pengujian Amortisasi

Auditor menelaah perhitungan amortisasi yang dilakukan manajemen untuk memastikan bahwa pembebanan biaya dilakukan secara sistematis dan rasional sesuai masa manfaat. Prosedur ini dapat mencakup pemeriksaan kontrak, perhitungan ulang (recalculation), serta pengujian konsistensi metode dari periode sebelumnya.

#### 2. Pengujian Periode Manfaat

Auditor harus memastikan bahwa beban dibayar dimuka tidak tetap dicatat sebagai aset setelah masa manfaatnya berakhir. Pengujian dilakukan dengan menelaah dokumen pendukung dan membandingkan tanggal kontrak dengan periode pelaporan. Kesalahan dalam menentukan periode manfaat dapat mengakibatkan salah saji laba karena beban tidak diakui secara tepat waktu.

Secara keseluruhan, audit atas investasi jangka pendek dan beban dibayar dimuka berfokus pada asersi keberadaan, penilaian, dan alokasi. Meskipun relatif lebih sederhana dibandingkan audit persediaan atau piutang, akun ini tetap memerlukan ketelitian dalam evaluasi bukti dan konsistensi penerapan kebijakan akuntansi agar laporan keuangan disajikan secara wajar sesuai standar yang berlaku.

## DAFTAR PUSTAKA

- Arens, A.A. *et al.* (2023) *Auditing and Assurance Service: An Integrated Approach (17th ed)*. Pearson.
- Ikatan Akuntan Indonesia (2023) *Standar Akuntansi Keuangan (SAK) berbasis IFRS*. Jakarta: IAI.
- International Accounting Standards Board (2023) *IAS 1 Presentation of Financial Statements*. IFRS Foundation.
- International Auditing and Assurance Standards Board (2022) *International Standards on Auditing (ISA)*. New York: IFAC.
- International Standards on Auditing (2009) *ISA 240 The Auditor's Responsibilities Relating to Fraud in an Audit of Financial Statements*. IFAC.

# INDEKS

## A

Aging Schedule, 161  
Aktivitas Pengendalian, 127  
Amortisasi, 168  
Ancaman Advokasi (*Advocacy Threat*), 65  
Ancaman Kedekatan (*Familiarity Threat*), 66  
Ancaman kepentingan pribadi (*Self Interest Threat*), 65  
Ancaman Peninjauan Kembali (*Self Review Threat*), 65  
Ancanam Intimidasi (*Intimidation Threat*), 66  
Assurance, ii, v, 14, 19, 21, 23, 24, 25, 26, 27, 30, 31, 33, 34, 39, 40, 45, 77, 81, 90, 99, 114, 117, 146, 148, 151, 153, 156, 158, 159, 163, 167, 170  
Audit, i, ii, iv, 4, 5, 10, 11, 12, 14, 15, 19, 27, 30, 31, 33, 34, 37, 39, 40, 45, 46, 56, 72, 73, 75, 77, 81, 83, 88, 89, 90, 92, 93, 94, 95, 97, 98, 99, 100, 114, 117, 121, 136, 137, 138, 141, 146, 148, 151, 152, 153, 155, 157, 158, 159, 160, 161, 163, 164, 166, 167, 170, 175, 180, 182  
Audit Berbasis Risiko, 181  
Auditor, ii, iii, v, 2, 7, 9, 11, 12, 18, 20, 35, 36, 38, 65, 83, 88, 89, 90, 91, 92, 94, 95, 96, 97, 98, 111, 119, 120, 134, 136, 139, 142, 154, 155, 157, 158, 162, 165, 167, 168  
Auditor Independen, 35, 36  
Auditor Internal, 35, 36  
Auditor Pemerintah, 35, 36

## B

Beban Dibayar Dimuka, iv, 151, 166, 168  
Bukti Audit, 89, 92, 95, 98, 102, 104, 107, 110, 112, 114, 158

## C

Cash Opname, 158  
Completeness, 153  
Cut-off, 158, 165

## D

Defisiensi Pengendalian (Control Deficiency), 140, 141

Defisiensi Signifikan (Significant Deficiency), 140, 141  
Due Professional Care, 23

## E

Entitas, 85, 86

## F

Fraud Risk, 152

## I

IFRS, 6, 22, 71, 73, 76, 80, 86, 87, 100, 117, 147, 150, 167, 170  
Ikatan Akuntan Indonesia (IAI), 66, 69, 72, 75, 78, 149, 182  
Independensi, 23, 31, 33, 34, 37, 43, 52, 88, 91  
Informasi dan Komunikasi, 128  
Internal Control – Integrated Framework, 146  
*International Ethics Standards Boards of Accountants*, 63  
*International Federation of Accountants* (IFAC), 65, 66, 72, 77, 81  
ISA, 6, 15, 71, 72, 77, 81, 82, 88, 90, 91, 98, 99, 100, 153, 155, 156, 157, 158, 159,  
161, 163, 165, 170

## J

Jasa Non-Assurance, ii, 28, 30, 31, 32, 33, 34

## K

Keandalan Pelaporan Keuangan, 117  
Keberadaan, 42, 54, 80, 81, 82, 153, 167  
Kelemahan Material (Material Weakness), 140, 141  
Kelengkapan, 153  
Kepatuhan terhadap Hukum dan Regulasi, 117  
Kerangka COSO, iii, iv, 122, 123, 124, 129  
Keyakinan Memadai (Reasonable Assurance), 91  
Konfirmasi Eksternal, 103  
Kriteria, 22, 24

## L

Lingkungan Pengendalian, 125

## M

Management Letter, 142

## O

Objektivitas, 23, 34, 49, 57, 59

Opini, 8, 9, 28, 31, 73, 98, 142

Opini Tidak Wajar, 142

Opini Wajar Tanpa Pengecualian, 142

## P

Pemantauan (Monitoring), 128

Pengendalian Aplikasi (Application Controls), 132

Pengendalian Input, 133

Pengendalian Intern, iii, iv, 26, 97, 116, 118, 119, 120, 121, 132, 133, 137, 139, 142, 143

Pengendalian Internal, iii, iv, 26, 97, 116, 118, 119, 120, 121, 132, 133, 137, 139, 142, 143

Pengendalian Output, 133

Pengendalian Pemrosesan, 133

Pengujian Pengendalian (Tests of Controls), 135

Pengujian Substantif, 134, 139

Penilaian, 126, 134, 154, 163, 165, 167

Penilaian Risiko, 126, 134

Pertimbangan, 91, 92, 95

Pokok Masalah (Subject Matter), 22

Profesional, 23, 40, 42, 45, 47, 52, 57, 59, 72, 73, 77, 82, 89, 91, 92, 93, 94, 97, 99, 114

## R

Risiko Deteksi, 134, 137

Risiko Inheren, 152

Risiko Pengendalian, iv, 133, 152

## S

SAK, 22, 72, 73, 75, 76, 86, 94, 170

Skeptisisme Profesional, 23

Standar Audit, iii, 72, 73, 74, 76, 81, 82, 87, 90, 91, 93, 97, 98, 99, 101, 110, 114, 120, 155

## T

Three-Party Relationship, 21

Transformasi Digital, 30, 32

## W

*Whistleblowing System*, 67

## GLOSARIUM

**Aging Schedule:** Daftar piutang yang dikelompokkan berdasarkan umur piutang untuk menilai kolektibilitas dan risiko gagal bayar.

**Amortisasi:** Proses alokasi sistematis biaya beban dibayar dimuka selama periode manfaatnya.

**Assurance:** Jasa profesional independen yang bertujuan meningkatkan tingkat kepercayaan pengguna terhadap informasi melalui proses evaluasi berbasis bukti dan penyampaian kesimpulan.

**Audi Berbasis Risiko:** Pendekatan audit yang menitikberatkan pada identifikasi dan penilaian risiko salah saji material sebagai dasar perancangan prosedur audit sesuai standar dari International Auditing and Assurance Standards Board.

**Audit:** Proses sistematis untuk memperoleh dan mengevaluasi bukti secara objektif guna menentukan tingkat kesesuaian informasi dengan kriteria yang ditetapkan.

**Auditee :** Pihak yang menjadi subjek pemeriksaan dalam proses audit dan bertanggung jawab untuk menyediakan data audit yang dibutuhkan, baik dalam bentuk entitas privat, publik, maupun nirlaba.

**Auditor Independen:** Akuntan publik yang melakukan audit secara objektif dan tidak memiliki hubungan dengan entitas yang diaudit, serta bertugas memberikan opini atas laporan keuangan.

**Auditor Internal:** Auditor yang berada dalam organisasi dan bertanggung jawab untuk mengevaluasi efektivitas pengendalian internal, manajemen risiko, dan tata kelola organisasi.

**Auditor Pemerintah:** Auditor yang bekerja pada instansi pemerintah untuk menilai akuntabilitas dan kepatuhan pengelolaan keuangan negara terhadap peraturan yang berlaku.

**Banjir:** Peristiwa ketika air mengalir melampaui batas normal dan menggenangi daerah sekitarnya, seringkali akibat curah hujan yang berlebihan.

**Beban Dibayar Dimuka:** Pembayaran yang telah dilakukan untuk manfaat ekonomi yang akan diterima pada periode mendatang.

**Bioremediasi:** Penggunaan organisme hidup, seperti bakteri atau tumbuhan, untuk membersihkan kontaminan dari lingkungan.

**Bukti Audit (Audit Evidence):** Informasi yang dikumpulkan auditor melalui berbagai prosedur untuk mendukung kesimpulan atau opini audit.

**Cash Opname:** Pemeriksaan fisik kas tunai untuk memastikan keberadaan dan kesesuaiannya dengan catatan akuntansi.

**Completeness:** Asersi audit yang memastikan seluruh transaksi dan saldo yang seharusnya dicatat telah dimasukkan dalam laporan keuangan.

**COSO:** Kerangka kerja pengendalian internal yang paling banyak digunakan di dunia.

**Cross Footing** : Teknik audit dengan melakukan perhitungan informasi keuangan secara horizontal untuk memastikan keakuratan total.

**Cut-off**: Prosedur audit untuk memastikan transaksi dicatat dalam periode akuntansi yang tepat.

**Due Professional Care**: Prinsip yang mengharuskan auditor bekerja dengan kehati-hatian, ketelitian, dan kompetensi profesional sesuai standar yang berlaku.

**Eco-Tourism**: Bentuk pariwisata yang berfokus pada pelestarian lingkungan dan memberikan manfaat ekonomi kepada komunitas lokal.

**Entitas** : Bentuk badan berupa organisasi pemerintah dan swasta.

**Estimasi Akuntansi** : Perkiraan yang dibuat oleh manajemen untuk menentukan nilai suatu akun yang mengandung ketidakpastian, misalnya cadangan kerugian piutang.

**Etika** : Studi terkait nilai-nilai, norma, dan moralitas yang menjadi pedoman perilaku manusia untuk membedakan antara baik dan buruk, benar dan salah.

**Existence**: Asersi audit yang memastikan bahwa aset atau kewajiban benar-benar ada pada tanggal pelaporan.

**Footing** : Teknik audit dengan melakukan perhitungan informasi keuangan secara vertikal untuk memastikan keakuratan total.

**Fraud Risk**: Risiko terjadinya salah saji material akibat tindakan kecurangan, seperti penggelapan kas atau pencatatan penjualan fiktif.

**Hak Kepemilikan** : Asersi yang menyatakan bahwa entitas memiliki hak atas aset yang dicatat.

**Independensi** : suatu sikap dan tindakan dalam melaksanakan pemeriksaan untuk tidak memihak kepada siapapun dan tidak dipengaruhi oleh siapapun .

**Independensi**: Sikap mental yang bebas dari pengaruh pihak lain sehingga auditor dapat bertindak secara objektif dan tidak memihak.

**Integritas** : Konsistensi yang selaras dengan nilai, etika, dan norma yang dianut, sejalan kesatuan utuh antara perkataan, pikiran, dan perbuatan.

**Jasa Non-Assurance**: Layanan profesional yang tidak memberikan tingkat keyakinan atas informasi, melainkan berfokus pada konsultasi, penyusunan, atau analisis untuk membantu manajemen.

**Keakuratan** : Asersi yang menyatakan bahwa semua transaksi telah dicatat dengan benar.

**Keberadaan** : Asersi yang menyatakan bahwa semua klaim kepemilikan entitas benar-benar ada.

**Kelemahan Material**: Kelemahan serius yang dapat menyebabkan laporan keuangan salah saji material

**Kelengkapan** : Asersi yang menyatakan bahwa semua transaksi yang terjadi telah dicatat secara lengkap.

**Kepatuhan (Compliance)** : Kesesuaian laporan keuangan dengan standar akuntansi serta peraturan perundang-undangan yang berlaku.

**Konfirmasi Eksternal:** Prosedur audit berupa permintaan informasi langsung kepada pihak ketiga untuk memverifikasi saldo atau transaksi.

**Kriteria:** Standar atau tolok ukur yang digunakan sebagai dasar dalam mengevaluasi suatu pokok masalah dalam proses assurance.

**Manajemen Risiko:** Proses sistematis dalam mengidentifikasi, menganalisis, dan mengendalikan risiko yang dapat mempengaruhi pencapaian tujuan organisasi.

**Materialitas :** Tingkat signifikansi suatu informasi yang dapat memengaruhi keputusan pengguna laporan keuangan.

**Nilai Wajar (Fair Value) :** Nilai transaksi yang wajar antara pihak-pihak yang berpengetahuan dan bertindak tanpa tekanan; misalnya, dalam penilaian properti atau investasi.

**Objektivitas:** Sikap profesional yang menuntut auditor untuk bersikap jujur, adil, dan tidak dipengaruhi oleh konflik kepentingan.

**Pengendalian Internal:** Serangkaian kebijakan dan prosedur yang dirancang untuk memberikan keyakinan memadai atas efektivitas operasional, keandalan pelaporan, dan kepatuhan terhadap regulasi.

**Pengujian Pengendalian:** Pengujian untuk menilai apakah pengendalian internal berjalan efektif.

**Pengujian Substantif:** Prosedur audit yang dirancang untuk mendeteksi salah saji material pada tingkat asersi.

**Penilaian :** Asersi yang menyatakan bahwa transaksi telah dicatat dengan nilai yang wajar.

**Peristiwa Setelah Tanggal Neraca :** Peristiwa yang terjadi setelah akhir periode akuntansi, umumnya 31 Desember, namun sebelum laporan keuangan diterbitkan, yang berdampak signifikan dan memerlukan pengungkapan maupun penyesuaian.

**Pertimbangan Profesional :** Penerapan pengetahuan, keahlian, dan pengalaman auditor untuk pengambilan keputusan.

**Pokok Masalah (Subject Matter):** Objek atau informasi yang menjadi fokus evaluasi dalam suatu perikatan assurance, seperti laporan keuangan atau sistem pengendalian.

**Profesionalisme:** Komitmen, sikap mental, dan perilaku seseorang untuk menguasai keahlian khusus serta menerapkannya sesuai standar etika tinggi dalam pekerjaan.

**Professional Judgment :** Pertimbangan profesional auditor dalam menerapkan standar audit dan akuntansi yang berbasis prinsip.

**Risiko Bawaan :** Kerentanan suatu saldo akun atau golongan transaksi terhadap suatu salah saji material, dengan asumsi bahwa tidak terdapat pengendalian yang terkait.

**Risiko Deteksi** : Risiko bahwa auditor tidak dapat mendeteksi salah saji material yang terdapat dalam suatu asersi.

**Risiko Inheren**: Kerentanan suatu akun terhadap salah saji material sebelum mempertimbangkan efektivitas pengendalian internal.

**Risiko Pengendalian** : Risiko bahwa suatu salah saji material yang dapat terjadi dalam suatu asersi tidak dapat dicegah atau dideteksi secara tepat oleh pengendalian internal.

**Risiko Pengendalian**: Risiko bahwa salah saji material tidak dapat dicegah atau dideteksi secara tepat waktu oleh sistem pengendalian internal.

**Skeptisisme Profesional** : Sikap kritis auditor dalam mengevaluasi informasi dan bukti yang diperoleh selama proses audit.

**Skeptisisme Profesional**: Sikap kritis dan penuh pertanyaan yang harus dimiliki auditor dalam menilai keandalan bukti audit dan informasi yang diperoleh.

**Standar Audit**: Pedoman profesional yang mengatur pelaksanaan audit agar sesuai dengan prinsip, prosedur, dan kualitas yang ditetapkan.

**Three-Party Relationship**: Hubungan antara tiga pihak dalam jasa assurance, yaitu auditor, pihak yang bertanggung jawab, dan pengguna laporan.

**Tracing** : Proses menelusuri transaksi dari dokumen sumber ke catatan akuntansi.

**Transformasi Digital:** Perubahan proses bisnis melalui pemanfaatan teknologi digital untuk meningkatkan efisiensi, efektivitas, dan daya saing organisasi.

**Transparansi Keuangan :** Keterbukaan dan kejelasan penyajian laporan keuangan agar mudah dipahami dan dipercaya oleh para pengguna.

**Vouching :** Pemeriksaan catatan akuntansi ke bukti pendukung.

## BIODATA PENULIS



**Riana Anggraeny Ridwan, S.E., M.Si., CAIA., CTT.**

Dosen Program Studi Akuntansi

Fakultas Ekonomi, Universitas Sulawesi Barat

Penulis adalah seorang akademisi dan praktisi di bidang akuntansi yang memiliki spesialisasi bidang ilmu Auditing, Akuntan Forensik, serta pengembangan sistem pengawasan keuangan di sektor publik. Penulis aktif dalam kegiatan pengajaran, penelitian, pengabdian kepada masyarakat, khususnya akuntansi dan tata keola keuangan.

Penulis lahir di Wonomulyo, Kabupaten Polewali Mandar, Provinsi Sulawesi Barat, pada tanggal 14 Agustus 1994. Penulis adalah salah satu dosen tetap pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi , Universitas Sulawesi Barat, Penulis menyelesaikan Sekolah Menengah Atas di SMA Negeri 1 Wonomulyo sebagai siswa dengan jurusan IPA, namun ketertarikan pada dunia Ilmu Akuntansi , membuat Penulis merubah haluan untuk mendalami ilmu

Akuntansi sekaligus melanjutkan pendidikan jenjang S1 di program studi Akuntansi Universitas Hasanuddin di tahun 2012, selesai dengan Predikat Cumlaude pada tahun 2016, lalu Penulis melanjutkan Pendidikan Magister Akuntansi di tahun 2017 dan mendapatkan Gelar Magister Akuntansi dengan predikat Cumlaude pada tahun 2019, Penulis lalu mengabdikan diri sebagai Dosen di Universitas Sulawesi barat sejak tahun 2019 hingga saat ini

Penulis aktif dalam berbagai kegiatan ilmiah seperti seminar, penelitian hibah, serta publikasi karya ilmiah di skala nasional maupun internasional, penulis juga aktif sebagai narasumber di beberapa universitas dengan bidang ilmu yang relevan. Senagai penulis, Ia berkomitmen untuk menghasilkan karya yang tidak hanya bersifat akademis, tetapi juga aplikatif dan relevan dengan kebutuhan dunia kerja. Buku ini merupakan salah satu kontribusinya dalam memberikan pemahaman yang komprehensif mengenai konsep dasar akuntansi dan auditing bagi mahasiswa maupun praktisi.

## BIODATA PENULIS



**Dr. Asrini, SE., M.Ak**

Dosen Program Studi Akuntansi

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Ichsan Sidenreng  
Rappang

Penulis lahir di Makassar tanggal 01 Maret 1992, Penulis adalah dosen tetap pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Ichsan Sidenreng Rappang. Menyelesaikan pendidikan S1 dan S2 pada Jurusan Akuntansi dan melanjutkan S3 pada Jurusan Akuntansi. Penulis memiliki minat dan keahlian dalam bidang auditing, akuntansi keuangan, dan sistem informasi akuntansi. Selain aktif dalam kegiatan pengajaran, penulis juga terlibat dalam penelitian dan publikasi ilmiah di bidang akuntansi dan auditing.

## BIODATA PENULIS



### **Sri Amalia Edy, S.E., M.Ak.**

Dosen Program Studi Akuntansi  
Fakultas Ekonomi Universitas Sulawesi Barat

Penulis merupakan seorang dosen akuntansi yang lahir di Luwu, 16 Oktober 1994. Penulis memiliki keahlian dibidang ilmu akuntansi melalui Pendidikan Strata 1 Jurusan Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muslim Indonesia dan berhasil menyelesaikan studi pada tahun 2016. Setahun kemudian, penulis melanjutkan Pendidikan Strata 2 di prodi Akuntansi, Program Pasca Sarjana, Universitas Hasanuddin Makassar. Selain menulis, penulis juga aktif melakukan penelitian dan pengabdian di bidang akuntansi untuk mewujudkan karir sebagai dosen yang profesional. Saat ini penulis mengabdikan diri untuk menjadi seorang dosen akuntansi (konsentrasi auditing) dengan mengampu beberapa mata kuliah akuntansi di

Fakultas Ekonomi pada salah satu Universitas Negeri di Sulawesi Barat yaitu Universitas Sulawesi Barat.

Email Penulis: [sriamalia.edy@unsulbar.ac.id](mailto:sriamalia.edy@unsulbar.ac.id)

## BIODATA PENULIS



**Herlina Ilyas, S.Ak.,M.Ak.,CTT**

Dosen Program Studi Akuntansi

Fakultas Ekonomi Universitas Sulawesi Barat

Penulis lahir di Majene tanggal 29 Juni 1994. Penulis adalah dosen tetap pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi, Universitas Sulawesi Barat. Menyelesaikan pendidikan S1 di Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar pada Jurusan Akuntansi dan melanjutkan S2 di Universitas Muslim Indonesia Makassar pada Jurusan Akuntansi Konsentrasi Auditing. Penulis menekuni bidang Menulis. Beberapa riset yang telah penulis publikasikan diantaranya “Green UMKM: Transformasi Bisnis dalam Upaya Menjaga Kelestarian Lingkungan”, “Penerapan Digital Accounting Sebagai Strategi UMKM Dalam Menciptakan Sustainable Business Di Kabupaten Majene”. Penulis juga terlibat dalam penulisan buku/modul diantaranya: Pengantar Akuntansi, Buku Ajar Dasar Ilmu Akuntansi, Manajemen Investasi dan Pasar Modal 2024, Audit Berbasis

Risiko: Pendekatan Modern dalam Pemeriksaan Keuangan yang disusun pada Tahun 2025 serta Modul Teknologi Tepat Guna: Pengolahan Ampas Kemiri. Penulis juga terlibat dalam pendampingan Program Pendanaan mahasiswa P2MW dengan menghadirkan produk inovatif berlanjut ke Program KMI Expo XV 2024 yang dilaksanakan di Kendari Sulawesi Tenggara.

Email Penulis: [herlinailias@unsulbar.ac.id](mailto:herlinailias@unsulbar.ac.id)

## BIODATA PENULIS



**Nenny Syahrenny, S.E., M.Ak., Ak., CA**

Dosen Program Studi S1 Akuntansi

Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya

Penulis lahir di Surabaya tahun 1983, lulus Sarjana Jurusan Akuntansi, Universitas Airlangga tahun 2004. Melanjutkan pendidikan Magister Akuntansi (M.Ak.) di Universitas Airlangga tahun 2005 dengan konsentrasi Akuntansi Keuangan dan Auditing. Pendidikan Profesi Akuntansi (Ak) ditempuh pada tahun 2009 di Universitas Airlangga. Sementara itu, gelar Chartered Accountant (CA) didapat pada tahun 2013 dari Ikatan Akuntan Indonesia (IAI). Sejak pertengahan tahun 2015 hingga saat ini, penulis menjadi staf dosen tetap di Jurusan Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya. Pengalaman audit diperoleh sebelum menjadi dosen, selama bekerja 5 tahun sebagai auditor di KAP Drs Hanny, Wolfrey & Rekan, KAP Budiman, Wawan, Pamudji & Rekan, dan KAP Indra, Sumijono & Rekan. Saat menjadi dosen, penulis juga masih aktif menjadi auditor. Karya yang sudah diterbitkan adalah Buku Praktikum Pengauditan Pemrosesan Data Elektronik

(PDE), beberapa Book Chapter di bidang Akuntansi Keuangan, Sistem Informasi Akuntansi, Audit, dan Kode Etik.  
Email: [nennysyahrenny@stiesia.ac.id](mailto:nennysyahrenny@stiesia.ac.id).

## **BIODATA PENULIS**



**Nur Abshari Abbas, S.Ak., M.Sc.**

Dosen Program Studi Akuntansi S1  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Negeri Makassar

Penulis lahir di Gowa, 22 Desember 1996. Menyelesaikan pendidikan S1 Jurusan Akuntansi di Universitas Islam Negeri (UIN) Alauddin Makassar pada tahun 2018, kemudian melanjutkan studi S2 di Program Studi Magister Sains Akuntansi, Universitas Gadjah Mada (UGM), Yogyakarta, lulus pada tahun 2021. Saat ini, penulis berprofesi sebagai dosen tetap di Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Makassar. Selain aktif sebagai pengajar, penulis juga berkecimpung di dunia praktik sebagai auditor pada salah satu Kantor Akuntan Publik (KAP) di Makassar.

## BIODATA PENULIS



### **Dr. Fenny Marietza,SE., M.Ak**

Dosen Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Bengkulu

Penulis lahir di Jakarta tanggal 01 April 1983. Penulis adalah dosen tetap pada Universitas Bengkulu, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Jurusan Akuntansi. Menyelesaikan pendidikan S1 pada Jurusan Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional Surabaya, Jawa Timur, melanjutkan S2 pada Jurusan Magister Akuntansi, Universitas Airlangga Surabaya, Jawa Timur, dan melanjutkan S3 pada jurusan Ilmu Manajemen bidang Manajemen Keuangan pada Universitas Bengkulu. Penulis menekuni bidang finance, akuntansi keuangan dan behavioral finance, terutama bidang sustainability finance dan sustainability reporting. Beberapa penelitian dan buku sudah mengarah pada bidang yang sama diantaranya buku akuntansi berkelanjutan: menuju masa depan yang lebih baik.

Melalui kegiatan akademik dan kepenulisan ini, penulis berkomitmen berkontribusi dalam pengembangan ilmu akuntansi dan ekonomi berkelanjutan.

## BIODATA PENULIS



### **Lativa Yuswanita, S.E., M.Ak.**

Dosen Program Studi Akuntansi Perpajakan  
Jurusan Komputer dan Bisnis Politeknik Negeri Tanah Laut

Penulis lahir di Padang tanggal 30 Januari 1995. Penulis berkarir sebagai dosen tetap pada Program Studi Akuntansi Perpajakan Jurusan Komputer dan Bisnis, Politeknik Negeri Tanah Laut. Penulis telah menyelesaikan pendidikan Sarjana (S1) Akuntansi dan Magister (S2) Akuntansi.

Sebelum menjadi dosen tetap, penulis pernah mengabdikan sebagai pengajar di Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang. Selain itu, beliau juga memiliki pengalaman profesional sebagai seorang akuntan yang memperkaya kompetensinya dalam praktik akuntansi dan pelaporan keuangan. Selain itu, beliau juga memiliki pengalaman profesional sebagai seorang akuntan yang memperkaya kompetensinya dalam praktik akuntansi dan pelaporan keuangan.

Bidang keilmuan yang digeluti adalah akuntansi, dengan minat khusus pada akuntansi pemerintahan, akuntansi perpajakan, serta transparansi dan akuntabilitas laporan keuangan publik. Beliau aktif menulis karya ilmiah dan buku di bidang akuntansi sebagai bentuk kontribusi terhadap pengembangan ilmu pengetahuan.