

**PERAN PENGUJIAN SUBSTANTIF DALAM PENINGKATAN  
KUALITAS AUDIT PADA BANK PERKREDITAN RAKYAT  
(STUDI KASUS PADA BEBERAPA KAP DI MALANG)**

Disusun Oleh:  
**Rafel Victor Bui**  
NIM. 0910233021

**SKRIPSI**

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih  
Derajat Sarjana Ekonomi*



**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS BRAWIJAYA  
MALANG  
2013**

**DAFTAR ISI**

**Hal.**

**LEMBAR PENGESAHAN**

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**SURAT KETERANGAN PENELITIAN**

**SURAT PERNYATAAN**

**DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

**KATA PENGANTAR..... i**

**DAFTAR ISI..... iii**

**DAFTAR TABEL..... v**

**DAFTAR GAMBAR..... vi**

**DAFTAR LAMPIRAN..... vii**

**ABSTRAKSI ..... viii**

**BAB I PENDAHULUAN..... 1**

**1.1 Latar Belakang Masalah..... 1**

**1.2 Rumusan Masalah..... 5**

**1.3 Tujuan Penelitian..... 5**

**1.4 Manfaat Penelitian.....5**

**BAB II LANDASAN TEORI ..... 7**

**2.1 Auditing.....7**

**2.1.1 Pengertian Auditing.....7**

**2.1.2 Standar Audit.....9**

**2.1.3 Tahap-tahap Audit atas Laporan Keuangan.....12**



2.1.4	Prosedur Audit.....	14
2.1.5	Manfaat Audit.....	17
2.1.6	Tujuan Audit.....	17
<b>2.2</b>	<b>Pengujian Substantif.....</b>	<b>18</b>
<b>2.3</b>	<b>Materialitas.....</b>	<b>22</b>
<b>2.4</b>	<b>Opini Akuntan Publik.....</b>	<b>23</b>
<b>2.5</b>	<b>Asersi Manajemen .....</b>	<b>26</b>
<b>2.6</b>	<b>Pengertian Kualitas Audit.....</b>	<b>27</b>
2.6.1	Peningkatan Kualitas Audit.....	28
2.6.2	Penurunan Kualitas Audit.....	29
<b>2.7</b>	<b>Penelitian Terdahulu.....</b>	<b>32</b>
<b>2.8</b>	<b>Kerangka Pemikiran.....</b>	<b>34</b>
<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN.....</b>	<b>35</b>
<b>3.1</b>	<b>Jenis Penelitian.....</b>	<b>35</b>
<b>3.2</b>	<b>Objek Penelitian .....</b>	<b>36</b>
<b>3.3</b>	<b>Jenis dan Sumber Data .....</b>	<b>36</b>
<b>3.4</b>	<b>Metode Pengumpulan Data .....</b>	<b>37</b>
<b>3.5</b>	<b>Metode Analisis Data .....</b>	<b>37</b>
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>42</b>
<b>4.1</b>	<b>Profil Lokasi Penelitian .....</b>	<b>42</b>
4.1.1	Objek Penelitian .....	42
4.1.2	Latar Belakang Informan .....	43
<b>4.2</b>	<b>Pemahaman Auditor Mengenai Audit .....</b>	<b>44</b>



4.2.1 Perbedaan Audit Keuangan & Audit Manajemen	45
4.2.2 Pemahaman Auditor Mengenai Materialitas	47
4.2.3 Pemahaman Auditor mengenai pengujian substantif	48
4.2.4 Pemahaman Auditor Terhadap Opini Audit	50
<b>4.3 Sekilas Informasi mengenai BPR</b>	<b>51</b>
4.3.1 Tahap Pelaksanaan Audit pada BPR	53
4.3.2 Tahap Pengujian Substantif pada BPR	54
4.3.3 Manfaat Pengujian Substantif pada BPR	55
<b>4.4 Kriteria Audit yang Berkualitas</b>	
<b>Menurut Auditor</b>	<b>57</b>
4.4.1 Hubungan antara Asersi dan Pengujian Substantif dalam peningkatan Kualitas Audit	58
4.4.2 Hal-hal yang dapat meningkatkan kualitas audit bagi auditor	61
<b>4.5 Kendala Yang Dapat Menurunkan Kualitas Audit</b>	<b>62</b>
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b>	<b>65</b>
5.1 Kesimpulan	65
5.2 Saran	66
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	<b>67</b>
<b>LAMPIRAN</b>	<b>70</b>