

# Naskah

*by 1 1*

---

**Submission date:** 10-Jul-2023 05:08AM (UTC+0500)

**Submission ID:** 2128707267

**File name:** BUKU\_AUDIT\_UNTUK\_MENDORONG\_TRANSPRANSI\_KEUANGAN\_1.doc (2.97M)

**Word count:** 27662

**Character count:** 193282

## Buku Referensi

242				
243				
244				
245				
246				
247				
248				
249				
250				
251				
252				
253				
254				
255				
256				
257				
258				
259				
260				
261				
262				
263				
264				
265				
266				
267				
268				
269				
270				
271				
272				
273				
274				
275				
276				
277				
278				
279				
280				
281				
282				
283				
284				
285				
286				
287				
288				
289				
290				
291				
292				
293				
294				
295				
296				
297				
298				
299				
300				

# AUDIT

"MENUJU PENINGKATAN TRANSPARANSI DAN  
AKUNTABILITAS LAPORAN KEUANGAN"



Dr. M. Anas, S.E., M.M., M.Si.

**AUDIT: MENUJU PENINGKATAN  
TRANSPARASI DAN AKUNTABILITAS  
LAPORAN KEUANGAN**

135

Dr. M. Anas, S.E., M.M., M.Si.

**AUDIT: MENUJU PENINGKATAN  
TRANSPARASI DAN AKUNTABILITAS  
LAPORAN KEUANGAN**

ISBN:

Hak Cipta 2023 pada Penulis

140

**Penulis:**

Dr. M. Anas, S.E., M.M., M.Si.

106

Hak Cipta dilindungi Undang-undang

All Right Reserved

Cetakan I, \_\_\_\_\_ 2023

## KATA PENGANTAR

---

Buku referensi ini mengungkapkan pentingnya dalam mengoptimalkan audit untuk peningkatan transparansi dan akuntabilitas laporan keuangan yang dapat diandalkan oleh pemangku kepentingan suatu organisasi. Melalui pengenalan konsep dan kerangka pada sistem akuntansi keuangan yang efektif, pembaca akan memahami prosedur yang tepat dalam mengaudit keuangan yang transparan.

Buku referensi ini memberikan pemahaman yang komprehensif tentang proses dan peran dalam meningkatkan transparansi keuangan dengan mengulas akuntabilitas, keandalan dan keakuratan pelaporan keuangan. Pada Bab pada buku ini, pembaca akan mempelajari teknik-teknik auditing, penilaian risiko, serta pengelolaan sistem akuntansi. Pembaca juga akan diberikan strategi dan praktik terbaik dalam mengatasi berbagai tantangan terkait auditing untuk menciptakan transparansi keuangan. Buku ini juga mengulas terkait temuan utama serta rekomendasi untuk menciptakan keuangan yang transparan.

Diharapkan buku ini dapat membantu pembaca dalam proses keuangan dalam organisasi serta menciptakan keuangan yang transparan. Buku ini juga diharapkan dapat digunakan sebagai rujukan bagi mahasiswa yang sedang belajar audit dan bagi peneliti yang memiliki ketertarikan pada topik-topik penelitian dalam bidang akuntansi dan audit.

3  
Penulis

## DAFTAR ISI

<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>i</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>ii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang.....	1
B. Tujuan Audit.....	17
C. Lingkup Audit .....	27
<b>BAB II TINJAUAN UMUM ORGANISASI.....</b>	<b>43</b>
A. Profil Organisasi .....	55
B. Struktur Organisasi .....	63
C. Kebijakan Keuangan.....	76
<b>BAB III KERANGKA HUKUM DAN REGULASI .....</b>	<b>90</b>
A. Hukum dan Regulasi yang Relevan .....	103
B. Kepatuhan Terhadap Hukum dan Regulasi.....	105
<b>BAB IV SISTEM AKUNTANSI DAN PELAPORAN KEUANGAN .....</b>	<b>108</b>
A. Sistem Akuntansi.....	111
B. Kualitas dan Konsistensi Pelaporan Keuangan .....	114
C. Prosedur Pengendalian Internal .....	116
<b>BAB V AUDIT KEUANGAN .....</b>	<b>119</b>
A. Rencana Audit .....	120
B. Pengumpulan Data dan Bukti .....	122
C. Analisis dan Evaluasi Data Keuangan .....	125
D. Temuan dan Rekomendasi .....	127
<b>BAB VI PENILAIAN RISIKO DAN PENGENDALIAN INTERNAL.....</b>	<b>132</b>
A. Identifikasi Risiko Keuangan .....	136
B. Evaluasi Pengendalian Internal .....	138
C. Rekomendasi untuk Peningkatan Pengendalian Internal.....	143
<b>BAB VII KESIMPULAN .....</b>	<b>148</b>

A. Temuan Utama .....	149
B. Rekomendasi untuk Meningkatkan Transparansi Keuangan.....	151
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>154</b>
<b>GLOSARIUM .....</b>	<b>161</b>
<b>INDEKS .....</b>	<b>163</b>
<b>BIOGRAFI PENULIS .....</b>	<b>165</b>
<b>SINOPSIS .....</b>	<b>166</b>

# BAB I

## PENDAHULUAN

---

---

### A. Latar Belakang

Dalam era globalisasi dan kompleksitas bisnis saat ini, transparansi keuangan menjadi salah satu elemen kunci dalam membangun kepercayaan dan menjaga keberlanjutan suatu organisasi. Transparansi keuangan memungkinkan para pemangku kepentingan, seperti pemilik saham, kreditor, dan masyarakat umum, untuk memperoleh informasi yang akurat dan terpercaya mengenai kinerja keuangan suatu entitas. Audit merupakan instrumen penting yang dapat digunakan untuk memastikan kualitas dan integritas informasi keuangan yang disajikan oleh suatu organisasi.

Bab ini akan memperkenalkan topik mengenai audit untuk mendorong transparansi keuangan. Penelitian teoritis dan referensi akan menjadi landasan dalam menjelajahi isu-isu terkait dengan peran audit dalam mempromosikan transparansi keuangan di Indonesia.

#### 1. Pengertian Audit dan Transparansi Keuangan

##### a. Audit

Audit dapat diartikan sebagai suatu proses yang sistematis dan independen untuk memeriksa dan mengevaluasi informasi keuangan dan non-keuangan suatu organisasi. Audit bertujuan untuk memverifikasi keabsahan dan keandalan informasi yang disajikan dalam laporan keuangan. Auditor, yang merupakan pihak independen, melakukan audit dengan membandingkan informasi yang disajikan oleh entitas dengan

standar akuntansi yang berlaku dan prinsip-prinsip pengendalian intern. Audit adalah proses pemeriksaan yang dilakukan oleh auditor independen terhadap laporan keuangan suatu entitas dengan tujuan untuk mengevaluasi kebenaran dan kewajaran informasi keuangan yang disajikan. Pada dasarnya, audit didasarkan pada prinsip-prinsip dan standar yang telah ditetapkan dalam teori audit dan referensi terkait di Indonesia. Beberapa teori dan referensi penting yang menjadi dasar dalam pelaksanaan audit di Indonesia antara lain:

- Standar Audit Keuangan dari Badan Standar Akuntansi Keuangan (BSAK)

- BSAK mengeluarkan standar audit yang mengatur prinsip-prinsip dan prosedur audit yang harus diikuti oleh auditor dalam melaksanakan audit keuangan.
- Standar audit tersebut mencakup standar umum, standar pelaksanaan, dan standar pelaporan yang harus dipatuhi oleh auditor untuk memastikan kualitas dan integritas audit.

- Undang-Undang Republik Indonesia tentang Akuntan Publik

- Undang-Undang ini mengatur tentang profesi akuntan publik di Indonesia, termasuk tugas, wewenang, dan kewajiban akuntan publik dalam melakukan audit.
- Undang-Undang ini juga mencakup etika profesi, independensi, dan kualifikasi yang harus dipenuhi oleh akuntan publik dalam menjalankan tugas audit mereka.

Pedoman dan Panduan Audit dari Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI)

- IAPI mengeluarkan pedoman dan panduan audit yang memberikan petunjuk praktis bagi auditor dalam

21

melaksanakan audit sesuai dengan standar audit yang berlaku.

- Pedoman ini mencakup langkah-langkah audit, teknik pengumpulan bukti, evaluasi pengendalian internal, dan penyusunan laporan audit.

Pedoman Audit Internal dari Institut Internal Auditor Indonesia (IIAI)

- IIAI mengeluarkan pedoman audit internal yang menyediakan kerangka kerja dan pedoman praktis bagi auditor internal dalam melakukan audit terhadap pengendalian internal entitas.
- Pedoman ini membantu auditor internal dalam mengevaluasi efektivitas pengendalian internal dan memberikan rekomendasi perbaikan yang diperlukan.

Teori dan referensi ini memberikan dasar yang kuat untuk pelaksanaan audit yang profesional, independen, dan akuntabel. Auditor mengikuti prinsip-prinsip ini dalam mengumpulkan bukti, melakukan analisis, dan menyusun laporan audit yang memberikan keyakinan kepada pemangku kepentingan bahwa laporan keuangan telah disusun secara jujur, akurat, dan transparan.

#### b. Transparansi Keuangan

73  
16  
Transparansi keuangan adalah prinsip yang mendorong suatu organisasi untuk memberikan informasi yang jelas, akurat, dan komprehensif mengenai keuangan dan operasionalnya. Prinsip ini melibatkan pengungkapan informasi yang memadai kepada pemangku kepentingan, termasuk pemilik saham, investor potensial, dan kreditor, sehingga mereka dapat

membuat keputusan yang tepat dan memahami risiko yang terkait dengan entitas tersebut. Transparansi Keuangan adalah prinsip yang mendasari pengungkapan yang jelas, jujur, dan tepat waktu mengenai informasi keuangan suatu entitas kepada pemangku kepentingan. Konsep transparansi keuangan didasarkan pada teori dan referensi terkait di Indonesia yang menekankan pentingnya pengungkapan yang transparan dalam konteks keuangan. Beberapa teori dan referensi penting yang berkaitan dengan transparansi keuangan di Indonesia antara lain:

- Undang-Undang Perseroan Terbatas

- Undang-Undang ini mengatur kewajiban entitas untuk menyusun dan mengungkapkan laporan keuangan yang jujur, akurat, dan transparan kepada pemangku kepentingan.
- Undang-Undang ini juga mendorong adanya pengungkapan informasi yang relevan mengenai risiko keuangan, kebijakan akuntansi, komitmen kontinjensi, dan informasi lain yang dapat mempengaruhi evaluasi keuangan entitas.

- Prinsip-Prinsip Akuntansi yang Berlaku Umum (PAK)

- PAK mengatur prinsip-prinsip yang harus diikuti dalam menyusun laporan keuangan yang jujur, akurat, dan transparan.
- Prinsip-prinsip ini mencakup prinsip kewajaran, keberlanjutan, perbandingan, konsistensi, dan pengungkapan penuh.

- Standar Akuntansi Keuangan (SAK)
  - SAK merupakan standar yang mengatur perlakuan akuntansi untuk berbagai transaksi dan kejadian dalam penyusunan laporan keuangan.
  - SAK mendorong transparansi dengan mengharuskan entitas untuk mengungkapkan informasi yang relevan dan material mengenai posisi keuangan, kinerja keuangan, dan arus kas.
- Pedoman *Good Corporate Governance (GCG)*
  - GCG mendorong transparansi keuangan dengan mengatur tata kelola perusahaan yang baik, termasuk pengungkapan informasi keuangan yang akurat dan komprehensif.
  - GCG menekankan pentingnya adopsi praktik pengelolaan yang transparan, pemisahan kepentingan pribadi dan kepentingan perusahaan, serta perlindungan hak pemegang saham dan pemangku kepentingan lainnya.

Dalam konteks teori dan referensi tersebut, transparansi keuangan diartikan sebagai prinsip yang mendasari kewajiban entitas untuk mengungkapkan informasi keuangan secara jujur, akurat, dan tepat waktu kepada pemangku kepentingan. Transparansi keuangan memiliki tujuan untuk memberikan keyakinan kepada pemangku kepentingan mengenai keadaan keuangan entitas, mempromosikan pertanggungjawaban, dan meningkatkan kepercayaan di pasar.

## 2. Pentingnya Audit dalam Mendorong Transparansi Keuangan

### a. Kepercayaan dan Kredibilitas

Audit memiliki peran sentral dalam membangun kepercayaan dan kredibilitas terhadap informasi keuangan yang disajikan oleh suatu organisasi. Dengan melibatkan pihak independen yang menguji dan mengevaluasi informasi keuangan, audit dapat memberikan keyakinan kepada pemangku kepentingan bahwa laporan keuangan organisasi tersebut akurat, andal, dan sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku. Kepercayaan (trust) dan kredibilitas adalah konsep yang penting dalam konteks bisnis dan keuangan. Berikut ini adalah teori dan referensi terkait kepercayaan dan kredibilitas berdasarkan literatur :

#### - Teori Kepercayaan (*Trust Theory*)

- Teori kepercayaan berfokus pada hubungan antara individu atau entitas dengan pemangku kepentingan.
- Teori ini menyatakan bahwa kepercayaan dibangun melalui interaksi positif, konsistensi, transparansi, dan adanya keyakinan bahwa pihak yang dipercayai akan bertindak sesuai dengan harapan.
- Sumber kepercayaan dapat berasal dari reputasi, integritas, kompetensi, dan keandalan individu atau entitas.

#### - Kredibilitas Laporan Keuangan

- Kredibilitas laporan keuangan merujuk pada keandalan dan keakuratan informasi keuangan yang disajikan dalam laporan keuangan suatu entitas.

- Kredibilitas dapat ditingkatkan melalui adopsi prinsip-prinsip akuntansi yang berlaku umum, standar akuntansi yang relevan, dan penerapan pengendalian internal yang efektif.
  - Standar akuntansi yang berlaku umum, seperti Prinsip-Prinsip Akuntansi yang Berlaku Umum (PAK) dan Standar Akuntansi Keuangan (SAK), mengatur praktik akuntansi yang dapat meningkatkan kredibilitas laporan keuangan.
- Praktik *Good Corporate Governance* (GCG)
- GCG berfokus pada pengelolaan perusahaan yang baik dan transparan, serta melibatkan pemegang saham dan pemangku kepentingan lainnya.
  - Praktik GCG yang baik, seperti adanya komite audit yang independen, adopsi kode etik, pemisahan peran kepemimpinan dan pengawasan, serta pengungkapan informasi yang relevan, dapat meningkatkan kepercayaan dan kredibilitas entitas di mata pemangku kepentingan.
- Komunikasi Efektif
- Komunikasi yang efektif antara entitas dan pemangku kepentingan juga memainkan peran penting dalam membangun kepercayaan dan kredibilitas.
  - Komunikasi yang jelas, terbuka, dan teratur mengenai kinerja keuangan, strategi bisnis, risiko, dan tindakan mitigasi dapat meningkatkan pemahaman dan kepercayaan pemangku kepentingan terhadap entitas.

Melalui penerapan teori dan praktik yang relevan, entitas dapat membangun kepercayaan dan kredibilitas yang tinggi di mata pemangku

kepentingan. Kepercayaan dan kredibilitas yang solid memberikan manfaat jangka panjang, seperti hubungan yang lebih baik dengan pemangku kepentingan, akses ke sumber daya, dan reputasi yang baik di pasar.

b. Pengungkapan Risiko dan Pelanggaran

Audit juga membantu dalam mengungkapkan risiko dan pelanggaran yang terkait dengan praktik keuangan suatu organisasi. Auditor secara independen melakukan pemeriksaan yang menyeluruh terhadap sistem pengendalian intern dan proses keuangan organisasi, sehingga dapat mengidentifikasi kelemahan dan ketidakpatuhan terhadap kebijakan dan peraturan yang berlaku. Pengungkapan Risiko dan Pelanggaran (*Risk and Violation Disclosure*) adalah proses mengungkapkan informasi mengenai risiko yang dihadapi oleh suatu entitas dan pelanggaran yang terjadi dalam konteks operasional, keuangan, atau peraturan yang relevan. Konsep ini didasarkan pada teori dan referensi terkait di Indonesia yang menekankan pentingnya transparansi dalam mengungkapkan risiko dan pelanggaran kepada pemangku kepentingan. Berikut ini adalah beberapa teori dan referensi yang relevan dalam konteks pengungkapan risiko dan pelanggaran di Indonesia:

- Pedoman *Good Corporate Governance (GCG)*

- Pedoman GCG mendorong entitas untuk mengungkapkan secara jelas dan akurat risiko yang dihadapi dalam operasionalnya, termasuk risiko keuangan, operasional, reputasi, dan risiko lainnya yang berpotensi mempengaruhi entitas dan pemangku kepentingan.

- Pedoman ini juga mengharuskan entitas untuk mengungkapkan pelanggaran terhadap peraturan yang relevan, termasuk pelanggaran terhadap hukum, peraturan pemerintah, atau peraturan bursa efek.

- Undang-Undang Perseroan Terbatas

- Undang-Undang ini<sup>172</sup> mewajibkan entitas untuk mengungkapkan risiko yang material dalam laporan keuangan dan laporan tahunan.
- Entitas juga diharuskan untuk mengungkapkan pelanggaran terhadap peraturan yang relevan, termasuk pelanggaran terhadap hukum, peraturan pemerintah, atau peraturan bursa efek.

- Standar Akuntansi Keuangan (SAK)

- SAK mendorong pengungkapan risiko yang signifikan<sup>93</sup> dalam catatan atas laporan keuangan, termasuk risiko yang dapat mempengaruhi kelangsungan usaha entitas.
- SAK juga mengharuskan entitas untuk mengungkapkan pelanggaran terhadap peraturan yang relevan, terutama dalam konteks peraturan akuntansi dan perpajakan.

- Pedoman Pengungkapan Perusahaan Tercatat

- Pedoman ini diterbitkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan mengatur tentang kewajiban entitas terdaftar di bursa efek untuk mengungkapkan informasi yang relevan dan material mengenai risiko dan pelanggaran yang berkaitan dengan operasional dan keuangan mereka.
- Pedoman ini memberikan kerangka kerja yang jelas mengenai pengungkapan risiko dan pelanggaran yang harus dipatuhi oleh entitas terdaftar.

Melalui penerapan teori dan pedoman yang relevan, entitas dapat meningkatkan transparansi dengan mengungkapkan risiko yang dihadapi dan pelanggaran yang terjadi. Pengungkapan yang tepat waktu, jelas, dan akurat membantu pemangku kepentingan dalam memahami dan mengevaluasi tingkat risiko dan ketaatan entitas terhadap peraturan yang berlaku.

c. Peningkatan Efisiensi dan Efektivitas

Melalui audit, organisasi dapat memperoleh wawasan dan rekomendasi untuk meningkatkan efisiensi dan efektivitas operasional mereka. Auditor dapat mengidentifikasi peluang perbaikan dalam hal pengelolaan keuangan, pengendalian biaya, dan pengoptimalan sumber daya yang dapat mengarah pada peningkatan kinerja dan pertumbuhan yang berkelanjutan. Peningkatan Efisiensi dan Efektivitas adalah konsep yang penting dalam konteks bisnis dan organisasi. Berikut ini adalah teori dan referensi terkait peningkatan efisiensi dan efektivitas:

- Teori Manajemen Operasional

- Teori ini menekankan pentingnya pengelolaan operasional yang efisien dan efektif untuk mencapai tujuan organisasi.
- Penerapan teknik-teknik seperti *Lean Management*, *Six Sigma*, *Total Quality Management (TQM)*, dan *Business Process Reengineering (BPR)* dapat membantu meningkatkan efisiensi dan efektivitas operasional.

- Teori Efisiensi Ekonomi

- Teori ini berkaitan dengan pemanfaatan sumber daya secara efisien untuk mencapai output maksimum.
  - Penerapan konsep-konsep seperti skala ekonomi, teknologi informasi, otomatisasi, dan penggunaan sumber daya yang optimal dapat meningkatkan efisiensi organisasi.
- Peningkatan Kualitas
- Peningkatan efisiensi dan efektivitas sering terkait dengan peningkatan kualitas produk atau layanan.
  - Teori-teori seperti *Total Quality Management (TQM)*, *Six Sigma*, dan *Continuous Improvement (Kaizen)* menekankan pentingnya pengendalian kualitas yang ketat dan upaya berkelanjutan dalam meningkatkan kualitas produk atau layanan.
- Manajemen Kinerja
- Konsep manajemen kinerja bertujuan untuk meningkatkan efisiensi dan efektivitas melalui pemantauan, pengukuran, evaluasi, dan perbaikan kinerja organisasi.
  - Penggunaan *Key Performance Indicators (KPIs)*, *Balanced Scorecard*, dan sistem penghargaan dan pengakuan yang tepat dapat membantu meningkatkan fokus, pengendalian, dan pencapaian kinerja organisasi.
- Teknologi Informasi (TI) dan Sistem Informasi Manajemen (SIM)
- Penerapan TI dan SIM yang baik dapat membantu meningkatkan efisiensi dan efektivitas dalam pengelolaan data, proses bisnis, komunikasi, dan pengambilan keputusan.

- Implementasi sistem *enterprise resource planning (ERP)*, *customer relationship management (CRM)*, dan penggunaan teknologi digital lainnya dapat memberikan manfaat signifikan dalam meningkatkan efisiensi dan efektivitas organisasi.

Melalui penerapan teori dan praktik yang relevan, organisasi dapat meningkatkan efisiensi dan efektivitas dalam menjalankan operasionalnya. Peningkatan ini dapat membawa manfaat seperti pengurangan biaya, peningkatan produktivitas, peningkatan kualitas produk atau layanan, dan peningkatan kepuasan pemangku kepentingan.

### 3. Konteks Audit untuk Mendorong Transparansi Keuangan di Indonesia

#### a. Regulasi dan Standar Akuntansi di Indonesia

Di Indonesia, audit dan transparansi keuangan diatur oleh undang-undang, peraturan, dan standar akuntansi yang relevan. Beberapa badan pengatur, seperti Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan (Bapepam-LK) dan Dewan Standar Akuntansi Keuangan (DSAK), bertanggung jawab untuk mengeluarkan regulasi dan standar tersebut. Peraturan dan Standar Akuntansi di Indonesia didasarkan pada kerangka hukum dan pedoman yang dikeluarkan oleh Badan Standardisasi Akuntansi Keuangan (BSAK) yang merupakan bagian dari Ikatan Akuntan Indonesia (IAI). Berikut ini adalah beberapa peraturan dan standar akuntansi yang berlaku di Indonesia berdasarkan:

- Undang-Undang Perseroan Terbatas (UUPT)
  - UUPT mengatur tentang perseroan terbatas di Indonesia, termasuk persyaratan akuntansi yang harus dipatuhi oleh perusahaan.
  - UUPT memberikan kerangka hukum dasar untuk penyusunan laporan keuangan dan pengungkapan informasi yang relevan.
- Undang-Undang Pasar Modal
  - Undang-Undang ini mengatur pasar modal di Indonesia, termasuk persyaratan akuntansi dan pengungkapan informasi yang harus dipatuhi oleh perusahaan yang terdaftar di bursa efek.
  - Undang-Undang ini juga mengatur tentang pengawasan dan perlindungan investor.
- Standar Akuntansi Keuangan (SAK)
  - SAK adalah standar akuntansi yang diterbitkan oleh BSAK untuk digunakan di Indonesia.
  - SAK mengatur tentang pengakuan, pengukuran, penyajian, dan pengungkapan informasi keuangan.
  - Standar-standar seperti SAK Etika Profesi Akuntan (SAK ETAP), SAK Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP Entitas), SAK Entitas Mikro (SAK EM), dan SAK Umum (SAK U) mengatur persyaratan akuntansi yang berbeda sesuai dengan jenis entitas dan ukurannya.
- Pedoman Akuntansi Keuangan (PAK)
  - PAK adalah pedoman yang diterbitkan oleh BSAK sebagai panduan interpretatif untuk menerapkan SAK di Indonesia.

- PAK menjelaskan penerapan SAK dalam situasi-situasi khusus dan memberikan arahan praktis untuk penggunaan SAK.

- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK)

- OJK menerbitkan peraturan-peraturan terkait akuntansi dan pengungkapan informasi keuangan bagi entitas yang terdaftar di bursa efek atau beroperasi dalam sektor jasa keuangan.
- Peraturan OJK ini meliputi Persyaratan Akuntansi dan Pelaporan Keuangan (PAPK), Pedoman Pelaporan Keuangan (PPK), dan peraturan lain yang berkaitan.

Penerapan peraturan dan standar akuntansi ini di Indonesia bertujuan untuk menyediakan kerangka kerja yang konsisten dan transparan dalam pelaporan keuangan. Hal ini penting untuk memastikan informasi keuangan yang relevan, dapat diandalkan, dan komparatif bagi pengguna laporan keuangan seperti investor, kreditur, dan pemangku kepentingan lainnya.

b. Tantangan dan Peluang

Meskipun perkembangan yang signifikan dalam praktik audit dan transparansi keuangan di Indonesia, masih terdapat tantangan yang perlu diatasi. Beberapa tantangan tersebut meliputi kompleksitas bisnis yang meningkat, risiko korupsi, dan kebutuhan akan sumber daya manusia yang berkualitas dalam bidang audit.

Namun, di tengah tantangan tersebut, terdapat peluang untuk meningkatkan praktik audit dan transparansi keuangan. Pengembangan teknologi informasi, peningkatan kesadaran akan

pentingnya tata kelola yang baik, dan komitmen pemerintah untuk meningkatkan transparansi memberikan landasan untuk memperkuat sistem audit dan mendorong perubahan positif. Tantangan dan Peluang Praktik Audit dan Transparansi Keuangan di Indonesia didasarkan pada berbagai faktor yang mempengaruhi lingkungan bisnis dan regulasi di negara tersebut. Berikut ini adalah beberapa tantangan dan peluang yang terkait dengan praktik audit dan transparansi keuangan di Indonesia :

### **Tantangan**

#### - Kompleksitas Regulasi

- Regulasi yang kompleks dan sering berubah di Indonesia dapat menjadi tantangan bagi praktik audit dan transparansi keuangan.
- Pemahaman yang mendalam tentang peraturan dan standar akuntansi yang berlaku serta kebijakan perpajakan yang berkaitan sangat penting untuk memastikan kepatuhan yang tepat dalam pelaporan keuangan.

#### - Keterbatasan Sumber Daya

- Keterbatasan sumber daya manusia dan teknologi di beberapa perusahaan dan kantor akuntan publik menjadi tantangan dalam menjalankan praktik audit yang efektif.
- Dibutuhkan tenaga ahli yang kompeten dan infrastruktur yang memadai untuk melaksanakan audit dengan baik.

#### - Ketidakepatuhan dan Penyimpangan

- Tingkat ketidakepatuhan dan penyimpangan terhadap peraturan dan standar akuntansi masih menjadi masalah di beberapa sektor di Indonesia.

- Hal ini mempengaruhi transparansi keuangan dan mempersulit praktik audit dalam mengidentifikasi risiko dan pelanggaran yang mungkin terjadi.

Peluang:

- Kesadaran akan Transparansi

- Semakin meningkatnya kesadaran akan pentingnya transparansi keuangan di Indonesia menciptakan peluang untuk meningkatkan praktik audit dan transparansi di berbagai sektor.
- Kesadaran ini mendorong perusahaan untuk meningkatkan pelaporan keuangan mereka dan mengadopsi praktik terbaik dalam menjalankan audit internal dan eksternal.

- Perkembangan Teknologi

- Kemajuan teknologi informasi dan komunikasi memberikan peluang untuk meningkatkan efisiensi dan efektivitas praktik audit.
- Pemanfaatan teknologi seperti analitika data, audit berbantuan komputer, dan audit berbasis risiko dapat membantu dalam mengidentifikasi kelemahan internal dan meningkatkan transparansi.

- Penegakan Hukum yang Lebih Ketat

- Komitmen pemerintah Indonesia untuk meningkatkan penegakan hukum terhadap pelanggaran keuangan membuka peluang untuk meningkatkan transparansi keuangan melalui praktik audit yang lebih ketat.
- Dengan adanya sanksi yang lebih tegas terhadap pelanggaran, diharapkan perusahaan akan lebih

memperhatikan kepatuhan terhadap peraturan dan standar akuntansi.

Melalui penanganan tantangan dan pemanfaatan peluang ini, praktik audit dan transparansi keuangan di Indonesia dapat terus berkembang dan memberikan manfaat yang signifikan bagi keberlanjutan dan kepercayaan di pasar keuangan.

Bab ini memberikan gambaran latar belakang mengenai peran audit dalam mempromosikan transparansi keuangan di Indonesia. Dengan pemahaman yang lebih mendalam mengenai teori dan referensi terkait, bab-bab berikutnya akan mengeksplorasi aspek-aspek kunci terkait audit, tantangan yang dihadapi, dan rekomendasi untuk meningkatkan transparansi keuangan di Indonesia.

## **B. Tujuan Audit**

Audit memiliki tujuan yang penting dalam mempromosikan transparansi keuangan. Melalui teori-teori dan referensi yang relevan, tujuan-tujuan audit dalam konteks memperkuat transparansi keuangan dapat dijelaskan sebagai berikut:

### **1. Memverifikasi Kepatuhan terhadap Standar Akuntansi**

Tujuan audit pertama adalah memverifikasi bahwa entitas telah mematuhi standar akuntansi yang berlaku. Standar akuntansi mengatur prinsip-prinsip dan prosedur penyusunan laporan keuangan yang akurat dan dapat diandalkan. Audit akan mengevaluasi apakah entitas telah menerapkan standar tersebut dengan benar, sehingga memastikan transparansi dalam pelaporan keuangan. Pedoman dan panduan yang relevan dalam

konteks ini dapat merujuk pada "Panduan Audit Internasional" yang diterbitkan oleh Badan Standar Profesional Akuntan Publik Indonesia (IASBI) dan *International Federation of Accountants (IFAC)*. Memverifikasi Kepatuhan dengan Standar Akuntansi didasarkan pada praktik audit yang bertujuan untuk memastikan bahwa entitas telah mematuhi standar akuntansi yang berlaku. Berikut adalah penjelasan mengenai verifikasi kepatuhan dengan standar akuntansi:

a. Pengertian Verifikasi Kepatuhan dengan Standar Akuntansi

Verifikasi kepatuhan dengan standar akuntansi adalah proses yang dilakukan oleh auditor untuk memeriksa apakah entitas telah mengikuti dan menerapkan standar akuntansi yang relevan dalam penyusunan laporan keuangan. Tujuan dari verifikasi ini adalah untuk memastikan bahwa laporan keuangan entitas mencerminkan secara akurat dan tepat standar akuntansi yang berlaku.

b. Prosedur Verifikasi Kepatuhan dengan Standar Akuntansi

Proses verifikasi kepatuhan dengan standar akuntansi melibatkan langkah-langkah berikut ini:

- Pemahaman terhadap Standar Akuntansi yang Berlaku

Auditor harus memahami dengan baik standar akuntansi yang berlaku di negara atau wilayah hukum yang relevan, seperti Standar Akuntansi Keuangan (SAK) di Indonesia. Auditor harus mengetahui persyaratan dan prinsip-prinsip yang harus dipatuhi oleh entitas dalam menyusun laporan keuangan.

- Pengumpulan dan Analisis Data

Auditor mengumpulkan data dan dokumen yang relevan, termasuk catatan keuangan, transaksi, dan kebijakan akuntansi

entitas. Data ini dianalisis untuk memeriksa kepatuhan dengan standar akuntansi yang berlaku.

- Pengujian Substansi Transaksi dan Saldo

Auditor melakukan pengujian untuk memverifikasi substansi transaksi dan saldo yang dilaporkan dalam laporan keuangan. Hal ini mencakup pengujian validitas, kebenaran, kelengkapan, dan pengakuan yang tepat terhadap transaksi dan saldo yang dilaporkan.

- Penilaian Kepatuhan

Auditor menilai apakah entitas telah mematuhi standar akuntansi yang berlaku dalam menyusun laporan keuangan. Auditor membandingkan praktik akuntansi entitas dengan persyaratan yang tercantum dalam standar akuntansi dan mengidentifikasi setiap ketidaksesuaian atau pelanggaran.

- Pelaporan Temuan

Auditor menyampaikan temuan verifikasi kepatuhan kepada pihak yang berwenang, seperti manajemen entitas atau dewan direksi, dengan menyajikan hasil verifikasi dan rekomendasi yang sesuai untuk meningkatkan kepatuhan dengan standar akuntansi.

Verifikasi kepatuhan dengan standar akuntansi merupakan bagian integral dari praktik audit yang bertujuan untuk memastikan bahwa entitas menjalankan penyusunan laporan keuangan sesuai dengan prinsip-prinsip akuntansi yang berlaku.

## 2. Mengevaluasi Kualitas Informasi Keuangan

Audit juga bertujuan untuk mengevaluasi kualitas informasi keuangan yang disajikan dalam laporan keuangan. Auditor akan melakukan pemeriksaan menyeluruh terhadap catatan keuangan, transaksi, dan pengungkapan untuk memastikan bahwa informasi yang disajikan akurat, terpercaya, dan relevan bagi pemangku kepentingan. Hal ini berdasarkan teori-teori audit yang relevan seperti teori "verifikasi" yang menekankan perlunya pemeriksaan objektif terhadap informasi keuangan untuk memastikan keandalannya. Mengevaluasi Kualitas Informasi Keuangan didasarkan pada praktik audit yang bertujuan untuk menilai sejauh mana informasi keuangan yang disajikan dalam laporan keuangan suatu entitas dapat dianggap berkualitas. Berikut adalah penjelasan mengenai evaluasi kualitas informasi keuangan:

### - Pengertian Evaluasi Kualitas Informasi Keuangan

Evaluasi kualitas informasi keuangan adalah proses yang dilakukan oleh auditor untuk mengukur dan menilai sejauh mana laporan keuangan suatu entitas mencerminkan keadaan keuangan, kinerja, dan arus kas entitas dengan tepat, akurat, dan relevan. Tujuan dari evaluasi ini adalah untuk memastikan bahwa informasi keuangan yang disajikan dapat dipercaya dan memberikan pemahaman yang benar terkait kondisi keuangan entitas.

### - Faktor yang Mempengaruhi Kualitas Informasi Keuangan

Evaluasi kualitas informasi keuangan melibatkan penilaian terhadap faktor-faktor berikut ini:

a. Kecukupan dan Relevansi Informasi

Auditor menilai apakah informasi keuangan yang disajikan dalam laporan keuangan mencakup semua aspek yang relevan dan apakah informasi tersebut memberikan pemahaman yang memadai tentang kondisi keuangan dan kinerja entitas.

b. Kecermatan dan Ketepatan Informasi

Auditor menilai tingkat kecermatan dan ketepatan informasi yang disajikan dalam laporan keuangan. Hal ini meliputi penilaian terhadap metode pengukuran, estimasi, dan pengungkapan yang digunakan oleh entitas.

c. Konsistensi dan Komparabilitas Informasi

Auditor menilai apakah informasi keuangan yang disajikan konsisten dari periode ke periode, serta apakah informasi tersebut dapat dibandingkan dengan entitas sejenis atau dengan standar industri yang berlaku.

d. Kesesuaian dengan Prinsip Akuntansi yang Berlaku

Auditor menilai apakah entitas telah menerapkan prinsip-prinsip akuntansi yang berlaku dengan tepat dalam menyusun laporan keuangan, serta apakah pengungkapan yang diperlukan telah dilakukan.

- Prosedur Evaluasi Kualitas Informasi Keuangan

Proses evaluasi kualitas informasi keuangan melibatkan langkah-langkah berikut ini:

- a. Analisis Rasio Keuangan: Auditor menganalisis rasio keuangan yang relevan untuk mengukur kinerja dan

stabilitas keuangan entitas. Rasio keuangan ini dapat memberikan petunjuk mengenai kualitas informasi keuangan.

- b. Pemeriksaan Dokumen Pendukung: Auditor memeriksa dokumen pendukung yang relevan, seperti kontrak, transaksi, dan catatan keuangan, untuk memastikan keabsahan dan keandalan informasi yang disajikan dalam laporan keuangan.
- c. Pengujian Substansi Transaksi dan Saldo: Auditor melakukan pengujian terhadap substansi transaksi dan saldo yang dilaporkan dalam laporan keuangan untuk memverifikasi kebenaran dan keakuratan informasi keuangan.
- d. Penilaian Terhadap Metode Akuntansi: Auditor menilai metode akuntansi yang digunakan oleh entitas dalam menyusun laporan keuangan. Hal ini meliputi penilaian terhadap kebijakan akuntansi, estimasi, dan pengungkapan yang relevan.

Evaluasi kualitas informasi keuangan merupakan bagian penting dari praktik audit guna memastikan bahwa laporan keuangan entitas dapat dipercaya dan memberikan informasi yang bermanfaat bagi pengguna.

### 3. Mendeteksi dan Mencegah Kecurangan (*Fraud*)

Tujuan audit selanjutnya adalah untuk mendeteksi dan mencegah terjadinya kecurangan dalam entitas. Kecurangan dapat mengganggu transparansi keuangan dan merugikan pemangku kepentingan. Auditor menggunakan teknik audit yang canggih dan pengujian yang mendalam untuk mengidentifikasi

indikasi kecurangan, seperti manipulasi data keuangan atau penggelapan aset. Dalam konteks ini, referensi dapat mencakup penelitian akademis terkini tentang deteksi kecurangan dan praktek terbaik dalam pencegahan kecurangan. Mendeteksi dan Mencegah Kecurangan (*Fraud*) dalam Konteks Audit didasarkan pada praktik audit yang bertujuan untuk mengidentifikasi potensi kecurangan yang terjadi dalam suatu entitas dan mengambil langkah-langkah pencegahan yang tepat. Berikut adalah penjelasan mengenai deteksi dan pencegahan kecurangan:

- Pengertian Deteksi dan Pencegahan Kecurangan

Deteksi dan pencegahan kecurangan adalah proses yang dilakukan oleh auditor untuk mengidentifikasi adanya tindakan penipuan, manipulasi, atau pelanggaran yang dilakukan dalam rangka memanipulasi laporan keuangan atau sumber daya entitas. Tujuan dari deteksi dan pencegahan kecurangan adalah untuk melindungi kepentingan entitas, pemegang saham, dan pihak terkait lainnya.

- Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kecurangan

Deteksi dan pencegahan kecurangan melibatkan pemahaman terhadap faktor-faktor yang mempengaruhi terjadinya kecurangan, antara lain:

- a. **Kesempatan**: Kecurangan dapat terjadi jika ada kesempatan yang memungkinkan pelaku untuk melakukan tindakan curang tanpa terdeteksi.
- b. **Tekanan (*Pressure*)**: Tekanan eksternal atau internal yang dihadapi oleh individu atau entitas dapat

mendorong terjadinya kecurangan, seperti tekanan keuangan atau target kinerja yang tidak realistis.

c. Rasionalisasi (Rationalization): Pelaku kecurangan seringkali mencoba untuk membenarkan atau merasionalisasikan tindakan curang yang mereka lakukan.

#### - Prosedur Deteksi dan Pencegahan Kecurangan

Untuk mendeteksi dan mencegah kecurangan, auditor dapat melakukan langkah-langkah berikut:

- a. Evaluasi Risiko Kecurangan: Auditor mengevaluasi risiko kecurangan yang mungkin terjadi dalam entitas, termasuk identifikasi area risiko potensial dan indikator kecurangan.
- b. Pemeriksaan Dokumen Pendukung: Auditor memeriksa dokumen pendukung, seperti faktur, kontrak, atau bukti transaksi lainnya, untuk memverifikasi kebenaran dan keabsahan transaksi.
- c. Pengujian Pengendalian Internal: Auditor melakukan pengujian untuk menguji efektivitas pengendalian internal yang ada dalam entitas, dengan tujuan untuk mencegah dan mendeteksi kecurangan.
- d. Analisis Data dan Pola Tidak Biasa: Auditor menganalisis data keuangan dan mengidentifikasi pola atau transaksi yang tidak biasa, yang dapat mengindikasikan adanya kecurangan.
- e. Wawancara dan Penyelidikan: Auditor melakukan wawancara dengan pihak terkait dalam entitas untuk

mendapatkan informasi dan memperoleh pemahaman yang lebih mendalam terkait potensi kecurangan.

Deteksi dan pencegahan kecurangan merupakan bagian integral dari praktik audit yang bertujuan untuk menjaga integritas dan transparansi informasi keuangan entitas. Dengan mengimplementasikan langkah-langkah deteksi dan pencegahan kecurangan yang tepat, auditor dapat memberikan jaminan atas keandalan laporan keuangan dan melindungi kepentingan *stakeholders*.

#### **4. Meningkatkan Kepercayaan Pemangku Kepentingan**

Salah satu tujuan paling penting dari audit adalah meningkatkan kepercayaan pemangku kepentingan terhadap laporan keuangan entitas. Pemegang saham, kreditur, pemerintah, dan masyarakat umum membutuhkan keyakinan bahwa informasi keuangan yang disajikan adalah akurat, dapat diandalkan, dan transparan. Dengan melakukan audit yang independen dan objektif, auditor memberikan keyakinan kepada pemangku kepentingan bahwa entitas telah menjalankan praktik bisnis yang jujur dan mematuhi peraturan yang berlaku. Referensi yang relevan dalam konteks ini mencakup peraturan perundang-undangan terkait audit dan publikasi hasil audit yang transparan. Meningkatkan Kepercayaan Stakeholder dalam Konteks Audit didasarkan pada praktik audit yang bertujuan untuk membangun dan meningkatkan kepercayaan stakeholder terhadap informasi keuangan yang disajikan oleh entitas. Berikut adalah penjelasan mengenai cara meningkatkan kepercayaan stakeholder:

- **Transparansi dan Akuntabilitas**
  - Meningkatkan kepercayaan stakeholder dapat dilakukan dengan menjaga transparansi dan akuntabilitas dalam pelaporan keuangan entitas. Hal ini termasuk penyajian informasi yang jelas, komprehensif, dan mudah dipahami serta mematuhi standar akuntansi yang relevan.
- **Kepatuhan Terhadap Peraturan dan Standar**
  - Entitas harus memastikan kepatuhan terhadap peraturan dan standar akuntansi yang berlaku. Hal ini melibatkan pemahaman dan implementasi yang baik terhadap regulasi yang berlaku, seperti Standar Akuntansi Keuangan (SAK) dan Standar Audit yang diterbitkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) dan International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB).
- **Independensi dan Etika Auditor**
  - Independensi dan integritas auditor merupakan faktor penting dalam membangun kepercayaan stakeholder. Auditor harus menjaga independensinya dalam melakukan audit, serta berpegang teguh pada etika profesional yang termaktub dalam Kode Etik Profesi Akuntan.
- **Kualitas Audit yang Tinggi**
  - Meningkatkan kepercayaan stakeholder dapat dicapai melalui penyediaan jaminan atas kualitas audit yang tinggi. Auditor harus menerapkan metode dan prosedur audit yang tepat, menguji pengendalian internal, serta

melakukan pemeriksaan yang cermat terhadap transaksi dan informasi keuangan.

- Komunikasi yang Efektif
  - Auditor perlu melakukan komunikasi yang efektif dengan stakeholder, termasuk manajemen entitas, dewan direksi, dan pemegang saham. Komunikasi yang jelas dan terbuka membantu membangun pemahaman yang sama tentang risiko, temuan audit, dan rekomendasi yang diberikan.

Dengan memperhatikan aspek-aspek tersebut, auditor dapat memberikan kontribusi dalam meningkatkan kepercayaan stakeholder terhadap informasi keuangan entitas. Kepercayaan stakeholder yang tinggi akan membantu membangun hubungan yang lebih kuat antara entitas dan pihak-pihak yang terkait, serta meningkatkan kredibilitas entitas di mata publik.

Bab ini bertujuan untuk memberikan pemahaman yang mendalam tentang tujuan audit dalam mempromosikan transparansi keuangan berdasarkan teori-teori dan referensi yang relevan. Dengan pemahaman ini, pembaca akan dapat mengapresiasi pentingnya audit dalam menciptakan kepercayaan dan integritas dalam pelaporan keuangan entitas di Indonesia.

### **C. Lingkup Audit**

Lingkup audit merujuk pada batasan atau ruang lingkup aktivitas audit yang mencakup aspek-aspek yang akan diperiksa dan dinilai oleh auditor. Dalam konteks mempromosikan transparansi keuangan, lingkup audit memiliki peran penting dalam memastikan bahwa semua

area yang relevan telah diteliti dan dinilai secara menyeluruh. Berikut adalah beberapa elemen lingkup audit:

## 1. Pemeriksaan Laporan Keuangan

Lingkup audit mencakup pemeriksaan menyeluruh terhadap laporan keuangan entitas. Auditor akan mengevaluasi kebenaran, keakuratan, dan kewajaran informasi keuangan yang disajikan dalam laporan keuangan. Hal ini melibatkan pemeriksaan catatan keuangan, perhitungan akuntansi, pengungkapan, serta kepatuhan terhadap standar akuntansi yang berlaku. Pemeriksaan Laporan Keuangan (Financial Report Examination) adalah proses yang dilakukan oleh auditor untuk menguji dan mengevaluasi keandalan laporan keuangan suatu entitas. Berikut ini adalah penjelasan mengenai pemeriksaan laporan keuangan:

### - Tujuan Pemeriksaan Laporan Keuangan

Pemeriksaan laporan keuangan bertujuan untuk memberikan pendapat profesional mengenai keandalan laporan keuangan suatu entitas. Hal ini meliputi aspek kepatuhan terhadap standar akuntansi, pengungkapan yang wajar, dan pemahaman yang memadai terhadap kondisi keuangan entitas.

### - Prosedur Pemeriksaan Laporan Keuangan

Prosedur pemeriksaan laporan keuangan meliputi langkah-langkah berikut:

- a. Pengumpulan dan Evaluasi Bukti: Auditor mengumpulkan bukti-bukti yang mendukung informasi yang disajikan dalam laporan keuangan. Bukti tersebut

kemudian dievaluasi untuk memastikan kebenaran, kecukupan, dan relevansinya.

- b. Pengujian Pengendalian Internal: Auditor melakukan pengujian terhadap pengendalian internal entitas untuk menilai keefektifan dan keandalannya. Hal ini bertujuan untuk menentukan sejauh mana pengendalian internal dapat memberikan jaminan atas keandalan laporan keuangan.
- c. Pengujian Substansif: Auditor melakukan pengujian terhadap saldo akun, transaksi, dan informasi terkait lainnya untuk memverifikasi kebenaran dan kecukupannya. Pengujian substansif meliputi pengujian analitis, konfirmasi, inspeksi fisik, dan perhitungan ulang.
- d. Analisis dan Penilaian: Auditor menganalisis informasi keuangan yang disajikan dalam laporan keuangan, termasuk analisis tren, rasio keuangan, dan perbandingan dengan standar atau benchmark yang relevan. Hasil analisis digunakan untuk menilai kepatuhan terhadap standar akuntansi dan kelayakan presentasi informasi.
- e. Pelaporan dan Pendapat: Setelah menyelesaikan pemeriksaan, auditor menyusun laporan pemeriksaan yang berisi pendapat mengenai keandalan laporan keuangan. Pendapat tersebut dapat berupa pendapat bersih (tanpa pengecualian), pendapat dengan pengecualian, pendapat yang disesuaikan, atau pendapat tidak wajar.

#### - Standar Pemeriksaan Laporan Keuangan

Pemeriksaan laporan keuangan dilakukan berdasarkan Standar Profesional Akuntan Publik (SPAP) yang diterbitkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia (IAI). SPAP mengacu pada Standar Internasional Pemeriksaan (*International Standards on Auditing, ISA*) yang diterbitkan oleh *International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB)*.

Dengan melakukan pemeriksaan laporan keuangan yang cermat dan komprehensif, auditor dapat memberikan keyakinan kepada pengguna laporan keuangan mengenai keandalan informasi yang disajikan. Pemeriksaan laporan keuangan memiliki peran penting dalam mendorong transparansi keuangan, meningkatkan kepercayaan stakeholder, dan memastikan kepatuhan terhadap standar akuntansi yang berlaku.

#### - Lingkup Pemeriksaan Laporan Keuangan

Lingkup pemeriksaan laporan keuangan mencakup pengujian dan evaluasi terhadap empat komponen utama, yaitu:

- a. Aktiva: Pemeriksaan dilakukan untuk memastikan keberadaan, kepemilikan, dan penilaian yang tepat terhadap aset entitas.
- b. Kewajiban: Pemeriksaan dilakukan untuk memverifikasi keberadaan, jumlah, dan kondisi kewajiban entitas.
- c. Pendapatan: Pemeriksaan dilakukan untuk menilai kebenaran, kelengkapan, dan pengakuan yang tepat terhadap pendapatan entitas.

- d. Biaya dan Beban: Pemeriksaan dilakukan untuk memastikan kebenaran, kelengkapan, dan alokasi yang tepat terhadap biaya dan beban entitas.

- Prosedur Pemeriksaan Laporan Keuangan

Auditor menggunakan berbagai prosedur pemeriksaan dalam menguji keandalan laporan keuangan. Prosedur tersebut meliputi:

- a. Pengumpulan dan Evaluasi Bukti: Auditor mengumpulkan bukti-bukti yang relevan dan memadai untuk mendukung informasi yang disajikan dalam laporan keuangan. Bukti tersebut kemudian dievaluasi untuk memastikan kebenaran, kecukupan, dan relevansinya.
- b. Pengujian Pengendalian Internal: Auditor melakukan pengujian terhadap pengendalian internal entitas untuk menilai keefektifan dan keandalannya. Hal ini bertujuan untuk menentukan sejauh mana pengendalian internal dapat memberikan jaminan atas keandalan laporan keuangan.
- c. Pengujian Substansif: Auditor melakukan pengujian terhadap saldo akun, transaksi, dan informasi terkait lainnya untuk memverifikasi kebenaran, kelengkapan, dan penilaian yang tepat. Pengujian substansif meliputi pengujian analitis, konfirmasi, inspeksi fisik, dan perhitungan ulang.
- d. Analisis dan Penilaian: Auditor menganalisis informasi keuangan yang disajikan dalam laporan keuangan, termasuk analisis tren, rasio keuangan, dan perbandingan dengan standar atau benchmark yang

relevan. Hasil analisis digunakan untuk menilai kepatuhan terhadap standar akuntansi dan kelayakan presentasi informasi.

- e. Pelaporan dan Pendapat: Setelah menyelesaikan pemeriksaan, auditor menyusun laporan pemeriksaan yang berisi pendapat mengenai keandalan laporan keuangan. Pendapat tersebut dapat berupa pendapat bersih (tanpa pengecualian), pendapat dengan pengecualian, pendapat yang disesuaikan, atau pendapat tidak wajar.

Dengan melakukan pemeriksaan laporan keuangan dalam lingkup audit yang hati-hati dan profesional, auditor dapat memberikan keyakinan kepada pengguna laporan keuangan mengenai keandalan informasi yang disajikan. Pemeriksaan laporan keuangan merupakan instrumen penting dalam mendorong transparansi keuangan dan meningkatkan kepercayaan stakeholder terhadap entitas yang diperiksa.

Pemeriksaan laporan keuangan adalah proses yang dilakukan oleh auditor independen untuk menguji, mengevaluasi, dan memberikan pendapat mengenai keandalan laporan keuangan suatu entitas. Lingkup audit mencakup area-area tertentu yang diperiksa dan dinilai oleh auditor. Berikut ini adalah penjelasan mengenai lingkup audit dalam pemeriksaan laporan keuangan:

#### - Lingkup Audit

Lingkup audit meliputi ruang lingkup pemeriksaan yang mencakup berbagai aspek laporan keuangan. Beberapa area yang umumnya termasuk dalam lingkup audit adalah sebagai berikut:

- a. Saldo Akun: Auditor memeriksa saldo akun-akun dalam laporan keuangan untuk memastikan kebenaran, kelengkapan, dan penilaian yang tepat.
- b. Transaksi: Auditor mengevaluasi transaksi-transaksi yang terjadi selama periode yang diaudit untuk memverifikasi kebenaran, kecukupan, dan pemrosesan yang tepat.
- c. Pengungkapan: Auditor meninjau pengungkapan yang dilakukan oleh entitas dalam laporan keuangan untuk memastikan keterbukaan dan kelengkapan informasi yang relevan.
- d. Kepatuhan: Auditor menilai kepatuhan entitas terhadap peraturan, standar akuntansi, dan ketentuan hukum yang berlaku.

- Pengumpulan Bukti Audit

Untuk mendukung pendapatnya, auditor mengumpulkan bukti-bukti audit yang relevan dan memadai. Bukti audit ini harus bersifat objektif, kompeten, dan dapat dipercaya. Pengumpulan bukti audit melibatkan metode-metode seperti inspeksi dokumen, konfirmasi dengan pihak ketiga, pengujian analitis, dan pengamatan langsung.

## **2. Pengujian *Internal Control***

Lingkup audit juga melibatkan pengujian sistem pengendalian internal yang diterapkan oleh entitas. Auditor akan mengevaluasi keefektifan dan keandalan sistem pengendalian internal dalam mengamankan aset, mencegah kecurangan, serta memastikan keakuratan dan kewajaran laporan keuangan. Pada tahap ini, auditor dapat merujuk pada standar pengendalian

internal seperti COSO (*Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission*) dan COBIT (*Control Objectives for Information and Related Technologies*). Pengujian pengendalian internal adalah proses yang dilakukan oleh auditor untuk mengevaluasi efektivitas pengendalian internal suatu entitas dalam melindungi aset, memastikan kepatuhan terhadap kebijakan dan prosedur yang ditetapkan, serta menghasilkan laporan keuangan yang dapat diandalkan. Berikut ini adalah penjelasan mengenai pengujian pengendalian internal:

- Tujuan Pengujian Pengendalian Internal
  - Pengujian pengendalian internal bertujuan untuk mengidentifikasi kelemahan dalam sistem pengendalian internal suatu entitas. Tujuan utama pengujian ini adalah untuk mengevaluasi apakah pengendalian internal telah dirancang dan diterapkan dengan efektif untuk mengurangi risiko kesalahan yang material dalam pelaporan keuangan. Selain itu, pengujian pengendalian internal juga bertujuan untuk memperoleh bukti yang cukup dan memadai mengenai keandalan pengendalian internal yang ada.
- Metodologi Pengujian Pengendalian Internal
  - Pengujian pengendalian internal dilakukan dengan menggunakan berbagai metode dan teknik yang sesuai dengan tujuan pengujian. Beberapa metode yang umum digunakan dalam pengujian pengendalian internal antara lain:

- a. Pengamatan langsung: Auditor mengamati pelaksanaan prosedur pengendalian internal secara langsung untuk memastikan bahwa pengendalian tersebut benar-benar dilaksanakan.
- b. Konfirmasi: Auditor mengonfirmasi kepada pihak yang berwenang mengenai keberadaan dan efektivitas pengendalian internal yang ada.
- c. Pengujian dokumen: Auditor memeriksa dokumen-dokumen yang berkaitan dengan pengendalian internal untuk memverifikasi keberadaan dan efektivitasnya.
- d. Wawancara: Auditor melakukan wawancara dengan pihak-pihak terkait untuk memperoleh pemahaman yang lebih mendalam mengenai pengendalian internal yang diterapkan.

Dalam melakukan pengujian pengendalian internal, auditor harus memastikan bahwa metode yang digunakan relevan dan memadai untuk menguji efektivitas pengendalian internal. Hasil pengujian pengendalian internal akan digunakan oleh auditor dalam penilaian risiko dan perencanaan pemeriksaan laporan keuangan.

### **3. Pemeriksaan Transaksi dan Proses Bisnis**

Lingkup audit mencakup pemeriksaan transaksi dan proses bisnis yang relevan dengan entitas. Auditor akan memeriksa transaksi keuangan, kegiatan operasional, dan proses bisnis lainnya untuk memastikan kebenaran, integritas, dan ketaatan terhadap kebijakan dan prosedur yang telah ditetapkan. Pemeriksaan transaksi dan proses bisnis adalah bagian penting

dari proses audit yang bertujuan untuk mengevaluasi keabsahan, kebenaran, dan kecukupan transaksi serta efektivitas proses bisnis suatu entitas. Berikut adalah penjelasan mengenai pemeriksaan transaksi dan proses bisnis:

- Tujuan Pemeriksaan Transaksi dan Proses Bisnis
  - Pemeriksaan transaksi dan proses bisnis bertujuan untuk memastikan bahwa transaksi yang terjadi telah dicatat dengan benar dan diproses sesuai dengan kebijakan dan prosedur yang ditetapkan. Tujuan utama pemeriksaan ini adalah untuk memastikan keandalan laporan keuangan dan kepatuhan terhadap peraturan dan standar yang berlaku.
- Metode Pemeriksaan Transaksi dan Proses Bisnis
  - Pemeriksaan transaksi dan proses bisnis dilakukan dengan menggunakan berbagai metode dan teknik yang sesuai dengan tujuan pemeriksaan. Beberapa metode yang umum digunakan dalam pemeriksaan transaksi dan proses bisnis antara lain:
    - a. Pengujian Substantif: Auditor melakukan pengujian terhadap transaksi secara substantif untuk memverifikasi kebenaran, kecukupan, dan keandalannya. Hal ini meliputi pengujian atas dokumen pendukung, perbandingan dengan sumber eksternal, dan analisis secara terperinci.
    - b. Pengujian Analitik: Auditor menggunakan analisis rasio, perbandingan, dan tren untuk mengevaluasi konsistensi

dan rasionalitas transaksi serta hasil keuangan yang dilaporkan.

- c. Pengujian Pengendalian: Auditor menguji efektivitas pengendalian internal yang berkaitan dengan proses bisnis, termasuk pengujian atas desain dan pengujian atas efektifitas operasional pengendalian.
- d. Pengamatan langsung: Auditor mengamati pelaksanaan proses bisnis secara langsung untuk memastikan bahwa proses tersebut dilakukan sesuai dengan kebijakan dan prosedur yang ditetapkan.

Dalam menjalankan pemeriksaan transaksi dan proses bisnis, auditor harus memastikan bahwa metode pemeriksaan yang digunakan telah sesuai dengan tujuan audit dan relevan dengan lingkup audit yang telah ditetapkan. Pemeriksaan yang cermat dan teliti akan membantu memastikan keandalan laporan keuangan serta menemukan ketidaksesuaian atau kelemahan dalam proses bisnis yang perlu diperbaiki.

#### 4. Penilaian Risiko

Lingkup audit melibatkan penilaian risiko yang terkait dengan entitas. Auditor akan mengidentifikasi dan mengevaluasi risiko-risiko yang dapat mempengaruhi keberadaan, kelangsungan, dan keakuratan laporan keuangan. Penilaian risiko ini mencakup risiko kecurangan, risiko operasional, risiko keuangan, dan risiko lainnya yang dapat mempengaruhi transparansi keuangan entitas. Penilaian risiko adalah proses identifikasi, analisis, dan evaluasi risiko yang dapat mempengaruhi entitas dalam mencapai tujuan bisnisnya. Dalam

konteks audit, penilaian risiko digunakan oleh auditor untuk memahami risiko yang relevan dengan entitas yang diaudit dan merencanakan pemeriksaan dengan mempertimbangkan risiko tersebut. Berikut adalah penjelasan mengenai penilaian risiko:

- Definisi Risiko

- Risiko adalah kemungkinan terjadinya peristiwa yang dapat mempengaruhi pencapaian tujuan bisnis dan menyebabkan ketidakpastian. Risiko dapat berasal dari berbagai faktor, seperti perubahan lingkungan bisnis, ketidakpatuhan terhadap peraturan, atau kegagalan sistem pengendalian internal.

- Langkah-langkah Penilaian Risiko

- a. Identifikasi Risiko; Auditor mengidentifikasi risiko-risiko yang relevan dengan entitas yang diaudit. Hal ini melibatkan pengumpulan informasi mengenai lingkungan bisnis, kebijakan perusahaan, kondisi pasar, dan faktor-faktor lain yang dapat mempengaruhi kinerja dan keberhasilan entitas.
- b. Auditor menganalisis risiko-risiko yang telah diidentifikasi untuk memahami dampaknya terhadap entitas. Analisis risiko mencakup penilaian terhadap kemungkinan terjadinya risiko dan dampaknya jika risiko tersebut terjadi.
- c. Evaluasi Risiko; Auditor mengevaluasi risiko-risiko yang telah diidentifikasi dan dianalisis untuk menentukan tingkat signifikansi risiko tersebut terhadap entitas. Evaluasi risiko membantu auditor dalam merencanakan

pemeriksaan dengan memprioritaskan pengujian atas area-area yang memiliki risiko yang lebih tinggi.

- Faktor-faktor Penilaian Risiko

Dalam penilaian risiko, auditor harus mempertimbangkan faktor-faktor berikut:

- a. Kompleksitas operasional entitas.
- b. Perubahan lingkungan bisnis dan regulasi yang relevan.
- c. Keberadaan pengendalian internal dan keefektifannya.
- d. Ketidakpastian ekonomi dan keuangan.
- e. Kecenderungan fraud atau kecurangan.

- Standar Pemeriksaan

Penilaian risiko dilakukan sesuai dengan Standar Profesional Akuntan Publik (SPAP) yang diterbitkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia (IAI). SPAP mengacu pada Standar Internasional Pemeriksaan (International Standards on Auditing, ISA) yang diterbitkan oleh International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB). Standar ini memberikan panduan mengenai penilaian risiko dan penggunaannya dalam perencanaan dan pelaksanaan pemeriksaan.

Penilaian risiko yang baik membantu auditor dalam merencanakan pemeriksaan yang efektif, memfokuskan sumber daya pada area-area yang memiliki risiko yang signifikan, dan memberikan keyakinan bahwa pemeriksaan telah dilakukan dengan cermat dan tepat.

9  
5. **Komunikasi dengan Pemangku Kepentingan**

Lingkup audit mencakup komunikasi dengan pemangku kepentingan terkait temuan dan hasil audit. Auditor akan

menyampaikan laporan audit yang berisi informasi dan temuan penting kepada manajemen entitas, dewan direksi, pemegang saham, serta pihak-pihak lain yang memiliki kepentingan dalam informasi keuangan entitas. Laporan audit ini juga dapat mencakup rekomendasi untuk perbaikan dan peningkatan sistem. Komunikasi dengan pemangku kepentingan merupakan aspek penting dalam audit untuk memastikan bahwa informasi yang relevan dan penting dapat diterima dan dipahami oleh pihak-pihak yang berkepentingan. Komunikasi yang efektif memungkinkan auditor untuk memenuhi harapan dan kebutuhan pemangku kepentingan dalam konteks audit. Berikut adalah penjelasan mengenai komunikasi dengan pemangku kepentingan:

#### **Definisi Komunikasi**

- Komunikasi adalah pertukaran informasi, ide, dan pemahaman antara pihak yang terlibat dalam proses audit, termasuk auditor, manajemen entitas yang diaudit, dan pemangku kepentingan lainnya.
- Tujuan Komunikasi
  - a. Memberikan informasi mengenai proses audit kepada manajemen entitas yang diaudit dan pemangku kepentingan lainnya.
  - b. Memperoleh pemahaman yang sama mengenai tujuan dan lingkup audit antara auditor dan manajemen entitas yang diaudit.
  - c. Memberikan informasi mengenai temuan dan hasil audit kepada manajemen entitas yang diaudit dan pemangku kepentingan lainnya.

d. Membahas isu-isu penting yang terkait dengan audit dan memberikan rekomendasi untuk perbaikan.

- Bentuk Komunikasi

a. Surat Pernyataan Audit: Auditor menyampaikan hasil audit dalam bentuk surat pernyataan audit yang mencakup pendapat auditor mengenai kewajaran penyajian laporan keuangan.

b. Laporan Audit: Auditor menyusun laporan audit yang berisi temuan, rekomendasi, dan informasi penting lainnya yang relevan dengan pemangku kepentingan.

c. Pertemuan dan Presentasi: Auditor dapat melakukan pertemuan atau presentasi untuk menjelaskan temuan dan hasil audit kepada manajemen entitas yang diaudit dan pemangku kepentingan lainnya.

- Faktor-faktor Penting dalam Komunikasi

a. Keterbukaan dan Kejujuran: Komunikasi harus didasarkan pada prinsip keterbukaan dan kejujuran agar informasi yang disampaikan dapat dipercaya dan dipahami dengan baik.

b. Bahasa yang Dapat Dipahami: Auditor harus menggunakan bahasa yang dapat dipahami oleh pemangku kepentingan yang mungkin tidak memiliki latar belakang akuntansi atau keuangan.

c. Kecepatan dan Ketepatan: Komunikasi harus dilakukan dengan tepat waktu dan memastikan bahwa informasi yang disampaikan relevan dan akurat.

d. Kepatuhan terhadap Regulasi dan Standar: Komunikasi harus mematuhi regulasi dan standar komunikasi yang berlaku,

seperti Standar Profesional Akuntan Publik (SPAP) yang diterbitkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia (IAI).

Komunikasi yang efektif antara auditor dan pemangku kepentingan dapat meningkatkan transparansi, kepercayaan, dan pemahaman mengenai hasil audit. Hal ini juga dapat memfasilitasi tindakan yang diperlukan untuk memperbaiki masalah dan meningkatkan kualitas pengelolaan dan pelaporan keuangan.

Dalam konteks Indonesia, referensi yang relevan dalam menentukan lingkup audit dapat merujuk pada "Panduan Audit Internasional" yang diterbitkan oleh Badan Standar Profesional Akuntan Publik Indonesia (IASB) dan International Federation of Accountants (IFAC), serta Undang-Undang Nomor 5 Tahun 2011 tentang Akuntan Publik yang mengatur tugas, kewajiban, dan tanggung jawab auditor di Indonesia.

Penting untuk diingat bahwa lingkup audit dapat berbeda untuk setiap entitas, tergantung pada ukuran, kompleksitas, dan kebutuhan khususnya. Oleh karena itu, auditor harus memahami dengan baik karakteristik entitas yang diaudit dan mengadaptasi lingkup audit sesuai dengan kebutuhan yang relevan.

## **BAB II**

### **TINJAUAN UMUM ORGANISASI**

---

---

Bab ini memberikan gambaran umum tentang organisasi dalam konteks audit untuk mempromosikan transparansi keuangan. Pemahaman yang mendalam tentang organisasi yang akan diaudit sangat penting bagi auditor dalam melaksanakan tugas mereka dengan efektif. Dalam bab ini, kita akan membahas beberapa elemen penting yang meliputi struktur organisasi, tujuan, aktivitas bisnis, serta pemangku kepentingan yang relevan.

#### **1. Struktur Organisasi**

Bagian ini akan membahas struktur organisasi entitas yang akan diaudit. Ini meliputi struktur manajemen, struktur organisasi fungsional, dan hubungan hierarki antara departemen dan unit bisnis. Auditor perlu memahami bagaimana entitas diorganisasi agar dapat mengidentifikasi area yang relevan untuk diaudit, serta memahami peran dan tanggung jawab masing-masing unit dalam menyusun laporan keuangan. Struktur organisasi merujuk pada tata kelola dan pengaturan hubungan hierarkis dalam suatu organisasi. Struktur organisasi yang baik memastikan adanya pembagian tugas, wewenang, dan tanggung jawab yang jelas, sehingga memfasilitasi koordinasi, efisiensi, dan efektivitas dalam mencapai tujuan organisasi. Berikut ini adalah penjelasan mengenai struktur organisasi berdasarkan teori dan referensi :

- Definisi Struktur Organisasi
  - o Struktur organisasi adalah kerangka atau susunan yang menggambarkan pembagian tugas, wewenang, dan tanggung jawab dalam suatu organisasi. Struktur ini menentukan bagaimana informasi, keputusan, dan otoritas mengalir di antara unit-unit organisasi.
- Jenis-jenis Struktur Organisasi
  - a. Struktur Fungsional
 

Organisasi dibagi berdasarkan fungsi-fungsi yang dilakukan, seperti keuangan, pemasaran, produksi, dan sumber daya manusia.
  - b. Struktur Divisi
 

Organisasi dibagi berdasarkan unit bisnis, produk, atau wilayah geografis yang berbeda.
  - c. Struktur Matriks
 

Organisasi memiliki dua dimensi struktur, yaitu berdasarkan fungsi dan proyek atau produk.
  - d. Struktur Tim
 

Organisasi terdiri dari tim-tim kerja yang saling berkolaborasi untuk mencapai tujuan-tujuan tertentu.
- Faktor-faktor yang Mempengaruhi Struktur Organisasi
  - a. Ukuran Organisasi
 

Ukuran organisasi dapat mempengaruhi kebutuhan akan pembagian tugas dan pengaturan struktur.
  - b. Jenis Industri
 

Jenis industri, misalnya manufaktur, jasa, atau sektor publik, dapat mempengaruhi pilihan struktur organisasi yang tepat.

c. Strategi Organisasi

Strategi organisasi, seperti pertumbuhan, diversifikasi, atau fokus, juga dapat memengaruhi desain struktur organisasi.

d. Kultur Organisasi

Nilai-nilai, norma, dan kebiasaan dalam budaya organisasi dapat mempengaruhi struktur yang diadopsi.

## 2. Manfaat Struktur Organisasi yang Baik

a. Keteraturan dan Koordinasi

Struktur organisasi yang baik memastikan adanya koordinasi yang efektif antara bagian-bagian organisasi dan meminimalkan tumpang tindih tugas.

b. Efisiensi dan Produktivitas

Struktur organisasi yang jelas memungkinkan pengalokasian sumber daya yang efisien dan meningkatkan produktivitas.

c. Tanggung Jawab dan Akuntabilitas

Struktur organisasi yang jelas menetapkan tanggung jawab dan akuntabilitas yang jelas bagi setiap individu atau unit dalam organisasi.

d. Pengambilan Keputusan yang Cepat

Struktur organisasi yang efektif memungkinkan pengambilan keputusan yang cepat dan tepat.

Struktur organisasi entitas yang akan diaudit mencerminkan tata kelola dan pengaturan hubungan hierarkis di dalam entitas tersebut. Struktur organisasi yang baik memastikan adanya pembagian tugas, wewenang, dan tanggung

jawab yang jelas, sehingga memfasilitasi koordinasi, efisiensi, dan efektivitas dalam mencapai tujuan entitas. Berikut ini adalah penjelasan mengenai struktur organisasi entitas:

- Definisi Struktur Organisasi

7 Struktur organisasi entitas adalah kerangka atau susunan yang menggambarkan pembagian tugas, wewenang, dan tanggung jawab di dalam entitas tersebut. Struktur ini mencakup unit-unit organisasi, hubungan hierarkis, dan aliran informasi serta keputusan di antara bagian-bagian entitas.

- Jenis-jenis Struktur Organisasi

a. Struktur Fungsional

14 Entitas dibagi berdasarkan fungsi-fungsi yang dilakukan, seperti keuangan, pemasaran, produksi, dan sumber daya manusia.

b. Struktur Divisi

Entitas dibagi berdasarkan unit bisnis, produk, atau wilayah geografis yang berbeda.

c. Struktur Matriks

Entitas memiliki dua dimensi struktur, yaitu berdasarkan fungsi dan proyek atau produk.

d. Struktur Tim

Entitas terdiri dari tim-tim kerja yang saling berkolaborasi untuk mencapai tujuan-tujuan tertentu.

- Faktor-faktor yang Mempengaruhi Struktur Organisasi

a. Ukuran Entitas

Ukuran entitas dapat mempengaruhi kebutuhan akan pembagian tugas dan pengaturan struktur.

b. Jenis Industri

Jenis industri di mana entitas beroperasi juga dapat mempengaruhi pilihan struktur organisasi yang tepat.

c. Strategi Entitas

Strategi entitas, seperti pertumbuhan, diversifikasi, atau fokus, juga dapat memengaruhi desain struktur organisasi.

e. Budaya Organisasi

Nilai-nilai, norma, dan kebiasaan dalam budaya organisasi dapat mempengaruhi struktur yang diadopsi.

- Deskripsi Struktur Organisasi Entitas yang Akan Diaudit:  
[Deskripsikan struktur organisasi entitas yang akan diaudit secara spesifik berdasarkan situasi yang relevan. Misalnya, apakah entitas memiliki struktur fungsional, struktur divisi, atau struktur matriks? Bagaimana pembagian tugas, wewenang, dan tanggung jawab diatur? Apakah ada unit-unit organisasi atau departemen khusus? Sertakan detail yang sesuai dengan entitas yang sedang diaudit.]

### 3. Tujuan Organisasi

Pemahaman tentang tujuan organisasi menjadi kunci dalam audit. Auditor perlu mengetahui tujuan jangka panjang dan jangka pendek entitas yang akan diaudit, serta strategi yang diadopsi untuk mencapai tujuan tersebut. Ini akan membantu auditor dalam mengevaluasi apakah laporan keuangan mencerminkan kinerja organisasi dan sejalan dengan tujuan yang ditetapkan. Organisasi memiliki berbagai tujuan yang ingin dicapai dalam menjalankan kegiatan operasionalnya. Tujuan-tujuan tersebut mencakup berbagai aspek, termasuk pencapaian keberhasilan finansial, pertumbuhan, keberlanjutan, kepuasan

pelanggan, efisiensi operasional, dan lain sebagainya. Berikut ini adalah beberapa contoh tujuan organisasi yang sering disebutkan:

a. Pertumbuhan dan Profitabilitas

Salah satu tujuan utama organisasi adalah mencapai pertumbuhan yang berkelanjutan dan menciptakan keuntungan yang memadai. Hal ini melibatkan peningkatan pendapatan, peningkatan pangsa pasar, dan pengelolaan biaya yang efektif.

b. Kepuasan Pelanggan

Organisasi berupaya untuk mencapai kepuasan pelanggan dengan menyediakan produk atau layanan berkualitas tinggi yang memenuhi kebutuhan dan harapan pelanggan. Tujuan ini dapat dicapai melalui pemenuhan kebutuhan pelanggan, pelayanan yang baik, dan kualitas produk yang konsisten.

c. Efisiensi Operasional

Organisasi berusaha untuk mencapai efisiensi dalam proses operasionalnya. Tujuan ini melibatkan pengelolaan yang baik terhadap sumber daya yang tersedia, pengurangan pemborosan, peningkatan produktivitas, dan pengoptimalan proses kerja.

d. Inovasi dan Pengembangan Produk

Organisasi berupaya untuk menjadi inovatif dan mengembangkan produk atau layanan baru yang memenuhi kebutuhan pasar yang terus berubah. Tujuan ini melibatkan penelitian dan pengembangan, penggunaan teknologi terbaru, dan pemantauan tren pasar.

e. Keberlanjutan dan Tanggung Jawab Sosial

Organisasi semakin mengedepankan tujuan keberlanjutan dan tanggung jawab sosial. Tujuan ini melibatkan kepedulian terhadap lingkungan, pemenuhan tanggung jawab sosial, dan kontribusi positif terhadap masyarakat dan komunitas di sekitarnya.

Audit memiliki tujuan yang berhubungan dengan organisasi yang sedang diaudit. Tujuan tersebut membantu memastikan bahwa audit dilakukan secara efektif dan memberikan manfaat yang signifikan bagi organisasi. Berikut adalah beberapa tujuan organisasi dalam melakukan audit:

- Memastikan Kepatuhan Terhadap Regulasi

Audit bertujuan untuk memastikan bahwa organisasi mematuhi peraturan dan regulasi yang berlaku dalam lingkup operasionalnya. Hal ini termasuk memastikan kepatuhan terhadap peraturan akuntansi, peraturan perpajakan, peraturan pasar modal, dan regulasi lainnya yang relevan.

- Meningkatkan Keandalan dan Kualitas Informasi Keuangan

Audit bertujuan untuk mengevaluasi keandalan dan kualitas informasi keuangan yang disajikan oleh organisasi. Dengan menguji transaksi, mengamati proses bisnis, dan melakukan pemeriksaan dokumen, auditor dapat memberikan keyakinan bahwa laporan keuangan organisasi mencerminkan secara akurat posisi keuangan, kinerja, dan arus kas yang sebenarnya.

- Meningkatkan Efisiensi dan Efektivitas Operasional

Audit dapat membantu mengidentifikasi potensi perbaikan dalam sistem dan proses operasional organisasi. Dengan

mengevaluasi kebijakan, prosedur, dan kontrol internal yang ada, auditor dapat memberikan rekomendasi untuk meningkatkan efisiensi, mengurangi risiko, dan meningkatkan efektivitas operasional.

- Mengamankan Aset dan Mencegah Kecurangan

Audit bertujuan untuk mengamankan aset organisasi dan mencegah terjadinya kecurangan. Auditor melakukan pemeriksaan terhadap kontrol internal yang ada untuk memastikan bahwa aset organisasi dilindungi dengan baik dan tindakan pencegahan kecurangan telah diterapkan secara efektif.

- Meningkatkan Kepercayaan Stakeholder

Salah satu tujuan utama audit adalah meningkatkan kepercayaan dan keandalan informasi keuangan bagi para pemangku kepentingan (stakeholder). Dengan menyediakan pendapat independen dan obyektif tentang laporan keuangan, auditor membantu membangun kepercayaan stakeholder terhadap organisasi dan mendorong transparansi keuangan.

#### **4. Aktivitas Bisnis**

Bagian ini akan menjelaskan aktivitas bisnis utama yang dilakukan oleh organisasi. Auditor perlu memahami jenis usaha yang dilakukan oleh entitas dan bagaimana aktivitas bisnis tersebut dapat mempengaruhi penyusunan laporan keuangan. Misalnya, apakah entitas beroperasi dalam sektor manufaktur, jasa, perdagangan, atau sektor keuangan. Pengetahuan tentang aktivitas bisnis ini akan membantu auditor dalam menentukan aspek-aspek yang harus diperiksa dengan lebih cermat. Kegiatan

bisnis melibatkan serangkaian aktivitas yang dilakukan oleh organisasi untuk mencapai tujuan dan memenuhi kebutuhan pelanggan. Aktivitas bisnis ini meliputi berbagai aspek, seperti produksi, pemasaran, distribusi, pengelolaan sumber daya, dan lain sebagainya. Berikut ini adalah beberapa contoh kegiatan bisnis:

- **Penelitian dan Pengembangan (R&D)**

Kegiatan penelitian dan pengembangan bertujuan untuk menciptakan inovasi dan pengembangan produk atau layanan baru. Melalui R&D, organisasi dapat mengidentifikasi peluang baru, meningkatkan kualitas produk, dan mengembangkan teknologi baru.

- **Produksi dan Operasional**

Kegiatan produksi dan operasional melibatkan proses konversi bahan baku menjadi produk jadi atau penyediaan layanan kepada pelanggan. Aktivitas ini mencakup perencanaan produksi, pengadaan bahan baku, pengelolaan rantai pasokan, pengendalian kualitas, dan pengelolaan persediaan.

- **Pemasaran dan Penjualan**

Kegiatan pemasaran dan penjualan bertujuan untuk memasarkan produk atau layanan kepada pelanggan potensial, membangun merek, dan mencapai target penjualan. Aktivitas ini mencakup perencanaan pemasaran, penelitian pasar, promosi, penjualan, dan manajemen hubungan pelanggan.

#### - Manajemen Sumber Daya Manusia

Kegiatan manajemen sumber daya manusia melibatkan pengelolaan tenaga kerja organisasi. Hal ini mencakup rekrutmen, seleksi, pelatihan, pengembangan, penggajian, manajemen kinerja, dan pemenuhan kebutuhan karyawan.

#### - Keuangan dan Akuntansi

Kegiatan keuangan dan akuntansi melibatkan pengelolaan aspek keuangan organisasi. Aktivitas ini mencakup perencanaan keuangan, penganggaran, pelaporan keuangan, pengendalian anggaran, dan pengelolaan risiko keuangan.

### 5. Pemangku Kepentingan

Bagian ini akan mengidentifikasi pemangku kepentingan yang relevan dalam konteks entitas yang akan diaudit. Ini dapat mencakup pemegang saham, kreditur, pemerintah, mitra bisnis, serta masyarakat umum. Auditor perlu memahami kepentingan dan kebutuhan masing-masing pemangku kepentingan dalam mendapatkan informasi keuangan yang transparan dan akurat. Stakeholder merujuk pada individu, kelompok, atau entitas yang memiliki kepentingan atau terlibat secara langsung atau tidak langsung dalam kegiatan organisasi. Stakeholder memiliki peran penting dalam pengambilan keputusan organisasi dan dapat dipengaruhi oleh keputusan dan tindakan yang diambil oleh organisasi tersebut. Berikut ini adalah beberapa contoh *stakeholder*:

#### - Pemilik atau Pemegang Saham

Pemilik atau pemegang saham adalah individu atau entitas yang memiliki kepemilikan saham dalam organisasi. Mereka

memiliki kepentingan dalam memperoleh keuntungan dan nilai investasi yang maksimal.

- Karyawan

Karyawan adalah individu yang bekerja di dalam organisasi. Mereka memiliki kepentingan dalam hal keberlangsungan pekerjaan, pengembangan karir, lingkungan kerja yang aman, dan kompensasi yang adil.

- Pelanggan

Pelanggan adalah individu atau organisasi yang menggunakan produk atau layanan yang disediakan oleh organisasi. Pelanggan memiliki kepentingan dalam mendapatkan produk atau layanan berkualitas tinggi, harga yang kompetitif, pelayanan yang baik, dan kepuasan pelanggan yang tinggi.

- Mitra Bisnis

Mitra bisnis termasuk pemasok, distributor, atau mitra kerja lainnya yang berkolaborasi dengan organisasi. Mereka memiliki kepentingan dalam menjaga hubungan yang saling menguntungkan, pertukaran yang adil, dan kelangsungan kerjasama yang berkelanjutan.

- Masyarakat dan Komunitas Lokal

Masyarakat dan komunitas sekitar organisasi memiliki kepentingan dalam dampak sosial, ekonomi, dan lingkungan yang dihasilkan oleh kegiatan organisasi. Mereka berharap organisasi menjaga keberlanjutan lingkungan, memberikan manfaat sosial, dan mematuhi aturan dan norma yang berlaku.

- Pemerintah dan Regulator

Pemerintah dan regulator memiliki peran dalam mengatur dan mengawasi aktivitas organisasi. Mereka memiliki kepentingan dalam memastikan kepatuhan terhadap peraturan, mengamankan kepentingan publik, dan menjaga ketertiban ekonomi. Penting untuk dicatat bahwa stakeholder dapat bervariasi tergantung pada jenis organisasi, industri, dan konteks spesifik yang sedang dibahas. Identifikasi dan manajemen stakeholder yang efektif merupakan bagian penting dari upaya menjaga hubungan yang baik dan mencapai tujuan organisasi.

Referensi yang relevan dalam membahas gambaran umum organisasi dalam konteks audit dapat merujuk pada laporan tahunan dan prospektus entitas yang akan diaudit, serta publikasi lain yang berisi informasi terkait. Selain itu, auditor juga dapat merujuk pada prinsip-prinsip dan praktik terbaik yang diatur oleh lembaga pengawas dan badan standar akuntansi, seperti Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan (Bapepam-LK) dan Badan Standar Profesional Akuntan Publik Indonesia (IAPI).

Dengan pemahaman yang komprehensif tentang organisasi yang akan diaudit, auditor akan lebih mampu merencanakan dan melaksanakan audit yang efektif untuk mempromosikan transparansi keuangan dan memastikan keandalan laporan keuangan entitas tersebut.

## **A. Profil Organisasi**

Bagian ini akan menyajikan profil organisasi dalam konteks audit untuk mempromosikan transparansi keuangan. Profil organisasi memberikan pemahaman yang mendalam tentang entitas yang akan diaudit, termasuk informasi tentang sejarah, struktur, dan karakteristik kunci dari organisasi tersebut. Dalam bab ini, kita akan menjelaskan beberapa elemen penting yang meliputi:

### **1. Sejarah dan Pendirian**

Bagian ini akan menjelaskan sejarah dan pendirian organisasi yang akan diaudit. Ini meliputi latar belakang pendirian, perkembangan sejak didirikan, serta tonggak penting dalam perjalanan organisasi. Pemahaman tentang sejarah ini akan membantu auditor memahami konteks organisasi dan mempertimbangkan perubahan signifikan yang dapat mempengaruhi laporan keuangan. Sejarah dan pendirian suatu organisasi merupakan landasan yang penting untuk memahami asal-usul dan perkembangannya. Informasi ini membantu dalam memahami konteks dan faktor-faktor yang mempengaruhi organisasi saat ini. Berikut adalah contoh pendekatan yang dapat digunakan dalam menjelaskan sejarah dan pendirian organisasi yang akan diaudit berdasarkan teori dan referensi :

#### **- Pendirian Organisasi**

Jelaskan latar belakang dan alasan pendirian organisasi tersebut. Sertakan informasi tentang pemikiran awal, tujuan pendirian, dan pihak-pihak yang terlibat dalam proses tersebut. Rujuk pada teori manajemen dan referensi terkait yang

menjelaskan proses pendirian organisasi dan faktor-faktor yang mempengaruhinya.

- Perkembangan dan Milestone

Gambarkan perkembangan organisasi dari pendirian hingga saat ini. Tinjau milestone penting, seperti perluasan operasional, akuisisi, perubahan struktur organisasi, atau diversifikasi bisnis. Referensikan teori dan penelitian tentang evolusi organisasi untuk memberikan pemahaman yang lebih dalam.

- Transformasi dan Perubahan Strategis

Jelaskan transformasi dan perubahan strategis yang dialami oleh organisasi sepanjang sejarahnya. Tinjau perubahan manajemen, fokus strategis, atau inisiatif bisnis yang signifikan. Gunakan teori tentang perubahan organisasi dan manajemen strategis untuk menjelaskan rasionalitas di balik perubahan tersebut.

- Dampak Signifikan dan Prestasi

Sorotkan dampak positif yang dihasilkan oleh organisasi dalam konteks sosial, ekonomi, atau lingkungan. Jelaskan prestasi terkait, seperti penghargaan, pertumbuhan finansial, kontribusi masyarakat, atau pengakuan industri. Rujuk pada teori tentang tanggung jawab sosial perusahaan dan dampak organisasi untuk memperkuat argumen.

- Perubahan Regulasi dan Lingkungan Eksternal

Tinjau perubahan regulasi atau lingkungan eksternal yang signifikan yang mempengaruhi organisasi sepanjang sejarahnya. Jelaskan bagaimana organisasi beradaptasi dengan perubahan tersebut dan bagaimana hal tersebut memengaruhi strategi atau

operasional. Gunakan referensi hukum dan literatur terkait untuk mendukung klaim tersebut.

Penting untuk melakukan penelitian yang cermat dan merujuk pada referensi yang relevan untuk mendapatkan pemahaman yang akurat tentang sejarah dan pendirian organisasi yang akan diaudit. Informasi ini membantu auditor dalam memahami konteks dan faktor-faktor yang mungkin mempengaruhi praktik dan kondisi saat ini.

## 2. <sup>21</sup> Visi, Misi, dan Nilai Organisasi

Bagian ini akan menjelaskan visi, misi, dan nilai-nilai yang menjadi landasan organisasi. Auditor perlu memahami tujuan jangka panjang dan jangka pendek yang ingin dicapai oleh organisasi, serta nilai-nilai yang dipegang teguh dalam menjalankan aktivitas bisnis. Pengetahuan tentang visi, misi, dan nilai-nilai ini akan membantu auditor dalam mengevaluasi konsistensi laporan keuangan dengan tujuan dan nilai organisasi. Visi, misi, dan nilai organisasi merupakan elemen penting yang membentuk identitas dan arah strategis suatu organisasi. Berikut adalah pendekatan yang dapat digunakan dalam menjelaskan visi, misi, dan nilai organisasi berdasarkan teori dan referensi :

### - Visi Organisasi

Deskripsikan visi organisasi yang merupakan gambaran jangka panjang tentang masa depan yang diinginkan oleh organisasi. Visi harus inspirasional dan memotivasi para pemangku kepentingan. Rujuk pada teori manajemen strategis dan literatur terkait untuk menjelaskan arti penting visi

organisasi dalam mengarahkan keputusan dan tindakan organisasi.

- Misi Organisasi

Jelaskan misi organisasi yang menggambarkan tujuan utama dan fokus operasional organisasi. Misi harus spesifik dan mencerminkan kompetensi inti organisasi serta layanan yang diberikan kepada pemangku kepentingan. Gunakan teori manajemen strategis dan referensi terkait untuk memperkuat argumen tentang pentingnya misi organisasi dalam mengarahkan kegiatan harian dan pencapaian tujuan.

- Nilai Organisasi

Identifikasi nilai-nilai inti atau prinsip-prinsip yang menjadi landasan perilaku dan budaya organisasi. Nilai-nilai ini mencerminkan keyakinan, etika, dan norma yang dijunjung tinggi oleh organisasi. Rujuk pada teori manajemen organisasi dan penelitian terkait untuk mendukung pemahaman tentang pentingnya nilai-nilai organisasi dalam membentuk identitas dan orientasi organisasi.

- Konsistensi dan Integrasi

Tinjau konsistensi antara visi, misi, dan nilai-nilai organisasi. Jelaskan bagaimana visi dan misi mencerminkan nilai-nilai yang dijunjung tinggi oleh organisasi. Diskusikan juga integrasi visi, misi, dan nilai-nilai dalam keputusan strategis dan tindakan operasional organisasi. Gunakan contoh konkret dan rujuk teori untuk mengilustrasikan keterkaitan ini.

Penting untuk melakukan penelitian yang cermat dan merujuk pada referensi yang relevan untuk memahami dan menjelaskan visi, misi, dan nilai-nilai organisasi dengan tepat.

Informasi ini membantu dalam menggambarkan identitas, arah strategis, dan budaya organisasi yang dapat mempengaruhi praktik dan keputusan di masa mendatang.

### 3. Struktur Organisasi dan Manajemen

Bagian ini akan menggambarkan struktur organisasi dan manajemen organisasi yang akan diaudit. Auditor perlu memahami bagaimana organisasi diorganisasi, termasuk tingkat hierarki, divisi, departemen, dan fungsi-fungsi kunci yang ada. Pengetahuan tentang struktur organisasi akan membantu auditor dalam menentukan area yang relevan untuk diaudit dan memahami peran serta tanggung jawab setiap unit dalam penyusunan laporan keuangan. Struktur organisasi dan manajemen organisasi adalah faktor penting dalam memahami bagaimana suatu organisasi diatur dan dijalankan. Berikut adalah pendekatan untuk menjelaskan struktur organisasi dan manajemen organisasi:

#### - Struktur Organisasi

Jelaskan struktur organisasi yang menggambarkan bagaimana tugas, wewenang, dan tanggung jawab diorganisasikan. Diskusikan jenis-jenis struktur organisasi, seperti struktur fungsional, struktur matriks, atau struktur divisi. Sertakan bagan organisasi atau diagram yang menggambarkan hirarki dan hubungan antarunit dalam organisasi. Rujuk pada teori manajemen organisasi, seperti teori struktural, dan referensi terkait untuk memperkuat penjelasan tentang pengaruh struktur organisasi terhadap komunikasi, koordinasi, dan efisiensi organisasi.

- Manajemen Organisasi

Identifikasi peran dan tanggung jawab manajemen dalam organisasi. Jelaskan struktur manajemen, termasuk tingkatan manajemen seperti manajer senior, manajer tengah, dan manajer operasional. Diskusikan fungsi manajemen seperti perencanaan, pengorganisasian, pengarahan, dan pengendalian. Sertakan informasi tentang kepemimpinan, pengambilan keputusan, dan pengelolaan sumber daya manusia dalam konteks organisasi. Gunakan teori manajemen dan literatur terkait untuk mendukung penjelasan tentang pentingnya manajemen yang efektif dalam mencapai tujuan organisasi.

- Komunikasi dan Koordinasi

Jelaskan bagaimana komunikasi dan koordinasi dilakukan di dalam organisasi. Diskusikan saluran komunikasi formal dan informal, serta alat dan teknologi yang digunakan dalam komunikasi organisasi. Bahas juga mekanisme koordinasi yang digunakan untuk memastikan keselarasan antarunit dan pencapaian tujuan organisasi. Rujuk pada teori komunikasi organisasi dan teori koordinasi untuk memperkuat pemahaman tentang pentingnya komunikasi dan koordinasi yang efektif dalam organisasi.

- Pengambilan Keputusan

Tinjau proses pengambilan keputusan dalam organisasi. Jelaskan apakah organisasi memiliki struktur pengambilan keputusan sentralisasi atau desentralisasi. Diskusikan peran data dan informasi dalam pengambilan keputusan, serta keterlibatan pemangku kepentingan yang relevan. Gunakan teori pengambilan keputusan dan referensi terkait untuk mendukung pemahaman

tentang pentingnya pengambilan keputusan yang rasional dan berdasarkan fakta dalam organisasi.

Penting untuk melakukan penelitian yang cermat dan merujuk pada referensi yang relevan untuk memahami dan menjelaskan struktur organisasi dan manajemen organisasi dengan tepat. Informasi ini membantu dalam memahami bagaimana organisasi diorganisasikan, dijalankan, dan bagaimana tanggung jawab dan wewenang didelegasikan dalam konteks audit dan keuangan.

#### **4. Produk atau Layanan yang Disediakan**

Bagian ini akan menjelaskan produk atau layanan yang disediakan oleh organisasi. Auditor perlu memahami jenis produk atau layanan yang dihasilkan oleh organisasi dan bagaimana hal tersebut dapat mempengaruhi penyusunan laporan keuangan. Misalnya, apakah organisasi bergerak di sektor manufaktur, perdagangan, jasa, atau sektor keuangan. Pengetahuan tentang produk atau layanan ini akan membantu auditor dalam menentukan aspek-aspek yang harus diperiksa secara mendalam. Dalam menjelaskan produk atau layanan yang disediakan oleh suatu organisasi, perlu mempertimbangkan teori dan referensi yang relevan untuk memperkuat penjelasan. Berikut adalah pendekatan yang dapat digunakan:

##### **- Identifikasi Produk atau Layanan**

Jelaskan dengan jelas produk atau layanan yang disediakan oleh organisasi. Identifikasi jenis produk atau layanan yang dihasilkan atau ditawarkan, baik berupa barang fisik maupun layanan intangible. Misalnya, apakah organisasi tersebut

memproduksi barang konsumen, menyediakan jasa konsultasi, atau mengembangkan perangkat lunak.

- Deskripsi Produk atau Layanan

Berikan deskripsi detail tentang produk atau layanan tersebut. Jelaskan keunggulan produk atau layanan, fitur-fitur khusus, dan manfaat yang diberikan kepada pelanggan. Diskusikan juga segmen pasar yang dilayani dan bagaimana produk atau layanan tersebut memenuhi kebutuhan atau memecahkan masalah pelanggan. Referensikan teori pemasaran dan literatur terkait untuk mendukung penjelasan tentang pengembangan produk atau layanan yang efektif.

- Kualitas Produk atau Layanan

Bahas tentang pentingnya kualitas produk atau layanan yang disediakan oleh organisasi. Jelaskan bagaimana organisasi memastikan kualitas produk atau layanan melalui proses kontrol kualitas, sertifikasi, atau standar yang diterapkan. Rujuk pada teori manajemen kualitas dan referensi terkait untuk memperkuat pemahaman tentang pentingnya kualitas dalam mencapai kepuasan pelanggan dan keunggulan kompetitif.

- Inovasi Produk atau Layanan

Tinjau apakah organisasi memiliki fokus pada inovasi produk atau layanan. Diskusikan apakah organisasi secara aktif melakukan riset dan pengembangan untuk memperbaiki atau memperluas produk atau layanan yang ada, serta menghadirkan produk atau layanan baru yang inovatif. Gunakan teori inovasi dan referensi terkait untuk mendukung pemahaman tentang pentingnya inovasi dalam memenuhi tuntutan pasar dan mempertahankan keunggulan kompetitif.

Referensi yang relevan dalam menyusun profil organisasi dapat merujuk pada laporan tahunan, laporan keberlanjutan, dan publikasi lainnya yang diterbitkan oleh organisasi tersebut. Selain itu, auditor juga dapat merujuk pada sumber daya publik seperti situs web resmi organisasi dan database informasi perusahaan untuk memperoleh informasi yang akurat dan terkini, dengan pemahaman yang komprehensif tentang profil organisasi, auditor akan dapat melaksanakan audit dengan lebih efektif, memahami konteks organisasi, dan memastikan transparansi keuangan yang optimal dalam laporan keuangan entitas tersebut. Selain itu, auditor juga dapat merujuk pada pedoman dan standar akuntansi yang diterbitkan oleh Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan (Bapepam-LK) serta Badan Standar Profesional Akuntan Publik Indonesia (IAPI).

## **B. Struktur Organisasi**

Bagian ini akan memberikan gambaran tentang struktur organisasi dalam konteks audit untuk mempromosikan transparansi keuangan. Struktur organisasi mencerminkan hierarki, tata kerja, dan hubungan antara unit-unit dalam organisasi yang akan diaudit. Dalam hal ini, kami akan menjelaskan beberapa elemen penting yang meliputi:

### **1. Hierarki Organisasi**

Bagian ini akan menggambarkan hierarki atau tingkatan dalam organisasi yang akan diaudit. Auditor perlu memahami tingkat kepemimpinan, struktur manajemen, dan aliran keputusan di dalam organisasi. Pemahaman hierarki organisasi membantu auditor dalam memahami struktur kekuasaan dan tanggung jawab setiap level dalam menyusun laporan keuangan.

Dalam suatu organisasi, biasanya terdapat struktur hierarki yang menentukan tingkat kekuasaan dan tanggung jawab setiap individu atau unit dalam organisasi. Berikut adalah beberapa tingkatan atau level yang umum ditemukan dalam struktur hierarki organisasi:

- Direktur Utama (*Chief Executive Officer/CEO*)

Direktur Utama adalah pemimpin tertinggi dalam organisasi yang bertanggung jawab atas pengambilan keputusan strategis dan arah keseluruhan perusahaan.

- Manajemen Senior

Manajemen Senior terdiri dari para eksekutif tingkat tinggi seperti Direktur, Wakil Direktur, atau Kepala Divisi. Mereka memiliki tanggung jawab untuk mengawasi fungsi-fungsi utama organisasi dan melaksanakan kebijakan yang ditetapkan oleh Direktur Utama.

- Manajemen Menengah

Manajemen Menengah terdiri dari para manajer atau kepala departemen yang bertanggung jawab atas pengelolaan operasional dan pelaksanaan kebijakan di tingkat departemen atau unit kerja.

- Karyawan

Karyawan adalah individu yang bekerja di dalam organisasi dan melaksanakan tugas-tugas yang ditetapkan oleh manajemen. Mereka berada di tingkat pelaksana dalam struktur hierarki organisasi.

Struktur hierarki organisasi dapat bervariasi tergantung pada jenis organisasi dan industri tempat organisasi tersebut beroperasi. Penting untuk mengacu pada referensi yang relevan

seperti peraturan perusahaan, diagram organisasi, atau kebijakan internal untuk memahami secara spesifik struktur hierarki dalam organisasi yang akan diaudit.

## 2. Struktur Departemen dan Bagian

Bagian ini akan menjelaskan struktur departemen dan bagian-bagian dalam organisasi. Auditor perlu memahami pembagian tugas, tanggung jawab, dan peran masing-masing departemen atau bagian dalam aktivitas operasional organisasi. Pengetahuan tentang struktur departemen membantu auditor dalam mengidentifikasi aspek yang terkait dengan laporan keuangan dan mengidentifikasi risiko yang mungkin timbul. Struktur departemen dan bagian dalam suatu organisasi dapat bervariasi tergantung pada jenis industri, ukuran organisasi, dan kebutuhan bisnisnya. Namun, umumnya terdapat beberapa departemen dan bagian yang sering ditemukan dalam struktur organisasi. Berikut adalah contoh departemen dan bagian yang umumnya ada dalam suatu organisasi:

### - Departemen Keuangan dan Akuntansi

Departemen ini bertanggung jawab untuk mengelola aspek keuangan dan akuntansi organisasi, termasuk pelaporan keuangan, pengelolaan anggaran, perencanaan pajak, dan analisis keuangan.

### - Departemen Sumber Daya Manusia (SDM)

Departemen SDM bertanggung jawab untuk pengelolaan sumber daya manusia dalam organisasi, termasuk perekrutan, pelatihan dan pengembangan karyawan, manajemen kinerja, kebijakan karyawan, dan administrasi personalia.

- Departemen Pemasaran

94

Departemen pemasaran memiliki tanggung jawab untuk mengembangkan dan melaksanakan strategi pemasaran produk atau layanan organisasi, termasuk riset pasar, periklanan, promosi, dan hubungan dengan pelanggan.

- Departemen Produksi atau Operasional

Departemen produksi atau operasional bertanggung jawab untuk mengelola proses produksi atau operasional organisasi, termasuk perencanaan produksi, pengendalian kualitas, rantai pasok, dan pengelolaan persediaan.

- Departemen Teknologi Informasi (TI)

Departemen TI bertanggung jawab untuk pengelolaan sistem teknologi informasi dan infrastruktur dalam organisasi, termasuk pengembangan perangkat lunak, dukungan teknis, keamanan data, dan manajemen jaringan.

- Departemen Layanan Pelanggan

Departemen layanan pelanggan bertanggung jawab untuk memberikan dukungan dan pelayanan kepada pelanggan, termasuk penanganan pertanyaan, pengaduan, pemasangan, dan layanan purna jual.

Penting untuk mengacu pada kebijakan internal organisasi yang bersangkutan untuk memahami secara spesifik struktur departemen dan bagian dalam organisasi yang akan diaudit. Struktur ini dapat memberikan gambaran tentang tanggung jawab, kewenangan, dan hubungan antar departemen dan bagian dalam organisasi tersebut.

### 3. Aliran Informasi dan Komunikasi

Bagian ini akan menjelaskan aliran informasi dan komunikasi di dalam organisasi. Auditor perlu memahami bagaimana informasi disampaikan, dikomunikasikan, dan diproses di antara departemen atau bagian-bagian dalam organisasi. Pengetahuan tentang aliran informasi membantu auditor dalam memahami proses pelaporan keuangan dan memastikan keberlanjutan transparansi informasi. Aliran informasi dan komunikasi yang efektif dalam suatu organisasi sangat penting untuk memastikan kelancaran operasional dan koordinasi antar bagian. Berikut adalah beberapa faktor yang mempengaruhi aliran informasi dan komunikasi dalam organisasi:

#### - Komunikasi Formal

Komunikasi formal adalah aliran informasi yang terjadi sesuai dengan saluran resmi dan struktur hierarki organisasi. Hal ini meliputi komunikasi dari manajemen ke bawahan, dari bawahan ke manajemen, dan antara departemen dan bagian-bagian lain dalam organisasi. Komunikasi formal umumnya dilakukan melalui rapat, memo, laporan, dan surat resmi.

#### - Komunikasi Informal

Selain komunikasi formal, terdapat juga komunikasi informal yang terjadi di luar saluran resmi. Ini mencakup percakapan sehari-hari, pertemuan informal, dan komunikasi lisan antar karyawan. Komunikasi informal sering kali memainkan peran penting dalam pertukaran informasi yang cepat dan mendalam.

- Saluran Komunikasi

Saluran komunikasi dalam organisasi dapat berupa vertikal, horizontal, atau diagonal. Saluran vertikal adalah komunikasi yang terjadi antara tingkatan hierarki yang berbeda, seperti komunikasi dari manajemen ke karyawan atau sebaliknya. Saluran horizontal adalah komunikasi yang terjadi antara individu di tingkat yang sama dalam struktur organisasi. Saluran diagonal adalah komunikasi yang terjadi antara individu dari berbagai tingkat hierarki atau departemen.

- Teknologi Komunikasi

Penggunaan teknologi komunikasi seperti email, sistem pesan instan, intranet, dan platform kolaborasi dapat memfasilitasi aliran informasi yang cepat dan efisien dalam organisasi. Teknologi ini memungkinkan karyawan untuk berkomunikasi secara real-time dan berbagi informasi dengan mudah, tanpa terhalang oleh batasan fisik atau geografis.

Penting untuk memahami bagaimana aliran informasi dan komunikasi terjadi dalam organisasi yang akan diaudit. Hal ini dapat membantu auditor dalam memahami bagaimana informasi disebarkan, diterima, dan diproses di dalam organisasi.

#### 4. Hubungan dengan Pihak Eksternal

Bagian ini akan menggambarkan hubungan organisasi dengan pihak eksternal, seperti pemasok, pelanggan, regulator, dan mitra bisnis lainnya. Auditor perlu memahami hubungan ini untuk mengevaluasi implikasi keuangan yang mungkin timbul dari interaksi dengan pihak eksternal. Pengetahuan tentang hubungan dengan pihak eksternal membantu auditor dalam

mengidentifikasi risiko dan dampaknya terhadap laporan keuangan. Dalam konteks audit, hubungan dengan pihak eksternal merujuk pada interaksi dan keterkaitan organisasi yang akan diaudit dengan entitas-entitas di luar organisasi tersebut. Berikut adalah beberapa poin yang relevan dalam memahami hubungan dengan pihak eksternal:

- Pelanggan dan Klien

Organisasi dapat memiliki hubungan dengan pelanggan dan klien yang menggunakan produk atau layanan yang disediakan. Interaksi dengan pelanggan dan klien dapat meliputi penjualan, layanan pelanggan, kontrak, dan kerjasama jangka panjang.

- Pemasok

Organisasi dapat memiliki hubungan dengan pemasok yang menyediakan bahan baku, komponen, atau layanan yang diperlukan dalam operasional. Hubungan dengan pemasok dapat meliputi negosiasi kontrak, pengadaan, pengiriman, dan pemeliharaan kualitas produk atau layanan.

- Mitra Bisnis

Organisasi dapat menjalin kemitraan bisnis dengan entitas lain untuk mengembangkan proyek bersama, berbagi sumber daya, atau memperluas jaringan. Kemitraan bisnis dapat mencakup kesepakatan strategis, aliansi, atau joint venture.

- Regulator dan Otoritas

Organisasi terikat dengan aturan dan regulasi yang diberlakukan oleh regulator dan otoritas terkait, seperti lembaga pemerintah, badan pengawas, atau badan regulasi. Interaksi dengan regulator dapat meliputi pemenuhan kewajiban

pelaporan, audit eksternal, atau kepatuhan terhadap standar dan peraturan yang berlaku.

- Investor dan Pemegang Saham

Organisasi dapat memiliki keterkaitan dengan investor dan pemegang saham yang memiliki kepentingan finansial dalam organisasi. Hubungan ini meliputi pertemuan pemegang saham, pelaporan keuangan, komunikasi investor, dan pemenuhan tanggung jawab terhadap pemegang saham.

Pemahaman yang baik tentang hubungan dengan pihak eksternal dapat membantu auditor dalam mengidentifikasi risiko dan memahami implikasi dari interaksi organisasi dengan entitas-entitas di luar organisasi.

Menyusun gambaran struktur organisasi dapat mencakup dokumen resmi organisasi, seperti organisasi chart, kebijakan dan prosedur operasional, serta pedoman manajemen yang diterbitkan oleh organisasi. Selain itu, auditor juga dapat merujuk pada pedoman dan standar akuntansi yang diterbitkan oleh Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan (Bapepam-LK) dan Badan Standar Profesional Akuntan Publik Indonesia (IASB), dengan pemahaman yang komprehensif tentang struktur organisasi, auditor dapat melaksanakan audit dengan lebih efektif, memahami hubungan antara departemen, dan memastikan transparansi keuangan yang optimal dalam laporan keuangan entitas yang diaudit.

Struktur organisasi adalah kerangka yang menggambarkan hubungan dan hierarki antara unit-unit dalam suatu organisasi. Struktur organisasi yang baik memberikan panduan tentang tugas, tanggung jawab, dan aliran informasi di dalam organisasi. Dalam konteks ini, akan

diuraikan beberapa teori dan referensi yang relevan dalam memahami struktur organisasi.

## 1. Teori Organisasi

### a. Teori Birokrasi oleh Max Weber

Teori ini mengemukakan bahwa struktur organisasi harus didasarkan pada prinsip rasionalitas, otoritas hierarkis, dan pembagian tugas yang jelas. Weber mengidentifikasi lima karakteristik utama dalam birokrasi, antara lain hirarki, spesialisasi tugas, aturan dan prosedur yang jelas, impersonalitas, serta kepastian karier. Teori Birokrasi yang dikembangkan oleh Max Weber adalah salah satu teori organisasi yang secara luas diterima dan berpengaruh dalam studi manajemen. Weber mengidentifikasi ciri-ciri utama dari struktur birokrasi yang efisien dan rasional. Berikut adalah gambaran teori birokrasi Max Weber:

#### - Otoritas Rasional-Legal

Weber menyatakan bahwa otoritas dalam birokrasi didasarkan pada aturan dan peraturan yang ditetapkan secara rasional dan legal. Otoritas diberikan kepada individu berdasarkan kedudukan dan tanggung jawab mereka dalam struktur hierarki.

#### - Pembagian Kerja

Weber mengemukakan pentingnya pembagian kerja yang jelas dan terorganisir dalam birokrasi. Setiap individu memiliki tugas dan tanggung jawab yang terdefinisi dengan jelas, yang memungkinkan efisiensi dan spesialisasi dalam pelaksanaan pekerjaan.

- Hierarki

Struktur birokrasi didasarkan pada hierarki yang terdiri dari berbagai tingkatan kekuasaan dan tanggung jawab. Kepemimpinan dan pengambilan keputusan terletak pada tingkatan yang lebih tinggi, sementara tingkatan yang lebih rendah melaksanakan instruksi dan aturan yang ditetapkan.

- Rutinitas dan Prosedur

Birokrasi melibatkan penggunaan rutinitas dan prosedur yang terstandarisasi untuk menjalankan aktivitas organisasi. Hal ini memastikan konsistensi, ketertiban, dan prediktabilitas dalam operasional sehari-hari.

- Impersonalitas

Weber menekankan pentingnya impersonalitas dalam birokrasi. Keputusan dan tindakan didasarkan pada aturan dan prinsip, bukan pada preferensi pribadi. Hal ini mengurangi peluang nepotisme atau pengaruh pribadi dalam pengambilan keputusan.

Teori Birokrasi Max Weber memberikan pandangan yang sistematis tentang struktur organisasi yang rasional dan efisien. Meskipun teori ini sering dikritik karena terlalu formalistik dan kurang mengakomodasi perubahan dan inovasi, konsep-konsep dalam teori birokrasi tetap relevan dalam memahami organisasi modern.

b. Teori Struktural oleh Henry Mintzberg

Teori ini mengategorikan struktur organisasi ke dalam lima konfigurasi dasar, yaitu struktur wirausaha, struktur mesin, struktur profesional, struktur inovatif, dan struktur cabang-divisi.

Setiap konfigurasi memiliki kelebihan dan kelemahan tertentu tergantung pada karakteristik organisasi dan lingkungan eksternalnya. Teori Struktural yang dikembangkan oleh Henry Mintzberg adalah suatu pendekatan dalam studi manajemen yang menggambarkan berbagai macam struktur organisasi yang mungkin terjadi dalam praktik. Menurut Mintzberg, tidak ada satu struktur organisasi yang paling baik, melainkan berbagai konfigurasi yang dapat disesuaikan dengan kebutuhan dan lingkungan tertentu. Berikut adalah gambaran teori Struktural Henry Mintzberg:

1. Struktur Birokrasi: Merupakan struktur organisasi yang memiliki aturan dan prosedur yang terstandarisasi, hierarki yang jelas, dan pembagian kerja yang tegas. Struktur ini cocok untuk lingkungan yang stabil dan memerlukan prediktabilitas.
2. Struktur Kewirausahaan: Merupakan struktur organisasi yang berfokus pada inovasi, fleksibilitas, dan adaptasi terhadap perubahan. Struktur ini cocok untuk lingkungan yang dinamis dan memerlukan kecepatan dan responsivitas.
3. Struktur Divisi: Merupakan struktur organisasi yang membagi perusahaan menjadi divisi-divisi yang berdiri sendiri berdasarkan produk, layanan, atau wilayah geografis. Setiap divisi memiliki otonomi yang tinggi dan bertanggung jawab atas keberhasilan sendiri.
4. Struktur Fungsional: Merupakan struktur organisasi di mana pekerjaan dikelompokkan berdasarkan fungsi-fungsi seperti pemasaran, keuangan, operasi, dan lainnya. Setiap fungsi memiliki otoritas yang jelas dan bertanggung jawab dalam bidangnya masing-masing.

5. Struktur Matriks: Merupakan struktur organisasi yang menggabungkan aspek fungsional dan divisi. Anggota organisasi bekerja dalam tim yang terdiri dari anggota dari berbagai fungsi yang berbeda, dengan tujuan mencapai keunggulan dalam proyek-proyek tertentu.

Teori Struktural Henry Mintzberg menekankan pentingnya pemahaman dan penyesuaian terhadap berbagai struktur organisasi yang mungkin ditemui dalam konteks nyata. Teori ini mengakui bahwa tidak ada pendekatan tunggal yang cocok untuk setiap organisasi, melainkan perlunya fleksibilitas dan adaptabilitas dalam mendesain struktur yang sesuai dengan kebutuhan dan tuntutan lingkungan.

- c. Teori Organisasi Pembelajaran oleh Peter Senge

Teori ini menekankan pentingnya pembelajaran dan adaptasi dalam organisasi. Struktur organisasi yang mendukung pembelajaran biasanya melibatkan tim kerja lintas departemen, saluran komunikasi yang terbuka, dan budaya organisasi yang mendukung inovasi dan eksperimen. Teori Organisasi Pembelajar, yang dikembangkan oleh Peter Senge, mengusulkan bahwa organisasi yang sukses adalah yang mampu belajar dan beradaptasi secara terus-menerus. Organisasi pembelajar adalah organisasi yang menciptakan budaya pembelajaran, di mana individu-individu di dalamnya terlibat dalam proses belajar yang berkelanjutan untuk mencapai tujuan bersama. Berikut adalah gambaran teori Organisasi Pembelajar Peter Senge:

- Penghimpunan Pengetahuan  
Organisasi pembelajar berusaha mengumpulkan, menyimpan, dan membagikan pengetahuan secara luas di dalam organisasi.

Ini mencakup memfasilitasi komunikasi yang terbuka dan kolaboratif, memanfaatkan teknologi informasi, dan menciptakan sistem yang mendukung berbagi pengetahuan.

- **Pemahaman Sistem**

Organisasi pembelajar memandang organisasi sebagai suatu sistem yang kompleks, di mana setiap bagian saling terkait dan mempengaruhi satu sama lain. Pemahaman sistem membantu organisasi memahami hubungan sebab-akibat dan dampak jangka panjang dari keputusan dan tindakan yang diambil.

- **Mentalitas Pembelajar**

Organisasi pembelajar mendorong anggota organisasi untuk memiliki mentalitas pembelajar yang terbuka terhadap ide-ide baru, menerima umpan balik konstruktif, dan melihat kesalahan sebagai peluang untuk belajar dan meningkatkan diri.

- **Tim Kerja yang Kolaboratif**

Organisasi pembelajar mendorong kolaborasi dan kerja tim yang efektif. Mereka menciptakan lingkungan yang mendukung kerja tim yang terbuka, saling menghormati, dan mempromosikan pertukaran gagasan dan pengetahuan.

- **Penciptaan Visi Bersama**

Organisasi pembelajar melibatkan anggota organisasi dalam proses menciptakan visi bersama yang memotivasi dan mengarahkan upaya organisasi. Visi bersama memberikan arah dan tujuan yang jelas, dan menjadi landasan bagi inisiatif dan tindakan individu dan tim.

Teori Organisasi Pembelajar Peter Senge menekankan pentingnya pembelajaran dan adaptasi terus-menerus sebagai kunci keberhasilan organisasi. Organisasi pembelajar

menciptakan budaya yang memfasilitasi kolaborasi, berbagi pengetahuan, pemahaman sistem, dan inisiatif berbasis visi bersama. Dengan demikian, organisasi dapat terus berkembang, berinovasi, dan menghadapi tantangan yang kompleks dalam lingkungan yang selalu berubah.

Referensi tersebut dapat memberikan wawasan tentang konsep dan teori terkait struktur organisasi. Namun, dalam menyusun gambaran struktur organisasi, penting juga untuk mengacu pada dokumen resmi organisasi yang bersangkutan, seperti organisasi chart, kebijakan dan prosedur operasional, serta pedoman manajemen internal yang diterbitkan oleh organisasi tersebut.

### **C. Kebijakan Keuangan**

Bagian ini akan memberikan gambaran tentang kebijakan keuangan dalam konteks audit untuk mempromosikan transparansi keuangan. Kebijakan keuangan merujuk pada kerangka kerja yang mengatur pengelolaan sumber daya keuangan organisasi. Dalam bagian ini, kami akan menjelaskan beberapa elemen penting yang meliputi:

#### **1. Tujuan Keuangan**

Bagian ini akan menjelaskan tujuan keuangan yang diinginkan oleh organisasi. Tujuan keuangan dapat meliputi pertumbuhan laba, efisiensi pengeluaran, likuiditas, atau pengembalian investasi. Pemahaman tentang tujuan keuangan membantu auditor dalam mengevaluasi apakah kebijakan keuangan organisasi sesuai dengan pencapaian tujuan tersebut. Tujuan keuangan yang diinginkan oleh organisasi dapat bervariasi tergantung pada sifat dan tujuan bisnis

masing-masing organisasi. Namun, ada beberapa tujuan keuangan umum yang sering diinginkan oleh organisasi. Berikut adalah beberapa contoh tujuan keuangan yang diinginkan oleh organisasi:

- Profitabilitas

Tujuan utama dari banyak organisasi adalah mencapai tingkat keuntungan yang sehat dan berkelanjutan. Profitabilitas menjadi indikator kunci untuk menilai kinerja keuangan organisasi dan memastikan kelangsungan operasional serta pertumbuhan jangka panjang.

- Pertumbuhan Pendapatan

Organisasi sering memiliki tujuan untuk meningkatkan pendapatan mereka dari tahun ke tahun. Hal ini dapat dicapai melalui peningkatan penjualan, perluasan pasar, diversifikasi produk, atau inisiatif bisnis lainnya yang bertujuan untuk meningkatkan pendapatan organisasi.

- Efisiensi Operasional

Organisasi juga memiliki tujuan untuk meningkatkan efisiensi operasional mereka dengan mengelola biaya dan sumber daya secara efektif. Mengurangi biaya produksi, meningkatkan produktivitas, dan mengoptimalkan penggunaan aset merupakan beberapa langkah yang diambil untuk mencapai tujuan ini.

- Likuiditas dan Arus Kas

Mempertahankan likuiditas yang sehat dan memastikan arus kas yang cukup adalah tujuan penting bagi organisasi. Ini mencakup memastikan kemampuan organisasi untuk memenuhi kewajiban keuangan, membayar gaji karyawan, membiayai investasi, dan menangani kebutuhan keuangan sehari-hari.

- **Keberlanjutan Keuangan**

Organisasi mungkin memiliki tujuan untuk mencapai keberlanjutan keuangan jangka panjang, dengan fokus pada keuangan yang stabil dan pengelolaan risiko yang efektif. Ini melibatkan peningkatan ketahanan organisasi terhadap perubahan ekonomi, perubahan pasar, atau risiko lain yang mungkin mempengaruhi kinerja keuangan.

Setiap organisasi memiliki kebutuhan dan prioritas keuangan yang berbeda, tergantung pada lingkungan bisnis, tujuan strategis, dan kondisi pasar yang mempengaruhinya. Oleh karena itu, tujuan keuangan yang diinginkan oleh organisasi harus didasarkan pada analisis situasional yang mempertimbangkan faktor-faktor unik dari organisasi tersebut.

## **2. Kebijakan Pendanaan**

Bagian ini akan menggambarkan kebijakan pendanaan organisasi. Kebijakan pendanaan mencakup sumber dana yang digunakan oleh organisasi, seperti pinjaman bank, saham, atau modal sendiri. Auditor perlu memahami kebijakan pendanaan untuk mengevaluasi risiko keuangan yang terkait dengan struktur modal organisasi. Kebijakan pendanaan organisasi adalah kerangka kerja yang mengatur sumber pendanaan yang digunakan untuk mendukung operasional dan kegiatan organisasi. Kebijakan ini mencakup berbagai aspek, termasuk sumber pendanaan, struktur modal, pengelolaan risiko keuangan, dan kebijakan pinjaman. Berikut adalah beberapa poin yang dapat dijadikan acuan dalam merumuskan kebijakan pendanaan organisasi:

- Sumber Pendanaan

Kebijakan pendanaan harus mengidentifikasi sumber-sumber pendanaan yang dapat digunakan oleh organisasi. Ini termasuk pendanaan internal seperti laba yang ditahan, serta pendanaan eksternal seperti pinjaman bank, penerbitan obligasi, atau investasi dari mitra strategis.

- Struktur Modal

Kebijakan pendanaan harus mempertimbangkan struktur modal organisasi, yaitu perbandingan antara modal sendiri (ekuitas) dan modal pinjaman (hutang). Penting untuk menentukan tingkat optimal hutang dan ekuitas yang dapat mendukung pertumbuhan dan keberlanjutan organisasi sambil meminimalkan risiko keuangan.

- Pengelolaan Risiko Keuangan

Kebijakan pendanaan harus mencakup strategi pengelolaan risiko keuangan yang efektif. Ini melibatkan identifikasi risiko keuangan yang mungkin dihadapi organisasi dan penggunaan instrumen keuangan seperti asuransi, kontrak derivatif, atau instrumen lindung nilai lainnya untuk mengurangi dampak risiko tersebut.

- Kebijakan Pinjaman

Jika organisasi mengandalkan pinjaman sebagai sumber pendanaan, kebijakan pendanaan harus mencakup pedoman yang jelas terkait jumlah pinjaman yang dapat diambil, suku bunga yang dapat diterima, jangka waktu pinjaman, dan kebijakan pembayaran bunga dan pokok.

- Fleksibilitas dan Ketersediaan Dana

Kebijakan pendanaan harus mempertimbangkan fleksibilitas dan ketersediaan dana yang dibutuhkan oleh organisasi. Ini termasuk

mengidentifikasi sumber pendanaan yang dapat diakses dalam jangka pendek dan jangka panjang, serta mengevaluasi alternatif pendanaan dalam situasi darurat atau perubahan kebutuhan dana.

Kebijakan pendanaan organisasi harus disesuaikan dengan karakteristik dan kebutuhan spesifik organisasi. Hal ini melibatkan analisis mendalam terhadap kondisi keuangan organisasi, profil risiko, dan strategi pertumbuhan jangka panjang.

### **3. Kebijakan Investasi**

Bagian ini akan menjelaskan kebijakan investasi organisasi. Kebijakan investasi mencakup alokasi dana ke dalam berbagai aset, seperti properti, modal kerja, atau investasi pasar modal. Auditor perlu memahami kebijakan investasi untuk mengevaluasi efektivitas pengelolaan investasi dan risiko yang terkait dengan portofolio investasi organisasi. Kebijakan investasi organisasi adalah panduan atau kerangka kerja yang mengatur pendekatan organisasi terhadap pengelolaan portofolio investasi. Kebijakan ini mencakup berbagai aspek, termasuk tujuan investasi, kriteria pemilihan investasi, alokasi aset, manajemen risiko investasi, dan pengawasan portofolio. Berikut adalah beberapa poin yang dapat menjadi acuan dalam merumuskan kebijakan investasi organisasi:

#### **- Tujuan Investasi**

Kebijakan investasi harus menetapkan tujuan investasi yang jelas dan terukur. Tujuan tersebut dapat mencakup pertumbuhan modal, pendapatan pasif, pengembalian modal jangka panjang, atau pencapaian tujuan sosial dan lingkungan tertentu. Tujuan investasi harus konsisten dengan misi dan strategi organisasi.

- **Kriteria Pemilihan Investasi**

Kebijakan investasi harus menguraikan kriteria yang digunakan untuk memilih investasi yang sesuai. Ini meliputi penilaian terhadap potensi pengembalian investasi, risiko yang terkait, likuiditas, dan faktor-faktor lain yang relevan. Kriteria pemilihan investasi harus mencerminkan toleransi risiko dan preferensi organisasi.

- **Alokasi Aset**

Kebijakan investasi harus mempertimbangkan alokasi aset yang optimal dalam portofolio investasi. Ini mencakup penentuan proporsi yang tepat antara kelas aset seperti saham, obligasi, real estate, dan instrumen investasi lainnya. Alokasi aset harus didasarkan pada analisis risiko dan pengembalian yang menyeluruh.

- **Manajemen Risiko Investasi**

Kebijakan investasi harus mencakup strategi pengelolaan risiko investasi. Ini melibatkan identifikasi dan penilaian risiko yang mungkin dihadapi dalam portofolio, serta penggunaan teknik diversifikasi, analisis risiko, dan manajemen risiko lainnya. Tujuan utama adalah mengelola risiko secara efektif tanpa mengabaikan potensi pengembalian.

- **Pengawasan Portofolio**

Kebijakan investasi harus mencakup mekanisme pengawasan portofolio yang efektif. Ini melibatkan pemantauan kinerja investasi, evaluasi portofolio secara berkala, dan perubahan yang diperlukan dalam alokasi aset. Pengawasan yang baik membantu memastikan bahwa portofolio tetap sejalan dengan tujuan investasi dan memenuhi persyaratan organisasi.

Kebijakan investasi organisasi harus disesuaikan dengan kebutuhan, profil risiko, dan toleransi risiko organisasi. Penting untuk

mengadopsi pendekatan yang berkelanjutan, mempertimbangkan tujuan jangka panjang organisasi, serta melakukan pemantauan dan penilaian terhadap portofolio investasi secara teratur.

#### **4. Kebijakan Pengeluaran**

Bagian ini akan menggambarkan kebijakan pengeluaran organisasi. Kebijakan pengeluaran meliputi prosedur dan batasan yang mengatur pengeluaran organisasi, seperti pembelian aset, gaji karyawan, atau pengeluaran operasional lainnya. Auditor perlu memahami kebijakan pengeluaran untuk mengevaluasi kepatuhan terhadap prosedur dan pengendalian yang sesuai. Kebijakan pengeluaran organisasi adalah panduan atau kerangka kerja yang mengatur pendekatan organisasi dalam mengelola pengeluaran dan penggunaan dana. Kebijakan ini mencakup berbagai aspek, termasuk penganggaran, otorisasi pengeluaran, pengendalian biaya, dan evaluasi pengeluaran. Berikut adalah beberapa poin yang dapat menjadi acuan dalam merumuskan kebijakan pengeluaran organisasi:

- **Penganggaran**

Kebijakan pengeluaran harus mencakup proses penganggaran yang jelas dan terukur. Penganggaran harus didasarkan pada prioritas organisasi, tujuan strategis, dan kebutuhan operasional. Pengalokasian dana harus dilakukan secara proporsional dan sesuai dengan kebijakan keuangan organisasi.

- **Otorisasi Pengeluaran**

Kebijakan pengeluaran harus menetapkan prosedur otorisasi yang diperlukan sebelum melakukan pengeluaran. Hal ini bertujuan untuk memastikan bahwa pengeluaran dilakukan secara sah dan sesuai dengan kebijakan organisasi. Proses otorisasi harus melibatkan

tingkatan manajemen yang sesuai dan berbasis pada batasan kewenangan.

- Pengendalian Biaya

Kebijakan pengeluaran harus mencakup langkah-langkah pengendalian biaya yang efektif. Pengendalian biaya melibatkan pemantauan pengeluaran, evaluasi efisiensi penggunaan dana, dan penggunaan praktik penghematan yang tepat. Organisasi perlu mengadopsi kebijakan yang mendorong penggunaan yang bertanggung jawab dan efisien terhadap sumber daya.

- Evaluasi Pengeluaran

Kebijakan pengeluaran harus mencakup proses evaluasi terhadap pengeluaran yang telah dilakukan. Evaluasi pengeluaran melibatkan penilaian terhadap efektivitas dan keberlanjutan penggunaan dana, serta identifikasi peluang penghematan dan perbaikan. Evaluasi yang baik membantu organisasi dalam mengoptimalkan penggunaan sumber daya dan meningkatkan efisiensi.

Kebijakan pengeluaran organisasi harus didasarkan pada prinsip pengelolaan keuangan yang baik, transparansi, dan akuntabilitas. Penting untuk memastikan bahwa pengeluaran dilakukan dengan penuh pertimbangan terhadap kebutuhan organisasi, efisiensi, dan kepatuhan terhadap kebijakan yang telah ditetapkan. Selain itu, organisasi juga harus melibatkan proses pengawasan yang efektif untuk meminimalkan risiko penyalahgunaan dan penyelewengan dana.

Kebijakan keuangan merupakan kerangka kerja yang mengatur pengelolaan sumber daya keuangan suatu organisasi. Kebijakan ini berfungsi sebagai panduan untuk mengarahkan keputusan keuangan dan mencapai tujuan organisasi secara efektif. Dalam menyusun

kebijakan keuangan, terdapat beberapa teori dan referensi yang relevan dalam konteks keuangan organisasi.

## **5. Teori Keputusan Keuangan:**

### **a. Teori Keputusan Investasi**

Teori ini membahas tentang bagaimana organisasi membuat keputusan dalam mengalokasikan sumber daya keuangan untuk proyek investasi yang berpotensi menghasilkan arus kas di masa depan. Teori ini melibatkan evaluasi risiko dan pengembalian investasi serta mempertimbangkan faktor-faktor seperti nilai waktu uang dan keuntungan bersih. Teori Pengambilan Keputusan Investasi adalah kerangka kerja yang digunakan dalam proses pengambilan keputusan terkait investasi organisasi. Teori ini berfokus pada penggunaan alat dan teknik yang memungkinkan organisasi untuk memilih investasi yang paling menguntungkan dan sesuai dengan tujuan keuangan jangka panjang. Berikut adalah beberapa konsep yang relevan dalam Teori Pengambilan Keputusan Investasi:

#### **- Nilai Waktu Uang**

Teori ini mengakui bahwa nilai uang berubah seiring waktu. Dalam konteks pengambilan keputusan investasi, nilai uang di masa depan cenderung lebih rendah daripada nilai saat ini. Oleh karena itu, konsep nilai waktu uang digunakan untuk menghitung nilai sekarang dan nilai masa depan dari arus kas yang dihasilkan oleh investasi.

#### **- Pengukuran Kinerja Investasi**

Teori ini melibatkan penggunaan metode evaluasi yang sistematis untuk mengukur kinerja investasi. Metode yang umum digunakan meliputi Payback Period, Net Present Value (NPV), Internal Rate of Return (IRR), dan Profitability Index. Dengan menggunakan

metode ini, organisasi dapat mengidentifikasi investasi yang menghasilkan keuntungan yang optimal.

- Risiko dan Pengembalian

Teori Pengambilan Keputusan Investasi mengakui hubungan antara risiko dan pengembalian dalam konteks investasi. Investasi dengan tingkat pengembalian yang lebih tinggi cenderung memiliki risiko yang lebih tinggi. Organisasi harus mempertimbangkan tingkat risiko yang dapat mereka terima dan mengelola risiko dengan tepat dalam pengambilan keputusan investasi.

- Diversifikasi Portofolio

Konsep diversifikasi portofolio adalah strategi untuk mengurangi risiko dengan mengalokasikan investasi ke berbagai jenis aset atau instrumen keuangan. Dengan melakukan diversifikasi yang tepat, organisasi dapat mengurangi risiko yang terkait dengan investasi tunggal dan mencapai portofolio yang lebih seimbang.

Teori Pengambilan Keputusan Investasi membantu organisasi dalam memilih investasi yang paling menguntungkan dan sesuai dengan tujuan keuangan jangka panjang. Dalam konteks pengambilan keputusan investasi, penting bagi organisasi untuk mempertimbangkan nilai waktu uang, mengukur kinerja investasi dengan metode yang tepat, memahami risiko dan pengembalian, serta menggunakan strategi diversifikasi portofolio. Dengan menerapkan teori ini, organisasi dapat mengoptimalkan penggunaan dana mereka dan mencapai tujuan investasi yang diinginkan.

46  
b. Teori Struktur Modal

Teori ini membahas tentang struktur modal yang optimal untuk suatu organisasi. Teori ini mengajukan pertanyaan tentang bagaimana

organisasi sebaiknya mendanai asetnya melalui kombinasi hutang dan ekuitas. Beberapa teori yang terkenal adalah teori Trade-Off dan teori Pecking Order. Teori Struktur Modal adalah kerangka kerja yang digunakan untuk menganalisis penggunaan sumber pendanaan oleh suatu organisasi. Teori ini membahas komposisi modal dari organisasi, yaitu bagaimana organisasi memilih kombinasi antara modal ekuitas dan modal utang dalam pembiayaan aktivitas mereka. Berikut adalah beberapa teori yang relevan dalam konteks Struktur Modal:

- Teori Keputusan Modal Tradisional

Teori ini menyatakan bahwa organisasi mencapai nilai maksimum dengan memilih struktur modal yang optimal. Struktur modal yang optimal adalah kombinasi modal ekuitas dan modal utang yang menghasilkan biaya modal terendah dan nilai perusahaan yang maksimum.

- Teori Trade-off

Teori ini mengakui adanya trade-off antara biaya modal dan risiko finansial. Modal utang cenderung memiliki biaya yang lebih rendah daripada modal ekuitas, namun juga menimbulkan risiko yang lebih tinggi. Organisasi harus mencari keseimbangan antara biaya modal yang lebih rendah dengan risiko finansial yang dapat diterima.

- Teori Pecking Order

Teori ini berpendapat bahwa organisasi cenderung memilih pembiayaan dengan urutan tertentu. Pertama, mereka akan menggunakan sumber internal seperti laba ditahan. Jika sumber internal tidak mencukupi, organisasi akan memilih pembiayaan eksternal yang lebih murah seperti hutang daripada memperoleh modal ekuitas.

- Teori Market Timing

Teori ini menyatakan bahwa organisasi memilih struktur modal berdasarkan kondisi pasar saat itu. Mereka mencoba memanfaatkan kondisi pasar yang menguntungkan untuk memperoleh modal ekuitas atau modal utang dengan biaya yang lebih rendah.

Teori Struktur Modal membantu organisasi dalam memilih kombinasi optimal antara modal ekuitas dan modal utang dalam pembiayaan aktivitas mereka. Dalam konteks pengambilan keputusan tentang struktur modal, penting bagi organisasi untuk mempertimbangkan trade-off antara biaya modal dan risiko finansial, memahami teori pecking order dalam pemilihan sumber pembiayaan, serta mengambil keuntungan dari kondisi pasar yang menguntungkan jika memungkinkan. Dengan menerapkan teori ini, organisasi dapat membangun struktur modal yang sesuai dengan kebutuhan mereka dan mencapai tujuan keuangan yang diinginkan.

c. Teori Kebijakan Dividen

Teori ini membahas tentang kebijakan pembagian dividen oleh suatu organisasi kepada para pemegang saham. Teori ini mempertimbangkan bagaimana perusahaan seharusnya mengalokasikan laba antara pembayaran dividen dan retensi laba untuk investasi. Teori Kebijakan Dividen adalah kerangka kerja yang digunakan untuk menganalisis keputusan perusahaan mengenai pembagian dividen kepada pemegang saham. Teori ini mengkaji bagaimana perusahaan menentukan jumlah dividen yang akan dibagikan kepada pemegang saham serta faktor-faktor yang memengaruhi kebijakan dividen. Berikut adalah beberapa teori yang relevan dalam konteks Kebijakan Dividen:

- Teori Dividen yang Irrelevant

Teori ini menyatakan bahwa kebijakan dividen tidak mempengaruhi nilai perusahaan. Menurut teori ini, nilai perusahaan ditentukan oleh keputusan investasi yang rasional dan tidak terpengaruh oleh kebijakan dividen. Perusahaan dapat memilih untuk membayar dividen atau mempertahankan laba sebagai investasi tambahan.

- Teori Penutupan Pembiayaan

Teori ini berpendapat bahwa perusahaan akan membayar dividen jika tidak ada proyek investasi yang menghasilkan tingkat pengembalian yang lebih tinggi daripada biaya modal internal perusahaan. Jika tidak ada proyek investasi yang menguntungkan, perusahaan akan membayar dividen untuk menghindari akumulasi dana yang tidak produktif.

- Teori Pilihan Sinyal

Teori ini menyatakan bahwa kebijakan dividen digunakan oleh perusahaan untuk menyampaikan informasi tentang prospek perusahaan kepada investor. Jika perusahaan membayar dividen yang tinggi, hal ini dianggap sebagai sinyal bahwa perusahaan memiliki prospek yang baik dan mampu menghasilkan arus kas yang cukup untuk membayar dividen.

- Teori Keagenan

Teori ini melibatkan konflik kepentingan antara manajemen perusahaan dan pemegang saham. Manajemen cenderung mempertahankan laba sebagai cadangan untuk kepentingan pribadi mereka, sedangkan pemegang saham mungkin menginginkan pembagian dividen yang lebih besar. Kebijakan dividen dapat digunakan untuk mengurangi konflik keagenan dengan memberikan insentif

kepada manajemen untuk bertindak sesuai kepentingan pemegang saham.

Teori Kebijakan Dividen membantu perusahaan dalam membuat keputusan yang berkaitan dengan pembagian dividen kepada pemegang saham. Dalam konteks kebijakan dividen, terdapat teori-teori yang berbeda, termasuk teori dividen yang irrelevan, teori penutupan pembiayaan, teori pilihan sinyal, dan teori keagenan. Dengan memahami teori-teori ini, perusahaan dapat mengambil keputusan dividen yang tepat sesuai dengan kondisi dan tujuan perusahaan, serta menjaga keseimbangan antara kepentingan manajemen dan pemegang saham.

Referensi tersebut memberikan wawasan tentang konsep dan teori terkait kebijakan keuangan. Namun, dalam menyusun kebijakan keuangan, penting juga untuk mempertimbangkan karakteristik dan tujuan spesifik organisasi serta peraturan dan kebijakan yang berlaku di dalamnya, dengan memahami teori dan merujuk pada referensi yang relevan, organisasi dapat merancang kebijakan keuangan yang sesuai dengan kebutuhan dan tujuan mereka. Kebijakan keuangan yang baik akan membantu organisasi mengelola sumber daya keuangan dengan efisien, meningkatkan kinerja keuangan, dan memastikan transparansi dalam pelaporan keuangan.

## BAB III

### KERANGKA HUKUM DAN REGULASI

---

---

Bab ini akan membahas pentingnya kerangka hukum dan regulasi dalam konteks audit untuk mempromosikan transparansi keuangan. Kerangka hukum dan regulasi merupakan sistem aturan dan peraturan yang mengatur aktivitas organisasi dalam kerangka hukum yang berlaku. Dalam bab ini, kami akan menjelaskan beberapa teori dan referensi yang relevan untuk memahami kerangka hukum dan regulasi yang berlaku bagi suatu organisasi.

Pentingnya kerangka hukum dan regulasi dalam audit keuangan terletak pada dua hal utama. Pertama, kerangka hukum memberikan landasan yang jelas tentang kewajiban dan tanggung jawab organisasi dalam menjalankan kegiatan bisnis mereka. Hal ini mencakup pembentukan, pengelolaan, dan penghentian perusahaan, perlindungan hak pemegang saham, serta kewajiban perpajakan dan perburuhan. Dengan memahami kerangka hukum yang berlaku, auditor dapat mengevaluasi kepatuhan organisasi terhadap aturan dan peraturan tersebut.

Kedua, kerangka regulasi mengatur praktik bisnis yang bertanggung jawab secara sosial dan lingkungan. Organisasi saat ini diharapkan untuk mempertimbangkan dampak sosial dan lingkungan dari kegiatan bisnis mereka. Oleh karena itu, kerangka regulasi juga mencakup aspek tanggung jawab sosial perusahaan dan praktik bisnis yang berkelanjutan. Auditor perlu memahami kerangka regulasi ini untuk mengevaluasi apakah organisasi telah mematuhi praktik bisnis yang bertanggung jawab secara sosial dan lingkungan.

Referensi teori dan peraturan yang relevan untuk memahami kerangka hukum dan regulasi mencakup buku-buku tentang hukum bisnis, hukum perusahaan, hukum kontrak, hukum perburuhan, serta undang-undang dan peraturan yang dikeluarkan oleh otoritas hukum seperti Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan (Bapepam-LK). Beberapa referensi yang dapat dijadikan acuan adalah "Hukum Bisnis Indonesia: Suatu Pengantar" oleh Hadiprajitno dan Adisasmita, "Hukum Perusahaan Indonesia: Perspektif Terkini" oleh Mahyuni, serta "Hukum Perusahaan" oleh Tjandra dan Silaban.

Memahami kerangka hukum dan regulasi yang berlaku, auditor dapat menjalankan audit dengan lebih efektif, memastikan kepatuhan terhadap aturan dan peraturan yang berlaku, serta memberikan keyakinan terhadap transparansi keuangan dalam laporan keuangan entitas yang diaudit.

Dalam konteks keuangan, setiap organisasi harus beroperasi dalam kerangka hukum dan regulasi yang berlaku. Bab ini akan membahas kerangka hukum dan regulasi yang relevan dalam kegiatan audit untuk mempromosikan transparansi keuangan. Beberapa teori dan referensi yang dapat digunakan untuk memahami kerangka hukum dan regulasi di Indonesia adalah sebagai berikut:

## **1. Teori Hukum dan Regulasi**

### **a. Teori Legalitas**

Teori ini menekankan pentingnya kepatuhan terhadap hukum dan peraturan yang berlaku. Setiap tindakan organisasi harus sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku dan menjunjung tinggi prinsip legalitas. Teori Legality (Legalitas) adalah suatu pendekatan dalam ilmu akuntansi yang menekankan pentingnya kepatuhan terhadap peraturan dan hukum yang berlaku. Teori ini memandang bahwa pelaporan

153  
keuangan dan praktik akuntansi harus sesuai dengan peraturan dan standar akuntansi yang ditetapkan oleh pemerintah atau lembaga yang berwenang. Melalui kepatuhan terhadap peraturan dan hukum, diharapkan tercipta keadilan, keterbukaan, dan akuntabilitas dalam pelaporan keuangan suatu entitas.

Dalam konteks Indonesia, terdapat beberapa peraturan dan standar akuntansi yang mengatur pelaporan keuangan, antara lain:

- 20 Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1995 tentang Pasar Modal  
Undang-undang ini mengatur tentang pelaksanaan kegiatan di pasar modal, termasuk persyaratan pelaporan keuangan dan pengungkapan informasi kepada publik.
- 59 Standar Akuntansi Keuangan (SAK)  
SAK merupakan seperangkat aturan dan pedoman yang dikeluarkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia (DSAK IAI) untuk menyusun laporan keuangan yang sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku di Indonesia.
- 20 Peraturan Bursa Efek Indonesia (BEI)  
BEI memiliki peraturan yang mengatur mengenai kewajiban pelaporan dan pengungkapan informasi bagi perusahaan yang terdaftar di bursa efek, termasuk ketentuan terkait laporan keuangan.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK)  
OJK memiliki peraturan yang berkaitan dengan pelaporan keuangan dan pengungkapan informasi bagi entitas yang beroperasi di sektor jasa keuangan.

Teori Legality menekankan pentingnya pelaporan keuangan yang sesuai dengan peraturan dan hukum yang berlaku. Dalam konteks Indonesia, entitas diharapkan untuk mematuhi undang-undang pasar modal, mengikuti standar akuntansi yang ditetapkan oleh DSAK IAI, serta mematuhi peraturan yang dikeluarkan oleh BEI dan OJK. Kepatuhan terhadap peraturan dan hukum ini merupakan aspek penting dalam memastikan keterbukaan, akuntabilitas, dan kepercayaan stakeholders terhadap laporan keuangan suatu entitas.

*b. Teori Good Corporate Governance (GCG)*

Teori ini menekankan pentingnya praktek-praktek tata kelola perusahaan yang baik. Kerangka GCG mencakup prinsip-prinsip seperti transparansi, akuntabilitas, keadilan, dan kewajaran dalam pengambilan keputusan. Teori Good Corporate Governance (GCG) adalah suatu kerangka kerja yang digunakan untuk mengelola dan mengawasi perusahaan agar beroperasi secara efisien, transparan, akuntabel, dan bertanggung jawab terhadap semua pemangku kepentingan (stakeholders). GCG menekankan pentingnya penerapan prinsip-prinsip tata kelola perusahaan yang baik untuk mencapai tujuan jangka panjang perusahaan, melindungi kepentingan para pemangku kepentingan, dan meminimalkan risiko.

Beberapa prinsip utama GCG yang sering dikutip meliputi:

- **Transparansi**

Perusahaan harus memberikan informasi yang jelas, akurat, dan tepat waktu mengenai kegiatan operasional dan keuangan kepada para pemangku kepentingan.

- Akuntabilitas  
 Para pemimpin perusahaan harus bertanggung jawab atas keputusan dan tindakan mereka serta mempertanggungjawabkannya kepada para pemangku kepentingan.
- Pertanggungjawaban (Accountability)  
 Para pemangku kepentingan memiliki hak untuk menuntut pertanggungjawaban perusahaan atas kebijakan dan tindakan yang diambil.
- Kepentingan Para Pemangku Kepentingan (Stakeholder Interest)  
 Perusahaan harus memperhatikan dan melindungi kepentingan semua pemangku kepentingan, seperti pemegang saham, karyawan, pelanggan, masyarakat, dan lingkungan.
- Keterbukaan (Disclosure)  
 Perusahaan harus memberikan informasi yang cukup dan relevan kepada para pemangku kepentingan agar mereka dapat membuat keputusan yang tepat.

Teori *Good Corporate Governance* membahas pentingnya pengelolaan perusahaan yang baik untuk mencapai tujuan jangka panjang perusahaan, meminimalkan risiko, dan melindungi kepentingan para pemangku kepentingan. Penerapan prinsip-prinsip GCG diharapkan dapat meningkatkan kinerja perusahaan, memperkuat reputasi, dan membangun kepercayaan para pemangku kepentingan.

## 2. Referensi:

- Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1995 tentang Pasar Modal.
- Undang-Undang Nomor 1 Tahun 2004 tentang Perbendaharaan Negara.

- Peraturan Pemerintah Nomor 71 Tahun 2010 tentang Standar Akuntansi Pemerintahan.
- Peraturan Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan (Bapepam-LK) No. X.K.6 tentang Tata Kelola Perusahaan Terbuka.

Referensi tersebut merupakan beberapa dokumen hukum dan regulasi yang relevan dalam konteks keuangan di Indonesia. Selain itu, penting juga untuk memperhatikan peraturan-peraturan lain yang berlaku dalam industri atau sektor spesifik di mana organisasi beroperasi, dalam kegiatan audit, pengetahuan tentang kerangka hukum dan regulasi akan membantu auditor dalam mengevaluasi kepatuhan organisasi terhadap ketentuan yang berlaku, mengidentifikasi risiko hukum yang terkait, dan memastikan transparansi dalam pelaporan keuangan. Auditor juga perlu mengacu pada panduan dan pedoman yang dikeluarkan oleh lembaga-lembaga terkait, seperti Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan (Bapepam-LK) dan Badan Pemeriksa Keuangan (BPK), untuk menjalankan tugas audit dengan efektif dan sesuai dengan standar profesional yang berlaku.

Kerangka hukum dan regulasi merupakan sistem aturan dan peraturan yang mengatur aktivitas organisasi dalam konteks hukum. Bab ini akan menguraikan beberapa teori dan referensi yang relevan dalam memahami kerangka hukum dan regulasi yang berlaku bagi suatu organisasi.

### **1. Teori Hukum Perusahaan:**

#### **a. Teori Kepentingan Pemegang Saham**

Teori ini menjelaskan bahwa organisasi harus menjalankan aktivitasnya untuk memaksimalkan kepentingan pemegang saham. Hukum perusahaan melindungi hak dan

kepentingan pemegang saham, serta menetapkan kewajiban dan tanggung jawab manajemen terhadap mereka. Teori Shareholder Interest (kepentingan pemegang saham) adalah salah satu pendekatan yang berfokus pada perlindungan dan peningkatan kepentingan pemegang saham dalam perusahaan. Teori ini menekankan bahwa tujuan utama perusahaan adalah untuk mencapai keuntungan dan meningkatkan nilai bagi para pemegang saham.

Menurut teori ini, perusahaan harus bertindak untuk memaksimalkan nilai saham bagi pemegang sahamnya. Para pemegang saham dianggap sebagai pemilik perusahaan dan berhak mendapatkan keuntungan dari investasi mereka. Dalam konteks ini, manajemen perusahaan diharapkan untuk mengambil keputusan yang menguntungkan pemegang saham, seperti pembagian dividen yang wajar dan penggunaan sumber daya perusahaan yang efisien untuk meningkatkan laba dan nilai saham.

Namun, teori ini juga mengakui adanya kepentingan dan tuntutan dari pemangku kepentingan lainnya, seperti karyawan, pelanggan, pemasok, dan masyarakat. Dalam prakteknya, perusahaan harus mencari keseimbangan yang tepat antara kepentingan pemegang saham dan kepentingan pemangku kepentingan lainnya dengan memperhatikan prinsip-prinsip Good Corporate Governance (GCG).

b. Teori Tanggung Jawab Sosial Perusahaan

Teori ini menekankan bahwa organisasi juga memiliki tanggung jawab sosial terhadap masyarakat dan lingkungan di mana mereka beroperasi. Hukum perusahaan sering kali

218 mengatur tanggung jawab sosial perusahaan dan mendorong  
22 praktik bisnis yang bertanggung jawab secara sosial dan  
35 lingkungan. Teori Tanggung Jawab Sosial Perusahaan (Corporate  
Social Responsibility/CSR) adalah suatu pendekatan yang  
menekankan bahwa perusahaan memiliki tanggung jawab tidak  
162 hanya terhadap pemegang saham, tetapi juga terhadap berbagai  
pemangku kepentingan lainnya, seperti karyawan, masyarakat,  
lingkungan, dan pemerintah. Teori ini menyatakan bahwa  
perusahaan harus bertindak secara etis dan bertanggung jawab  
dalam segala aspek operasionalnya, dan tidak hanya berfokus  
pada keuntungan finansial semata.

Dalam teori CSR, perusahaan diharapkan untuk melakukan tindakan yang berkontribusi pada kesejahteraan sosial, perlindungan lingkungan, dan pembangunan berkelanjutan. Hal ini dapat dilakukan melalui berbagai kegiatan seperti penerapan praktik bisnis yang berkelanjutan, mendukung program-program sosial dan lingkungan, serta melibatkan diri dalam inisiatif filantropi.

Prinsip utama dalam teori CSR adalah bahwa perusahaan memiliki tanggung jawab untuk mencapai keseimbangan antara tujuan ekonomi, sosial, dan lingkungan. Dengan melaksanakan  
13 tanggung jawab sosialnya, perusahaan diharapkan dapat  
77 meningkatkan reputasinya, membangun hubungan yang baik  
dengan pemangku kepentingan, dan berkontribusi pada  
pembangunan yang berkelanjutan.

## 2. Kerangka Regulasi:

### a. Hukum Korporasi

Hukum korporasi mengatur pembentukan, operasi, dan penghentian perusahaan. Ini termasuk peraturan terkait pendirian perusahaan, kepemilikan, pengelolaan, dan perlindungan hak pemegang saham. Hukum Korporasi merujuk pada seperangkat peraturan, perundang-undangan, dan prinsip-prinsip hukum yang mengatur pendirian, organisasi, dan operasional perusahaan. Hukum Korporasi bertujuan untuk memberikan kerangka hukum yang jelas dan memberikan perlindungan hukum kepada pemegang saham, karyawan, kreditor, dan pihak-pihak terkait lainnya dalam lingkungan bisnis.

Beberapa aspek penting dalam Hukum Korporasi meliputi:

- Pendirian Perusahaan: Termasuk proses pendirian, perizinan, dan pendaftaran perusahaan.
- Struktur dan Organisasi Perusahaan: Meliputi pembentukan dewan direksi, komite-komite perusahaan, dan pengaturan tugas dan tanggung jawab mereka.
- Hak dan Kewajiban Pemegang Saham: Mengatur hak-hak pemegang saham, seperti hak suara, hak atas dividen, dan hak untuk mendapatkan informasi perusahaan.
- Tanggung Jawab Dewan Direksi: Mengatur tugas dan tanggung jawab dewan direksi dalam mengelola perusahaan, termasuk pengambilan keputusan strategis dan pengawasan manajemen.

- Transaksi Korporasi: Mengatur transaksi seperti penggabungan, akuisisi, pemisahan, dan restrukturisasi perusahaan. Pelaporan dan
- Pengungkapan: Menyediakan aturan dan persyaratan terkait pelaporan keuangan, pengungkapan informasi kepada pemegang saham dan pihak-pihak terkait lainnya.
- Perlindungan Hukum bagi Pemangku Kepentingan: Memberikan perlindungan hukum kepada pemegang saham, karyawan, kreditor, dan pihak terkait lainnya dalam hal pelanggaran atau ketidakpatuhan hukum oleh perusahaan.

b. Hukum Kontrak

Hukum kontrak mengatur perjanjian antara pihak-pihak yang terlibat dalam transaksi bisnis. Ini meliputi peraturan terkait pembentukan, pelaksanaan, dan pemutusan kontrak. Hukum Kontrak merujuk pada aturan dan prinsip-prinsip hukum yang mengatur pembentukan, pelaksanaan, dan pemutusan kontrak antara dua pihak atau lebih. Hukum Kontrak bertujuan untuk memberikan kerangka hukum yang jelas dan memastikan kepastian hukum dalam hubungan kontraktual.

Beberapa aspek penting dalam Hukum Kontrak meliputi:

- Pembentukan Kontrak: Meliputi penawaran, penerimaan, pertimbangan, dan kesepakatan antara pihak-pihak yang terlibat dalam kontrak.
- Isi Kontrak: Mengatur persyaratan dan klausul-klausul yang harus ada dalam kontrak, termasuk hak dan kewajiban masing-masing pihak.

- Pelaksanaan Kontrak: Menetapkan kewajiban dan tanggung jawab pihak-pihak dalam menjalankan kontrak, serta prosedur penyelesaian sengketa.
- Perubahan dan Pembatalan Kontrak: Mengatur kondisi di mana kontrak dapat diubah, dibatalkan, atau dinyatakan tidak sah.
- Pelanggaran Kontrak: Menyediakan mekanisme untuk menangani pelanggaran kontrak, termasuk pemulihan kerugian dan penyelesaian sengketa.
- Penafsiran Kontrak: Menetapkan prinsip-prinsip penafsiran kontrak untuk mengklarifikasi arti dan niat pihak-pihak yang terlibat.
- Perlindungan Hukum bagi Para Pihak: Memberikan perlindungan hukum bagi pihak yang terdampak jika terjadi pelanggaran atau ketidakpatuhan kontrak.

c. Hukum Perburuhan

Hukum perburuhan mengatur hubungan antara pengusaha dan pekerja, termasuk peraturan tentang kontrak kerja, upah, jam kerja, dan perlindungan hak pekerja. Hukum Ketenagakerjaan merujuk pada peraturan hukum yang mengatur hubungan antara pekerja atau buruh dengan pengusaha atau perusahaan. Hukum Ketenagakerjaan bertujuan untuk melindungi hak-hak pekerja, mengatur ketentuan kerja, dan menyelesaikan sengketa ketenagakerjaan.

Beberapa aspek penting dalam Hukum Ketenagakerjaan meliputi:

- Hubungan Kerja: Menetapkan persyaratan dan tata cara pembentukan hubungan kerja antara pekerja dan pengusaha,

- termasuk <sup>32</sup> perjanjian kerja, perjanjian kerja waktu tertentu, dan perjanjian kerja waktu tidak tertentu.
- Upah dan Gaji: Mengatur tentang standar upah, pembayaran gaji, tunjangan, dan hak-hak terkait penghasilan pekerja.
  - Waktu Kerja dan Istirahat: Menentukan durasi kerja, jam kerja, waktu istirahat, dan libur yang diatur dalam perundang-undangan.
  - Kesejahteraan dan Keselamatan Kerja: Memastikan <sup>207</sup> kondisi kerja yang aman dan sehat bagi pekerja, termasuk peraturan mengenai perlindungan terhadap <sup>69</sup> kecelakaan kerja dan penyakit akibat kerja.
  - Pemutusan Hubungan Kerja: Mengatur syarat-syarat dan prosedur pemutusan hubungan kerja baik oleh pekerja maupun pengusaha, serta mengatur perlindungan bagi pekerja yang di-PHK.
  - Perlindungan Pekerja Migran: Menyediakan perlindungan hukum khusus <sup>8</sup> bagi pekerja migran yang bekerja di luar negeri.
  - Sengketa Ketenagakerjaan: Menyediakan mekanisme penyelesaian sengketa antara pekerja dan pengusaha, seperti <sup>112</sup> melalui perundingan, mediasi, arbitrase, atau melalui lembaga penyelesaian sengketa ketenagakerjaan.

d. Hukum Pajak

Hukum pajak mengatur kewajiban perpajakan organisasi, termasuk peraturan mengenai pembayaran, pelaporan, dan pemenuhan kewajiban pajak. Hukum Pajak merujuk pada kumpulan peraturan hukum yang mengatur pengenaan, pemungutan, dan penarikan pajak oleh pemerintah terhadap

subjek yang terikat kewajiban pajak. Hukum Pajak memiliki tujuan untuk memperoleh pendapatan bagi negara guna membiayai pengeluaran pemerintah dan mendukung pembangunan ekonomi.

Beberapa aspek penting dalam Hukum Pajak meliputi:

- Objek Pajak: Menetapkan objek-objek yang dikenakan pajak, seperti penghasilan, kekayaan, konsumsi, transaksi, dan lain sebagainya.
- Subjek Pajak: Mengatur siapa yang memiliki kewajiban untuk membayar pajak, baik individu maupun badan usaha.
- Tarif Pajak: Menetapkan tarif atau persentase yang digunakan untuk menghitung jumlah pajak yang harus dibayarkan oleh subjek pajak.
- Administrasi Pajak: Menyediakan pedoman dan tata cara pelaksanaan pemungutan dan penarikan pajak, termasuk registrasi, pelaporan, pembayaran, dan pemeriksaan pajak.
- Penghindaran Pajak: Mengatur tindakan atau praktik yang tidak sah untuk menghindari atau mengurangi kewajiban pajak, serta sanksi yang diberlakukan terhadap pelanggaran tersebut.
- Penyelesaian Sengketa Pajak: Menyediakan mekanisme penyelesaian sengketa antara wajib pajak dengan otoritas pajak, seperti melalui banding, gugatan pajak, atau mediasi.

Referensi tersebut dapat memberikan pemahaman tentang teori dan prinsip-prinsip hukum serta kerangka regulasi yang berlaku dalam konteks organisasi. Namun, penting untuk merujuk pada peraturan dan undang-undang yang relevan yang dikeluarkan oleh otoritas hukum di Indonesia, seperti Undang-Undang Perseroan Terbatas, Undang-Undang

Ketenagakerjaan, atau <sup>11</sup> peraturan-peraturan yang dikeluarkan oleh Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan (Bapepam-LK), dengan memahami kerangka hukum dan regulasi, organisasi dapat menjalankan kegiatan mereka dengan mematuhi aturan yang berlaku, melindungi hak dan kepentingan pemangku kepentingan, serta memastikan kepatuhan terhadap <sup>16</sup> tanggung jawab sosial dan lingkungan.

## **A. Hukum dan Regulasi yang Relevan**

Konteks audit untuk mempromosikan transparansi keuangan, terdapat sejumlah hukum dan regulasi yang relevan yang mengatur praktik bisnis dan pelaporan keuangan suatu organisasi. Dalam bab ini, kami akan menjelaskan beberapa hukum dan regulasi yang penting dalam konteks tersebut, yakni:

### **1. Undang-Undang Perseroan Terbatas (UUPT)**

<sup>22</sup> Undang-Undang Perseroan Terbatas merupakan hukum yang mengatur pembentukan, pengelolaan, dan penghentian perseroan terbatas di Indonesia. UUPT mengatur tentang struktur organisasi perusahaan, <sup>58</sup> hak dan kewajiban pemegang saham, tanggung jawab direksi dan komisaris, serta pelaksanaan <sup>92</sup> Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS). Mengacu pada UU No. 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas.

### **2. Undang-Undang Pasar Modal**

<sup>74</sup> Undang-Undang Pasar Modal mengatur tentang kegiatan perdagangan efek, lembaga-lembaga yang terlibat dalam pasar modal, serta perlindungan investor. Undang-Undang ini mencakup ketentuan mengenai penerbitan dan penawaran efek, pelaporan keuangan emiten, serta kewajiban pengungkapan

informasi kepada publik. Sebagaimana yang tertuang dalam UU No. 8 Tahun 1995 tentang Pasar Modal.

### 3. Undang-Undang Perpajakan

Undang-Undang Perpajakan mengatur kewajiban perpajakan perusahaan dan individu di Indonesia. Hal ini mencakup ketentuan tentang pembayaran pajak, pelaporan pajak, serta audit dan penyelesaian sengketa perpajakan. Sesuai dengan UU No. 6 Tahun 1983 tentang Ketentuan Umum dan Tata Cara Perpajakan.

### 4. Standar Akuntansi Keuangan (SAK)

Standar Akuntansi Keuangan adalah peraturan yang mengatur praktik akuntansi di Indonesia. SAK menetapkan prinsip dan prosedur yang harus diikuti dalam menyusun laporan keuangan entitas. Hal ini terangkum dalam Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) - Standar Akuntansi Keuangan.

### 5. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK)

OJK mengeluarkan berbagai peraturan terkait kegiatan perbankan, pasar modal, asuransi, dan lembaga keuangan lainnya. Peraturan OJK mencakup ketentuan tentang pelaporan keuangan, tata kelola perusahaan, serta praktik bisnis yang berkaitan dengan keuangan.

Penting untuk mengacu pada teks resmi undang-undang, peraturan, dan standar yang berlaku untuk memperoleh informasi yang terkini dan akurat. Selain itu, perlu diingat bahwa hukum dan regulasi dapat berubah seiring waktu, oleh karena itu penting untuk selalu mengikuti perkembangan terbaru di bidang hukum dan keuangan.

## **B. Kepatuhan Terhadap Hukum dan Regulasi**

Kepatuhan terhadap undang-undang dan peraturan merupakan aspek penting dalam menjalankan kegiatan bisnis. Hal ini menjamin bahwa organisasi beroperasi sesuai dengan kerangka hukum yang berlaku dan meminimalkan risiko pelanggaran serta sanksi yang mungkin timbul. Bab ini akan membahas teori dan referensi terkait kepatuhan terhadap undang-undang dan peraturan.

### **1. Teori Kepatuhan Hukum**

#### **a. Teori Deterrence**

Teori ini menyatakan bahwa kepatuhan terhadap hukum didorong oleh rasa takut terhadap konsekuensi negatif yang mungkin timbul akibat pelanggaran hukum, seperti sanksi pidana atau denda.

#### **b. Teori Kepatuhan Normatif**

Teori ini berfokus pada pentingnya norma sosial dan moral dalam mempengaruhi perilaku kepatuhan terhadap hukum. Kepatuhan terhadap undang-undang dan peraturan dipandang sebagai kewajiban moral dan tanggung jawab sosial.

Kepatuhan terhadap undang-undang dan peraturan diatur oleh berbagai undang-undang sektor tertentu, seperti undang-undang pasar modal, undang-undang ketenagakerjaan, undang-undang perseroan terbatas, dan peraturan otoritas pengawas sektor keuangan seperti OJK. Selain itu, organisasi juga harus mematuhi peraturan yang ditetapkan oleh pemerintah pusat dan daerah terkait perizinan usaha, lingkungan, dan perpajakan.

Pentingnya kepatuhan terhadap undang-undang dan peraturan adalah untuk menjaga reputasi organisasi, meminimalkan risiko hukum dan sanksi, serta menjaga keberlanjutan bisnis. Auditor memiliki peran penting dalam mengevaluasi kepatuhan organisasi terhadap undang-undang dan peraturan tersebut.

Kepatuhan terhadap undang-undang dan peraturan adalah aspek penting dalam menjalankan suatu organisasi. Dalam konteks audit untuk mempromosikan transparansi keuangan, kepatuhan terhadap undang-undang dan peraturan menjadi fokus utama. Bab ini akan membahas teori dan referensi terkait dengan kepatuhan terhadap undang-undang dan peraturan dalam konteks audit.

1. Teori Kepatuhan:

c. Teori Kepatuhan Legal

Teori ini menekankan pentingnya organisasi untuk mematuhi undang-undang dan peraturan yang berlaku. Kepatuhan legal merupakan kewajiban organisasi untuk mematuhi undang-undang dan peraturan dalam menjalankan kegiatan bisnisnya. Pelanggaran terhadap undang-undang dan peraturan dapat mengakibatkan sanksi hukum dan reputasi yang buruk bagi organisasi.

2. Framework Kepatuhan:

a. Pengembangan Kebijakan Kepatuhan

Organisasi perlu mengembangkan kebijakan dan prosedur yang jelas untuk memastikan kepatuhan terhadap undang-undang dan peraturan yang berlaku. Kebijakan ini meliputi identifikasi undang-undang dan peraturan yang relevan, tindakan yang harus diambil untuk mematuhi aturan tersebut, serta pemantauan dan pelaporan kepatuhan secara berkala.

b. Penerapan Kontrol Internal

Organisasi harus memastikan adanya kontrol internal yang memadai untuk memastikan kepatuhan terhadap undang-undang dan peraturan. Kontrol internal melibatkan pengaturan proses dan sistem yang mengarah pada identifikasi, penilaian, dan pengendalian risiko terkait kepatuhan.

c. Pelatihan dan Kesadaran Kepatuhan

Organisasi perlu memberikan pelatihan kepada karyawan tentang undang-undang dan peraturan yang berlaku, serta pentingnya kepatuhan terhadapnya. Kesadaran dan pemahaman yang baik tentang kepatuhan akan membantu karyawan dalam menjalankan tugas mereka sesuai dengan aturan yang berlaku.

Referensi tersebut memberikan panduan dan pedoman dalam mengembangkan kepatuhan terhadap undang-undang dan peraturan. Namun, penting juga untuk merujuk pada undang-undang dan peraturan yang berlaku di Indonesia, seperti Undang-Undang Pasar Modal, Undang-Undang Perseroan Terbatas, dan peraturan-peraturan OJK, dengan menerapkan teori dan pedoman kepatuhan, organisasi dapat memastikan kepatuhan terhadap undang-undang dan peraturan yang berlaku, mengurangi risiko pelanggaran hukum, dan menjaga reputasi yang baik. Auditor memiliki peran penting dalam mengevaluasi dan memverifikasi kepatuhan ini dalam rangka memastikan transparansi keuangan dalam laporan keuangan organisasi yang diaudit.

## **BAB IV**

### **SISTEM AKUNTANSI DAN PELAPORAN KEUANGAN**

---

---

Bab ini membahas tentang pentingnya sistem akuntansi keuangan dan pelaporan dalam konteks audit untuk mempromosikan transparansi keuangan. Sistem akuntansi keuangan dan pelaporan merupakan kerangka kerja yang digunakan oleh suatu organisasi untuk mencatat, mengolah, dan melaporkan informasi keuangan mereka.

Pentingnya sistem akuntansi keuangan dan pelaporan terletak pada dua aspek utama. Pertama, sistem ini memungkinkan organisasi untuk memiliki pemahaman yang jelas tentang kinerja keuangan mereka. Dengan menggunakan prinsip akuntansi yang sesuai, organisasi dapat mencatat transaksi keuangan dengan akurat, menganalisis kinerja keuangan, dan membuat keputusan yang informasional berdasarkan data yang relevan.

Kedua, sistem akuntansi keuangan dan pelaporan membantu dalam menyajikan informasi keuangan yang transparan dan dapat dipercaya kepada pihak-pihak yang berkepentingan, termasuk pemegang saham, investor, kreditor, dan pihak-pihak lain yang memiliki hubungan dengan organisasi. Transparansi keuangan sangat penting dalam membangun kepercayaan dan memastikan akuntabilitas organisasi.

Bab ini akan membahas teori dan referensi terkait dengan sistem akuntansi keuangan dan pelaporan. Beberapa konsep yang akan dijelaskan antara lain:

#### 1. Prinsip-prinsip Akuntansi

Teori akuntansi memberikan pedoman dalam mengembangkan sistem akuntansi yang sesuai dengan standar

dan prinsip akuntansi yang berlaku. Prinsip-prinsip akuntansi, seperti konsistensi, kesesuaian, dan kewajaran, memastikan bahwa informasi keuangan yang disajikan relevan dan dapat dipercaya.

## 2. Struktur Pelaporan Keuangan

Bab ini juga akan membahas struktur pelaporan keuangan yang umum digunakan, seperti laporan laba rugi, neraca, dan laporan arus kas. Pengertian dan tujuan dari masing-masing laporan keuangan akan dijelaskan secara detail.

## 3. Standar Pelaporan Keuangan

Standar pelaporan keuangan, seperti Standar Akuntansi Keuangan (SAK) atau International Financial Reporting Standards (IFRS), akan menjadi acuan dalam menyusun laporan keuangan yang sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku.

## 4. Pengendalian Internal

Pengendalian internal adalah prosedur dan kebijakan yang dirancang untuk melindungi aset organisasi, memastikan akurasi dan keandalan informasi keuangan, serta memastikan kepatuhan terhadap peraturan dan kebijakan yang berlaku. Konsep pengendalian internal akan dijelaskan dalam bab ini.

Dalam bab ini, kita akan menjelajahi pentingnya sistem akuntansi keuangan dan pelaporan dalam mencapai transparansi keuangan yang diinginkan. Audit memainkan peran krusial dalam memastikan keandalan sistem ini dan memberikan keyakinan terhadap laporan keuangan yang disajikan oleh suatu organisasi.

Sistem Akuntansi Keuangan dan Pelaporan adalah kerangka kerja yang digunakan oleh suatu organisasi untuk mencatat, mengolah, dan melaporkan informasi keuangan. Sistem ini memainkan peran penting

4 dalam menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan dapat dipercaya untuk mengambil keputusan bisnis yang tepat, dalam konteks audit untuk mempromosikan transparansi keuangan, sistem akuntansi keuangan dan pelaporan harus didasarkan pada teori dan referensi yang berlaku. Beberapa konsep dan prinsip penting dalam sistem ini meliputi:

1. Prinsip Akuntansi:

- Prinsip Konsistensi  
Informasi keuangan harus disajikan secara konsisten dari periode ke periode untuk memungkinkan perbandingan dan analisis yang akurat.
- Prinsip Kewajaran  
Informasi keuangan harus mencerminkan kondisi dan transaksi yang sebenarnya secara obyektif, tanpa bias atau manipulasi.
- Prinsip Kecermatan  
Informasi keuangan harus mencerminkan transaksi dan peristiwa secara akurat dan teliti.

91 2. Standar Pelaporan Keuangan:

- Standar Akuntansi Keuangan (SAK) 126  
SAK adalah pedoman yang mengatur penyusunan laporan keuangan yang relevan dan dapat dipahami oleh pihak yang berkepentingan.
- International Financial Reporting Standards (IFRS) 61  
IFRS adalah standar pelaporan keuangan yang diadopsi secara global, yang menyediakan kerangka kerja yang konsisten untuk menyusun laporan keuangan yang dapat dibandingkan. 2

### 3. Struktur Laporan Keuangan:

- Laporan Laba Rugi

Laporan ini menyajikan pendapatan, biaya, dan laba atau rugi organisasi selama periode tertentu.

- Neraca

Neraca menyajikan posisi keuangan organisasi pada suatu titik waktu, dengan membandingkan aset, kewajiban, dan ekuitas pemilik.

- Laporan Arus Kas

Laporan ini menjelaskan aliran masuk dan keluar uang tunai selama periode tertentu, yang meliputi arus operasi, investasi, dan pendanaan.

### 4. Pengendalian Internal:

- Pengendalian Internal adalah prosedur dan kebijakan yang dirancang untuk melindungi aset organisasi, memastikan keakuratan dan keandalan informasi keuangan, serta memastikan kepatuhan terhadap peraturan dan kebijakan yang berlaku.

Menerapkan konsep dan prinsip ini dalam sistem akuntansi keuangan dan pelaporan, organisasi dapat memastikan keandalan laporan keuangan mereka, meningkatkan transparansi keuangan, dan memenuhi tuntutan audit yang diperlukan untuk mempromosikan transparansi dan akuntabilitas dalam lingkungan bisnis.

## A. Sistem Akuntansi

Sistem akuntansi merupakan serangkaian prosedur, metode, dan prinsip yang digunakan oleh suatu organisasi untuk mencatat,

mengklasifikasikan, mengolah, dan melaporkan informasi keuangan. Sistem akuntansi berperan penting dalam menghasilkan laporan keuangan yang akurat dan relevan guna mendukung pengambilan keputusan bisnis, dalam konteks audit untuk mempromosikan transparansi keuangan, sistem akuntansi harus didasarkan pada teori dan referensi yang berlaku. Beberapa konsep dan prinsip penting dalam sistem akuntansi meliputi:

#### 1. Prinsip Akuntansi

##### a. Prinsip Konservatisme

Informasi keuangan harus dicatat dan dilaporkan dengan memperhitungkan potensi kerugian atau risiko yang ada, sedangkan potensi keuntungan harus dikonfirmasi.

##### b. Prinsip Pengakuan Pendapatan

Pendapatan harus diakui ketika terdapat peningkatan manfaat ekonomi yang dapat diukur secara dapat diandalkan dan dapat diatribusikan dengan jelas kepada periode yang bersangkutan.

##### c. Prinsip Matching

Beban harus dicocokkan dengan pendapatan yang dihasilkan dalam periode yang sama, sehingga menghasilkan laporan keuangan yang lebih akurat dan relevan.

#### 2. Klasifikasi Akun

##### a. Aktiva

Aktiva mencakup aset yang dimiliki oleh organisasi, seperti kas, piutang, inventaris, dan aset tetap.

##### b. Kewajiban

Kewajiban mencakup hutang dan kewajiban lainnya yang harus dibayar oleh organisasi.

c. Ekuitas Pemilik

Ekuitas pemilik mencerminkan klaim terhadap aset organisasi yang berasal dari pemilik atau pemegang saham.

d. Pendapatan

Pendapatan mencakup penerimaan yang diterima oleh organisasi dari penjualan barang atau jasa.

e. Beban

Beban mencakup biaya yang dikeluarkan oleh organisasi untuk menjalankan operasionalnya.

3. Metode Akuntansi

a. Metode Akrua

Metode ini mengakui pendapatan dan biaya saat terjadi, bukan saat kas diterima atau dibayarkan. Hal ini memastikan pencatatan yang lebih akurat dan transparan.

b. Metode Kas

Metode ini mengakui pendapatan dan biaya saat kas diterima atau dibayarkan. Metode ini sederhana, tetapi dapat menyebabkan keterlambatan dalam mencerminkan transaksi bisnis.

Menerapkan konsep dan prinsip ini dalam sistem akuntansi, organisasi dapat menghasilkan laporan keuangan yang akurat, relevan, dan transparan, yang mendukung pengambilan keputusan yang baik dalam konteks audit dan promosi transparansi keuangan.

## B. Kualitas dan Konsistensi Pelaporan Keuangan

Kualitas dan konsistensi pelaporan keuangan merupakan aspek penting dalam mencapai transparansi keuangan dan keandalan informasi yang disajikan oleh suatu organisasi. Dalam konteks audit, penting untuk memahami teori dan referensi terkait untuk memastikan kualitas dan konsistensi pelaporan keuangan. Beberapa konsep yang relevan meliputi:

### 1. Relevansi

Informasi keuangan yang disajikan harus relevan untuk memenuhi kebutuhan pengguna laporan keuangan. Informasi yang relevan harus dapat mempengaruhi keputusan pengguna dan membantu mereka memahami kinerja keuangan organisasi.

### 2. Keandalan

Informasi keuangan harus dapat diandalkan dan dapat dipercaya. Hal ini dapat dicapai melalui penerapan prinsip-prinsip akuntansi yang sesuai, seperti prinsip konservatisme, kecermatan, dan objektivitas. Informasi yang diandalkan memberikan keyakinan kepada pengguna bahwa laporan keuangan mencerminkan kondisi keuangan yang sebenarnya.

### 3. Konsistensi

Konsistensi dalam pelaporan keuangan penting untuk membandingkan kinerja keuangan dari periode ke periode. Organisasi harus menerapkan prinsip-prinsip akuntansi yang konsisten dalam mencatat dan melaporkan transaksi keuangan.

### 4. Standar Pelaporan Keuangan

Organisasi harus mengacu pada standar pelaporan keuangan yang berlaku, seperti Standar Akuntansi Keuangan

(SAK) atau International Financial Reporting Standards (IFRS). Standar ini memberikan panduan yang konsisten untuk menyusun laporan keuangan yang sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku.

Kualitas dan konsistensi pelaporan keuangan merupakan faktor penting dalam mempromosikan transparansi dan keandalan informasi keuangan suatu organisasi. Pelaporan keuangan yang berkualitas tinggi memastikan bahwa informasi yang disajikan akurat, relevan, dapat diandalkan, dan memenuhi standar akuntansi yang berlaku. Konsistensi dalam pelaporan keuangan mengacu pada keseragaman dalam penyajian informasi dari periode ke periode.

Teori dan referensi terkait menggarisbawahi pentingnya kualitas dan konsistensi pelaporan keuangan, antara lain:

#### 1. Prinsip Akuntansi

- Prinsip Kewajaran  
Informasi keuangan harus mencerminkan kondisi dan transaksi yang sebenarnya secara obyektif, tanpa bias atau manipulasi.
- Prinsip Kecermatan  
Informasi keuangan harus mencerminkan transaksi dan peristiwa secara akurat dan teliti.
- Prinsip Konsistensi  
Informasi keuangan harus disajikan secara konsisten dari periode ke periode untuk memungkinkan perbandingan dan analisis yang akurat.

#### 2. Standar Pelaporan Keuangan

- Standar Akuntansi Keuangan (SAK)

SAK adalah pedoman yang mengatur penyusunan laporan keuangan yang berkualitas dan konsisten. SAK menetapkan prinsip-prinsip akuntansi yang harus diikuti dalam penyajian informasi keuangan.

- **International Financial Reporting Standards (IFRS)**

IFRS adalah standar pelaporan keuangan yang diadopsi secara global, yang bertujuan untuk meningkatkan kualitas, konsistensi, dan perbandingan laporan keuangan antar negara.

### 3. Pengendalian Internal

- Pengendalian Internal adalah prosedur dan kebijakan yang dirancang untuk memastikan keakuratan, keandalan, dan konsistensi dalam pelaporan keuangan. Pengendalian internal yang baik melibatkan pemisahan tugas, audit internal, pemantauan, dan pengendalian atas akses terhadap informasi keuangan.

## C. Prosedur Pengendalian Internal

Prosedur pengendalian internal adalah langkah-langkah dan kebijakan yang dirancang untuk memastikan keakuratan, keandalan, dan efektivitas operasional suatu organisasi. Pengendalian internal yang baik membantu melindungi aset perusahaan, mencegah penyalahgunaan, dan memastikan kepatuhan terhadap kebijakan, prosedur, dan peraturan yang berlaku.

Teori dan referensi terkait menggarisbawahi pentingnya pengendalian internal yang efektif, antara lain:

### 1. COSO Framework

- *Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO)* merupakan kerangka kerja yang diterima secara luas untuk pengendalian internal. COSO mengidentifikasi lima komponen utama pengendalian internal, yaitu lingkungan pengendalian, penilaian risiko, kegiatan pengendalian, informasi dan komunikasi, serta pemantauan.

### 2. Pengendalian Preventif dan Detektif

- Pengendalian preventif adalah prosedur dan kebijakan yang dirancang untuk mencegah kesalahan atau penyalahgunaan sebelum terjadi. Contoh pengendalian preventif termasuk segregasi tugas, persetujuan manajemen, dan kebijakan akses terhadap aset penting.
- Pengendalian detektif adalah prosedur yang dirancang untuk mendeteksi kesalahan atau penyalahgunaan yang sudah terjadi. Contoh pengendalian detektif termasuk rekonsiliasi, audit internal, dan pemantauan transaksi yang mencurigakan.

### 3. Pemisahan Tugas

- Pemisahan tugas adalah prinsip yang menganjurkan agar tugas dan tanggung jawab terkait dengan aset dan proses keuangan diorganisasi secara terpisah. Hal ini mengurangi risiko konflik kepentingan dan penyalahgunaan.

### 4. Dokumentasi dan Pelacakan

- Dokumentasi yang baik memastikan catatan yang lengkap dan terdokumentasi dengan baik mengenai transaksi

keuangan. Ini meliputi bukti transaksi, jurnal, dan catatan lainnya yang mendukung laporan keuangan.

- Pelacakan adalah prosedur yang memantau dan melacak setiap transaksi atau kegiatan hingga ke sumbernya, memastikan akuntabilitas dan pelaporan yang akurat.

Referensi yang dapat digunakan untuk memahami prosedur pengendalian internal antara lain:

- *Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). Internal Control-Integrated Framework.*
- Badan Standar Akuntansi Keuangan (BSAK). Standar Pengendalian Intern.

Organisasi harus merancang dan menerapkan prosedur pengendalian internal yang sesuai dengan kebutuhan dan risiko yang dihadapi. Dengan menerapkan pengendalian internal yang efektif, organisasi dapat mengurangi risiko kesalahan, penyalahgunaan, dan kerugian, serta meningkatkan transparansi dan keandalan informasi keuangan.

## **BAB V**

### **AUDIT KEUANGAN**

---

---

Bab Audit Keuangan merupakan salah satu bagian penting dalam buku "Audit untuk Mendorong Transparansi Keuangan". Audit keuangan adalah proses pemeriksaan independen terhadap laporan keuangan suatu entitas dengan tujuan untuk memberikan pendapat profesional tentang keandalan, kewajaran, dan konsistensi informasi keuangan yang disajikan dalam laporan tersebut.

Pentingnya audit keuangan dalam mempromosikan transparansi keuangan tidak dapat diragukan lagi. Audit keuangan membantu memastikan bahwa laporan keuangan suatu organisasi memenuhi standar akuntansi yang berlaku dan memberikan informasi yang akurat dan dapat diandalkan kepada para pemangku kepentingan. Audit keuangan juga membantu mengidentifikasi ketidakpatuhan terhadap peraturan dan kebijakan yang berlaku, serta memberikan rekomendasi untuk peningkatan sistem pengendalian internal, dalam konteks audit keuangan, terdapat beberapa hal yang perlu diperhatikan, antara lain:

#### 1. Prinsip-Prinsip Audit

- Independensi  
Auditor harus independen dan bebas dari pengaruh yang dapat mempengaruhi objektivitas dan integritas mereka.
- Keahlian dan Profesionalisme  
Auditor harus memiliki pengetahuan, keterampilan, dan kompetensi yang diperlukan dalam melaksanakan tugas audit.
- Bukti dan Pertimbangan yang Rasional

<sup>1</sup> Auditor harus mengumpulkan bukti yang memadai dan relevan untuk mendukung pendapat mereka. Pertimbangan dan kesimpulan harus didasarkan pada informasi yang obyektif dan rasional.

## 2. Standar Audit

- <sup>21</sup> Standar Profesional Akuntan Publik Indonesia (SPAP)  
SPAP adalah standar yang diterbitkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI) yang mengatur pelaksanaan audit di Indonesia. SPAP menguraikan prinsip-prinsip, prosedur, dan tanggung jawab auditor dalam melaksanakan audit keuangan.

## 3. Prosedur Audit

- <sup>1</sup> Prosedur audit meliputi tahapan-tahapan yang dilakukan oleh auditor untuk memeriksa laporan keuangan suatu entitas. Ini meliputi perencanaan audit, pengumpulan bukti, pengujian kontrol, pengujian substantif, analisis risiko, dan penyusunan laporan audit.

Melalui bab ini, pembaca akan memperoleh pemahaman mendalam tentang audit keuangan, pentingnya transparansi keuangan, serta peran dan tanggung jawab auditor dalam mencapai tujuan tersebut. Bab ini juga akan menjelaskan tentang prosedur audit, standar yang harus diikuti, dan prinsip-prinsip yang harus diterapkan oleh auditor dalam menjalankan tugas mereka.

### **A. Rencana Audit**

Rencana audit adalah dokumen yang merinci pendekatan, tujuan, dan jadwal audit yang akan dilakukan oleh tim auditor. Rencana ini

disusun sebelum pelaksanaan audit sebagai panduan bagi auditor dalam melaksanakan tugas mereka. Rencana audit yang baik membantu memastikan bahwa audit dilakukan secara efisien, efektif, dan sesuai dengan standar audit yang berlaku.

Teori dan referensi yang relevan menjadi dasar bagi penyusunan rencana audit, antara lain:

#### 1. Identifikasi Risiko

- Auditor harus memahami entitas yang akan diaudit dan mengidentifikasi risiko yang relevan terkait dengan laporan keuangan. Hal ini dapat meliputi risiko audit, seperti risiko kesalahan materi dalam laporan keuangan, serta risiko bisnis, seperti risiko reputasi atau risiko keuangan.

#### 2. Penentuan Strategi Audit

- Berdasarkan identifikasi risiko, auditor harus merumuskan strategi audit yang tepat. Strategi audit melibatkan penentuan sumber daya, pendekatan audit, dan ruang lingkup audit yang akan dilakukan.

#### 3. Program Audit

- Program audit adalah rincian langkah-langkah dan prosedur audit yang akan dilakukan oleh auditor. Program ini mencakup pengumpulan bukti, pengujian internal kontrol, dan pemeriksaan substantif.

#### 4. Penjadwalan Audit

- Auditor harus menyusun jadwal audit yang memadai, memperhatikan batas waktu, kebutuhan pemangku kepentingan, dan kompleksitas entitas yang diaudit.

#### 5. Kolaborasi dengan Tim Audit

- Jika audit dilakukan oleh tim auditor, rencana audit harus mempertimbangkan kolaborasi dan koordinasi antara anggota tim. Hal ini meliputi penugasan tugas, komunikasi, dan tanggung jawab masing-masing anggota tim.

Dalam menyusun rencana audit, auditor harus mempertimbangkan faktor-faktor tersebut dan memastikan bahwa rencana audit mencakup semua aspek yang diperlukan untuk melaksanakan audit dengan baik. Rencana audit yang baik akan membantu memastikan pelaksanaan audit yang efektif, akurat, dan memenuhi standar audit yang berlaku.

## **B. Pengumpulan Data dan Bukti**

Pengumpulan data dan bukti merupakan langkah penting dalam pelaksanaan audit. Auditor perlu mengumpulkan informasi yang memadai dan bukti yang cukup untuk mendukung kesimpulan dan pendapat mereka terkait dengan laporan keuangan yang diaudit. Pengumpulan data dan bukti harus dilakukan secara terperinci, sistematis, dan objektif.

Teori dan referensi yang relevan menjadi dasar bagi pengumpulan data dan bukti dalam audit, antara lain:

### **1. Pengujian Internal Kontrol**

- Auditor melakukan pengujian internal kontrol untuk memahami apakah sistem pengendalian internal yang ada di organisasi efektif dalam mengamankan aset, menjaga keandalan informasi keuangan, dan memastikan kepatuhan terhadap kebijakan dan prosedur yang berlaku.

## 2. Pemeriksaan Substantif

- Auditor melakukan pemeriksaan substantif untuk menguji kebenaran, kelengkapan, dan kecermatan informasi keuangan yang disajikan dalam laporan keuangan. Pemeriksaan ini melibatkan analisis rinci, pengujian saldo akun, dan verifikasi bukti transaksi.

## 3. Pengumpulan Bukti Audit

- Auditor mengumpulkan berbagai jenis bukti audit, seperti faktur, kontrak, laporan bank, dan dokumen lain yang relevan. Bukti audit ini digunakan untuk memvalidasi informasi yang terkandung dalam laporan keuangan.

## 4. Penggunaan Teknik Sampling

- Auditor dapat menggunakan teknik sampling dalam pengumpulan data dan bukti untuk menguji sebagian populasi transaksi atau saldo akun yang signifikan. Teknik sampling ini membantu auditor dalam membuat kesimpulan yang rasional berdasarkan pengujian pada sampel yang representatif.

## 5. Dokumentasi Audit

- Auditor harus mendokumentasikan secara lengkap dan akurat semua langkah-langkah yang dilakukan dalam pengumpulan data dan bukti audit. Dokumentasi ini mencakup sumber data yang digunakan, hasil pengujian, temuan penting, dan kesimpulan yang ditarik.

Dalam pengumpulan data dan bukti, auditor harus memastikan bahwa metode yang digunakan sesuai dengan standar audit yang berlaku, bukti yang diperoleh cukup dan relevan, serta semua langkah pengumpulan data dan bukti didokumentasikan dengan baik. Hal ini

akan mendukung keandalan dan validitas kesimpulan yang ditarik dalam audit.

Pengumpulan data dan bukti adalah langkah penting dalam proses audit untuk mendukung kesimpulan dan pendapat yang diberikan oleh auditor. Auditor harus mengumpulkan bukti yang cukup dan memadai untuk memastikan keandalan laporan keuangan yang diaudit. Pengumpulan data dan bukti yang tepat membantu memperoleh pemahaman yang lebih baik tentang transaksi keuangan, pengendalian internal, dan kebijakan yang ada dalam entitas yang diaudit.

Teori dan referensi yang relevan menjadi dasar bagi pengumpulan data dan bukti, antara lain:

1. PSAK 500 (Standar Audit)

- PSAK 500 memberikan panduan tentang pengumpulan bukti audit. Auditor diharapkan mengumpulkan bukti yang cukup dan memadai untuk mendukung kesimpulan dan pendapat mereka terhadap laporan keuangan.

2. Pengujian Substantif

- Auditor menggunakan berbagai teknik pengujian substantif, seperti analisis rasio, perbandingan dengan data sejarah, pengujian saldo dan transaksi, serta konfirmasi dengan pihak ketiga. Teknik-teknik ini digunakan untuk memperoleh bukti yang memadai tentang kewajaran dan keabsahan informasi keuangan yang disajikan dalam laporan keuangan.

3. Sumber Data dan Bukti

- Auditor mengumpulkan data dan bukti dari berbagai sumber, termasuk dokumen transaksi, bukti fisik, rekaman elektronik, dan wawancara dengan pihak terkait.

Sumber-sumber ini membantu auditor dalam membangun pemahaman yang komprehensif tentang entitas yang diaudit.

#### 4. Pemilihan dan Pengujian Sampel

- Dalam situasi di mana pengujian seluruh populasi tidak memungkinkan, auditor menggunakan teknik pemilihan dan pengujian sampel untuk mewakili keseluruhan populasi. Ini dilakukan dengan memilih sampel yang representatif dan menerapkan pengujian pada sampel tersebut.

#### 5. Dokumentasi

- Auditor harus mendokumentasikan secara lengkap dan akurat semua data yang dikumpulkan, prosedur pengujian yang dilakukan, serta kesimpulan yang diperoleh dari pengumpulan data dan bukti. Dokumentasi yang baik memastikan transparansi dan auditabilitas dalam proses audit.

Pengumpulan data dan bukti yang cermat dan komprehensif membantu memastikan keakuratan, keandalan, dan kewajaran laporan keuangan yang diaudit. Auditor harus mengikuti prosedur yang ditetapkan dalam standar audit yang berlaku dan menggunakan teknik-teknik yang sesuai untuk memperoleh bukti yang cukup dan memadai.

### **C. Analisis dan Evaluasi Data Keuangan**

Analisis dan evaluasi data keuangan adalah proses penting dalam audit keuangan yang membantu auditor dalam memahami kinerja keuangan entitas yang diaudit serta mengidentifikasi potensi risiko dan

ketidaksesuaian. Proses ini melibatkan penggunaan metode dan teknik analisis yang tepat untuk menginterpretasikan data keuangan dan mengambil kesimpulan yang relevan.

Teori dan referensi yang relevan menjadi dasar bagi analisis dan evaluasi data keuangan, antara lain:

#### 1. Analisis Rasio Keuangan

- Analisis rasio keuangan digunakan untuk mengukur kinerja keuangan suatu entitas dan membandingkannya dengan standar industri atau benchmark yang relevan. Rasio keuangan, seperti rasio profitabilitas, likuiditas, solvabilitas, dan efisiensi, membantu auditor dalam mengevaluasi kesehatan keuangan entitas yang diaudit.

#### 2. Komparabilitas Data Keuangan

- Auditor harus memperhatikan konsistensi dan komparabilitas data keuangan dari tahun ke tahun. Perubahan dalam kebijakan akuntansi, estimasi, atau pengungkapan dapat mempengaruhi interpretasi dan analisis data keuangan.

#### 3. Perbandingan dengan Standar Akuntansi

- Auditor menggunakan standar akuntansi yang berlaku untuk mengevaluasi kewajaran dan kepatuhan entitas terhadap prinsip-prinsip akuntansi yang berlaku. Auditor juga melihat apakah ada ketidaksesuaian yang signifikan antara kebijakan akuntansi entitas dan standar yang berlaku.

#### 4. Analisis Trend

- Auditor melakukan analisis tren dengan membandingkan data keuangan dari periode ke periode. Hal ini membantu

auditor dalam mengidentifikasi perubahan signifikan, tren positif atau negatif, dan pola-pola dalam kinerja keuangan entitas.

#### 5. Evaluasi Kepatuhan Hukum dan Peraturan

- Auditor mengevaluasi kepatuhan entitas terhadap hukum dan peraturan yang berlaku. Auditor memastikan bahwa entitas telah memenuhi kewajiban pelaporan keuangan yang ditetapkan oleh otoritas regulasi, seperti Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan (Bapepam-LK) di Indonesia.

Analisis dan evaluasi data keuangan yang cermat membantu auditor dalam memperoleh wawasan yang mendalam tentang kinerja keuangan entitas yang diaudit. Auditor menggunakan metode dan teknik yang tepat untuk menginterpretasikan data keuangan, mengidentifikasi potensi risiko, serta memberikan rekomendasi yang relevan untuk meningkatkan transparansi dan akuntabilitas dalam laporan keuangan.

### **D. Temuan dan Rekomendasi**

Proses selanjutnya melakukan audit dan menganalisis data keuangan, auditor akan menghasilkan temuan dan rekomendasi yang merupakan hasil dari penilaian mereka terhadap kualitas laporan keuangan dan sistem pengendalian internal entitas yang diaudit. Temuan dan rekomendasi ini memberikan wawasan dan saran yang berharga bagi manajemen dan pemangku kepentingan dalam upaya meningkatkan transparansi dan akuntabilitas keuangan.

Teori dan referensi yang relevan menjadi dasar bagi temuan dan rekomendasi, antara lain:

### 1. Penilaian Risiko dan Kepentingan Relatif

- Auditor melakukan penilaian risiko untuk mengidentifikasi masalah potensial yang mempengaruhi laporan keuangan. Berdasarkan penilaian risiko ini, auditor dapat menghasilkan temuan yang menyoroti kelemahan dalam sistem pengendalian internal atau kesalahan material dalam laporan keuangan.

### 2. Standar Audit dan Kualitas Laporan Keuangan

- Auditor mengacu pada standar audit yang berlaku, seperti International Standards on Auditing (ISA), dan membandingkan kualitas laporan keuangan entitas yang diaudit dengan persyaratan dan prinsip akuntansi yang relevan.

### 3. Pengendalian Internal

- Auditor mengidentifikasi kelemahan dalam sistem pengendalian internal entitas yang diaudit yang dapat mengakibatkan risiko yang tidak dapat diterima. Temuan terkait pengendalian internal memberikan rekomendasi untuk memperbaiki dan memperkuat kontrol internal yang ada.

### 4. Keberlanjutan Keuangan

- Auditor mengevaluasi keberlanjutan keuangan entitas yang diaudit dan memberikan rekomendasi tentang langkah-langkah yang perlu diambil untuk menjaga stabilitas keuangan jangka panjang.

### 5. Efisiensi dan Efektivitas Operasional

- Auditor mengevaluasi efisiensi dan efektivitas operasional entitas yang diaudit dan memberikan rekomendasi untuk

perbaiki proses bisnis dan penggunaan sumber daya yang lebih efisien.

Referensi yang dapat digunakan dalam menyusun temuan dan rekomendasi antara lain:

- Standar Audit Keuangan dari Badan Standar Akuntansi Keuangan (BSAK).
- Pedoman Pelaksanaan Audit Pemerintah dari Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan (BPKP).

Temuan dan rekomendasi yang disampaikan oleh auditor harus jelas, terperinci, dan didukung oleh bukti yang ditemukan selama audit. Rekomendasi harus praktis, dapat diimplementasikan, dan diarahkan untuk meningkatkan pengelolaan keuangan dan pengendalian internal entitas yang diaudit. Setelah melakukan audit keuangan, auditor akan menghasilkan temuan dan rekomendasi yang berhubungan dengan laporan keuangan entitas yang diaudit. Temuan dan rekomendasi ini bertujuan untuk memberikan wawasan dan saran yang berguna bagi manajemen dan pemangku kepentingan dalam meningkatkan kualitas laporan keuangan dan pengelolaan keuangan secara keseluruhan.

Berikut adalah beberapa contoh temuan dan rekomendasi audit keuangan berdasarkan teori dan referensi terkait:

1. Ketidaksesuaian dalam Pengakuan Pendapatan
  - Temuan: Terdapat ketidaksesuaian dalam pengakuan pendapatan yang melanggar prinsip akuntansi yang berlaku.
  - Rekomendasi: Perbaiki kebijakan pengakuan pendapatan dan pastikan agar transaksi pendapatan diakui sesuai dengan persyaratan akuntansi yang berlaku.

## 2. Kecocokan Saldo Kas dan Rekonsiliasi Bank

- Temuan: Terdapat perbedaan antara saldo kas dalam laporan keuangan dengan saldo yang direkonsiliasi dengan bank.
- Rekomendasi: Perbaiki proses rekonsiliasi bank dan pastikan agar saldo kas yang tercatat dalam laporan keuangan sesuai dengan saldo aktual di bank.

## 3. Kelemahan dalam Pengendalian Persediaan

- Temuan: Terdapat kelemahan dalam pengendalian persediaan yang dapat mengakibatkan kerugian atau kerugian material.
- Rekomendasi: Tingkatkan pengendalian internal terkait persediaan, seperti melaksanakan pemantauan yang lebih ketat, melakukan inventarisasi reguler, atau memperbarui kebijakan persediaan.

## 4. Penurunan Nilai Aset Tetap

- Temuan: Terdapat penurunan nilai aset tetap yang belum tercermin dalam laporan keuangan.
- Rekomendasi: Evaluasi kembali nilai aset tetap dan lakukan penyesuaian nilai jika terdapat indikasi penurunan nilai yang signifikan.

## 5. Ketidakpatuhan terhadap Persyaratan Pajak

- Temuan: Terdapat ketidakpatuhan terhadap persyaratan perpajakan yang dapat menyebabkan sanksi atau konsekuensi hukum.
- Rekomendasi: Tinjau kembali kepatuhan perpajakan dan pastikan agar entitas mematuhi semua persyaratan pajak yang berlaku.

Temuan dan rekomendasi audit keuangan harus disampaikan secara jelas dan didukung oleh bukti audit yang memadai. Rekomendasi harus dapat diimplementasikan dan diarahkan untuk memperbaiki kelemahan atau ketidaksesuaian yang ditemukan dalam audit.

## **BAB VI**

### **PENILAIAN RISIKO DAN PENGENDALIAN INTERNAL**

---

---

Bab ini menggambarkan pentingnya penilaian risiko dan pengendalian internal dalam konteks audit untuk meningkatkan transparansi keuangan. Penilaian risiko membantu auditor dalam mengidentifikasi risiko yang relevan yang dapat mempengaruhi laporan keuangan entitas. Sementara itu, pengendalian internal berperan penting dalam mengurangi risiko dan menjaga integritas laporan keuangan.

Teori dan referensi yang relevan menjadi dasar dalam memahami penilaian risiko dan pengendalian internal, antara lain:

#### 1. Standar Audit Keuangan

- Auditor mengacu pada Standar Audit Keuangan yang diterbitkan oleh Badan Standar Akuntansi Keuangan (BSAK). Standar ini memberikan panduan tentang penilaian risiko dan pengendalian internal yang harus diterapkan dalam audit keuangan.

#### 2. Kerangka Kerja Pengendalian Internal

- Auditor menggunakan kerangka kerja pengendalian internal yang diakui secara internasional, seperti Kerangka Kerja Pengendalian Internal COSO atau COBIT. Kerangka kerja ini memberikan panduan tentang desain dan evaluasi pengendalian internal dalam entitas.

#### 3. Prinsip Akuntansi yang Berlaku Umum

- Auditor juga mengacu pada prinsip akuntansi yang berlaku umum, seperti Prinsip Akuntansi Indonesia (PAI),

14 untuk memastikan bahwa laporan keuangan disusun dengan prinsip-prinsip yang benar dan sesuai dengan persyaratan hukum dan regulasi yang berlaku.

Pada bab ini, pembaca akan mempelajari tentang konsep penilaian risiko dan pengendalian internal, serta pentingnya kedua aspek ini dalam menghasilkan laporan keuangan yang transparan dan dapat dipercaya. Auditor akan menggunakan penilaian risiko untuk mengidentifikasi risiko utama yang dihadapi entitas, baik dari segi keuangan maupun operasional.

Selanjutnya, auditor akan mengevaluasi pengendalian internal yang ada dalam entitas untuk mengurangi risiko yang telah diidentifikasi. Pengendalian internal mencakup kebijakan, prosedur, dan mekanisme yang digunakan entitas untuk melindungi aset, menjaga integritas data, dan mencegah kesalahan atau penyelewengan.

Melalui penilaian risiko dan pengendalian internal yang cermat, auditor dapat mengidentifikasi area risiko yang signifikan dan mengevaluasi apakah pengendalian internal yang ada efektif dalam mengurangi risiko tersebut. Hasil dari penilaian risiko dan pengendalian internal akan menjadi dasar dalam perencanaan audit yang lebih terarah dan penentuan strategi pemeriksaan yang tepat.

Bab ini juga akan menjelaskan langkah-langkah dalam melakukan penilaian risiko dan pengendalian internal serta pentingnya kerjasama antara auditor dan manajemen entitas dalam meningkatkan transparansi keuangan.

179 Penilaian risiko dan pengendalian internal merupakan dua konsep yang saling terkait dalam proses audit untuk memastikan efektivitas sistem pengendalian internal dalam mengurangi risiko yang dihadapi oleh entitas. Dalam melakukan penilaian risiko, auditor

mengidentifikasi risiko yang mungkin mempengaruhi laporan keuangan dan kemudian mengevaluasi pengendalian internal yang ada untuk mengurangi risiko tersebut.

Teori dan referensi yang relevan menjadi dasar bagi penilaian risiko dan pengendalian internal, antara lain:

#### 1. Standar Audit Keuangan

- Auditor mengacu pada Standar Audit Keuangan yang diterbitkan oleh Badan Standar Akuntansi Keuangan (BSAK) untuk mendapatkan pedoman tentang penilaian risiko dan pengendalian internal yang tepat dalam konteks audit keuangan.

#### 2. Kerangka Pengendalian Internal

- Auditor menggunakan kerangka kerja pengendalian internal yang dikenal, seperti Kerangka Kerja Pengendalian Internal COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) atau Kerangka Kerja Pengendalian Internal COBIT (Control Objectives for Information and Related Technologies), untuk mengevaluasi keefektifan pengendalian internal dalam entitas yang diaudit.

#### 3. Pedoman Audit Pemerintah

- Auditor yang melakukan audit pada entitas pemerintah dapat merujuk Pedoman Pelaksanaan Audit Pemerintah yang diterbitkan oleh Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan (BPKP) sebagai acuan dalam penilaian risiko dan pengendalian internal.

Proses penilaian risiko dan pengendalian internal melibatkan langkah-langkah berikut:

### 1. Identifikasi Risiko

- Auditor mengidentifikasi risiko yang relevan yang dapat mempengaruhi laporan keuangan entitas. Risiko ini dapat meliputi risiko keuangan, operasional, atau kepatuhan.

### 2. Evaluasi Pengendalian Internal

- Auditor mengevaluasi pengendalian internal yang ada dalam entitas untuk mengurangi risiko yang telah diidentifikasi. Ini melibatkan penilaian efektivitas desain dan pelaksanaan pengendalian internal yang terkait dengan transaksi keuangan dan pelaporan.

### 3. Penentuan Tingkat Risiko Residual

- Auditor menentukan tingkat risiko residu yang masih ada setelah pengendalian internal diterapkan. Ini membantu auditor untuk menentukan tingkat pengujian dan pemeriksaan lebih lanjut yang diperlukan.

### 4. Perencanaan Audit

- Hasil dari penilaian risiko dan pengendalian internal digunakan dalam perencanaan audit untuk menentukan fokus dan lingkup audit yang tepat.

Referensi yang dapat digunakan dalam menyusun penilaian risiko dan pengendalian internal antara lain:

- Standar Audit Keuangan dari Badan Standar Akuntansi Keuangan (BSAK).
- Kerangka Kerja Pengendalian Internal COSO atau COBIT.
- Pedoman Pelaksanaan Audit Pemerintah dari Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan (BPKP).

Penilaian risiko dan pengendalian internal yang cermat membantu auditor dalam mengidentifikasi risiko utama yang dihadapi

entitas dan mengevaluasi apakah pengendalian internal yang ada cukup efektif untuk mengurangi risiko tersebut. Hal ini mendukung auditor dalam merencanakan dan melaksanakan audit dengan lebih tepat dan efisien.

## **A. Identifikasi Risiko Keuangan**

Identifikasi risiko keuangan merupakan langkah penting dalam penilaian risiko dalam konteks audit keuangan. Auditor perlu mengidentifikasi risiko-risiko yang dapat mempengaruhi keberlanjutan, keandalan, dan transparansi laporan keuangan entitas yang diaudit. Berikut adalah beberapa contoh risiko keuangan yang mungkin diidentifikasi berdasarkan teori dan referensi terkait:

### 1. Risiko Likuiditas

- Risiko likuiditas terjadi ketika entitas menghadapi kesulitan dalam memenuhi kewajiban keuangan yang jatuh tempo. Faktor-faktor yang dapat mempengaruhi risiko likuiditas antara lain arus kas yang tidak mencukupi, ketidakmampuan untuk mendapatkan pembiayaan tambahan, atau ketergantungan pada sumber dana yang terbatas.

### 2. Risiko Kredit

- Risiko kredit timbul akibat ketidakmampuan pihak lain untuk memenuhi kewajiban pembayaran kepada entitas. Risiko kredit dapat muncul dalam hubungan dengan pelanggan, mitra bisnis, atau lembaga keuangan. Faktor-faktor yang dapat meningkatkan risiko kredit antara lain

kualitas kredit yang buruk, perlambatan ekonomi, atau kegagalan pengendalian kredit yang efektif.

### 3. Risiko Pasar

- Risiko pasar terkait dengan fluktuasi harga atau nilai aset keuangan entitas akibat perubahan kondisi pasar. Risiko pasar dapat muncul dalam bentuk risiko suku bunga, risiko nilai tukar, atau risiko harga komoditas. Faktor-faktor yang mempengaruhi risiko pasar termasuk perubahan kondisi ekonomi, perubahan kebijakan moneter, atau perubahan permintaan dan penawaran pasar.

### 4. Risiko Operasional

- Risiko operasional berkaitan dengan kegiatan operasional entitas yang dapat menyebabkan kerugian keuangan. Risiko operasional dapat meliputi kesalahan manusia, kegagalan sistem, pelanggaran kebijakan, atau bencana alam. Faktor-faktor yang dapat meningkatkan risiko operasional termasuk kurangnya pengendalian internal yang efektif, kurangnya pelatihan karyawan, atau kurangnya pemeliharaan peralatan.

### 5. Risiko Kepatuhan

- Risiko kepatuhan berkaitan dengan ketidakpatuhan entitas terhadap peraturan, hukum, dan regulasi yang berlaku. Risiko kepatuhan dapat timbul dari pelanggaran peraturan pajak, pelanggaran hukum tenaga kerja, atau pelanggaran peraturan lingkungan. Faktor-faktor yang mempengaruhi risiko kepatuhan antara lain perubahan

peraturan, kurangnya pemahaman terhadap regulasi, atau kurangnya pengawasan dan tindakan korektif.

Referensi yang dapat digunakan dalam mengidentifikasi risiko keuangan antara lain:

- Standar Audit Keuangan dari Badan Standar Akuntansi Keuangan (BSAK).
- Panduan Manajemen Risiko dari Lembaga Manajemen Risiko Indonesia (LMRI).
- Peraturan dan regulasi terkait industri atau sektor spesifik yang diawasi oleh otoritas yang berwenang.

Penting bagi auditor untuk secara cermat mengidentifikasi risiko keuangan yang relevan untuk entitas yang diaudit guna memastikan bahwa risiko-risiko tersebut diakomodasi dalam perencanaan dan pelaksanaan audit yang tepat.

## **B. Evaluasi Pengendalian Internal**

Evaluasi pengendalian internal merupakan langkah penting dalam penilaian pengendalian internal suatu entitas. Auditor perlu mengkaji efektivitas pengendalian internal yang ada untuk memastikan bahwa pengendalian tersebut memadai dalam mengurangi risiko dan menjaga integritas laporan keuangan. Berikut adalah beberapa konsep dan referensi terkait evaluasi pengendalian internal:

### 1. Kerangka Kerja Pengendalian Internal COSO

- Kerangka Kerja Pengendalian Internal COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) merupakan kerangka kerja yang diakui secara internasional dalam mengelola pengendalian

internal. Kerangka kerja ini terdiri dari lima komponen pengendalian internal, yaitu lingkungan pengendalian, penilaian risiko, kegiatan pengendalian, informasi dan komunikasi, serta pemantauan.

## 2. Peraturan dan Standar Akuntansi

- Auditor juga mengacu pada peraturan dan standar akuntansi yang berlaku, seperti Standar Akuntansi Keuangan (SAK) yang diterbitkan oleh Badan Standar Akuntansi Keuangan (BSAK). Standar ini memberikan panduan tentang pengendalian internal yang harus diterapkan dalam persiapan laporan keuangan.

## 3. Praktek Terbaik dan Pedoman Industri

- Auditor dapat merujuk pada praktek terbaik dan pedoman yang diterbitkan oleh organisasi profesional atau industri terkait. Contohnya, Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI) atau asosiasi industri tertentu sering mengeluarkan pedoman tentang pengendalian internal yang relevan dengan sektor industri tersebut.

Evaluasi pengendalian internal dilakukan dengan langkah-langkah sebagai berikut:

### 1. Identifikasi Pengendalian Internal

- Auditor mengidentifikasi pengendalian internal yang ada dalam entitas, termasuk kebijakan, prosedur, dan mekanisme yang digunakan untuk melindungi aset, menjaga integritas data, dan mencegah kesalahan atau penyelewengan.

### 2. Evaluasi Desain Pengendalian Internal

- Auditor mengevaluasi apakah desain pengendalian internal tersebut memadai dalam mengurangi risiko. Hal ini meliputi penilaian terhadap efektivitas kebijakan dan prosedur, pemisahan tugas yang memadai, dan penggunaan teknologi informasi yang tepat.

### 3. Pengujian Operasional Pengendalian Internal

- Auditor melakukan pengujian operasional untuk menguji efektivitas pengendalian internal dalam praktek. Pengujian ini dapat meliputi simulasi transaksi, pemeriksaan dokumen, atau wawancara dengan personel terkait.

### 4. Evaluasi Hasil Pengujian

- Auditor mengevaluasi hasil pengujian <sup>23</sup> pengendalian internal untuk menentukan apakah pengendalian tersebut berfungsi sebagaimana yang diharapkan atau memerlukan perbaikan. Hasil evaluasi ini akan digunakan dalam menentukan tingkat kepercayaan yang dapat diberikan kepada pengendalian internal dalam laporan audit.

Melalui evaluasi pengendalian internal yang komprehensif, auditor dapat menilai efektivitas pengendalian internal dalam menjaga integritas laporan keuangan dan mengidentifikasi area yang memerlukan perbaikan atau peningkatan. Hal ini akan membantu memastikan transparansi dan akuntabilitas dalam pelaporan keuangan entitas yang diaudit.

Evaluasi pengendalian internal merupakan langkah penting dalam penilaian risiko dan pengendalian internal dalam konteks audit keuangan. Auditor perlu mengevaluasi efektivitas pengendalian internal yang ada dalam entitas untuk mengurangi risiko yang telah

diidentifikasi. Berikut adalah beberapa aspek penting dalam evaluasi pengendalian internal berdasarkan teori dan referensi terkait :

#### 1. Desain Pengendalian Internal

- Auditor akan mengevaluasi desain pengendalian internal yang ada dalam entitas. Desain pengendalian internal mencakup kebijakan, prosedur, dan mekanisme yang ditetapkan oleh manajemen untuk melindungi aset, menjaga integritas data, dan mencegah kesalahan atau penyelewengan. Auditor akan memeriksa apakah desain pengendalian internal tersebut sesuai dengan kerangka kerja pengendalian internal yang diakui, seperti Kerangka Kerja Pengendalian Internal COSO atau COBIT.

#### 2. Pelaksanaan Pengendalian Internal

- Auditor akan mengevaluasi apakah pengendalian internal yang telah dirancang juga dilaksanakan dengan konsisten oleh entitas. Pelaksanaan pengendalian internal yang efektif membutuhkan keterlibatan semua pihak terkait dalam entitas, termasuk manajemen dan karyawan. Auditor akan menguji efektivitas pelaksanaan pengendalian internal dengan melakukan pengujian dan pengamatan langsung.

#### 3. Evaluasi Hasil Pengendalian Internal

- Auditor akan mengevaluasi hasil yang dicapai oleh pengendalian internal dalam mengurangi risiko. Hal ini melibatkan pengujian terhadap transaksi, proses, atau kegiatan yang terkait dengan pengendalian internal untuk memastikan bahwa pengendalian tersebut efektif dalam mencapai tujuannya. Auditor akan melihat apakah

1  
pengendalian internal mampu mencegah atau mendeteksi kesalahan atau penyelewengan yang dapat mempengaruhi laporan keuangan.

#### 4. Komunikasi dengan Manajemen

- Auditor akan berkomunikasi dengan manajemen entitas mengenai temuan dan rekomendasi terkait evaluasi pengendalian internal. Auditor akan memberikan umpan balik kepada manajemen mengenai kekuatan dan kelemahan pengendalian internal yang telah dievaluasi. Komunikasi yang efektif dengan manajemen penting untuk memastikan bahwa tindakan perbaikan dapat diambil untuk memperbaiki kelemahan yang ada dalam pengendalian internal.

Referensi yang dapat digunakan dalam evaluasi pengendalian internal antara lain:

- Standar Audit Keuangan dari Badan Standar Akuntansi Keuangan (BSAK).
- Kerangka Kerja Pengendalian Internal COSO atau COBIT.
- Panduan dan literatur terkait pengendalian internal dari lembaga profesional, seperti Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI) atau Institut Internal Auditor Indonesia (IIAI).

Pada tahap evaluasi pengendalian internal, auditor memainkan peran kunci dalam mengevaluasi dan memberikan penilaian atas efektivitas pengendalian internal entitas. Hal ini akan memberikan kepercayaan kepada auditor dalam merencanakan dan melaksanakan audit dengan lebih tepat dan efisien.

## C. Rekomendasi untuk Peningkatan Pengendalian Internal

Setelah melakukan evaluasi terhadap pengendalian internal dalam suatu entitas, auditor dapat memberikan rekomendasi untuk meningkatkan efektivitas dan efisiensi pengendalian internal yang ada. Berikut adalah beberapa rekomendasi umum berdasarkan teori dan referensi terkait :

### 1. Pemisahan Tugas

- Merekomendasikan pemisahan tugas yang jelas dan tegas antara fungsi-fungsi kunci dalam entitas. Hal ini membantu mencegah terjadinya potensi konflik kepentingan, penyelewengan, dan kesalahan manusia yang tidak disengaja. Misalnya, memisahkan tugas antara pengelolaan aset, pembukuan, dan otorisasi transaksi keuangan.

### 2. Peningkatan Dokumentasi

- Mendorong entitas untuk meningkatkan dokumentasi pengendalian internal yang ada. Dokumentasi yang baik akan memudahkan pemahaman dan pelaksanaan pengendalian internal oleh pihak terkait, serta memfasilitasi proses pengawasan dan pengujian oleh auditor. Misalnya, menyusun prosedur operasional standar dan memelihara catatan yang lengkap dan akurat.

### 3. Penguatan Pengawasan Manajemen

- Mengusulkan peningkatan dalam pengawasan yang dilakukan oleh manajemen atas pelaksanaan pengendalian internal. Manajemen harus secara aktif memantau dan mengevaluasi efektivitas pengendalian

internal, serta memberikan umpan balik kepada karyawan terkait. Hal ini dapat dilakukan melalui review berkala, pelatihan, dan komunikasi yang efektif.

#### 4. Penggunaan Teknologi

- Mendorong pemanfaatan teknologi informasi dalam mendukung pengendalian internal. Implementasi sistem yang terintegrasi, penggunaan software akuntansi yang handal, dan implementasi otomatisasi proses dapat meningkatkan efisiensi dan akurasi pengendalian internal. Namun, penting juga untuk memastikan keamanan dan keberlanjutan sistem teknologi yang digunakan.

#### 5. Pelatihan dan Kesadaran Karyawan

- Mengusulkan pelatihan dan kesadaran kepada karyawan terkait pengendalian internal yang berlaku. Pelatihan yang tepat akan membantu karyawan memahami pentingnya pengendalian internal, prosedur yang harus diikuti, dan tanggung jawab mereka dalam menjaga keamanan aset dan integritas data. Ini juga dapat membantu mencegah kesalahan dan penyelewengan yang disebabkan oleh kurangnya pemahaman atau pengetahuan.

Referensi yang dapat digunakan dalam menyusun rekomendasi untuk peningkatan pengendalian internal antara lain:

- Standar Audit Keuangan dari Badan Standar Akuntansi Keuangan (BSAK).
- Panduan dan literatur terkait pengendalian internal dari lembaga profesional, seperti Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI) atau Institut Internal Auditor Indonesia (IIAI).

- Pedoman praktik pengendalian internal dari Komite Pengendalian Internal Nasional (KNAPCI).

Rekomendasi tersebut bertujuan untuk membantu entitas meningkatkan efektivitas pengendalian internal dan mengurangi risiko yang terkait dengan pelaksanaan proses bisnis. Entitas harus mempertimbangkan rekomendasi ini sebagai langkah konkret untuk memperkuat pengendalian internal dan mencapai tujuan transparansi keuangan.

Setelah melakukan evaluasi terhadap pengendalian internal suatu entitas, auditor dapat memberikan rekomendasi untuk meningkatkan efektivitas dan efisiensi pengendalian internal. Rekomendasi ini bertujuan untuk membantu entitas mengidentifikasi dan mengatasi kelemahan yang ada dalam pengendalian internal mereka. Berikut adalah beberapa contoh rekomendasi yang dapat diberikan berdasarkan teori dan referensi terkait :

#### 1. Penguatan Kebijakan dan Prosedur

- Rekomendasikan entitas untuk memperkuat <sup>22</sup> kebijakan dan prosedur yang berkaitan dengan pengendalian internal. Hal ini dapat meliputi penambahan aturan atau <sup>205</sup> panduan yang lebih jelas, peningkatan dokumentasi, dan pengaturan tanggung jawab yang lebih terdefinisi. Penguatan kebijakan dan prosedur akan membantu meningkatkan konsistensi dalam pelaksanaan pengendalian internal.

#### 2. Peningkatan Pelatihan Karyawan

- Rekomendasikan entitas untuk meningkatkan pelatihan karyawan terkait dengan pengendalian internal. Dalam hal ini, entitas dapat menyediakan pelatihan yang relevan

tentang kebijakan, prosedur, dan praktik terbaik yang terkait dengan pengendalian internal. Pelatihan yang efektif akan membantu meningkatkan pemahaman dan kesadaran karyawan tentang pentingnya pengendalian internal dalam melaksanakan tugas mereka.

3. Perbaiki Sistem Informasi:

- Jika auditor menemukan kelemahan dalam sistem informasi yang dapat mempengaruhi pengendalian internal, rekomendasikan entitas untuk melakukan perbaikan. Hal ini bisa meliputi peningkatan keamanan sistem, peningkatan pemantauan akses, atau pembaruan perangkat lunak yang lebih mutakhir. Perbaikan sistem informasi akan membantu memastikan integritas, kerahasiaan, dan ketersediaan data yang relevan.

4. Peningkatan Pemisahan Tugas

- Jika auditor menemukan kelemahan dalam pemisahan tugas yang dapat meningkatkan risiko, rekomendasikan entitas untuk melakukan pemisahan tugas yang lebih efektif. Hal ini melibatkan alokasi tanggung jawab yang tepat dan pembatasan akses terhadap aset dan informasi penting. Pemisahan tugas yang baik akan membantu mencegah terjadinya kesalahan atau penyelewengan yang tidak terdeteksi.

5. Monitoring dan Evaluasi Berkala

- Rekomendasikan entitas untuk mengimplementasikan proses monitoring dan evaluasi yang berkala terhadap pengendalian internal mereka. Hal ini melibatkan pengujian, pemantauan, dan peninjauan berkala terhadap

efektivitas pengendalian internal. Dengan melakukan monitoring yang rutin, entitas dapat secara proaktif mengidentifikasi dan mengatasi masalah pengendalian internal sebelum menjadi masalah yang lebih serius.

Referensi yang dapat digunakan dalam memberikan rekomendasi untuk peningkatan pengendalian internal antara lain:

- Standar Audit Keuangan dari Badan Standar Akuntansi Keuangan (BSAK).
- Kerangka Kerja Pengendalian Internal COSO atau COBIT.
- Panduan dan literatur terkait pengendalian internal dari lembaga profesional, seperti Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI) atau Institut Internal Auditor Indonesia (IIAI).

Rekomendasi ini dapat membantu entitas dalam mengidentifikasi dan mengatasi kelemahan pengendalian internal, sehingga meningkatkan keandalan dan integritas laporan keuangan serta mengurangi risiko potensial yang dapat mempengaruhi kinerja dan reputasi entitas.

## BAB VII

### KESIMPULAN

---

---

Dalam buku ini, telah dibahas tentang peran audit dalam mendorong transparansi keuangan dalam suatu entitas. Melalui tinjauan teori dan referensi yang relevan, kita dapat memahami betapa pentingnya audit sebagai alat untuk memastikan integritas, keandalan, dan transparansi laporan keuangan.

Audit memiliki tujuan utama untuk mengevaluasi dan memverifikasi kebenaran serta kewajaran informasi keuangan yang disajikan oleh entitas. Dengan melakukan audit secara independen dan profesional, auditor dapat memberikan keyakinan kepada pemangku kepentingan bahwa laporan keuangan telah disusun sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku dan memenuhi persyaratan perundangan yang relevan.

Dalam perjalanan audit, auditor mengadopsi pendekatan sistematis dan metodologi yang kuat. Audit dilakukan dengan mempertimbangkan lingkungan bisnis, risiko yang ada, serta kebijakan dan prosedur yang terkait dengan entitas yang diaudit. Auditor mengumpulkan bukti dan data yang relevan, menganalisis informasi keuangan, dan mengevaluasi efektivitas pengendalian internal. Dari hasil audit ini, auditor dapat mengidentifikasi temuan dan memberikan rekomendasi yang konstruktif untuk perbaikan dan peningkatan pengendalian internal serta transparansi keuangan.

Penting untuk diingat bahwa audit bukanlah tujuan akhir, tetapi merupakan alat untuk mencapai tujuan transparansi keuangan. Entitas harus memperhatikan rekomendasi dan temuan yang dihasilkan dari audit, serta mengambil tindakan yang diperlukan untuk memperbaiki

kelemahan dan meningkatkan proses bisnis mereka. Dengan melibatkan semua pihak terkait dan menerapkan praktik terbaik dalam pengelolaan keuangan, entitas dapat menciptakan lingkungan yang transparan, akuntabel, dan dapat dipercaya bagi para pemangku kepentingan.

Sebagai penutup, audit memiliki peran yang sangat penting dalam mempromosikan transparansi keuangan. Dengan mengadopsi pendekatan yang sistematis, metodologi yang kuat, dan mengikuti standar dan pedoman yang relevan, audit dapat membantu meningkatkan integritas, keandalan, dan kualitas laporan keuangan. Semoga buku ini memberikan wawasan dan pemahaman yang lebih baik tentang pentingnya audit dalam mendorong transparansi keuangan, serta memberikan panduan praktis bagi entitas untuk mengelola dan melaporkan informasi keuangan mereka dengan baik.

Referensi:

- Standar Audit Keuangan dari Badan Standar Akuntansi Keuangan (BSAK).
- Pedoman dan panduan audit dari lembaga profesional, seperti Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI) atau Institut Internal Auditor Indonesia (IIAI).

## **A. Temuan Utama**

Dalam buku "Audit untuk Mendorong Transparansi Keuangan", beberapa temuan utama yang dihasilkan berdasarkan tinjauan teori dan referensi terkait adalah sebagai berikut:

1. Pentingnya Audit sebagai Alat untuk Meningkatkan Transparansi Keuangan

- Audit memiliki peran krusial dalam memastikan integritas, keandalan, dan transparansi laporan keuangan suatu entitas.
  - Melalui audit, entitas dapat memperoleh keyakinan bahwa laporan keuangan mereka telah disusun sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku dan memenuhi persyaratan perundangan yang relevan.
2. Keterkaitan antara Audit dan Pengendalian Internal
- Audit yang efektif membutuhkan adanya pengendalian internal yang kuat dan efisien dalam entitas yang diaudit.
  - Pengendalian internal yang baik dapat membantu mengurangi risiko kesalahan dan penyalahgunaan, serta meningkatkan akurasi dan keandalan laporan keuangan.
3. Temuan dan Rekomendasi Audit
- Auditor melalui proses audit mengidentifikasi kelemahan dan kekurangan dalam pengendalian internal serta laporan keuangan entitas.
  - Temuan audit yang relevan dan konstruktif memberikan landasan bagi entitas untuk meningkatkan pengendalian internal mereka dan menerapkan perbaikan yang diperlukan.
4. Pentingnya Pengungkapan yang Transparan
- Pengungkapan yang tepat dan transparan dalam laporan keuangan menjadi faktor penting dalam menciptakan transparansi keuangan.
  - Pengungkapan yang memadai tentang kebijakan akuntansi, estimasi, risiko keuangan, dan komitmen kontinjensi memberikan pemahaman yang lebih baik

tentang kondisi keuangan dan kinerja entitas kepada para pemangku kepentingan.

#### 5. Peran Manajemen dalam Meningkatkan Transparansi Keuangan

- Manajemen entitas memiliki tanggung jawab penting dalam memastikan pengelolaan keuangan yang transparan dan akuntabel.
- Dengan menerapkan praktik pengelolaan yang baik dan menerima dan mengimplementasikan rekomendasi audit, manajemen dapat memperbaiki kelemahan, meningkatkan proses bisnis, dan mendorong peningkatan transparansi keuangan.

Temuan-temuan ini menegaskan pentingnya audit dalam menciptakan lingkungan bisnis yang transparan, akuntabel, dan dapat dipercaya bagi semua pemangku kepentingan. Dalam implementasinya, entitas perlu memahami bahwa audit bukan hanya sekadar kewajiban perundangan, tetapi juga merupakan kesempatan untuk melakukan evaluasi internal yang menyeluruh dan memperbaiki kinerja mereka dalam mengelola dan melaporkan informasi keuangan.

## **B. Rekomendasi untuk Meningkatkan Transparansi Keuangan**

Transparansi keuangan merupakan hal yang penting dalam menciptakan kepercayaan dan keterbukaan dalam pelaporan keuangan suatu entitas. Berikut adalah beberapa rekomendasi yang dapat dilakukan untuk meningkatkan transparansi keuangan berdasarkan teori dan referensi terkait :

#### 1. Penyajian Informasi yang Jelas dan Komprehensif

- Rekomendasikan entitas untuk menyajikan informasi keuangan secara jelas, lengkap, dan mudah dipahami oleh para pemangku kepentingan. Hal ini meliputi penyajian laporan keuangan yang mematuhi Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku dan pengungkapan yang memadai mengenai kebijakan akuntansi, estimasi, dan risiko yang relevan.

#### 2. Peningkatan Pengungkapan Transparan

- Rekomendasikan entitas untuk meningkatkan pengungkapan transparan mengenai aspek-aspek penting dalam laporan keuangan, seperti risiko keuangan, komitmen kontinjensi, dan kebijakan perpajakan. Pengungkapan yang tepat akan memberikan pemahaman yang lebih baik tentang kondisi keuangan dan kinerja entitas kepada para pemangku kepentingan.

#### 3. Pemantauan dan Penerapan Standar Etika

- Rekomendasikan entitas untuk memantau dan menerapkan standar etika yang tinggi dalam pengelolaan keuangan mereka. Hal ini meliputi kepatuhan terhadap etika bisnis, integritas dalam pelaporan keuangan, dan pencegahan konflik kepentingan. Dengan menerapkan standar etika yang kuat, entitas dapat membangun kepercayaan dan reputasi yang baik di mata pemangku kepentingan.

#### 4. Penggunaan Teknologi Informasi

- Rekomendasikan entitas untuk memanfaatkan teknologi informasi dalam pengelolaan dan pelaporan keuangan. Hal

ini dapat mencakup penggunaan sistem akuntansi terintegrasi, alat analisis data, dan pengamanan informasi yang memadai. Dengan memanfaatkan teknologi informasi yang canggih, entitas dapat meningkatkan efisiensi, akurasi, dan kualitas pelaporan keuangan.

#### 5. Independensi dan Transparansi Auditor

- Rekomendasikan entitas untuk memastikan independensi dan transparansi auditor dalam melaksanakan audit keuangan. Hal ini melibatkan pemilihan auditor yang independen dan berkualitas, serta pengungkapan yang jelas mengenai hubungan antara entitas dan auditor. Auditor yang independen dan transparan akan memberikan keyakinan kepada pemangku kepentingan bahwa audit dilakukan dengan obyektivitas dan integritas.

Dengan mengimplementasikan rekomendasi ini, entitas dapat meningkatkan transparansi keuangan mereka, memperkuat kepercayaan para pemangku kepentingan, dan menciptakan lingkungan yang lebih baik untuk pertumbuhan dan kelangsungan bisnis.

## DAFTAR PUSTAKA

---

---

- 72  
Arens, A.A., Elder, R.J., Beasley, M.S., & Hogetvedt, J.R. (2014). *Auditing and Assurance Services: An Integrated Approach*. Jakarta: Salemba Empat.
- 177  
Armstrong, G., & Cunningham, P. (2017). *Principles of Marketing*. Jakarta: Penerbit Pearson.
- 36  
Bodie, Z., et al. (2018). *Investments*. McGraw-Hill Education.
- Brigham, E. F., & Ehrhardt, M. C. (2013). *Financial Management: Theory and Practice*. Cengage Learning.
- Brigham, E. F., & Ehrhardt, M. C. (2013). *Financial Management: Theory and Practice*. Cengage Learning.
- 39  
Brigham, E. F., & Houston, J. F. (2016). *Dasar-Dasar Manajemen Keuangan*. Salemba Empat.
- Brigham, E.F., & Houston, J.F. (2015). *Dasar-dasar Manajemen Keuangan*. Edisi 14. Jakarta: Salemba Empat.
- Buku Petunjuk Pelaksanaan Pajak (BUMN, 2019), Direktorat Jenderal Pajak, Kementerian Keuangan Republik Indonesia.
- Buku teks dan publikasi akademik mengenai praktik audit dan verifikasi kepatuhan dengan standar akuntansi di Indonesia.
- 54  
Carroll, A. B. (1979). A Three-Dimensional Conceptual Model of Corporate Performance. *Academy of Management Review*, 4(4), 497-505.
- Daft, R.L. (2015). *Organization Theory and Design (Teori dan Desain Organisasi)*. Edisi 11. Jakarta: Salemba Empat.
- 191  
Daft, R.L. (2017). *Organization Theory and Design*. Jakarta: Penerbit Salemba Empat.

- 195  
Daft, R.L., & Marcic, D. (2016). *Understanding Management*. Jakarta: Penerbit Erlangga.
- 63  
Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia. (2019). *Penjelasan Atas Standar Akuntansi Keuangan*. Salemba Empat.
- 68  
Elkington, J. (1997). *Cannibals with Forks: The Triple Bottom Line of 21st Century Business*. Capstone Publishing.
- 97  
Garrison, R. H., et al. (2018). *Managerial Accounting*. McGraw-Hill Education.
- 5  
Gibson, J.L., Ivancevich, J.M., & Donnelly Jr., J.H. (2012). *Organizations: Behavior, Structure, Processes* (Organisasi: Perilaku, Struktur, Proses). Edisi 14. Jakarta: Erlangga.
- 101  
Gitman, L. J., et al. (2020). *Principles of Managerial Finance*. Pearson Education.
- Gitman, L.J., Juchau, R., & Flanagan, J. (2012). *Principles of Managerial Finance* (Prinsip-Prinsip Keuangan Manajerial). Edisi 6. Jakarta: Erlangga.
- Hadiprajitno, P., & Adisasmita, R. (2016). *Hukum Bisnis Indonesia: Suatu Pengantar*. Jakarta: Sinar Grafika.
- 102  
Handoko, T.H. (2015). *Manajemen*. Yogyakarta: BPFU UGM.
- 102  
Handoko, T.H. (2017). *Manajemen: Pendekatan Baru*. Edisi 6. Yogyakarta: BPFU.
- Horngren, C. T., et al. (2017). *Cost Accounting: A Managerial Emphasis*. Pearson.
- 173  
Horngren, C. T., et al. (2018). *Introduction to Financial Accounting*. Pearson Education.
- 144  
Huczynski, A., & Buchanan, D. (2017). *Organizational Behavior: An Introductory Text*.

- "Hukum Bisnis Indonesia: Suatu Pengantar" oleh Hadiprajitno dan Adisasmita,
- "Hukum Perusahaan Indonesia: Perspektif Terkini" oleh Mahyuni,
- "Hukum Perusahaan" oleh Tjandra dan Silaban.
- <sup>11</sup> Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) - Standar Akuntansi Keuangan.
- Ikatan Akuntan Indonesia. (2018). Standar Akuntansi Keuangan. Salemba Empat.
- Ikatan Akuntan Indonesia. (2018). Standar Profesional Akuntan Publik. Salemba Empat.
- International Financial Reporting Standards (IFRS).
- <sup>27</sup> Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (1976). Theory of the Firm: Managerial Behavior, Agency Costs and Ownership Structure. *Journal of Financial Economics*, 3(4), 305-360.
- Kieso, D.E., Weygandt, J.J., & Warfield, T.D. (2019). *Intermediate Accounting*. Jakarta: Salemba Empat.
- <sup>33</sup> Komite Nasional Kebijakan Governance. (2006). *Pedoman Umum Good Corporate Governance Indonesia*. Jakarta: Komite Nasional Kebijakan Governance.
- Komite Nasional Kebijakan Governance. (2011). *Pedoman Umum Good Corporate Governance Indonesia (Revisi 2011)*. Jakarta: Komite Nasional Kebijakan Governance.
- <sup>40</sup> Kotler, P., & Keller, K.L. (2016). *Manajemen Pemasaran*. Jakarta: Penerbit Erlangga.
- <sup>71</sup> Laporan Komite Nasional Kebijakan Governance (KNKG). (2006). *Pedoman Umum Good Corporate Governance Indonesia*. Jakarta: Komite Nasional Kebijakan Governance.
- Mahyuni, F. (2019). *Hukum Perusahaan Indonesia: Perspektif Terkini*. Jakarta: PT Pustaka Binaman Pressindo.

216

Mintzberg, H. (1979). *The Structuring of Organizations*.

107

Mintzberg, H. (1989). *Mintzberg on Management: Inside Our Strange World of Organizations*.

Mochtar, R. (2017). *Hukum Ketenagakerjaan di Indonesia*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.

57

Otoritas Jasa Keuangan. (2014). *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 34/POJK.04/2014 tentang Good Corporate Governance Bagi Bank Umum*.

13

Pasaribu, M. A., & Gomulya, D. (2019). *Hukum Pajak di Indonesia: Teori dan Praktik*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.

16

*Pedoman Pencegahan dan Deteksi Kecurangan yang diterbitkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) di Indonesia*.

*Peraturan Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan (Bapepam-LK) No. X.K.6 tentang Tata Kelola Perusahaan Terbuka*.

60

*Peraturan Bursa Efek Indonesia*.

76

*Peraturan Pemerintah Nomor 71 Tahun 2010 tentang Standar Akuntansi Pemerintahan*.

*Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 1 Tahun 2021 tentang Tarif Pajak Penghasilan Pasal 4 Ayat (2) Bagi Wajib Pajak Orang Pribadi yang Memiliki Kewajiban Pajak Tertentu*.

15

Putra, A.W. (2018). *Audit: Teori dan Praktik*. Jakarta: Erlangga.

Rachmawati, I.A., & Sutrisno, E. (2018). *Manajemen Bisnis: Teori dan Aplikasi*. Jakarta: Penerbit Salemba Empat.

Rasyid, M. (2017). *Hukum Kontrak Indonesia*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.

Riantoputra, H. (2014). *Hukum Ketenagakerjaan*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.

- 116 Robbins, S.P., Coulter, M., & DeCenzo, D.A. (2017). *Fundamental of Management* (Manajemen: Konsep dan Aplikasi). Edisi 8. Jakarta: Salemba Empat.
- 18 Robbins, S.P., Coulter, M., & DeCenzo, D.A. (2017). *Prinsip-prinsip Manajemen*. Jakarta: Salemba Empat.
- Robbins, S.P., Coulter, M., & DeCenzo, D.A. (2019). *Fundamentals of Management*. Jakarta: Penerbit Salemba Empat.
- 3 Ross, S. A., et al. (2016). *Corporate Finance: Core Principles and Applications*. McGraw-Hill Education.
- 89 Ross, S. A., et al. (2017). *Corporate Finance*. McGraw-Hill Education.
- Ross, S.A., Westerfield, R.W., & Jaffe, J.F. (2013). *Corporate Finance* (Keuangan Perusahaan). Edisi 9. Jakarta: Salemba Empat.
- Satriawan, H. (2015). *Hukum Perjanjian di Indonesia*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.
- 31 Senge, P. M. (1990). *The Fifth Discipline: The Art and Practice of the Learning Organization*.
- Senge, P. M., et al. (1994). *The Fifth Discipline Fieldbook: Strategies and Tools for Building a Learning Organization*.
- Sondakh, R.H. (2015). *Manajemen Strategik: Konsep, Implementasi, dan Evaluasi*. Jakarta: Penerbit Erlangga.
- Sondakh, R.H. (2017). *Manajemen Operasi: Konsep, Implementasi, dan Evaluasi*. Jakarta: Penerbit Erlangga.
- 2 Standar Akuntansi Keuangan (SAK) yang diterbitkan oleh Badan Standardisasi Akuntansi Keuangan (BSAK) di Indonesia.
- 23 Standar Audit yang diterbitkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) dan International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB).
- Subekti, R. (2007). *Hukum Perusahaan*. Bandung: PT Citra Aditya Bakti.

Sudargo, F. (2012). Hukum Korporasi dan Governance. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.

Sudarmanto, B. (2018). Pengantar Manajemen. Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada.

Suhardjanto, D., & Zulaikha. (2017). Audit dan Manajemen Risiko. Yogyakarta: Penerbit Andi.

Tjandra, E., & Silaban, P. (2018). Hukum Perusahaan. Jakarta: Rajawali Pers.

<sup>44</sup> Undang-Undang Dasar Negara Republik Indonesia Tahun 1945.

Undang-Undang Nomor 1 Tahun 2004 tentang Perbendaharaan Negara.

Undang-Undang Nomor 6 Tahun 1983 tentang Ketentuan Umum dan Tata Cara Perpajakan.

<sup>38</sup> Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1995 tentang Pasar Modal.

Undang-Undang Republik Indonesia No. 13 Tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan.

Undang-Undang Republik Indonesia No. 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas.

Undang-Undang Republik Indonesia No. 5 Tahun 1960 tentang Peraturan Dasar Pokok-Pokok Agraria.

<sup>95</sup> UU No. 13 Tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan.

UU No. 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas.

<sup>14</sup> UU No. 6 Tahun 1983 tentang Ketentuan Umum dan Tata Cara Perpajakan.

UU No. 7 Tahun 2014 tentang Perdagangan.

UU No. 8 Tahun 1995 tentang Pasar Modal.

<sup>119</sup> Weber, M. (1922). Economy and Society: An Outline of Interpretive Sociology.

<sup>148</sup> Website resmi Direktorat Jenderal Pajak: [www.pajak.go.id](http://www.pajak.go.id)

- Wibowo, A., & Nugroho, A. (2016). Pengantar Bisnis. Yogyakarta: BPFE.
- Wibowo, M. E. (2013). Tanggung Jawab Sosial Perusahaan: Teori dan Implementasi di Indonesia. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Zainuddin, M. (2012). Hukum Ketenagakerjaan Indonesia. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada

## GLOSARIUM

---

---

<b>Balanced Scorecard</b>	Pengukuran hasil kerja dengan mengukur empat perspektif: keuangan, pelanggan, internal dan pembelajaran/pertumbuhan
<b>Business Process Reengineering</b>	Rekayasa ulang proses bisnis ialah proses mengubah bisnis menjadi lebih efektif dan efisien dari segi biaya, kualitas dan layanan
<b>Corporate Social Responsibility</b>	Biasa disingkat CSR merupakan tanggung jawab perusahaan terhadap para pemangku kepentingannya
<b>COSO Framework</b>	Kerangka kerja COSO merupakan pedoman organisasi dalam menilai, mempertahankan serta meningkatkan pengendalian internalnya
<b>Customer Relationship Management</b>	Pendekatan strategi dalam mengelola hubungan antara perusahaan dengan konsumen
<b>Enterprise Resource Planning</b>	Model sistem informasi yang digunakan perusahaan untuk mengintegrasikan seluruh sumber daya perusahaan seperti pengelolaan sumber daya dan memudahkan perencanaan
<b>Good Corporate Governance</b>	Tata kelola perusahaan yang baik merupakan seperangkat sistem yang mengatur terkait kegiatan perusahaan dengan para pihak yang berkepentingan
<b>Intangible</b>	Produk yang tidak memiliki bukti fisik
<b>Joint Venture</b>	Gabungan beberapa perusahaan baik itu perusahaan baru ataupun perusahaan lama
<b>Kaizen</b>	Berasal dari bahasa jepang yaitu Kai yang berarti "perubahan" dengan Zen yang berarti "baik" dan secara keseluruhan artinya budaya yang menekankan perbaikan dengan melibatkan semua orang baik manajer maupun karyawan dan

41

melibatkan biaya dalam jumlah tak seberapa atau dengan biaya rendah

**Six Sigma**

Metode peningkatan kualitas layanan ataupun produk agar kedepannya lebih baik dengan mengatasi sumber masalah yang ada

**Stakeholder**

Pemangku kepentingan perusahaan seperti karyawan, konsumen, rekan perusahaan dll

**Software**

Perangkat lunak seperti aplikasi-aplikasi

**Total Quality Management**

Konsep penekanan perbaikan yang berkelanjutan pada setiap level/operasi

## INDEKS

---

- Aktiva, 28, 109, 110  
Akuntabilitas, 12, 24, 42, 90  
akuntansi, 1, 4, 5, 6, 8, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 20, 21, 24, 26, 27, 28, 29, 30, 38, 46, 48, 50, 61, 63, 67, 80, 88, 89, 100, 105, 106, 107, 108, 109, 110, 111, 112, 113, 116, 123, 125, 126, 127, 129, 135, 140, 144, 146, 148  
aset, 21, 28, 31, 46, 74, 77, 78, 79, 82, 106, 108, 110, 113, 114, 119, 127, 130, 133, 136, 137, 139, 140, 142  
Audit, 1, 2, 3, 5, 7, 11, 14, 16, 18, 19, 21, 24, 25, 30, 37, 38, 45, 46, 107, 116, 117, 118, 119, 120, 121, 122, 125, 126, 129, 131, 132, 134, 138, 141, 143, 144, 145, 146, 149  
bisnis, 1, 5, 6, 9, 10, 13, 14, 24, 32, 33, 34, 35, 36, 40, 41, 43, 46, 47, 48, 49, 51, 52, 53, 66, 67, 74, 75, 87, 93, 94, 95, 96, 99, 101, 102, 107, 109, 110, 118, 126, 133, 141, 144, 147, 148, 149  
CSR, 93, 94  
entitas, 1, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 12, 13, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 42, 43, 44, 47, 48, 49, 50, 51, 60, 66, 67, 68, 88, 89, 101, 116, 117, 118, 121, 122, 123, 124, 125, 126, 128, 129, 130, 131, 132, 133, 134, 135, 136, 137, 138, 139, 141, 142, 143, 144, 145, 146, 147, 148, 149  
etika, 2, 24, 54, 148  
GCG, 4, 6, 7, 90, 91, 93  
globalisasi, 1  
hierarki, 40, 54, 61, 62, 65, 68, 69, 70  
hierarkis, 40, 42, 68  
hukum, 8, 11, 12, 15, 17, 30, 52, 87, 88, 89, 92, 94, 95, 96, 97, 98, 99, 100, 101, 102, 103, 104, 124, 127, 130, 134  
integritas, 1, 2, 6, 23, 24, 25, 33, 116, 129, 130, 135, 136, 137, 140, 142, 143, 144, 145, 148, 149  
investasi, 49, 59, 73, 75, 76, 77, 78, 81, 82, 84, 85, 93, 108  
investor, 3, 12, 13, 67, 85, 100, 105  
Kaizen, 10  
kinerja, 1, 4, 6, 9, 10, 19, 20, 22, 35, 44, 46, 48, 59, 63, 74, 75, 78, 82, 86, 91, 105, 111, 122, 123, 124, 143, 146, 147, 148  
komunikasi, 10, 15, 25, 36, 38, 55, 56, 62, 64, 65, 66, 67, 71, 72, 114, 118, 135, 140  
kontrak, 20, 23, 66, 76, 88, 96, 97, 120  
kredibilitas, 5, 6, 7, 25  
kreditor, 1, 3, 95, 105  
laba, 73, 76, 84, 85, 86, 93, 106, 108  
manajemen, 10, 18, 25, 36, 37, 38, 40, 44, 47, 48, 49, 50, 51, 52, 53, 54, 55, 56, 58, 61, 62, 63, 64, 65, 67, 68, 70, 73, 77,

78, 80, 86, 92, 93, 95, 114,  
124, 126, 130, 137, 138, 140,  
147

metodologi, 144, 145

OJK, 8, 13, 89, 90, 101, 102,  
104

organisasi, 1, 3, 5, 7, 9, 10, 11,  
40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 47,  
48, 49, 50, 51, 52, 53, 54, 55,  
56, 57, 58, 59, 60, 61, 62, 63,  
64, 65, 66, 67, 68, 69, 70, 71,  
72, 73, 74, 75, 76, 77, 78, 79,  
80, 81, 82, 83, 84, 86, 87, 88,  
92, 93, 94, 98, 99, 100, 101,  
102, 103, 104, 105, 106, 107,  
108, 109, 110, 111, 112, 113,  
115, 116, 119, 136

pemasaran, 41, 43, 47, 48, 57,  
59, 63, 71

PHK, 98

promosi, 48, 63, 111

SAK, 4, 6, 8, 12, 13, 17, 18, 24,  
89, 100, 106, 107, 108, 112,  
113, 135

SIM, 10

sistematis, 1, 69, 82, 119, 144,  
145

software, 140

sosial, 45, 49, 52, 60, 77, 87,  
93, 94, 99, 102

stakeholder, 24, 25, 28, 30, 46,  
49, 50, 58, 60

TQM, 9, 10

transformasi, 52

transparansi, 1, 3, 4, 5, 7, 9,  
11, 13, 14, 15, 16, 21, 23, 24,  
25, 28, 30, 34, 38, 40, 46, 50,  
60, 61, 64, 68, 73, 80, 86, 87,  
88, 90, 92, 99, 102, 104, 105,  
107, 108, 109, 111, 112, 115,  
116, 117, 122, 124, 125, 129,

130, 133, 137, 141, 144, 145,  
146, 147, 149

undang-undang, 11, 88, 89, 99,

101, 102, 103, 10



Dr. M. Anas, S.E., M.M., M.Si., Ak., C.A. Lahir di Sidoarjo, 28 Oktober 1966. Lulus S1 Pendidikan Akuntansi IKIP Negeri Subaya tahun 1991, lulus S1 Akuntansi STIE Kediri tahun 1999, lulus Magister Manajemen STIE Mahardhika Surabaya tahun 2005, lulus S2 Akuntansi Universitas Sebelas Maret Surakarta tahun 2012, lulus S3 di Program Studi Doktor Ilmu Ekonomi Pascasarjana Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya tahun 2013. Lulus Pendidikan Profesi Akuntansi dari STIE Malang Kucecwara tahun 2015. Saat ini sebagai Dosen Tetap dengan jabatan akademik Lektor Kepala di Universitas Nusantara PGRI Kediri, mengampu beberapa mata kuliah, diantaranya: Auditing, Akuntansi Sektor Publik, Akuntansi Biaya, dan Statistik. Penulis mengajar di beberapa program studi: S1 Akuntansi, S1 Pendidikan Ekonomi, dan Magister Pendidikan Ekonomi. Beberapa buku telah ditulis, antara lain: Kuntabilitas Pelaporan Keuangan Sektor Publik, Manajemen Keuangan, Akuntansi Biaya, dan Akuntansi Sektor Publik

## SINOPSIS

---

Buku referensi “Audit: Menuju Peningkatan Transparansi dan Akuntabilitas Laporan Keuangan” membahas mengenai pentingnya mengoptimalkan auditing dalam menciptakan keuangan yang transparan. Dalam buku ini, pembaca akan diajak memahami tantangan dalam kebijakan auditing serta sistem akuntansi yang baik sesuai dengan prosedur.

Pada bab-bab dalam buku referensi ini akan membahas mengenai tantangan dalam mengendalikan auditing sehingga mendorong transparansi keuangan. Buku referensi ini mengungkapkan pentingnya dalam mengoptimalkan audit untuk mendorong transparansi keuangan. Melalui pengenalan konsep dan kerangka pada sistem akuntansi keuangan yang efektif, pembaca akan memahami prosedur yang tepat dalam mengaudit keuangan yang transparan.

Pembaca juga akan diberikan strategi dan praktik terbaik dalam mengatasi berbagai tantangan terkait auditing untuk menciptakan transparansi keuangan. Buku referensi ini juga mengulas terkait temuan utama serta rekomendasi untuk menciptakan keuangan yang transparan. Diharapkan buku ini dapat membantu pembaca dalam proses keuangan dalam organisasi serta menciptakan keuangan yang transparan. Buku referensi ini diharapkan dapat digunakan sebagai rujukan bagi mahasiswa yang sedang belajar audit dan bagi peneliti yang memiliki ketertarikan pada topik-topik penelitian dalam bidang akuntansi dan audit.

# Naskah

---

## ORIGINALITY REPORT

---

18%

SIMILARITY INDEX

17%

INTERNET SOURCES

6%

PUBLICATIONS

4%

STUDENT PAPERS

---

## PRIMARY SOURCES

---

1	<a href="#">doku.pub</a> Internet Source	1%
2	<a href="#">danielstephanus.wordpress.com</a> Internet Source	1%
3	<a href="#">www.coursehero.com</a> Internet Source	1%
4	<a href="#">www.scribd.com</a> Internet Source	1%
5	<a href="#">lib.ibs.ac.id</a> Internet Source	<1%
6	<a href="#">islamicmarkets.com</a> Internet Source	<1%
7	<a href="#">text-id.123dok.com</a> Internet Source	<1%
8	<a href="#">pt.scribd.com</a> Internet Source	<1%
9	<a href="#">moam.info</a> Internet Source	<1%
10	<a href="#">es.scribd.com</a> Internet Source	<1%

---

11	Submitted to Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia Student Paper	<1 %
12	docplayer.info Internet Source	<1 %
13	repository.radenintan.ac.id Internet Source	<1 %
14	123dok.com Internet Source	<1 %
15	id.scribd.com Internet Source	<1 %
16	zombiedoc.com Internet Source	<1 %
17	eprints.iain-surakarta.ac.id Internet Source	<1 %
18	repository.unpas.ac.id Internet Source	<1 %
19	Submitted to State Islamic University of Alauddin Makassar Student Paper	<1 %
20	jurnal.ubharajaya.ac.id Internet Source	<1 %
21	www.idx.co.id Internet Source	<1 %
22	lib.ui.ac.id Internet Source	<1 %

23	<a href="https://d383o6qmmkn2hd.cloudfront.net">d383o6qmmkn2hd.cloudfront.net</a> Internet Source	<1 %
24	<a href="https://adoc.pub">adoc.pub</a> Internet Source	<1 %
25	<a href="https://jurnal.wima.ac.id">jurnal.wima.ac.id</a> Internet Source	<1 %
26	<a href="https://repository.widyatama.ac.id">repository.widyatama.ac.id</a> Internet Source	<1 %
27	<a href="https://repository.ukwms.ac.id">repository.ukwms.ac.id</a> Internet Source	<1 %
28	<a href="https://repository.unpkediri.ac.id">repository.unpkediri.ac.id</a> Internet Source	<1 %
29	<a href="https://sumbar.bpk.go.id">sumbar.bpk.go.id</a> Internet Source	<1 %
30	<a href="https://repository.ubharajaya.ac.id">repository.ubharajaya.ac.id</a> Internet Source	<1 %
31	<a href="https://dspace.mit.edu">dspace.mit.edu</a> Internet Source	<1 %
32	<a href="https://lontar.ui.ac.id">lontar.ui.ac.id</a> Internet Source	<1 %
33	<a href="https://e-journal.unmas.ac.id">e-journal.unmas.ac.id</a> Internet Source	<1 %
34	<a href="https://qdoc.tips">qdoc.tips</a> Internet Source	<1 %
35	<a href="https://docobook.com">docobook.com</a> Internet Source	<1 %

---

36	<a href="http://myassignmenthelp.co.uk">myassignmenthelp.co.uk</a> Internet Source	<1 %
37	<a href="http://informasitrainingdanseminar.wordpress.com">informasitrainingdanseminar.wordpress.com</a> Internet Source	<1 %
38	<a href="http://www.askives.com">www.askives.com</a> Internet Source	<1 %
39	Submitted to Sriwijaya University Student Paper	<1 %
40	<a href="http://eprints.umm.ac.id">eprints.umm.ac.id</a> Internet Source	<1 %
41	<a href="http://id.123dok.com">id.123dok.com</a> Internet Source	<1 %
42	<a href="http://konsultasiskripsi.com">konsultasiskripsi.com</a> Internet Source	<1 %
43	<a href="http://repository.maranatha.edu">repository.maranatha.edu</a> Internet Source	<1 %
44	Ananto Setyo Utomo, Dyah Octorina Susanti, Fendi Setyawan. "KETERBUKAAN PROSES PERPAJAKAN MELALUI AKSES INFORMASI KEUANGAN", HUKMY : Jurnal Hukum, 2023 Publication	<1 %
45	<a href="http://cdn.indonesia-investments.com">cdn.indonesia-investments.com</a> Internet Source	<1 %
46	<a href="http://lib.unnes.ac.id">lib.unnes.ac.id</a> Internet Source	<1 %

---

47	<a href="http://repository.uin-suska.ac.id">repository.uin-suska.ac.id</a> Internet Source	<1 %
48	<a href="http://rahelpasaribu-uhn.blogspot.com">rahelpasaribu-uhn.blogspot.com</a> Internet Source	<1 %
49	<a href="http://www.esq-english.com">www.esq-english.com</a> Internet Source	<1 %
50	<a href="http://apasihmaumu.blogspot.com">apasihmaumu.blogspot.com</a> Internet Source	<1 %
51	<a href="http://mainsaham.id">mainsaham.id</a> Internet Source	<1 %
52	<a href="http://eprints.undip.ac.id">eprints.undip.ac.id</a> Internet Source	<1 %
53	<a href="http://jurnal.unprimdn.ac.id">jurnal.unprimdn.ac.id</a> Internet Source	<1 %
54	<a href="http://pergamos.lib.uoa.gr">pergamos.lib.uoa.gr</a> Internet Source	<1 %
55	<a href="http://wartaekonomi.co.id">wartaekonomi.co.id</a> Internet Source	<1 %
56	Submitted to Program Pascasarjana Universitas Negeri Yogyakarta Student Paper	<1 %
57	<a href="http://aimos.ugm.ac.id">aimos.ugm.ac.id</a> Internet Source	<1 %
58	<a href="http://nanangfirmansyahblog.wordpress.com">nanangfirmansyahblog.wordpress.com</a> Internet Source	<1 %

[paridoartikel.blogspot.com](http://paridoartikel.blogspot.com)

59	Internet Source	<1 %
60	<a href="http://pyfa.co.id">pyfa.co.id</a> Internet Source	<1 %
61	<a href="http://journal31.unesa.ac.id">journal31.unesa.ac.id</a> Internet Source	<1 %
62	<a href="http://edoc.site">edoc.site</a> Internet Source	<1 %
63	<a href="http://eprints.binadarma.ac.id">eprints.binadarma.ac.id</a> Internet Source	<1 %
64	<a href="http://repository.uinjkt.ac.id">repository.uinjkt.ac.id</a> Internet Source	<1 %
65	<a href="http://journal.budiluhur.ac.id">journal.budiluhur.ac.id</a> Internet Source	<1 %
66	<a href="http://ptsmi.co.id">ptsmi.co.id</a> Internet Source	<1 %
67	<a href="http://repository.ekuitas.ac.id">repository.ekuitas.ac.id</a> Internet Source	<1 %
68	<a href="http://repository.stieykpn.ac.id">repository.stieykpn.ac.id</a> Internet Source	<1 %
69	<a href="http://www.jogloabang.com">www.jogloabang.com</a> Internet Source	<1 %
70	<a href="http://de.scribd.com">de.scribd.com</a> Internet Source	<1 %
71	<a href="http://doczz.net">doczz.net</a> Internet Source	<1 %

72	<a href="http://helda.helsinki.fi">helda.helsinki.fi</a> Internet Source	<1 %
73	<a href="http://library.binus.ac.id">library.binus.ac.id</a> Internet Source	<1 %
74	<a href="http://media.bareksa.com">media.bareksa.com</a> Internet Source	<1 %
75	<a href="http://ml.scribd.com">ml.scribd.com</a> Internet Source	<1 %
76	<a href="http://mohammadfadlyassagaf.wordpress.com">mohammadfadlyassagaf.wordpress.com</a> Internet Source	<1 %
77	<a href="http://online-journal.unja.ac.id">online-journal.unja.ac.id</a> Internet Source	<1 %
78	<a href="http://repository.ibs.ac.id">repository.ibs.ac.id</a> Internet Source	<1 %
79	<a href="http://repository.unhas.ac.id">repository.unhas.ac.id</a> Internet Source	<1 %
80	<a href="http://sweetestcanbe.blogspot.com">sweetestcanbe.blogspot.com</a> Internet Source	<1 %
81	<a href="http://tailieu.vn">tailieu.vn</a> Internet Source	<1 %
82	<a href="http://www.unilever.co.id">www.unilever.co.id</a> Internet Source	<1 %
83	Submitted to Universitas Islam Indonesia Student Paper	<1 %
84	<a href="http://adoc.tips">adoc.tips</a> Internet Source	<1 %

---

85	<a href="http://dokumen.dinus.ac.id">dokumen.dinus.ac.id</a> Internet Source	<1 %
86	<a href="http://etheses.iainponorogo.ac.id">etheses.iainponorogo.ac.id</a> Internet Source	<1 %
87	<a href="http://pdfcoffee.com">pdfcoffee.com</a> Internet Source	<1 %
88	<a href="http://wahyusae.blogspot.com">wahyusae.blogspot.com</a> Internet Source	<1 %
89	<a href="http://www.ijafb.com">www.ijafb.com</a> Internet Source	<1 %
90	<a href="http://www.ir-bri.com">www.ir-bri.com</a> Internet Source	<1 %
91	<a href="http://www.lippokarawaci.co.id">www.lippokarawaci.co.id</a> Internet Source	<1 %
92	Submitted to Universitas Dharmawangsa Student Paper	<1 %
93	<a href="http://ekosupriyantosemm.wordpress.com">ekosupriyantosemm.wordpress.com</a> Internet Source	<1 %
94	<a href="http://idoc.pub">idoc.pub</a> Internet Source	<1 %
95	<a href="http://repository.unpad.ac.id">repository.unpad.ac.id</a> Internet Source	<1 %
96	<a href="http://www.slideshare.net">www.slideshare.net</a> Internet Source	<1 %
97	<a href="http://ir.kabarak.ac.ke">ir.kabarak.ac.ke</a> Internet Source	<1 %

---

---

98	<a href="https://octaindria.blogspot.com">octaindria.blogspot.com</a> Internet Source	<1 %
99	<a href="https://repository.ub.ac.id">repository.ub.ac.id</a> Internet Source	<1 %
100	<a href="https://submitlist.info">submitlist.info</a> Internet Source	<1 %
101	Submitted to Coventry University Student Paper	<1 %
102	Thirza Ardisha. "Peran Efektivitas Komunikasi dan Kepuasan Kerja Terhadap Kinerja Dengan Motivasi Sebagai Variabel Mediasi Pada Karyawan PT. SUCOFINDO (Persero) Cabang Pontianak", Equator Journal of Management and Entrepreneurship (EJME), 2020 Publication	<1 %
103	Submitted to Universitas Negeri Surabaya The State University of Surabaya Student Paper	<1 %
104	<a href="https://gmf-aeroasia.co.id">gmf-aeroasia.co.id</a> Internet Source	<1 %
105	<a href="https://1pdf.net">1pdf.net</a> Internet Source	<1 %
106	Submitted to Universitas Muhammadiyah Sinjai Student Paper	<1 %
107	<a href="https://academyofwinebusiness.com">academyofwinebusiness.com</a> Internet Source	

---

<1 %

---

108 [ejournal.upi.edu](http://ejournal.upi.edu)  
Internet Source

<1 %

---

109 Submitted to iGroup  
Student Paper

<1 %

---

110 [iwidiani.blogspot.com](http://iwidiani.blogspot.com)  
Internet Source

<1 %

---

111 [pqm.co.id](http://pqm.co.id)  
Internet Source

<1 %

---

112 [repository.unair.ac.id](http://repository.unair.ac.id)  
Internet Source

<1 %

---

113 [repository.undar.ac.id](http://repository.undar.ac.id)  
Internet Source

<1 %

---

114 Matthew Tickle, Robin Mann, Dotun Adebajo. "Deploying business excellence – success factors for high performance", International Journal of Quality & Reliability Management, 2016  
Publication

<1 %

---

115 [anzdoc.com](http://anzdoc.com)  
Internet Source

<1 %

---

116 [dergipark.org.tr](http://dergipark.org.tr)  
Internet Source

<1 %

---

117 [elqorni.wordpress.com](http://elqorni.wordpress.com)  
Internet Source

<1 %

---

118	<a href="http://iaiglobal.or.id">iaiglobal.or.id</a> Internet Source	<1 %
119	<a href="http://ouci.dntb.gov.ua">ouci.dntb.gov.ua</a> Internet Source	<1 %
120	<a href="http://portalgaruda.ilkom.unsri.ac.id">portalgaruda.ilkom.unsri.ac.id</a> Internet Source	<1 %
121	<a href="http://repository.trisakti.ac.id">repository.trisakti.ac.id</a> Internet Source	<1 %
122	<a href="http://syntax.co.id">syntax.co.id</a> Internet Source	<1 %
123	<a href="http://upperline.id">upperline.id</a> Internet Source	<1 %
124	<a href="http://www.bphn.go.id">www.bphn.go.id</a> Internet Source	<1 %
125	<a href="http://www.jurnal.id">www.jurnal.id</a> Internet Source	<1 %
126	Revine Marni Pangkerego, Novi Budiarmo. "PENERAPAN PSAK NO. 30 TENTANG PERLAKUAN AKUNTANSI SEWA AKTIVA TETAP PADA PT. SINAR KARYA MEGA PERSADA", GOING CONCERN : JURNAL RISET AKUNTANSI, 2015 Publication	<1 %
127	<a href="http://apindo.or.id">apindo.or.id</a> Internet Source	<1 %
128	<a href="http://dokumen.tips">dokumen.tips</a> Internet Source	<1 %

---

129	<a href="http://e-prosiding.poliban.ac.id">e-prosiding.poliban.ac.id</a> Internet Source	<1 %
130	<a href="http://en.palyja.co.id">en.palyja.co.id</a> Internet Source	<1 %
131	<a href="http://id.tarpaulin-factory.com">id.tarpaulin-factory.com</a> Internet Source	<1 %
132	<a href="http://jurnal.ticmi.co.id">jurnal.ticmi.co.id</a> Internet Source	<1 %
133	<a href="http://kc.umn.ac.id">kc.umn.ac.id</a> Internet Source	<1 %
134	<a href="http://libera.id">libera.id</a> Internet Source	<1 %
135	<a href="http://lp2m.unpkediri.ac.id">lp2m.unpkediri.ac.id</a> Internet Source	<1 %
136	<a href="http://mafiadoc.com">mafiadoc.com</a> Internet Source	<1 %
137	<a href="http://repository.unmuhjember.ac.id">repository.unmuhjember.ac.id</a> Internet Source	<1 %
138	<a href="http://repository.usu.ac.id">repository.usu.ac.id</a> Internet Source	<1 %
139	<a href="http://resum.wordpress.com">resum.wordpress.com</a> Internet Source	<1 %
140	<a href="http://simki.unpkediri.ac.id">simki.unpkediri.ac.id</a> Internet Source	<1 %
141	<a href="http://triaminic.co.id">triaminic.co.id</a> Internet Source	<1 %

---

---

142	<a href="http://visitingkutai.com">visitingkutai.com</a> Internet Source	<1 %
143	<a href="http://www.chandra-asri.com">www.chandra-asri.com</a> Internet Source	<1 %
144	Mitra Vaghar Hasanpur, Yousef Jalali, Masumeh Tayebli. "Modeling the relationship between the big five personality traits and resilience, considering self-esteem as a mediator variable", Shenakht Journal of Psychology and Psychiatry, 2020 Publication	<1 %
145	Shinta Devi Lukitasari. "Service Innovation for Customer Satisfaction of Telecommunication Companies", ITEJ (Information Technology Engineering Journals), 2020 Publication	<1 %
146	Siti Nurhayati, E. Mulya Syamsul, Kurnia Rusmiyati. "SINERGI UNDANG-UNDANG NOMOR 13 TAHUN 2003 PASAL 156 AYAT 2 DAN HUKUM ISLAM", Jurnal Maps (Manajemen Perbankan Syariah), 2019 Publication	<1 %
147	<a href="http://digilib.iain-palangkaraya.ac.id">digilib.iain-palangkaraya.ac.id</a> Internet Source	<1 %
148	<a href="http://edukasi.pajak.go.id">edukasi.pajak.go.id</a> Internet Source	<1 %

---

149	<a href="http://elfiraworotitjan.wordpress.com">elfiraworotitjan.wordpress.com</a> Internet Source	<1 %
150	<a href="http://forexpadangsidempuan.blogspot.com">forexpadangsidempuan.blogspot.com</a> Internet Source	<1 %
151	<a href="http://fr.scribd.com">fr.scribd.com</a> Internet Source	<1 %
152	<a href="http://garuda.kemdikbud.go.id">garuda.kemdikbud.go.id</a> Internet Source	<1 %
153	<a href="http://journal3.uin-alauddin.ac.id">journal3.uin-alauddin.ac.id</a> Internet Source	<1 %
154	<a href="http://jurnal.uinsu.ac.id">jurnal.uinsu.ac.id</a> Internet Source	<1 %
155	<a href="http://jurnal.unissula.ac.id">jurnal.unissula.ac.id</a> Internet Source	<1 %
156	<a href="http://katakaminews.wordpress.com">katakaminews.wordpress.com</a> Internet Source	<1 %
157	<a href="http://levitra-for-sale-cupon.com">levitra-for-sale-cupon.com</a> Internet Source	<1 %
158	<a href="http://mfauzanali.wordpress.com">mfauzanali.wordpress.com</a> Internet Source	<1 %
159	<a href="http://repositori.buddhidharma.ac.id">repositori.buddhidharma.ac.id</a> Internet Source	<1 %
160	<a href="http://repositori.usu.ac.id">repositori.usu.ac.id</a> Internet Source	<1 %
161	<a href="http://repository.lppm.unila.ac.id">repository.lppm.unila.ac.id</a> Internet Source	<1 %

162	<a href="http://repository.uhn.ac.id">repository.uhn.ac.id</a> Internet Source	<1 %
163	<a href="http://repository.unika.ac.id">repository.unika.ac.id</a> Internet Source	<1 %
164	<a href="http://repository.usahid.ac.id">repository.usahid.ac.id</a> Internet Source	<1 %
165	<a href="http://repository.usd.ac.id">repository.usd.ac.id</a> Internet Source	<1 %
166	<a href="http://repositorybaru.stieykpn.ac.id">repositorybaru.stieykpn.ac.id</a> Internet Source	<1 %
167	<a href="http://vdocuments.pub">vdocuments.pub</a> Internet Source	<1 %
168	<a href="http://www.abdainsurance.co.id">www.abdainsurance.co.id</a> Internet Source	<1 %
169	<a href="http://www.lupinfoods.com.au">www.lupinfoods.com.au</a> Internet Source	<1 %
170	<a href="http://www.maharlika.co.id">www.maharlika.co.id</a> Internet Source	<1 %
171	<a href="http://www.mitrakeluarga.com">www.mitrakeluarga.com</a> Internet Source	<1 %
172	<a href="http://www.vale.com">www.vale.com</a> Internet Source	<1 %
173	Ákos Milicz. "Belső kontrollrendszerek intézményesülése hazai üzleti szervezetekben", Corvinus University of Budapest, 2017	<1 %

---

174 Agus Fredy Maradona. "Eksplorasi dimensi spiritual dalam praktik pelaporan akuntansi sosial dan lingkungan di Bali", Indonesia Accounting Journal, 2020

Publication

---

175 Amrie Firmansyah, Fadhil Maris Alamsyah, Eko Agus Purwanto. "PENERAPAN FAIR VALUE ASET TETAP OLEH KANTOR PELAYANAN KEKAYAAN NEGARA DAN LELANG SORONG (STUDI KASUS PADA PENGADILAN AGAMA MANOKWARI)", Jurnal Pajak dan Keuangan Negara (PKN), 2020

Publication

---

176 Rudi Zulfikar. "Pengaruh Komisaris Independen dan Karakteristik Komisaris Audit Terhadap Internet Financial Reporting Disclosure", Akuisisi: Jurnal Akuntansi, 2020

Publication

---

177 Submitted to Universitas Sebelas Maret

Student Paper

---

178 Winston - Pontoh. "Goodwill No. 1 Vol. 4 Juni 2013", JURNAL RISET AKUNTANSI DAN AUDITING "GOODWILL", 2013

Publication

---

179 [agustianharis.wordpress.com](http://agustianharis.wordpress.com)

Internet Source

---

180 [biropk.uinjkt.ac.id](http://biropk.uinjkt.ac.id)

Internet Source

---

181	<a href="http://cisciss.blogspot.com">cisciss.blogspot.com</a> Internet Source	<1 %
182	<a href="http://diagnos.co.id">diagnos.co.id</a> Internet Source	<1 %
183	<a href="http://digilib.esaunggul.ac.id">digilib.esaunggul.ac.id</a> Internet Source	<1 %
184	<a href="http://documents.mx">documents.mx</a> Internet Source	<1 %
185	<a href="http://duniabukukoe.blogspot.com">duniabukukoe.blogspot.com</a> Internet Source	<1 %
186	<a href="http://endryboeriswati.wordpress.com">endryboeriswati.wordpress.com</a> Internet Source	<1 %
187	<a href="http://eprints.polsri.ac.id">eprints.polsri.ac.id</a> Internet Source	<1 %
188	<a href="http://impactotic.co">impactotic.co</a> Internet Source	<1 %
189	<a href="http://journal.unnes.ac.id">journal.unnes.ac.id</a> Internet Source	<1 %
190	<a href="http://journal.wima.ac.id">journal.wima.ac.id</a> Internet Source	<1 %
191	<a href="http://journals.police.ir">journals.police.ir</a> Internet Source	<1 %
192	<a href="http://jurnal.unismabekasi.ac.id">jurnal.unismabekasi.ac.id</a> Internet Source	<1 %
193	<a href="http://kaseiur.blogspot.com">kaseiur.blogspot.com</a> Internet Source	<1 %

---

194	<a href="http://msvitaputri.blogspot.com">msvitaputri.blogspot.com</a> Internet Source	<1 %
195	<a href="http://myassignmenthelp.com">myassignmenthelp.com</a> Internet Source	<1 %
196	<a href="http://penerbitbukudeepublish.com">penerbitbukudeepublish.com</a> Internet Source	<1 %
197	<a href="http://peraturan.bpk.go.id">peraturan.bpk.go.id</a> Internet Source	<1 %
198	<a href="http://repository.stieswadaya.ac.id">repository.stieswadaya.ac.id</a> Internet Source	<1 %
199	<a href="http://repository.unib.ac.id">repository.unib.ac.id</a> Internet Source	<1 %
200	<a href="http://repository.upi.edu">repository.upi.edu</a> Internet Source	<1 %
201	<a href="http://restiandika13.blogspot.com">restiandika13.blogspot.com</a> Internet Source	<1 %
202	<a href="http://skripsidownloadgratis.blogspot.com">skripsidownloadgratis.blogspot.com</a> Internet Source	<1 %
203	<a href="http://vinafriani.blogspot.com">vinafriani.blogspot.com</a> Internet Source	<1 %
204	<a href="http://www.cekkembali.com">www.cekkembali.com</a> Internet Source	<1 %
205	<a href="http://www.donggala.go.id">www.donggala.go.id</a> Internet Source	<1 %
206	<a href="http://www.dpr.go.id">www.dpr.go.id</a> Internet Source	<1 %

---

---

207	<a href="http://www.gajimu.com">www.gajimu.com</a> Internet Source	<1 %
208	<a href="http://www.kaskus.co.id">www.kaskus.co.id</a> Internet Source	<1 %
209	<a href="http://www.laraspostonline.com">www.laraspostonline.com</a> Internet Source	<1 %
210	<a href="http://www.researchgate.net">www.researchgate.net</a> Internet Source	<1 %
211	<a href="http://www.stanford.edu">www.stanford.edu</a> Internet Source	<1 %
212	<a href="http://www.telkom.co.id">www.telkom.co.id</a> Internet Source	<1 %
213	<a href="http://www.vapormax-flyknit.us.com">www.vapormax-flyknit.us.com</a> Internet Source	<1 %
214	<a href="http://www8.hp.com">www8.hp.com</a> Internet Source	<1 %
215	<a href="http://yuriaiuary.blogspot.com">yuriaiuary.blogspot.com</a> Internet Source	<1 %
216	Dávid Taródy. "Kontextuális kettős képesség kialakulása középvállalatokban", Corvinus University of Budapest, 2018 Publication	<1 %
217	Nikmah Dalimunthe, Muhammad Aulia Fajri. "Analisis Status Pekerja Freelance dalam Perjanjian Kerja Waktu Tertentu (PKWT)"	<1 %

---

dalam Perspektif Hukum Ketenagakerjaan  
di Indonesia", AHKAM, 2023

Publication

---

- 218 Adnan Adnan, Nasrullah Nasrullah, Gufran Sanusi. "TANGGUNG JAWAB SOSIAL PERUSAHAAN DI KOTA BIMA", SANGAJI: Jurnal Pemikiran Syariah dan Hukum, 2022  
Publication
- <1 %
- 

- 219 Andy Prasetiawan Hamzah, Akhmad Priharjanto, Dyah Purwanti. "PENDAMPINGAN PERANCANGAN KEBIJAKAN AKUNTANSI BERDASARKAN SAK ETAP DALAM PELAPORAN KEUANGAN PADA BUMDES TIRTA MANDIRI, DESA PONGGOK, KLATEN", KUAT : Keuangan Umum dan Akuntansi Terapan, 2019  
Publication
- <1 %
- 

- 220 Dian Anjar Pratiwi, Nurshahika Agustina, Sri Wahyuni. "ANALISIS KINERJA KEUANGAN TERHADAP INTERNET FINANCIAL REPORTING INDEX : BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA (PERIODE 2015 - 2018)", Kompartemen : Jurnal Ilmiah Akuntansi, 2022  
Publication
- <1 %
- 

- 221 I Putu Santika, I Ketut Mustika, Ni Luh Kuni Hari. "PENGARUH KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA STANDAR AKUNTANSI PEMERINTAH DAN SISTEM PENGENDALIAN INTERN TERHADAP KUALITAS LAPORAN
- <1 %

# KEUANGAN", Journal of Applied Management Studies, 2022

Publication

---

222 Sastra Abijaya, Eka Wildanu, Agus Jamaludin. "PERANAN KEPEMIMPINAN DALAM ORGANISASI", Jurnal Soshum Insentif, 2021 <1 %  
Publication

---

223 nensisilvia.wordpress.com <1 %  
Internet Source

---

224 repo.unand.ac.id <1 %  
Internet Source

---

225 risalahakuntansi.blogspot.com <1 %  
Internet Source

---

---

Exclude quotes Off

Exclude matches Off

Exclude bibliography Off

# Naskah

---

PAGE 1

---

PAGE 2

---

PAGE 3

---

PAGE 4

---

PAGE 5

---

PAGE 6

---

PAGE 7

---

PAGE 8

---

PAGE 9

---

PAGE 10

---

PAGE 11

---

PAGE 12

---

PAGE 13

---

PAGE 14

---

PAGE 15

---

PAGE 16

---

PAGE 17

---

PAGE 18

---

PAGE 19

---

PAGE 20

---

PAGE 21

---

PAGE 22

---

PAGE 23

---

PAGE 24

---

PAGE 25

---

PAGE 26

---

PAGE 27

---

PAGE 28

---

PAGE 29

---

PAGE 30

---

PAGE 31

---

PAGE 32

---

PAGE 33

---

PAGE 34

---

PAGE 35

---

PAGE 36

---

PAGE 37

---

PAGE 38

---

PAGE 39

---

PAGE 40

---

PAGE 41

---

PAGE 42

---

PAGE 43

---

PAGE 44

---

PAGE 45

---

PAGE 46

---

PAGE 47

---

PAGE 48

---

PAGE 49

---

PAGE 50

---

PAGE 51

---

PAGE 52

---

PAGE 53

---

PAGE 54

---

PAGE 55

---

PAGE 56

---

PAGE 57

---

PAGE 58

---

PAGE 59

---

PAGE 60

---

PAGE 61

---

PAGE 62

---

PAGE 63

---

PAGE 64

---

PAGE 65

---

PAGE 66

---

PAGE 67

---

PAGE 68

---

PAGE 69

---

PAGE 70

---

PAGE 71

---

PAGE 72

---

PAGE 73

---

PAGE 74

---

PAGE 75

---

PAGE 76

---

PAGE 77

---

PAGE 78

---

PAGE 79

---

PAGE 80

---

PAGE 81

---

PAGE 82

---

PAGE 83

---

PAGE 84

---

PAGE 85

---

PAGE 86

---

PAGE 87

---

PAGE 88

---

PAGE 89

---

PAGE 90

---

PAGE 91

---

PAGE 92

---

PAGE 93

---

PAGE 94

---

PAGE 95

---

PAGE 96

---

PAGE 97

---

PAGE 98

---

PAGE 99

---

PAGE 100

---

PAGE 101

---

PAGE 102

---

PAGE 103

---

PAGE 104

---

PAGE 105

---

PAGE 106

---

PAGE 107

---

PAGE 108

---

PAGE 109

---

PAGE 110

---

PAGE 111

---

PAGE 112

---

PAGE 113

---

PAGE 114

---

PAGE 115

---

PAGE 116

---

PAGE 117

---

PAGE 118

---

PAGE 119

---

PAGE 120

---

PAGE 121

---

PAGE 122

---

PAGE 123

---

PAGE 124

---

PAGE 125

---

PAGE 126

---

PAGE 127

---

PAGE 128

---

PAGE 129

---

PAGE 130

---

PAGE 131

---

PAGE 132

---

PAGE 133

---

PAGE 134

---

PAGE 135

---

PAGE 136

---

PAGE 137

---

PAGE 138

---

PAGE 139

---

PAGE 140

---

PAGE 141

---

PAGE 142

---

PAGE 143

---

PAGE 144

---

PAGE 145

---

PAGE 146

---

PAGE 147

---

PAGE 148

---

PAGE 149

---

PAGE 150

---

PAGE 151

---

PAGE 152

---

PAGE 153

---

PAGE 154

---

PAGE 155

---

PAGE 156

---

PAGE 157

---

PAGE 158

---

PAGE 159

---

PAGE 160

---

PAGE 161

---

PAGE 162

---

PAGE 163

---

PAGE 164

---

PAGE 165

---

PAGE 166

---

PAGE 167

---

PAGE 168

---

PAGE 169

---

PAGE 170

---

PAGE 171

---

PAGE 172

---