

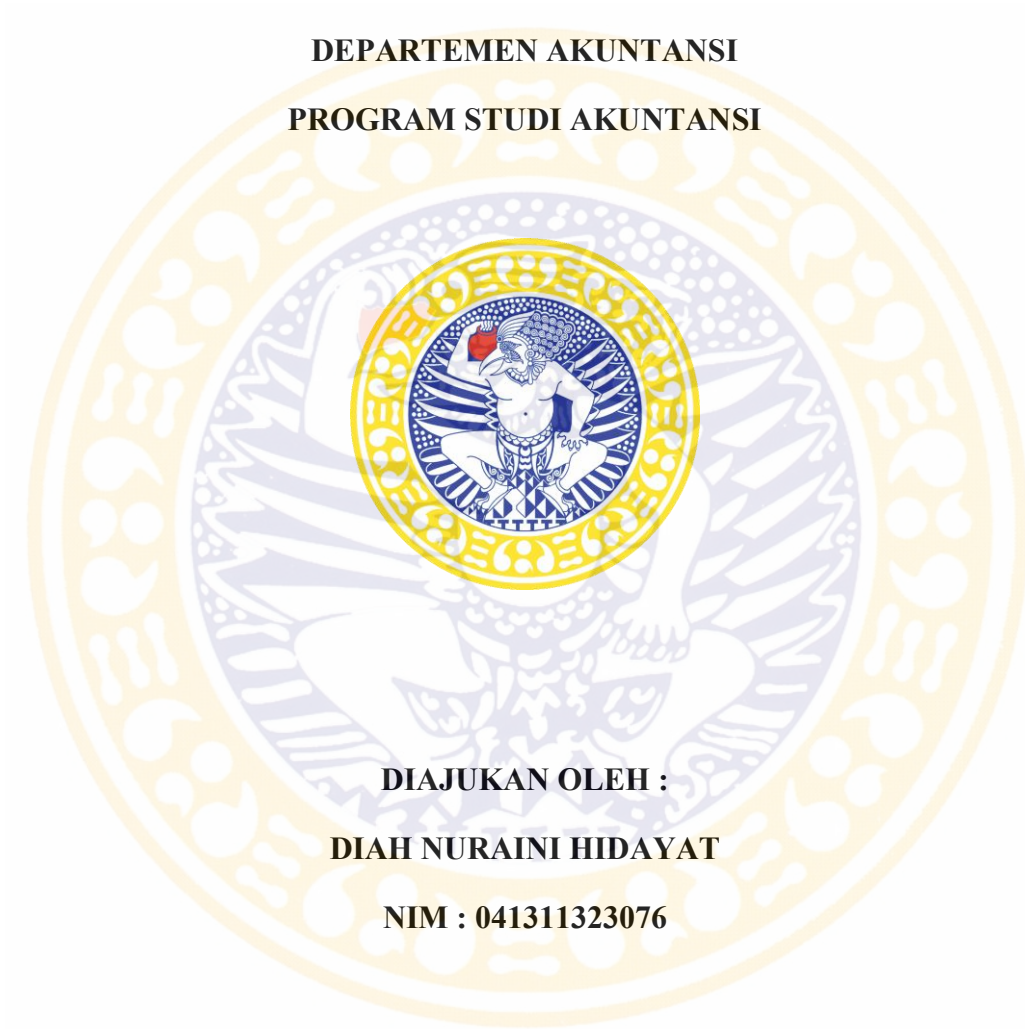
**ANALISIS PERENCANAAN *RISK BASED AUDIT APPROACH* DALAM  
PERENCANAAN PEMERIKSAAN LAPORAN KEUANGAN PEMDA  
OLEH BADAN PEMERIKSA KEUANGAN REPUBLIK INDONESIA  
PERWAKILAN JAWA TIMUR**

**DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN PERSYARATAN**

**DALAM MEMPEROLEH GELAR SARJANA AKUNTANSI**

**DEPARTEMEN AKUNTANSI**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**



**DIAJUKAN OLEH :**

**DIAH NURAINI HIDAYAT**

**NIM : 041311323076**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS AIRLANGGA**

**SURABAYA**

**2016**

Surabaya, 25 Januari 2016

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing



Dr. H. Widi Hidayat S.E., M.Si., Ak., CA., CMA.

**SKRIPSI**

**ANALISIS PENERAPAN *RISK BASED AUDIT APPROACH*  
DALAM PEMERIKSAAN LAPORAN KEUANGAN PEMDA  
OLEH BADAN PEMERIKSA KEUANGAN REPUBLIK  
INDONESIA PERWAKILAN JAWA TIMUR**

**DIAJUKAN OLEH  
DIAH NURAINI HIDAYAT  
NIM: 041311323076**

**TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH:**

**DOSEN PEMBIMBING,**



**Dr. H. WIDI HIDAYAT, SE., M.Si., Ak., CA., CMA.**

**TANGGAL: .....**

15-2016  
12

**KETUA PROGRAM STUDI,**



**ADE PALUPI, S.E., MPPM., Ph.D., Ak.**

**TANGGAL:.....**

16-02-2016

## PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya, Diah Nuraini Hidayat, 041311323076, menyatakan bahwa :

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (plagiarism) dari karya orang lain.
2. Dalam skripsi ini tidak dapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar kepustakaan.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pembatalan mata kuliah yang telah lulus karena karya tulis ini, serta sanksi-sanksi lain sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di Universitas Airlangga.

Surabaya, 25 Januari 2016



**Diah Nuraini Hidayat**  
**(041311323076)**

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah S.W.T berkat rahmat dan karuniaNya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Penerapan *Risk Based Audit Approach* Dalam Pemeriksaan Pada Laporan Keuangan Pemda Oleh Badan Pemeriksa Keuangan Republik Indonesia Perwakilan Jatim” dengan baik dan lancar.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi sebagian syarat guna memperoleh sebutan Sarjana Akuntansi (S.A). Penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung baik dalam dukungan moril maupun materiil. Pada kesempatan ini, penulis juga ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis baik selama kuliah maupun pada saat penulisan skripsi ini:

1. Dr. Hj. Dian Agustia, SE., M.Si., Ak. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
2. Dr. Agus Widodo Mardijuwono, M.Si., Ak. selaku Ketua Departemen Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
3. Ade Palupi, S.E., MPPM., Ph.D., Ak. selaku Ketua Program Studi Strata-1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
4. Khusnul Prasetyo, SE.,MM., Ak. selaku Sekretaris Program Studi Alih Jenis Strata-1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
5. Dr. H. Widi Hidayat, SE,MSi,Ak.CA.CMA. selaku dosen pembimbing yang senantiasa menjadi konsultan bagi penulis yang membimbing penulis sampai akhirnya skripsi ini selesai dengan baik.
6. Seluruh Staff Pengajar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga yang pernah memberi ilmu sebagai dosen.
7. Bapak Pemet Aryo Wibowo selaku Kepala Subauditoriat Area Jatim IV di BPK RI Perwakilan Jatim yang sudah banyak membantu dan memberikan support serta perhatiannya hingga skripsi ini selesai, Mas Patman selaku Ketua Tim Senior pemeriksa area Jatim IV di BPK RI Perwakilan Jatim IV yang juga ikut memberikan informasi dan

waktunya untuk wawancara dengan penulis, Mas Fadly yang sudah membantu penulis mendapatkan data – data dan untuk bagian subhumas BPK RI Perwakilan Jatim yang juga sudah membantu penulis dan mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian di BPK RI Perwakilan Jatim.

8. Kedua orang tua tercinta ayahanda Drs. Ec. Hidayat Salim, MSi dan ibunda Susilowati Moegni yang selalu memberikan dukungan, doa, dan memenuhi segala kebutuhan penulis.
9. Terima kasih pada kakak – kakak penulis, Mbak Retno Hidayati yang sudah membantu penulis untuk mendapatkan izin penelitian di BPK RI Perwakilan Jatim, Mas Abdul Rahman Hidayat yang selalu memberikan support dan bantuannya menjawab kegelisahan penulis, Mas Inok, Mas Hardianto Hidayat, Mbak Yenni, dan Mbak Ade.
10. Drs. Ec. H. Karyadi Mintaroem,MSi dan Dra. Ec. Itjak Karyadi terima kasih atas support, doa, dan bantuannya mulai dari penulis memulai perkuliahan hingga menyelesaikan skripsi ini.
11. Seluruh keluarga besar M.A.Moegni Djodirjo, SH., dan RM.Salim atas doa restu untuk penulis, dan juga sudah banyak membantu dan mendukung penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
12. Mbak Sarah Apriliana dan Nurina Ghasani, teman penulis yang bersama – sama dalam satu kelompok bimbingan mengerjakan skripsi ini dari awal hingga selesai, terima kasih untuk support dari awal kuliah hingga akhir.
13. Kartika Chandra Dewi, Mbak Lita, Fregi Saputra, Bhre Reza Rama, Azka Jomarifath, Stevan Mario, dan teman – teman di K2C lainnya terima kasih sudah menjadi penyemangat, penghibur, teman dari awal kuliah.
14. Terima kasih pada sahabat – sahabat “Incredibles” penulis, Sona, Ajeng, dan Ines, dan juga sahabat – sahabat terbaik penulis, Dita, Mega, Alfiah, Ucha, Dennis, dan Rama yang selalu menjadi sahabat – sahabat luar biasa dan terbaik penulis selama ini.
15. Seluruh karyawan bagian akademik dan kemahasiswaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga atas kemudahan mengurus administrasi.

Penulis berharap skripsi ini bermanfaat bagi pihak yang menyusun maupun pembacanya. Kiranya cukup sekian yang dapat penulis sampaikan, mohon maaf yang sebesar-besarnya apabila terdapat kekurangan dalam isi skripsi ini. Penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari pembaca.

Surabaya, 25 Januari 2016

Penulis



## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana penerapan pendekatan risk based audit dan mengetahui kendala yang dihadapi pemeriksa dalam menerapkan risk based audit serta upaya untuk mengatasinya pada BPK RI Perwakilan Jawa Timur, dengan menggunakan pendekatan penelitian kualitatif. Teknik analisis data dilakukan dengan analisis deskriptif. Teknik analisis data meliputi mengumpulkan informasi dan data berkaitan dengan objek penelitian yang berupa rancangan pemeriksaan laporan keuangan, wawancara dengan pihak terkait dan mengklarifikasi informasi dan data obyek yang diperoleh, melakukan analisis terhadap penerapan pendekatan risk based audit, dan mengambil simpulan atas analisis tersebut. Hasil penelitian ini menyimpulkan bahwa penerapan pendekatan risk based audit dilakukan dengan tahapan penilaian risiko sudah sesuai dengan panduan pemeriksaan dan berdasarkan pengetahuan yang memadai yang dimiliki pemeriksa, serta kendala perbedaan penafsiran mengenai risk based audit terus diupayakan untuk pada akhirnya sama dengan mengadakan training on trainee dan forum antar pemeriksa BPK.

Kata kunci : risk based audit, pemeriksa, pemeriksaan laporan keuangan pemda, BPK RI



## ***ABSTRACT***

*This research aims to know how the application of risk based audit approach and to know the obstacles which auditor has to be faced along with the solution in BPK RI delegation of East Java, this research using qualitative research approach. The data analysis technique has been done with descriptive analysis. The data analysis technique include collect the information and data related to object of research in the form of a draft examination of financial statements, doing interview with related parties and clarifying the information and object data which has been obtained, doing analysis to application of risk based audit approach, and take the conclusions on that analysis. This research concludes that application of risk based audit approach has been done with stages of risk assessments and corresponding with examination guide along with based on adequate knowledge which owned by auditor, and the obstacle of a difference in interpretation about risk based audit has been sought continuously for being same in the end trough training on trainee and forum between the BPK auditor.*

*Keyword : risk based audit, auditor, examination of regional government financial statements, and BPK RI*

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS .....</b>	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>viii</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xiii</b>
<b>BAB 1 : PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	3
1.3 Tujuan Penelitian .....	3
1.4 Manfaat Penelitian .....	4
1.5 Sistematika Skripsi .....	4
<b>BAB 2 : TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>7</b>
2.1 Landasan Teori .....	7
2.1.1 Definisi Auditing.....	7
2.1.2 Jenis – Jenis Audit.....	9
2.2 Perencanaan Audit .....	10
2.2.1 Pengertian Perencanaan Audit .....	10
2.2.2 Elemen – Elemen Perencanaan Audit .....	11
2.3 Audit Risk .....	12
2.4 Pemahaman dan Penilaian Risiko Oleh BPK .....	14
2.5 Tahapan Penilaian Risiko Oleh BPK.....	17
2.6 Penelitian Sebelumnya.....	22

<b>BAB 3 : METODE PENELITIAN .....</b>	<b>25</b>
3.1 Pendekatan Penelitian .....	25
3.2 Ruang Lingkup Penelitian .....	26
3.3 Desain Penelitian .....	26
3.3.1 Objek dan Informan Penelitian .....	27
3.3.2 Cara Memperoleh Sumber Data (Informan) dan Penentuan Unit Analisis Penelitian .....	27
3.3.3 Metode Pengumpulan Data dan Keabsahan data .....	28
3.3.4 Metode Analisis Data .....	29
<b>BAB 4 : PEMBAHASAN.....</b>	<b>31</b>
4.1 Gambaran Umum Badan Pemeriksa Keuangan.....	31
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian.....	32
4.2.1 Penetapan Nilai Risiko Pemeriksaan yang Dapat Diterima .....	36
4.2.2 Menghitung Materialitas Awal dan <i>Tolerable Misstatement</i> .....	37
4.2.3 Penetapan Nilai Risiko Bawaan/IR .....	41
4.2.4 Penilaian Risiko Pengendalian .....	42
4.2.5 Kesimpulan Risiko Gabungan.....	43
4.2.6 Besaran Risiko Deteksi .....	44
4.2.7 Strategi Pemeriksaan.....	45
4.2.8 Formulir Penilaian Risiko .....	47
<b>BAB 5 : SIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>49</b>
5.1 Simpulan .....	49
5.2 Saran .....	50
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN – LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR GAMBAR

	<b>Halaman</b>
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....	24
Gambar 4.1. Matriks Risiko Gabungan.....	43



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Daftar Wawancara
- Lampiran 2 Surat Keterangan Penelitian
- Lampiran 3 Form Penetapan Nilai Risiko Bawaan
- Lampiran 4 Penetapan Awal Materialitas (PM)
- Lampiran 5 Formulir Penilaian Risiko
- Lampiran 6 Daftar Singkatan

