

**PERSEPSI PEMAKAI LAPORAN KEUANGAN : INVESTOR, MAHASISWA
AKUNTANSI DAN AKUNTAN PENDIDIK TERHADAP *EXPECTATION GAP*
DALAM ISU ATRIBUT KINERJA AUDITOR KEPADA SIAPA
AUDITOR BERTANGGUNG JAWAB DAN
KOMUNIKASI HASIL AUDIT**



SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas Dan Syarat-Syarat Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi Pada Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Oleh:

NURIN ROKHMAWATI

B200030385

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

2007

HALAMAN PENGESAHAN

Yang bertanda tangan di bawah ini telah membaca skripsi dengan judul:

**PERSEPSI PEMAKAI LAPORAN KEUANGAN: INVESTOR, MAHASISWA
AKUNTANSI DAN AKUNTAN PENDIDIK TERHADAP EXPECTATION
GAP DALAM ISU ATRIBUT KINERJA AUDITOR, KEPADA SIAPA
AUDITOR BERTANGGUNG JAWAB DAN KOMUNIKASI HASIL AUDIT**

Yang ditulis oleh **Nurin Rokhmawati** dengan **NIM : B 200 030 385**

Penandatanganan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta, 2007

Pembimbing

Fatchan Achyani, SE, M.Si.

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi UMS

Drs. H. Syamsudin, MM.

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbil'alamin, Syukur kehadiran Allah SWT, hanya dengan rahmat serta hidayah-Nyalah penulis dapat menyelesaikan karya yang sederhana ini. Karya ini kupersembahkan teruntuk:

- 1. Ibu' tercinta, seorang wanita baja dan tegar dalam menghadapi anak-anaknya yang penuh problematik, Papi tercinta, yang sangat netral dalam menghadapi hidup dan terus pantang menyerah. Terima kasih atas kasih sayang yang tak mampu terbeli oleh apapun, maafkan Ananda yang selama ini selalu merepotkan dan belum mampu membuat kedua orang tua senang.*
- 2. Kakak-kakakku: Mas Udyn, Mas Ikhsan, Mas Iroel, Mba Rya (Mas Jaid: Jeffrey, Vinny, Sasa & Jimmy), dan sayangku De' Nunik, terima kasih nasehat, bantuan, bimbingan, pelajaran, semangat dan dukungannya serta kasih sayangnya.*
- 3. Sahabat dan kerabat-kerabatku*
- 4. Almamaterku tercinta.*

MOTTO

“Nuun, demi pena dan apa yang mereka tuliskan”

(Q.S Al-Qofam Ayat 1)

*“Dan barang siapa yang berjihad, maka sesungguhnya jihatnya itu hanya untuk dirinya sendiri.
Sesungguhnya Allah benar-benar Maha Kaya (Tidak memerlukan sesuatu) dari alam semesta”*

(Q.S Al-Ankabuut ayat 6)

*“Orang yang membawa sinar matahari kepada hidup orang lain tak dapat menghalangi sinar itu
dari dirinya sendiri”*

James M Barrie

*“Kesempatan besar untuk menolong sesama jarang muncul, tapi ada banyak kesempatan kecil di
sekitar kita setiap hari”*

Sally Koch

*“Bukti ketaqwaan adalah bertawakkal dengan baik terhadap apa yang belum dicapai, merasa
ridho terhadap apa yang belum diperoleh, bersikap sabar terhadap apa yang luput diperoleh”*

(Aa Gym)

*“Banyak orang berusaha merubah dunia, tetapi hanya sedikit orang yang terlebih dahulu
berusaha untuk merubah dirinya menjadi pribadi yang sholeh”*

(Penulis)

*“Hargailah terhadap apa yang dilakukan diri kita sendiri dan orang lain, walaupun itu
menyakitkan untuk dirasakan”*

(Penulis)

KATA PENGANTAR



Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillahirobbil'alamina dengan segenap kerendahan hati, kehadiran Allah SWT, atas segala kesempatan yang diberikan melalui petunjuk dan rahmat-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan judul "PERSEPSI PEMAKAI LAPORAN KEUANGAN: INVESTOR, MAHASISWA AKUNTANSI DAN AKUNTAN PENDIDIK TERHADAP *EXPECTATION GAP* DALAM ISU ATRIBUT KINERJA AUDITOR, KEPADA SIAPA AUDITOR BERTANGGUNG JAWAB DAN KOMUNIKASI HASIL AUDIT".

Selama mengadakan penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis telah mendapat bantuan dan dorongan dari semua pihak yang sangat besar artinya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa hormat, penghargaan yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Drs. Syamsudin, MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi UMS.
2. Bapak Banu Witono, SE, Ak, M.Si selaku Ketua Jurusan Akuntansi UMS.
3. Bapak Zulfikar, SE, M.Si selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi UMS.
4. Bapak Fatchan Ahcyani, S.E, M.Si selaku Pembimbing utama tim 3 Program Hibah Kompetisi (PHK) A-2, sekaligus Pembimbing Akademik yang dengan

bijaksana memberikan pengarahan kepada penulis selama studi dan keikhlasan hati dalam membimbing skripsi ini.

5. Seluruh Dosen Akuntansi yang telah memberikan banyak ilmu kepada penulis.
6. Sahabat Penelitian Kreativitas Mahasiswa (PKM) DIKTI (Ba₂y, Ikhsan, Yani, dan Dyah) terima kasih atas kekompakan dan kerjasamanya.
7. Rekan seperjuangan Tim Penelitian Skripsi (Dyah: terima kasih telah rela keliling panas-panas dan selalu memberiku semangat, walaupun penuh aral yang merintang dan Nugie: terimakasih atas bantuan dan kerjasamanya selama ini. Jaga Kesehatan!!!).
8. Yani...Lebih sabar lagi ya, semua ada hikmahnya (*Don't Cry!*). Trim's telah menemaniku selama kuliah dan organisasi. Diyah...Maafkan aku yang selalu datar-datar saja. Thank buat semuanya. Ba₂y...Jangan mudah pusing!!!OK
9. Keluarga besar IMM Komisariat Moh. Hatta : Arkit '03 (Andri, Aan, Ady, To₂x, Myulato, Bams, Chris, Di₂k, Eko, Endar, Pur (Lucu), Purnomo (Gondrong) Mb Win, Yanie, Eka, Hamdani, Ayu, Nurrina, En-Dang, Wi₂n, dan Ana. Terimakasih telah memberikan persahabatan yang begitu berarti.

Senior-senior: Mba' Imun, Mba' Yuly, Mas Achong, Mas Mail, Mas Rozi', Mas Arif, Mas Aris, Mas Agus, Mas Danang, Mbak Igus, Mb Tina, Mba Desy, Mba' Sulis Dkk.

Pimpinan dan kader 2006/2007 : Sugeng, Tarmudzi, Rois, Riyadh, Asep, M Nur, Vi₂, Prapti, Maria, Suci, Ari, Dwi, Wiwin, Atun, Indah, Shanty, Huda, Andy, Haris, Yuliana, Azizah, Ambarno, Dkk. Abadi Perjuangan...!!!

10. Keluarga besar Koperasi Mahasiswa UMS, Pembina : Bapak Kusudiyarsana, SE, M.Si, Pengawas: Pu2t, dan Riz-K, Pengurus : Mas Aris, Mas Win, Mas Wakhid, Mba' WD, Marlina. Staff : Tri, Fatkul, Fatih, Arifin, Any, R-Yanti, Anwar. Manajer, K U dan Karyawan: Mas Andi, Mas Pujo, Mas Wid, Mba' Endras, Mba' Ismi, Mba' Sri, Mba' Siti, Mba' Harni, Mba' Sri, Bu Yum, Bu Yanti, Bu Wantiny, Bu Li2x. Anggota: Yanti, Mas Muhai, Mba' Asih, Mas Wid, Fatih, Maria, Syarif, Erna Dll. Terimakasih atas kepercayaan terhadap amanah yang kupikul selama ini.

Keluarga besar Koperasi Mahasiswa STAIN Kudus: Mba' Ari, Mas Sheila, Mas Asyique, Mas zae (pembalap), Mas Aang, Mas Pe2n, Zaenuri, Amrih, Show-nim Dkk. Terimakasih persahabatan dan perhatiannya.

Keluarga besar HIMATANSI : Trio, Indah , Rossi, Hajjah, Widya, Rika, Hamdani, Dkk.

11. Teman-teman kelas H 2003 : Intan, Lenny, Bi2, Astri, Farida, Indah, Juny, Wuri, Sandra, Riska, Yulinda, Atiq, Umi, Lintang, Dina, Thalia, Ugix, Kriting, Iqbal: terimakasih helmnya, Sakti, Candra, Edi, Om Bud, Kriting, Hasan, Indra, Ary, Edy, Kris, Ading, Dany, Lilis, Dkk. Thanx atas persahabatan yang indah n kekompakannya.

Teman-teman kelas A-G 2003: Jekki, Tyas, Juwi, Khotifah, Yuni, Shofy, Reni, Rino, Shinta, Yuli, Dayu, Widya, Alfiah, Pipit, Dkk.

12. Keluarga Besarku: Bule' Sumini, Bulex Salamah(Nur: De' Yuni, Umi) Budhe Ru, Lek Thoy (Handa: Rudy: Nanda, Hady , X-an, Fais,)

13. Keluargaku TKA-TPA Ash-Shighor: Penasehat: Ibu Hj. Nasyafi: terima kasih atas wejangnya, Pengurus: Erna, Kholiz, Viki, Amat, Zulfa, Amy, Red-Chea, Asyiah, Nung, Dyah, Vitri Dkk. Santriwan-santriwati: Rulli, Bahtiar, Dian, Novi, Nanda, Toga, Vira, Lia, Diana, Linda, Arif, Nanda Dkk : jangan bandel ya...
AD₂ kelompok belajar: Andi Dkk. Thank telah mengajarku sabar.
14. Rekan-rekan HIMTINAS (Himpunan Muda-mudi Tinawas) Ayo semangat !!!
15. Tetanggaku, sahabatku sekaligus saudaraku: Wiwin “Kapan kita curhat-curhat lagi?”. Tetin...Semoga lebih tabah dalam menghadapi hidup berkeluarga.
16. Teman-teman SMAku (MUHA SOLO) Murti: terimakasih telah memberiku persahabatan yang istimewa, Purwanti, Bram, Om Jin, Ajeng, Dimas
17. Suamiku kelak (*Insya Allah...*)
18. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu baik langsung maupun tidak langsung dalam proses penyusunan skripsi.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna, hal ini dikarenakan sangat terbatasnya pengalaman dan ilmu yang penulis miliki sehingga, tidak menutup kemungkinan bila skripsi ini masih banyak kekurangan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan semua pihak yang membutuhkan.

Wassalamu 'alaikum Wr

Surakarta, Februari 2007

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
ABSTRAKSI	xviii
BAB I	
PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	6
E. Sistematika Penulisan	8

BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

A. Persepsi	9
B. Akuntan Publik dan Keegiatannya.....	10
C. Peran dan Tanggung Jawab Auditor Independen.....	12
D. <i>Expectation Gap</i>	15
1) Atribut Kinerja Auditor.....	19
2) Kepada Siapa Auditor Bertanggung Jawab.....	21
3) Komunikasi Hasil Audit.....	23
E. Penelitian Terdahulu	24
F. Kerangka Teoritis.....	27
G. Hipotesis.....	28

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Desain Penelitian.....	29
B. Populasi, Sampel Dan Teknik Penyampelan	29
1. Populasi.....	29
2. Sampel.....	30
3. Teknik Penyampelan.....	30
C. Definisi dan Pengukuran Variabel	31
D. Sumber Data.....	32
E. Metode Pengumpulan Data.....	33

F. Metode Analisis Data.....	33
1. Pengujian Data	33
1). Uji Validitas.....	33
2). Uji Reliabilitas	35
3). Uji Normalitas	36
2. Pengujian Hipotesis.....	37

BAB IV

ANALISIS HASIL PENELITIAN

A. Pelaksanaan Penelitian dan Hasil Pengumpulan Data	38
B. Karakteristik Responden	40
1. Karakteristik Pemakai Laporan Keuangan.....	40
2. Karakteristik Mahasiswa Akuntansi Yang Sudah Mengambil Mata Kuliah Auditing	42
3. Karakteristik Mahasiswa Akuntansi Yang Belum Mengambil Mata Kuliah Auditing.....	43
4. Karakteristik Akuntan Pendidik.....	44
C. Hasil Pengujian Kualitas Data	45
D. Pengujian Hipotesis.....	49

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan	52
B. Saran-saran.....	54

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 4.1 Tingkat Pengembalian Kuesioner	39
Tabel 4.2 Jumlah Responden	39
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Pemakai Laporan Keuangan (Investor) Berdasarkan Jenis Kelamin	40
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Pemakai Laporan Keuangan (Investor) Berdasarkan Pendidikan.....	40
Tabel 4.5 Distribusi Asal Perusahaan Sekuritas Responden Pemakai Laporan Keuangan (Investor)	41
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Mahasiswa Akuntansi Yang Sudah Mengambil Auditing Berdasarkan Jenis Kelamin	42
Tabel 4.7 Distribusi Asal PT Responden Mahasiswa Akuntansi Yang Sudah Mengambil Mata Kuliah Auditing	42
Tabel 4.8 Karakteristik Responden Mahasiswa Akuntansi Yang Belum Mengambil Mata Kuliah Auditing Berdasarkan Jenis Kelamin	43
Tabel 4.9 Distribusi Asal PT Responden Mahasiswa Akuntansi Yang Belum Mengambil Mata Kuliah Auditing	44
Tabel 4.10 Karakteristik Akuntan Pendidik Berdasarkan Jenis Kelamin	44
Tabel 4.11 Karakteristik Akuntan Pendidik Berdasarkan Pendidikan.....	45
Tabel 4.12 Hasil Uji Validitas Atribut Kinerja Auditor.....	46
Tabel 4.13 Hasil Uji Validitas Kepada Siapa Auditor Bertanggung Jawab ...	46

Tabel 4.14 Hasil Uji Validitas Komunikasi Hasil Audit.....	47
Tabel 4.15 Hasil Uji Reliabilitas.....	48
Tabel 4.16 Tabel Perhitungan Normalitas Data.....	49
Tabel 4.17 ANOVA test.....	50

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1	27

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Master Atribut Kinerja Auditor, Kepada Siapa Auditor Bertanggung jawab dan Komunikasi Hasil Audit

Lampiran 2 Data ANOVA outliers

Lampiran 3 Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas

Lampiran 4 Uji Normalitas outliers

Lampiran 5 Hasil One Way ANOVA outliers

Lampiran 6 Tabel Nilai r PRODUCT MOMENT

ABSTRAKSI

Akuntan publik mempunyai peran yang sangat penting dalam dunia bisnis untuk mendukung terciptanya iklim usaha dan investasi yang akuntabel dan bertanggung jawab. Masyarakat dan pemakai laporan keuangan menganggap akuntan publik telah memberikan informasi sebagaimana yang mereka perlukan. Publik juga menganggap bahwa peran dan tanggung jawab auditor luas dari yang seharusnya. Fenomena inilah yang sering disebut "*expectation gap*". Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui: persepsi kelompok pemakai laporan keuangan, mahasiswa akuntansi dan akuntan pendidik terhadap *expectation gap* dalam isu atribut kinerja auditor, kepada siapa auditor bertanggung jawab dan komunikasi hasil audit, apakah terdapat perbedaan persepsi pemakai laporan keuangan, mahasiswa akuntansi dan akuntan pendidik terhadap *expectation gap* dalam isu atribut kinerja auditor, kepada siapa auditor bertanggung jawab dan komunikasi hasil audit.

Penelitian ini adalah penelitian survey. Data diperoleh melalui kuesioner. Populasi dalam penelitian ini dibagi menjadi tiga kelompok yaitu: pemakai laporan keuangan, mahasiswa akuntansi dan akuntan pendidik. Sedangkan sampel dalam penelitian ini adalah: pemakai laporan keuangan adalah investor yang terdaftar di perusahaan sekuritas di wilayah surakarta, mahasiswa akuntansi yang sudah dan belum mengambil mata kuliah auditing, akuntan pendidik yang merupakan dosen akuntansi baik di perguruan tinggi negeri maupun swasta di surakarta. Sampel dalam penelitian ini sejumlah 204 responden. Alat analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah : uji validitas, uji reliabilitas dan normalitas yang menggunakan *Pearson Product Moment*, *Cronbach Alpha* dan *Kolmogorof Smirnov*. Analisis data menggunakan *One-Way ANOVA*

Hasil analisis memperoleh kesimpulan bahwa melalui perbandingan mean, dapat diketahui pemakai laporan keuangan mempunyai persepsi yang lebih tinggi terhadap atribut kinerja auditor dan kepada siapa auditor bertanggung jawab, dibanding akuntan pendidik dan mahasiswa akuntansi. Sedangkan dilihat dari komunikasi hasil audit, mahasiswa yang belum mengambil mata kuliah auditing mempunyai persepsi yang lebih tinggi dibandingkan akuntan pendidik, pemakai laporan keuangan (investor) dan mahasiswa akuntansi yang sudah mengambil mata kuliah auditing. Hasil dari *One-Way ANOVA* menyimpulkan bahwa terdapat perbedaan persepsi antara pemakai laporan keuangan, mahasiswa akuntansi dan akuntan pendidik dilihat dari isu atribut kinerja auditor, kepada siapa auditor bertanggung jawab dan komunikasi hasil audit, dengan hasil analisis yang menunjukkan bahwa signifikansi kurang dari taraf signifikansi yang ditetapkan yaitu: $0,05(P>0,05)$

Kata Kunci: *Expectation Gap*, Atribut Kinerja Auditor, Komunikasi Hasil Audit dan Kepada Siapa Auditor Bertanggung jawab