

# SKRIPSI

**PENGARUH KUALITAS LAPORAN KEUANGAN  
TERHADAP OPINI AUDIT DENGAN KUALITAS AUDIT  
SEBAGAI *MODERATING VARIABLE* PADA PERUSAHAAN  
JASA SEKTOR PEMBIAYAAN YANG TERDAFTAR  
DI BURSA EFEK INDONESIA**



Oleh :

**LISA LAVENIA**  
**NBI : 1222200032**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA**

**2025**

SKRIPSI

**PENGARUH KUALITAS LAPORAN KEUANGAN TERHADAP OPINI  
AUDIT DENGAN KUALITAS AUDIT SEBAGAI *MODERATING VARIABLE*  
PADA PERUSAHAAN JASA SEKTOR PEMBIAYAAN YANG TERDAFTAR  
DI BURSA EFEK INDONESIA**



Oleh :

Lisa Lavenia

NBI : 1222200032

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA  
2025**

===== SKRIPSI =====

**PENGARUH KUALITAS LAPORAN KEUANGAN TERHADAP OPINI  
AUDIT DENGAN KUALITAS AUDIT SEBAGAI *MODERATING VARIABLE*  
PADA PERUSAHAAN JASA SEKTOR PEMBIAYAAN YANG TERDAFTAR  
DI BURSA EFEK INDONESIA**



Oleh :

Lisa Lavenia

NBI : 1222200032

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA  
2025**

**PENGARUH KUALITAS LAPORAN KEUANGAN TERHADAP OPINI  
AUDIT DENGAN KUALITAS AUDIT SEBAGAI *MODERATING VARIABLE*  
PADA PERUSAHAAN JASA SEKTOR PEMBIAYAAN YANG TERDAFTAR  
DI BURSA EFEK INDONESIA**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Guna  
Mendapatkan Gelar Sarjana Akuntansi  
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis**

**Oleh :**

**Lisa Lavenia  
NBI : 1222200032**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA**

**2025**

## LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING

Nama : Lisa Lavenia  
NBI : 1222200032  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : Akuntansi  
Judul Skripsi :

**Pengaruh Kualitas Laporan Keuangan terhadap Opini Audit dengan Kualitas Audit sebagai *Moderating Variable* pada Perusahaan Jasa Sektor Pembiayaan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia**

Surabaya, 26 November 2025

Mengetahui / Menyetujui Pembimbing,





**Drs. J.B Amiranto, Msi., Ak., CA**

## LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI

Dipertahankan didepan sidang Dewan Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya dan dinyatakan diterima untuk memenuhi syarat guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada tanggal 12 Desember 2025.

### TIM PENGUJI :

1. Prof. Dr. H. Slamet Riyadi, M.Si., Ak., CA. CTA - Ketua .....  

2. Dr. Sunu Priyawan., M.S., Ak. - Anggota .....  

3. Drs J.B Amiranto, Msi., Ak., CA -Anggota .....

Mengesahkan  
Dekan,  
Fakultan Ekonomi dan Bisnis  
Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya

  
Prof. Dr. Hj. Tri Ratnawati, Ak., M.S., CA., CPA.  
NPP. 20220.85.0043

## SURAT PERNYATAAN ANTI PLAGIAT

Saya, yang bertanda tangan dibawah ini:

1. Nama Lengkap (KTP) : Lisa Lavenia (P)
2. NBI : 1222200032
3. Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
4. Program Studi : Akuntansi
5. NIK (KTP) : 2102056210040001
6. Alamat Rumah (KTP) : Paya Cin Cin

Dengan ini menyatakan skripsi yang berjudul:

**“Pengaruh Kualitas Laporan Keuangan terhadap Opini Audit dengan Kualitas Audit sebagai *Moderating Variable* pada Perusahaan Jasa Sektor Pembiayaan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia”**

Adalah benar - benar hasil rancangan, tulisan dan pemikiran saya sendiri, dan bukan merupakan hasil plagiat atau menyalin atau menyadur dari karya tulis ilmiah orang lain baik berupa Artikel, Skripsi, Tesis maupun Disertasi.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, jika dikemudian hari ternyata terbukti bahwa Skripsi yang saya tulis adalah hasil plagiat maka saya bersedia menerima sanksi apapun atas perbuatan saya dan bertanggung jawab secara mandiri tanpa ada sangkut pautnya dengan Dosen Pembimbing dan Kelembagaan Fak. Ekonomi dan Bisnis Untag Surabaya.

Surabaya, 10 Desember 2025

Yang Membuat,





**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai Civitas Akademik Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Lisa Lavenia  
NBI/ NPM : 1222200032  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi/ Tesis/ Disertasi/ Laporan Penelitian/ Praktek\*

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya menyetujui untuk memberikan kepada Badan Perpustakaan Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya *Hak Bebas Royalti Noneklusif (Nonexclusive Royalty-Free Right)*, atas karya saya yang berjudul:

**“Pengaruh Kualitas Laporan Keuangan terhadap Opini Audit dengan Kualitas Audit sebagai Moderating Variable pada Perusahaan Jasa Sektor Pembiayaan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia”**

Dengan *Hak Bebas Royalti Noneklusif (Nonexclusive Royalty - Free Right)*, Badan Perpustakaan Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya berhak menyimpan, mengalihkan media atau memformatkan, mengolah dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, mempublikasikan karya ilmiah saya selama tetap tercantum

Dibuat di : Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya  
Pada tanggal : 10 Desember 2025

Yang Menyatakan.



(Lisa Lavenia)

## KATA PENGANTAR

Dengan penuh ketulusan hati dipanjatkan puji dan syukur kepada Sang Tiratana, yaitu Buddha, Dhamma, dan Sangha, atas segala berkah, tuntunan, dan ketenangan batin yang telah memberikan kekuatan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Melalui bimbingan moral dan nilai-nilai kebijaksanaan yang diajarkan dalam Dhamma seperti kesabaran, ketekunan, serta pikiran benar sehingga dapat menjalani seluruh proses skripsi ini dengan lebih terarah dan penuh kesadaran.

Skripsi yang peneliti buat ini bertujuan untuk memenuhi syarat dalam menyelesaikan program Sarjana (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.

Proses penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari berbagai tantangan, mulai dari pengumpulan data, analisis, hingga penyusunan keseluruhan naskah. Namun dengan dukungan, doa, serta bantuan dari berbagai pihak, penulis dapat menyelesaikannya hingga tahap akhir. Oleh karena itu, penulis menyadari bahwa karya ini terwujud bukan hanya dari usaha pribadi, tetapi juga dari dukungan, kontribusi dan dukungan dari banyak pihak yang telah memberikan motivasi, bimbingan dan kesempatan. Ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya saya tujukan kepada:

1. Drs. J.B. Amiranto, M.Si., Ak., CA, selaku pembimbing yang telah banyak memberikan pengarahan, bimbingan dan tambahan ilmu serta wawasannya. Saya sangat berterima kasih atas waktu yang telah diberikan untuk membimbing, mengoreksi, serta memberikan saran dalam pelaksanaan penelitian dan penulisan skripsi ini. Terima kasih juga saya ucapkan karena telah banyak membantu kelancaran proses perkuliahan saya.
2. Prof. Dr. Mulyanto Nugroho, M.M., CPAI, selaku Rektor Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, yang telah memberikan kesempatan kepada saya untuk menuntut ilmu dan menyelesaikan pendidikan Program Sarjana Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.
3. Prof. Dr. Hj. Tri Ratnawati, Ak., M.S., CA., CPA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, atas kesempatan dan fasilitas serta bimbingan yang telah diberikan kepada saya selama menempuh proses perkuliahan pada pendidikan Program Sarjana Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.

4. Dr. Maulidah Narastri, S.E., MA selaku Kepala Program Studi Akuntansi, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, yang telah memberikan kesempatan kepada saya untuk boleh melaksanakan penelitian. Terima kasih juga saya ucapkan karena telah banyak membantu proses perkuliahan saya.
5. Seluruh Staff dan Karyawan Tata Usaha di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, yang telah banyak mendukung dan membantu saya dari awal perkuliahan hingga ujian skripsi ini.
6. Orang tua dan keluarga tercinta, yang senantiasa memberikan perhatian, dukungan moral, dan semangat tanpa henti sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
7. Teman teman dan rekan seperjuangan mahasiswa program studi Akuntansi angkatan 2022 yang telah menjadi tempat berdiskusi, saling membantu, serta belajar bersama disetiap momen selama perkuliahan.
8. Teman teman dari Persaudaraan Muda-Mudi Vihara Buddhayana Dharmawira Centre, yang selalu memberikan semangat, dukungan melalui menemani mengerjakan biar tidak sendirian, *tips and trick* agar mampu melewati tahap skripsi ini, terima kasih selalu bersama dengan penulis dalam setiap keadaan.
9. Terima kasih untuk semua kerabat yang tidak bisa saya tulis satu per satu yang telah memberikan semangat, kesabaran, motivasi, dan dukungan sehingga penulis dapat merampungkan penulisan skripsi ini.

Akhirnya, penulis sangat menyadari bahwa skripsi ini masih sangat jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kepada semua pihak terutama para pembaca, penulis senantiasa mengharapkan saran dan kritiknya demi kesempurnaan skripsi ini.

Surabaya, 10 Desember 2025

Penulis,  


Lisa Lavenia

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh kualitas laporan keuangan terhadap opini audit, dengan kualitas audit sebagai variabel moderasi pada perusahaan sektor pembiayaan tahun 2020 – 2024 yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Kualitas audit disini sebagai variabel moderasi dengan tujuan untuk mengetahui apakah kualitas audit tersebut memperkuat atau memperlemah pengaruh antara variabel dependen terhadap variabel independent. Sampel dalam penelitian dipilih dengan menggunakan metode *purposive sampling* yang menghasilkan sebanyak 35 data yang diambil dari 9 perusahaan selama 5 tahun berturut turut yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI). Metode penelitian yang digunakan adalah metode penelitian kuantitatif berupa data statistik yang diuji menggunakan program Eviews vers 12. Pengujian dimulai dengan melakukan penentuan model regresi, yang diperoleh yaitu *Common Effect Model* (CEM), pengujian asumsi klasik berupa uji multikolinearitas dan heteroskedastisitas, dan pengujian hipotesis menggunakan model MRA (*Moderated Regression Analysis*). Selanjutnya dalam penelitian ini, kualitas laporan keuangan disingkat menjadi KLK, opini audit disingkat menjadi OA, dan kualitas audit disingkat menjadi KA. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kualitas laporan keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap opini audit dan kualitas audit sebagai variabel moderasi juga tidak dapat memoderasi hubungan antara kualitas laporan keuangan terhadap opini audit.

Kata Kunci: kualitas laporan keuangan, opini audit, kualitas audit

## ABSTRACT

*This study aims to determine the effect of financial statement quality on audit opinion, with audit quality as a moderating variable in companies in the financing sector listed on the Indonesia Stock Exchange from 2020 to 2024. Audit quality is used here as a moderating variable to determine whether it strengthens or weakens the influence of the dependent variable on the independent variable. The sample in this study was selected using purposive sampling, which produced 35 data points taken from 9 companies over 5 consecutive years listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX). The research method used was quantitative research in the form of statistical data tested using the Eviews ver 12 program. The testing began with determining the regression model, which was obtained, namely the Common Effect Model (CEM). testing classical assumptions in the form of multicollinearity and heteroscedasticity tests, and testing hypotheses using the MRA (Moderated Regression Analysis) model. Furthermore, in this study, financial statement quality is abbreviated as FSC, audit opinion is abbreviated as AO, and audit quality is abbreviated as AQ. The results of this study indicate that financial statement quality does not significantly affect audit opinion, and audit quality as a moderating variable also cannot moderate the relationship between financial statement quality and audit opinion.*

*Keywords: financial statement quality, audit opinion, audit quality*

## RINGKASAN

Penelitian ini dilatar belakangi oleh pentingnya kualitas laporan keuangan dalam memberikan informasi yang andal dan relevan bagi pemangku kepentingan serta peran opini audit sebagai bentuk penilaian profesional auditor mengenai kewajaran laporan keuangan. Permasalahan penelitian ini adalah apakah kualitas laporan keuangan memengaruhi opini audit pada perusahaan sektor pembiayaan dan apakah kualitas audit mampu memoderasi hubungan tersebut. Tujuan penelitian ini adalah untuk menguji pengaruh kualitas laporan keuangan terhadap opini audit serta menguji peran kualitas audit sebagai variabel moderasi. Hipotesis yang diajukan yaitu: (1) kualitas laporan keuangan berpengaruh terhadap opini audit, dan (2) kualitas audit memoderasi pengaruh kualitas laporan keuangan terhadap opini audit.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan populasi seluruh perusahaan sektor pembiayaan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2020 – 2024. Sampel ditentukan menggunakan teknik *purposive sampling* sehingga diperoleh 9 perusahaan dengan total 35 observasi. Instrumen penelitian meliputi variabel kualitas laporan keuangan yang diukur menggunakan *Return on Equity* (ROE), opini audit yang diukur melalui *dummy* (0 = selain WTP, 1 = WTP), serta kualitas audit melalui *dummy* (0 = *Non-Big Four*, 1 = *Big Four*). Data dikumpulkan melalui dokumentasi laporan keuangan dan laporan auditor independen. Metode analisis yang digunakan adalah regresi logistik menggunakan aplikasi EViews, dilengkapi uji asumsi klasik, uji kelayakan model, dan uji interaksi (*moderating*).

Hasil analisis menunjukkan bahwa kualitas laporan keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap opini audit, sehingga profitabilitas yang tercermin dalam ROE tidak menjadi dasar auditor dalam menentukan opini. Auditor lebih mengutamakan kesesuaian penyajian laporan keuangan dengan standar akuntansi, kecukupan bukti audit, dan tingkat risiko salah saji. Hasil lainnya menunjukkan bahwa kualitas audit tidak mampu memoderasi hubungan antara kualitas laporan keuangan dan opini audit. Perbedaan antara KAP *Big Four* dan *Non-Big Four* tidak menyebabkan hubungan tersebut menjadi lebih kuat atau lemah, yang mengindikasikan bahwa auditor dari berbagai KAP menerapkan prosedur audit yang serupa dan konsisten sesuai standar profesional.

Berdasarkan hasil penelitian, dapat disimpulkan bahwa opini audit perusahaan lebih dipengaruhi oleh proses audit dan kepatuhan terhadap standar pelaporan keuangan dibandingkan profitabilitas atau reputasi auditor. Penelitian ini menyarankan agar perusahaan meningkatkan pengendalian internal dan kepatuhan terhadap standar akuntansi untuk memperoleh opini audit yang baik. Penelitian

selanjutnya disarankan untuk menambahkan variabel lain seperti manajemen laba, tingkat pengungkapan, atau kualitas akrual serta memperluas jumlah sampel dan periode penelitian agar hasil yang diperoleh lebih komprehensif.

## DAFTAR ISI

COVER LUAR .....	i
COVER DALAM.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING .....	iii
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI .....	iv
SURAT PERNYATAAN ANTI PLAGIAT .....	v
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
ABSTRAK .....	ix
ABSTRACT.....	x
RINGKASAN .....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL .....	xv
DAFTAR GAMBAR .....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	3
1.3 Tujuan Penelitian .....	3
1.4 Manfaat .....	4
1.4.1 Manfaat Teoritis .....	4
1.4.2 Manfaat Praktis.....	4
BAB II KAJIAN PUSTAKA .....	5
2.1 Landasan Teori.....	5
2.1.1 Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ) .....	5
2.1.2 Auditing .....	5
2.1.3 Kualitas Laporan Keuangan.....	7
2.1.4 Opini Audit .....	8
2.1.5 Kualitas Audit.....	11
2.2 Penelitian Terdahulu .....	13
2.3 Hubungan Antar Variabel .....	15
2.4 Kerangka Konseptual .....	16
2.5 Hipotesis.....	17
BAB III METODE PENELITIAN.....	19

3.1	Desain Penelitian.....	19
3.2	Tempat dan Waktu Penelitian .....	19
3.3	Jenis dan Sumber Data.....	19
3.4	Populasi dan Sampel .....	20
3.5	Teknik Pengumpulan Data.....	21
3.6	Definisi Variabel dan Definisi Operasional .....	22
3.7	Proses Pengolahan Data .....	24
3.8	Metode Analisa Data.....	26
3.9	Teknik Pengujian Hipotesis dan Analisa Data.....	28
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>29</b>
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	29
4.1.1	Sejarah Bursa Efek Indonesia.....	29
4.1.2	Visi dan Misi Bursa Efek Indonesia .....	30
4.1.3	Struktur Organisasi Bursa Efek Indonesia.....	31
4.1.4	Perusahaan Pembiayaan.....	31
4.2	Deskripsi Hasil Penelitian .....	31
4.3	Analisis Data .....	34
4.3.1	Uji Model Regresi.....	34
4.3.2	Uji Asumsi Klasik.....	35
4.4	Pengujian Hipotesis.....	37
4.5	Pembahasan Hasil Temuan Penelitian .....	39
4.5.1	Pengaruh Kualitas Laporan Keuangan terhadap Opini Audit.....	39
4.5.2	Pengaruh Kualitas Laporan Keuangan terhadap Opini Audit dengan Kualitas Audit sebagai variabel Moderasi .....	40
4.6	Implikasi Penelitian.....	40
4.7	Keterbatasan Penelitian.....	41
<b>BAB V PENUTUP.....</b>		<b>43</b>
5.1	Simpulan .....	43
5.2	Saran.....	44
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>45</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>		<b>49</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Daftar Kriteria Sampel Penelitian .....	20
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel .....	24
Tabel 4.1 Deskripsi Data .....	32

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual .....	17
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bursa Efek Indonesia .....	31
Gambar 4.2 Hasil Uji Chow .....	34
Gambar 4.3 Hasil Uji <i>Lagrange Multiplier</i> .....	35
Gambar 4.4 Hasil Uji Multikolinearitas .....	36
Gambar 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	36
Gambar 4.6 Hasil Uji t (Parsial) .....	37
Gambar 4.7 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( <i>Adjusted R<sup>2</sup></i> ) .....	38
Gambar 4.8 Hasil Uji Moderasi .....	38

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kartu Bimbingan Skripsi .....	49
Lampiran 2. Penelitian Terdahulu .....	50