

**PENGARUH PENGALAMAN AUDITOR,  
TEKANAN KETAATAN, PENGETAHUAN AUDITOR,  
DAN *GENDER* TERHADAP AUDIT *JUDGMENT*  
(Studi Empiris Pada Kantor Akuntan Publik Wilayah  
Jakarta Timur dan Jakarta Pusat)**

**SKRIPSI**

**ATTYAH TRI UTAMI  
11150000443**



**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
JAKARTA  
2019**

**PENGARUH PENGALAMAN AUDITOR,  
TEKANAN KETAATAN, PENGETAHUAN AUDITOR,  
DAN *GENDER* TERHADAP AUDIT *JUDGMENT*  
(Studi Empiris Pada Kantor Akuntan Publik Wilayah  
Jakarta Timur dan Jakarta Pusat)**

**SKRIPSI**

**ATTYAH TRI UTAMI  
11150000443**



**SKRIPSI INI DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI SEBAGIAN  
PERSYARATAN MENJADI SARJANA AKUNTANSI**

**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
JAKARTA  
2019**

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul :

**PENGARUH PENGALAMAN AUDITOR,  
TEKANAN KETAATAN, PENGETAHUAN AUDITOR,  
DAN *GENDER* TERHADAP AUDIT *JUDGMENT*  
(Studi Empiris Pada Kantor Akuntan Publik Wilayah  
Jakarta Timur dan Jakarta Pusat)**

yang disusun untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S. AK) pada program studi Strata 1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta, sejauh yang saya ketahui bukan merupakan tiruan, duplikasi ataupun plagiat dari karya ilmiah yang sudah dipublikasikan dan atau pernah dipakai untuk mendapatkan gelar kesarjanaan di lingkungan STEI dan di Perguruan Tinggi lainnya, kecuali bagian yang sumber informasinya dicantumkan sebagaimana mestinya. Jika dikemudian hari dapat dibuktikan bahwa terdapat unsur tiruan, duplikasi ataupun plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Jakarta, 29 Agustus 2019



**ATTYAH TRI UTAMI**  
NPM 11150000443

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul :

**PENGARUH PENGALAMAN AUDITOR,  
TEKANAN KETAATAN, PENGETAHUAN AUDITOR,  
DAN *GENDER* TERHADAP AUDIT *JUDGMENT*  
(Studi Empiris Pada Kantor Akuntan Publik Wilayah  
Jakarta Timur dan Jakarta Pusat)**

dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Ekonomi (SE) di Program Studi Strata 1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. Skripsi ini ditulis dibawah bimbingan Drs. Windratno, M.M., Ak. dan diketahui oleh Kepala Program Studi Strata 1 Akuntansi, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi pada Program Studi Strata 1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, Jakarta.

Jakarta, 29 Agustus 2019

Pembimbing



Drs. Windratno, M.M., Ak.

Kepala Program Studi

S-1 Akuntansi



Siti Almurni, S.E., M.Ak.





## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul :

**PENGARUH PENGALAMAN AUDITOR,  
TEKANAN KETAATAN, PENGETAHUAN AUDITOR,  
DAN *GENDER* TERHADAP AUDIT *JUDGMENT*  
(Studi Empiris Pada Kantor Akuntan Publik Wilayah  
Jakarta Timur dan Jakarta Pusat)**

telah diuji dalam suatu sidang skripsi yang diselenggarakan oleh Program Studi Strata 1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia pada tanggal 29 Agustus 2019 dengan nilai B.

### Panitia Ujian Skripsi

1.  ..... ; Siti Almurni, S.E., M.Ak.  
(Kepala Program Studi S-1 Akuntansi)
2.  ..... ; Drs. Windratno, M.M., Ak.  
(Pembimbing)
3.  ..... ; Dr. Lies Zulfiati, S.E., M.Si., Ak., CA.  
(Penguji I)
4.  ..... ; Muhammad Yusrizal, S.E., M.Si.  
(Penguji II)

## KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan atas kehadiran Allah SWT berkat karunia-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang merupakan sebagian, persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Strata 1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI), Jakarta.

Skripsi ini dapat diselesaikan berkat bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak, sehingga semua kendala yang dihadapi dapat diatasi dengan baik. Pada kesempatan ini disampaikan ungkapan terimakasih yang setulusnya kepada :

1. Bapak Drs. Windratno, M.M., Ak. selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan peneliti dalam penyusunan penelitian ini.
2. Bapak H. Agustian Burda, BSBA., MBA. selaku Ketua Yayasan Pendidikan Fatahillah Jakarta.
3. Bapak Drs. Ridwan Maronrong, MSc. selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
4. Ibu Erna Lovita, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku dosen Metode Penelitian atas bimbingan, saran, dan motivasi yang diberikan.
5. Ibu Siti Almurni, S.E., M.Ak. selaku Kepala Program Studi Strata 1 Akuntansi.
6. Segenap dosen di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia atas ilmu, bimbingan, dan nasihat yang telah diberikan selama proses menyelesaikan studi.
7. Kedua orangtua saya, Bapak Andi Syahbandar dan Ibu Saodah, yang telah mendidik dengan penuh kesabaran dan keikhlasan serta sangat berjasa baik tenaga maupun biaya untuk keperluan penelitian sehingga kuliah peneliti dapat berjalan dengan lancar. Terimakasih juga atas doa, kasih sayang serta nasehat yang diberikan kepada penulis sejak kecil.
8. Kakak, adik saya Sandy Wijaya, Achmad Sayuti, Abdullah Panji, dan Muhamad Bilal Syahbandar yang telah memberikan semangat, doa, dan bantuan lainnya kepada penulis.

9. Adik sepupu saya Yessy Ramadhani, Adinda Permata Letaeri, Putri Marya Bachrun, Keumala Puspita, dan Mozza Alisia Usman yang telah memberikan semangat, doa dan menemani penulis selama penelitian ini.
10. Tante dan Om penulis yang telah memberikan semangat, doa, dan bantuan kepada penulis secara moral maupun materi.
11. Febby Sherliandani teman seperjuangan dalam mengerjakan skripsi bersama penulis dan selalu memberikan dorongan semangat, setia menemani, doa, dan bantuan baik secara moral maupun moril hingga terselesaikan penelitian ini.
12. Hendi Maulana yang membantu mengolah data, memberi masukan dan semangat untuk menyelesaikan penelitian ini.
13. Rizky Nurfiansyah yang selalu setia membantu, menemani, dan menghibur penulis hingga terselesaikannya penelitian ini.
14. Teman–teman seperjuangan CII Maria Catharina, Maulidya Hanum, Aulia Hardianti, Winda Tri Prayogi, Putri Titis Widowati yang selalu memberikan dukungan semangat, doa, hingga menemani penulis dalam menyelesaikan penelitian ini.
15. Teman–teman seperjuangan Halilintar yang telah memberikan dorongan semangat kepada peneliti untuk menyelesaikan penelitian ini.
16. Untuk para responden yang telah bersedia membantu mengisikan kuesioner, sampai akhirnya skripsi ini selesai.
17. Serta semua pihak yang belum disebutkan diatas, terimakasih atas segala bantuannya selama proses penulisan penelitian ini.

Penulis menyadari kelemahan dan keterbatasan penulis dalam penyusunan skripsi ini. Untuk itu, peneliti mengharapkan kritik dan saran untuk penyempurnaan penelitian ini.

**Jakarta, 29 Agustus 2019**

**Attyah Tri Utami**  
NPM 11150000443

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI  
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Attyah Tri Utami  
NPM : 11150000443  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalty- Free Right*) atas skripsi saya yang berjudul:

**PENGARUH PENGALAMAN AUDITOR,  
TEKANAN KETAATAN, PENGETAHUAN AUDITOR,  
DAN GENDER TERHADAP AUDIT JUDGMENT  
(Studi Empiris Pada Kantor Akuntan Publik Wilayah  
Jakarta Timur dan Jakarta Pusat)**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*) merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta  
Pada tanggal : 29 Agustus 2019

Yang menyatakan,

(Attyah Tri Utami)



Attyah Tri Utami

Dosen Pembimbing :

NPM : 11150000443

Drs. Windratno, M.M., Ak.

Program Studi Strata 1 Akuntansi

**PENGARUH PENGALAMAN AUDITOR,  
TEKANAN KETAATAN, PENGETAHUAN AUDITOR,  
DAN *GENDER* TERHADAP AUDIT *JUDGMENT*  
(Studi Empiris Pada Kantor Akuntan Publik Wilayah  
Jakarta Timur dan Jakarta Pusat)**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji apakah pengaruh pengalaman auditor, tekanan ketaatan, pengetahuan auditor dan *gender* terhadap audit *judgment* pada kantor akuntan publik (KAP) di Jakarta Timur dan Jakarta Pusat.

Responden dalam penelitian ini adalah para auditor yang bekerja di Kantor Akuntan Publik di wilayah Jakarta Timur dan Jakarta Pusat. Jumlah auditor yang menjadi sampel dalam penelitian ini adalah 110 auditor dari 13 Kantor Akuntan Publik yang berada di wilayah Jakarta Timur dan Jakarta Pusat. Metode pengambilan data primer yang digunakan adalah metode kuesioner. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah teknik analisis regresi berganda

Hasil pengujian yang telah dilakukan terhadap penelitian, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut: (1) pengalaman auditor berpengaruh secara parsial terhadap audit *judgment*. (2) variabel tekanan ketaatan berpengaruh secara parsial terhadap audit *judgment*. (3) variabel pengetahuan auditor. Tugas berpengaruh secara parsial terhadap audit *judgment*. (4) variabel *gender* secara parsial tidak berpengaruh terhadap audit *judgment*. (5) Secara simultan menunjukkan bahwa pengalaman auditor, tekanan ketaatan, pengetahuan auditor, dan *gender* terhadap audit *judgment*.

***Kata Kunci : Pengalaman Auditor, Tekanan Ketaatan, Pengetahuan Auditor, Gender, Audit Judgment.***

Attyah Tri Utami

Dosen Pembimbing :

NPM : 11150000443

Drs. Windratno, M.M., Ak.

Program Studi Strata 1 Akuntansi

***THE EFFECT OF AUDITOR'S EXPERIENCE,  
COMPLIANCE PRESSURE, AUDITOR'S KNOWLEDGE,  
AND GENDER AGAINST AN AUDIT JUDGMENT  
(Empirical Study in East and Central Jakarta Public Accountant Office)***

***ABSTRACT***

*This research is intended to examine whether auditor's experience, compliance pressure, auditor's knowledge and gender take effect on an audit judgement in Public Accountant Office in East and Central Jakarta.*

*The respondent of this research are auditors from Public Accountant Office in East and Central Jakarta.*

*Total of respondent as a sample in this research are 110 auditor from 13 Public Accountant Office in East and Central Jakarta. The primary data retrieval method used is questionnaire method. The method for collecting primary data in this research is multiple regression analysis techniques.*

*From result of the research, the conclusions are : (1) Auditor's experience take effect partially on an audit judgement.(2) Compliance pressure variable take effect partially on an audit judgement.(3) Auditor's knowledge variable take effect partially on an audit judgement.(4) Gender variable partially does not take effect on an audit judgement.(5) Simultaneously it shows that auditor's experience, compliance pressure, auditor's knowledge, and gender take effect on an audit judgement.*

***Keywords : Auditor's Experience, Compliance Pressure, Auditor's Knowledge, Gender, Audit Judgment.***

# DAFTAR ISI

|   | <b>Halaman</b> |
|---|----------------|
| HALAMAN JUDUL.....                                    | i              |
| HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....             | ii             |
| PERSETUJUAN PEMBIMBING.....                           | iii            |
| HALAMAN PENGESAHAN.....                               | iv             |
| KATA PENGANTAR .....                                  | v              |
| HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI..... | vii            |
| ABSTRAK .....   | viii           |
| <i>ABSTRACT</i> .....                                 | ix             |
| DAFTAR ISI.....                                       | x              |
| DAFTAR GAMBAR .....                                   | xiv            |
| DAFTAR TABEL.....                                     | xv             |
| DAFTAR LAMPIRAN .....                                 | xvii           |
| <b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>                         | <b>1</b>       |
| 1.1. Latar Belakang Masalah .....                     | 1              |
| 1.2. Perumusan Masalah .....                          | 3              |
| 1.3. Tujuan Penelitian .....                          | 3              |
| 1.4. Manfaat Penelitian .....                         | 4              |
| <b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>                    | <b>6</b>       |
| 2.1. Review Hasil Penelitian Terdahulu .....          | 6              |
| 2.2. Landasan Teori .....                             | 9              |
| 2.2.1. Pengalaman Auditor .....                       | 9              |
| 2.2.2. Tekanan Ketaatan .....                         | 11             |
| 2.2.3. Pengetahuan Auditor .....                      | 12             |

|  |           |
|--|-----------|
| 2.2.4. <i>Gender</i> .....   | 13        |
| 2.2.5. <i>Audit</i> .....  | 13        |
| 2.2.6. <i>Audit Judgment</i> .....                                       | 20        |
| 2.3. Hubungan Antara Variabel Penelitian .....                           | 20        |
| 2.3.1. Pengaruh Pengalaman Auditor terhadap <i>Audit Judgment</i> .....  | 20        |
| 2.3.2. Pengaruh Tekanan Ketaatan terhadap <i>Audit Judgment</i> .....    | 21        |
| 2.3.3. Pengaruh Pengetahuan Auditor terhadap <i>Audit Judgment</i> ..... | 21        |
| 2.3.4. Pengaruh <i>Gender</i> terhadap <i>Audit Judgment</i> .....       | 22        |
| 2.4. Pengembangan Hipotesis.....   | 22        |
| 2.5. Kerangka Konseptual Penelitian.....                                 | 23        |
| <br>   |           |
| <b>BAB III METODA PENELITIAN .....</b>                                   | <b>24</b> |
| 3.1. Strategi Penelitian .....   | 24        |
| 3.2. Populasi dan Sampel Penelitian.....                                 | 24        |
| 3.2.1. Populasi Penelitian .....   | 25        |
| 3.2.2. Sampel Penelitian .....   | 25        |
| 3.3. Metoda Pengumpulan Data.....  | 26        |
| 3.4. Operasional Variabel .....  | 27        |
| 3.5. Metode Analisis Data .....  | 29        |
| 3.5.1. Pengolahan Data .....   | 29        |
| 3.5.2. Penyajian Data .....  | 29        |
| 3.5.3. Uji Statistik Deskriptif.....                                     | 30        |
| 3.5.4. Uji Kualitas Data .....   | 30        |
| 3.5.5. Uji Asumsi Klasik .....   | 31        |
| 3.5.6. Analisis Regresi Linear Berganda .....                            | 33        |
| 3.5.7. Model Pengujian Hipotesis.....                                    | 33        |
| <br>   |           |
| <b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>                                 | <b>35</b> |
| 4.1. Gambaran Umum Obyek Penelitian.....                                 | 35        |
| 4.1.1. Tempat Dan Waktu Penelitian.....                                  | 35        |
| 4.1.2. Karakteristik Profil Responden .....                              | 36        |
| 4.2. Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif .....                       | 40        |

|  |            |
|--|------------|
| 4.3. Hasil Uji Kualitas Data .....                                       | 41         |
| 4.3.1. Hasil Uji Validitas .....   | 41         |
| 4.3.2. Hasil Uji Reliabilitas .....                                      | 47         |
| 4.4. Hasil Uji Asumsi Klasik .....                                       | 48         |
| 4.4.1. Hasil Uji Normalitas .....  | 48         |
| 4.4.2. Hasil Uji Multikolonieritas .....                                 | 49         |
| 4.4.3. Hasil Uji Heteroskedasitas .....                                  | 50         |
| 4.5. Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda .....                    | 52         |
| 4.6. Hasil Uji Hipotesis .....   | 54         |
| 4.6.1. Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....                   | 54         |
| 4.6.2. Hasil Uji Pengaruh Parsial (Uji Statistik t) .....                | 55         |
| 4.6.3. Hasil Uji Pengaruh Simultan (Uji Statisti F) .....                | 56         |
| 4.7. Pembahasan .....  | 57         |
| 4.7.1. Pengaruh Pengalaman Auditor terhadap Audit <i>Judgment</i> .....  | 57         |
| 4.7.2. Pengaruh Tekanan Ketaatan terhadap Audit <i>Judgment</i> .....    | 58         |
| 4.7.3. Pengaruh Pengetahuan Auditor terhadap Audit <i>Judgment</i> ..... | 58         |
| 4.7.4. Pengaruh <i>Gender</i> terhadap Audit <i>Judgment</i> .....       | 58         |
| <b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....</b>                                    | <b>60</b>  |
| 5.1. Simpulan Penelitian .....   | 60         |
| 5.2. Saran Bagi Peneliti Selanjutnya .....                               | 61         |
| 5.3. Keterbatasan Penelitian .....                                       | 61         |
| <b>DAFTAR REFERENSI .....</b>  | <b>63</b>  |
| <b>LAMPIRAN .....</b>  | <b>66</b>  |
| <b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP PENELITI .....</b>                               | <b>121</b> |

## DAFTAR GAMBAR

|  | <b>Halaman</b> |
|--|----------------|
| <b>Gambar 2.1.</b> Kerangka Konseptual Penelitian.....                       | 23             |
| <b>Gambar 4.1.</b> Uji Normalitas Grafik <i>P-P Plot Of Regression</i> ..... | 48             |
| <b>Gambar 4.2.</b> Uji Heteroskedastisitas Grafik <i>Scatterplot</i> .....   | 51             |

## DAFTAR TABEL

|   | <b>Halaman</b> |
|---|----------------|
| <b>Tabel 3.1.</b> Bobot Nilai Jawaban Responden.....                              | 26             |
| <b>Tabel 3.2.</b> Operasional Variabel.....                                       | 27             |
| <b>Tabel 4.1.</b> Data Sampel Penelitian .....                                    | 36             |
| <b>Tabel 4.2.</b> Data Distribusi Sampel Penelitian.....                          | 36             |
| <b>Tabel 4.3.</b> Profil Responden Berdasarkan Usia.....                          | 37             |
| <b>Tabel 4.4.</b> Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....                | 37             |
| <b>Tabel 4.5.</b> Profil Responden Berdasarkan Posisi Jabatan Terakhir.....       | 38             |
| <b>Tabel 4.6.</b> Profil Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....          | 39             |
| <b>Tabel 4.7.</b> Profil Responden Berdasarkan Pengalaman Kerja.....              | 39             |
| <b>Tabel 4.8.</b> Profil Responden Berdasarkan Sertifikasi.....                   | 40             |
| <b>Tabel 4.9.</b> Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif .....                   | 40             |
| <b>Tabel 4.10.</b> Hasil Uji Validitas Variabel Pengalaman Auditor .....          | 42             |
| <b>Tabel 4.11.</b> Tabel <i>Case Processing Summary</i> Pengalaman Auditor .....  | 42             |
| <b>Tabel 4.12.</b> Hasil Uji Validitas Variabel Tekanan Ketaatan .....            | 43             |
| <b>Tabel 4.13.</b> Tabel <i>Case Processing Summary</i> Tekanan Ketaatan .....    | 43             |
| <b>Tabel 4.14.</b> Hasil Uji Validitas Variabel Pengetahuan Auditor .....         | 44             |
| <b>Tabel 4.15.</b> Tabel <i>Case Processing Summary</i> Pengetahuan Auditor ..... | 44             |
| <b>Tabel 4.16.</b> Hasil Uji Validitas <i>Gender</i> .....                        | 45             |
| <b>Tabel 4.17.</b> Tabel <i>Case Processing Summary Gender</i> .....              | 45             |
| <b>Tabel 4.18.</b> Hasil Uji Validitas <i>Audit Judgment</i> .....                | 46             |
| <b>Tabel 4.19.</b> Tabel <i>Case Processing Summary Audit Judgment</i> .....      | 46             |
| <b>Tabel 4.20.</b> Hasil Uji Reliabilitas .....                                   | 47             |
| <b>Tabel 4.21.</b> Hasil Uji Normalitas <i>One Sample Kolmogrov-Smirnov</i> ..... | 49             |
| <b>Tabel 4.22.</b> Hasil Uji Multikolonieritas.....                               | 50             |
| <b>Tabel 4.23.</b> Hasil Uji Heteroskedisitas dengan Uji Glesjer.....             | 51             |
| <b>Tabel 4.24.</b> Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda .....               | 52             |
| <b>Tabel 4.25.</b> Hasil Uji Hasil Uji Koefisien Determinasi.....                 | 54             |
| <b>Tabel 4.26.</b> Hasil Uji Statistik t .....                                    | 55             |

|  |    |
|--|----|
| <b>Tabel 4.27.</b> Hasil Uji Statistik F ..... | 57 |
|--|----|



## DAFTAR LAMPIRAN

|   | <b>Halaman</b> |
|---|----------------|
| <b>Lampiran 1.</b> Surat Permohonan Kuesioner .....                 | 66             |
| <b>Lampiran 2.</b> Kuesioner Penelitian .....                       | 68             |
| <b>Lampiran 3.</b> Daftar Jawaban Atas Responden .....              | 75             |
| <b>Lampiran 4.</b> Hasil Output SPSS .....                          | 96             |
| <b>Lampiran 5.</b> Surat Pernyataan Dari Kantor Akuntan Publik..... | 107            |
| <b>Lampiran 6.</b> Daftar Riwayat Hidup Peneliti.....               | 121            |