

**PENERAPAN AUDIT INTERNAL BERBASIS RISIKO
SEBAGAI PEMODERASI PENGARUH INDEPENDENSI,
KOMPETENSI, DAN ETIKA AUDITOR
TERHADAP KUALITAS AUDIT**

TESIS

Disusun sebagai salah satu syarat
untuk memperoleh Gelar Magister Akuntansi



Intelligentia - Dignitas

DIAN DWI HAPSORO

NIM. 1711823034

**PASCASARJANA
PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA**

2026

***THE IMPLEMENTATION OF RISK-BASED INTERNAL AUDIT
AS A MODERATING VARIABLE IN THE EFFECTS OF
INDEPENDENCE, COMPETENCE, AND
AUDITOR ETHICS ON AUDIT QUALITY***

THESIS

*Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements
for the Degree of Master of Accounting*



Intelligentia - Dignitas

DIAN DWI HAPSORO

NIM. 1711823034

***POSTGRADE
STUDY PROGRAM MASTER ACCOUNTING
FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS
JAKARTA STATE UNIVERSITY***

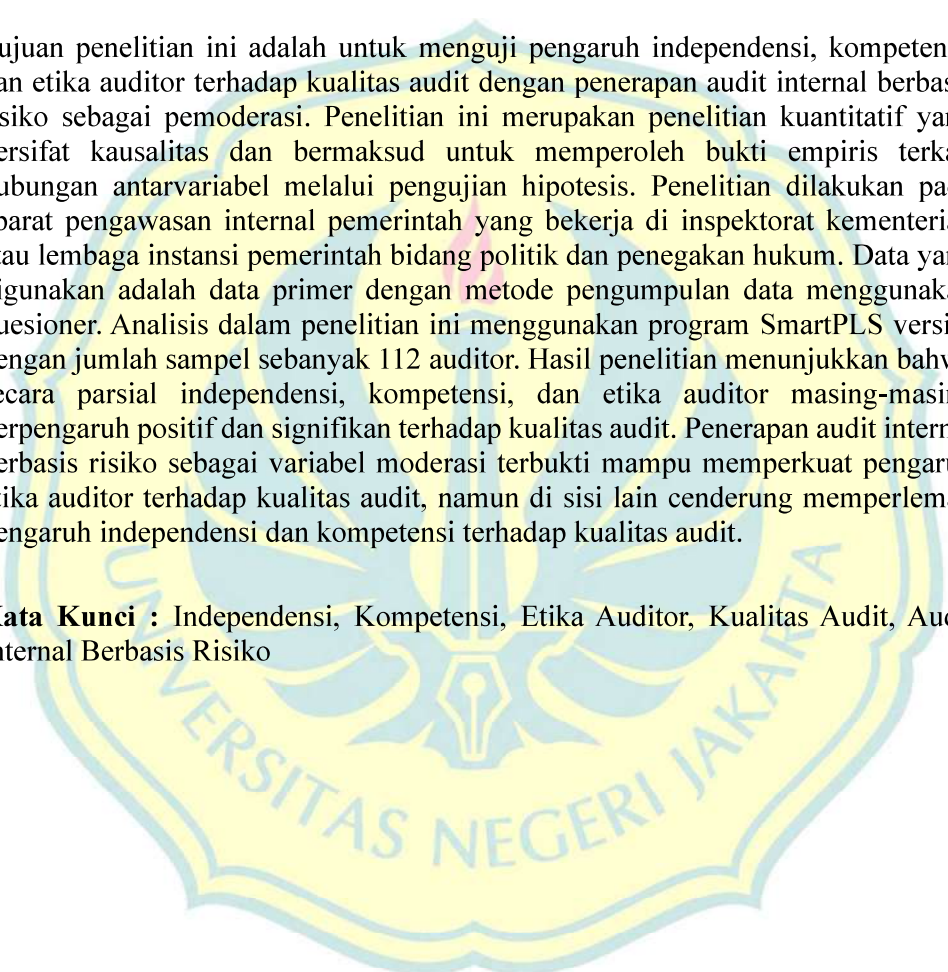
2026

ABSTRAK

DIAN DWI HAPSORO. Penerapan Audit Internal Berbasis Risiko sebagai Pemoderasi Pengaruh Independensi, Kompetensi, dan Etika Auditor terhadap Kualitas Audit. Tesis. Jakarta, Program Studi Magister Akuntansi, Konsentrasi Auditing, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta, 2026.

Tujuan penelitian ini adalah untuk menguji pengaruh independensi, kompetensi, dan etika auditor terhadap kualitas audit dengan penerapan audit internal berbasis risiko sebagai pemoderasi. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif yang bersifat kausalitas dan bermaksud untuk memperoleh bukti empiris terkait hubungan antarvariabel melalui pengujian hipotesis. Penelitian dilakukan pada aparat pengawasan internal pemerintah yang bekerja di inspektorat kementerian atau lembaga instansi pemerintah bidang politik dan penegakan hukum. Data yang digunakan adalah data primer dengan metode pengumpulan data menggunakan kuesioner. Analisis dalam penelitian ini menggunakan program SmartPLS versi 4 dengan jumlah sampel sebanyak 112 auditor. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial independensi, kompetensi, dan etika auditor masing-masing berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas audit. Penerapan audit internal berbasis risiko sebagai variabel moderasi terbukti mampu memperkuat pengaruh etika auditor terhadap kualitas audit, namun di sisi lain cenderung memperlemah pengaruh independensi dan kompetensi terhadap kualitas audit.

Kata Kunci : Independensi, Kompetensi, Etika Auditor, Kualitas Audit, Audit Internal Berbasis Risiko



Intelligentia - Dignitas

ABSTRACT

DIAN DWI HAPSORO. *The Implementation of Risk-Based Internal Audit as a Moderating Variable in the Influence of Auditor Independence, Competence, and Ethics on Audit Quality. Master's Thesis. Jakarta, Master of Accounting Study Program, Auditing Concentration, Faculty of Economics and Business, Jakarta State University, 2026.*

The purpose of this study is to examine the effect of auditor independence, competence, and ethics on audit quality, with risk-based internal audit implementation serving as a moderating variable. This research is a quantitative causal study that aims to obtain empirical evidence regarding the relationships among variables through hypothesis testing. The study was conducted on government internal supervisory apparatus working at the Inspectorates of ministries or government agencies in the fields of politics and law enforcement. The data used in this study are primary data collected through questionnaires. The analysis was conducted using SmartPLS version 4 with a sample of 112 auditors. The results indicate that, partially, independence, competence, and auditor ethics each have a positive and significant effect on audit quality. The implementation of risk-based internal auditing as a moderating variable is proven to strengthen the effect of auditor ethics on audit quality; however, on the other hand, it tends to weaken the effect of independence and competence on audit quality.

Keywords : *Independence, Competency, Auditor Ethics, Audit Quality, Risk Based Internal Audit*

LEMBAR PENGESAHAN TESIS

**Penanggung Jawab
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis**


Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E., M.M.
NIP. 197206272006041001

No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Prof. Dr. Rida Prihatni, S.E., M.Si, NIP. 197604252001122002 (Ketua Sidang)		18 Mei 2026
2	Dr. Choirul Anwar, S.E., MBA., MAFIS., MCIS., Ak., CA, CPA, CSRS, CSRA. NIP. 196910042008011010 (Pembimbing 1)		18 Mei 2026
3	Dr. Ayatulloh Michael Musyaffi, M.Ak. NIP. 199102282020121010 (Pembimbing 2)		18 Mei 2026
4	Dr. Indra Pahala, M.Si. NIP. 197902082008121001 (Penguji 1)		18 Mei 2026
5	Dr. Muhammad Yusuf, S.E., M.M. NIP. 198906202020121006 (Penguji 2)		18 Mei 2026

Nama : Dian Dwi Hapsoro
No. Registrasi : 1711823034
Program Studi : Magister Akuntansi
Tanggal Lulus : 13 Mei 2026

Catatan : - diketik dengan huruf times new roman ukuran 12
- dibuat rangkap lima tanda tangan asli dengan bolpoint warna biru

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dian Dwi Hapsoro

NIM : 1711823034

Program Studi : Magister Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Perguruan Tinggi : Universitas Negeri Jakarta

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa tesis dengan judul “Penerapan Audit Internal Berbasis Risiko sebagai Pemoderasi Pengaruh Independensi, Kompetensi, dan Etika Auditor terhadap Kualitas Audit” benar-benar karya ilmiah saya sendiri dan bukan merupakan hasil plagiasi dari karya orang lain, baik sebagian maupun seluruhnya. Seluruh sumber informasi yang dikutip dalam penulisan tesis ini telah dinyatakan secara jelas dan benar sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa tesis ini merupakan hasil plagiasi atau terdapat pelanggaran terhadap etika akademik, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 13 Mei 2026

Yang membuat pernyataan,

Dian Dwi Hapsoro
NIM. 1711823034



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220
Telepon/Faksimili: 021-4894221
Laman: lib.unj.ac.id

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

Sebagai civitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Dian Dwi Hapsoro
NIM : 1711823034
Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis/Magister Akuntansi
Alamat email : diandwihapsoro@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

☐ Skripsi ☒ Tesis ☐ Disertasi ☐ Lain-lain (.....)

yang berjudul:

**PENERAPAN AUDIT INTERNAL BERBASIS RISIKO SEBAGAI PEMODERASI
PENGARUH INDEPENDENSI, KOMPETENSI, DAN ETIKA AUDITOR TERHADAP
KUALITAS AUDIT**

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara fulltext untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 13 Mei 2026

Penulis

**Dian Dwi Hapsoro
NIM. 1711823034**

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah *rabbi'l'alam*, segala puji dan syukur penulis ucapkan ke hadirat Allah SWT atas setiap nikmat, kemudahan, dan kekuatan yang diberikan sehingga tesis ini dapat terselesaikan. Di balik setiap halaman yang tersusun, terdapat doa, perjuangan, pengorbanan, dan kasih sayang dari banyak pihak yang menjadi bagian penting dalam perjalanan ini. Karya sederhana yang berjudul: **“Penerapan Audit Internal Berbasis Risiko sebagai Pemoderasi Pengaruh Independensi, Kompetensi, dan Etika Auditor terhadap Kualitas Audit”** dengan segala kerendahan hati saya persembahkan kepada:

1. **Kedua orang tua tercinta**, khususnya alm. Papa (Bpk. Drs. Mulyadi S.) yang telah berpulang ke *Rahmatullah* disaat saya akan memulai untuk menulis tesis ini. Ada begitu banyak hal yang ingin saya ceritakan kepada beliau, begitu banyak proses yang ingin saya bagikan, dan begitu besar keinginan saya untuk melihat Papa tersenyum bangga menyaksikan anaknya menyelesaikan pendidikan S2 ini, namun saya tidak bisa memungkiri Allah memiliki rencana lain. Semoga Allah memberikan tempat terbaik untuk Papa. Teruntuk Mama (Ibu Surtiani) yang telah mengajarkan keteguhan dan ketulusan. Terima kasih atas setiap doa yang tidak pernah putus dipanjatkan, atas pengorbanan yang tidak pernah terucap, dan atas kasih sayang yang tidak pernah berkurang. Tidak ada pencapaian dalam hidup saya yang lepas dari ridha dan doa kalian.
2. **Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E., M.M.**, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta, beserta jajaran pimpinan yang telah memberikan kesempatan untuk menempuh pendidikan pada jenjang magister.
3. **Ibu Prof. Dr. Rida Prihatni, SE., M.Si.**, selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta sekaligus Ketua Sidang Penguji yang telah memberikan arahan, bimbingan, serta memfasilitasi proses akademik penulis.
4. **Bapak Dr. Choirul Anwar, S.E., M.B.A.**, selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah membagikan ilmu, wawasan, serta pengalaman yang sangat berharga bagi perkembangan akademik dan profesional saya.

5. **Bapak Dr. Ayatulloh Michael Musyaffi, S.E., M.Ak.,** selaku Dosen Pembimbing 2 sekaligus mentor yang dengan dedikasinya telah meluangkan waktu untuk memberikan masukan konstruktif dan motivasi selama proses pendidikan dan penyusunan tesis ini.
6. **Bapak Dr. Indra Pahala M.Si. dan Dr. Muhammad Yusuf, S.E., M.M.,** selaku Dosen Penguji, terima kasih atas bimbingan, dan segala masukannya.
7. **Bapak Dr. Heru Setiawan, S.E., M.Si.,** selaku Sekretaris Jenderal Mahkamah Konstitusi yang telah memberikan dukungan penuh kepada penulis untuk mendapatkan kesempatan tugas belajar.
8. **Ibu Sri Handayani, S.IP., M.Si.** selaku Kepala Biro Sumber Daya Manusia dan Organisasi Mahkamah Konstitusi yang telah memberikan dukungan administratif pendidikan dan segala urusan kepegawaian kepada penulis.
9. **Bapak Sigit Purnomo, S.IP, M.M.** selaku Inspektur Mahkamah Konstitusi yang selalu memberikan dukungan dan kepercayaan kepada penulis untuk terus melanjutkan pendidikan, sehingga penulis dapat menyelesaikan studi ini dengan baik di tengah pelaksanaan tugas kedinasan.
10. **Ibu Kurniasih Panti Rahayu, S.E., M.A.,** selaku Kepala Pusat Penelitian dan Pengkajian Perkara dan Pengelolaan Perpustakaan Mahkamah Konstitusi sekaligus mantan Inspektur Mahkamah Konstitusi, yang pertama kali mendorong dan memberikan izin kepada penulis untuk melanjutkan studi S2.
11. **Istriku tercinta Hersinta Setiarini, S.H.,** yang senantiasa mendampingi *day to day* dalam setiap langkah. Terima kasih telah menjadi motivasi terbesar dan sumber kekuatan di setiap proses yang saya jalani. Semoga karya ini menjadi salah satu wujud tanggungjawab dan rasa terima kasih Ayah atas segala pengorbanan, pengertian, kesetiaan, kesabaran, dan kasih sayang yang telah Bunda berikan. *Love you always.*
12. **Putra dan Putri kecilku tersayang Rayyan Arvinza Herdiatama dan Nadira Azalia Ghassani,** yang senyum, canda, dan tawa kalian selalu menjadi penguat ketika lelah dan keraguan menghampiri. Mungkin kalian belum memahami arti dari setiap waktu yang harus Ayah bagi untuk keluarga, bekerja, dan sekolah lagi, tetapi kelak kalian akan memahami bahwa langkah-

langkah yang Ayah tempuh hari ini adalah bentuk tanggung jawab untuk mempertajam masa depan sekaligus meninggalkan teladan bahwa belajar, berjuang, dan tidak mudah menyerah merupakan nilai yang harus selalu dijaga. Semoga kalian tumbuh menjadi anak yang berilmu, berakhlak mulia, dan membanggakan keluarga. *Aamiin Allahumma Aamiin.*

13. **Rekan seperjuangan MK a.k.a. UNJ Warriors, Maria Ulfah Kusuma Astuti dan Wijang Ardi Rahmadi**, yang sejak awal bersama-sama dan kompak memilih melanjutkan S2 di Maksi UNJ. Terima kasih atas kebersamaan, semangat, dan diskusi yang telah mewarnai perjalanan perkuliahan ini. Setelah melalui berbagai tantangan dan proses yang panjang, akhirnya kita berhasil mencapai garis akhir perjalanan akademik ini bersama.
14. **Keluarga besar Inspektorat Mahkamah Konstitusi**, yang senantiasa menjadi *support system* dengan memberikan semangat dan dukungan tanpa henti sepanjang perjalanan pendidikan.
15. **Teman – teman Maksi UNJ 2023 khususnya kelas non reguler**, selamat atas pencapaian kita, semoga ilmu dan pengalaman yang diperoleh dapat bermanfaat dan menjadi bekal berharga untuk terus berkarya.
16. **Aparat Pengawasan Intern Pemerintah (APIP) di BPKP, KPK, Kemenlu, KPU, dan Bawaslu**, yang telah membantu dan terlibat dalam penelitian ini.
17. **Dosen dan Tenaga Kependidikan Magister Akuntansi FEB UNJ**, serta;
18. **Keluarga dan para sahabat**, yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Bagi penulis, tesis ini bukan sekadar syarat untuk memperoleh gelar akademik, melainkan bukti bahwa setiap doa, usaha, pengorbanan, dan harapan yang diperjuangkan dengan sungguh-sungguh akan menemukan jalannya. Semoga karya ini dapat membawa manfaat bagi ilmu pengetahuan, profesi auditor, dan pengembangan pengawasan di masa mendatang.

Jakarta, 13 Mei 2026

Penulis,



Dian Dwi Hapsoro
NIM. 1711823034

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
LEMBAR PENGESAHAN TESIS	iii
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	iv
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR GRAFIK	xv
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1. 1 Latar Belakang	1
1. 2 Perumusan Masalah	12
1. 3 Pertanyaan Penelitian	13
1. 4 Tujuan Penelitian	14
1. 5 Manfaat Penelitian	14
1.5.1 Manfaat Teoritis	14
1.5.2 Manfaat Praktis	14
BAB II	15
TELAAH PUSTAKA	15
2. 1 Telaah Teori/ Penelitian Terdahulu	15
2.1.1 Agency Theory	15
2.1.2 Kualitas Audit	16
2.1.2.1 Pengertian Kualitas Audit	16
2.1.2.2 Pelaksanaan Kualitas Audit	17
2.1.3 Independensi	19
2.1.3.1 Pengertian Independensi	19
2.1.3.2 Pelaksanaan Independensi	20
2.1.4 Kompetensi	22
2.1.4.1 Pengertian Kompetensi	22

2.1.2.3 Pelaksanaan Kompetensi	24
2.1.5 Etika Auditor	26
2.1.5.1 Pengertian Etika Auditor	26
2.1.5.2 Pelaksanaan Etika Auditor	28
2.1.6 Penerapan Audit Internal Berbasis Risiko.....	32
2.1.5.1 Pengertian Audit Internal.....	32
2.1.5.2 Pengertian Manajemen Risiko.....	33
2.1.5.3 Pengertian Audit Internal Berbasis Risiko	34
2.1.5.4 Pelaksanaan Audit Internal Berbasis Risiko	36
2.2 Hasil Penelitian Terdahulu.....	37
2.3 Perumusan Hipotesis Penelitian.....	44
2.3.1 Pengaruh Independensi terhadap Kualitas Audit.....	44
2.3.2 Pengaruh Kompetensi terhadap Kualitas Audit	46
2.3.3 Pengaruh Etika Auditor terhadap Kualitas Audit	48
2.3.4 Penerapan Audit Internal Berbasis Risiko sebagai Pemoderasi Pengaruh Independensi terhadap Kualitas Audit	50
2.3.5 Penerapan Audit Internal Berbasis Risiko sebagai Pemoderasi Pengaruh Kompetensi terhadap Kualitas Audit	52
2.3.6 Penerapan Audit Internal Berbasis Risiko sebagai Pemoderasi Pengaruh Etika Auditor terhadap Kualitas Audit	54
2.3.7 Pengaruh Penerapan Audit Internal Berbasis Risiko terhadap Kualitas Audit	55
2.4 Kerangka Teoritis/ Kerangka Konseptual.....	56
BAB III	58
METODE PENELITIAN.....	58
3.1 Unit Analisis, Populasi, dan Sampel	58
3.1.1 Unit Analisis.....	58
3.1.2 Populasi.....	58
3.1.3 Sampel.....	60
3.2 Teknik Pengumpulan Data	61
3.2.1 Data Penelitian	61
3.2.2 Metode Pengumpulan Data.....	61
3.3 Operasionalisasi Variabel Penelitian	63

3.3.1	Variabel Terikat	63
3.3.2	Variabel Bebas.....	64
3.3.3	Variabel Moderasi	66
3.4	Teknik Analisis Data	68
3.4.1	Analisis Deskriptif.....	68
3.4.2	Partial Least Square-Structural Equation Modeling	68
BAB IV		76
PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		76
4. 1	Deskripsi Data.....	76
4.1.1	Karakteristik Responden	76
4.1.2	Analisis Statistik Deskriptif.....	78
4. 2	Metode Analisis Data	91
4. 3	Evaluasi Outer Model (Measurement Model).....	92
4.3.1	Pengujian Validitas	92
4.3.2	Pengujian Reliabilitas.....	97
4. 4	Evaluasi Inner Model (Structural Model)	100
4.4.1	Uji Koefesien Determinasi (<i>R-Squares</i>)	100
4.4.2	Uji <i>F-Squares</i> (Effect Size)	100
4.4.3	Uji <i>Q-Squares</i> (Uji Pengaruh Simultan).....	101
4.4.4	Uji Multikolinearitas (<i>Inner VIF</i>)	102
4. 5	Pengujian Hipotesis (<i>Bootstrapping</i>) dan Uji Moderasi	103
4.5.1	Pengujian Hipotesis (Bootstrapping).....	103
4.5.2	Uji Moderasi.....	109
4. 6	Pembahasan.....	113
4.6.1	Pengaruh Independensi terhadap Kualitas Audit (H1)	113
4.6.2	Pengaruh Kompetensi terhadap Kualitas Audit (H2)	115
4.6.3	Pengaruh Etika Auditor terhadap Kualitas Audit (H3).....	117
4.6.4	Penerapan Audit Internal Berbasis Risiko sebagai Pemoderasi Pengaruh Independensi terhadap Kualitas Audit (H4).....	118
4.6.5	Penerapan Audit Internal Berbasis Risiko sebagai Pemoderasi Pengaruh Kompetensi terhadap Kualitas Audit (H5).....	120
4.6.6	Penerapan Audit Internal Berbasis Risiko sebagai Pemoderasi Pengaruh Etika Auditor terhadap Kualitas Audit (H6).....	122

4.6.7 Pengaruh Penerapan Audit Internal Berbasis Risiko terhadap Kualitas Audit (H7)	124
BAB V.....	126
PENUTUP.....	126
5.1 Kesimpulan	126
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	127
5.3 Saran.....	128
5.4 Implikasi.....	129
DAFTAR PUSTAKA.....	131
LAMPIRAN.....	137



Intelligentia - Dignitas

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Penyimpangan Etik Auditor	8
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	37
Tabel 3. 1 Data K/L Bidang Politik dan Penegakan Hukum.....	58
Tabel 3. 2 Penelitian Skala Likert	62
Tabel 3. 3 Variabel dan Indikator	67
Tabel 3. 4 Rule of Thumb Outer Model	71
Tabel 4. 1 Distribusi Sampel dan Pengembalian Kuesioner	76
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden	76
Tabel 4. 3 Kategori Mean Variabel.....	79
Tabel 4. 4 Deskripsi Mean Variabel Kualitas Audit.....	79
Tabel 4. 5 Deskripsi Mean Variabel Independensi.....	81
Tabel 4. 6 Deskripsi Mean Variabel Kompetensi.....	84
Tabel 4. 7 Deskripsi Mean Variabel Etika Auditor.....	86
Tabel 4. 8 Deskripsi Mean Variabel Penerapan Audit Internal Berbasis Risiko...	88
Tabel 4. 9 Pengujian Validitas berdasarkan Outer Loading	92
Tabel 4. 10 Pengujian Validitas berdasarkan Average Variance Extracted (AVE)	95
Tabel 4. 11 Pengujian Validitas Diskriminan: Fornell dan Larcker	96
Tabel 4. 12 Pengujian Validitas Diskriminan: Heterotrait-Monotrait Ratio (HTMT)	97
Tabel 4. 13 Pengujian Reliabilitas berdasarkan Composite Reliability (CR)	98
Tabel 4. 14 Pengujian Reliabilitas berdasarkan Cronbach's Alpha (CA)	99
Tabel 4. 15 Uji Koefisien Determinasi.....	100
Tabel 4. 16 Uji F-Squares.....	100
Tabel 4. 17 Uji Q-Squares.....	102
Tabel 4. 18 Uji Multikolinearitas	102
Tabel 4. 19 Uji Kecocokkan Model (Goodness of Fit Model).....	103
Tabel 4. 20 Uji Path Coefficient dan Signifikansi Pengaruh.....	104

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Jumlah dan Nilai Temuan BPK	3
Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	57
Gambar 4. 1 Pengujian Validitas berdasarkan Outer Loading	95



DAFTAR GRAFIK

Grafik 4. 1 Pengujian Validitas berdasarkan <i>Average Variance Extracted</i> (AVE)	96
Grafik 4. 2 Pengujian Reliabilitas berdasarkan <i>Composite Reliability</i> (CR).....	98
Grafik 4. 3 Pengujian Reliabilitas berdasarkan <i>Cronbach's Alpha</i> (CA).....	99
Grafik 4. 4 <i>Simple Plot Analysis</i> Penerapan Audit Internal Berbasis Risiko x Independensi	110
Grafik 4. 5 <i>Simple Plot Analysis</i> Penerapan Audit Internal Berbasis Risiko x Kompetensi	111
Grafik 4. 6 <i>Simple Plot Analysis</i> Penerapan Audit Internal Berbasis Risiko x Etika Auditor	112



Intelligentia - Dignitas