



**PEMAHAMAN AUDITOR ATAS TRANSISI SAK ETAP KE SAK EP
DALAM AUDIT KEUANGAN**

LAPORAN TUGAS AKHIR

JESSICA SEPRIANI SIRINGO RINGO

2310102016

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM DIPLOMA TIGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA**

2026



**PEMAHAMAN AUDITOR ATAS TRANSISI SAK ETAP KE SAK EP
DALAM AUDIT KEUANGAN**

LAPORAN TUGAS AKHIR

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk
Memperoleh Gelar Ahli Madya**

JESSICA SEPRIANI SIRINGO RINGO

2310102016

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM DIPLOMA TIGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
2026**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Laporan Tugas Akhir ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Jessica Sepriani Siringo Ringo

NIM : 2310102016

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 12 Juni 2026

Yang menyatakan,



Jessica Sepriani Siringo

Ringo

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Jessica Sepriani Siringo Ringo
NIM : 2310102016
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi D3
Jenis Karya : Laporan Tugas Akhir

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (Non Exclusive Royalty Free Right) atas Tugas Akhir saya yang berjudul:

**Pemahaman Auditor atas Transisi SAK ETAP ke SAK EP dalam Audit
Keuangan**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 12 Juni 2026

Yang menyatakan,



Jessica Sepriani Siringo Ringo

LAPORAN TUGAS AKHIR

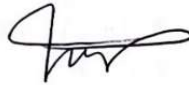
PEMAHAMAN AUDITOR ATAS TRANSISI SAK ETAP KE SAP EP DALAM AUDIT KEUANGAN

Dipersiapkan dan disusun oleh:

JESSICA SEPRIANI SIRINGO RINGO

2310102016

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 18 Juni 2026 dan
dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Munasiron Miftah, SE, MM., CRP

Ketua Penguji



Nabillah Farras Luthfi, S.Ak., M.A.

Penguji 1



Murdhaningsih, SE., M.Ak.M. Ak.

Penguji 2 (Pembimbing)



Dr. Amrie Firmansyah, S.E, MM, M.AK

Ketua Jurusan Akuntansi



Masripah, S.E., M. S. Ak., CPSAK

Koordinator Program Studi

Disahkan di : Jakarta

Pada tanggal : 18 Juni 2026



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450

Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904

Laman : www.feb.upnvj.ac.id , e-mail : febupnvj@upnvj.ac.id

BERITA ACARA SIDANG TUGAS AKHIR
SEMESTER GENAP TA. 2025/2026

Pada hari ini, Kamis, tanggal 18 Juni 2026, telah dilaksanakan Sidang Tugas Akhir
bagi mahasiswa:

Nama : Jessica Sepriani Siringo Ringo

NIM : 2310102016

Program Studi : Akuntansi D-III

Judul Tugas Akhir :

**PEMAHAMAN AUDITOR ATAS TRANSISI SAK ETAP KE SAK EP DALAM AUDIT
KEUANGAN**

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus/Sidang Ulang**, dengan Nilai Rata-Rata 85.25
dan Nilai Huruf A....

Tim Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Munasiron Miftah, SE, MM., CRP	Ketua	
2	Nabillah Farras Luthfi, S.Ak., M.A.	Anggota I	
3	Murdhaningsih, SE., M.Ak.	Anggota II **)	

Jakarta, 18 Juni 2026

Keterangan:

*) Coret yang tidak perlu
**) Dosen Pembimbing

Nilai dalam Skala

85 - 100 = A
80 - 84.99 = A-
75 - 79.99 = B+
70 - 74.99 = B
65 - 69.99 = B-
60 - 64.99 = C+
55 - 59.99 = C
40 - 54.99 = D
0 - 39.99 = E

Mengesahkan

a.n. DEKAN

Koordinator Prodi Akuntansi D-III

Masripah, SE., M.S.Ak., CPSAK

PEMAHAMAN AUDITOR ATAS TRANSISI SAK ETAP KE SAK EP DALAM AUDIT KEUANGAN

Oleh :

Jessica Sepriani Siringo Ringo

ABSTRACT

Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) secara efektif sejak 1 Januari 2025 menggantikan SAK ETAP membawa perubahan signifikan pada aspek pengakuan, pengukuran, dan penyajian laporan keuangan entitas privat. Perubahan ini menuntut auditor untuk memahami transisi standar tersebut agar dapat melaksanakan prosedur audit secara tepat. Kajian ini bertujuan untuk mengetahui tingkat pemahaman auditor terhadap perubahan SAK ETAP ke SAK EP, mengidentifikasi perbedaan utama kedua standar tersebut, serta mengidentifikasi dampak dan kendala penerapan SAK EP terhadap prosedur audit pada KAP Djoko, Sidik, Indra dan Rekan. Kajian menggunakan metode survei dengan pendekatan kualitatif deskriptif melalui wawancara terstruktur terhadap empat auditor pada jenjang junior, senior, manager, dan partner. Data dianalisis menggunakan kerangka Taksonomi Bloom untuk mengategorikan pemahaman responden menjadi memadai, parsial, atau belum memadai. Hasil kajian menunjukkan bahwa pemahaman auditor dengan jenjang jabatan, dimana auditor junior masih berada pada tahap dasar, sedangkan senior, manager, dan partner telah mencapai tahap pemahaman yang lebih mendalam dan aplikatif terhadap SAK EP.

Kata Kunci : SAK EP, SAK ETAP, Pemahaman Auditor, Transisi Standar Akuntansi, Prosedur Audit

AUDITORS' UNDERSTANDING OF THE TRANSITION FROM SAK ETAP TO SAK EP IN FINANCIAL AUDITING

Oleh:

Jessica Sepriani Siringo Ringo

ABSTRACT

The implementation of the Private Entity Financial Accounting Standards (SAK EP), effective since January 1, 2025, replacing SAK ETAP, has brought significant changes to the recognition, measurement, and presentation of financial statements of private entities. These changes require auditors to understand the standard transition in order to perform appropriate audit procedures. This study aims to determine the level of auditor understanding of the change from SAK ETAP to SAK EP, identify the key differences between the two standards, and identify the impacts and constraints of implementing SAK EP on audit procedures at KAP Djoko, Sidik, Indra dan Rekan. The study employs a case study method with a descriptive qualitative approach through structured interviews with four auditors at the junior, senior, manager, and partner levels. The data were analyzed using Bloom's Taxonomy framework to categorize respondents' understanding as adequate, partial, or inadequate. The results show that auditor understanding correlates positively with job level, with junior auditors remaining at a basic stage, while senior auditors, managers, and partners have reached a deeper and more applicable level of understanding of SAK EP.

Keyword : SAK EP, SAK ETAP, auditor understanding, accounting standard transition, audit procedures

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus atas segala karunia- Nya sehingga kajian ilmiah ini berhasil diselesaikan. Laporan Tugas Akhir (TA) ini dilaksanakan sejak bulan Februari sampai dengan Juni 2026 dengan judul ”**Pemahaman Auditor atas Transisi SAK ETAP ke SAK EP dalam Audit Keuangan**”. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada Ibu Murdaningsih, SE.,M.Ak. selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberikan arahan dan saran-saran yang sangat bermanfaat selama proses pengerjaan Laporan Tugas Akhir ini.

Penulis menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari banyak pihak, sangat sulit bagi penulis untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Mama dan Oma, yang selalu senantiasa mendoakan penulis hingga bisa menyelesaikan tugas akhir ini dan berada titik sekarang ini.
2. Ibu Murdaningsih, selaku dosen pembimbing penulis yang selama ini telah membantu dan memberikan bimbingan,saran-saran dan kritik yang terbaik untuk penulisan tugas akhir penulis.
3. Nafisha Aulia, Haekal Thoriq, Afif Krisna, Benedicta Keysia, Teresa Carmelita, dan Benediktus Girindra yang senantiasa menemani dan memberikan dukungan dan doa nya kepada penulis dan sabar mendengarkan keluh kesah selama penulisan tugas akhir dan yang telah menemani penulis selama kuliah.
4. *Partner, manager* dan rekan auditor KAP Djoko, Sidik, Indra dan Rekan yang telah menjadi pembimbing dan membantu penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari kata sempurna, oleh karena itu penulis menerima seluruh kritik dan saran untuk kesempurnaan kajian ilmiah ini. Semoga Tugas Akhir ini dapat memberikan manfaat kepada para pembaca.

Jakarta, 12 Juni 2026

Jessica Sepriani Siringo Ringo

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	iv
PENGESAHAN.....	v
BERITA ACARA.....	vi
ABSTRACT.....	vii
ABSTRACT.....	viii
PRAKATA.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
I.1 Latar Belakang.....	1
I.2 Tujuan.....	5
I.3 Manfaat.....	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	7
II.1 Auditing.....	7
II.1.1 Pengertian Auditing.....	7
II.1.2 Standar Auditing.....	8
II.2 Auditor.....	8
II.2.1 Pengertian Auditor.....	8
II.2.2 Pemahaman Auditor.....	9
II.3 SAK untuk Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP).....	10
II.3.1 Latar Belakang SAK ETAP.....	10
II.3.2 Ruang Lingkup dan Karakteristik SAK ETAP.....	10
II.4 Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP)	11
II.4.1 Latar Belakang Penerbitan SAK EP.....	11
II.4.2 Ruang Lingkup SAK EP.....	12
II.4.3 Keunggulan SAK EP dibandingkan SAK ETAP.....	13
II.4.4 Perbedaan SAK ETAP dan SAK EP.....	14
II.5 Proses Transisi dari SAK ETAP ke SAK EP.....	15
II.5.1 Ketentuan Transisi.....	15
II.5.2 Tantangan dalam Proses Transisi	15
II.6 Pemahaman	16

II.6.1 Pengertian Pemahaman Menurut Para Ahli.....	16
II.6.2 Teori Pemahaman.....	17
II.6.3 Faktor-Faktor yang Memengaruhi Pemahaman Auditor.....	19
II.7 Peran Auditor dalam Perubahan Standar Akuntansi.....	21
 BAB III METODOLOGI PENULISAN.....	22
III.1 Desain Wawancara.....	23
III.1.1 Instrumen Penelitian.....	23
III.2 Responden.....	24
III.2.1 Populasi dan Sampel.....	25
III.2.2 Data dan Metode Pengambilan Data.....	25
III.3 Prosedur Pengumpulan Data.....	27
III.3.1 Teknik Pengumpulan Data.....	27
III.3.2 Pelaksanaan Wawancara.....	29
III.4 Analisis Data.....	30
III.5 Keterbatasan Kajian.....	32
III.5.1 Ruang Lingkup Kajian.....	32
III.5.2 Keterbatasan Kajian.....	32
 BAB IV PEMBAHASAN.....	34
IV.1 Profil KAP Djoko, Sidik, Indra dan Rekan.....	34
IV.2 Tingkat Pemahaman Umum Auditor terhadap Perubahan SAK ETAP ke SAK EP.....	35
IV.3 Pemahaman Auditor terhadap Perbedaan Utama antara SAK ETAP dan SAK EP.....	39
IV.3.1 Konsep Biaya Berlebihan (Undue Cost or Effort)	41
IV.3.2 Aset Kontinjensi dan Liabilitas Kontinjensi.....	44
IV.3.3 Total Penghasilan Komprehensif (OCI)	47
IV.3.4 Pajak Tangguhan & Kepentingan Non-Pengendali.....	50
IV.3.5 Opsi Saham (Share-based Payment)	53
IV.3.6 Rencana Pelepasan Kelompok Aset dan Liabilitas.....	56
IV.3.7 Arus Kas dari Instrumen Derivatif.....	58
IV.3.8 Perubahan Kebijakan dan Estimasi Akuntansi.....	61
IV.3.9 Persediaan : Pengecualian Aset Biologis dan Komoditas.....	64
IV.3.10 Investasi pada Entitas Anak, Asosiasi dan Ventura Bersama.....	67
IV.3.11 Model Revaluasi Aset Tetap.....	71
IV.3.12 Aset Takberwujud.....	73
IV.3.13 Kriteria Sewa Pembiayaan.....	77
IV.3.14 Imbalan Kerja.....	80
IV.3.15 Pajak Tangguhan (Detail)	83
IV.3.16 Peristiwa Setelah Periode Pelaporan.....	86

IV.3.17 Pengungkapan Pihak Berelasi.....	90
IV.3.18 Topik Khusus SAK EP yang Tidak Ada di SAK ETAP.....	93
IV.4 Dampak Perubahan dan Kendala dalam Penerapan SAK ETAP ke SAK EP.....	97
IV.4.1 Penyesuaian Prosedur Audit Akibat SAK EP.....	98
IV.4.2 Kendala dalam Pelaksanaan Audit SAK EP.....	102
IV.4.3 Upaya Adaptasi dan Pengembangan Kompetensi.....	105
 BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	 111
V.1 Simpulan.....	111
V.2 Saran.....	112
 DAFTAR PUSTAKA.....	 113
RIWAYAT HIDUP	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Jumlah Unit UMKM di Indonesia	2
Tabel 2. Tingkatan Ranah Kognitif	18
Tabel 3. Distribusi Responden Wawancara	26
Tabel 4. Kategori Penilaian Pemahaman	31
Tabel 5. Perbedaan Utama SAK ETAP dan SAK EP	39
Tabel 6. Hasil wawancara Topik Konsep Biaya Berlebihan	41
Tabel 7. Hasil Wawancara Topik Aset dan Liabilitas Kontinjensi	45
Tabel 8. Hasil Wawancara Topik Penghasilan Komprehensif (OCI)	48
Tabel 9. Hasil Wawancara Topik Pajak Tangguhan & Kepentingan Non-Pengendali	51
Tabel 10. Hasil Wawancara Topik Opsi Saham	53
Tabel 11. Hasil Wawancara Topik Pelepasan Kelompok Aset & Liabilitas	56
Tabel 12. Hasil Wawancara Topik Arus Kas dari Instrumen Derivatif	59
Tabel. 13 Hasil Wawancara Topik Perubahan Kebijakan dan Estimasi Akuntansi	61
Tabel 14. Hasil Wawancara Topik Persediaan	65
Tabel 15. Hasil Wawancara Topik Konsolidasian	67
Tabel 16. Hasil Wawancara Topik Revaluasi	71
Tabel 17. Hasil Wawancara Topik Aset Takberwujud	73
Tabel 18 Hasil Wawancara Topik Sewa Pembiayaan	77
Tabel 19. Hasil Wawancara Topik Imbalan Kerja	80
Tabel 20. Hasil Wawancara Topik Pajak Tangguhan	83
Tabel 21. Hasil Wawancara Topik Setelah Periode Pelaporan	86
Tabel 22. Hasil Wawancara Topik Pihak Berelasi	90
Tabel 23. Hasil Wawancara Topik Khusus SAK EP	93

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Pertanyaan wawancara Responden
- Lampiran 2. Kartu Monitoring
- Lampiran 3. Turnitin