

**PENGARUH *AUDIT TENURE*, ROTASI AUDIT, SPESIALISASI AUDIT DAN
FEE AUDIT TERHADAP KUALITAS AUDIT**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

AINUR ROFI'AH

NIM: 14820081

**PROGAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2017

**PENGARUH *AUDIT TENURE*, ROTASI AUDIT, SPESIALISASI AUDIT DAN
FEE AUDIT TERHADAP KUALITAS AUDIT**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

AINUR ROFI'AH

NIM: 14820081

**PROGAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2017

ABSTRAK

Audit merupakan salah satu bentuk laporan pertanggung jawaban atas pelaksanaan kegiatan operasional perusahaan. Audit kini menjadi instrumen yang paling penting sebagai sarana pemeriksaan secara menyeluruh sebagai wajah dari perusahaan. Kini, kualitas audit semakin diabaikan oleh para Kantor Akuntan Publik maupun auditornya. Banyak terjadi kasus manipulasi kecurangan laporan keuangan auditor untuk kepentingan perusahaan sendiri. Banyak faktor yang mempengaruhi kualitas audit. pada penelitian terdahulu telah melakukan penelitian namun masih banyak hasil yang belum konsisten. Sehingga perlu dilakukan penelitian ulang untuk memverifikasi teori tersebut. Tujuan penelitian ini untuk menemukan bukti empiris mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi kualitas audit pada perusahaan manufaktur di Indonesia.

Variabel yang digunakan dalam penelitian ini terdiri dari *Audit Tenure*, *Rotasi Audit*, *Spesialisasi Audit*, dan *Fee Audit* terhadap *Kualitas Audit*. Penelitian ini menggunakan data sekunder, yaitu laporan keuangan auditor perusahaan manufaktur periode 2014-2016. Populasi pada penelitian ini meliputi seluruh perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada periode 2014-2016. Sampel pada penelitian ini terdiri dari 35 perusahaan manufaktur yang dipilih dengan menggunakan metode *purposive sampling*. Metode analisis pada penelitian ini menggunakan metode regresi data panel.

Hasil penelitian adalah sebagai berikut : (1) *Audit Tenure* berpengaruh positif secara signifikan terhadap kualitas audit, (2) *Rotasi Audit* berpengaruh positif secara signifikan terhadap kualitas audit, (3) *Spesialisasi Audit* berpengaruh positif secara signifikan terhadap kualitas audit, (4) *Fee Audit* berpengaruh positif secara signifikan terhadap kualitas audit.

Kata Kunci: Kualitas Audit, Audit Tenure, Rotasi Audit, Spesialisasi Audit, Fee Audit.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

Audit is one form of accountability report on the implementation of the company's operational activities. In this period audit is the most important instrument as a means of thorough examination as the face of the company. Today, the quality of audits is being neglected by the Public Accounting Firm and its auditors. There are many cases of fraudulent manipulation of the auditor's financial statements for the benefit of the company itself. Many factors affect audit quality. In previous studies have done research but still many results that have not been consistent. So need to do re-research to verify the theory. The purpose of this study was to find empirical evidence of factors affecting audit quality in manufacturing companies in Indonesia.

The variables used in this study consist of Tenure Audit, Audit Rotation, Audit Specialization, and Audit Fee on Audit Quality. This study uses secondary data, namely financial statements of auditors manufacturing companies period 2014-2016. The population in this study covers all manufacturing companies listed on Bursa Efek Indonesia in the period 2014-2016. The sample in this research consists of 35 manufacturing companies selected by using purposive sampling method. The method of analysis in this study using panel data regression method.

The results of the research are as follows: (1) Tenure Audit has significant positive effect on audit quality, (2) Audit Rotation has significant positive effect on audit quality, (3) Audit Specialization has significant positive effect on audit quality, (4) Audit Fee have a significant positive effect on audit quality..

Keywords: *Audit Quality, Tenure Audit, Audit Rotation, Audit Specialization, and Audit Fee.*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Sdri. Ainur Rofi'ah

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudari:

Nama : Ainur Rofi'ah
NIM : 14820081
Judul Skripsi : **“Pengaruh Audit *Tenure*, Rotasi Audit, Spesialisasi Audit dan *Fee* Audit terhadap Kualitas Audit”**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 24 Rabi'ul Awwal 1439 H
13 November 2017 M

Pembimbing

Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., C.A.
NIP. 19710929 200003 1 001



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta **FM-UINSK-BM-05-03/RO**

PENGESAHAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR

Nomor: B-4299/Un.02/DEB/PP.05.3/12/2017

Skripsi/tugas akhir dengan judul:

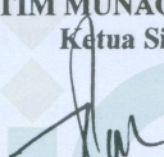
“Pengaruh Audit *Tenure*, Rotasi Audit, Spesialisasi Audit dan *Fee* Audit terhadap Kualitas Audit”

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Ainur Rofi'ah
NIM : 14820081
Telah dimunaqasyahkan pada: Rabu, 22 November 2017
Nilai Munaqasyah : A-

dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

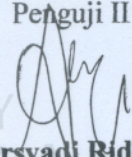
TIM MUNAQASYAH:
Ketua Sidang


Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., C.A.
NIP. 19710929 200003 1 001


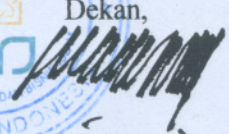
Penguji I


Dr. H. Slamet Haryono, S.E., M.Si.
NIP. 19761231 200003 1 005

Penguji II


M. Arsyadi Ridha, S.E., M.SC.
NIP. 19830419 201503 1 002

Yogyakarta, 5 Desember 2017
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dekan.



Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag.
NIP. 19670518 199703 1 003

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuhu.

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ainur Rofi'ah

NIM : 14820081

Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh Audit *Tenure*, Rotasi Audit, Spesialisasi Audit dan *Fee* Audit terhadap Kualitas Audit” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuhu

Yogyakarta, 24 Rabi'ul Awwal 1439 H

13 November 2017 M

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Penyusun



NIM. 14820081

SURAT PERNYATAAN PUBLIKASI
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ainur Rofi'ah
NIM : 14820081
Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh Audit Tenure, Rotasi Audit, Spesialisasi Audit dan Fee Audit terhadap Kualitas Audit” beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di Yogyakarta

Pada Tanggal 24 Rabi'ul Awwal 1439 H

13 November 2017 M

Yang Menyatakan,



(Ainur Rofi'ah)

MOTTO

يَرْفَعِ اللَّهُ الَّذِينَ آمَنُوا مِنْكُمْ وَالَّذِينَ أُوتُوا الْعِلْمَ دَرَجَاتٍ وَاللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ خَبِيرٌ

“Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman diantara kamu dan orang-orang yang berilmu pengetahuan beberapa derajat”.

Dan Allah Maha mengetahui apa yang kamu kerjakan

(Al-Mujadillah: 11)

رُنُّنُ الْإِسْلَامِ وَيُعْطَى أَجْرَهُ مَعَ النَّبِيِّينَ : طَالِبُ الْعِلْمِ : طَالِبُ الْبِحَمَةِ ، طَالِبُ الْمِلْمِ

“Orang yang menuntut ilmu bearti menuntut rahmat ; orang yang menuntut ilmu bearti menjalankan rukun Islam dan Pahala yang diberikan kepada sama dengan para Nabi”.

(HR. Dailani dari Anas r.a)

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT dan atas dukungan serta doa dari orang-orang tercinta akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

Ayahanda **ALI MUKSON** dan Ibunda **SISWATI**, terimakasih telah memberikan do'a, kasih sayang, dukungan, serta pengorbanannya hingga tiada tara. Hanya balasan doa yang dapat putrimu panjatkan dan beribu-ribu maaf atas segala sikap, tingkah laku serta tutur kata yang salah.

Kakakku **ALIF AHMAD FAUZI**, adikku **SITI HUMAIDATUL ULFA**, serta sahabat-sahabatku, **SITI JULI HESTINA, JUNIARNI MAWARDAH, APRILIYA RAHAYU, KARTIKA HERPRABAYU N, TIA ASTUTI, DESY RAHMIANTI** dan seluruh sahabat **PERBANKAN SYARIAH 2014** yang selalu ada untuk memberikan do'a, dukungan dan semangat.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas rahmat, hidayah serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi atau tugas akhir ini dengan sebaik-baiknya. Shalawat serta salam selalu penulis haturkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang senantiasa penulis tunggu syafaatnya di *yaumul qiyamah* nanti. Setelah melalui proses yang cukup panjang, *Alhamdulillah* skripsi atau tugas akhir ini dapat diselesaikan meskipun masih jauh dari kesempurnaan.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Untuk itu, dengan segala kerendahan hati, Penulis ingin mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Joko Setyono, S.E., M.Si. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., C.A., selaku dosen pembimbing akademik dan dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing, mengarahkan, memberikan kritik dan saran serta memberikan motivasi selama penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk Penulis selama menempuh pendidikan.
6. Seluruh pegawai dan staf tata usaha Program Studi dan Fakultas di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
7. Orang tua tercinta Bapak (Ali Mukson) dan Ibu (Siswati) serta seluruh keluarga atas segala doa, motivasi, dan dukungan, serta kasih sayang terbaik kepada Penulis.

8. Sahabat yang selalu memberikan masukan dan motivasi, serta seluruh pihak yang tidak dapat penulis sampaikan satu per satu.

Semoga Allah SWT membalas kebaikan mereka semua dengan karunia-Nya serta semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembacanya. *Aamiin Yaa Rabbal Alaamiin.*

Yogyakarta, 24 Rabi'ul Awwal 1439 H

13 November 2017 M



Ainur Rofi'ah
NIM. 14820081



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	s_	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	H	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Z	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Sad	S	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	D	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta'	T	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za'	Z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef

ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	W
ها	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	' <i>iddah</i>

C. *Ta' Marbuttah*

Semua *ta' marbuttah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang "al"). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
علة	Ditulis	' <i>illah</i>
كرامة الأولياء	Ditulis	<i>karamah al-auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

اَ	Fathah	ditulis	<i>a</i>
اِ	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
اُ	Dammah	Ditulis	<i>u</i>
فَعَلَ	Fathah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذَكَرَ	Kasrah	Ditulis	<i>zukira</i>
يَذْهَبُ	Dammah	Ditulis	<i>yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif	ditulis	<i>A</i>
جَاهِلِيَّة	ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. Fathah + ya' mati	ditulis	<i>A</i>
تَنْسَى	ditulis	<i>Tansa</i>
3. Kasrah + ya' mati	ditulis	<i>I</i>
كَرِيم	ditulis	<i>Karim</i>
4. Dhammah + wawu mati	ditulis	<i>U</i>
فُرُوض	ditulis	<i>Furud</i>

F. Vokal Rangkap

1. Fathah + ya' mati	ditulis	<i>Ai</i>
بَيْنَكُمْ	ditulis	<i>Bainakum</i>
2. Fathah + wawu mati	ditulis	<i>Au</i>
قَوْل	ditulis	<i>Qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan

Apostrof

أَنْتُمْ	ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدَّتْ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لِنَشْكُرْتُمْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf Qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal “al”

الْقُرْآن	ditulis	<i>al-Qur'an</i>
الْقِيَاس	ditulis	<i>al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis sesuai dengan huruf pertama Syamsiyyah tersebut

السَّمَاء	ditulis	<i>as-Sama'</i>
الشَّمْس	ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

ذَوَالْفُرُوض	ditulis	<i>zawi al-furud</i>
أَهْلَالسُّنَّة	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
SURAT PERNYATAAN	vi
SURAT PERNYATAAN PUBLIKASI	vii
HALAMAN MOTTO	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
KATA PENGANTAR.....	x
TRANSLITERASI.....	xii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN.....	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	10
1. Tujuan Penelitian	10
2. Manfaat Penelitian	10
D. Sistematika Pembahasan	10
BAB II LANDASAN TEORI	13
A. Telaah Pustaka	13
1. Teori Auditing.....	13
2. Audit Syariah	16
3. Kualitas Audit.....	19
4. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	20
5. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>) menurut perspektif Islam.....	22
6. <i>Akrual Diskresioner</i>	26
7. <i>Audit Tenure</i>	28
8. Rotasi Audit	28
9. Spesialisasi Audit.....	30
10. <i>Fee</i> Audit	30
B. Penelitian Terdahulu.....	31
C. Pengembangan Hipotesis.....	34
1. Pengaruh <i>Audit Tenure</i> terhadap Kualitas Audit.....	34
2. Pengaruh Rotasi Audit terhadap Kualitas Audit	36
3. Pengaruh Spesialisasi Audit terhadap Kualitas Audit	37
4. Pengaruh <i>Fee</i> Audit terhadap Kualitas Audit	38
D. Kerangka Pemikiran	40
BAB III METODE PENELITIAN	41
A. Metode Penelitian	41
1. Jenis Penelitian	41
2. Jenis dan Sumber Data	41

3. Populasi dan Sampel	42
B. Definisi Operasional Variabel	43
C. Teknik Analisis Data	51
1. Pemilihan Teknik Estimasi Regresi Data Panel	54
2. Uji Hipotesis	56
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	58
A. Deskripsi Objek Penelitian	58
B. Hasil Uji Analisis	59
1. Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif	59
2. Analisis Regresi Data Panel.....	67
3. Uji Hipotesis	71
C. Pembahasan Hasil Regresi Data Panel	76
1. Pengaruh Audit <i>Tenure</i> terhadap Kualitas Audit.....	77
2. Pengaruh Rotasi Audit terhadap Kualitas Audit.....	79
3. Pengaruh Spesialisasi Audit terhadap Kualitas Audit	81
4. Pengaruh <i>Fee</i> Audit terhadap Kualitas Audit	82
5. Pengaruh <i>Growth</i> terhadap Kualitas Audit.....	83
6. Pengaruh <i>Leverage</i> terhadap Kualitas Audit	84
7. Pengaruh <i>Loss</i> terhadap Kualitas Audit.....	84
8. Pengaruh <i>Cash Flow Opertaion</i> terhadap Kualitas Audit	85
BAB V PENUTUP.....	87
A. Kesimpulan.....	87
B. Saran	89
DAFTAR PUSTAKA	90
LAMPIRAN - LAMPIRAN	1
A. Lampiran Kode Perusahaan.....	I
B. Lampiran Data Perusahaan Manufaktur	II
C. Lampiran Output Hasil Regresi.....	V
D. Curriculum Vitae	XI

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1	Data Proses Pemilihan Sampel Penelitian	58
Tabel 4.2	Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	60
Tabel 4.3	Hasil Uji Chow.....	66
Tabel 4.4	Hasil Regresi Panel <i>Common Effect</i>	67
Tabel 4.5	Hasil Uji Statistik F dan T.....	72
Tabel 4.6	Hasil Uji Hipotesis.....	77



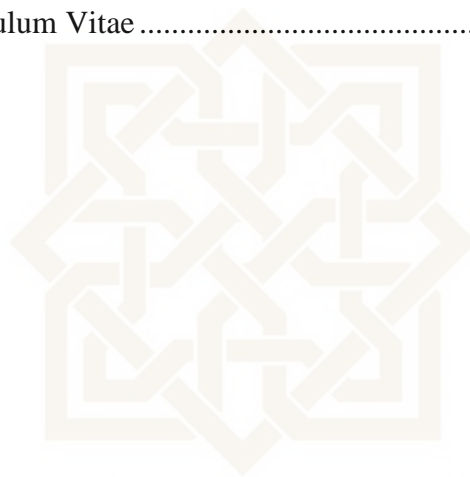
DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran Penelitian..... 40



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kode Perusahaan Manufaktur	I
Lampiran 2 Data Perusahaan Manufaktur.....	II
Lampiran 3 Statistik Deskriptif.....	V
Lampiran 4 Uji Common Effect	VI
Lampiran 5 Uji Fixed Effect	VII
Lampiran 6 Uji Random Effect.....	VIII
Lampiran 7 Uji Chow.....	X
Lampiran 8 Curriculum Vitae	XI



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Audit merupakan salah satu bentuk laporan pertanggung jawaban atas pelaksanaan kegiatan operasional perusahaan. Audit kini menjadi instrumen yang paling penting sebagai sarana pemeriksaan secara menyeluruh sebagai wajah dari perusahaan. Laporan audit akan memberikan suatu informasi penting bagi manajemen, investor, pemerintah, dan masyarakat dalam menilai suatu perusahaan. Oleh karena itu, kualitas dari laporan audit harus memberikan informasi yang sesungguhnya dalam suatu perusahaan.

Dari sudut pandang Islam sesungguhnya aturan audit telah diterangkan secara jelas dalam firman Allah SWT QS. Al Hujurat [49]: 6 yang terjemahan artinya adalah sebagai berikut: "Hai orang-orang yang beriman, jika datang kepadamu orang fasik membawa suatu berita, maka periksalah dengan teliti agar kamu tidak menimpakan suatu musibah kepada suatu kaum tanpa mengetahui keadaannya yang menyebabkan kamu menyesal atas perbuatanmu itu." Ayat ini menunjukkan pentingnya pemeriksaan secara teliti atas sebuah informasi karena bisa menjadi penyebab terjadinya musibah atau bencana (Minarni, 2013). Tindakan kecurangan yang disengaja auditor apabila memalsukan berita maka akan berdampak buruk menyebabkan kerugian diri sendiri, perusahaan yang diaudit serta masyarakat luas. Perusahaan yang

mengalami kerugian akan berdampak buruk menghilangkan kepercayaan investor dan kesejahteraan masyarakat.

Tujuan dari sebuah audit laporan keuangan tidak semata untuk kepentingan pribadi perusahaan yaitu untuk memungkinkan auditor menyampaikan opini atas laporan keuangan tertentu dalam semua hal yang material dan sesuai dengan aturan dan prinsip Islam, AAOIFI, standar akuntansi nasional yang relevan, serta praktek di negeri yang mengoperasikan lembaga keuangan. Adapun prinsip etika profesi meliputi, kebenaran, integritas, dapat dipercaya, keadilan dan kewajaran, kejujuran, independen, objektivitas, kemampuan professional, bekerja hati-hati, menjaga kerahasiaan, perilaku professional dan menguasai standar teknis (Minarni, 2013). Apabila prinsip tersebut dilakukan dengan baik maka akan menghasilkan kualitas audit yang baik yang bisa dipertanggungjawabkan.

Kualitas audit terbentuk dengan adanya faktor-faktor dari auditor dan *auditee*. Auditor sebagai salah satu profesi akuntan, sering dilibatkan dalam pilihan-pilihan antara nilai-nilai yang bertentangan. Hal ini terjadi ketika auditor dan *auditee* tidak sepakat terhadap fungsi dan tujuan pemeriksaan audit. Ketika auditor tidak sepakat dengan *auditee*, auditor dengan kecenderungan pragmatis, akan melakukan apa yang diminta oleh klien karena auditor tidak ingin kehilangan mata pencahariannya tersebut. Terlebih lagi jika terdapat ikatan ekonomi yang kuat antara auditor dan perusahaan *auditee*, auditor condong untuk memenuhi kepentingan *auditee* dan mengabaikan kepentingan pihak lain (Nurhayati dan Dwi, 2015). Hal tersebut sering kali terjadi dan akan mempengaruhi kualitas audit.

De Angelo (1981) mendefinisikan kualitas audit sebagai probabilitas dimana seorang auditor menemukan dan melaporkan tentang adanya suatu pelanggaran dalam sistem akuntansi kliennya. Poin penting dalam definisi tersebut adalah audit yang berkualitas merupakan audit yang dilaksanakan oleh auditor yang kompeten dan independen.

Independensi sebagai standar umum yang harus dikedepankan bagi auditor melebihi apapun agar kualitas audit yang dihasilkan dapat mencerminkan keadaan perusahaan yang sebenarnya. Menurut PSA.01 (SA Seksi 150) standar umum kedua tentang independensi berbunyi: "Dalam semua hal yang berhubungan dengan perikatan, independensi dalam sikap mental harus dipertahankan oleh auditor." Standar ini mengharuskan auditor bersikap independen, artinya tidak mudah dipengaruhi, karena ia melaksanakan pekerjaannya untuk kepentingan umum (Agoes, 2016: 31). Independensi sangat penting dalam menarik dan mempertahankan kepercayaan dari klien dan masyarakat. Jika independensi berkurang maka kepercayaan masyarakat terhadap auditor akan menurun.

Menurut penelitian yang dilakukan oleh the *Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission* (COSO) yang diselidiki oleh *Securities and Exchange Commission* (SEC) dalam kurun waktu sepuluh tahun yaitu pada tahun 1998-2007 menemukan bahwa hampir 350 kasus kecurangan pelaporan keuangan yang disebabkan oleh bermacam-macam faktor. Kasus tersebut melibatkan CEO dan/atau CFO terindikasi terlibat pada 89% dari kasus kecurangan. Dalam waktu dua tahun penyelesaian penyelidikan SEC, sekitar 20% dari para CEO/CFO berlanjut pada dakwaan

serta lebih dari 60% di antaranya divonis bersalah. Serta sebanyak 26% dari perusahaan-perusahaan yang terlibat dalam kecurangan mengganti auditor selama periode yang diteliti dibandingkan dengan hanya 12% dari perusahaan-perusahaan yang tidak terlibat.¹

Fakta tersebut tertuang pada berbagai kasus mengenai kualitas audit. Kasus yang mengesampingkan independensi telah marak terjadi baik di dalam maupun di luar negeri. Mengingat kembali kasus yang terjadi pada perusahaan terkemuka PT Enron yang diduga memanipulasi keuntungan sebesar 600 Juta Dollar AS padahal saat itu Enron mengalami kerugian. Demi mempertahankan citra publik dan investor, Enron melakukan kerjasama dengan KAP ternama yang terjamin kualitas auditnya yaitu Athur Andersen agar tidak mengungkapkan tindak kecurangan Enron. KAP AA menerima tawaran tersebut karena tidak mau kehilangan kliennya yang sudah 20 tahun menjadi patnernya.

Berbeda halnya dengan kasus yang menimpa PT Lippo Karawaci berafiliasi menjadi PT Bank Lippo Tbk. Dalam perjalanan bisnisnya Bapepam menemukan adanya dua versi Laporan Keuangan Bank Lippo yang dinilai membingungkan pemegang saham maupun masyarakat. Bapepam menemukan bukti bahwa laporan keuangan Bank Lippo yang diiklankan pada 28 Nopember 2002 adalah laporan keuangan yang tidak diaudit. Bapepam juga menemukan bukti bahwa laporan keuangan Bank Lippo per 30 Desember

¹http://www.kompasiana.com/www.rumiyatun.com/permasalahan-isu-audit-kasus-kecurangan-audit_555473506523bd1f1e4aef5e diakses pada tanggal 25 September 2017 pukul 12:00.

2002 yang disampaikan ke BEJ pada 27 Desember 2002 adalah laporan keuangan yang tidak disertai laporan auditor independen. Pada saat itu, KAP yang bertugas mengaudit Bank Lippo adalah KAP Prasetio, Sarwoko & Sandjaja. Mereka dijatuhi hukuman berupa denda karena kelalaian dan keterlambatannya untuk menyampaikan informasi penting mengenai penurunan AYDA.²

Tidak hanya itu, baru-baru ini marak terjadi kasus integritas laporan audit. seperti pada kasus suap pemberian opini wajar tanpa pengecualian (WTP) oleh BPK RI terhadap laporan keuangan Kemendes PTT tahun anggaran 2016. Hal tersebut bukan pertama kalinya terjadi. Dari pantauan *Indonesian Corruption Watch* (ICW) sejak 2005-2017, sedikitnya terdapat 6 kasus suap yang melibatkan 23 auditor BPK. Suap yang dilakukan bermacam-macam bentuknya. Auditor diberikan fasilitas yang berlebih. Selain uang suap atau uang lelah, mereka diinapkan di hotel mewah hingga disediakan berbagai kebutuhan sesuai permintaan.³

Kasus diatas terjadi karena kurangnya kesadaran dari pihak auditor maupun dari klien perusahaan yang saling mengutamakan kepentingannya sendiri. Pihak klien perusahaan menginginkan hasil audit yang *going concern* agar perusahaannya baik dimata publik dan menarik banyak investor. Oleh karena itu, auditor mengeluarkan opini WTP (wajar tanpa pengecualian). Auditor tidak tegas dalam mengeluarkan opini tidak wajar dalam menyikapi

²<http://www.hukumonline.com/berita/baca/hol7646/direksi-bank-lippo-harus-bayar-denda-rp25-miliar> diakses pada tanggal 25 September 2017 pukul 11:58.

³<http://jateng.tribunnews.com/2017/06/02/etika-dan-integritas-auditor-dipertanyakan> diakses pada tanggal 20 September 2017 pukul 08:00.

kasus pelanggaran yang dihadapinya. Dalam hal ini tingkat independensi auditor dipertanyakan serta kualitas audit menjadi dikesampingkan.

Banyak perusahaan mempengaruhi auditor dengan melakukan apapun termasuk untuk membayar auditor agar mengeluarkan opini tersebut. Sedangkan pihak auditor tidak ingin kehilangan kliennya apalagi telah lama menjalin hubungan baik dengan klien tersebut. Hal tersebut yang mendasari faktor dari lamanya masa perikatan (*audit tenure*) mempengaruhi kualitas audit. *Audit tenure* merupakan jangka waktu perikatan yang terjalin antara auditor dari sebuah kantor akuntan publik (KAP) dengan *auditee* yang sama (Nurhayati dan Dwi, 2015). Semakin lama hubungan yang terjalin antara auditor maupun KAP dengan klien perusahaan maka akan menimbulkan kedekatan sehingga apabila klien perusahaan terbukti melakukan tindak kecurangan pihak auditor akan menutupi kesalahan tersebut. Sehingga timbul kasus manipulasi laporan audit. Hal ini menandakan *tenure* berhubungan negatif dengan kualitas audit.

Hubungan negatif antara lain didukung oleh Davis et al.. (2002) yang menemukan bukti bahwa semakin panjang *tenure*, kualitas pelaporan keuangan semakin rendah karena hubungan auditor dan manajemen semakin dekat, sehingga manajemen memperoleh fleksibilitas yang lebih tinggi untuk membuat laporan keuangan yang sesuai dengan keinginannya.

Namun yang menjadi perdebatan *tenure* juga dapat berhubungan positif dengan kualitas audit. Semakin panjang *tenure* maka akan semakin baik kualitas auditnya. Seorang auditor yang telah lama mengaudit suatu perusahaan akan lebih mengetahui kondisi perusahaan tersebut daripada

auditor baru. Hubungan positif didukung antara lain oleh Geiger dan Raghunan (2002) yang menemukan bahwa banyak kegagalan audit terjadi pada tahun-tahun awal perikatan audit. Semakin panjang *tenure*, kualitas audit akan semakin baik. Penelitian yang dilakukan oleh Jackson et al., (2001) selaras dengan juga pernyataan tersebut bahwa hubungan auditor dan klien yang semakin panjang akan menghasilkan audit yang lebih berkualitas.

Adanya pergantian auditor juga mempengaruhi kualitas audit (*audit rotation*). Jika auditor pada suatu perusahaan dilakukan pergantian pada waktu tertentu akan membuat kualitas audit menjadi rendah karena auditor yang telah lama mengaudit perusahaan klien lebih mengetahui seluk beluk perusahaan daripada seorang auditor yang baru.

Pengaruh rotasi audit terhadap kualitas audit juga masih menjadi perdebatan. Pendukung rotasi berpendapat bahwa rotasi dapat meningkatkan independensi. Hal ini sesuai dengan temuan Gavigous (2007) dalam Fitriany et al., (2015) bahwa hubungan jangka panjang antara auditor dan klien akan menimbulkan masalah independensi, sehingga perlu dibuat aturan rotasi. Penentang rotasi berpendapat bahwa kewajiban rotasi dapat menurunkan kompetensi karena kewajiban rotasi akan menimbulkan risiko pelaksanaan audit di bawah standar karena auditor belum memahami kliennya. St. Pierre dan Anderson (1984) dalam Fitriany et al., (2015) menemukan bahwa banyak kesalahan-kesalahan audit dan perbuatan melawan hukum auditor terjadi pada tahun-tahun awal penugasan audit. Sedangkan hasil penelitian yang dilakukan oleh Siregar et al., (2011) tidak menemukan bukti bahwa jangka waktu audit yang terlalu lama dan rotasi audit dapat menurunkan kualitas audit.

Permasalahan *audit rotation* telah lama diatur dan ditetapkan oleh Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia tentang Jasa Akuntan Publik (Menteri Keuangan Keputusan No.423/KMK.06/2002). Peraturan tersebut menetapkan bahwa KAP boleh mengaudit kliennya maksimal selama lima tahun berturut-turut dan akuntan publik boleh mengaudit kliennya selama tiga tahun berturut-turut. Kemudian pada tahun 2008 aturan direvisi dengan 17/KMK.01/2008 Pasal 3 tentang Pemberian Jasa Audit paling lama mengaudit kliennya selama 6 tahun berturut-turut.

Kualitas audit akan semakin baik apabila seorang auditor memiliki keahlian tertentu. Auditor yang memiliki banyak klien dalam industri yang sama akan memiliki pengetahuan dan pemahaman yang lebih baik mengenai internal kontrol perusahaan, risiko bisnis perusahaan, dan risiko audit pada industri tersebut. Spesialisasi auditor dalam industri tertentu membuat auditor tersebut memiliki kemampuan dan pengetahuan yang memadai dibanding dengan auditor yang tidak memiliki spesialisasi. Banyaknya KAP maupun AP terkadang memudahkan sebuah perusahaan akan tetapi apabila tidak memiliki spesialisasi terhadap proses audit maka akan mempengaruhi kualitas audit yang akan dilakukan (Ishak, Halim dan Anis, 2015). Hal tersebut selaras dengan penelitian yang dilakukan oleh Panjaitan (2014) bahwa spesialisasi auditor berpengaruh positif terhadap kualitas audit.

Faktor lain yang mempengaruhi kualitas audit adalah adanya *audit fee*. *Audit fee* menurut Kunarsih (2014) adalah jumlah biaya (upah) yang dibebankan oleh auditor untuk proses audit kepada perusahaan (*auditee*). Penentuan *audit fee* biasanya didasarkan pada kontrak antara auditor dan

auditee sesuai dengan waktu dilakukannya proses audit, layanan, dan jumlah staf yang dibutuhkan untuk proses audit. Audit *fee* biasanya ditentukan sebelum memulai proses audit (Fierda et al., 2015).

Secara eksternal audit *fee* akan mempengaruhi kualitas audit. Dimana perusahaan yang membayar dengan *fee* yang tinggi untuk proses audit maka diharapkan akan menghasilkan kualitas audit yang objektif dan kredibel. Adanya audit *fee* juga akan memacu semangat kinerja bagi auditor untuk melakukan proses audit sebaik-baiknya.

Faktor-faktor yang mempengaruhi kualitas audit diatas masih banyak terdapat ketidakkonsistenan pada penelitian yang telah dilakukan sebelumnya. Selain itu, penulis ingin menemukan bukti empiris bagi faktor yang mempengaruhi kualitas audit dengan teori yang bertentangan. Berdasarkan latar belakang diatas, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul “**PENGARUH AUDIT *TENURE*, ROTASI AUDIT, SPESIALISASI AUDIT DAN *FEE* AUDIT TERHADAP KUALITAS AUDIT.**”

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka penulis akhirnya merumuskan penelitian yang akan dibahas adalah:

1. Apakah variabel audit *tenure* berpengaruh negatif terhadap kualitas audit?
2. Apakah variabel audit rotasi berpengaruh positif terhadap kualitas audit?
3. Apakah variabel spesialisasi audit berpengaruh positif terhadap kualitas audit?

4. Apakah variabel *fee* audit berpengaruh positif terhadap kualitas audit?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Penelitian ini bertujuan untuk memperoleh bukti yang empiris mengenai adanya hubungan antara:

1. Variabel audit *tenure* berpengaruh negatif terhadap kualitas audit.
2. Variabel audit rotasi berpengaruh positif terhadap kualitas audit.
3. Variabel spesialisasi audit berpengaruh positif terhadap kualitas audit.
4. Variabel *fee* audit berpengaruh positif terhadap kualitas audit.

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi bagi berbagai pihak yang berkepentingan yaitu, antara lain:

1. Bagi pihak akademisi adalah sebagai sarana pembelajaran tentang pengaruh audit *tenure*, rotasi audit, spesialisasi audit dan *fee* audit terhadap kualitas audit.
2. Bagi pihak praktisi diharapkan hasil penelitian ini sebagai sarana dalam memberikan informasi bagi organisasi untuk menerapkan kualitas audit yang kredibel dan independen dengan memberikan bukti empiris mengenai pengaruh pengaruh audit *tenure*, rotasi audit, spesialisasi audit dan *fee* audit terhadap kualitas audit.
3. Bagi pihak peneliti diharapkan dapat menjadi bahan referensi bagi penelitian selanjutnya yang sedang atau akan melakukan penelitian terkait dengan pengaruh audit *tenure*, rotasi audit, spesialisasi audit dan *fee* audit terhadap kualitas audit.

D. Sistematika Penulisan

Sistematika pembahasan merupakan urutan logis yang bersifat sementara menyangkut hubungan urutan suatu bab dengan bab lainnya. Dalam skripsi ini sistematika dibagi menjadi sebagai berikut:

Bab I, pada bab ini berisikan: *pertama*, latar belakang masalah penelitian yang menceritakan apa yang mendorong peneliti untuk melakukan penelitian suatu masalah: *kedua*, rumusan masalah yang merupakan permasalahan yang timbul dalam penelitian tersebut, kemudian *ketiga*, tujuan dan manfaat teoritis serta sistematika penulisan skripsi.

Bab II, merupakan landasan teoritis atau teori-teori pendukung yang digunakan dalam penelitian ini dan studi empiris yang memaparkan telaah pustaka yang merupakan hasil penelitian terdahulu yang sejenis. Kemudian kerangka teoritik yaitu suatu model konseptual yang menghubungkan antara teori dan masalah yang telah diidentifikasi, dan hipotesis yaitu kesimpulan awal atas penelitian tersebut.

Bab III, merupakan metode penelitian yang memaparkan tentang rencana dan prosedur penelitian yang dilakukan penulis untuk menjawab hipotesis penelitian. Bab ini berisikan jenis dan sifat penelitian, populasi dan sampel penelitian, teknik pengumpulan data, definisi operasional variabel dan teknik analisis data.

Bab IV berisikan tentang analisa data dan pembahasan, yang menjelaskan tentang analisis dari pengolahan data, baik analisis data secara deskriptif maupun analisis hasil pengujian hipotesis yang telah dilakukan.

Selanjutnya, dilakukan pembahasan mengenai pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen yang diteliti dan menjelaskan implikasinya..

Bab V merupakan penutup yang berisi dari kesimpulan dan saran-saran. Kesimpulan ini akan sedikit menerangkan hasil penelitian yang telah dilakukan serta saran bagi peneliti selanjutnya yang akan melakukan penelitian dengan tema yang sama maupun dengan objek yang sama.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan pengujian pada variabel audit *tenure*, rotasi audit, spesialisasi audit dan *fee* audit terhadap kualitas audit dengan ditambahkan variabel kontrol yang mendukung variabel dependen yaitu pertumbuhan perusahaan (*growth*), risiko perusahaan (*lev*), kerugian (*loss*) dan arus kas operasi (*cash flow from operation*) dengan menggunakan data panel selama 3 tahun berturut-turut yaitu 2014, 2015 dan 2016 sebanyak 35 sampel perusahaan menghasilkan bukti empiris dengan kesimpulan sebagai berikut.

Audit *tenure* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kualitas audit. Artinya semakin lama masa perikatan klien perusahaan dengan auditor akan mempengaruhi penurunan nilai akrual diskresioner. Nilai akrual diskresioner yang rendah menunjukkan kualitas audit yang tinggi. Karena pengalaman dan pengetahuan yang mereka dapatkan selama mengaudit dapat diaplikasikan pada prosedur audit yang baik dan benar.

Rotasi audit berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kualitas audit. Artinya apabila dilakukan rotasi KAP maka akan mempengaruhi penurunan nilai akrual diskresioner. Nilai akrual diskresioner yang rendah menunjukkan kualitas audit yang tinggi. Dengan adanya rotasi audit akan

meningkatkan kualitas audit. Hal ini disebabkan karena rotasi audit dapat meningkatkan independensi.

Spesialisasi audit berpengaruh negatif terhadap kualitas audit. Artinya apabila perusahaan diaudit oleh auditor spesialis maka akan mempengaruhi penurunan nilai akrual diskresioner. Nilai akrual diskresioner yang rendah menunjukkan kualitas audit yang tinggi. Auditor spesialis dapat meningkatkan kualitas audit karena dengan adanya kemampuan dan keahlian yang dimiliki dapat digunakan dalam pemeriksaan dengan baik menemukan tingkat kecurangan pada laporan keuangan perusahaan.

Fee audit berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kualitas audit. Semakin tinggi *fee* yang diberikan perusahaan kepada KAP maka akan menurunkan nilai akrual diskresioner. Nilai akrual diskresioner yang rendah menunjukkan kualitas audit yang tinggi. Jumlah upah yang besar berdasarkan atas biaya yang dibebankan auditor dalam proses mengaudit. Semakin besar biayanya maka pemeriksaan dilakukan secara detail dan menyeluruh guna untuk menemukan tingkat kecurangan dan membuktikan keandalan laporan keuangan.

Pengujian variabel kontrol pertumbuhan perusahaan (*growth*) tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap kualitas audit. Variabel risiko perusahaan (*leverage*) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kualitas audit. Artinya semakin tinggi tingkat risiko perusahaan akan menurunkan nilai

akrual diskresioner sebagai proksi kualitas audit. Nilai akrual diskresioner yang rendah mengindikasikan kualitas audit yang tinggi.

Variabel kontrol kerugian (*loss*) tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap kualitas audit. Sedangkan variabel arus kas operasi berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kualitas audit. Semakin tinggi nilai arus kas operasi maka akan menurunkan nilai akrual diskresioner. Nilai akrual diskresioner yang rendah mengindikasikan kualitas audit yang tinggi.

B. Saran

Sejumlah saran yang dapat direkomendasikan untuk penelitian selanjutnya berdasarkan keterbatasan dalam penelitian adalah sebagai berikut:

1. Penelitian ini menggunakan sampel perusahaan manufaktur sejumlah 35 perusahaan. Untuk penelitian selanjutnya diharapkan menggunakan sampel selain perusahaan yang bergerak dalam bidang manufaktur dengan menambahkan jumlah sampel.
2. Penelitian ini menggunakan akrual diskresioner sebagai proksi kualitas audit. Diharapkan penelitian selanjutnya dapat mengganti proksi kualitas audit yang lebih bisa mewakili.
3. Penelitian ini hanya menggunakan 4 variabel independen. Diharapkan untuk penelitian selanjutnya dapat menambahkan variabel seperti, independensi, skeptisme profesional, reputasi Kantor Akuntan Publik dan sebagainya.

DAFTAR PUSTAKA

- Al-Thuneibat, A.A., Al-Issa, R.T I., & R.A. Baker. 2011. Do Audit Tenure And Firm Size Contribute To Audit Quality? Empirical Evidance From Jordan. *Manajerial Auditing Journal*, (online).
- Anggraeni, Dewi Mariska. (2011). *Agency Theory dalam Perspektif Islam*. Jurnal Hukum Islam (JHI) Volume 9 Nomor 2. ISSN (P): 1829-7382.
- Dao, Mai and Trung Pham, (2014). Audit tenure, auditor specialization and audit report lag. *Managerial Auditing Journal*, Vol. 29 Issue: 6, pp.490-512
- Davis, R., Soo, B., and Trompeter, G. (2002). Auditor Tenure, Auditor Independence And Earnings Management. *Working Paper, Boston College, Boston, MA*.
- De, Angelo, I., 1981. Auditor size and Quality. *Journal of Accounting and Economics*, 183-199.
- Fierdha, Hendra Gunawan, Pupung Purnamasari. 2015. *Pengaruh Audit Rotation Dan Audit Tenure Terhadap Kualitas Audit Dengan Fee Audit Sebagai Variabel Pemoderasi (Studi Pada Manufaktur Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2012-2014)*. Prosiding Ilmu Ekonomi. ISSN: 2460-6553.
- Fitriany, Sidharta Utama, Dwi Martani dan Hilda Rosietta. (2015). *Pengaruh Tenure, Rotasi dan Spesialisasi Kantor Akuntan Publik (KAP) Terhadap Kualitas Audit: Perbandingan Sebelum dan Sesudah Regulasi Rotasi KAP di Indonesia*. Jurnal Akuntansi dan Keuangan, Vol. 17, No. 1. ISSN 2338-8137 online.
- Geiger, Marshall A. dan K. Raghunandan. 2002. Auditor Tenure and Audit Reporting Failures. *Auditing: A Journal of Practice and Theory*, Vol.21, No.1, h. n.p.

- Giri, Efraim F. 2010. *Pengaruh Tenur Kantor Akuntan Public (KAP) Dan Reputasi KAP Terhadap Kualitas Audit: Kasus Rotasi Wajib Auditor Di Indonesia*. Symposium nasional akuntansi purwokerto, XIII.
- Ghosh, A. and Moon, D.C. (2005). Audit tenure and Perceptions of audit quality; *The Accounting Review*, 80(2) 585- 612.
- Indriani, Rini dan Apterrizko Dwi Kusumaputra. (2016). *Kualitas Laba: Implikasi dari pengaruh Tenure terhadap Kualitas Audit*. Journal of Economic Management and Business. Volume 17 Nomor 1 ISSN: 1412-968x.
- Institut Akuntan Publik Indonesia. Peraturan Pengurus Nomor 2 Tahun 2016, tentang Penentuan Imbal Jasa Audit Laporan Keuangan.
- Ishak, Febrian Adhi Pratama, Halim Dedy Perdana dan Anis Widjajanto. 2015. *Pengaruh Rotasi Audit, Workload, Dan Spesialisasi Terhadap Kualitas Audit Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Pada Tahun 2009-2013*. Jurnal Organisasi dan Manajemen, Volume 11(2).
- Jackson, Andrew B, Michael Moldrich and Peter Roebuck. 2002. Mandatory Audit Firm Rotation And Audit Quality. *Managerial Auditing Journal*, Vol. 23 Issue: 5, pp.420-437.
- Johnson, V.E, Khurana, I.K. and Reynold, J.K. (2002) Audit-firm tenure and the quality of financial reports; *Contemporary Accounting Research* 19(4) 637-660.
- Kementerian Keuangan RI. Keputusan Menteri Keuangan Nomor 423 /Kmk.06/2002, tentang Jasa Akuntan Publik.
- Kementerian Keuangan RI. Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia, Nomor: 17/PMK.01/2008, tentang Jasa Akuntan Publik.

- Minarni. 2013. Konsep Pengawasan, Kerangka Audit Syariah, Dan Tata Kelola Lembaga Keuangan Syariah. *La_Riba Jurnal Ekonomi Islam*. Vol VII(1).
- Mohamed, Diana Mostafa and Magda Hussien Habib, (2013) "Auditor independence, audit quality and the mandatory auditor rotation in Egypt", *Education, Business and Society: Contemporary Middle Eastern Issues*, Vol. 6 Issue: 2, pp.116-144.
- Nadia, Nurul Fitri. (2015). Pengaruh Tenur Kap, Reputasi Kap Dan Rotasi Kap Terhadap Kualitas Audit. *Jurnal Akuntansi Bisnis*, Vol. XIII No. 26.
- Nugraheni, Peni. (2012). *Kebutuhan Dan Tantangan Audit Syariah Dan Auditor Syariah*. *Jurnal Ekonomi & Keuangan Islam* Volume 2 No. 1.
- Nurhayati, Siska dan Sawitri Dwi P. 2015. *Pengaruh Rotasi Kap, Audit Tenure, Dan Reputasi Kap Terhadap Kualitas Audit Pada Perusahaan Manufaktur*. *Jurnal Akuntansi Aktual*. Vol. 3(2).
- Odia J.O (PhD). 2015. Auditor Tenure, Auditor Rotation And Audit Quality – A Review Department of Accounting University of Benin Benin City. *Journal of Accounting, Auditing and Finance Research*. Vol.3, No.10. ISSN 2053-4094 (Online).
- Panjaitan, Clinton Marshal dan Anis Chariri. 2014. *Pengaruh Tenure, Ukuran Kap Dan Spesialisasi Auditor Terhadap Kualitas Audit*. *Diponegoro Journal Of Accounting* Volume 3, Nomor 3 .ISSN (Online): 2337-3806.
- Siregar, S.Y, Fitriany, Arie Wibowo, & Viska Anggraita. (2011). *Rotasi Dan Kualitas Audit: Evaluasi Atas Kebijakan Menteri Keuangan KMK No. 423/KMK.6/2002 Tentang Jasa Akuntan Publik*. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, Vol. 8(1).

St. Pierre, K. and Anderson. J. (1984). An Analysis of Factors Associated with Lawsuits Against Public Accountants. *The Accounting Review* 59(1), 242-263.

SKRIPSI

Adisti Putri Maharani. 2014. *Pengaruh Audit Tenure, Audit Fee, Rotasi Audit Dan Spesialisasi Auditor Terhadap Kualitas Audit (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Terdaftar Di Bursa. Indonesia Tahun 2011-2013)*. Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Univeristas. Muhammadiyah Surakarta.

Dewi, Ni Putu Rusmitha Cintya. 2016. *Analisis Fee Audit, Tenure, Audit Audit Dan Skeptisme Professional Auditor Dalam Hubungan Dengan Kualitas Audit*. Progam Studi Akuntansi. Jurusan Akuntansi. Fakultas Ekonomi. Uinversitas Sanata Dharma Yogyakarta.

Kurniasih, Margi. 2014. *Pengaruh Fee Audit, Audit Tenure, Dan Rotasi Audit Terhadap Kualitas Audit*. Skripsi S1 Progam Studi Akuntansi Universitas Diponegoro.

Sinaga, Daud M.T. 2012. *Analisis Pengaruh Audit Tenure, Ukuran KAP dan Ukuran Perusahaan Klien terhadap Kualitas Audit*. Program Sarjana Akuntansi, Jurusan Akuntansi. Universitas Diponegoro Semarang.

BUKU

Boynton, C. William, Raymond N. Johnson dan Walter G. Kell. 2002. *Modern Auditing*. Edisi Ketujuh. Jilid 1. Penerbit Erlangga: Jakarta.

Gujarati, Damodar N. (2013). *Dasar-dasar Ekonometrika*. Salemba Empat: Jakarta.

Ghozali, I. 2001. *Aplikasi Analisis Multivariat: dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Sarwoko. 2005. *Dasar-Dasar Ekonometrika*. Yogyakarta: Penerbit Andi

Sekaran, Uma. 2011. *Metodologi Penelitian untuk Bisnis*. Buku 2 Edisi 4, Salemba Empat: Jakarta.

Soekrisno, Agoes. 2016. *Auditing Petunjuk Praktis Pemeriksaan Akuntan Oleh Akuntan Publik*. Edisi 4. Buku 1. Salemba Empat: Jakarta.

Soeratno dan Lincoln Arsyad. 2008. *Metodologi Penelitian untuk Ekonomi dan Bisnis*. UPP STIM YKPN: Yogyakarta.

Suharyadi dan Purwanto. 2013. *Statistika Untuk Ekonomi Dan Keuangan Modern*. Edisi 2 Buku 2. Salemba Empat: Jakarta.

Sulistiawan, Dedhy, Yeni Januarsi dan Liza Alvia. 2011. *Creative Accounting: Mengungkap Manajemen Laba dan Skandal Akuntansi*. Salemba Empat: Jakarta.

Widarjono, Agus. 2017. *Ekonometrika Pengantar dan Aplikasinya Disertai Panduan Eviews*. UPPSTIM YKPN: Yogyakarta.

INTERNET

<http://jateng.tribunnews.com/2017/06/02/etika-dan-integritas-auditor-dipertanyakan>. diakses pada tanggal 20 September 2017 pukul 08:00.

<http://www.hukumonline.com/berita/baca/hol7646/direksi-bank-lippo-harus-bayar-denda-rp25-miliar> diakses pada tanggal 25 September 2017 pukul 11:58.

http://www.kompasiana.com/www.rumiyatun.com/permasalahan-isu-audit-kasus-kecurangan-audit_555473506523bd1f1e4aef5e diakses pada tanggal 25 September 2017 pukul 12:00.

LAMPIRAN

Kode Perusahaan Manufaktur

No.	KODE	Nama Perusahaan
1	ARNA	PT Arwana Citra Mulia
2	BTON	PT Beton Jaya Manunggal
3	IGAR	PT Champion Pasific Indonesia
4	CPIN	PT Charoen Pokphand Indonesia
5	ALDO	PT Alkindo Naratama
6	GGRM	PT Gudang Garam
7	SMCB	PT Holcim Indonesia
8	INTP	PT Indocement Tunggul Prakasa
9	INDF	PT Indofood Sukses Makmur
10	IMAS	PT Indomobil Sukses International
11	KBLM	PT Kabelindo Murni
12	KBLF	PT Kalbe Farma
13	KIAS	PT Keramika Indonesia Asosiasi
14	KBRI	PT Kertas Basuki Rahmat Indonesia
15	KAEF	PT Kimia Farma
16	MRAT	PT Mustika Ratu
17	KRAH	PT Grand Kartex
18	HMSP	PT HM Sampoerna
19	BATA	PT Sepatu Bata
20	TSPC	PT Tempo Scan Pasifik
21	AISA	PT Tiga Pilar Sejahtera Food
22	WIIM	PT Wismilak Inti Makmur
23	ROTI	PT Nippon Indosari Corporindo
24	TCID	PT Mandom Indonesia
25	TRST	PT Trias Sentosa
26	ASII	PT Astra International
27	JPFA	PT Japfa Comfeed Indonesia
28	VOKS	PT Vosktil Electric
29	MYOR	PT Mayora Indah
30	KICI	PT Kedaung Indah Can
31	MLIA	PT Mulia Industrindo
32	AKPI	PT Argha Karya Prima Industry
33	MYTX	PT Apac Citra Centertex
34	JECC	PT Jembo Cable Company
35	SCPI	PT Merck Sharp Dohme

Lampiran Data Perusahaan Manufaktur

	Y_DAIT	X1_TENURE	X2_ROTASI	X3_SPEC	X4_FEE	X5_GROWTH	X6_LEV	X7_LOSS	X8_CFO
ARNA - 14	2.55E+14	5	0	1	1.34E+09	7.51	0.305612	0	2.39E+11
ARNA - 15	6.39E+13	6	0	1	1.51E+09	4.10	0.374657	0	1.12E+11
ARNA - 16	8.30E+13	7	0	1	1.45E+09	4.15	0.385641	0	9.56E+10
BTON - 14	7.27E+12	5	0	0	1.34E+08	0.68	0.156227	0	7.64E+09
BTON - 15	6.06E+12	1	1	0	1.20E+08	0.53	0.195292	0	-1.52E+09
BTON - 16	-6.23E+12	2	0	0	2.39E+08	0.64	0.184348	1	-1.79E+09
IGAR - 14	-1.03E+12	2	1	0	4.20E+08	1.22	0.274645	0	2.58E+10
IGAR - 15	-1.30E+12	3	0	0	8.20E+08	0.70	0.209983	0	8.01E+10
IGAR - 16	-1.27E+12	4	0	0	2.74E+09	1.38	0.171166	0	6.37E+10
CPIN - 14	-3.37E+13	5	0	1	1.92E+10	5.68	0.630901	0	2.39E+11
CPIN - 15	-4.80E+13	6	0	1	2.87E+10	3.39	0.581116	0	1.71E+12
CPIN - 16	-8.04E+13	7	0	1	3.93E+10	3.47	0.407040	0	4.16E+12
ALDO - 14	-8.36E+11	2	0	0	1.01E+09	2.60	0.654744	0	-29883033
ALDO - 15	-9.23E+11	3	0	0	5.96E+08	2.37	0.546732	0	2.20E+09
ALDO - 16	-1.05E+12	1	1	0	7.65E+08	1.67	0.572231	0	3.83E+10
GGRM - 14	-1.28E+14	5	0	1	6.75E+10	3.66	0.425247	0	1.66E+12
GGRM - 15	-1.64E+14	6	0	1	5.98E+10	2.78	0.437946	0	3.20E+12
GGRM - 16	-1.82E+14	7	0	1	9.24E+10	3.27	0.368274	0	6.94E+12
SMCB - 14	-1.12E+14	5	0	1	1.54E+10	1.87	0.566416	0	1.71E+12
SMCB - 15	-1.30E+14	6	0	1	8.18E+09	0.90	0.515936	0	5.34E+11
SMCB - 16	-1.31E+14	7	0	1	8.65E+09	0.84	0.680564	1	9.84E+10
INTP - 14	-1.02E+14	5	0	1	3.80E+09	3.96	0.154099	0	5.34E+12
INTP - 15	-1.26E+14	6	0	1	2.17E+09	3.44	0.130601	0	5.05E+12
INTP - 16	-1.42E+14	7	0	1	1.16E+09	2.23	0.145156	0	3.55E+12
INDF - 14	-1.88E+14	5	0	1	1.31E+11	1.45	0.752836	0	9.27E+12
INDF - 15	-1.99E+14	6	0	1	8.51E+10	1.05	0.566797	0	4.21E+12
INDF - 16	-2.27E+14	7	0	1	8.61E+10	1.55	0.416340	0	7.72E+12
IMAS - 14	-3.10E+13	5	0	1	5.73E+09	1.74	0.750363	1	5.26E+11
IMAS - 15	-3.63E+13	6	0	1	6.72E+09	0.98	0.773872	1	7.93E+11
IMAS - 16	-3.91E+13	7	0	1	6.15E+09	0.59	0.761174	1	1.19E+11
KBLM - 14	-2.95E+12	4	0	0	2.81E+08	0.61	0.546249	0	5.99E+09
KBLM - 15	-2.91E+12	5	0	0	2.58E+08	0.50	0.552589	0	2.46E+10
KBLM - 16	-3.03E+12	1	1	0	6.61E+08	0.83	0.486618	0	3.32E+10
KBLF - 14	-1.24E+14	5	0	1	1.42E+11	9.30	0.230450	0	2.32E+14
KBLF - 15	-3.00E+13	6	0	1	1.66E+11	5.66	0.221982	0	2.46E+12

KBLF - 16	-3.41E+13	7	0	1	8.93E+10	6.01	0.201670	0	2.16E+12
KIAS - 14	-8.44E+12	2	1	0	1.02E+10	1.04	0.103811	0	5.38E+10
KIAS - 15	-1.78E+13	3	0	0	2.55E+10	0.74	0.132158	1	-4.21E+10
KIAS - 16	-1.44E+13	1	1	0	5.40E+09	0.69	0.159876	1	2.52E+10
KBRI - 14	-4.28E+12	1	1	0	1.12E+08	0.65	0.788932	1	-5.11E+10
KBRI - 15	-7.07E+12	1	1	0	1.32E+08	0.83	0.719362	1	-1.11E+11
KBRI - 16	-7.27E+12	2	0	0	1.46E+08	0.98	0.580088	1	8.95E+10
KAEF - 14	-4.79E+12	4	0	0	8.97E+09	4.75	0.468070	0	2.86E+11
KAEF - 15	-5.69E+12	5	0	0	8.18E+09	2.59	0.462952	0	1.76E+11
KAEF - 16	-5.42E+12	1	1	0	1.17E+10	6.84	0.723422	0	1.98E+11
MRAT - 14	-1.04E+12	4	0	0	1.17E+08	0.39	0.261251	0	-2.27E+10
MRAT - 15	-1.09E+12	1	1	0	3.03E+08	0.24	0.240712	1	-8.27E+09
MRAT - 16	-1.06E+12	2	0	0	4.75E+08	0.24	0.229230	1	-1.65E+10
KRAH - 14	-4.91E+11	5	0	0	4.63E+09	4.78	0.888634	0	-8.46E+10
KRAH - 15	-7.23E+11	6	0	0	3.13E+09	12.05	0.744856	1	-2.39E+10
KRAH - 16	-2.91E+11	1	1	0	5.71E+09	12.65	0.788253	0	3.95E+10
HMSP - 14	-3.84E+13	5	0	1	1.90E+11	27.35	0.543066	0	1.11E+13
HMSP - 15	-4.42E+13	6	0	1	1.27E+11	13.66	0.211224	0	8.11E+11
HMSP - 16	-5.14E+13	7	0	1	9.20E+09	14.51	0.219235	0	1.41E+13
BATA - 14	-2.11E+12	5	0	1	76148000	3.24	0.507982	0	6.22E+10
BATA - 15	-2.47E+12	6	0	1	1.11E+09	2.14	0.320136	0	-1.96E+10
BATA - 16	-2.70E+12	7	0	1	2.16E+09	1.81	0.311330	0	1.92E+10
TSPC - 14	-1.08E+13	5	0	0	2.80E+10	3.15	0.270045	0	5.13E+11
TSPC - 15	-1.35E+13	6	0	0	2.17E+10	1.82	0.348236	0	7.78E+11
TSPC - 16	-1.41E+13	7	0	0	2.53E+10	1.94	0.310361	0	4.92E+11
AISA - 14	-1.13E+13	5	0	0	9.01E+08	2.05	0.751920	0	3.54E+11
AISA - 15	-1.42E+13	6	0	0	80000000	0.98	0.691017	0	3.99E+11
AISA - 16	-1.85E+13	7	0	0	9.45E+09	1.58	0.550728	0	4.64E+11
WIIM - 14	-2.28E+12	2	0	0	6.51E+08	1.60	0.389323	0	4.46E+10
WIIM - 15	-2.90E+12	3	0	0	3.10E+08	0.96	0.299339	0	6.29E+10
WIIM - 16	-3.49E+12	4	0	0	3.22E+08	0.96	0.270009	0	1.37E+11
ROTI - 14	-5.86E+12	5	0	1	1.02E+10	7.76	0.648916	0	3.65E+11
ROTI - 15	-1.14E+13	6	0	1	1.16E+10	5.39	0.708289	0	5.56E+11
ROTI - 16	-1.30E+13	7	0	1	1.93E+10	5.97	0.545718	0	4.15E+11
TCID - 14	-7.02E+12	5	0	1	8.70E+11	2.80	0.388642	0	1.24E+11
TCID - 15	-8.65E+12	6	0	1	9.62E+08	1.93	0.198154	0	1.21E+11
TCID - 16	-8.80E+12	7	0	1	8.51E+08	1.44	0.193047	0	2.64E+11
TRST - 14	-2.53E+13	5	0	1	1.96E+09	0.62	0.459929	0	2.37E+11
TRST - 15	-2.64E+13	6	0	1	2.15E+09	0.44	0.429413	0	1.35E+11
TRST - 16	-2.99E+13	7	0	1	1.74E+09	0.45	0.404556	0	2.39E+11

ASII - 14	-3.81E+14	5	0	1	7.70E+10	2.60	0.540693	0	1.50E+13
ASII - 15	-4.47E+14	6	0	1	9.60E+10	1.92	0.503760	0	2.63E+13
ASII - 16	-4.71E+14	7	0	1	1.09E+11	2.54	0.496869	0	1.94E+13
JPFA - 14	-4.42E+13	5	0	0	2.66E+10	1.91	0.699875	0	1.57E+12
JPFA - 15	-5.43E+13	6	0	0	2.68E+10	1.11	0.702446	0	1.45E+12
JPFA - 16	-5.84E+13	1	1	0	4.80E+10	2.21	0.575662	0	2.75E+12
VOKS - 14	-4.02E+12	3	0	0	1.28E+09	0.30	0.530746	1	-7.26E+10
VOKS - 15	-4.42E+12	4	0	0	2.59E+09	1.60	0.660653	0	1.61E+10
VOKS - 16	-4.11E+12	5	0	0	3.06E+09	1.84	0.650395	0	1.94E+11
MYOR - 14	-2.82E+13	5	0	0	3.04E+09	4.74	0.637529	0	-8.62E+11
MYOR - 15	-3.33E+13	6	0	0	1.52E+10	5.25	0.597434	0	2.34E+12
MYOR - 16	-3.59E+13	7	0	0	2.04E+09	6.38	0.586911	0	6.59E+11
KICI - 14	-3.16E+11	5	0	0	1.49E+08	0.46	0.183789	0	1.31E+09
KICI - 15	-3.42E+11	6	0	0	2.37E+08	0.37	0.418213	1	-4.06E+09
KICI - 16	-1.73E+12	7	0	0	2.67E+08	0.36	0.379576	0	-97291055
MLIA - 14	-5.85E+13	5	0	0	2.66E+09	0.45	0.819703	0	4.61E+11
MLIA - 15	-5.86E+13	6	0	0	2.41E+09	0.61	0.833064	1	3.68E+11
MLIA - 16	-6.06E+13	7	0	0	5.07E+09	0.67	0.857515	0	2.35E+11
AKPI - 14	-1.55E+13	4	0	1	4.13E+09	0.55	0.571436	0	3.74E+11
AKPI - 15	-1.64E+13	5	0	1	3.73E+09	0.54	0.797280	0	-5.08E+10
AKPI - 16	-2.11E+13	6	0	1	3.44E+09	0.56	0.518834	0	3.85E+11
MYTX - 14	-2.07E+13	1	1	0	1.06E+09	-0.90	1.102419	1	-3.96E+10
MYTX - 15	-2.15E+13	2	0	0	7.65E+08	-0.13	1.230709	1	-6.62E+10
MYTX - 16	-6.34E+11	3	0	0	6.78E+08	-0.12	1.308798	1	-2.66E+10
JECC - 14	-1.79E+12	5	0	0	8034000.	1.94	0.718749	0	4.22E+10
JECC - 15	-1.85E+12	6	0	0	4000000.	0.56	0.932452	0	2.16E+10
JECC - 16	-2.56E+12	7	0	0	500000.0	1.14	0.822158	0	1.84E+11
SCPI - 14	-1.36E+12	5	0	1	1.19E+10	-108.76	1.823644	1	-2.95E+11
SCPI - 15	-9.69E+11	6	0	1	1.86E+09	1.03	0.431449	0	-2.92E+10
SCPI - 16	-1.42E+12	1	1	1	6.61E+09	0.38	0.106743	0	4.38E+10

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Lampiran Hasil Regresi

1. Statistik Deskriptif

Date: 11/08/17 Time: 07:49

Sample: 2014 2016

	Y_DAIT	C	X1_TENURE	X2_ROTASI	X3_SPEC	X4_FEE	X5_GROWTH	X6_LEV	X7_LOSS	X8_CFO
Mean	-3.99E+13	1.000000	4.742857	0.133333	0.457143	2.81E+10	1.708857	0.510857	0.190476	3.77E+12
Median	-1.13E+13	1.000000	5.000000	0.000000	0.000000	3.06E+09	1.600000	0.510000	0.000000	1.76E+11
Maximum	2.55E+14	1.000000	7.000000	1.000000	1.000000	8.70E+11	27.35000	1.820000	1.000000	2.32E+14
Minimum	-4.71E+14	1.000000	1.000000	0.000000	0.000000	500000.0	-108.7600	0.100000	0.000000	-8.62E+11
Std. Dev.	8.98E+13	0.000000	1.941592	0.341565	0.500549	9.14E+10	11.51817	0.278779	0.394560	2.28E+13
Sum	-4.19E+15	105.0000	498.0000	14.00000	48.00000	2.95E+12	179.4300	53.64000	20.00000	3.96E+14
Sum Sq. Dev.	8.38E+29	0.000000	392.0571	12.13333	26.05714	8.69E+23	13797.51	8.082623	16.19048	5.41E+28
Observations	105	105	105	105	105	105	105	105	105	105

2. Uji Common Effect

Dependent Variable: Y_DAIT

Method: Pooled Least Squares

Date: 11/07/17 Time: 20:41

Sample: 2014 2016

Included observations: 105

Cross-sections included: 9

Total pool (balanced) observations: 945

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	4.50E+13	1.31E+13	3.433836	0.0006
X1_TENURE	-9.00E+12	2.32E+12	-3.878432	0.0001
X2_ROTASI	-2.56E+13	1.16E+13	-2.214489	0.0270
X3_SPEC	-4.07E+13	6.57E+12	-6.195069	0.0000
X4_FEE	-94.98560	30.66042	-3.097988	0.0020
X5_GROWTH	-3.23E+11	2.64E+11	-1.222559	0.2218
X6_LEV	-2.88E+13	1.12E+13	-2.564662	0.0105
X7_LOSS	1.94E+12	7.63E+12	0.254419	0.7992
X8_CFO	-0.715162	0.119946	-5.962357	0.0000
R-squared	0.179136	Mean dependent var	3.99E+13	-
Adjusted R-squared	0.172120	S.D. dependent var	8.94E+13	
S.E. of regression	8.13E+13	Akaike info criterion	66.90655	
Sum squared resid	6.19E+30	Schwarz criterion	66.95275	
Log likelihood	-31604.34	Hannan-Quinn criter.	66.92416	
F-statistic	25.53267	Durbin-Watson stat	0.598884	
Prob(F-statistic)	0.000000			

3. Uji Fixed Effect

Dependent Variable: Y_DAIT

Method: Pooled Least Squares

Date: 11/07/17 Time: 20:36

Sample: 2014 2016

Included observations: 105

Cross-sections included: 9

Total pool (balanced) observations: 945

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	4.50E+13	1.32E+13	3.419130	0.0007
X1_TENURE	-9.00E+12	2.33E+12	-3.861822	0.0001
X2_ROTASI	-2.56E+13	1.16E+13	-2.205005	0.0277
X3_SPEC	-4.07E+13	6.60E+12	-6.168537	0.0000
X4_FEE	-94.98560	30.79229	-3.084720	0.0021
X5_GROWTH	-3.23E+11	2.65E+11	-1.217324	0.2238
X6_LEV	-2.88E+13	1.13E+13	-2.553678	0.0108
X7_LOSS	1.94E+12	7.66E+12	0.253330	0.8001
X8_CFO	-0.715162	0.120462	-5.936822	0.0000
Fixed Effects				
(Cross)				
_DAIT--C	-0.028497			
_TENURE--C	-0.028497			
_ROTASI--C	-0.028497			
_SPEC--C	-0.028497			
_FEE--C	-0.028497			
_GROWTH--C	-0.028497			
_LEV--C	-0.028497			
_LOSS--C	-0.028497			
_CFO--C	-0.028497			

Effects Specification

Cross-section fixed (dummy variables)

R-squared	0.179136	Mean dependent var	3.99E+13
Adjusted R-squared	0.164983	S.D. dependent var	8.94E+13
S.E. of regression	8.17E+13	Akaike info criterion	66.92348
Sum squared resid	6.19E+30	Schwarz criterion	67.01075

Log likelihood	-31604.34	Hannan-Quinn criter.	66.95674
F-statistic	12.65722	Durbin-Watson stat	0.598884
Prob(F-statistic)	0.000000		

4. Uji Random Effect

Dependent Variable: Y_DAIT
Method: Pooled EGLS (Cross-section random effects)
Date: 11/07/17 Time: 20:35
Sample: 2014 2016
Included observations: 105
Cross-sections included: 9
Total pool (balanced) observations: 945
Swamy and Arora estimator of component variances

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	4.50E+13	1.32E+13	3.419130	0.0007
X1_TENURE	-9.00E+12	2.33E+12	-3.861822	0.0001
X2_ROTASI	-2.56E+13	1.16E+13	-2.205005	0.0277
X3_SPEC	-4.07E+13	6.60E+12	-6.168537	0.0000
X4_FEE	-94.98560	30.79229	-3.084720	0.0021
X5_GROWTH	-3.23E+11	2.65E+11	-1.217324	0.2238
X6_LEV	-2.88E+13	1.13E+13	-2.553678	0.0108
X7_LOSS	1.94E+12	7.66E+12	0.253330	0.8001
X8_CFO	-0.715162	0.120462	-5.936822	0.0000
Random Effects				
(Cross)				
_DAIT--C	0.000000			
_TENURE--C	0.000000			
_ROTASI--C	0.000000			
_SPEC--C	0.000000			
_FEE--C	0.000000			
_GROWTH--C	0.000000			
_LEV--C	0.000000			
_LOSS--C	0.000000			
_CFO--C	0.000000			
Effects Specification				
			S.D.	Rho
Cross-section random			0.000000	0.0000

Idiosyncratic random 8.17E+13 1.0000

Weighted Statistics

R-squared	0.179136	Mean dependent var	3.99E+13
Adjusted R-squared	0.172120	S.D. dependent var	8.94E+13
S.E. of regression	8.13E+13	Sum squared resid	6.19E+30
F-statistic	25.53267	Durbin-Watson stat	0.598884
Prob(F-statistic)	0.000000		

Unweighted Statistics

R-squared	0.179136	Mean dependent var	3.99E+13
Sum squared resid	6.19E+30	Durbin-Watson stat	0.598884



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

5. Uji Chow

Redundant Fixed Effects Tests

Pool: POOL

Test cross-section fixed effects

Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.
Cross-section F	0.000000	(8,928)	1.0000
Cross-section Chi-square	0.000000	8	1.0000

Cross-section fixed effects test equation:

Dependent Variable: Y_DAIT

Method: Panel Least Squares

Date: 11/07/17 Time: 21:46

Sample: 2014 2016

Included observations: 105

Cross-sections included: 9

Total pool (balanced) observations: 945

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	4.50E+13	1.31E+13	3.433836	0.0006
X1_TENURE	-9.00E+12	2.32E+12	-3.878432	0.0001
X2_ROTASI	-2.56E+13	1.16E+13	-2.214489	0.0270
X3_SPEC	-4.07E+13	6.57E+12	-6.195069	0.0000
X4_FEE	-94.98560	30.66042	-3.097988	0.0020
X5_GROWTH	-3.23E+11	2.64E+11	-1.222559	0.2218
X6_LEV	-2.88E+13	1.12E+13	-2.564662	0.0105
X7_LOSS	1.94E+12	7.63E+12	0.254419	0.7992
X8_CFO	-0.715162	0.119946	-5.962357	0.0000

R-squared	0.179136	Mean dependent var	3.99E+13
Adjusted R-squared	0.172120	S.D. dependent var	8.94E+13
S.E. of regression	8.13E+13	Akaike info criterion	66.90655
Sum squared resid	6.19E+30	Schwarz criterion	66.95275
Log likelihood	-31604.34	Hannan-Quinn criter.	66.92416
F-statistic	25.53267	Durbin-Watson stat	0.598884
Prob(F-statistic)	0.000000		

CURRICULUM VITAE



A. Biografi

Nama : Ainur Rofi'ah
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat, Tgl Lahir : Pati, 12 Mei 1996
Agama : Islam
Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Alamat : Kertomulyo, Margoyoso, Pati
Nomor HP : 089669208300
E-mail : ainur12rofiah@gmail.com

B. Riwayat Pendidikan

2002-2008 : MI Miftahul Huda
2008-2011 : MTs Raudlatul Ulum Guyangan
2011-2014 : MA Raudlatul Ulum Guyangan
2014-sekarang : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan
Perbankan Syariah

C. Pengalaman Organisasi

2011-2012 : ISRU (Ikatan Siswa Raudlatul Ulum)
2012-2017 : IKAMARU (Ikatan Alumni Mahasiswa Raudlatul
Ulum)

2014-2017 : ForSEBI (Forum Studi Ekonomi dan Bisnis Islam)
2015-2017 : KSPM (Kelompok Studi Pasar Modal)
2017-sekarang : GenBI (Generasi Baru Bank Indonesia)

