

**PENGARUH KUALITAS AUDIT TERHADAP KUALITAS  
LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN  
PEMBIAYAAN YANG TERDAFTAR DI BEI  
TAHUN 2017-2021**

**SKRIPSI**



**ODE MUTIARA**

**NIM : 105731113920**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR  
MAKASSAR**

**2024**

# KARYA TULIS AKHIR MAHASISWA

JUDUL PENELITIAN:

**PENGARUH KUALITAS AUDIT TERHADAP KUALITAS LAPORAN  
KEUANGAN PADA PERUSAHAAN PEMBIAYAAN YANG  
TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2017-2021**

**SKRIPSI**

Disusun dan Diajukan Oleh:

**ODE MUTIARA**  
**105731113920**

*Untuk Memenuhi Persyaratan Guna Memperoleh Gelar Sarjana  
Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Makassar*

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR**

**MAKASSAR**

**2024**

## **MOTO DAN PERSEMBAHAN**

### **MOTO**

**“Masa depan adalah milik mereka yang percaya dengan impiannya dan jangan biarkan impianmu dijajah oleh pendapat orang lain”**

### **PERSEMBAHAN**

**Puji syukur kepada Allah SWT atas Ridho-Nya serta karunianya sehingga skripsi ini telah terselesaikan dengan baik.**

**Alhamdulillah Rabbil'alamin**

**Skripsi ini penulis persembahkan untuk kedua orang tua tercinta beserta keluarga besar dan orang-orang terdekat yang telah membantu dan mendukung dalam penyelesaian skripsi ini, serta kepada diri sendiri yang telah mampu melewati proses yang begitu Panjang, dan juga untuk almamaterku Universitas Muhammadiyah**

**Makassar**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR**

*Jl. Sultan Alauddin No. 295 gedung iqra Lt. 7 Tel. (0411) 866972 Makassar*

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

**HALAMAN PERSETUJUAN**

Judul Penelitian : Pengaruh Kualitas Audit Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Perusahaan Pembiayaan Yang Terdaftar di BEI Tahun 2017-2021

Nama Mahasiswa : Ode Mutiara

No. Stambuk/ NIM : 105731113920

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Makassar

Menyatakan bahwa skripsi ini telah diteliti, diperiksa, dan diujikan didepan panitia penguji skripsi strata satu (S1) pada tanggal 25 Mei 2024 di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar

Makassar, 27 Mei 2024

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II

  
Hasanuddin, SE., M.Si  
NIDN: 0901067602

  
Ainun Arizah, S.Pd., M.Si  
NIDN:091129002

Mengetahui:

Ketua Program Studi

  
Dr. Andi Jamlan, SE., M.Si  
NBM: 651-507

  
Mira, S.E., M.Ak., Ak  
NBM: 128 6844



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR**

*Jl. Sultan Alauddin No. 295 gedung iqra Lt. 7 Tel. (0411) 866972 Makassar*



**HALAMAN PENGESAHAN**

Skripsi atas Nama: Ode Mutiara, Nim: 105731113920 diterima dan disahkan oleh Panitia Ujian Skripsi berdasarkan Surat Keputusan Rektor Universitas Muhammadiyah Makassar Nomor: 007/SK-Y/62201/091004/2024, Tanggal 20 Dzulqa'dah 1445 H / 29 Mei 2024 M. Sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar.

Makassar, 20 Dzulqa'dah 1445 H  
29 Mei 2024 M

**PANITIA UJIAN**

- |                   |   |  |
|-------------------|---|--|
| 1. Pengawas Umum: | Prof. Dr. H. Ambo Asse, M.Ag<br>(Rektor Unismuh Makassar)   | (.....)                                  |
| 2. Ketua          | : Dr. H. Andi Jam'an, SE., M.Si<br>(Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis)  | (.....)                                  |
| 3. Sekretaris     | : Agusdiwana Suarni, SE., M.Acc<br>(Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis)  | (.....)                                  |
| 4. Penguji        | : 1. Dr. Amril, SE., M.Si., Ak., CA<br>2. Dr. Ramly, SE., M.Si<br>3. Khadiyah Darwin, SE., M.Ak., Ak<br>4. Asriani Hasan, SE., M.Sc | (.....)<br>(.....)<br>(.....)<br>(.....) |

Disahkan Oleh,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Makassar



**Dr. H. Andi Jam'an, SE., M.Si**  
NBM: 651.507



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR**

*Jl. Sultan Alauddin No. 295 gedung iqra Lt. 7 Tel. (0411) 866972 Makassar*

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

**SURAT PERNYATAAN KEABSAHAN**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Ode Mutiara  
Stanbuk : 105731113920  
Program Studi : Akuntansi  
Judul Skripsi : Pengaruh Kualitas Audit Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Perusahaan Pembiayaan Yang Terdaftar di BEI Tahun 2017-2021

Dengan ini menyatakan bahwa:

***Skripsi yang saya ajukan di depan Tim Penguji adalah ASLI hasil karya sendiri, bukan hasil jiplakan dan tidak dibuat oleh siapapun.***

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan saya bersedia menerima sanksi apabila pernyataan ini tidak benar.

Makassar, 27 Mei 2024

Membuat Pernyataan,



**Ode Mutiara**  
**NIM: 105731113920**

Diketahui Oleh;



**Dr. H. Andi Saman, SE., M.Si**  
**NBM: 651-507**

Ketua Program Studi

**Mira, S.E., M.Ak., Ak**  
**NBM: 128 6844**

**HALAMAN PERNYATAAN**  
**PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR**

---

Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Makassar, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Ode Mutiara  
Nim : 105731113920  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Makassar **Hak Bebas Royalti NonEksklusif** (*Nonexclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**Pengaruh Kualitas Audit Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada  
Perusahaan Pembiayaan Yang Terdaftar di BEI Tahun 2017-2021**

Berserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Makassar berhak menyimpan, mengalihmedia/format-kan, 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

Makassar, 27 Mei 2024

Yang Membuat Pernyataan,



**Ode Mutiara**  
**NIM: 105731113920**

## ABSTRAK

**ODE MUTIARA. 2024. *Pengaruh Kualitas Audit Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Perusahaan Pembiayaan Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2017-2021*. Skripsi. Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar. Dibimbing oleh: 1. Hasanuddin dan 2. Ainun Arizah.**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh kualitas audit terhadap kualitas laporan keuangan. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif. Populasi dari penelitian ini yaitu perusahaan pembiayaan yang terdaftar di BEI tahun 2017-2021 dengan jumlah 17 perusahaan. Teknik pengambilan sampel penelitian ini dilakukan dengan *purposive sampling* berdasarkan kriteria tertentu, maka sampel dalam penelitian ini adalah 8 perusahaan sebanyak 40 observasi data laporan keuangan, laporan tahunan, dan laporan audit. Penelitian ini menggunakan data sekunder. Variabel kualitas audit diukur menggunakan ukuran KAP *Big Four* dan *Non-Big Four* yang diproksikan dengan *dummy* dan variabel kualitas laporan keuangan diukur menggunakan indikator transparansi, relevansi dan ketepatanwaktuan. Data diolah menggunakan aplikasi IBM SPSS *statistic* 26.0. Dari hasil uji t menunjukkan bahwa nilai signifikan sebesar 0,171 ( $\geq 0,05$ ) dan nilai t-hitung lebih kecil dibandingkan dengan t-tabel yaitu  $(-1,395 \leq 1,686)$ . Pengujian hipotesis dilakukan dengan menggunakan metode analisis regresi linier sederhana. Hasil uji hipotesis memberikan hasil bahwa kualitas audit tidak berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan.

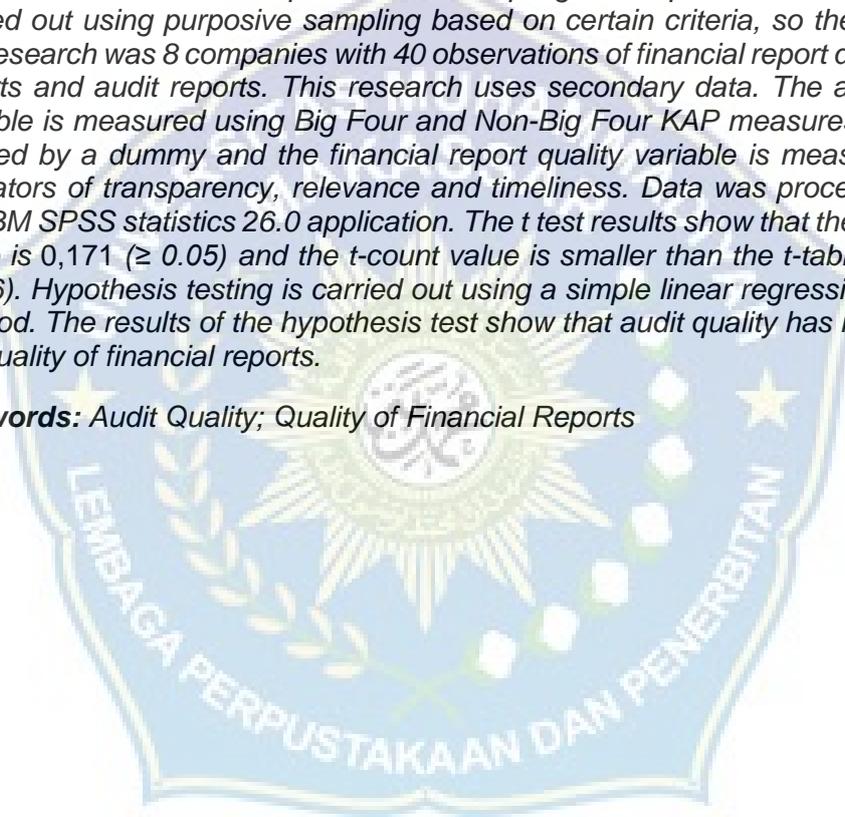
**Kata Kunci:** Kualitas Audit; Kualitas Laporan Keuangan

## ABSTRACT

**ODE MUTIARA. 2024. *The Influence of Audit Quality on the Quality of Financial Reports in Financing Companies Listed on the IDX in 2017-2021.* Thesis. Department of Accounting, Faculty of Economics and Business, Muhammadiyah University of Makassar. Supervised by: 1. Hasanuddin and 2. Ainun Arizah**

*This research aims to determine the effect of audit quality on the quality of financial reports. The method used in this research is a quantitative method. The population of this research is finance companies registered on the IDX in 2017-2021 with a total of 17 companies. The sampling technique for this research was carried out using purposive sampling based on certain criteria, so the sample in this research was 8 companies with 40 observations of financial report data, annual reports and audit reports. This research uses secondary data. The audit quality variable is measured using Big Four and Non-Big Four KAP measures which are proxied by a dummy and the financial report quality variable is measured using indicators of transparency, relevance and timeliness. Data was processed using the IBM SPSS statistics 26.0 application. The t test results show that the significant value is 0,171 ( $\geq 0.05$ ) and the t-count value is smaller than the t-table ( $-1,395 \leq 1.686$ ). Hypothesis testing is carried out using a simple linear regression analysis method. The results of the hypothesis test show that audit quality has no effect on the quality of financial reports.*

**Keywords:** *Audit Quality; Quality of Financial Reports*



## KATA PENGANTAR



Puji dan Syukur Alhamdulillah dipanjatkan kehadirat Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah yang tiada henti diberikan kepada hamba-Nya, yang telah memberikan nikmat yang sangat luar biasa, memberikan kekuatan, membekali dengan ilmu pengetahuan serta memperkenalkan hambanya dengan rasa cinta. Atas karunia serta kemudahan yang engkau berikan, akhirnya karya tulis ilmiah yang sederhana ini dapat terselesaikan dengan tepat waktu. Shalawat serta salam tak lupa penulis kirimkan kepada Rasulullah Muhammad SAW beserta para keluarga, sahabat dan para pengikutnya.

Skripsi yang peneliti buat ini bertujuan untuk memenuhi syarat dalam menyelesaikan program Sarjana (S1) pada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan dan dorongan dari berbagai pihak. Segala perjuangan hingga detik ini, saya persembahkan teruntuk orang-orang hebat yang selalu menjadi penyemangat, menjadi alasan kuat hingga bisa menyelesaikan skripsi ini. Begitupula penghargaan yang setinggi-tingginya dan terimakasih banyak disampaikan dengan hormat kepada:

1. Bapak La Ode Mahaludin yang telah berhasil membuat penulis bangkit dari kata menyerah, beliau memang tidak sempat merasakan Pendidikan sampai bangku perkuliahan, namun beliau rela mengorbankan dirinya hingga lelah demi kesuksesan putrinya, beliau mampu mendidik, mendoakan, memberikan semangat dan motivasi yang tiada henti kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikannya sampai sarjana. Terimakasih penulis

sampaikan kepada beliau yang telah rela berkorban demi tercapainya mimpi dari anak-anaknya.

2. Ibu Wa Ode Ariati, seseorang yang biasa penulis panggil dengan sebutan mama, perempuan hebat yang sudah membesarkan dan mendidik anak-anaknya hingga mendapatkan gelar sarjana serta selalu menjadi penyemangat. Terimakasih sudah melahirkan, merawat dan membesarkan penulis dengan penuh cinta, selalu berjuang untuk kehidupan penulis, hingga akhirnya penulis bisa tumbuh dewasa dan berada diposisi saat ini. Terimakasih sebesar-besarnya penulis sampaikan kepada beliau atas segala bentuk bantuan, dukungan, semangat dan doa yang diberikan selama ini. Untuk mama semoga sehat selalu dan hiduplah lebih lama lagi, mama harus selalu ada disetiap perjalanan dan pencapaian hidup saya.
3. Alm. Bapak La Ode Minjani selaku ayah kandung penulis yang telah berpulang pada saat penulis masih 3 bulan dalam kandungan, terimakasih telah menjadi sosok pengingat bagi penulis dalam setiap kondisi. Doa selalu penulis panjatkan untuk beliau, semoga kita dipertemukan di Surga nya Allah.
4. Kedua adik ku, La Ode Afrizal dan Wa Ode Ardiyaningsih. Terimakasih sudah ikut serta dalam proses penulis menempuh Pendidikan selama ini, terimakasih atas semangat, doa, dan cinta yang selalu diberikan kepada penulis. Tumbuhlah menjadi versi yang paling hebat adik-adikku.
5. Kepada keluarga besar, sahabat, dan orang-orang terdekat penulis, yang selalu memberikan semangat dan dukungan baik secara moral dan material, terimakasih selalu kebersamai penulis dalam setiap keadaan.
6. Kepada Bapak Prof. Dr. H. Ambo Asse, M.Ag, Rektor Universitas Muhammadiyah Makassar.

7. Kepada Bapak Dr. H. Andi Jam'an, SE., M.Si, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar.
8. Kepada Ibu Mira, SE., M.Ak.Ak dan Bapak Masrullah, SE.,M.Ak selaku Ketua dan Sekretaris Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Makassar.
9. Kepada Bapak Hasanuddin, SE., M.Si selaku pembimbing I yang senantiasa meluangkan waktunya dalam membimbing dan mengarahkan penulis, sehingga skripsi ini selesai dengan baik.
10. Kepada Ibu Ainun Arizah, S.Pd., M.Si selaku pembimbing II yang telah berkenan membantu selama penyusunan skripsi hingga ujian skripsi.
11. Kepada Bapak/Ibu dan Asisten Dosen serta segenap staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar yang selalu membantu penulis selama mengikuti kuliah.
12. Kepada rekan-rekan mahasiswa program studi akuntansi Angkatan 2020 yang selalu menemani, membantu, serta belajar bersama disetiap momen selama perkuliahan.
13. Terimakasih untuk semua kerabat yang tidak bisa saya tulis satu-persatu yang telah memberikan semangat, kesabaran, motivasi, dan dukungan sehingga penulis dapat merampungkan penulisan skripsi ini.
14. Terakhir kepada diri saya sendiri Ode Mutiara. Terimakasih sudah bertahan sampai sejauh ini. Terimakasih tetap memilih berusaha dan merayakan dirimu sendiri sampai dititik ini, walau sering kali merasa putus asa atas apa yang diusahakan dan belum berhasil, namun terimakasih tetap menjadi manusia yang selalu mau berusaha dan tidak pernah lelah untuk mencoba. Terimakasih karena memutuskan untuk tidak menyerah sesulit apapun proses penyusunan

skripsi ini dan telah menyelesaikannya dengan sebaik mungkin, ini merupakan pencapaian yang patut dirayakan untuk diri sendiri. Berbahagialah kamu dimanapun berada. Tiara, apapun kurang dan lebihmu mari merayakan diri sendiri. Saya bangga pada diri saya sendiri! Kedepannya untuk raga yang tetap kuat, hati yang selalu tegar, mari bekerjasama untuk lebih berkembang lagi menjadi pribadi yang lebih baik dari hari ke hari.

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

Mudah-mudahan skripsi yang sederhana ini dapat bermanfaat bagi semua pihak utamanya kepada Almamater tercinta Universitas Muhammadiyah Makassar.

Billahi Fii sabilil Haq, Fastabiqul Khairat, Wassalamu'alaikum Wr.wb

Makassar, 16 Mei 2024

Penulis,

Ode Mutiara

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEABSAHAN .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR .</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xviii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Manfaat Penelitian.....	6
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>7</b>
A. Tinjauan Teori .....	7
B. Tinjauan Empiris/Tinjauan Terdahulu .....	12
C. Hubungan Antara Variabel Penelitian.....	17
D. Kerangka Pikir.....	18
E. Hipotesis .....	20
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>22</b>
A. Jenis Penelitian .....	22
B. Lokasi dan Waktu Penelitian .....	22
C. Jenis dan Sumber Data .....	22
D. Populasi dan Sampel.....	23

E. Teknik Pengumpulan Data .....	27
F. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional .....	27
G. Metode Analisi Data .....	32
1. Statistik Deskriptif .....	32
2. Uji Asumsi Klasik .....	32
3. Uji Hipotesis .....	34
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>35</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	35
1. Sejarah Bursa Efek Indonesia (BEI) .....	35
2. Visi dan Misi Bursa Efek Indonesia .....	37
3. Struktur Organisasi Bursa Efek Indonesia .....	38
4. Perusahaan Pembiayaan .....	38
B. Hasil penelitian .....	39
1. Deskripsi Data .....	39
2. Statistik Deskriptif .....	40
3. Uji Asumsi Klasik .....	41
4. Uji Hipotesis .....	45
C. Pembahasan Hasil Penelitian .....	48
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>51</b>
A. Kesimpulan .....	51
B. Saran .....	52
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>53</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>57</b>
<b>BIOGRAFI PENULIS .....</b>	<b>84</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	12
Tabel 3.1 Populasi Penelitian .....	23
Tabel 3.2 Karakteristik Pengambilan Sampel .....	25
Tabel 3.3 Daftar Kriteria Sampel Penelitian .....	25
Tabel 3.4 Daftar Sampel Perusahaan <i>Otlers</i> .....	26
Tabel 3.5 Sampel Penelitian .....	26
Tabel 3.6 Definisi Operasional Variabel .....	31
Tabel 4.1 Deskripsi Data.....	39
Tabel 4.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	41
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas.....	42
Tabel 4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	43
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi .....	44
Tabel 4.6 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Sederhana .....	45
Tabel 4.7 Hasil Uji t (Uji Parsial) .....	47
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R Square).....	47

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pikir .....	19
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bursa Efek Indonesia .....	38



## DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1: Daftar Populasi Perusahaan .....	58
LAMPIRAN 2: Daftar Kriteria Sampel Perusahaan .....	58
LAMPIRAN 3: Daftar Sampel Perusahaan <i>Otliers</i> .....	59
LAMPIRAN 4: Daftar Sampel Perusahaan.....	59
LAMPIRAN 5: Tabulasi Data .....	60
LAMPIRAN 6: Hasil Tabulasi data .....	63
LAMPIRAN 7: T Tabel Titik Presentase Distribusi t (df = 1-78) .....	64
LAMPIRAN 8: Tabel Durbin Watson .....	66
LAMPIRAN 9: Output Hasil Penelitian Menggunakan SPSS.....	67
LAMPIRAN 10: Surat Penelitian .....	69
LAMPIRAN 11: Hasil Turnitin.....	70
LAMPIRAN 12: Surat Keterangan Bebas Plagiasi .....	81
LAMPIRAN 13: Lembar Validasi Penelitian Kuantitatif.....	82
LAMPIRAN 14: Lembar Validasi Abstrak .....	83

# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang

Kualitas audit adalah suatu kemungkinan dimana seorang auditor akan menemukan dan melaporkan pelanggaran yang ada dalam sistem akuntansi kliennya (Hardiningsih, 2019). Kualitas audit tercermin dari orientasi masukan yang meliputi: penugasan personel oleh KAP untuk melaksanakan perjanjian, konsultasi, supervisi, pengangkatan, pengembangan profesi, promosi dan inspeksi. Kualitas audit mengacu pada derajat evaluasi kualitas hasil audit auditor KAP besar dan kecil. Kualitas audit penting karena audit berkualitas tinggi memberikan laporan keuangan yang dapat diandalkan sebagai dasar pengambilan keputusan (Victorlmar & Effendi, 2019).

Perbaikan terus menerus atas kualitas audit harus dilakukan, karena itu wajar jika kemudian kualitas audit menjadi topik yang selalu memperoleh perhatian yang mendalam dari profesi akuntan, pemerintah, masyarakat, serta para investor. Satu hal yang menjadi permasalahan dalam menentukan bagaimana menilai kualitas audit, Hal ini dikarenakan hasil kualitas audit tidak dapat diamati secara langsung dan kualitas audit memiliki arti yang berbeda-beda bagi orang yang berbeda. Meskipun kualitas audit tidak dapat diamati secara langsung, namun para peneliti mencari alternatif indikator kualitas audit dengan memperoleh pendapat ahli untuk menentukan *input dan output* kualitas audit atau berdasarkan jumlah klien.

Laporan keuangan lebih dipercaya masyarakat jika telah diaudit oleh akuntan publik. Auditor adalah orang yang berwenang memberikan jasa jenis ini sesuai dengan (UU RI No.5 Tahun 2011, Pasal 1). Kantor Akuntan Publik

(KAP) menyediakan berbagai jasa seperti jasa audit, jasa audit khusus, jasa pengesahan, jasa pemeriksaan dan penyusunan laporan keuangan, jasa konsultasi, dan jasa perpajakan. Setelah mendapat izin, akuntan publik yang memberikan jasa memiliki waktu enam bulan untuk membuka kantor akuntan. Jika tidak memiliki kantor setelah jangka waktu tersebut, maka izin akan dicabut. (Papatungan, 2018) menyatakan bahwa KAP Indonesia didasarkan pada jumlah auditor dan fokus pada empat KAP besar, menengah, dan kecil. Empat KAP *big four* merupakan KAP asing yang bekerja sebagai organisasi atau bermitra dengan KAP Indonesia.

Jasa akuntan publik membantu perusahaan meningkatkan kualitas dan keandalan laporan keuangannya. Profesi akuntan memainkan peran penting dalam mendukung penyusunan laporan keuangan yang tepat dan berkualitas tinggi, karena laporan yang telah diaudit berfungsi sebagai dasar pengambilan keputusan oleh berbagai pemangku kepentingan. (Manto, 2018) menyatakan bahwa ukuran KAP juga menentukan validitas evaluator, KAP yang lebih besar umumnya memiliki tingkat kepercayaan dan keterampilan yang lebih tinggi sehingga masyarakat umumnya mempercayai keempat KAP utama tersebut dapat diandalkan dalam melakukan audit dengan lebih baik dan meningkatkan kualitas laporan keuangan.

Laporan keuangan menggambarkan pengelolaan sumber daya ekonomi suatu perusahaan. Laporan keuangan berdasarkan PSAK No.1 adalah representasi terstruktur dari posisi keuangan dan kinerja suatu perusahaan (lia *et al*, 2020).

Peraturan Otoritas Pengawasan Pasar Modal dan Lembaga Keuangan mewajibkan seluruh laporan keuangan tahunan yang disampaikan oleh

perusahaan diaudit terlebih dahulu oleh auditor, dimana laporan keuangan wajib diaudit untuk kepentingan kantor akuntan guna meningkatkan kualitas hasil audit (Resza, 2022). Kualitas laporan keuangan mengacu pada sejauh mana laporan keuangan yang disajikan memuat informasi yang akurat. SAK No 24 Tahun 2007 menyatakan bahwa kualitas laporan keuangan memiliki empat ciri yaitu dapat dipahami, relevan, dapat diandalkan dan dapat diperbandingkan.

Laporan keuangan yang berkualitas didefinisikan sebagai laporan keuangan yang bermanfaat, didasarkan pada sistem informasi yang sederhana atau transparan, akurat atau bermutu tinggi agar dapat memberikan lebih banyak informasi kepada para pemakai laporan keuangan (Victorlmar & Effendi 2019). Agar laporan keuangan dapat diandalkan, laporan tersebut harus mematuhi prinsip akuntansi yang berlaku umum dan memiliki kualitas, relevansi, keandalan, dan daya banding yang dapat diterima. Fakta-fakta tersebut harus disajikan dalam laporan keuangan secara akurat mencerminkan keadaan saat ini, terutama berdasarkan substansi dan kenyataan, dengan menggunakan pertimbangan yang cermat dan menyeluruh, serta bergantung pada kebutuhan dan keinginan pihak-pihak tertentu (Tarigan, 2021). Laporan keuangan akan layak dimata publik apabila audit dilaksanakan sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Kualitas laporan keuangan dapat dipengaruhi oleh beberapa faktor. Salah satu faktor tersebut adalah kualitas audit, Saat melakukan audit, auditor mempunyai peluang untuk menemukan dan mendeteksi kecurangan dalam laporan keuangan klien. Auditor yang memiliki kualitas audit dapat mengurangi faktor ketidakpastian dalam laporan keuangan yang disampaikan oleh

manajemen perusahaan dan dapat menyatakan pendapat wajar atas laporan keuangan (Mathius, 2016).

Belakangan ini, seiring dengan berkembangnya dunia usaha, semakin banyak pula tuntutan hukum yang berkaitan dengan masalah akuntansi. Dalam beberapa tahun terakhir, profesi akuntan telah menarik perhatian baik di dalam negeri maupun mancanegara karena kasus pelanggaran tersebut dilakukan oleh auditor. Auditor diharapkan senantiasa menunjukkan independensi, merumuskan dan menyatakan pendapatnya secara tidak memihak atas laporan keuangan yang diaudit, serta melaksanakan tugasnya secara profesional.

Terkait masalah kualitas laporan keuangan yang diaudit terdapat fakta masih terdapat laporan keuangan yang berkualitas buruk, seperti informasi yang tidak konsisten dan penyajian yang tidak jujur, seperti dalam laporan keuangan PT. Sunprima Nusantara Pembiayaan dilaporkan menyampaikan laporan keuangan yang sangat berbeda dengan keadaan keuangan sebenarnya, sehingga menyebabkan kerugian banyak pihak dengan terjadinya pemalsuan data dan manipulasi laporan keuangan yang dilakukan oleh SNP Finance, diantaranya adalah membuat piutang fiktif melalui penjualan fiktif (CNN Indonesia, 2018). Selain itu, beberapa perusahaan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia masih belum menyampaikan laporan keuangannya tepat waktu. Oleh karena itu, BEI telah memberikan teguran tertulis kepada 88 perusahaan yang belum menyampaikan laporan keuangan tahun 2020 (Resza, 2022)

Berdasarkan gambaran umum di atas, penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh kualitas audit terhadap kualitas laporan keuangan.

Penelitian ini perlu dilanjutkan, hal ini disebabkan karena kualitas laporan keuangan sering dianggap bermasalah karena penyajian laporan keuangan masih banyak dinilai tidak jujur dan tidak tepat, dan mengapa memilih perusahaan pembiayaan karena belum banyak penelitian mengenai topik yang diteliti pada perusahaan pembiayaan terkait kualitas audit dengan kualitas laporan keuangan. Alasan lain dilakukannya penelitian ini adalah untuk menjaga integritas dan efisiensi pasar modal, melindungi investor dan pemberi pinjaman, serta memastikan perusahaan pembiayaan mematuhi peraturan yang berlaku. Oleh karena itu, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian lebih lanjut dengan judul **“Pengaruh Kualitas Audit Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Perusahaan Pembiayaan Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2017-2021”**.

### **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang diatas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu: Bagaimana pengaruh kualitas audit terhadap kualitas laporan keuangan pada perusahaan pembiayaan yang terdaftar di BEI tahun 2017-2021 ?

### **C. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah diatas, maka tujuan dalam penelitian ini yaitu: Untuk mengetahui pengaruh kualitas audit terhadap kualitas laporan keuangan pada perusahaan pembiayaan yang terdaftar di BEI tahun 2017-2021

#### **D. Manfaat Penelitian**

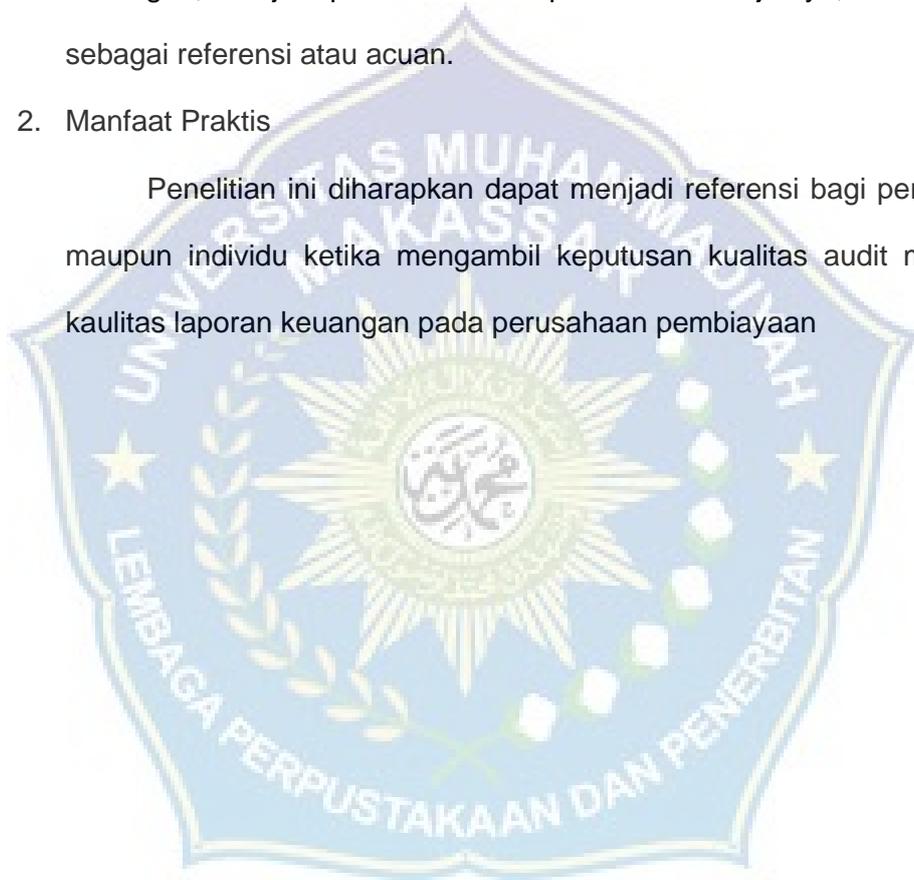
Penelitian ini diharapkan dapat dimanfaatkan secara teoritis dan praktis.

##### **1. Manfaat Teoritis**

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat dan referensi dalam mempelajari pengaruh kualitas audit terhadap kualitas laporan keuangan, menjadi pedoman untuk penelitian selanjutnya, dan dijadikan sebagai referensi atau acuan.

##### **2. Manfaat Praktis**

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi bagi perusahaan maupun individu ketika mengambil keputusan kualitas audit mengenai kualitas laporan keuangan pada perusahaan pembiayaan



## BAB II

### TINJAUAN PUSTAKA

#### A. Tinjauan Teori

##### 1. Teori Keagenan (*Agency Theory*)

Teori keagenan menggambarkan hubungan kontraktual antara agen dan prinsipal. Agen adalah pihak yang diberi wewenang oleh klien untuk melakukan segala aktivitas atas nama klien. Dalam hal ini agen bertindak sebagai pengambil keputusan. Teori keagenan didasarkan pada adanya kontrak kerja yang bersifat konsensus antara agen dan prinsipal (Zaki *et al*/2023).

Menurut Jensen & Meckling (1976), teori keagenan menggambarkan pemegang saham sebagai prinsipal dan manajemen sebagai agen. Manajemen merupakan pihak yang disewa oleh pemegang saham untuk bertindak sebagai agennya. Manajemen merupakan pihak yang diberi mandate oleh pemegang saham untuk bekerja demi kepentingannya. Oleh karena itu, manajemen mempunyai kekuasaan untuk mengambil keputusan demi kepentingan terbaik pemegang saham, oleh karena itu manajemen harus mempertimbangkan segala upaya yang dilakukan pemegang saham

Teori keagenan sangat erat hubungannya dengan kualitas audit dan kualitas laporan keuangan, karena dapat membantu auditor sebagai pihak ketiga memahami konflik kepentingan dan menyelesaikan permasalahan asimetri keagenan yang ada antara pemilik dan manajemen. Auditor bertanggung jawab untuk mengevaluasi apakah laporan keuangan suatu perusahaan wajar dan harus independen untuk menjaga kualitas audit.

## 2. Kualitas Audit

Kualitas audit harus dikaitkan dengan pekerjaan auditor sehingga kualitas audit hanya dapat dinilai dari kualitas pekerjaan auditor. Tidak semua kantor akuntan memiliki kualitas yang sama. Hal ini terutama berlaku untuk perusahaan dengan ukuran yang sangat berbeda. Tentu saja terdapat perbedaan dalam kualitas audit yang dapat dilakukan oleh perusahaan internasional besar dan yang hanya dapat dilakukan oleh kantor nasional atau regional. Faktanya, kualitas auditor yang mempunyai pengalaman audit pada suatu bidang tertentu berbeda dengan kualitas auditor yang tidak mempunyai pengalaman audit pada suatu bidang tertentu. Namun demikian, bukan berarti kualitas audit dapat diukur dari besar kecilnya kantor akuntan atau dari keahlian kantor akuntan tersebut.

Berdasarkan SPAP (Standar Profesi Akuntan Publik), audit yang dilakukan oleh akuntan publik yang bersertifikat diakui berkualitas baik jika memenuhi peraturan dan standar audit. Kualitas audit adalah hasil yang dicapai subjek/objek untuk mencapai kepuasan yang merangsang keinginan subjek/objek untuk mengevaluasi kegiatan. Menurut Herawati & Selfia (2019), kualitas audit adalah kegiatan yang hasilnya konsisten dengan kontrak yang direncanakan, dan apakah kontrak tersebut tercapai secara efektif dan dilaksanakan sebagaimana dimaksud.

Menurut penelitian Prianti & Abbas (2022) waktu yang dihabiskan untuk menyelesaikan tugas merupakan faktor yang dapat mempengaruhi kualitas audit. Tugas auditor ini menentukan jumlah tugas berulang yang dilakukan oleh auditor dalam perusahaan. Lebih lanjut Almutairi *et al* (2009) juga menjelaskan bahwa semakin lama masa tenor maka dapat

berdampak pada berkurangnya independensi auditor, meningkatnya kepuasan dan berkurangnya objektivitas auditor. Profesionalisme auditor dikatakan baik apabila auditor menganggap keahliannya yang dibutuhkan dengan sertifikat profesi di bidang akuntansi sebagai bukti kompetensi profesional auditor. Kualitas audit dapat dilihat melalui peningkatan kapasitas pelatihan linier di bidang akuntansi.

### 3. Kualitas Laporan Keuangan

Kualitas laporan keuangan penting karena menunjukkan kinerja suatu perusahaan dalam jangka waktu tertentu dan berguna bagi pemangku kepentingan perusahaan. Laporan keuangan memberikan informasi kepada penggunanya. Oleh karena itu, diharapkan tidak terjadi kesenjangan informasi. Adiputra (2019) berpendapat bahwa laporan keuangan yang berkualitas tinggi dapat mengurangi kesenjangan informasi (asimetri informasi) di antara para pemangku kepentingan suatu perusahaan, seperti yang dijelaskan oleh teori keagenan.

Menurut Andi Kusnadi *et al.*, (2022) Standar akuntansi memiliki beberapa ciri yang memastikan bahwa informasi dalam laporan keuangan berguna bagi pengguna dan berkualitas tinggi, yaitu:

#### 1) Relevan

Laporan keuangan dianggap relevan jika memungkinkan informasi yang terkandung dalam laporan keuangan dapat membantu pengguna mengevaluasi peristiwa masa lalu atau saat ini, memprediksi masa depan, dan memutuskan apakah akan menerima atau menyesuaikan hasil penilaian yang disetujui dan mempengaruhi keputusan mereka.

2) Andal

Suatu laporan keuangan dianggap andal jika informasi dalam laporan tersebut bebas dari salah saji atau kesalahan material dan seluruh informasi disajikan secara jujur dan dapat diverifikasi.

3) Dapat dibandingkan

Informasi dalam suatu laporan keuangan menjadi lebih bermanfaat bila dapat dibandingkan dengan laporan keuangan periode sebelumnya atau dengan laporan keuangan perusahaan pelapor lainnya.

4) Dapat dipahami

Informasi yang disajikan dalam laporan keuangan dapat dipahami oleh pengguna dan disajikan dalam format dan terminologi yang sesuai dengan pemahaman mereka. Oleh karena itu, diasumsikan bahwa pengguna memiliki pengetahuan lengkap tentang operasional dan lingkungan operasi perusahaan pelapor serta bersedia menyelidiki informasi yang dimaksud.

Laporan keuangan yang berkualitas buruk dapat memicu ketidakpercayaan masyarakat terhadap pengelolaan keuangan suatu perusahaan. Pelaporan keuangan yang buruk dapat disebabkan oleh kurangnya dukungan dan keterlibatan eksternal untuk mendukung keberhasilan agenda perusahaan. Selain itu, pelaporan keuangan yang buruk dapat meningkatkan rasa atau persepsi masyarakat mengenai ketidakwajaran dalam pengelolaan keuangan suatu perusahaan. Memang masyarakat mengharapkan laporan keuangan yang berkualitas baik dapat menilai efektivitas pengelolaan keuangan suatu perusahaan. Pengelolaan

kinerja keuangan yang baik dapat membuktikan bahwa suatu perusahaan mampu menyeimbangkan kepentingan masyarakat. Selain itu, Pelaporan keuangan yang berkualitas buruk membuat informasi yang disajikan tidak mungkin digunakan untuk pengambilan keputusan.

Kualitas suatu laporan keuangan erat kaitannya dengan gaya penyajian pembuat laporan keuangan. Penyampaian laporan keuangan yang tidak sesuai standar akuntansi atau pemberi bukti transaksi yang tidak dapat dilacak dapat menurunkan kualitas pelaporan keuangan. Selain itu, kualitas laporan keuangan juga dapat mempengaruhi keberadaan kebijakan akuntansi akrual oleh manajer instansi yang tidak memiliki bukti akuntansi akrual, seperti pelaporan keuangan yang berkualitas menunjukkan bahwa pimpinan suatu organisasi mempunyai itikad baik mengenai pengelolaan keuangan yang bertanggungjawab dan transparansi kepada publik. Di sisi lain, buruknya kualitas laporan keuangan dapat menyebabkan kebingungan bagi pengguna laporan keuangan oada saat proses analisis dan pengambilan keputusan (Firmansyah *et al.*, 2022).

## B. Tinjauan Empiris/Tinjauan Terdahulu

Beberapa penelitian terdahulu terkait Kualitas Audit Terhadap Kualitas Laporan Keuangan

**Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu**

No	Nama Peneliti / Tahun	Judul Penelitian	Variabel (Kuantitatif)	Alat Analisis	Hasil Penelitian
1	Desi Indaryuni, Beid Fitrianova Andriani, dan Sucipto (2021)	Pengaruh Kualitas Audit, Komite Audit dan Ukuran Perusahaan terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Studi Pada Perusahaan Yang Terdaftar di JII70 Periode 2018-2020)	X1= Kualitas Audit X2= Komite Audit X3= Ukuran Perusahaan Y= Kualitas Laporan Keuangan	Regresi Logistic	Hasil penelitian ini secara simultan variabel independen yaitu kualitas audit, komite audit, dan ukuran perusahaan berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan. (Indaryuni <i>et al.</i> , 2021)
2	Zesen Siringoringo, Hisar Pangaribuan (2022)	Pengaruh Kode Etik Auditor Dan Kualitas Audit Terhadap Kualitas Laporan Keuangan	X1= Kode Etik Auditor X2= Kualitas Audit Y= Kualitas Laporan Keuangan	SPSS proses versi 25.0	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kode etik auditor berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan, dan hasil lainnya tidak mempengaruhi kualitas laporan keuangan secara signifikan. (Siringoringo & Pangaribuan, 2022)
3	Noni Novita Sari, Resti Yulistia Muslim (2021)	Pengaruh Kualitas Audit Dan Komite Audit Terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan	X1= Kualitas Audit X2= Komite Audit Y= Kualitas Pelaporan Keuangan	Analisi Regresi Linear Berganda	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kualitas audit, ukuran komite audit, dan independensi

					komite audit tidak berpengaruh terhadap kualitas pelaporan keuangan, sedangkan rapat komite audit dan keahlian komite audit berpengaruh positif signifikan terhadap kualitas pelaporan keuangan. (Sari & Muslim, 2021)
4	Hasnun Adilah, Cornelius Rantelangi, Abdul Gafur (2019)	Pengaruh efektivitas komite audit, dewan direksi dan kualitas audit terhadap kualitas laporan keuangan pada perusahaan yang tercatat di be	X1= Efektivitas Komite Audit X2= Dewan Direksi X3= Kualitas Audit Y= Kualitas laporan keuangan	Analisi Regresi Linear Berganda	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa efektivitas komite audit dan dewan direksi mempunyai pengaruh positif yang signifikan terhadap kualitas laporan keuangan, sedangkan kualitas audit mempunyai pengaruh negatif terhadap kualitas laporan keuangan, hal ini menunjukkan bahwa hanya terdapat sedikit pengaruh. (Adilah Hasnun, 2019)
5	Liya Ermawati, Yulistia Devi, Naurah Nazhifah Arramadani (2020)	Pengaruh Kualitas Audit Dan Komite Audit Terhadap Kualitas	X1= Kualitas Audit X2= Komite Audit	Analisi Regresi Linear Berganda	Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa : a. kualitas audit berpengaruh

		Pelaporan Keuangan Perusahaan Yang Terdaftar Di Jakarta Islamic Index (JII)	Y= Kualitas Pelaporan Keuangan		terhadap kualitas pelaporan keuangan. b. komite audit tidak berpengaruh terhadap kualitas pelaporan keuangan. c. secara simultan kualitas audit dan komite audit berpengaruh terhadap kualitas pelaporan keuangan. (Ermawati <i>et al.</i> , 2020).
6	Liahmad, An-nisa Zhafarina Qashri (2023)	The Influence Of Audit Quality and Audit Committee On The Quality Of Financial Reporting Of Companies Registered On The Jakarta Islamic Index (JII)	X1= Audit Quality X2= Audit Committee Y= Quality Of Financial Statements	SPSS proses versi 16	Based on the results of the hypothesis test, it has been found that the quality of the audit, the size of the audit committee, the independent audit committee have no influence on the quality of the financial statements, while the meetings of the audit committee and the experience of the audit committee have a significant impact. had a positive impact on the quality of the financial statements. (Zhafarina Qashri, 2023)

7	Zikri Aidilla Syarli, (2021)	Pengaruh Leverage, Likuiditas, Profitabilitas, Ukuran Perusahaan, Umur Perusahaan, Dan Kualitas Audit Terhadap Kualitas laporan Keuangan Perusahaan	X1= Leverage X2= Likuiditas X3= Profitabilitas X4= Ukuran Perusahaan X5= Umur Perusahaan X6= Kualitas Audit Y= Kualitas Laporan Keuangan	Analisi Regresi Linear Berganda	Berdasarkan hasil evaluasi model penelitian dan pengujian hipotesis yang dilakukan dalam penelitian ini, diperoleh beberapa kesimpulan, antara lain: a. Leverage tidak berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan. b. Likuiditas berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan. c. Profitabilitas tidak berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan. d. Ukuran perusahaan berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan. e. Umur suatu perusahaan berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan. f. Kualitas audit berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan. (Syarli, 2021)
---	------------------------------	---	--	---------------------------------	--

8	Andre Saputra Tarigan (2021)	Pengaruh Kualitas Audit, Ukuran Kap, Kepemilikan Institusional Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Property Dan Real Estate Yang Terdaftar Di Bei Periode 2019-2020)	X1= Kualitas Audit X2= Ukuran KAP X3= Kepemilikan Institusional X4= Ukuran Perusahaan Y= Kualitas Laporan Keuangan	Analisi Regresi Linear Berganda	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kualitas audit, ukuran KAP, dan ukuran perusahaan berpengaruh positif terhadap kualitas laporan keuangan. Sebaliknya kepemilikan institusional tidak memberikan dampak positif terhadap kualitas laporan keuangan (Tarigan,2021)
9	Amelia Rizky Khoirunisa, Beby Melysa Almayzuroh, Dika Zulfatus Syururi, Novi Khoiriawati (2022).	Pengaruh Audit Terhadap Kualitas Pada Laporan Keuangan	X= Audit Y= Kualitas Pada laporan Keuangan		Penelitian dalam jurnal ini menunjukkan bahwa audit eksternal berperan dalam menentukan dampak audit terhadap kualitas laporan keuangan
10	Riska Permatalia, Slamet Haryono (2021)	Pengaruh Kualitas Komite Audit Dan Kualitas Audit Terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan Perusahaan	X1= Kualitas Komite Audit X2= Kualitas Audit Y= Kualitas Pelaporan Keuangan	Analisi Regresi Linear Berganda	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel independen yang dijelaskan oleh kemampuan akuntansi komite audit dan kualitas audit mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas pelaporan keuangan. (Permatalia & Haryono, 2021)

11	Batavianny Mega Soekarno, Dr. Syahril Djaddang, Tri Astuti, (2019)	Pengaruh Kualitas Audit, Kepemilikan Institusional, Ukuran Kap Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Property, Real Estate, dan Building Construction Yang Terdaftar Di BEI Periode 2016-2017).	X1= Kualitas Audit X2= Kepemilikan Institusional X3= Ukuran KAP X4= Ukuran Perusahaan Y= Kualitas Laporan Keuangan	Analisi Regresi Linear Berganda	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kualitas audit, ukuran KAP, dan ukuran perusahaan mempunyai pengaruh yang signifikan, sedangkan kepemilikan institusional tidak mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap kualitas laporan keuangan.
----	--	---	--	---------------------------------	---

### C. Hubungan Antara Variabel Penelitian

Laporan keuangan harus memuat informasi berkualitas tinggi agar dapat dimanfaatkan secara optimal oleh calon investor dan pengguna lainnya. Kualitas audit yang baik meningkatkan kualitas laporan keuangan dan memungkinkan pemangku kepentingan untuk menggunakannya dalam pengambilan keputusan. Auditor dalam menjalankan profesinya harus berpedoman pada kode etik akuntan, standar profesi dan standar akuntansi keuangan yang berlaku untuk melakukan audit berkualitas tinggi (Noch & Sa, 2020). Kualitas audit dan kualitas laporan keuangan mempunyai hubungan yang erat, audit yang berkualitas baik menghasilkan laporan keuangan yang lebih berkualitas. Sebaliknya kualitas audit yang buruk dapat mempengaruhi kualitas laporan keuangan (Wiranti & Kusumadewi, 2022).

Kualitas audit dapat mengurangi ketidakpastian yang terkait dengan laporan keuangan yang disampaikan oleh manajemen. Karena peningkatan

kualitas audit secara terus-menerus harus dilakukan, maka wajar jika kualitas audit menjadi isu yang selalu diperhatikan oleh industri audit, pemerintah dan masyarakat, serta investor (Suryana, 2019). Laporan keuangan yang berkualitas tinggi menjadi dasar pengambilan keputusan oleh para pemangku kepentingan (Hidayanti, 2020). Auditor internal juga membantu meningkatkan kualitas laporan keuangan perusahaan dengan mengidentifikasi masalah dan kelemahan sistem pengendalian internal perusahaan dan memberikan rekomendasi perbaikan. Terdapat hubungan antara kualitas audit dengan kualitas laporan keuangan sehingga kualitas audit yang baik berkontribusi positif terhadap kualitas laporan keuangan yang akurat dan dapat diandalkan (Rialla, 2023).

#### **D. Kerangka Pikir**

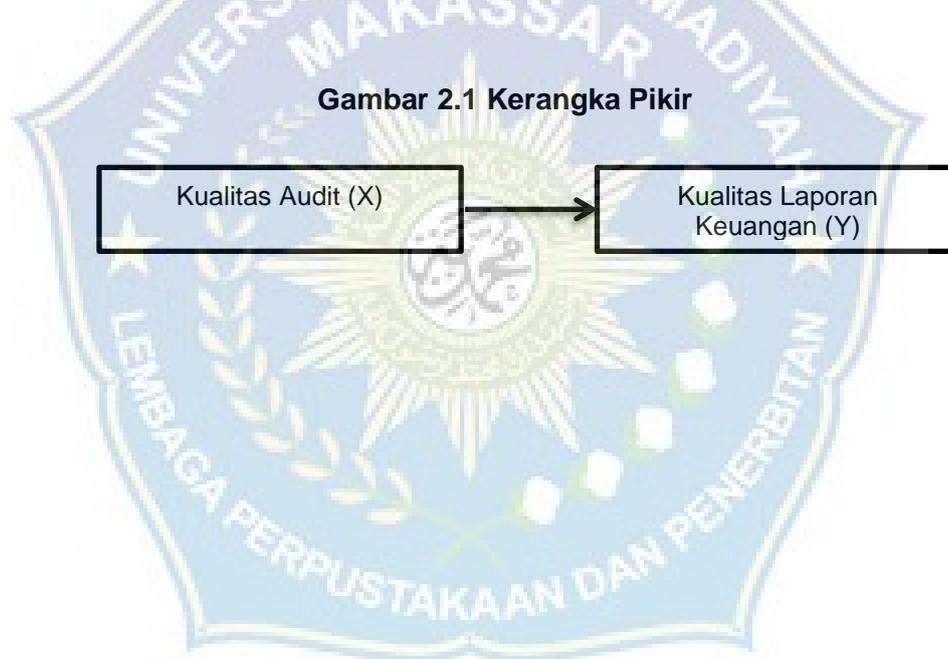
Kualitas audit dalam penelitian ini mencerminkan pekerjaan auditor sehingga kualitas audit hanya dapat dinilai dari kualitas pekerjaan auditor. Kualitas audit diukur dengan menggunakan ukuran KAP (Kantor Akuntan Publik) yaitu KAP *Big Four* dan KAP *Non Big Four*.

Kualitas laporan keuangan mencerminkan kinerja suatu perusahaan dalam jangka waktu tertentu dan berguna bagi pemangku kepentingan perusahaan. Pengelolaan kinerja keuangan yang baik dapat membuktikan bahwa suatu perusahaan mampu menyeimbangkan kepentingan masyarakat. Selain itu, Pelaporan keuangan yang berkualitas buruk membuat informasi yang disajikan tidak mungkin digunakan untuk pengambilan keputusan. Kualitas laporan keuangan diukur dengan indikator transparansi, relevansi dan ketepatanwaktuan.

Teori keagenan menyatakan bahwa terdapat hubungan yang sangat erat dengan kualitas audit dan kualitas laporan keuangan, karena dapat membantu

auditor sebagai pihak ketiga memahami konflik kepentingan dan menyelesaikan permasalahan asimetri keagenan yang ada antara pemilik dan manajemen. Auditor bertanggung jawab untuk mengevaluasi apakah laporan keuangan suatu perusahaan wajar dan harus independen untuk menjaga kualitas audit.

Beberapa penelitian sebelumnya telah menunjukkan bahwa kualitas audit berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan. Seperti penelitian yang dilakukan oleh syarli (2021) dan Tarigan (2021). Untuk lebih jelasnya dapat dilihat dari skema kerangka pikir sebagai berikut:



## E. Hipotesis

### **Pengaruh Kualitas Audit Terhadap Kualitas Laporan Keuangan**

Kualitas audit mengacu pada apakah audit yang dilakukan auditor baik, berdasarkan SPAP (Standar Profesi Akuntan Publik) pemeriksaan yang dilakukan oleh auditor dinilai berkualitas apabila memenuhi peraturan dan standar audit. Kualitas laporan keuangan mewakili keadaan keuangan suatu perusahaan yang dihasilkan dari informasi berupa laporan keuangan (Azizah, 2017). Kualitas audit dan kualitas pelaporan keuangan berkaitan erat, audit berkualitas tinggi menghasilkan laporan keuangan berkualitas lebih tinggi. Sebaliknya, kualitas audit yang buruk dapat mempengaruhi kualitas laporan keuangan.

Penelitian Syarli (2021) dan Tarigan (2021) membuktikan bahwa kualitas audit berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan sedangkan penelitian yang dilakukan oleh Sari & Muslim (2021) dan S. Ayem & D. Yuliana, (2019) menyatakan bahwa kualitas audit tidak berpengaruh terhadap kualitas pelaporan keuangan. Dari sudut pandang teori keagenan, manajer adalah agen yang diberi wewenang oleh prinsipalnya untuk mengelola perusahaan dan biasanya berafiliasi dengan kantor akuntan bergengsi yang dianggap lebih efisien dan dapat diandalkan, sehingga mereka memiliki tingkat independensi yang tinggi dalam mengaudit laporan keuangan perusahaan karena hasil laporan audit konsisten dengan kewajaran laporan keuangan perusahaan tidak diragukan lagi. Hal ini dikarenakan KAP yang lebih besar dapat melakukan pekerjaan audit dengan lebih tepat waktu dan efisien serta memiliki lebih banyak pengalaman dalam berbagai situasi pelaporan keuangan. Berdasarkan hal tersebut maka diajukan hipotesis sebagai berikut.

Ho: Kualitas Audit Tidak Berpengaruh Terhadap Kualitas Laporan Keuangan

Ha: Kualitas Audit Berpengaruh Terhadap Kualitas Laporan Keuangan



## **BAB III**

### **METODE PENELITIAN**

#### **A. Jenis Penelitian**

Metode yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Menurut Sugiyono (2013:7), Metode kuantitatif disebut metode tradisional karena sudah digunakan sejak lama dan menjadi metode penelitian tradisional. Metode ini disebut positivis karena didasarkan pada filsafat positivisme. Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan deskriptif dan verifikatif, karena ada variabel-variabel yang diteliti hubungannya, dan bertujuan untuk menyajikan gambaran faktual yang terstruktur mengenai hubungan antar variabel yang diteliti dengan cara mengumpulkan data, mengolah data, dan menguji hipotesis melalui analisis dan interpretasi (Rofifah, 2020).

#### **B. Lokasi dan Waktu Penelitian**

Lokasi survei pengumpulan data dilakukan di Bursa Efek Indonesia (BEI) yang dapat diakses melalui [www.idx.co.id](http://www.idx.co.id) Melalui galeri Universitas Muhammadiyah Makassar yang berada di lantai 2 menara Iqra. Penelitian ini dilakukan selama kurang lebih 2 bulan dari bulan Februari sampai April 2024, di mana data yang relevan dikumpulkan dan data diolah untuk diproses dan dievaluasi.

#### **C. Jenis dan Sumber Data**

Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder, Sebab data tersebut tidak dikumpulkan langsung dari sumbernya, melainkan

dari dokumen yang dikumpulkan dan diolah oleh pihak lain. Sedangkan sumber data penelitian ini berasal dari [www.idx.co.id](http://www.idx.co.id).

#### D. Populasi dan Sampel

Menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia Tahun 1989, populasi penelitian adalah sekelompok orang, objek, atau sumber pengambilan sampel yang memenuhi persyaratan tertentu yang terkait dengan masalah penelitian. Untuk lebih menyederhanakan, dapat dikatakan bahwa populasi penelitian adalah seluruh sumber data, topik penelitian, atau sumber pengumpulan data (Veronica *et al* 2022). Populasi penelitian ini mencakup seluruh perusahaan pembiayaan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) 2017-2021 dengan total 17 Perusahaan ([www.idx.co.id](http://www.idx.co.id)).

**Tabel 3.1 Populasi Sub Sektor Pembiayaan**

No	Kode Saham	Nama Emiten
1	ADMF	Adira Dinamika Multi Finance Tbk
2	BBLD	Buana Finance Tbk
3	BFIN	BFI Finance Indonesia Tbk
4	BPFI	Batavia Prosperindo Finance Tbk
5	CFIN	Clipan Finance Indonesia Tbk
6	DEFI	Danasupra Erapacific Tbk
7	FINN	First Indo American Leasing Tbk
8	FUJI	Fuji Finance Indonesia Tbk
9	HDFA	Radana Bhaskara Finance Tbk
10	IBFN	Intan Baruprana Finance Tbk
11	IMJS	Indomobil Multi Jasa Tbk
12	MFIN	Mandala Multi Finance Tbk
13	POLA	Pool Advista Finance Tbk
14	TIFA	KDB Tifa Finance Tbk
15	TRUS	Trust Finance Indonesia Tbk
16	VRNA	Verena Multi Finance Tbk / Mizuho Leasing Indonesia
17	WOMF	Wahana Ottomitra Multiartha Tbk

Sumber : [www.idx.co.id](http://www.idx.co.id)

Sampel adalah bagian dari populasi dan karakteristiknya. Ketika peneliti tidak dapat mempelajari seluruh populasi, misalnya karena populasinya besar dan sumber daya, waktu, dan tenaga terbatas. Oleh karena itu, para peneliti dapat menggunakan sampel dari populasi ini. Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini adalah pengambilan *purposive sampling* yang dilakukan sedemikian rupa sehingga sampel dipilih berdasarkan pertimbangan atau kriteria tertentu dari penelitian. Kriteria pengambilan sampel penelitian ini adalah:

1. Perusahaan pembiayaan yang terdaftar dan telah terdata di Bursa Efek Indonesia.
2. Perusahaan yang tidak mengalami delisting periode 2017-2021
3. Laporan keuangan dan laporan tahunan atas perusahaan pembiayaan telah dilaporkan dan telah diaudit oleh auditor independen pada periode 2017-2021.
4. Perusahaan pembiayaan yang menyajikan laporan keuangan tahunan dalam mata uang rupiah (Rp).

**Tabel 3.2 Karakteristik Pengambilan Sampel**

No	Kriteria	Jumlah
1	Perusahaan pembiayaan yang terdaftar dan telah terdata di Bursa Efek Indonesia.	17
2	<b>Dikurangi yang tidak memenuhi kriteria 2</b> Perusahaan yang mengalami delisting periode 2017-2021	(3)
3	<b>Dikurangi yang tidak memenuhi kriteria 3</b> Laporan keuangan dan laporan tahunan atas perusahaan pembiayaan yang tidak di laporkan dan tidak diaudit oleh auditor independent periode 2017-2021	(3)
4	<b>Dikurangi yang tidak memenuhi kriteria 4</b> Perusahaan pembiayaan yang tidak menyajikan laporan keuangan tahunan dalam mata uang rupiah (Rp).	(0)
<b>TOTAL</b>		<b>11</b>
<b>Total (11) x periode penelitian (5 tahun)</b>		<b>45</b>

Berdasarkan kriteria sampling yang telah ditentukan diatas, terdapat sampel 11 perusahaan pembiayaan yang terdaftar di BEI selama 5 tahun periode 2017-2021, yang meliputi 40 data laporan keuangan, laporan tahunan dan laporan audit. Daftar kriteria perusahaan sampel yang diteliti dalam penelitian ini :

**Tabel 3.3 Daftar Kriteria Sampel Penelitian**

No	Kode Saham	Nama Emiten
1	ADMF	Adira Dinamika Multi Finance Tbk
2	BBLD	Buana Finance Tbk
3	BFIN	BFI Finance Indonesia Tbk
4	CFIN	Clipan Finance Indonesia Tbk
5	HDFA	Radana Bhaskara Finance Tbk
6	IMJS	Indomobil Multi Jasa Tbk
7	MFIN	Mandala Multi Finance Tbk
8	TIFA	KDB Tifa Finance Tbk
9	TRUS	Trust Finance Indonesia Tbk
10	VRMA	Verena Multi Finance Tbk / Mizuho Leasing Indonesia
11	WOMF	Wahana Ottomitra Multiartha Tbk

Sumber : Diolah Peneliti, 2023

Berdasarkan dari hasil olah data menggunakan spss terdapat 3 perusahaan yang dinyatakan *otliers* karna terdapat perbedaan nilai yang cukup signifikan, karena nilai dari ketiga perusahaan tersebut cukup tinggi dibandingkan dengan perusahaan yang lain. Berikut adalah daftar 3 perusahaan yang dinyatakan *otliers*:

**Tabel 3.4 Daftar Sampel Perusahaan *Otliers***

No	Kode Saham	Nama Emiten
1	ADMF	Adira Dinamika Multi Finance Tbk
2	BFIN	BFI Finance Indonesia Tbk
3	MFIN	Mandala Multi Finance Tbk

Sumber: Diolah Peneliti, 2024

Setelah dilakukan *otliers* maka sampel dari penelitian ini yaitu 8 perusahaan pembiayaan yang terdaftar di BEI selama 5 tahun periode 2017-2021, yang meliputi 40 data laporan keuangan, laporan tahunan dan laporan audit. Daftar nama perusahaan yang diteliti dalam penelitian ini yaitu:

**Tabel 3.5 Sampel Penelitian**

No	Kode Saham	Nama Emiten
1	BBLD	Buana Finance Tbk
2	CFIN	Clipan Finance Indonesia Tbk
3	HDFA	Radana Bhaskara Finance Tbk
4	IMJS	Indomobil Multi Jasa Tbk
5	TIFA	KDB Tifa Finance Tbk
6	TRUS	Trust Finance Indonesia Tbk
7	VRMA	Verena Multi Finance Tbk / Mizuho Leasing Indonesia
8	WOMF	Wahana Ottomitra Multiartha Tbk

Sumber: Diolah Peneliti, 2024

## **E. Teknik Pengumpulan Data**

Penelitian ini menggunakan data sekunder, Data sekunder ini didasarkan pada laporan keuangan dan laporan audit seluruh perusahaan pembiayaan yang terdaftar dan diterbitkan di BEI 2017-2021. Menurut sumber, data yang digunakan dalam penelitian ini hanyalah data sekunder eksternal, yaitu data yang dikumpulkan secara tidak langsung melalui perantara. Teknik pengumpulan data bertujuan untuk mendapatkan data yang dibutuhkan peneliti. Untuk memperoleh data yang relevan, termasuk laporan keuangan, laporan tahunan, laporan audit, dan informasi lainnya, peneliti harus memperoleh data dalam bentuk dokumen dan harus melakukan pengumpulan data dengan menyalin transkrip, pengolahan catatan dan kutipan sebagai dokumen hasil.

## **F. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional**

### **a. Variabel Penelitian**

Variabel penelitian adalah atribut, sifat, atau nilai dari individu, objek, organisasi, atau aktivitas dengan variasi tertentu yang ditentukan peneliti untuk penelitian dan dari situlah muncul kesimpulan. Variabel dalam penelitian ini termasuk variabel independen (variabel bebas) dan variabel dependen (variabel terikat).

Variabel independen adalah variabel yang mempengaruhi atau menyebabkan perubahan atau munculnya suatu variabel terikat. Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini yaitu kualitas audit (X). Variabel dependen adalah variabel yang dipengaruhi atau merupakan akibat dari adanya variabel bebas. Variabel dependen yang digunakan dalam penelitian ini yaitu kualitas laporan keuangan (Y).

## b. Definisi Operasional Variabel

### a) Variabel Independen : Kualitas Audit (X)

Kualitas audit adalah proses sistematis untuk memperoleh dan mengevaluasi bukti pernyataan secara obyektif tentang aktivitas ekonomi dan peristiwa, menentukan tingkat kepatuhan pernyataan tersebut berdasarkan standar yang telah ditetapkan, dan mengevaluasi hasilnya dengan cara menarik. Hal ini dimaksudkan untuk menginformasikan satu pengguna (Febrina Ria & Rabaina, 2019). Dalam penelitian ini kualitas audit diukur menggunakan ukuran KAP (Kantor Akuntan Publik), variabel ini diproksikan dengan menggunakan variabel *dummy* bernilai 1 jika perusahaan diaudit oleh KAP *Big Four* dan bernilai 0 jika perusahaan diaudit oleh KAP *Non Big Four* (Ermawati *et al.*, 2020). Berikut ini adalah daftar KAP *Big Four* yang digunakan dalam penelitian ini :

1. *Price Waterhouse Coopers* (PWC), mitra Indonesia Tanudiredja, Wibisana, dan *partners*.
2. *Deloitte Touche Tohmatsu* (DTT), mitra Indonesia Bing Satrio dan *partners*.
3. *Ernst and Young* (EY), mitra Indonesia Purwantono Suherman, dan Serja.
4. *Klynveld Peat Marwick Goerdeler* (KPMG), mitra Indonesia Siddharta dan Widjaja.

b) Variabel Dependen : Kualitas Laporan Keuangan (Y)

Kualitas laporan keuangan penting karena menunjukkan kinerja perusahaan dalam jangka waktu tertentu dan berguna bagi pemangku kepentingan perusahaan. Dalam penelitian ini kualitas laporan keuangan dapat diukur dengan menggunakan indikator transparansi, relevansi, dan ketepatan waktu. Fanani, (2009) dan Baskara, (2019). Dalam mengukur kualitas laporan keuangan agar tidak menimbulkan terjadinya bias, maka data asli yang didapat dari perhitungan tabulasi data tiap indikator kemudian dilakukan transformasi logaritma natural agar data yang didapat serupa sehingga tidak menimbulkan bias (wicklin, 2011).

1. Transparansi

Transparansi diukur menggunakan Akrua Diskresioner, berikut adalah Langkah-langkah dalam menghitung akrua diskresioner:

a. Menghitung total akrua dengan rumus:

$$TAC_{jt} = NI_{jt} - CFO_{jt}$$

Keterangan:

$TAC_{jt}$  = Total akrua pada tahun t

$NI_{jt}$  = laba bersih tahun t (dari laporan laba rugi)

$CFO_{jt}$  = Arus kas dari kegiatan operasi pada tahun t (dari laporan arus kas)

b. Mengestimasi nilai total akrua dengan persamaan regresi OLS

sbb:

$$\frac{TAC_{jt}}{A_{jt-1}} = \beta_0 \left[ \frac{1}{A_{jt-1}} \right] + \beta_1 \left[ \frac{\Delta Rev_{jt}}{A_{jt-1}} \right] + \beta_2 \left[ \frac{PPE_{jt}}{A_{jt-1}} \right]$$

Keterangan :

$TAC_{jt}$  = Total akrual pada tahun t

$A_{jt-1}$  = Total aset pada tahun t dikurang tahun sebelumnya

$\Delta Rev_{jt}$  = Selisih pendapatan bersih tahun t dengan tahun sebelumnya

$PPE_{jt}$  = Aset tetap pada tahun t

c. Menghitung nilai akrual non diskresioner (NDA) dengan menggunakan koefisien regresi diatas dengan rumus :

$$NDA_{jt} = \beta_0 \left[ \frac{1}{A_{jt-1}} \right] + \beta_1 \left[ \frac{\Delta Rev_{jt}}{A_{jt-1}} - \frac{\Delta Rec_{jt}}{A_{jt-1}} \right] + \beta_2 \left[ \frac{PPE_{jt}}{A_{jt-1}} \right]$$

Keterangan :

$NDA_{jt}$  = Akrual non diskresioner

$A_{jt-1}$  = Total aset pada tahun t dikurang tahun sebelumnya

$\Delta Rev_{jt}$  = Selisih pendapatan bersih tahun t dengan tahun sebelumnya

$\Delta Rec_{jt}$  = Selisih piutang bersih tahun t dengan tahun sebelumnya

$PPE_{jt}$  = Aset tetap pada tahun t

d. Menghitung nilai akrual diskresioner dengan rumus :

$$DA_{jt} = \frac{TAC_{jt}}{A_{jt-1}} - NDA_{jt}$$

## 2. Relevansi

Relevansi nilai dalam penelitian ini akan dijabarkan menggunakan *regression approach* yang dikembangkan oleh (Chandrapala, 2013).

$$P_{it} = \alpha_0 + \beta_1 E_{it} + \beta_2 BV_{it}$$

Keterangan :

$P_{it}$  = Harga perlembar saham perusahaan i pada 3 bulan setelah tahun fiskal t berakhir

$E_{it}$  = *Earnings pershare* perusahaan i pada akhir tahun t

$BV_{it}$  = *Book value pershare* perusahaan I pada akhir tahun t.

### 3. Ketepatanwaktuan

Waktu penyampaian laporan keuangan adalah 120 hari sejak akhir tahun anggaran, sehingga perusahaan di tuntut untuk segera melaporkan laporan keuangannya sebelum 120 hari sebelumnya.

**Tabel 3.6 Definisi Operasional Variabel**

No	Variabel	Definisi Operasional Variabel	Indikator	Sumber
1	Kualitas Audit (X)	Kualitas audit dibedakan antara Kantor Akuntan Publik (KAP) <i>Big Four</i> dan <i>Non Big Four</i> .	Ukuran KAP = D(1) atau D(0) Ket : D(1)= KAP <i>Big Four</i> D(0)=KAP <i>Non-Big Four</i>	Ermawati <i>et al</i> , (2020)
2	Kualitas Laporan Keuangan (Y)	Kualitas Laporan Keuangan dapat dilihat berdasarkan pelaporan laporan keuangan yaitu: Relevansi, Transparansi dan Ketepatanwaktuan.	1. Transparansi 2. Relevansi 3. Tepatwaktu	Fanani (2009), Baskara (2019) dan Chandrapala (2013)

## G. Metode Analisi Data

### 1. Statistik Deskriptif

Analisis statistik deskriptif merupakan analisis data yang menggambarkan data penelitian yang sebenarnya tanpa menarik kesimpulan yang berlaku untuk masyarakat umum. Uji statistik deskriptif menggambarkan nilai maksimum, minimum, mean, dan standar deviasi setiap variabel penelitian.

### 2. Uji Asumsi Klasik

Uji asumsi klasik dilakukan untuk memastikan model regresi bebas atau memada dari segi normalitas, heteroskedastisitas, dan autokorelasi (Akbar, 2023). Metode pengujian asumsi klasik dalam penelitian ini meliputi:

#### a. Uji Normalitas

Tujuan dari uji normalitas adalah untuk mengetahui apakah residual berdistribusi normal, karena model regresi yang baik memerlukan distribusi data yang normal atau mendekati normal. Uji *one-sample Kolmogrov-Smirnov* digunakan untuk menguji normalitas data dalam penelitian ini. Data dianggap normal jika tingkat signifikansinya  $\geq 5\%$  atau 0,05 yang merupakan nilai toleransi kesalahan yang ditentukan, namun jika nilai signifikansinya  $\leq 5\%$  atau 0,05 maka data tersebut dianggap tidak normal.

### b. Uji Heteroskedastisitas

Tujuan uji heteroskedastisitas adalah untuk mengetahui ada tidaknya ketimpangan varians residual suatu pengamatan ke pengamatan lainnya dalam model regresi. Jika varians dari residu tetap dari pengamatan ke pengamatan maka disebut homoskedastisitas, dan jika bervariasi maka disebut heteroskedastisitas. Model yang baik adalah model yang tidak menunjukkan heteroskedastisitas. Jika nilai signifikansinya  $\geq 0,05$  maka dapat dikatakan tidak terjadi heteroskedastisitas, sedangkan heteroskedastisitas terjadi bila nilai signifikansinya  $\leq 0,05$  (Ghozali, 2018:137).

### c. Uji Autokorelasi

Menurut Ghozali (2018:121) Uji autokorelasi digunakan dalam regresi linier untuk mengetahui apakah terdapat hubungan antara kesalahan periode saat ini dengan kesalahan periode sebelumnya. Sederhananya, analisis regresi adalah menguji pengaruh suatu variabel independen terhadap variabel dependen sedemikian rupa sehingga tidak ada korelasi antara nilai observasi dengan observasi sebelumnya. Dalam penelitian ini menggunakan uji *Durbin-Watson* (DW) untuk menguji autokorelasi dan menentukan apakah terdapat hubungan, autokorelasi tidak ada dalam model regresi yang baik.

Kriteria berikut digunakan untuk menentukan apakah ada atau tidaknya autokorelasi:

1. Pengujian hipotesis, menentukan hipotesis nol ( $H_0$ ) atau tidak adanya autokorelasi dan hipotesis alternatif adanya autokorelasi ( $H_a$ ).

2. Jika nilai  $d_w$  (Durbin Watson) lebih kecil dari  $d_L$  atau lebih besar dari  $(4-d_L)$ , maka hipotesis nol ditolak, Artinya terjadi autokorelasi.
3. Jika nilai  $d_w$  (Durbin-Watson) berada di antara  $d_U$  dan  $(4-d_U)$ , maka hipotesis nol diterima, artinya tidak ada autokorelasi.
4. Jika nilai  $d_w$  (Durbin-Watson) berada di antara  $d_L$  dan  $d_U$  atau antara  $(4-d_U)$  dan  $(4-d_L)$ , maka kesimpulannya salah.

### 3. Uji Hipotesis

Tujuan pengujian hipotesis adalah untuk mengetahui pengaruh kualitas audit terhadap kualitas laporan keuangan. Penelitian ini menggunakan tingkat signifikan  $\alpha = 5\%$  atau 0,05. Apabila nilai signifikan lebih kecil dari 0,05 maka suatu variable dikatakan berpengaruh secara signifikan terhadap variable lain (Rezsa, 2022). Ada dua jenis hipotesis yang biasa dibuat atau digunakan dalam eksperimen penelitian yaitu:

- a. Jika  $t\text{-hitung} \geq t\text{-tabel}$  maka  $H_0$  ditolak berarti tidak ada pengaruh
- b. Jika  $t\text{-hitung} \leq t\text{-tabel}$  maka  $H_a/H_1$  diterima berarti terdapat pengaruh.

Teknik analisis regresi linier sederhana yang diuji dalam penelitian ini adalah:

$$Y = \alpha + \beta \cdot X$$

Keterangan:

Y = Kualitas Laporan Keuangan

X = Kualitas Audit

$\alpha$  dan  $\beta$  = Konstanta

## **BAB IV**

### **HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

#### **A. Gambaran Umum Objek Penelitian**

##### **1. Sejarah Bursa Efek Indonesia (BEI)**

Bursa Efek Indonesia (BEI) adalah suatu entitas yang menyelenggarakan dan menyediakan sistem dan fasilitas penggabungan penawaran jual beli efek dari pihak lain dengan tujuan untuk memperdagangkan efek di antara mereka. Secara historis, pasar modal sudah ada jauh sebelum Indonesia merdeka. Pasar modal atau bursa saham sudah ada sejak zaman kolonial Belanda, tepatnya sejak tahun 1912 di Batavia. Saat itu, pasar modal didirikan oleh Pemerintah Hindia Belanda untuk kepentingan Pemerintah Kolonial (VOC).

Meskipun pasar modal telah ada sejak tahun 1912, namun perkembangan dan pertumbuhan pasar modal belum berjalan sesuai harapan dan terdapat kesenjangan pasar modal dari waktu ke waktu. Hal ini disebabkan karena Bursa Efek Batavia ditutup pada tahun 1914 hingga tahun 1918 akibat Perang Dunia I dan dibuka kembali pada tahun 1921 bersamaan dengan Bursa Efek Semarang dan Bursa Efek Surabaya, serta pada masa relokasi pada tahun 1942 hingga tahun 1952 disebabkan oleh kekosongan akibat Perang Dunia II, Peralihan kekuasaan dari pemerintahan kolonial ke pemerintahan Republik Indonesia dan berbagai keadaan yang menyebabkan bursa tidak berfungsi. Pada tahun 1977, pemerintah Republik Indonesia mulai membuka kembali pasar modal, dan setelah beberapa tahun, pasar modal tumbuh dan berkembang sesuai dengan insentif dan peraturan pemerintah.

Bursa Efek Indonesia (BEI) adalah bursa efek yang didirikan melalui penggabungan Bursa Efek Jakarta (BEJ) dan Bursa Efek Surabaya (BES). Untuk meningkatkan efisiensi operasional dan perdagangan, pemerintah memutuskan untuk mengintegrasikan Bursa Efek Jakarta sebagai pasar saham dan Bursa Efek Surabaya sebagai pasar obligasi dan derivatif. Bursa efek hasil merger ini mulai beroperasi pada 1 Desember 2007. Bursa Efek Indonesia berlokasi di Gedung Bursa Efek Indonesia, Tower 1, Lantai 6, Kawasan Niaga Sudirman, Jalan Jenderal Sudirman 52-53, Senayan, Kebayoran Baru, Jakarta Selatan ([www.idx.co.id](http://www.idx.co.id), 2024).

Salah satu Bursa Efek Indonesia yang terdaftar dengan nomor tersebut adalah Galeri Investasi Bursa Efek Indonesia Universitas Muhammadiyah Makassar atau biasa dikenal dengan Galeri Investasi Universitas Muhammadiyah Makassar yang telah menanamkan modalnya di dunia akademis sejak usia dini. Galeri Investasi BEI Unismuh Makassar bekerja sama dengan BEI, Universitas Muhammadiyah Makassar dan Pintraco Securities mengusung konsep 3-in-1 dan bertujuan untuk mengenalkan pasar modal tidak hanya dari sudut teori namun juga praktik. Melalui GI BEI Unismuh Makassar yang dapat memberikan informasi real-time untuk investigasi pembukaan rekening dan analisa aktivitas perdagangan saham, juga diharapkan dapat menjadi jembatan untuk memperoleh pengetahuan dan praktik pasar modal di masa depan.

Galeri Investasi didirikan pada tanggal 4 Juni 2016 dan memiliki tipe galeri investasi tradisional. Galeri Investasi Universitas Muhammadiyah Makassar merupakan wadah nasehat, pengembangan, penelitian dan pendidikan mengenai topik-topik terkait pasar modal. Galeri Investasi

Muhammadiyah Makassar menyediakan laporan keuangan perusahaan, kode perusahaan, tanggal pencatatan, nama perusahaan, penawaran umum perdana (IPO), laba per saham (EPS), indeks harga saham, rasio keuangan (DER, ROI, ROE, NPM, OPM) dari perusahaan terdaftar di BEI dll. Galeri Investasi Universitas Muhammadiyah Makassar menyediakan wadah bagi Kelompok Riset Pasar Modal (KSPM), kepanjangan tangan dari Bursa Efek Indonesia Universitas Muhammadiyah Makassar yang mempunyai misi untuk mengembangkan keterampilan dan pengetahuan mahasiswa tentang pasar modal (KSPM, 2022).

## **2. Visi dan Misi Bursa Efek Indonesia**

### **a. Visi**

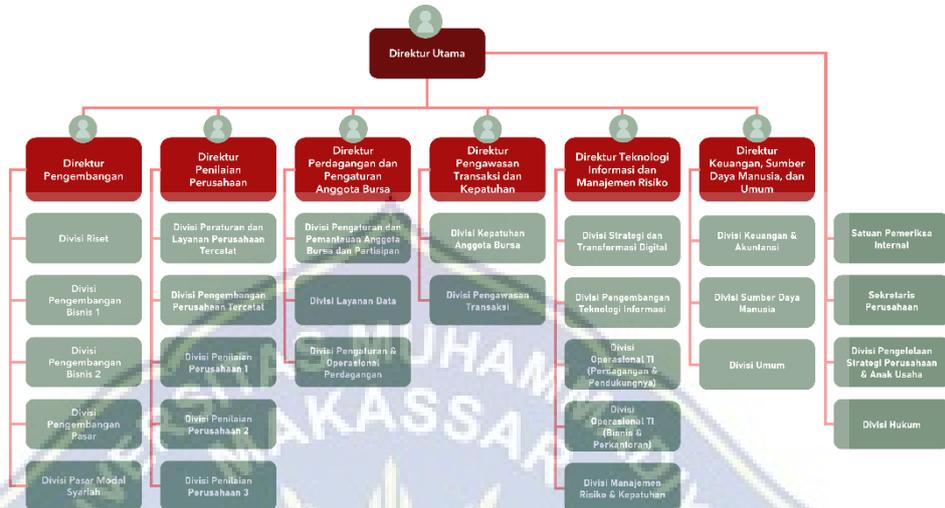
Visi Bursa Efek Indonesia (BEI) yaitu “Menjadi bursa yang kompetitif dengan kredibilitas tingkat dunia”

### **b. Misi**

Misi Bursa Efek Indonesia (BEI) yaitu “Menciptakan infrastruktur pasar keuangan yang terpercaya dan kredibel untuk mewujudkan pasar yang teratur, wajar, dan efisien, serta dapat diakses oleh semua pemangku kepentingan melalui produk dan layanan yang inovatif”

### 3. Struktur Organisasi Bursa Efek Indonesia

Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bursa Efek Indonesia



Sumber: [www.idx.co.id](http://www.idx.co.id)

### 4. Perusahaan Pembiayaan

Menurut Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Nomor 29/POJK.05/2014, Pasal 1 ayat (1), pengertian perusahaan keuangan adalah perusahaan yang melakukan kegiatan keuangan untuk pengadaan barang atau jasa. Kegiatan usaha perusahaan keuangan meliputi pinjaman investasi, pinjaman modal kerja, pinjaman umum, dan kegiatan usaha lainnya yang disetujui OJK. Perusahaan keuangan diatur dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan yang bertanggung jawab kepada Komisaris/Kepala Eksekutif Industri Keuangan Nonbank (IKNB). Selain itu, Asosiasi Perusahaan Keuangan Indonesia (APPI) didirikan sebagai badan hukum resmi yang berfungsi sebagai wadah pertukaran pendapat dan informasi antar seluruh perusahaan keuangan di Indonesia.

## B. Hasil penelitian

### 1. Deskripsi Data

Data yang digunakan dalam penelitian ini berupa laporan keuangan perusahaan, laporan tahunan dan laporan audit perusahaan yang diperoleh dari situs resmi [www.idx.co.id](http://www.idx.co.id). maupun dari situs resmi perusahaan masing-masing sampel. Data laporan keuangan yang digunakan berasal dari perusahaan pembiayaan yang terdaftar di BEI periode 2017-2021. Variabel dalam penelitian ini adalah kualitas audit (X) yang diukur menggunakan ukuran KAP (Kantor Akuntan Publik) yang diproksikan dengan variabel dummy bernilai 1 jika di audit oleh KAP *Big Four* dan bernilai 0 jika diaudit oleh KAP *Non Big Four*. Kualitas laporan keuangan (Y) diukur menggunakan indikator transparansi, relevansi dan ketepatanwaktuan. Dalam mengukur kualitas laporan keuangan agar tidak menimbulkan terjadinya bias, maka data asli yang didapat dari perhitungan tabulasi data tiap indikator kemudian dilakukan transformasi logaritma natural agar data yang didapat serupa sehingga tidak menimbulkan bias. Berdasarkan dari hasil tabulasi data yang diperoleh maka data yang digunakan dalam penelitian ini ditunjukkan pada tabel berikut:

**Tabel 4.1 Deskripsi Data**

NO	KODE	TAHUN	X	Y
1	CFIN	2017	1	10
		2018	1	10
		2019	1	10
		2020	1	11
		2021	1	11
2	IMJS	2017	1	11
		2018	1	11
		2019	1	11
		2020	1	12
		2021	1	11

3	TIFA	2017	0	10
		2018	0	10
		2019	0	10
		2020	0	11
		2021	0	11
4	BBLD	2017	1	11
		2018	1	11
		2019	1	11
		2020	0	12
		2021	0	11
5	TRUS	2017	0	13
		2018	0	12
		2019	0	11
		2020	0	12
		2021	0	12
6	HDFA	2017	1	10
		2018	1	12
		2019	1	12
		2020	0	11
		2021	0	12
7	VRNA	2017	1	9
		2018	1	9
		2019	0	10
		2020	0	9
		2021	0	9
8	WOMF	2017	1	9
		2018	1	10
		2019	1	10
		2020	1	11
		2021	1	10

## 2. Statistik Deskriptif

Tujuan analisis uji statistik deskriptif adalah untuk memberikan gambaran atau mendeskripsikan data dalam bentuk variabel yang berasal dari nilai mean (rata-rata), minimum, maksimum, dan standar deviasi. Statistik deskriptif dapat digunakan untuk menggambarkan dan menjelaskan variabel-variabel yang digunakan dalam penelitian ini. Statistik yang digunakan dalam penelitian ini adalah nilai minimum, maksimum, mean, dan standar deviasi.

**Tabel 4.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif**

<b>Descriptive Statistics</b>					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
KUALITAS AUDIT (X)	40	0	1	0.58	0.501
KUALITAS LAPORAN KEUANGAN (Y)	40	9	13	10.73	1.012
Valid N (listwise)	40				

Sumber: Data Diolah 2024

Pada Tabel 4.2 dapat dilihat hasil analisis statistik deskriptif. Hal ini menunjukkan bahwa jumlah sampel seluruh variabel adalah 40. Data diperoleh dari laporan keuangan dan laporan tahunan perusahaan pembiayaan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2017-2021. Hasil deskriptif menunjukkan bahwa variabel kualitas audit (X) mempunyai nilai minimum sebesar 0, nilai maksimum sebesar 1, nilai mean sebesar 0,58 dan standar deviasi sebesar 0,501. Untuk variabel kualitas laporan keuangan (Y) nilai minimumnya adalah 9, nilai maksimumnya adalah 13 nilai meannya adalah 10,73 dan standar deviasinya adalah 1,012

### 3. Uji Asumsi Klasik

Uji asumsi klasik yang digunakan dalam penelitian ini yaitu uji normalitas, uji heteroskedastisitas, dan uji autokorelasi.

#### a. Uji Normalitas

Uji normalitas dilakukan dengan tujuan untuk memeriksa apakah variabel independen dan dependen berdistribusi normal. Uji normalitas data yang digunakan dalam penelitian ini adalah uji *one sample Kolmogorov-Smirnov*. Jika nilai signifikansinya  $\geq 0,05$  atau 5% maka data penelitian dianggap normal. Namun sebaliknya jika nilai

signifikansinya  $\leq 0,05$  maka data tersebut dianggap tidak normal atau tidak memenuhi uji normalitas. Berikut hasil uji normalitas menggunakan uji *One Sampel Kolmogorov-Smirnov* menggunakan SPSS.

**Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas**

<b>One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test</b>		
		Unstandardized Residual
N		40
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.99477288
Most Extreme Differences	Absolute	.144
	Positive	.115
	Negative	-.144
Test Statistic		.144
Asymp. Sig. (2-tailed)		0.036 <sup>c</sup>
a. Test distribution is Normal.		
b. Calculated from data.		
c. Lilliefors Significance Correction.		

Sumber: Data Diolah 2024

Pada Tabel 4.3 terlihat bahwa hasil uji *one-sample Kolmogorov-Smirnov* menunjukkan nilai signifikansi *Asymp.Sig (two-tailed)* sebesar 0,036 atau  $\geq 0,05$ . Penelitian ini berdistribusi normal. Artinya asumsi klasik uji normalitas terpenuhi.

## b. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas memiliki tujuan untuk mengetahui apakah dalam regresi terjadi ketidaksamaan varian residual dari satu pengamatan ke pengamatan lain. Standar yang digunakan untuk mengetahui apakah data pengamatan terjadi heteroskedastisitas atau tidak dapat dijelaskan melalui koefisien signifikansi yang dibandingkan dengan tingkat signifikansi 0,05 atau 5%. Apabila nilai signifikansi  $\geq 0,05$  maka dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi heteroskedastisitas, sebaliknya jika nilai signifikansi  $\leq 0,05$  maka dapat disimpulkan terjadi heteroskedastisitas. Dalam melakukan uji heteroskedastisitas pada penelitian ini yaitu dengan menggunakan Uji Glejser dalam SPSS. Hasil pengujian heteroskedastisitas adalah sebagai berikut:

**Tabel 4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas**

Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	0.900	0.135		6.652	0.000
	KUALITAS AUDIT (X)	-0.147	0.178	-0.133	-0.826	0.414

a. Dependent Variable: ABS\_RES

Sumber: Data Diolah 2024

Pada Tabel 4.4 dilihat hasil uji heteroskedastisitas diperoleh nilai signifikansi variable Kualitas Audit (X) yaitu 0,414 yang berarti  $\geq 0,05$ . Sehingga dalam penelitian ini dapat disimpulkan bahwa data penelitian tidak mengalami heteroskedastisitas atau tidak terjadi masalah heteroskedastisitas.

### c. Uji Autokorelasi

Tujuan dari uji autokorelasi adalah untuk melihat apakah terdapat korelasi residual pada model regresi linier periode berjalan dan periode sebelumnya. Ketika terjadi korelasi maka timbulah masalah autokorelasi. Model regresi yang baik adalah yang bebas autokorelasi. Untuk menguji apakah terdapat autokorelasi dapat menggunakan uji *Durbin-Watson* (DW). Berikut hasil uji autokorelasi *Durbin-Watson*:

**Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi**

Model Summary <sup>b</sup>					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	0.221 <sup>a</sup>	0.049	0.024	1.818	1.840
a. Predictors: (Constant), KUALITAS AUDIT (X)					
b. Dependent Variable: KUALITAS LAPORAN KEUANGAN (Y)					

Sumber; Data Diolah 2024

Pada table 4.5 diperoleh nilai *Durbin-Watson* (DW-Test) sebesar 1,840. Nilai DW-Test akan dibandingkan dengan table *Durbin-Watson* pada signifikansi 0.05 menggunakan rumus  $(k;N)$  dimana k adalah jumlah variable independent yaitu 1, dan N adalah jumlah sampel yaitu sebesar 40.

Sehingga dilihat pada table *Durbin-Watson* (1;40) ditemukan nilai dU sebesar 1,544 nilai dL sebesar 1,442 dan 4-dU yaitu 2,456. Kriteria atau syarat nilai *Durbin-Watson* adalah nilainya lebih besar dari dU dan lebih kecil dari 4-dU ( $dU \leq dw \leq 4-dU$ ) sehingga dikatakan tidak terjadi autokorelasi. Dalam penelitian ini dapat dikatakan bahwa tidak terjadi

autokorelasi karena nilai *Durbin-Watson* berada diantara nilai dU dan 4-dU yaitu  $1,544 \leq 1,840 \leq 2,456$ .

#### 4. Uji Hipotesis

Uji hipotesis dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi linear sederhana. Analisis regresi linear sederhana digunakan untuk mengetahui pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen. Adapun variabel independen dalam penelitian ini adalah Kualitas Audit (X) dan variabel dependen adalah Kualitas Laporan Keuangan (Y). Adapun uji hipotesis dalam penelitian ini yaitu sebagai berikut:

##### a. Analisis Regresi Linear Sederhana

Hasil analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

**Tabel 4.6 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Sederhana**

		Coefficients <sup>a</sup>				
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
Model		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	10.941	0.441		24.818	0.000
	KUALITAS AUDIT (X)	-0.811	0.581	-0.221	-1.395	0.171

a. Dependent Variable: KUALITAS LAPORAN KEUANGAN (Y)

Sumber: Data Diolah 2024

Dari table 4.6 menunjukkan bahwa hasil yang diperoleh nilai *constant* (a) sebesar 10,941 sedangkan nilai Kualitas Audit (b/koeffisien regresi) sebesar -0,811. Dari hasil tersebut dapat dimasukkan dalam persamaan regresi sederhana sebagai berikut:

$$Y = \alpha + \beta X$$

$$Y = 10,941 - 0,811X$$

Keterangan:

Y = Kualitas Laporan Keuangan

X = Kualitas Audit

$\alpha$  = Konstanta

$\beta$  = Koefisien Regresi

Hasil persamaan diatas nilai konstanta mengandung arti bahwa nilai konsistensi variabel Kualitas Laporan Keuangan (Y) sebesar 10,941 dan koefisien regresi variabel Kualitas Audit (X) sebesar -0,811 yang menyatakan bahwa jika terjadi peningkatan 1% pada nilai Kualitas Audit maka nilai Kualitas Laporan Keuangan juga akan mengalami penurunan sebesar 0,811. Koefisien regresi tersebut bernilai negatif sehingga dapat dikatakan bahwa arah pengaruh Kualitas Audit (X) terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Y) adalah negative.

**b. Uji t (Uji Parsial)**

Uji t menunjukkan pengaruh yang signifikan antara variabel independent dan variabel dependen. Jika nilai signifikan  $\leq 0,05$  maka terdapat pengaruh parsial atau jika nilai t-hitung  $\geq$  t-tabel maka terdapat pengaruh antara variabel X terhadap variabel Y. Hasil uji t dapat dilihat sebagai berikut:

**Tabel 4.7 Hasil Uji t (Parsial)**

<b>Coefficients<sup>a</sup></b>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	10.941	0.441		24.818	0.000
	KUALITAS AUDIT (X)	-0.811	0.581	-0.221	-1.395	0.171

a. Dependent Variable: KUALITAS LAPORAN KEUANGAN (Y)  
Sumber: Data Diolah 2024

Pada tabel 4.7 uji statistik t diperoleh bahwa variabel Kualitas Audit (X) memperoleh tingkat signifikan sebesar 0,171 yang berarti  $\geq 0,05$ . Nilai t-tabel dengan alpha 5% dan jumlah sampel n dikurangi k jumlah variable yang digunakan maka diperoleh nilai t-tabel sebesar 1,686 nilai t-hitung sebesar -1,395. Maka hal ini menunjukkan bahwa nilai t-tabel  $\geq$  t-hitung, sehingga kualitas audit tidak berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan.

**c. Uji Koefisien Determinasi (R Square)**

Koefisien determinasi (R Square) adalah koefisien yang menunjukkan besarnya variasi yang disebabkan oleh variabel bebas atau besarnya pengaruh yang dimiliki oleh variabel bebas terhadap variabel terikat.

**Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R Square)**

<b>Model Summary</b>				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	0.221 <sup>a</sup>	0.049	0.024	1.818

a. Predictors: (Constant), KUALITAS AUDIT (X)

Sumber: Data Diolah 2024

Dari hasil tabel 4.8 dapat dilihat bahwa besarnya nilai hubungan (R) yaitu sebesar 0,221. Dari output tersebut diperoleh koefisien determinasi (R Square) sebesar 0,049 yang mengandung arti bahwa pengaruh variabel independen (kualitas audit) terhadap variabel dependen (kualitas laporan keuangan) adalah sebesar 49%, dan sisanya sebesar 51% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak termasuk dalam penelitian ini. Hal ini dikarenakan semua KAP mengaudit laporan keuangannya sesuai dengan Standar Akuntan Sektor Publik (SAP), sehingga tidak ada perbedaan yang signifikan antara KAP *Big Four* dengan KAP *Non Big Four* dalam mengaudit laporan keuangan suatu perusahaan.

### **C. Pembahasan Hasil Penelitian**

Berdasarkan hasil pengujian yang telah dilakukan terhadap hipotesis penelitian dapat disimpulkan bahwa secara pengujian langsung antara variable independent Kualitas Audit (X) terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Y) dapat dijelaskan sebagai berikut:

#### **Pengaruh Kualitas Audit Terhadap Kualitas Laporan keuangan**

Berdasarkan hasil pengujian hipotesis diperoleh bahwa kualitas audit tidak berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan dengan nilai signifikansi sebesar 0,171 ( $\geq 0,05$ ). Kemudian terlihat bahwa hasil nilai t-hitung lebih kecil dibandingkan dengan t-tabel ( $-1,395 \leq 1,686$ ). Oleh karena itu, hal ini menunjukkan bahwa kualitas audit perusahaan pembiayaan yang terdaftar di BEI pada tahun 2017-2021 tidak berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan. Hal ini dipengaruhi bagaimanapun bentuk KAP (Kantor Akuntan

Publik) baik besar maupun kecil (*big4 audit firm* atau *non-big4 audit firm*) tidak akan memberikan efek/dampak terhadap kualitas laporan keuangan yang diaudit. Hal ini menandakan bahwa kualitas laporan keuangan sepenuhnya ditentukan pada sisi pemenuhan karakteristik sebuah laporan keuangan (*fairness, disclosure, accountable, etc.*). sekalipun suatu laporan keuangan perusahaan diaudit oleh KAP yang termasuk dalam golongan *big four*, namun yang menentukan suatu laporan keuangan memiliki integritas yang tinggi atau rendah berasal dari kinerja manajer. Jika pihak manajer menyampaikan laporan keuangan yang tidak berintegritas maka tidak akan menjamin bahwa suatu laporan keuangan perusahaan akan berkualitas baik atau tinggi.

Dalam konteks teori keagenan, organisasi adalah mandatori antara prinsipal (pemilik, pemegang saham) dan agen (manajer). Dalam proses ini, beberapa wewenang pengambilan keputusan didelegasikan kepada agen. Namun kenyataannya, manajer belum tentu bertindak sesuai dengan fungsinya karena motif keuntungan pribadinya. Hal ini dapat terjadi karena adanya kesenjangan asimetri informasi yang ada antara manajer dan pemilik/pemegang saham. Oleh karena itu, diperlukan pihak ketiga yang bersifat independen yaitu auditor eksternal untuk memberikan pendapat atas kewajaran suatu laporan keuangan yang disusun oleh manajemen. Sejalan dengan teori keagenan, manajer selalu ingin memenuhi permintaan investor dengan memilih auditor yang dapat mencerminkan citra positif manajemen di mata investor (Kurniasih, 2014). Hasil penelitian ini tidak memberikan bukti yang mendukung teori keagenan, yang menyatakan bahwa kualitas audit adalah penyebab utama peningkatan kualitas laporan keuangan.

Penelitian ini sejalan dengan beberapa penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Sari & Muslim (2021), S. Ayem & D. Yuliana (2019), dan Zhafarina Qashri, A (2023) hasil dari penelitian tersebut membuktikan bahwa kualitas audit tidak berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan. Sehingga dalam mengukur kualitas audit menggunakan KAP *Big Four* dan *Non Big Four* tidak menunjukkan hal yang signifikan.



## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah kualitas audit berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan. Oleh karena itu, dari hasil analisis data yang dilakukan dan pembahasan yang telah disajikan, dapat diambil kesimpulan bahwa hasil analisis data tersebut dapat digunakan untuk membuktikan bahwa variabel kualitas audit tidak berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan. Hal ini menunjukkan bahwa bentuk KAP (Kantor Akuntan Publik) baik *big4 audit firm* atau *non-big4 audit firm* tidak akan memberikan efek/dampak jaminan kualitas laporan keuangan yang diaudit akan mengangkat secara langsung level laporan keuangan tersebut. Hal ini menandakan bahwa kualitas laporan keuangan sepenuhnya ditentukan pada sisi pemenuhan karakteristik sebuah laporan keuangan (*fairness, disclosure, accountable, etc.*). Kualitas laporan keuangan lebih bergantung pada kepatuhan terhadap standar akuntansi yang berlaku dan kelengkapan penyusunan informasi keuangan dibandingkan pada ukuran Kantor Akuntan (KAP).

## B. Saran

Berdasarkan kesimpulan penelitian ini maka terdapat beberapa kelemahan dan saran dalam penelitian ini yaitu:

1. Penelitian ini hanya menggunakan perusahaan pembiayaan sehingga peneliti selanjutnya disarankan untuk menggunakan perusahaan-perusahaan yang bergerak di sektor lain untuk mendapatkan hasil yang lebih optimal.
2. Memperluas sampel observasi sehingga hasil penelitian ini dapat digeneralisasi, dan juga dapat memperluas lingkup dengan menambah variabel lain dalam penelitian selanjutnya agar mendapatkan hasil yang maksimal.
3. Penelitian ini terdapat data perusahaan pembiayaan yang dinyatakan *otliers*.
4. Menjadi sumber referensi bagi mahasiswa, dosen, dan seluruh pihak di lingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
5. Bagi Perusahaan hendaknya selalu memperhatikan kualitas laporan keuangannya dengan mematuhi standar akuntansi yang berlaku.

## DAFTAR PUSTAKA

- Adilah Hasnun, R. C. G. A. (2019). Pengaruh Efektivitas Komite Audit, Dewan Direksi Dan Kualitas Audit Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Perusahaan Yang Tercatat Di BEI. *Jurnal Ilmu Akuntansi Mulawarman*, 4.
- Adiputra, I. M. P. (2019). Kualitas Laporan Keuangan Dan Pengendalian Internal, Terhadap Efisiensi Investasi. *EKUITAS (Jurnal Ekonomi Dan Keuangan)*, 2(3), 293–312. <https://doi.org/10.24034/j25485024.y2018.v2.i3.3965>
- Akbar, A. (2023). *Uji Asumsi Klasik Adalah: Jenis-jenis Uji Asumsi Klasik*. <https://doi.org/https://jabarsatu.id>
- Andi Kusnadi, Fahmi Oemar, & Bambang Supeno. (2022). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan Pemerintah Daerah. *Sains Akuntansi Dan Keuangan*, 1(1), 51–63. <https://doi.org/10.55356/sak.v1i1.10>
- Azizah, C. (2017). *Pengaruh Kualitas Audit, Laporan Manajerial Dan Komite Audit Terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan Perusahaan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia*.
- Baskara, S. A. B. (2019). *Dampak Independensi Dewan Komisaris, Kualitas Laporan Keuangan, Kepemilikan Institusional dan Kualitas Audit terhadap Stock Price Crash*. [www.idx.co.id](http://www.idx.co.id)
- Chandrapala, P. (2013). The Value Relevance Of Earnings and Book Value: The Importance Of Ownership Concentration and Firm Size. *Journal Of Competitiveness*, 5(2), 98–107.
- CNN Indonesia. (2018, September 26). *Kasus SNP Finance, Dua Kantor Akuntan Publik Diduga Bersalah*.
- Ermawati, L., Devi, Y. D., & Arramadani, N. N. (2020a). Pengaruh Kualitas Audit Dan Komite Audit Terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan Perusahaan Yang Terdaftar Di Jakarta Islamic Index (JII). *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 11(1), 92. <https://doi.org/10.36448/jak.v11i1.1406>
- Ermawati, L., Devi, Y. D., & Arramadani, N. N. (2020b). Pengaruh Kualitas Audit Dan Komite Audit Terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan Perusahaan Yang Terdaftar Di Jakarta Islamic Index (JII). *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 11(1), 92. <https://doi.org/10.36448/jak.v11i1.1406>
- Fanani, Z. (2009). Kualitas Pelaporan Keuangan: Berbagai Faktor Penentu Dan Konsekuensi Ekonomis. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 6(1), 20–45. <https://doi.org/10.21002/jaki.2009.02>

- Febrina Ria, SE., M.Ak., A., & Rabaina, L. S. (2019). Pengaruh Komite Audit Dan Kualitas Audit Terhadap Integritas Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di BEI. *Duke Law Journal*, 1(1), 96–106.
- Firmansyah, A., Yuniar, M. R., & Arfiansyah, Z. (2022). Kualitas Laporan Keuangan Di Indonesia: Transparansi Informasi Keuangan Dan Karakteristik Pemerintah Daerah. *Jurnal Anggaran Dan Keuangan Negara Indonesia (AKURASI)*, 4(2), 181–197. <https://doi.org/10.33827/akurasi2022.vol4.iss2.art180>
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi analisis multivariate dengan program IBM SPSS 25 edisi ke-9 (9 th)*. [https://doi.org/http://slims.umn.ac.id/index.php?p=show\\_detail&id=19545](https://doi.org/http://slims.umn.ac.id/index.php?p=show_detail&id=19545)
- Hardiningsih, P. (2019). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Voluntary Disclosure Laporan Tahunan. *Jurnal Bisnis Dan Ekonomi*, 3(1), 67–79.
- Herawati, T., & Selfia, S. S. (2019). Tinjauan Indikator Kualitas Audit. *Prosiding FRIMA (Festival Riset Ilmiah Manajemen Dan Akuntansi)*, 2, 122–126. <https://doi.org/10.55916/frima.v0i2.25>
- Hidayanti, R. S. (2020). *Pengaruh Komite Audit, Kualitas Audit Terhadap Laporan Keuangan*.
- lia, B. A. B., Teori, A. K., & Keuangan, K. L. (2020). *PSAK No. 1 Tahun (2015). Penyusunan Laporan Keuangan*. 1, 15–52.
- Indaryuni, D., Fitrianova Andriani, B., Sucipto, D. S., Dan, E., Islam, B., Thaha, S., & Jambi, S. (2021). Pengaruh Kualitas Audit, Komite Audit dan Ukuran Perusahaan terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Studi Pada Perusahaan Yang Terdaftar di JII70 Periode 2018-2020). In *J-ISACC Journal of Islamic Accounting Competency* (Vol. 45).
- Jensen M.C & Meckling W.H. (1976). *Theory of the firm: Managerial behavior, agency costs and ownership structure*. *Journal of Financial Economics*, 3(4), 305–360.
- KSPM. (2022). *Galeri Investasi BEI Unismuh Makassar*.
- Kurniasih, M. dan R. (2014). Pengaruh Fee Audit, Audit Tenure, dan Rotasi Audit Terhadap Kualitas Audit. *Jurnal Of Accounting Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Diponegoro*, 3(3).
- Manto, J. L., & L. W. D. (2018). Pengaruh Financial Distress, Pergantian Manajemen Dan Ukuran KAP Terhadap Auditor Switching. *Media Riset Akuntansi, Auditing & Informasi*, 18(2), 205.
- Mathius, T. (2016). *Kualitas Audit dan Pengukurannya*. Alfabet.

- Noch, M. Y., & Sa, M. (2020). *Pengaruh Komite Audit Dan Kualitas Audit Terhadap Laporan Keuangan Dosen Pengasuh: Victor Pattiasina, Ratna Sari Hidayanti*.
- Paputungan, R. D., & K. D. (2018). Pengaruh Masa Perikatan Audit, Rotasi Audit Dan Ukuran Kantor Akuntan Publik Terhadap Kualitas Audit. *Jurnal Review Akuntansi Dan Keuangan*, 8(1).
- Permatalia, R., & Haryono, S. (2021). Pengaruh Kualitas Komite Audit dan Kualitas Audit Terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan Perusahaan. *AI-Intaj : Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 7(2), 126. <https://doi.org/10.29300/aij.v7i2.3992>
- Prianti, A., & Abbas, D. S. (2022). Pengaruh Kualitas Auditor Dan Komite Audit Terhadap Audit Delay Pada Perusahaan Food And Beverage Yang Terdaftar Di BEI. *Prosiding Seminar Nasional Ilmu Sosial Dan Teknologi (SNISTEK)*, 4, 313–318.
- Resza, E. P. (2022). *Pengaruh Kualitas Auditor Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Perusahaan Pembiayaan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2016 – 2020*. 4(3), 1575–1583.
- Rialla, F. A. (2023, April 30). *Pengaruh Auditor Internal Terhadap Kualitas Laporan Keuangan*. Kompasiana.
- Rofifah, D. (2020). Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel. *Paper Knowledge. Toward a Media History of Documents*, 12–26.
- S. Ayem dan D. Yuliana. (2019). Pengaruh Independensi Auditor, Kualitas Audit, Manajemen Laba, Dan Komisaris Independen Terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *Journal Akuntansi Dan Manajemen*, 6(1).
- Sari, N. N., & Muslim, R. Y. (2021). Pengaruh Kualitas Audit Dan Komite Audit Terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan. *Public Knowledge Project*, 19(1). <https://doi.org/10.2139/ssrn.94043>
- Siringoringo, Z., & Pangaribuan, H. (2022). Pengaruh Kode Etik Auditor Dan Kualitas Audit Terhadap Kualitas Laporan Keuangan. In *Balance* (Vol. 1, Issue 2).
- Sugiyono. (2013). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D. In *Alfabeta*.
- Suryana, A. (2019). Pengaruh Kualitas Audit Terhadap Kualitas Pelaporan Keuangan Pada Inspektorat Kota Sukabumi. *Jurnal Ekonomedia : E-ISSN*, 8(01). [www.stiepasim.ac.id](http://www.stiepasim.ac.id)
- Syarli, Z. A. (2021). Pengaruh Leverage, Likuiditas, Profitabilitas, Ukuran Perusahaan, Umur Perusahaan, Dan Kualitas Audit Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Perusahaan. *Bussman Journal: Indonesian Journal of*

*Business and Management*, 1(3), 314–327.  
<https://doi.org/10.53363/buss.v1i3.10>

Tarigan Andre Saputra. (2021). *Pengaruh Kualitas Audit, Ukuran Kap, Kepemilikan Institusional Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kualitas Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Property dan Real Estate yang Terdaftar di BEI Periode 2019-2020)*.

Veronica, A., Ernawati, Rasdiana, Abas, M., Yusriani, Hadawiah, Hidayah, N., Sabtohadhi, J., Marlina, H., Mulyani, W., & Zulkarnaini. (2022). Metodologi Penelitian Kuantitatif. In *Pt. Global Eksekutif Teknologi*.

Victorimar, M., & Effendi, D. (2019). Pengaruh Kualitas Auditor Dan Opini Audit Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar di BEI Tahun 2013-2017. *Jurnal Ilmu Dan Rist Akuntansi*, 8(10), 1–15.

wicklin, R. (2011, April 27). *Log Transformations: How To Handle Negative Data Values?* Blogs Sas.

Wiranti, T., & Kusumadewi, R. K. A. (2022). Pengaruh Kualitas Auditor Terhadap Kualitas Audit Laporan Keuangan (Studi Empiris Sebelum dan Setelah Pandemi COVID-19 Pada Auditor Kantor Akuntan Publik di Kota Semarang). *Diponegoro Journal Of Accounting*, 11(4), 1–13.

www.idx.co.id. (2024). *Sejarah Bursa Efek Indonesia*.  
<https://www.idx.co.id/id/tentang-bei/ikhtisar-dan-sejarah-bei/>

Zaki, A., Oktafiyani, M., & Yovita, L. (2023). Efektivitas Pengelolaan Dana Desa Kecamatan Tuntang: Perspektif Teori Keagenan. *Jekobs*, 2(1), 23–37.

Zhafarina Qashri, A. (2023). The Influence of Audit Quality and Audit Committee on the Quality of Financial Reporting of Companies Registered on the Jakarta Islamic Index (JII). *Technium Social Sciences Journal*, 50, 245–250.  
[www.techniumscience.com](http://www.techniumscience.com)



**Lampiran 1: Daftar Populasi/Perusahaan Pembiayaan Yang Terdaftar Di BEI  
Tahun 2017-2021**

No	Kode Saham	Nama Emiten
1	ADMF	Adira Dinamika Multi Finance Tbk
2	BBLD	Buana Finance Tbk
3	BFIN	BFI Finance Indonesia Tbk
4	BPFI	Batavia Prosperindo Finance Tbk
5	CFIN	Clipan Finance Indonesia Tbk
6	DEFI	Danasupra Erapacific Tbk
7	FINN	First Indo American Leasing Tbk
8	FUJI	Fuji Finance Indonesia Tbk
9	HDFA	Radana Bhaskara Finance Tbk
10	IBFN	Intan Baruprana Finance Tbk
11	IMJS	Indomobil Multi Jasa Tbk
12	MFIN	Mandala Multi Finance Tbk
13	POLA	Pool Advista Finance Tbk
14	TIFA	KDB Tifa Finance Tbk
15	TRUS	Trust Finance Indonesia Tbk
16	VRNA	Verena Multi Finance Tbk / Mizuho Leasing Indonesia
17	WOMF	Wahana Ottomitra Multiartha Tbk

**Lampiran 2: Daftar Kriteria Sampel Penelitian**

No	Kode Saham	Nama Emiten
1	ADMF	Adira Dinamika Multi Finance Tbk
2	BBLD	Buana Finance Tbk
3	BFIN	BFI Finance Indonesia Tbk
4	CFIN	Clipan Finance Indonesia Tbk
5	HDFA	Radana Bhaskara Finance Tbk
6	IMJS	Indomobil Multi Jasa Tbk
7	MFIN	Mandala Multi Finance Tbk
8	TIFA	KDB Tifa Finance Tbk
9	TRUS	Trust Finance Indonesia Tbk
10	VRMA	Verena Multi Finance Tbk / Mizuho Leasing Indonesia
11	WOMF	Wahana Ottomitra Multiartha Tbk

**Lampiran 3: Daftar Sampel Perusahaan Otliers**

No	Kode Saham	Nama Emiten
1	ADMF	Adira Dinamika Multi Finance Tbk
2	BFIN	BFI Finance Indonesia Tbk
3	MFIN	Mandala Multi Finance Tbk

**Lampiran 4: Daftar Sampel Perusahaan**

No	Kode Saham	Nama Emiten
1	BBLD	Buana Finance Tbk
2	CFIN	Clipan Finance Indonesia Tbk
3	HDFA	Radana Bhaskara Finance Tbk
4	IMJS	Indomobil Multi Jasa Tbk
5	TIFA	KDB Tifa Finance Tbk
6	TRUS	Trust Finance Indonesia Tbk
7	VRMA	Verena Multi Finance Tbk / Mizuho Leasing Indonesia
8	WOMF	Wahana Ottomitra Multiartha Tbk

## Lampiran 5: Tabulasi Data

### A. Kualitas Audit

NO	KODE	NAMA PERUSAHAAN	TAHUN	VARIABEL KUALITAS AUDIT (X)
				Variabel Dummy
			2016	
1	CFIN	Clipan Finance Indonesia Tbk	2017	1
			2018	1
			2019	1
			2020	1
			2021	1
			2016	
2	IMJS	Indomobil Multi Jasa Tbk	2017	1
			2018	1
			2019	1
			2020	1
			2021	1
			2016	
3	TIFA	KDB Tifa Finance Tbk	2017	0
			2018	0
			2019	0
			2020	0
			2021	0
			2016	
4	BBLD	Buana Finance Tbk	2017	1
			2018	1
			2019	1
			2020	0
			2021	0
			2016	
5	TRUS	Trust Finance Indonesia Tbk	2017	0
			2018	0
			2019	0
			2020	0
			2021	0
			2016	
6	HDFA	Radana Bhaskara Finance Tbk	2017	1
			2018	1
			2019	1
			2020	0
			2021	0
			2016	
7	VRNA	Verena Multi Finance Tbk	2017	1
			2018	1
			2019	0
			2020	0
			2021	0
			2016	
8	WOMF	Wahana Ottomitra Multiartha Tbk	2017	1
			2018	1
			2019	1
			2020	1
			2021	1

B. Kualitas Laporan Keuangan

NO	KODE	NAMA PERUSAHAAN	TAHUN	VARIABEL KUALITAS LAPORAN KEUANGAN (Y)																	
				TRANSPARANSI (Y.1)													PIUTANG				Y.1
				LABA BERSIH	KAS KEGIATAN OPERASI	TAC	TOTAL ASET/Ajt-1	TACjt/Ajt-1 (Y.1.1)	1/Ajt-1 (Y.1.2)	PENDAPATAN	REVIjt/Ajt-1 (Y.1.3)	ASET TETAP	PPEjt/Ajt-1 (Y.1.4)	β0	β1	β2	RECjt/Ajt-1	NDA	DA		
2016	205361633	253222554	6744193348	1434813854	117942000	6432392700															
2017	236275300	-2760483534	2996758834	9890847326	0.444346716	1.48276E-10	1399103951	0.054015394	139994599	0.020668841	5651077613	3.95	-11.453	9619604539	0.472586282	-1.052157375	1.496504091	0.403131782			
2018	305137586	-757878751	1063016337	11103279117	0.107474749	1.01104E-10	1933912294	0.054071034	174129915	0.017605156	5651077613	3.95	-11.453	10758858606	0.115182656	0.128321371	-0.020846621	0.020846621			
2019	361596020	-552034657	913630677	12117478069	0.002824762	9.00635E-11	2164662845	0.020782199	191064922	0.017207973	5651077613	3.95	-11.453	11719795120	0.08654529	0.052108616	0.030176146	0.030176146			
2020	46566702	2903228428	-2856661726	10917456216	-0.235747217	8.2524E-11	1847954418	-0.026136519	173369724	0.01430741	5651077613	3.95	-11.453	8719352134	-0.247612826	1.177326216	-1.413073433	1.413073433			
2021	46306100	2112892990	-2066586890	7173904019	-0.189291979	9.15964E-11	1473648210	-0.034285087	171116087	0.015673622	5651077613	3.95	-11.453	6408426124	-0.21167257	1.038789085	-1.228081064	1.228081064			
2016	1393286721	-280814229990	17499479024980	246157975697	1934034241203									9033648036523							
2017	192712134640	-168632856332	361344990972	14012289409695	0.02578772	8.01988E-14	2711939034021	0.020079	2701487249909	0.216665131	6.031E+12	0.971	1.143	10215738745782	0.094802298	0.658760836	-0.629731117	0.629731117			
2018	162584395904	-2151241507830	2313825903734	20000987050429	0.115685586	7.13659E-14	3383551835170	0.047930269	5062236875916	0.361271219	6.031E+12	0.971	1.143	13301567699902	0.220223039	0.676044642	-0.560359057	0.560359057			
2019	43567249807	-819053035332	862620285139	24296140332728	0.043128886	4.99975E-14	3966048396263	0.029123391	7601630973344	0.380062792	6.031E+12	0.971	1.143	15221184137899	0.095976085	0.671032939	-0.627904053	0.627904053			
2020	-111658261516	3704182419689	-3815840681205	23639879332258	-0.157054264	4.11588E-14	4142750788802	0.007272859	8197218014829	0.337387663	6.031E+12	0.971	1.143	12537744215831	-0.110447169	0.748186887	-0.905224413	0.905224413			
2021	-80559251631	941184101367	-1021743352988	24715394326582	-0.043221175	4.23014E-14	4039420527843	-0.004371015	8976667999601	0.379725627	6.031E+12	0.971	1.143	13040229961803	0.021255851	0.664262464	-0.707483639	0.707483639			
2016	17597039	90027229	1403237354	173761095	11077910									995566060							
2017	23010364	-117751305	140761669	1631976839	0.100312088	7.12638E-10	1993606271	0.014142423	10150263	0.007233461	-1281412183	2.052	67.378	1209115347	0.152183297	-0.709066499	0.809378587	0.809378587			
2018	27836632	94243549	-66506917	1514968848	-0.040752366	6.12754E-10	218601587	0.015315975	9375944	0.005745145	-1281412183	2.052	67.378	1100501816	-0.066553533	-0.230097919	0.189345553	0.189345553			
2019	33033880	288437777	-255403897	1212066160	-0.168568977	6.6008E-10	119843049	-0.065188494	9230424	0.006092814	-1281412183	2.052	67.378	955089067	-0.095983986	-0.372120017	0.20353312	0.20353312			
2020	14885370	326391442	-311506072	1103815967	-0.257004182	8.25037E-10	158889987	0.032215187	6601379	0.005446385	-1281412183	2.052	67.378	667864280	-0.236971212	-0.137876046	-0.119128137	0.119128137			
2021	26731688	-201326299	228057987	1396548426	0.20668705	9.05948E-10	115382049	-0.039415215	17560211	0.01590664	-1281412183	2.052	67.378	874019524	0.186765956	-0.553124366	0.75973307	0.75973307			
2016				5140938	3415210																
2017	66433	-626661	693114	4367934	0.190991111	2.75555E-07	718032	0.05620856	99309	0.027365103	2296036.264	3.113	-1.462	4111629	0.191901821	0.170263645	0.020727466	0.020727466			
2018	57571	-468309	525880	5019046	0.120395592	2.28941E-07	739587	0.004934827	102764	0.023526912	2296036.264	3.113	-1.462	4673818	0.128708218	0.105954361	0.014441231	0.014441231			
2019	59269	25908	33361	5051402	0.006646881	1.99241E-07	839267	0.019860348	100426	0.020008982	2296036.264	3.113	-1.462	4734580	0.012106285	0.452349946	-0.445703065	0.445703065			
2020	20053	1197559	-1177506	4115895	-0.23310479	1.97956E-07	680194	-0.031490861	88359	0.017491975	2296036.264	3.113	-1.462	3560814	-0.23264401	1.054280518	-1.287385307	1.287385307			
2021	28703	410545	-381842	3582868	-0.092772532	2.42961E-07	549985	-0.031635647	77543	0.018839888	2296036.264	3.113	-1.462	3248515	-0.075876328	0.668023496	-0.760796028	0.760796028			
2016				26827453831	35074872619									21112015807							
2017	13345320592	24704512854	-11359192262	281801794640	-0.042316121	3.72752E-12	38483807376	0.010582187	794854462	0.029628362	1.95307E+11	13.038	-69.648	254329429085	0.161093791	-3.297915079	3.255573458	3.255573458			
2018	17630766816	3101399557	14529367259	311074692234	0.051588817	3.54859E-12	44199241945	0.020281574	8251749523	0.029282104	1.95307E+11	13.038	-69.648	274008372004	0.069832568	-1.992417868	2.043976685	2.043976685			
2019	16954691413	22686215112	-5731523699	314244828335	-0.018424912	3.21466E-12	48638307680	0.014270096	8826361701	0.02837377	1.95307E+11	13.038	-69.648	271273621076	-0.0087913	-1.047655385	1.029230473	1.029230473			
2020	18139491535	-5884910641	24024402176	325525285622	0.076451225	3.18223E-12	49822404933	0.003768072	8612648636	0.027047448	1.95307E+11	13.038	-69.648	289009258756	0.056438917	-1.948037073	2.050534929	2.050534929			
2021	23906817800	105310166654	-81403348854	350941420850	-0.250067667	3.07196E-12	49055189239	-0.002356854	8770292619	0.02694197	1.95307E+11	13.038	-69.648	210475153813	-0.241253471	1.873825906	-2.088327227	2.088327227			
2016				3603590352	347587382									3416017759							
2017	17858109	-190021970	207880079	3850636684	0.057686934	2.77501E-10	897831573	0.013942814	67035764	0.018602493	253581679.5	3.471	26.043	3636344173	0.061140805	0.391009673	-0.333322739	0.333322739			
2018	-281784174	1695396626	-1977180800	2260886445	-0.513468541	2.59697E-10	392508513	-0.131231041	54982463	0.014265813	253581679.5	3.471	26.043	1616738366	-0.524486201	1.802267712	-2.315836253	2.315836253			
2019	-199710066	880280454	-1079990520	1191295498	-0.477684548	4.42304E-10	263594827	-0.057019089	34556998	0.015284712	253581679.5	3.471	26.043	553770572	-0.470155322	1.944215906	-2.421900454	2.421900454			
2020	-99459361	120630358	-220062419	772208525	-0.184725301	8.39422E-10	100848335	-0.136613034	28311206	0.023765057	253581679.5	3.471	26.043	39302139	-0.187584338	1.00896904	-1.193422204	1.193422204			
2021	35481812	-628029219	663511031	1279879098	0.859238159	1.29499E-09	155080774	0.070230303	26748322	0.034638729	253581679.5	3.471	26.043	1014480848	0.88600246	-1.601063753	2.460301912	2.460301912			
2016				1750457056	336357624									1640920180							
2017	7552215	106417199	-98864984	1750439904	-0.055217427	5.58513E-10	328432929	-0.004426055	31953881	0.017846673	-513413854	-1.979	17.206	1549049367	-0.051311088	-0.072464179	0.017246752	0.017246752			
2018	-192758906	-88783621	-103975285	1565490561	-0.059399517	5.71285E-10	226985260	-0.057955528	27406475	0.015665907	-513413854	-1.979	17.206	1453897800	-0.05435866	-0.016794669	-0.042604848	0.042604848			
2019	1771684	216391040	-214619356	265273126	-0.137093996	6.38777E-10	333007101	0.067724357	42435986	0.027107149	-513413854	-1.979	17.206	2474928339	0.652211239	1.295147978	-1.432241973	1.432241973			
2020	2995118	-8269148	11264266	2679921626	0.004246303	3.76971E-10	309734085	-0.008773255	39531943	0.014902401	-513413854	-1.979	17.206	2423646176	-0.019331894	0.041972965	-0.03726662	0.03726662			
2021	-7765922	317806253	-325521715	2323154208	-0.121485708	3.73145E-10	302894727	-0.002552074	39824601	0.01486036	-513413854	-1.979	17.206	2121195478	-0.112858038	-0.15418608	0.032700373	0.032700373			
2016				6670936	1927885									5942629							
2017	180665	-786565	967230	7745732	0.144992082	1.49904E-07	2154431	0.033960254	66137	0.009914231	2133343.975	2.092	7.01	6854212	0.136650349	0.174468835	-0.029476753	0.02947			

RELEVANSI (Y.2)											KETEPATWAKTUAN	Y.3	Y
harga per lembar saham	Earning After Tax	Jml Saham Beredar	Eit	Nilai Ekuitas	BVIt	$\alpha_0$	$\beta_1$	$\beta_2$	Pit	Y.2			
280	236275300	3984520457	0.0592983	4029530819	1.011296306	174.054	826.983	50.623	274	5.614176976	59	4.077537444	10
314	305137586	3984520457	0.0765808	4705682146	1.180990836	174.054	826.983	50.623	297	5.694305314	46	3.828641396	10
290	361596020	3984520457	0.0907502	4347125252	1.091003371	174.054	826.983	50.623	304	5.718121624	56	4.025351691	10
234	46566702	3984520457	0.0116869	4745189892	1.190906144	174.054	826.983	50.623	244	5.497193272	88	4.477336814	11
250	46306100	3984520457	0.0116215	4806120201	1.206197898	174.054	826.983	50.623	245	5.500139782	84	4.430816799	11
266	192712134640	5017000000	38.4118267	2506219194955	499.5453847	373.128	0.61	0.025	409	6.013832139	79	4.369447852	11
650	162584395904	5017000000	32.4066964	2776821857953	553.482531	373.128	0.61	0.025	407	6.008157315	86	4.454347296	11
292	43567249807	5769550000	7.5512388	3281908310499	568.8326317	373.128	0.61	0.025	392	5.97114722	90	4.49980967	11
410	-111658261516	8654325000	-12.9020185	3604367867986	416.4816861	373.128	0.61	0.025	376	5.928710595	138	4.927253685	12
420	-80559251631	8654325000	-9.3085540	3810117127731	440.2558406	373.128	0.61	0.025	378	5.936100288	90	4.49980967	11
192	23010364	1079700000	0.0213118	323711910	0.299816532	-514.258	-26833.945	4393.153	231	5.442425906	54	3.988984047	10
158	27836632	1079700000	0.0257818	345487555	0.319984769	-514.258	-26833.945	4393.153	200	5.296596307	57	4.043051268	10
240	33033880	1079700000	0.0305954	370709565	0.343344971	-514.258	-26833.945	4393.153	173	5.153944827	71	4.262679877	10
560	14885370	1079700000	0.0137866	365195595	0.338238024	-514.258	-26833.945	4393.153	602	6.399800652	85	4.442651256	11
615	26731688	3552213000	0.0075254	1033060902	0.290821778	-514.258	-26833.945	4393.153	561	6.330489636	66	4.189654742	11
525	66433	1645796054	0.0000404	1129541	0.000686319	40.968	5551928.576	311997.444	479	6.17212398	85	4.442651256	11
427	57571	1645796054	0.0000350	1177056	0.000715189	40.968	5551928.576	311997.444	458	6.127557381	87	4.465908119	11
404	59269	1645796054	0.0000360	1207483	0.000733677	40.968	5551928.576	311997.444	470	6.152331453	105	4.65396035	11
368	20053	1645796054	0.0000122	1208656	0.000734339	40.968	5551928.576	311997.444	338	5.82228396	112	4.718498871	12
370	28703	1645796054	0.0000174	1243821	0.000755756	40.968	5551928.576	311997.444	374	5.923155693	90	4.49980967	11
262	13345320592	800000000	16.6816507	248833569954	311.0419624	146.316	14.174	-0.458	240	5.481906864	85	4.442651256	13
272	17630766816	800000000	22.0384585	266526556786	333.158196	146.316	14.174	-0.458	306	5.723920527	74	4.304065093	12
282	16954691413	800000000	21.1933643	284433249002	355.5415613	146.316	14.174	-0.458	284	5.648525934	78	4.356708827	11
294	18139491535	800000000	22.6743644	302817762637	378.5222033	146.316	14.174	-0.458	294	5.684733089	81	4.394449155	12
416	23906817800	800000000	29.8835223	326853242917	408.5665536	146.316	14.174	-0.458	383	5.947412244	82	4.406719247	12
222	17858109	2329668917	0.0076655	524755698	0.225249045	91.14	-902.029	627.926	226	5.419052556	87	4.465908119	10
284	-281784174	2329668917	-0.1209546	232189880	0.099666471	91.14	-902.029	627.926	263	5.571498784	70	4.248495242	12
130	-199710066	6096972783	-0.0327556	594294158	0.097473645	91.14	-902.029	627.926	182	5.203417208	83	4.418840608	12
126	-99459361	6096972783	-0.0163129	506505387	0.083074897	91.14	-902.029	627.926	158	5.062719106	88	4.477336814	11
206	35481812	6542445783	0.0054233	629221643	0.096175293	91.14	-902.029	627.926	147	4.987973583	88	4.477336814	12
93	7552215	2585160908	0.0029214	464248133	0.17958191	180.414	123.869	-495.588	92	4.519364204	59	4.077537444	9
116	-192758906	2585160908	-0.0745636	271129754	0.104879257	180.414	123.869	-495.588	119	4.780810979	46	3.828641396	9
140	1771684	5687353997	0.0003115	668593828	0.117557977	180.414	123.869	-495.588	122	4.805595741	55	4.007333185	10
104	2995118	5687353997	0.0005266	631897234	0.111105663	180.414	123.869	-495.588	125	4.831640994	55	4.007333185	9
150	-7765922	5687353997	-0.0013655	625244698	0.109935956	180.414	123.869	-495.588	126	4.834390595	66	4.189654742	9
196	180665	3481481480	0.0000519	989812	0.000284308	165.224	169539.855	241205.572	243	5.491408049	46	3.828641396	9
312	215183	3481481480	0.0000618	1171661	0.000336541	165.224	169539.855	241205.572	257	5.548603	44	3.784189634	10
278	259671	3481481480	0.0000746	1370577	0.000393676	165.224	169539.855	241205.572	273	5.608835306	48	3.871201011	10
278	57378	3481481480	0.0000165	1213345	0.000348514	165.224	169539.855	241205.572	252	5.529753194	49	3.891820298	11
246	110063	3481481480	0.0000316	1345389	0.000386442	165.224	169539.855	241205.572	264	5.575174766	48	3.871201011	10

## Lampiran 6: Hasil Tabulasi Data

NO	KODE	TAHUN	X	Y
1	CFIN	2017	1	10
		2018	1	10
		2019	1	10
		2020	1	11
		2021	1	11
2	IMJS	2017	1	11
		2018	1	11
		2019	1	11
		2020	1	12
		2021	1	11
3	TIFA	2017	0	10
		2018	0	10
		2019	0	10
		2020	0	11
		2021	0	11
4	BBLD	2017	1	11
		2018	1	11
		2019	1	11
		2020	0	12
		2021	0	11
5	TRUS	2017	0	13
		2018	0	12
		2019	0	11
		2020	0	12
		2021	0	12
6	HDFA	2017	1	10
		2018	1	12
		2019	1	12
		2020	0	11
		2021	0	12
7	VRNA	2017	1	9
		2018	1	9
		2019	0	10
		2020	0	9
		2021	0	9
8	WOMF	2017	1	9
		2018	1	10
		2019	1	10
		2020	1	11
		2021	1	10

Lampiran 7: T Tabel Titik Presentase Distribusi t (df = 1-78)

<b>d.f</b>	$t_{0.10}$	$t_{0.05}$	$t_{0.025}$	$t_{0.01}$	$t_{0.005}$	<b>d.f</b>
1	3,078	6,314	12,706	31,821	63, 657	1
2	1,886	2,920	4,303	6,965	9,925	2
3	1,638	2,353	3,182	4,541	5,841	3
4	1,533	2,132	2,776	3,747	4,604	4
5	1,476	2,015	2,571	3,365	4,032	5
6	1,440	1,943	2,447	3,143	3,707	6
7	1,415	1,895	2,365	2,998	3,499	7
8	1,397	1,860	2,306	2,896	3,355	8
9	1,383	1,833	2,262	2,821	3,250	9
10	1,372	1,812	2,228	2,764	3,169	10
11	1,363	1,796	2,201	2,718	3,106	11
12	1,356	1,782	2,179	2,681	3,055	12
13	1,350	1,771	2,160	2,650	3,012	13
14	1,345	1,761	2,145	2,624	2,977	14
15	1,341	1,753	2,131	2,602	2,947	15
16	1,337	1,746	2,120	2,583	2,921	16
17	1,333	1,740	2,110	2,567	2,898	17
18	1,330	1,734	2,101	2,552	2,878	18
19	1,328	1,729	2,093	2,539	2,861	19
20	1,325	1,725	2,086	2,528	2,845	20
21	1,323	1,721	2,080	2,518	2,831	21
22	1,321	1,717	2,074	2,508	2,819	22
23	1,319	1,714	2,069	2,500	2,807	23
24	1,318	1,711	2,064	2,492	2,797	24
25	1,316	1,708	2,060	2,485	2,787	25
26	1,315	1,706	2,056	2,479	2,779	26
27	1,314	1,703	2,052	2,473	2,771	27
28	1,313	1,701	2,048	2,467	2,763	28
29	1,311	1,699	2,045	2,462	2,756	29
30	1,310	1,697	2,042	2,457	2,750	30
31	1,309	1,696	2,040	2,453	2,744	31
32	1,309	1,694	2,037	2,449	2,738	32
33	1,308	1,692	2,035	2,445	2,733	33
34	1,307	1,691	2,032	2,441	2,728	34
35	1,306	1,690	2,030	2,438	2,724	35
36	1,306	1,688	2,028	2,434	2,719	36
37	1,305	1,687	2,026	2,431	2,715	37
38	1,304	1,686	2,024	2,429	2,712	38
39	1,303	1,685	2,023	2,426	2,708	39

<b>d.f</b>	$t_{0.10}$	$t_{0.05}$	$t_{0.025}$	$t_{0.01}$	$t_{0.005}$	<b>d.f</b>
<b>40</b>	1,303	1,684	2,021	2,423	2,704	<b>40</b>
<b>41</b>	1,303	1,683	2,020	2,421	2,701	<b>41</b>
<b>42</b>	1,302	1,682	2,018	2,418	2,698	<b>42</b>
<b>43</b>	1,302	1,681	2,017	2,416	2,695	<b>43</b>
<b>44</b>	1,301	1,680	2,015	2,414	2,692	<b>44</b>
<b>45</b>	1,301	1,679	2,014	2,412	2,690	<b>45</b>
<b>46</b>	1,300	1,679	2,013	2,410	2,687	<b>46</b>
<b>47</b>	1,300	1,678	2,012	2,408	2,685	<b>47</b>
<b>48</b>	1,299	1,677	2,011	2,407	2,682	<b>48</b>
<b>49</b>	1,299	1,677	2,010	2,405	2,680	<b>49</b>
<b>50</b>	1,299	1,676	2,009	2,403	2,678	<b>50</b>
<b>51</b>	1,298	1,675	2,008	2,402	2,676	<b>51</b>
<b>52</b>	1,298	1,675	2,007	2,400	2,674	<b>52</b>
<b>53</b>	1,298	1,674	2,006	2,399	2,672	<b>53</b>
<b>54</b>	1,297	1,674	2,005	2,397	2,670	<b>54</b>
<b>55</b>	1,297	1,673	2,004	2,396	2,668	<b>55</b>
<b>56</b>	1,297	1,673	2,003	2,395	2,667	<b>56</b>
<b>57</b>	1,297	1,672	2,002	2,394	2,665	<b>57</b>
<b>58</b>	1,296	1,672	2,002	2,392	2,663	<b>58</b>
<b>59</b>	1,296	1,671	2,001	2,391	2,662	<b>59</b>
<b>60</b>	1,296	1,671	2,000	2,390	2,660	<b>60</b>
<b>61</b>	1,296	1,670	2,000	2,389	2,659	<b>61</b>
<b>62</b>	1,295	1,670	1,999	2,388	2,657	<b>62</b>
<b>63</b>	1,295	1,669	1,998	2,387	2,656	<b>63</b>
<b>64</b>	1,295	1,669	1,998	2,386	2,655	<b>64</b>
<b>65</b>	1,295	1,669	1,997	2,385	2,654	<b>65</b>
<b>66</b>	1,295	1,668	1,997	2,384	2,652	<b>66</b>
<b>67</b>	1,294	1,668	1,996	2,383	2,651	<b>67</b>
<b>68</b>	1,294	1,668	1,995	2,382	2,650	<b>68</b>
<b>69</b>	1,294	1,667	1,995	2,382	2,649	<b>69</b>
<b>70</b>	1,294	1,667	1,994	2,381	2,648	<b>70</b>
<b>71</b>	1,294	1,667	1,994	2,380	2,647	<b>71</b>
<b>72</b>	1,293	1,666	1,993	2,379	2,646	<b>72</b>
<b>73</b>	1,293	1,666	1,993	2,379	2,645	<b>73</b>
<b>74</b>	1,293	1,666	1,993	2,378	2,644	<b>74</b>
<b>75</b>	1,293	1,665	1,992	2,377	2,643	<b>75</b>
<b>76</b>	1,293	1,665	1,992	2,376	2,642	<b>76</b>
<b>77</b>	1,293	1,665	1,991	2,376	2,641	<b>77</b>
<b>78</b>	1,292	1,665	1,991	2,375	2,640	<b>78</b>

Lampiran 8: Tabel Durbin-Watson (DW),  $\alpha = 5\%$ 

n	k=1		k=2		k=3		k=4		k=5	
	dL	dU								
6	0.6102	1.4002								
7	0.6996	1.3564	0.4672	1.8964						
8	0.7629	1.3324	0.5591	1.7771	0.3674	2.2866				
9	0.8243	1.3199	0.6291	1.6993	0.4548	2.1282	0.2957	2.5881		
10	0.8791	1.3197	0.6972	1.6413	0.5253	2.0163	0.3760	2.4137	0.2427	2.8217
11	0.9273	1.3241	0.7580	1.6044	0.5948	1.9280	0.4441	2.2833	0.3155	2.6446
12	0.9708	1.3314	0.8122	1.5794	0.6577	1.8640	0.5120	2.1766	0.3796	2.5061
13	1.0097	1.3404	0.8612	1.5621	0.7147	1.8159	0.5745	2.0943	0.4445	2.3897
14	1.0450	1.3503	0.9054	1.5507	0.7667	1.7788	0.6321	2.0296	0.5052	2.2959
15	1.0770	1.3605	0.9455	1.5432	0.8140	1.7501	0.6852	1.9774	0.5620	2.2198
16	1.1062	1.3709	0.9820	1.5386	0.8572	1.7277	0.7340	1.9351	0.6150	2.1567
17	1.1330	1.3812	1.0154	1.5361	0.8968	1.7101	0.7790	1.9005	0.6641	2.1041
18	1.1576	1.3913	1.0461	1.5353	0.9331	1.6961	0.8204	1.8719	0.7098	2.0600
19	1.1804	1.4012	1.0743	1.5355	0.9666	1.6851	0.8588	1.8482	0.7523	2.0226
20	1.2015	1.4107	1.1004	1.5367	0.9976	1.6763	0.8943	1.8283	0.7918	1.9908
21	1.2212	1.4200	1.1246	1.5385	1.0262	1.6694	0.9272	1.8116	0.8286	1.9635
22	1.2395	1.4289	1.1471	1.5408	1.0529	1.6640	0.9578	1.7974	0.8629	1.9400
23	1.2567	1.4375	1.1682	1.5435	1.0778	1.6597	0.9864	1.7855	0.8949	1.9196
24	1.2728	1.4458	1.1878	1.5464	1.1010	1.6565	1.0131	1.7753	0.9249	1.9018
25	1.2879	1.4537	1.2063	1.5495	1.1228	1.6540	1.0381	1.7666	0.9530	1.8863
26	1.3022	1.4614	1.2236	1.5528	1.1432	1.6523	1.0616	1.7591	0.9794	1.8727
27	1.3157	1.4688	1.2399	1.5562	1.1624	1.6510	1.0836	1.7527	1.0042	1.8608
28	1.3284	1.4759	1.2553	1.5596	1.1805	1.6503	1.1044	1.7473	1.0276	1.8502
29	1.3405	1.4828	1.2699	1.5631	1.1976	1.6499	1.1241	1.7426	1.0497	1.8409
30	1.3520	1.4894	1.2837	1.5666	1.2138	1.6498	1.1426	1.7386	1.0706	1.8326
31	1.3630	1.4957	1.2969	1.5701	1.2292	1.6500	1.1602	1.7352	1.0904	1.8252
32	1.3734	1.5019	1.3093	1.5736	1.2437	1.6505	1.1769	1.7323	1.1092	1.8187
33	1.3834	1.5078	1.3212	1.5770	1.2576	1.6511	1.1927	1.7298	1.1270	1.8128
34	1.3929	1.5136	1.3325	1.5805	1.2707	1.6519	1.2078	1.7277	1.1439	1.8076
35	1.4019	1.5191	1.3433	1.5838	1.2833	1.6528	1.2221	1.7259	1.1601	1.8029
36	1.4107	1.5245	1.3537	1.5872	1.2953	1.6539	1.2358	1.7245	1.1755	1.7987
37	1.4190	1.5297	1.3635	1.5904	1.3068	1.6550	1.2489	1.7233	1.1901	1.7950
38	1.4270	1.5348	1.3730	1.5937	1.3177	1.6563	1.2614	1.7223	1.2042	1.7916
39	1.4347	1.5396	1.3821	1.5969	1.3283	1.6575	1.2734	1.7215	1.2176	1.7886
40	1.4421	1.5444	1.3908	1.6000	1.3384	1.6589	1.2848	1.7209	1.2305	1.7859
41	1.4493	1.5490	1.3992	1.6031	1.3480	1.6603	1.2958	1.7205	1.2428	1.7835
42	1.4562	1.5534	1.4073	1.6061	1.3573	1.6617	1.3064	1.7202	1.2546	1.7814
43	1.4628	1.5577	1.4151	1.6091	1.3663	1.6632	1.3166	1.7200	1.2660	1.7794
44	1.4692	1.5619	1.4226	1.6120	1.3749	1.6647	1.3263	1.7200	1.2769	1.7777
45	1.4754	1.5660	1.4298	1.6148	1.3832	1.6662	1.3357	1.7200	1.2874	1.7762
46	1.4814	1.5700	1.4368	1.6176	1.3912	1.6677	1.3448	1.7201	1.2976	1.7748
47	1.4872	1.5739	1.4435	1.6204	1.3989	1.6692	1.3535	1.7203	1.3073	1.7736
48	1.4928	1.5776	1.4500	1.6231	1.4064	1.6708	1.3619	1.7206	1.3167	1.7725
49	1.4982	1.5813	1.4564	1.6257	1.4136	1.6723	1.3701	1.7210	1.3258	1.7716
50	1.5035	1.5849	1.4625	1.6283	1.4206	1.6739	1.3779	1.7214	1.3346	1.7708
51	1.5086	1.5884	1.4684	1.6309	1.4273	1.6754	1.3855	1.7218	1.3431	1.7701
52	1.5135	1.5917	1.4741	1.6334	1.4339	1.6769	1.3929	1.7223	1.3512	1.7694
53	1.5183	1.5951	1.4797	1.6359	1.4402	1.6785	1.4000	1.7228	1.3592	1.7689
54	1.5230	1.5983	1.4851	1.6383	1.4464	1.6800	1.4069	1.7234	1.3669	1.7684
55	1.5276	1.6014	1.4903	1.6406	1.4523	1.6815	1.4136	1.7240	1.3743	1.7681
56	1.5320	1.6045	1.4954	1.6430	1.4581	1.6830	1.4201	1.7246	1.3815	1.7678
57	1.5363	1.6075	1.5004	1.6452	1.4637	1.6845	1.4264	1.7253	1.3885	1.7675
58	1.5405	1.6105	1.5052	1.6475	1.4692	1.6860	1.4325	1.7259	1.3953	1.7673
59	1.5446	1.6134	1.5099	1.6497	1.4745	1.6875	1.4385	1.7266	1.4019	1.7672
60	1.5485	1.6162	1.5144	1.6518	1.4797	1.6889	1.4443	1.7274	1.4083	1.7671
61	1.5524	1.6189	1.5189	1.6540	1.4847	1.6904	1.4499	1.7281	1.4146	1.7671
62	1.5562	1.6216	1.5232	1.6561	1.4896	1.6918	1.4554	1.7288	1.4206	1.7671
63	1.5599	1.6243	1.5274	1.6581	1.4943	1.6932	1.4607	1.7296	1.4265	1.7671
64	1.5635	1.6268	1.5315	1.6601	1.4990	1.6946	1.4659	1.7303	1.4322	1.7672
65	1.5670	1.6294	1.5355	1.6621	1.5035	1.6960	1.4709	1.7311	1.4378	1.7673
66	1.5704	1.6318	1.5395	1.6640	1.5079	1.6974	1.4758	1.7319	1.4433	1.7675
67	1.5738	1.6343	1.5433	1.6660	1.5122	1.6988	1.4806	1.7327	1.4486	1.7676
68	1.5771	1.6367	1.5470	1.6678	1.5164	1.7001	1.4853	1.7335	1.4537	1.7678
69	1.5803	1.6390	1.5507	1.6697	1.5205	1.7015	1.4899	1.7343	1.4588	1.7680
70	1.5834	1.6413	1.5542	1.6715	1.5245	1.7028	1.4943	1.7351	1.4637	1.7683

## Lampiran 9: Output Hasil Penelitian Menggunakan SPSS

### 1. Hasil Uji Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
KUALITAS AUDIT (X)	40	0	1	.58	.501
KUALITAS LAPORAN KEUANGAN (Y)	40	9	13	10.73	1.012
Valid N (listwise)	40				

### 2. Hasil Uji Normalitas Data

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		40
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.99477288
Most Extreme Differences	Absolute	.144
	Positive	.115
	Negative	-.144
Test Statistic		.144
Asymp. Sig. (2-tailed)		0.036 <sup>c</sup>
a. Test distribution is Normal.		
b. Calculated from data.		
c. Lilliefors Significance Correction.		

### 3. Hasil Uji Heteroskedastisitas

Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	0.900	0.135		6.652	0.000
	KUALITAS AUDIT (X)	-0.147	0.178	-0.133	-0.826	0.414

a. Dependent Variable: ABS\_RES

## 4. Hasil Uji Autokorelasi

<b>Model Summary<sup>b</sup></b>					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	0.221 <sup>a</sup>	0.049	0.024	1.818	1.840
a. Predictors: (Constant), KUALITAS AUDIT (X)					
b. Dependent Variable: KUALITAS LAPORAN KEUANGAN (Y)					

## 5. Hasil Uji Hipotesis (Uji t)

<b>Coefficients<sup>a</sup></b>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	10.941	0.441		24.818	0.000
	KUALITAS AUDIT (X)	-0.811	0.581	-0.221	-1.395	0.171
a. Dependent Variable: KUALITAS LAPORAN KEUANGAN (Y)						

## 6. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R Square)

<b>Model Summary</b>				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	0.221 <sup>a</sup>	0.049	0.024	1.818
a. Predictors: (Constant), KUALITAS AUDIT (X)				

## Lampiran 10: Surat Penelitian



**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR**  
**GALERI INVESTASI BEI UNISMUH MAKASSAR**

Gedung Menara IQRA Lt.2. Jl. Sultan Alauddin No. 259  
 Makassar – 90221 Telp. (0411) 866972, Faxmle (0411) 865588;  
 Mobile +62852-1112-2153 Email: galeriinvestasibei.unismuh@gmail.com



Makassar, 20 April 2024  
 11 Syawal 1445 H

Nomor : 077/GI-U/IV/1445/2024  
 Hal : Jawaban Permohonan Penelitian

Kepada Yth.,  
**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis**  
**Universitas Muhammadiyah Makassar**  
 Di

Tempat

*Assalamu'alaikum Wr Wb*

Sehubungan dengan surat dari Lembaga Penelitian Pengembangan Dan Pengabdian Kepada Masyarakat, Nomor 3981/05/C.4-VIII/III/1445/2024. Maka bersama ini disampaikan, hal-hal sebagai berikut:

1. Bahwa Galeri Investasi BEI-Unismuh Makassar bersedia untuk memberikan kesempatan kepada mahasiswa untuk melakukan penelitian:

Nama : Ode Mutiara  
 Stambuk : 105731113920  
 Program Studi : Akuntansi

Judul Penelitian : **“Pengaruh Kualitas Audit Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada perusahaan Pembiayaan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia 2017-2021”**

2. Agar memahami prosedur Trading di BEI, maka peneliti diwajibkan membuka RDN di GI BEI Unismuh Makassar.

Demikian jawaban kami, atas perhatian dan kerjasamanya diucapkan terima kasih.

*Fastabiqul khaerat,*

**Pembina**  
**Galeri Investasi BEI-Unismuh Makassar**

  
**Dr. A. Ifayani Haanurat, M.M.**  
 NBM: 857 606

**Lampiran 11: Hasil Turnitin**

BAB I Ode Mutiara -  
105731113920  
*by Tahap Tutup*

**Submission date:** 17-May-2024 07:25AM (UTC+0700)  
**Submission ID:** 2381428181  
**File name:** BAB\_1\_SKRIPSI\_ODE\_MUTIARA.docx (39.3K)  
**Word count:** 1075  
**Character count:** 7286

## BAB I Ode Mutiara - 105731113920

## ORIGINALITY REPORT

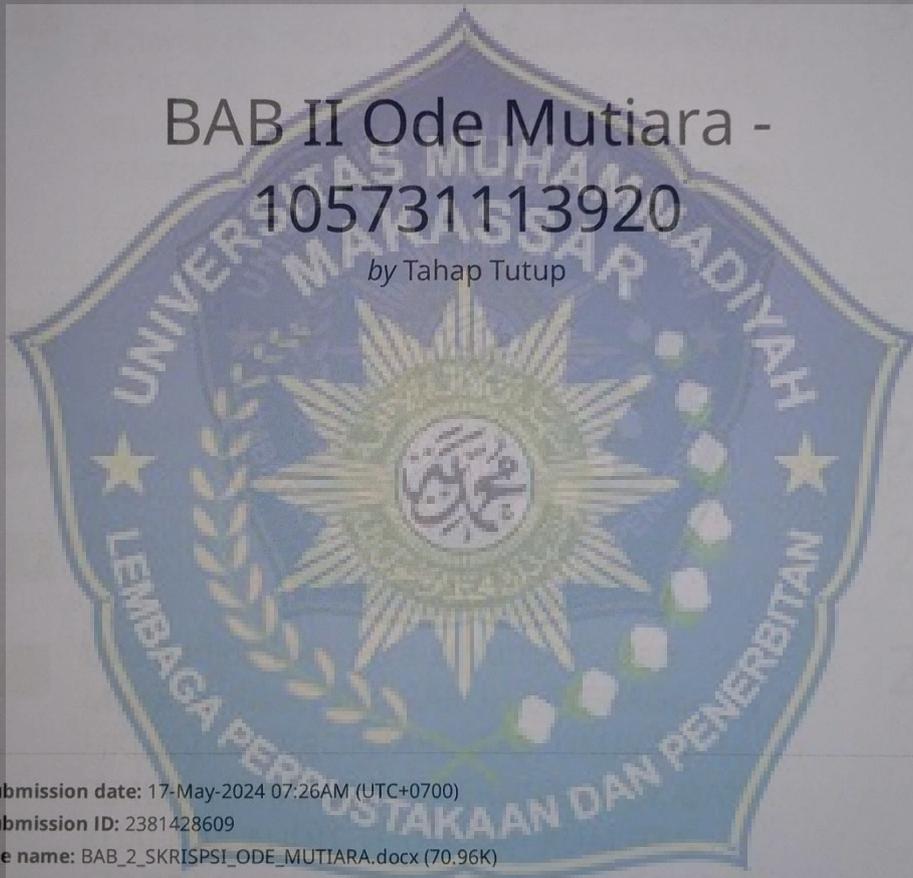
<b>9</b> %	<b>7</b> %	<b>7</b> %	<b>%</b>
SIMILARITY INDEX	INTERNET SOURCES	PUBLICATIONS	STUDENT PAPERS

## PRIMARY SOURCES

<b>1</b>	<a href="http://id.123dok.com">id.123dok.com</a> Internet Source	<b>2</b> %
<b>2</b>	Lilis Karlina Lilis, Fera Sriyuni, and Maretha Rissi. "PENGARUH LEVERAGE, LIKUIDITAS, PROFITABILITAS, UKURAN PERUSAHAAN, UMUR PERUSAHAAN, DAN KUALITAS AUDIT TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN PROPERTY DAN REAL ESTATE YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2018-2022", Jurnal Riset Akuntansi Politika, 2024 Publication	<b>2</b> %
<b>3</b>	<a href="http://download.garuda.kemdikbud.go.id">download.garuda.kemdikbud.go.id</a> Internet Source	<b>2</b> %
<b>4</b>	<a href="http://jurnal.univpgri-palembang.ac.id">jurnal.univpgri-palembang.ac.id</a> Internet Source	<b>2</b> %
<b>5</b>	<a href="http://repository.unsri.ac.id">repository.unsri.ac.id</a> Internet Source	<b>2</b> %

# BAB II Ode Mutiara - 105731113920

by Tahap Tutup



**Submission date:** 17-May-2024 07:26AM (UTC+0700)

**Submission ID:** 2381428609

**File name:** BAB\_2\_SKRIPSI\_ODE\_MUTIARA.docx (70.96K)

**Word count:** 2402

**Character count:** 16291

## BAB II Ode Mutiara - 105731113920

## ORIGINALITY REPORT

13%

SIMILARITY INDEX

8%

INTERNET SOURCES

14%

PUBLICATIONS

%

STUDENT PAPERS

## PRIMARY SOURCES

1

Amrie Firmansyah, Muhamad Rizal Yuniar, Zef Arfiansyah. "KUALITAS LAPORAN KEUANGAN DI INDONESIA: TRANSPARANSI INFORMASI KEUANGAN DAN KARAKTERISTIK PEMERINTAH DAERAH", Jurnal Anggaran dan Keuangan Negara Indonesia (AKURASI), 2022  
Publication

3%

2

techniumscience.com  
Internet Source

3%

3

repository.uhn.ac.id  
Internet Source

2%

4

repository.uinjambi.ac.id  
Internet Source

2%

5

Lilis Karlina Lilis, Fera Sriyunianti, Dita Maretha Rissi. "PENGARUH LEVERAGE, LIKUIDITAS, PROFITABILITAS, UKURAN PERUSAHAAN, UMUR PERUSAHAAN, DAN KUALITAS AUDIT TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN PROPERTY DAN REAL ESTATE YANG

2%

TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2018-2022", Jurnal Riset Akuntansi Politala, 2024  
Publication

6 [repo.darmajaya.ac.id](http://repo.darmajaya.ac.id)  
Internet Source

2%



# BAB III Ode Mutiara - 105731113920 by Tahap Tutup

**Submission date:** 17-May-2024 07:27AM (UTC+0700)

**Submission ID:** 2381428926

**File name:** BAB\_3\_SKRIPSI\_ODE\_MUTIARA.docx (56,37K)

**Word count:** 2124

**Character count:** 13084

AB III Ode Mutiara - 105731113920

ORIGINALITY REPORT

10%	10%	7%	%
SIMILARITY INDEX	INTERNET SOURCES	PUBLICATIONS	STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1	Sri Bulandari, B. Isyandi, Machasin Machasin. "Pengaruh Lingkungan Kerja Non Fisik, Stres Kerja Dan Kepuasan Kerja Terhadap Turnover Intention Karyawan Bagian Produksi Pada PT. Mustika Agung Sawit Gemilang Kab.Indragiri Hulu", Journal of Economic, Bussines and Accounting (COSTING), 2023 Publication	3%
2	text-id.123dok.com Internet Source	2%
3	www.citimaxiss.com Internet Source	2%
4	repository.upi.edu Internet Source	2%
5	eprints.ums.ac.id Internet Source	2%

Exclude quotes  On

Exclude bibliography  On

Exclude matches  < 2%

BAB IV Ode Mutiara -  
105731113920  
by Tahap Tutup



**Submission date:** 17-May-2024 07:27AM (UTC+0700)  
**Submission ID:** 2381429237  
**File name:** BAB\_4\_SKRIPSI\_ODE\_MUTIARA.docx (170.28K)  
**Word count:** 2640  
**Character count:** 16442

AB IV Ode Mutiara - 105731113920

ORIGINALITY REPORT

**10%**  
SIMILARITY INDEX

**12%**  
INTERNET SOURCES

**5%**  
PUBLICATIONS

**0%**  
STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1	repositori.uin-alauddin.ac.id Internet Source	3%
2	repository.usd.ac.id Internet Source	2%
3	www.coursehero.com Internet Source	2%
4	www.agen-bfi.com Internet Source	2%
5	www.politeknikmbp.ac.id Internet Source	2%

Exclude quotes  On

Exclude matches  2%

Exclude bibliography  On



# BAB V Ode Mutiara - 105731113920

by Tahap Tutup



**Submission date:** 17-May-2024 07:28AM (UTC+0700)  
**Submission ID:** 2381429631  
**File name:** BAB\_5\_SKRIPSI\_ODE\_MUTIARA.docx (18.91K)  
**Word count:** 232  
**Character count:** 1606

### BAB V Ode Mutiara - 105731113920

ORIGINALITY REPORT

**3%**

SIMILARITY INDEX

**3%**

INTERNET SOURCES

**0%**

PUBLICATIONS

**%**

STUDENT PAPERS

MATCH ALL SOURCES (ONLY SELECTED SOURCE PRINTED)

3%

★ adoc.pub

Internet Source



Exclude quotes

Or

Exclude matches

< 2%

Exclude bibliography

Or

## Lampiran 12: Surat Keterangan Bebas Plagiat



**MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PIMPINAN PUSAT MUHAMMADIYAH  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR  
UPT PERPUSTAKAAN DAN PENERBITAN**

Alamat kantor: Jl. Sultan Alauddin NO.259 Makassar 90221 Tlp.(0411) 866972,881593, Fax.(0411) 865588

---

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

**SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIAT**

UPT Perpustakaan dan Penerbitan Universitas Muhammadiyah Makassar,  
Menerangkan bahwa mahasiswa yang tersebut namanya di bawah ini:

Nama : Ode Mutiara  
Nim : 105731113920  
Program Studi : Akuntansi

Dengan nilai:

No	Bab	Nilai	Ambang Batas
1	Bab 1	9 %	10 %
2	Bab 2	13 %	25 %
3	Bab 3	10 %	10 %
4	Bab 4	10 %	10 %
5	Bab 5	3 %	5 %

Dinyatakan telah lulus cek plagiat yang diadakan oleh UPT- Perpustakaan dan Penerbitan Universitas Muhammadiyah Makassar Menggunakan Aplikasi Turnitin.

Demikian surat keterangan ini diberikan kepada yang bersangkutan untuk dipergunakan seperlunya.

Makassar, 17 Mei 2024  
Mengetahui,

Kepala UPT- Perpustakaan dan Penerbitan,



NBM. 964 591

Jl. Sultan Alauddin no 259 makassar 90222  
Telepon (0411)866972,881 593,fax (0411)865 588  
Website: [www.library.unismuh.ac.id](http://www.library.unismuh.ac.id)  
E-mail : [perpustakaan@unismuh.ac.id](mailto:perpustakaan@unismuh.ac.id)

### Lampiran 13: Lembar Validasi Penelitian Kuantitatif



**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**  
**PUSAT VALIDASI DATA**

Jl. Sultan Alauddin 259 Makassar, Gedung Iqra It. B | e-mail: pvd.feb@unismuh.ac.id

**LEMBAR KONTROL VALIDASI**  
**PENELITIAN KUANTITATIF**

<b>NAMA MAHASISWA</b>		ODE MUTIARA		
<b>NIM</b>		105731113920		
<b>PROGRAM STUDI</b>		AKUNTANSI		
<b>JUDUL SKRIPSI</b>		Pengaruh Kualitas Audit Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Perusahaan Pembiayaan Yang Terdaftar di BEI Tahun 2017-2021		
<b>NAMA PEMBIMBING 1</b>		Hasanuddin, SE., M.Si		
<b>NAMA PEMBIMBING 2</b>		Ainun Arizah, S.Pd., M.Si		
<b>NAMA VALIDATOR</b>		A.Nur Achsanuddin UA, SE., M.Si		
No	Dokumen	Tanggal Revisi	Uraian Perbaikan/saran	Paraf*
1	Instrumen Pengumpulan data (data primer)		✓	
2	Sumber data (data sekunder)		✓	
3	Raw data/Tabulasi data (data primer)		✓	
4	Hasil Statistik deskriptif		✓	
5	Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen		✓	
6	Hasil Uji Asumsi Statistik		✓	
7	Hasil Analisis Data/Uji Hipotesis		✓	
8	Hasil interpretasi data		✓	
9	Dokumentasi		✓	

\*Harap validator memberi paraf ketika koreksi telah disetujui

## Lampiran 14: Lembar Validasi Abstrak



**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**  
**PUSAT VALIDASI DATA**

Jl. Sultan Alauddin 259 Makassar, Gedung Iqra It. 8 | e-mail: pvd.feb@unismuh.ac.id

**LEMBAR KONTROL VALIDASI**  
**ABSTRAK**

NAMA MAHASISWA		Ode Mutiara		
NIM		105731113920		
PROGRAM STUDI		Akuntansi		
JUDUL SKRIPSI		Pengaruh Kualitas Audit Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Perusahaan Pembiayaan Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2017-2021		
NAMA PEMBIMBING 1		Hasanuddin, SE., M.Si		
NAMA PEMBIMBING 2		Ainun Arizah, S.Pd., M.Si		
NAMA VALIDATOR		Aulia, S.IP., M.Si.M		
No	Dokumen	Tanggal Revisi/Acc	Uraian Perbaikan/saran	Paraf*
1	Abstrak	20/ Mei - 2024	- spasi 1 - Harus masuk nilai data statistik - kanti buku pedoman KTI FEB Unsmuh yang terbaru	

\*Harap validator memberi paraf ketika koreksi telah disetujui



## BIOGRAFI PENULIS



Ode Mutiara, yang biasa dipanggil Tiara lahir di Kota Uneng pada tanggal 27 April 2003 dari pasangan suami istri Alm Bapak La Ode Minjani dan Ibu Wa Ode Ariati dan peneliti mempunyai ayah sambung bernama Bapak La Ode Mahaludin. Peneliti adalah anak pertama dari 3 bersaudara. Pendidikan yang ditempuh oleh peneliti yaitu SD Inpres III Dulan Pokpok lulus tahun 2014, SMP Negeri 3 Binongko lulus tahun 2017, SMK Yapis Fakfak lulus tahun 2020 dan mulai tahun 2020 penulis melanjutkan Program S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar. Sampai dengan penulisan skripsi ini peneliti masih terdaftar sebagai mahasiswa Program S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar.