



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH UKURAN PERUSAHAAN, AUDIT *TENURE*, DAN  
*FEE* AUDIT TERHADAP KUALITAS AUDIT PADA  
PERUSAHAAN ASURANSI DI ERA PANDEMI**

SKRIPSI

Putri Salsabila

1802015140

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
JAKARTA  
2022



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH UKURAN PERUSAHAAN, AUDIT *TENURE*, DAN  
*FEE* AUDIT TERHADAP KUALITAS AUDIT PADA  
PERUSAHAAN ASURANSI DI ERA PANDEMI**

SKRIPSI

Putri Salsabila

1802015140

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
JAKARTA  
2022

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH UKURAN PERUSAHAAN, AUDIT *TENURE*, DAN *FEE* AUDIT TERHADAP KUALITAS AUDIT PADA PERUSAHAAN ASURANSI DI ERA PANDEMI”** merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau diteliti oleh orang lain, atau sebagai bahan yang pernah diajukan untuk gelar atau ijazah Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya.

Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata di kemudian hari penelitian (skripsi) ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, 29 Juli 2022  
Yang Menyatakan,



(Putri Salsabila)  
NIM 1802015140

## PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

**JUDUL** : PENGARUH UKURAN PERUSAHAAN,  
*AUDIT TENURE*, DAN FEE AUDIT  
TERHADAP KUALITAS AUDIT  
PADA PERUSAHAAN ASURANSI  
DI ERA PANDEMI

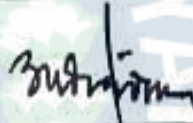

**NAMA** : PUTRI SALSABILA

**NIM** : 1802015140

**PROGRAM STUDI** : AKUNTANSI


**TAHUN AKADEMIK** : 2021/2022

Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diujikan dalam ujian skripsi :

Pembimbing I	Dr. Budiandra, S.E., Ak., M.E.Sy., CA., CPA., CPL, ACPA.	
Pembimbing II	Ahmad Subaki, S.E., Ak., M.M., CA., CPA.	

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA

  
Meita Larasati, S.Pd., M.Sc.

**PENGESAHAN SKRIPSI**

Skripsi dengan judul :

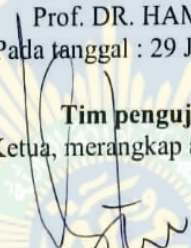
**PENGARUH UKURAN PERUSAHAAN, *AUDIT TENURE*, DAN *FEE AUDIT* TERHADAP KUALITAS AUDIT PADA PERUSAHAAN ASURANSI DI ERA PANDEMI**

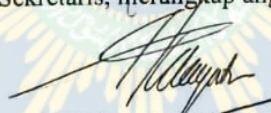
Yang disusun oleh :  
Putri Salsabila  
1802015140

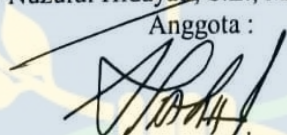
Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata-satu  
(S1) Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah

Prof. DR. HAMKA  
Pada tanggal : 29 Juli 2022

**Tim penguji :**  
Ketua, merangkap anggota :

  
(Bambang Tutuko, S.E., Ak., M.Si., CA.)  
Sekretaris, merangkap anggota :


  
(Dr. Nuzul Hidayati, S.E., M.M., Ak., CA.)  
Anggota :

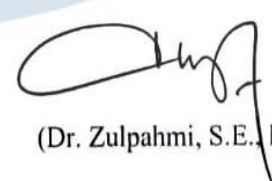
  
(Daram Heriansyah, S.E., M.Si.)

**Mengetahui,**

Ketua Program Studi Akuntansi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah  
Prof. DR. HAMKA

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah  
Prof. DR. HAMKA

  
(Meita Larasati, S.Pd., M.Sc.)

  
(Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si.)

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

Sebagai civitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Putri Salsabila  
NIM : 1802015140  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu dan pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul : **“PENGARUH UKURAN PERUSAHAAN, AUDIT *TENURE*, DAN *FEE* AUDIT TERHADAP KUALITAS AUDIT PADA PERUSAHAAN ASURANSI DI ERA PANDEMI”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis atau pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 29 Juli 2022  
Yang Menyatakan,



(Putri Salsabila)  
NIM. 1802015140

## ABSTRAK

**Putri Salsabila (1802015140)**

**“PENGARUH UKURAN PERUSAHAAN, AUDIT *TENURE*, DAN *FEE* AUDIT TERHADAP KUALITAS AUDIT PADA PERUSAHAAN ASURANSI DI ERA PANDEMI”.**

*Skripsi. Program Studi Akuntansi Strata Satu. Fakultas Ekonomi Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2022. Jakarta.*

*Kata kunci: Ukuran Perusahaan, Audit Tenure, Fee audit, Kualitas Audit*

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh ukuran perusahaan, audit *tenure*, dan *fee* audit terhadap kualitas audit pada perusahaan asuransi di era pandemi.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode purposive sampling yaitu untuk mengetahui atau menjelaskan pengaruh antara variabel satu terhadap variabel lain. Variabel yang diteliti adalah ukuran perusahaan ( $X_1$ ), audit *tenure* ( $X_2$ ), *fee* audit ( $X_3$ ) dan (Y) kualitas audit. Penelitian ini menggunakan 50 sampel perusahaan dan tehnik pengumpulan data yang dilakukan dengan telaah dokumen, yaitu data yang diperoleh dari website Bursa Efek Indonesia (BEI) berupa laporan keuangan perusahaan asuransi. Metode tehnik pengolahan dan analisis data yang digunakan untuk menguji hipotesis adalah analisis deskriptif dan analisis regresi logistik.

Hasil dari pengolahan data menggunakan *software econometric views (Eviews)* versi 12 dan diperoleh persamaan

$$\ln \frac{P}{1 - P} = 21.15322 + 0.152327X_1 - 0.037846X_2 - 1.112100X_3$$

Variabel ukuran perusahaan memiliki nilai probabilitas  $0.4489 > 0,05$  yang berarti  $H_1$  ditolak atau dengan kata lain bahwa variabel ukuran perusahaan tidak berpengaruh terhadap kualitas audit. Variabel audit *tenure* memiliki nilai probabilitas  $0.9192 > 0,05$  yang berarti  $H_2$  ditolak atau dengan kata lain bahwa variabel audit *tenure* tidak berpengaruh terhadap kualitas audit. Variabel *fee* audit memiliki nilai probabilitas  $0.0149 < 0,05$  yang berarti  $H_3$  diterima atau dengan

kata lain bahwa variabel *fee* audit berpengaruh terhadap kualitas audit. Secara simultan variabel ukuran perusahaan, audit *tenure*, dan *fee* audit memiliki nilai probabilitas  $0.000283 < 0,05$  yang berarti  $H_4$  diterima atau dengan kata lain bahwa variabel ukuran perusahaan, audit *tenure*, dan *fee* audit berpengaruh terhadap kualitas audit. Sedangkan kemampuan variabel bebas dalam menjelaskan variabel terikat dalam penelitian ini dapat dilihat pada nilai *McFadden R-Squared* sebesar 0.430558. Hal ini berarti dapat diartikan bahwa variabel bebas dalam penelitian ini mampu menjelaskan variabel terikat sebesar 43.06% dan sebesar 56.94% dijelaskan oleh variabel lain diluar model.

Kontribusi hasil penelitian ini bahwa nilai *fee* audit di perusahaan asuransi sangat mempengaruhi kualitas audit di era pandemi. Jadi seorang akuntan publik harus tetap mempertahankan *standart fee* yang telah ditetapkan oleh IAPI.

Penelitian selanjutnya diharapkan dapat memperluas sampel perusahaan yang lebih banyak sehingga dapat membuat kesimpulan dari hasil temuan untuk seluruh perusahaan yang ada di Bursa Efek Indonesia. Untuk perusahaan juga diharapkan dalam memilih KAP *Big 4* yang profesional, independen, dan bereputasi baik dalam menghasilkan kualitas audit yang baik, serta penambahan variabel pada penelitian selanjutnya karena dalam penelitian ini hanya menggunakan 3 variabel yaitu ukuran perusahaan, audit *tenure*, dan *fee* audit.



## **ABSTRACT**

**Putri Salsabila (1802015140)**

**“THE EFFECT OF COMPANY SIZE, AUDIT TENURE, AND AUDIT FEE ON AUDIT QUALITY IN INSURANCE COMPANIES IN THE PANDEMIC ERA”.**

*The Thesis of Bachelor Degree Program. Accounting Major. Program Economics and Business Faculty of Muhammadiyah University Prof. DR. HAMKA. 2022. Jakarta.*

*Keywords: Client company size, audit tenure, audit fee, audit quality*

This study aims to determine the effect of company size, audit tenure, and audit fees on audit quality in insurance companies in the pandemic era.

The method used in this research is purposive sampling method, which is to find out or explain the influence of one variable on another variable. The variables studied were firm size ( $X_1$ ), audit tenure ( $X_2$ ), audit fees ( $X_3$ ) and (Y) audit quality. This study uses a sample of 50 companies and data collection techniques carried out by reviewing documents, namely data obtained from the website of the Indonesia Stock Exchange (IDX) in the form of financial statements of insurance companies. The data processing and analysis techniques used to test the hypothesis were descriptive analysis and logistic regression analysis.

The results of data processing using econometric views (Eviews) software version 12 and obtained the equation

$$\text{Ln} \frac{P}{1 - P} = 21.15322 + 0.152327X_1 - 0.037846X_2 - 1.112100X_3$$

The firm size variable has a probability value of  $0.4489 > 0.05$  which means  $H_1$  is rejected or in other words that the firm size variable has no effect on audit quality.

The audit tenure variable has a probability value of  $0.9192 > 0.05$ , which means  $H_2$  is rejected or in other words that the audit tenure variable has no effect on audit quality. The audit fee variable has a probability value of  $0.0149 < 0.05$  which means  $H_3$  is accepted or in other words that the audit fee variable has an effect on

audit quality. Simultaneously the variables of firm size, audit tenure, and audit fees have a probability value of  $0.000283 < 0.05$  which means  $H_4$  is accepted or in other words that the variables of firm size, audit tenure, and audit fees affect audit quality. While the ability of the independent variables in explaining the dependent variable in this study can be seen in the McFadden R-Squared value of 0.430558. This means that it can be interpreted that the independent variables in this study are able to explain the dependent variable by 43.06% and 56.94% is explained by other variables outside the model.

The contribution of the results of this study is that the value of audit fees in insurance companies greatly affects audit quality in the pandemic era. So a public accountant must maintain the standard fee that has been set by IAPI.

Future research is expected to expand the sample of companies to a larger number of companies so that conclusions can be drawn from the findings for all companies listed on the Indonesia Stock Exchange. Companies are also expected to choose Big 4 KAPs that are professional, independent, and have a good reputation in producing good audit quality, as well as adding variables to further research because this study only uses 3 variables, namely company size, audit tenure, and audit fees.

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Puji syukur kehadirat Allah SWT, yang telah memberikan kesehatan dan kelancaran kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan salam semoga tercurah kepada Nabi Muhammad S.A.W yang membawa umat manusia menuju alam pencerahan. Serta orang tua dan keluarga tercinta yang sudah memberikan semangat dan doanya selama peneliti menyusun skripsi sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Ukuran Perusahaan, Audit Tenure, dan Fee Audit Pada Perusahaan Asuransi di Era Pandemi”**.

Selama proses penyusunan skripsi ini penulis banyak mendapatkan bantuan serta dukungan dari berbagi pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Gunawan Suryoputro, M.Hum., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
2. Bapak Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
3. Bapak Sumardi, S.E., M.Si. selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
4. Bapak M.Nurrasyidin, S.E., M.Si. selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
5. Bapak Edi Setiawan, S.E., M.Si. selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
6. Bapak Dr. Tohirin, S.H.I, M.Pd.I selaku Wakil Dekan IV Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
7. Ibu Meita Larasati, S.Pd., M.Sc. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
8. Bapak Dr. Budiandru, S.E., Ak., M.E.Sy., CA., CPA., CPi., ACPA. selaku dosen pembimbing I yang telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan, dan koreksi serta arahan hingga terselesaikan skripsi ini.

9. Bapak Ahmad Subaki, S.E., Ak., M.M., CA., CPA. selaku dosen Pembimbing II yang juga telah menyempatkan waktunya untuk membimbing peneliti dan memberikan saran-sarannya dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Buat semua teman-teman akuntansi angkatan 2018, khususnya Ammalya, Sheyla, Silvi, Ilham, Alifia, Devira, Aisyah, Wulan, dan Sindy yang telah menyemangati dan memberi dukungan selama penyelesaian skripsi.
11. Kepada semua pihak yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu yang telah membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan wawasan kepada pembaca untuk kepentingan dan pengembangan ilmu pengetahuan, serta saya mengharapkan saran dan kritik yang membangun untuk tercapainya penulisan yang lebih baik lagi. Terima Kasih.

*Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Jakarta, 31 Mei 2022  
Peneliti,



(Putri Salsabila)  
NIM. 1802015140

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	Error! Bookmark not defined.
PENGESAHAN SKRIPSI.....	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	iv
ABSTRAK.....	vi
ABSTRACT.....	viii
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xix
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Permasalahan.....	7
1.2.1 Identifikasi Masalah.....	7
1.2.2 Pembatasan Masalah.....	8
1.2.3 Perumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
<b>BAB II TINJUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu.....	10
2.2 Telaah Pustaka.....	44
2.2.1 Teori Keagenan (Agency Theory).....	44
2.2.2 Kualitas Audit.....	45
2.2.3 Fee Audit.....	47
2.2.4 Audit Tenure.....	50
2.2.5 Ukuran Perusahaan.....	51
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis.....	54

2.4 Rumusan Hipotesis .....	58
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b>	
3.1 Metode Penelitian.....	59
3.2 Operasionalisasi Variabel .....	59
3.2.1 Variabel <i>Dependen</i> .....	59
3.2.2 Variabel <i>Independen</i> .....	60
3.3 Populasi dan Sampel .....	63
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	65
3.4.1 <i>Tempat dan Waktu</i> .....	65
3.4.2 <i>Teknik Pengumpulan Data</i> .....	65
3.5 Teknik Pengolahan dan Analisis Data .....	65
3.5.1 <i>Analisis Akuntansi</i> .....	66
3.5.2 <i>Analisis Statistik Deskriptif</i> .....	66
3.5.3 <i>Analisis Regresi Logistik</i> .....	66
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	70
4.1.1 <i>Lokasi Penelitian</i> .....	70
4.1.2 <i>Sejarah Singkat Bursa Efek Indonesia</i> .....	71
4.1.3 <i>Profil Singkat Perusahaan</i> .....	71
4.2 Hasil Pengolahan Data dan Pembahasan .....	79
4.2.1 <i>Penyajian Data</i> .....	79
4.3 Analisis Akuntansi .....	96
4.3.1 <i>Pengaruh Ukuran Perusahaan terhadap Kualitas Audit</i> .....	96
4.3.2 <i>Pengaruh Audit Tenure Terhadap Kualitas Audit</i> .....	101
4.3.3 <i>Pengaruh Fee Audit Terhadap Kualitas Audit</i> .....	107
4.3.4 <i>Pengaruh Ukuran Perusahaan, Audit Tenure, dan Fee Audit Terhadap Kualitas Audit</i> .....	112
4.4 Analisis Statistik .....	116
4.4.1 <i>Analisis Statistik Deskriptif</i> .....	116
4.4.2 <i>Analisis Regresi Logistik</i> .....	117
4.5 Interpretasi Hasil Penelitian.....	123

4.5.1 Interpretasi Akuntansi ..... 123

4.5.2 Interpretasi Analisis Regresi Logistik ..... 124

**BAB V PENUTUP**

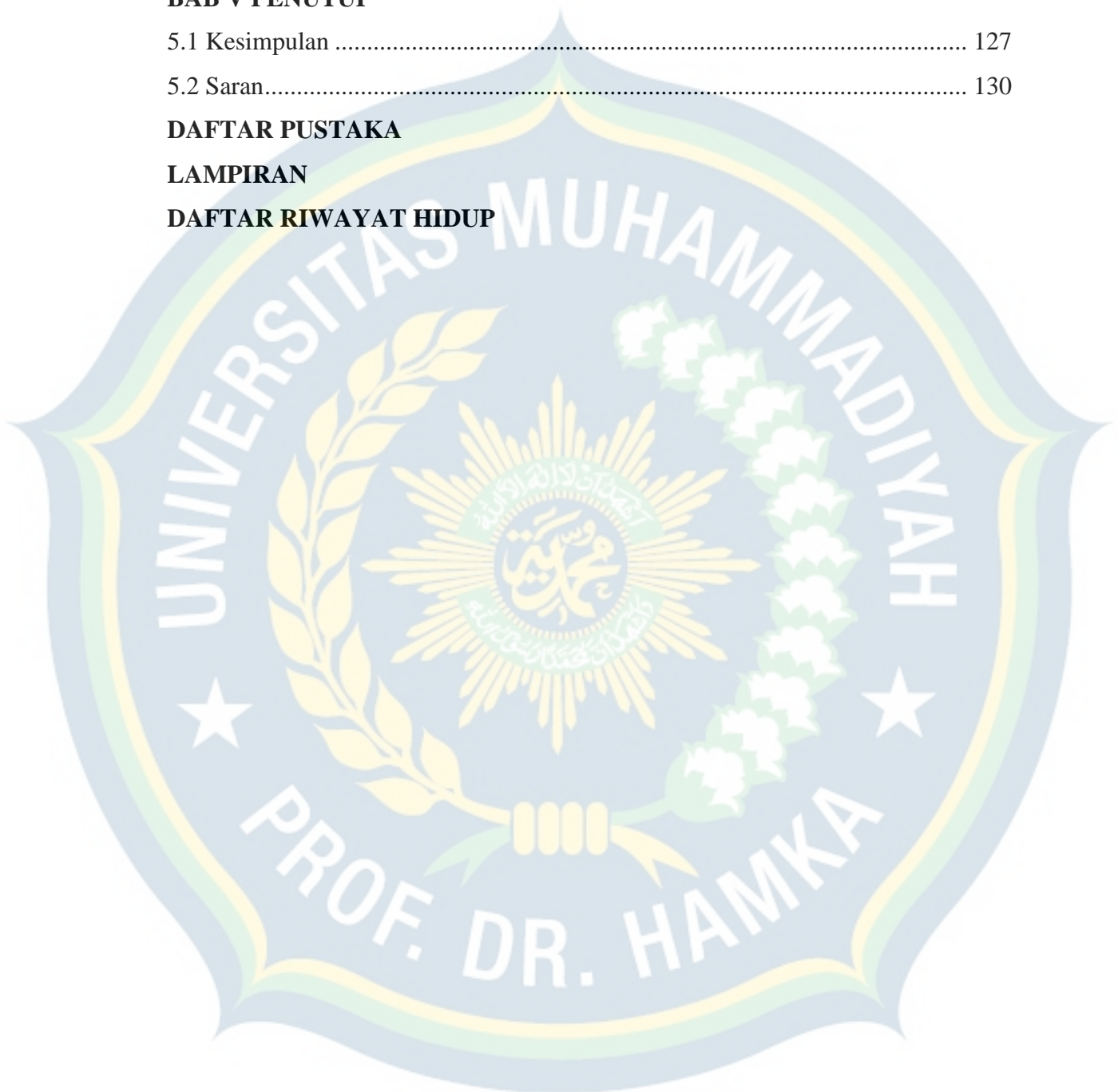
5.1 Kesimpulan ..... 127

5.2 Saran ..... 130

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**

**DAFTAR RIWAYAT HIDUP**



## DAFTAR TABEL

Nomor	Judul	Halaman
1.	Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	26
2.	Operasional Variabel.....	62
3.	Ringkasan Pemilihan Sampel.....	64
4.	Daftar Sampel Perusahaan.....	65
5.	Asuransi Bina Dana Arta Tbk.....	72
6.	Asuransi Harta Aman Pratama Tbk.....	73
7.	Asuransi Multi Artha Guna Tbk.....	73
8.	Asuransi Bintang Tbk.....	74
9.	Asuransi Dayin Mitra Tbk.....	75
10.	Asuransi Jasa Tania Tbk.....	76
11.	PT Asuransi Maximus Graha Persada Tbk.....	76
12.	Lippo General Insurance Tbk.....	77
13.	Paninvest Tbk.....	78
14.	PT Victoria Insurance Tbk.....	78
15.	Ukuran Perusahaan.....	80
16.	Audit <i>Tenure</i> .....	84
17.	<i>Fee</i> Audit.....	88
18.	Kualitas Audit.....	93
19.	Pengaruh Ukuran Perusahaan terhadap Kualitas Audit.....	97
20.	Pengaruh Audit <i>Tenure</i> terhadap Kualitas Audit.....	102
21.	Pengaruh <i>Fee</i> Audit terhadap Kualitas Audit.....	108
22.	Pengaruh Ukuran Perusahaan, Audit <i>Tenure</i> , dan <i>Fee</i> Audit terhadap Kualitas Audit.....	113
23.	Analisis Statisk Deskriptif.....	116
24.	Hasil Uji Koefisien Regresi Logistik.....	117
25.	Hasil Uji Kelayakan Regresi Logistik.....	119
26.	Pengujian Akurasi Model.....	119
27.	Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	120

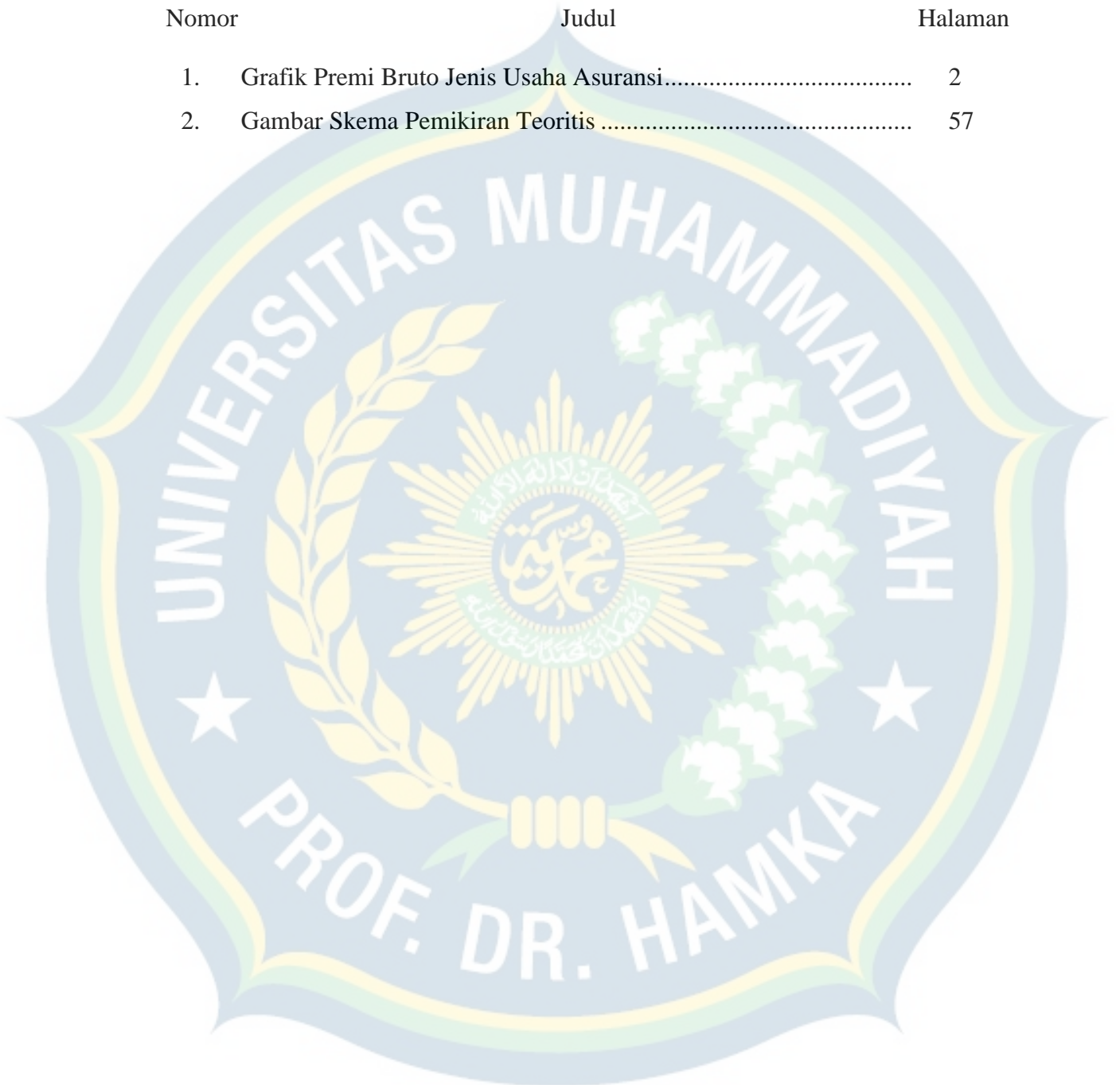


28.	Hasil Uji <i>Likelihood Ratio</i> (LR).....	121
29.	Hasil Uji Z Statistik.....	122
30.	Interpretasi Hasil Pengujian Hipotesis .....	124



## DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul	Halaman
1.	Grafik Premi Bruto Jenis Usaha Asuransi.....	2
2.	Gambar Skema Pemikiran Teoritis .....	57



## DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul	Halaman
1.	Daftar Perusahaan Asuransi .....	1/10
2.	Daftar Sampel Perusahaan .....	2/10
3.	Hasil Olah Data <i>Eviews</i> 12.....	3/10
4.	Formulir Pengajuan Judul Proposal Skripsi .....	5/10
5.	Formulir Persetujuan Judul Proposal Skripsi .....	6/10
6.	Formulir Pengajuan Perubahan Judul Skripsi .....	7/10
7.	Surat Tugas.....	8/10
8.	Catatan Konsultasi Skripsi Pembimbing I .....	9/10
9.	Catatan Konsultasi Skripsi Pembimbing II .....	10/10

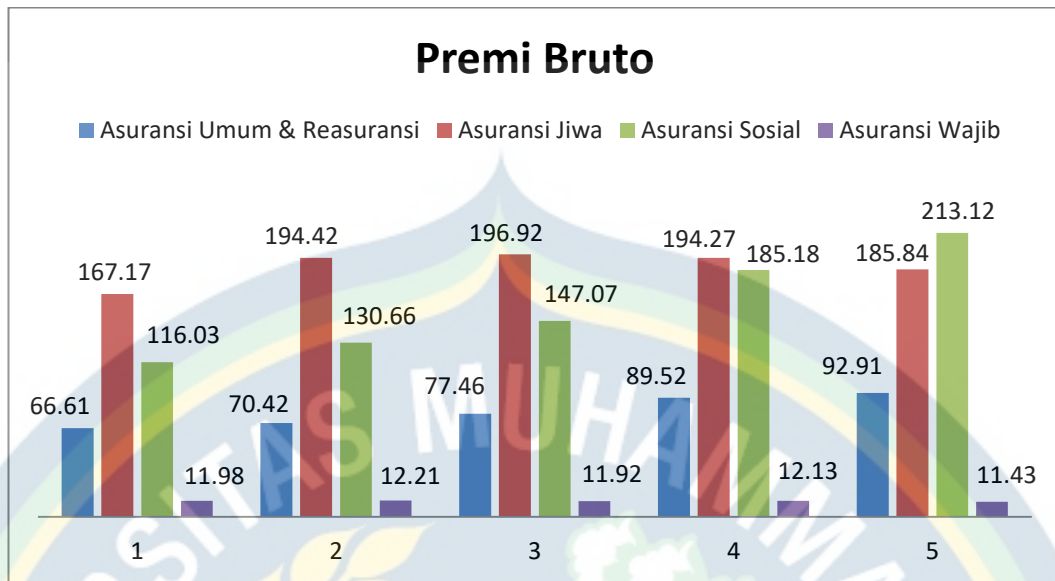
# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang Penelitian

Sejak munculnya pandemi Covid-19 yang menyebar luas ke seluruh dunia termasuk Indonesia telah banyak menyebabkan kekhawatiran. Kekhawatiran ini tidak hanya menekan bidang ekonomi tetapi juga pada kesehatan. Kondisi ini yang menyebabkan industri asuransi terdampak langsung oleh pandemi Covid-19. Bersumber dari Indonesia Financial Group (IFG). IFG merangkum setidaknya 5 tantangan yang dihadapi industri asuransi akibat pandemi antara lain penurunan tajam nilai saham, obligasi dan properti yang dimiliki perusahaan asuransi sehingga menyebabkan *mark-to-market loss*, kenaikan klaim asuransi jiwa maupun non jiwa, penurunan kebutuhan produk dan penerimaan premi, kebijakan suku bunga rendah yang memperkecil hasil investasi perusahaan asuransi dan turunnya kebutuhan asuransi akibat kebijakan WFH.

Pada gambar dibawah ini menyajikan rincian premi bruto untuk setiap jenis usaha peransuransian di tahun 2016-2020, dimana premi bruto asuransi umum & reasuransi, asuransi jiwa, asuransi sosial, dan asuransi wajib pada tahun 2016-2020 mengalami kenaikan dan penurunan. Kenaikan premi bruto tertinggi pada tahun 2020 dari asuransi sosial sebesar 213,12 Triliun atau sebesar 15,1%, diikuti asuransi umum & reasuransi sebesar 92,91 Triliun atau sebesar 3,8%, asuransi jiwa turun sebesar 185,84 Triliun atau sebesar -4,3% dan diikuti asuransi wajib 11,43 Triliun atau sebesar -5,8%.



Sumber: Otoritas Jasa Keuangan (OJK)

**Gambar 1**

**Premi Bruto Menurut Jenis Usaha Peransuransian 2016-2020**

Meski terkena dampak langsung dari pandemi Covid-19, industri asuransi Indonesia tetap bertahan. Indonesia *Financial Group* (IFG) sebagai perusahaan penjaminan dan investasi milik negara meyakini peluang yang menjanjikan di sektor asuransi pada tahun 2021 sejalan dengan upaya pemulihan ekonomi nasional dan global salah satunya melalui inisiatif vaksin Covid-19.

Kehadiran pandemi Covid-19 membuat pemerintah melakukan berbagai kebijakan strategis yang ditemukan sebagai langkah pencegahan penularan pandemi seperti *lock-down* dan PSBB (Pembatasan Sosial Berskala Besar). Namun di sisi lain penerapan PSBB justru dapat mempengaruhi proses audit yang dilakukan oleh auditor. Penerapan PSBB mengurangi semua kegiatan di luar rumah dan banyak bisnis menghadapi hambatan dalam hal ini auditor menghadapi kesulitan terutama dalam mengumpulkan bukti audit. Sementara itu, meskipun

berada pada situasi seperti sekarang ini, Auditor tetap diharapkan memperoleh bukti audit yang cukup dan akurat untuk mendukung pernyataan audit yang disajikan karena auditor selalu memperhatikan kualitas audit. (Khasanah & Suryatimur, 2021).

Adanya tingkat ketidakpastian yang tinggi baik di ekonomi mikro maupun makro serta penerapan PSBB telah menimbulkan keraguan atas kepercayaan publik terhadap hasil kualitas audit. Untuk mendapatkan kepercayaan dari klien maka KAP harus mempertahankan kehadirannya dan menjaga kualitas auditnya. Hasil audit yang memuat informasi relevan dapat mempengaruhi reputasi KAP dalam akun yang diaudit (Suwarno Endro et al., 2018). Kualitas audit adalah kemampuan auditor untuk mendeteksi dan melaporkan pelanggaran dalam sistem akuntansi klien (Salsabila, 2018).

Kualitas audit juga dikaitkan dengan ukuran perusahaan karena di dalam ukuran perusahaan terdapat total aset, total penjualan, dan kapitalisasi pasar. Semakin besar total aset suatu perusahaan yang dianggap mampu mempertahankan kelangsungan usahanya, semakin kecil ukuran perusahaan menunjukkan kemampuan perusahaan yang lebih kecil dalam menjalankan usahanya (Aldona & Trisnawati, 2016). Dalam memeriksa laporan keuangan perusahaan pasti akan menggunakan jasa akuntan publik yang besar atau jasa akuntan publik *Big 4*. Dengan KAP yang besar dan bereputasi baik, akan lebih mudah untuk mengatasi berbagai risiko audit dan lebih mudah menemukan bukti audit yang diperlukan sehingga klien dapat memberikan kepercayaan yang lebih besar terhadap reputasi KAP (Budiandru, 2021). Laporan Keuangan merupakan

hasil akhir dari siklus akuntansi yang merupakan catatan informasi keuangan yang digunakan untuk menggambarkan kondisi keuangan perusahaan sebagai informasi bagi pihak eksternal dan internal perusahaan (Minerva et al., 2020).

Oleh karena itu, pelaporan keuangan memerlukan verifikasi bahwa laporan keuangan disusun sesuai dengan PSAK yang berlaku di Indonesia sehingga informasi keuangan yang disajikan dalam laporan keuangan adalah wajar bagi semua pihak yang terlibat (Rito & Azzahra, 2018). Jika tidak di audit, ada kemungkinan bahwa laporan keuangan tersebut mengandung kesalahan baik disengaja maupun tidak disengaja. Karena itu laporan keuangan yang belum diaudit kurang dipercaya kewajarannya oleh pihak-pihak yang berkepentingan terhadap laporan keuangan tersebut. Tujuan audit atas laporan keuangan oleh auditor independen adalah untuk menyatakan pendapat atas kewajaran dalam segala hal perubahan ekuitas dan arus kas dari hasil operasi posisi keuangan sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum. Indonesia (Salsabila, 2018).

Dalam memeriksa laporan keuangan muncul hubungan antara auditor dengan klien, Perusahaan dalam menggunakan jasa dari akuntan publik harus berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 13/POJK.03/2017 tentang penggunaan jasa akuntan publik dan kantor akuntan publik dalam kegiatan jasa keuangan. Pasal 16 ayat 1 bahwa pemberian jasa audit terhadap suatu entitas oleh seorang akuntan publik dibatasi paling lama untuk 3 (tiga) tahun buku berturut-turut dan akuntan publik dapat memberikan kembali jasa audit setelah 2 (dua) tahun buku pelaporan berturut-turut tidak memberikan jasa audit tersebut (*cooling-off period*).

Audit *tenure* merupakan lamanya perikatan antara suatu kantor akuntan publik (KAP) atau seorang auditor terhadap suatu perusahaan. Tapi lamanya hubungan perusahaan dan jasa akuntan publik dapat menurunkan kualitas audit karena bisa saja terjadi hubungan keakraban yang lebih antara auditor dengan klien. Memang tidak semua auditor yang memiliki audit *tenure* lama dengan klien dapat melakukan sesuatu untuk membuat seakan perusahaan tersebut tidak ada masalah dengan laporan keuangannya tapi terkadang ada saja auditor yang melakukan hal tersebut hanya untuk kepentingan dan kepuasan secara pribadi.

Kasus terbaru yang saat ini masih bergulir hingga tahun 2020 muncul dari PT Asuransi Jiwasraya (Persero). Perusahaan asuransi milik negara yang tertua dan terbesar di Indonesia ini menggegerkan publik karena potensi kerugian negara akibat skandal yang terjadi mencapai Rp. 13,7 Triliun. Jiwasraya mengalami gagal bayar klaim nasabah JS Saving Plan sebesar Rp. 802 miliar pada bulan Oktober 2018, bahkan mencapai Rp12,4 triliun per Desember 2019 (Kompas, 2019). Kasus gagal bayar polis Jiwasraya ini dinilai melibatkan banyak pihak termasuk akuntan publik. Auditor dianggap tidak mampu atau mengungkap kondisi sebenarnya Jiwasraya.

Jiwasraya telah membukukan laba semu sejak tahun 2006, akan tetapi pada tanggal 31 Desember 2016 *Pricewaterhouse Coopers* (PwC) memberikan opini wajar tanpa pengecualian atas laporan keuangan konsolidasian PT Asuransi Jiwasraya (Persero) dan entitas anaknya. Laporan keuangan yang dipublikasikan Jiwasraya ternyata telah dimanipulasi atau *window dressing* agar perusahaan terlihat sehat (hukumonline.com, 2020). Auditor dianggap lalai karena lamanya



memberi sinyal pada kasus ini sehingga baru muncul ke publik dengan kerugian yang sudah membesar (Kompas.com, 2020).

Adanya kasus kegagalan audit yang terjadi pada Asuransi Jiwasraya, tentunya menjadikan profesi seorang auditor menjadi buruk di mata masyarakat. Banyaknya pendapat negatif yang bermunculan dari masyarakat sehingga menganggap bahwa auditor telah gagal dalam menjalankan perannya sebagai auditor yang independen. Untuk mencegah terjadinya kecurangan laporan keuangan, maka seorang auditor harus meningkatkan sikap profesionalisme dalam melaksanakan audit atas laporan keuangan pada standar audit yang telah ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI), serta sikap independen dari para auditor, karena independensi merupakan kunci utama dari profesi audit.

Salah satu faktor eksternal yang mempengaruhi kualitas audit adalah *fee* audit. *Fee* audit adalah imbalan yang diterima akuntan publik atas pelaksanaan jasa audit. Besarnya risiko ditentukan oleh kompleksitas perikatan yang diberikan dan keahlian yang dibutuhkan untuk melaksanakan jasa dari struktur biaya KAP yang berlaku (Purnomo & Aulia, 2019).

Dalam pernyataan tersebut, dapat dikatakan bahwa auditor yang dapat menghasilkan kualitas audit yang tinggi akan mendapatkan *fee* yang tinggi juga. Besarnya *fee* juga tergantung pada tambahan waktu audit atau kemampuan audit dan pengalaman auditor eksternal. Semakin baik pengalaman audit Anda, semakin baik kompensasinya karena dapat menghasilkan laporan keuangan yang andal yang disajikan tanpa manipulasi oleh manajemen perusahaan.

Pemberlakuan *social distancing* selama pandemi memaksa auditor untuk bekerja dari rumah membuat sulit berkomunikasi dengan tim dan membatasi pengumpulan bukti audit sehingga memengaruhi hasil audit. Dalam hal ini klien cenderung mulai menuntut biaya audit yang lebih tinggi. Tuntutan klien untuk biaya audit yang lebih rendah dapat mempengaruhi kualitas audit. Pada saat yang sama peningkatan jam kerja menyebabkan peningkatan biaya audit dan permintaan yang tidak proporsional untuk biaya audit yang lebih rendah memberikan tekanan pada auditor untuk menyelesaikan proses audit.

Berdasarkan uraian di atas, maka peneliti tertarik dan termotivasi melakukan penelitian yang berjudul “**Pengaruh Ukuran Perusahaan, Audit *Tenure*, dan *Fee* Audit Terhadap Kualitas Audit Pada Perusahaan Asuransi di Era Pandemi**”.

## **1.2 Permasalahan**

### **1.2.1 Identifikasi Masalah**

Berdasarkan uraian dari latar belakang masalah maka peneliti merumuskan beberapa hal mengenai permasalahan penelitian, yaitu:

1. Apakah Ukuran Perusahaan berpengaruh terhadap Kualitas Audit?
2. Apakah Audit *Tenure* berpengaruh terhadap Kualitas Audit?
3. Apakah *Fee* Audit berpengaruh terhadap Kualitas Audit?
4. Apakah Ukuran Perusahaan, Audit *Tenure*, dan *Fee* Audit berpengaruh terhadap Kualitas Audit?

### **1.2.2 Pembatasan Masalah**

Untuk mendapatkan suatu pembahasan yang lebih rinci dan tidak keluar dari pokok pembahasan, maka penulis membatasi masalah atau ruang lingkup dari masalah yang akan dibahas yaitu pengaruh Ukuran Perusahaan, *Audit Tenure*, dan *Fee Audit* terhadap Kualitas Audit pada perusahaan asuransi di era pandemi, hal ini dilakukan supaya peneliti lebih terarah.

### **1.2.3 Perumusan Masalah**

Berdasarkan uraian di atas, maka dapat dirumuskan masalah yang akan dibahas oleh penulis pada penelitian ini adalah “Apakah Ukuran Perusahaan, *Audit Tenure*, dan *Fee Audit* dapat mempengaruhi kualitas audit?”.

### **1.3 Tujuan Penelitian**

Adapun tujuan dari penelitian yang dilakukan adalah sebagai berikut :

1. Untuk Mengetahui Pengaruh Ukuran Perusahaan terhadap Kualitas Audit.
2. Untuk Mengetahui Pengaruh *Audit Tenure* terhadap Kualitas Audit.
3. Untuk Mengetahui Pengaruh *Fee Audit* terhadap Kualitas Audit.
4. Untuk Mengetahui Pengaruh Ukuran Perusahaan, *Audit Tenure*, dan *Fee Audit* terhadap Kualitas Audit.

### **1.4 Manfaat Penelitian**

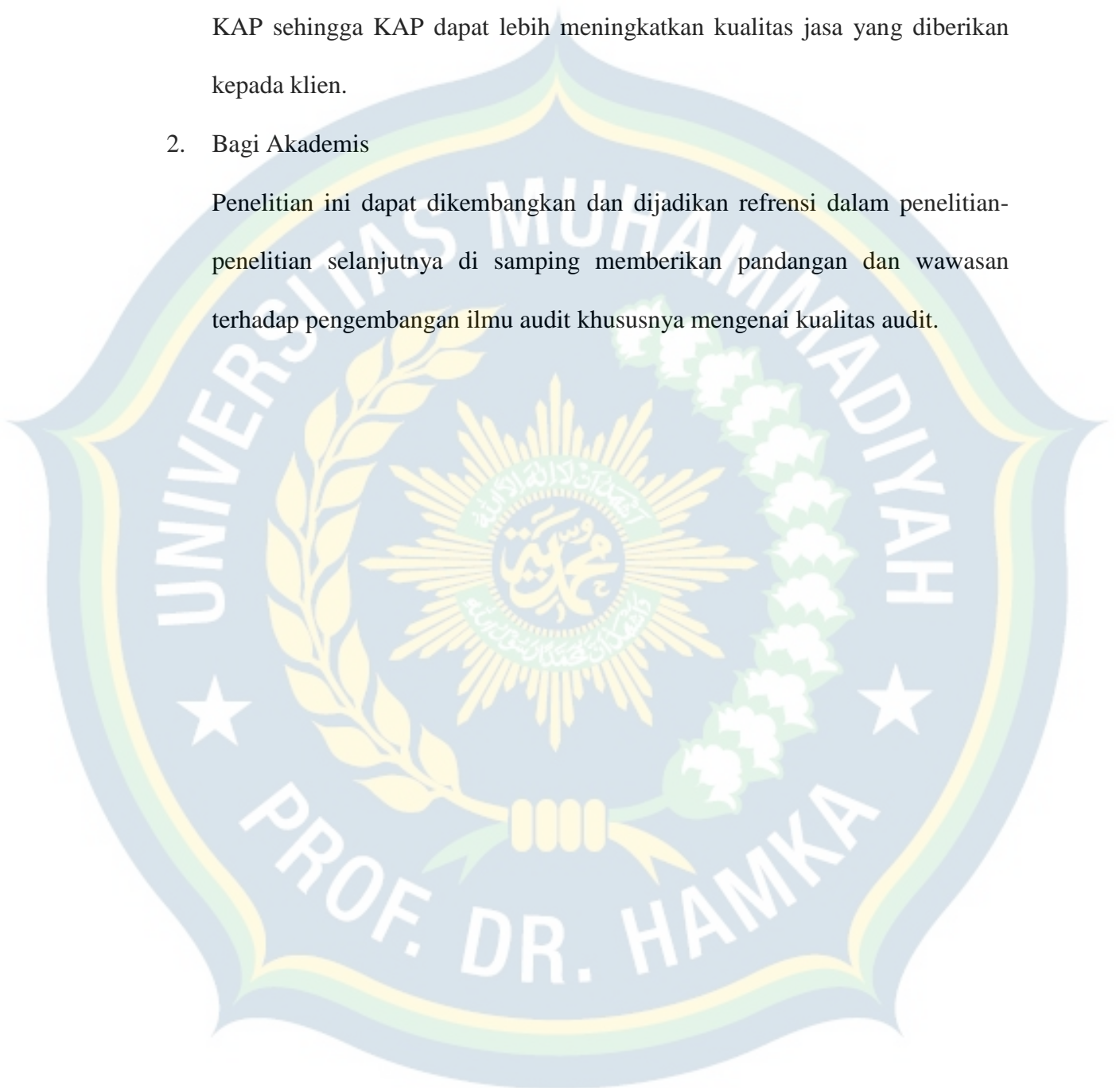
Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi pada semua pihak yang berkepentingan, antara lain adalah :

1. Bagi Profesi Akuntan Publik

Penelitian ini dapat digunakan sebagai alat analisis audit yang dilaksanakan KAP sehingga KAP dapat lebih meningkatkan kualitas jasa yang diberikan kepada klien.

2. Bagi Akademis

Penelitian ini dapat dikembangkan dan dijadikan referensi dalam penelitian-penelitian selanjutnya di samping memberikan pandangan dan wawasan terhadap pengembangan ilmu audit khususnya mengenai kualitas audit.



## DAFTAR PUSTAKA

- Abadi, K., Purba, D. M., & Fauzia, Q. (2019). *The Impact of Liquidity Ratio, Leverage Ratio, Company Size and Audit Quality on Going Concern Audit Opinion*. *Jurnal Akuntansi Trisakti*, 6(1), 69.
- Ade Nahdiatul Hasanah, M. S. P. (2018). *Audit Tenure*. *Jurnal Akuntansi, Vol 5 No. 1 Januari 2018*, 5(1), 11–21.
- Aldona, N. N., & Trisnawati, R. (2016). Pengaruh *Tenure* Audit, Ukuran KAP, Rotasi Audit, dan Ukuran Perusahaan terhadap Kualitas Audit (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2012-2016). *Riset Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 1–17.
- Anggraeni, N. N. (2019). *Pengaruh Fee Audit, Rotasi Audit, Ukuran Perusahaan terhadap Kualitas Audit (Studi Empiris pada Perusahaan Sektor Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2018)*. 64.
- Atmojo, R. T., & Sukirman. (2019). *Effect of Tenure , Audit Specialization , and KAP's Reputation on the Quality of Audit Mediated by Audit Committees*. *Accounting Analysis Journal*, 8(1), 66–73, p-ISSN 2252-6765 e-ISSN 2502-6216.
- Berikang, A., Kalangi, L., & Wokas, H. (2018). Pengaruh Ukuran Perusahaan Klien dan Rotasi Audit terhadap Kualitas Audit pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2012-2015. *Going Concern : Jurnal Riset Akuntansi*, 13(04), 1–9.
- Biri, S. F. L. (2019). Pengaruh Kompetensi, Independensi dan *Fee* Audit terhadap Kualitas Audit (Studi Kasus Kantor Akuntan Publik di Wilayah Kota Yogyakarta). *Akuntransi Dewantara*, 3(2), 106–118.
- Budiandru. (2021). *Factors Affecting the Audit Quality of Pandemic Era Public Accountants*. *Akuntabel 18*, 18(2), 284–294.
- Darmawan, D., Sinambela, E. A., & Mauliyah, N. I. (2017). *The Effect of Competence, Independence and Workload on Audit Quality*. *Journal of Academic Research and Sciences (JARES)*, 2(2), 5.
- Ecodemica, J., April, V. N., Hertina, D., Bayu, M., Hidayat, H., & Mustika, D. (2019). *Ukuran Perusahaan , Kebijakan Hutang dan Profitabilitas*. 3(1).

- Effendi, E., & Ulhaq, R. D. (2021). Pengaruh Audit *Tenure*, Reputasi Auditor, Ukuran Perusahaan dan Komite Audit terhadap Kualitas Audit. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi Dan Akuntan*, 5(2), 1475–1504.
- Erieska, L. A. (2019). Pengaruh Size KAP dan *Fee* Audit terhadap Kualitas Audit dengan Rotasi Audit sebagai Variabel Intervening (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Tercatat di Bursa Efek Indonesia 2014-2017). *Jurnal Mahasiswa Magister Akuntansi*, 4(1), 1–15.
- Fauzan Prasetia, I., & Yuniarti Rozali, R. D. (2016). Pengaruh *Tenur* Audit, Rotasi Audit dan Reputasi Kap terhadap Kualitas Audit (Studi pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2011-2014). *Jurnal ASET (Akuntansi Riset)*, 8(1), 39.
- Halim, A. 2015. *Auditing I: Dasar-dasar audit laporan keuangan*. Edisi Kelima. Yogyakarta: YKPN.
- Hapsoro, D., & Santoso, T. R. (2018). *International Journal of Economics and Financial Issues Does Audit Quality Mediate the Effect of Auditor Tenure, Abnormal Audit Fee and Auditor's Reputation on Giving Going Concern Opinion? International Journal of Economics and Financial Issues*, 8(1), 143–152.
- Hasanah, A. N., & Putri, M. S. (2018). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Audit *Tenure* terhadap Kualitas Audit. *Jurnal Akuntansi : Kajian Ilmiah Akuntansi (JAK)*, 5(1), 11.
- Ike Purnomo, J. A. (2019). Pengaruh *Fee* Audit, Audit *Tenure*, dan Rotasi Audit. Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi *Thin Capitalization* pada Perusahaan Multinasional di Indonesia, 3(1), 652–660.
- Khasanah, A., & Suryatimur, K. P. (2021). Dampak Covid-19 terhadap Kualitas Audit Perusahaan (Studi Literatur). *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Bisnis*, 6(2), 30–38.
- Kirana, I. G. A. M. I. (2020). *The Effect of Auditor Rotation, Time Pressure, and Audit Tenure on Audit Quality with Auditor Specialization as Moderation Variable (Empirical Study of Manufacturing Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange in 2014-2018)*. *International Research Journal of Management, IT and Social Sciences*, 7(3), 126–136.

- Kuntari, Y., Chariri, A., & Nurdhiana, N. (2017). *The Effect of Auditor Ethics, Auditor Experience, Audit Fees and Auditor Motivation on Audit Quality. Sriwijaya International Journal of Dynamic Economics and Business, 1(2)*, 203.
- Latifah, S., Oktaroza, M. L., & Sukarmanto, E. (2019). Pengaruh *Fee Audit* dan *Audit Tenure* terhadap Kualitas Audit (Studi Kasus pada Kantor Akuntan Publik di Kota Bandung). *Prosiding Akuntansi, 5(1)*, 62–67.
- Lutfi, R. W. W., SohibYanti, & Witjaksono, P. (2018). Jurnal Riset Akuntansi Jurnal Riset Akuntansi. *Jurnal Riset Akuntansi, 1(September)*, 1–7.
- Minerva, L., Sumeisey, V. S., Stefani, S., Wijaya, S., & Lim, C. A. (2020). Pengaruh Kualitas Audit, *Debt Ratio*, Ukuran Perusahaan dan *Audit Lag* terhadap Opini Audit *Going Concern. Owner, 4(1)*, 254.
- Munthe, M. P. (2019). Pengaruh Independensi, Etika Audit dan *Fee Audit* terhadap Kualitas Audit Akuntan Publik di Kalimantan Timur. *Jurnal Ilmu Akuntansi Mulawarman (JIAM), 3(4)*, 1–22.
- Mustanda, I. K., & Suwardika, I. N. A. (2017). Pengaruh *Leverage*, Ukuran Perusahaan, Pertumbuhan Perusahaan, dan Profitabilitas terhadap Nilai Perusahaan pada Perusahaan Properti. *None, 6(3)*, 254488.
- Nizar, A. A. (2017). Pengaruh Rotasi, Reputasi dan Spesialisasi Auditor terhadap Kualitas Audit (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang *Listed* di BEI). *Kompartemen: Jurnal Ilmiah Akuntansi, 15(2)*, 150–161.
- Novrilia, H., Arza, F. I., & Sari, V. F. (2019). Pengaruh *Fee Audit*, *Audit Tenure*, dan Reputasi Kap terhadap Kualitas Audit: *Jurnal Eksplorasi Akuntansi, 1(1)*, 256–276.
- Periode, I. (2018). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Umur Perusahaan, *Leverage*, dan Profitabilitas terhadap Manajemen Laba (Studi Pada Perusahaan Pertambangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2016). *Jurnal ASET (Akuntansi Riset), 10(1)*, 71–82.
- Priyanti, D. F., & Uswati Dewi, N. H. (2019). *The Effect of Audit Tenure, Audit Rotation, Accounting Firm Size, and Client's Company Size on Audit Quality. The Indonesian Accounting Review, 9(1)*, 1.
- Purnomo, L. I., & Aulia, J. (2019). Pengaruh *Fee Audit*, *Audit Tenure*, Rotasi Audit dan Reputasi Auditor terhadap Kualitas Audit. *EkoPreneur, 1(1)*, 50.

- Rahmi dkk, U. (2019). Pengaruh Audit *Tenure*, Spesialisasi Audit, Ukuran Perusahaan, dan Auditor *Switching* terhadap Kualitas Audit. *JIMEA: Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi)*, 3(3), 40–52.
- Ramdani, R. (2016). Pengaruh *Fee* Audit, Audit *Tenure*, Rotasi Audit dan Ukuran Perusahaan Klien terhadap Kualitas Audit. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 1689–1699.
- Renaningtyas, A. (2020). Analisis Pengaruh *Tenure* Audit. *Ukuran Perusahaan dan Fee* Audit terhadap Kualitas Audit. *MAKSIMUM*, 9(2), 50273.
- Rinanda, N., & Nurbatiti, A. (2018). Pengaruh Audit *Tenure*, *Fee* Audit, Ukuran Kantor Akuntan Publik dan Spesialisasi Auditor terhadap Kualitas Audit (Studi Pada Perusahaan Manufaktur Subsektor Aneka Industri yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun Periode 2012-2016). *E-Proceeding of Management*, 5(2), 2108–2116.
- Rito, R., & Azzahra, F. (2018). Peran Audit Internal Dalam *Good Corporate Governance* Bank Syariah di Indonesia. *Agregat*, 2(1), 79–99.
- Salsabila, M. (2018). Pengaruh Rotasi Kap dan *Fee* Audit terhadap Kualitas Audit Pada Perusahaan Sektor Keuangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Riset Akuntansi dan Bisnis*, 18(1), 51–66.
- Siregar, D. L. (2020). Pengaruh *Fee* Audit, Audit *Tenure* dan Rotasi Audit terhadap Kualitas Audit di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis dan Akuntansi*, 8(1), 637–646.
- Sopyyati, I. (2020). (Studi Empiris Pada Perusahaan Property , Real estate dan Kontruksi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2018 ) Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pancasakti Tegal (Studi Empiris Pada Perusahaan *Property , Real*).
- Sulfati, A. (2016). *Pengaruh fee dan tenure audit terhadap kualitas audit pada kantor akuntan publik*. In Seminar Nasional and The 3rd call for syariah paper (pp. 602-610).
- Suwarno Endro, A., Anggraini Bely, Y., & Puspawati, D. (2018). *Audit Fee , Audit Tenure , Auditor ' s Reputation , and Audit Rotation on Audit Quality*. Riset Akuntansi Dan Keuangan Indonesia.



- Tambun, S., Manurung, A. H., & Mayangsari, S. (2018). *The Effect of Audit Quality on Accuracy of Stock Price Prediction Through Earnings Quality , Evidence from Indonesia. European Journal of Business and Management, 10(27), 120–131.*
- Triani, N. N. A., & Yanthi, M. D. (2020). *The Effect of Audit Firms Size, Leverage, Going Concern Opinion, Audit Tenure, on Audit Quality in Indonesia. 144(Afbe 2019), 261–265.*
- Udayana, E. A. U. (2017). Pengaruh *Audit Tenure*, *Audit Fee*, Rotasi Auditor, Spesialisasi Auditor, dan Umur Publikasi pada Kualitas Audit. *E-Jurnal Akuntansi, 19(1), 168–194.*
- Ula, F., Sochib, & Ermawati, E. (2018). Pengaruh Ukuran Perusahaan dan Stuktur Kepemilikan Publik terhadap Kinerja Keuangan pada Perusahaan Manufaktur Sektor Industri Barang Konsumsi yang Terdaftar di BEI. *Progress Conference Vol. 1, No. 1, 1(1), 861–869.*
- Yolanda, S., Arza, F. I., & Halmawati, H. (2019). Pengaruh *Audit Tenure*, Komite Audit dan *Audit Capacity Stress* terhadap Kualitas Audit. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi, 1(2), 543–555.*
- Yustrida Bernawati, P. S. (2020). *The Impact of Audit Committe Characteristics on Audit Quality. Jurnal Akuntansi, 23(3), 363.*

**Sumber Lain:**

[www.idx.co.id](http://www.idx.co.id) (Diakses pada tanggal 4 Maret 2022, 21.35 WIB)

[www.cnnindonesia.com](http://www.cnnindonesia.com) (Diakses pada tanggal 8 maret 2022, 12.50 WIB)

[www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id) (Diakses pada tanggal 4 maret 2022, 23.33 WIB)

[www.sahamok.com](http://www.sahamok.com) (Diakses pada tanggal 7 maret 2022, 23.26 WIB)

