

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Kesimpulan berikut dapat dibuat dengan menggunakan model regresi logistik, data berikut dikumpulkan dan hasil pengujian diproses :

1. *Audit tenure* memiliki nilai signifikan sebesar 0,889 yang lebih besar dari nilai signifikan 0,05. Sehingga diperoleh kesimpulan bahwa H_1 tidak berpengaruh terhadap Kualitas Audit.
2. Rotasi audit memiliki nilai signifikan sebesar 0,999 yang lebih besar dari nilai signifikan 0,05. Sehingga diperoleh kesimpulan bahwa H_2 tidak berpengaruh terhadap Kualitas Audit.
3. Ukuran perusahaan memiliki nilai signifikan sebesar 0,005 yang berarti lebih kecil dari 0,005. Sehingga diperoleh kesimpulan bahwa H_3 berpengaruh terhadap Kualitas Audit.

B. Keterbatasan

Meskipun telah diuji dan dilakukan sesuai dengan prosedur, peneliti menyadari keterbatasan penelitian berikut :

1. Hasil tersebut tidak dapat diterapkan pada semua perusahaan go public karena perusahaan yang diteliti terbatas pada sub sektor *insurance*.

2. Penelitian ini hanya menggunakan 3 variabel yaitu, *audit tenure*, rotasi audit dan ukuran perusahaan.
3. Penelitian ini hanya mencakup periode waktu yang sangat singkat yaitu hanya 3 tahun, dari 2020-2022.

C. Saran

Sebagai saran untuk penelitian selanjutnya diharapkan dapat menyajikan hasil penelitian yang lebih baik lagi. Maka diberikan saran sebagai berikut:

1. Penelitian ini menggunakan data periode tahun 2020 hingga 2022. Bagi penelitian selanjutnya, diharapkan periode penelitiannya diperpanjang agar lebih memahami tentang kualitas audit.
2. Untuk penelitian selanjutnya, diharapkan menambah cakupan pencarian yang lebih luas, tidak hanya terbatas pada perusahaan jasa sub sektor *insurance* saja.
3. Untuk peneliti selanjutnya, diharapkan menambah variabel lain yang berpengaruh terhadap kualitas audit.

DAFTAR PUSTAKA

- Arfianti, R. I. (2019). Pengaruh Audit Tenure, Rotasi Auditor Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kualitas Audit Pada Perusahaan Sektor Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2019. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Bisnis*, 1–16.
- Arum Ardianingsih, S. E. M. A. A. C. A. (2021). *Audit Laporan Keuangan*. Bumi Aksara. <https://books.google.co.id/books?id=Uj5oeaaaqbaj>
- Cnnindonesia. (2020). *Kronologi Kasus Jiwasraya, Gagal Bayar Hingga Dugaan Korupsi*. <https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20200108111414-78-463406/kronologi-kasus-jiwasraya-gagal-bayar-hingga-dugaan-korupsi>
- Damanik Ronnydo, F., Melani Yelin, E., & Gultom Afriani, S. (2022). Pengaruh Audit Tenure, Rotasi Audit, Ukuran Kap, Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kualitas Audit. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 11(1), 1–12.
- Erfan Effendi, S. E. A. M. M. T. C. A. C. T. C., & Ridho Dani Ulhaq, S. E. (2021). *Pengaruh Audit Tenur, Reputasi Auditor, Ukuran Perusahaan Dan Komite Audit*. Penerbit Adab. <https://books.google.co.id/books?id=O3y-Eaaaqbaj>
- Farid, M. N. F., & Baradja, L. (2022). Pengaruh Fee Audit, Audit Tenure, Audit Rotasi, Ukuran Perusahaan Klien Pada Kualitas Audit. *Jurnal Ekonomi Trisakti*, 2(2), 1063–1074. <https://doi.org/10.25105/jet.v2i2.14750>
- Ghozali. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate*.
- Gunawan, R. M. B. (2021). *Grc (Good Governance, Risk Management, And Compliance) - Rajawali Pers*. Pt. Rajagrafindo Persada. <https://books.google.co.id/books?id=Nngaeaaaqbaj>
- Hanika. (2022). Pengaruh Audit Tenure, Reputasi Auditor, Pergantian Auditor Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kualitas Audit Pada Perusahaan Perbankan Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2020. *Jurnal Sistem Informasi, Akuntansi Dan Manajemen*, 2(3), 282–298. <https://adaindonesia.or.id/journal/index.php/Sintamai>
- Haryati, D., Syahrir, S. N., Sayekti, F. N., Aristantia, S. E., Dewi, I. G. A. R. P., Budiman, N. A., Jasiyah, R., Ristiyana, R., & Others. (2022). *Pengantar Audit*. Global Eksekutif Teknologi. <https://books.google.co.id/books?id=Slkkeaaaqbaj>
- Hermawan, A. (2017). *Penelitian Bisnis - Paragidma Kuantitati*. Grasindo. <https://books.google.co.id/books?id=Xoytduwzbzac>
- Hery, S. E. M. S. C. R. P. R. S. A. C. (2019). *Auditing: Dasar - Dasar Pemeriksaan Akutansi*. Gramedia Widiasarana Indonesia.

<https://Books.Google.Co.Id/Books?Id=F8wzdwaaqbaj>

- Irma, A. F., Rispantyo, & Kristianto, D. (2019). Pengaruh Audit Tenure, Rotasi Auditor, Reputasi Auditor, Dan Spesialisasi Auditor Terhadap Kualitas Audit. *Prosiding Seminar Nasional Aplikasi Sains & Teknologi (Snast)*, 15(4), 551–561.
- Jaya, I. M. L. M. (2020). *Metode Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif: Teori, Penerapan, Dan Riset Nyata*. Anak Hebat Indonesia. <https://Books.Google.Co.Id/Books?Id=Yz8keaaaqbaj>
- Kemenkeu. (2008). *Peraturan Menteri Keuangan Nomor 17/2008*. <https://jdih.kemenkeu.go.id/fulltext/2008/17~Pmk.01~2008per.htm>
- Kurniawansyah, D. (2017). Auditor Independen Dan Kualitas Audit. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis Airlangga*, 2(1), 117–134.
- Lestari, S., & Agustini, T. (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.
- Luvena, L., Maidani, M., & Afriani, R. I. (2022). Pengaruh Fee Audit, Audit Tenure, Rotasi Audit Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kualitas Audit (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Aneka Industri Dan Perusahaan Sektor Properti, Perumahan & Konstruksi Bangunan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indon. *Jurnal Revenue: Jurnal Akuntansi*, 3(1), 250–266.
- Mardyanti, F. (2022). Pengaruh Ukuran Perusahaan , Fee Audit , Audit Tenure , Dan Rotasi. *Jurnal Trilogi Accounting And Business Research*, 03(01), 1–12.
- Michael, & Meckling, C. J. And W. H. (1976). Theory Of The Firm: Managerial Behavior, Agency Costs And Ownership Structure. *Financial Economics* 3, 305–360. <https://doi.org/10.1177/0018726718812602>
- Muliawan, E. K., & Sujana, K. (2017). Pengaruh Ukuran Kantor Akuntan Publik, Auditor Switching Dan Audit Tenure Pada Kualitas Audit. *Jurnal Akuntansi*, 21(1), 534–561.
- Mustari, R. (2018). Pengaruh Auditor Switching, Audit Tenure, Dan Company Size Terhadap Audit Quality Dengan Fee Audit Sebagai Variabel Moderasi. *Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar*, 1–137.
- Novrisk Putri, A., & Pohan, H. T. (2022). Pengaruh Audit Tenure, Rotasi Audit, Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kualitas Audit. *Jurnal Ekonomi Trisakti*, 2(2), 919–928. <https://doi.org/10.25105/Jet.V2i2.14728>
- Nur Anita, S. S. T. M. K., Lilis Maghfuroh, S. K. N. M. K., Alphyanto Eko Sutrisno, M. K. M., Rr. Arum Ariasih, S. K. M. M. K. M., Lanova Dwi Arde M, S. K. M. M. K. M., Ratno Widoyo, S. K. M. M. K. M., Onetus

- Fifsi Putra, M. K. M., Alyxia Gita Stellata, S. T. K. M. K., Yolanda Handayani, S. K. M. M. K. M., Pattola, S. K. M. K., & Others. (2023). *Biostatistik Dasar*. Kaizen Media Publishing. <https://books.google.co.id/books?id=Kegleaaaqbaj>
- Ojk. (2017). *Pojk Nomor 13/Pojk.03/2017*. <https://www.ojk.go.id/Id/Kanal/Perbankan/Regulasi/Peraturan-Ojk/Pages/Pojk-Penggunaan-Jasa-Akuntan-Publik-Dan-Kantor-Akuntan-Publik-Dalam-Kegiatan-Jasa-Kuangan.aspx>
- Palalangan, C. A., Halik, J. B., & Halik, M. Y. (2017). Pengaruh Audit Tenure, Rotasi Audit Dan Ukuran Kantor Akuntan Publik (Kap) Terhadap Kualitas Audit. *Jurnal Buana Akuntansi*, 4(2), 42–58. Corolus@Ukipaulus.Ac.Id
- Permendag. (2009). *16001131_Permendag_Nomor_46_Tahun_2009.Pdf*.
- Priantara, D. (2017). *Ketika Skandal Fraud Akuntansi Menerpa British Telecom Dan Pwc*. <https://wartaekonomi.co.id/read145257/ketika-skandal-fraud-akuntansi-menerpa-british-telecom-dan-pwc>
- Priyanti, F. D. (2018). Pengaruh Audit Tenure, Rotasi Audit, Ukuran Kap, Dan Ukuran Perusahaan Klien Terhadap Kualitas Audit. *Akuntansi*, 1–20. <https://doi.org/10.55606/jurnalrisetilmuakuntansi.V1i4.116>
- Purba, R. B., & Umar, H. (2021). *Kualitas Audit Dan Deteksi Korupsi*. Books.Google.Com. <https://books.google.com/books?hl=en&lr=&id=Setxeaaaqbaj&oi=fnd&pg=pa84&dq=kualitas+audit+dan+kinerja+auditor+pemerintahan&ots=At4xlod4fm&sig=Sedpxq4gjvr1rs8ndmypkbgs3pu>
- Puspitaningtyas, Z. (2022). *Dasar Audit Keuangan*. Pandiva Buku. <https://books.google.co.id/books?id=Tk1jeaaaqbaj>
- Ramdani, R. (2016). Pengaruh Fee Audit, Audit Tenure, Rotasi Audit Dan Ukuran Perusahaan Klien Terhadap Kualitas Audit (Studi Pada Sektor Keuangan Yang Terdaftar Di Bei Periode 2012-2014). *Skripsi*, 53(9), 1–131.
- Sitta, D. (2018). Pengaruh Fee Audit, Audit Tenure, Rotasi Kap Dan Ukuran Perusahaan Klien Terhadap Kualitas Audit (Studi Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2012-2016). *Universitas Islam Indonesia*, 1–84. https://dspace.uui.ac.id/bitstream/handle/123456789/9532/Skripsi_Sitta_Darmaningtyas.pdf?sequence=1&isallowed=Y
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*.
- Sunindyo, S. G. A. (2015). *Statistik Deskriptif Untuk Ekonomi*. Deepublish. <https://books.google.co.id/books?id=Q82xdwaaqbaj>
- Supriadi, I. (2020). *Metode Riset Akuntansi*. Deepublish. <https://books.google.co.id/books?id=Yhz-Dwaaqbaj>

- Sutrisna, A., & Abidin, D. (2019). *Akuntansi Keperilakuan Manajerial*. Deepublish. <https://Books.Google.Co.Id/Books?Id=Ejp4dwaaqbaj>
- Syofyan, E. (2022). *Pengaruh Rotasi Audit, Tenura Audit, Dan Spesialisasi Auditor Terhadap Kualitas Audit*. Unisma Press. <https://Books.Google.Co.Id/Books?Id=9cddeaaaqbaj>
- Tasya, D. Hervia, & Erinos. (2023). Pengaruh Audit Tenure, Rotasi Audit, Dan Fee Audit Terhadap Kualitas Audit. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, Vol.5, No(1), Hal 370-384. <http://Jea.Ppj.Unp.Ac.Id/Index.Php/Jea/Article/View/627/421>
- Tri Rahmawati, A., & Arief, A. (2020). Pengaruh Audit Tenure, Ukuran Kantor Akuntan Publik, Profitabilitas, Dan Solvabilitas Terhadap Audit Delay Dengan Opini Audit Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Ekonomi Trisakti*, 2(2), 1079–1090. <https://doi.org/10.25105/Jet.V2i2.14556>
- Wati, L. N. (2019). *Model Corporate Social Responsibility (Csr)*. Myria Publisher. <https://Books.Google.Co.Id/Books?Id=Lkphdwaaqbaj>
- Widiya Damayanti, E., & Aufa, M. (2022). Pengaruh Audit Fee Dan Audit Tenure Terhadap Kualitas Audit. *Sinomika Journal: Publikasi Ilmiah Bidang Ekonomi Dan Akuntansi*, 1(3), 497–512. <https://doi.org/10.54443/Sinomika.V1i3.293>
- Yanti, L. D., & Wijaya, M. D. W. D. (2020). Influence Of Auditor Switching, Audit Fee, Tenure Audit And Company Size To Audit Quality. *Eco-Fin*, 2(1), 9–15. <https://doi.org/10.32877/Ef.V2i1.150>
- Wi, P., Sumantri, F. A., & Melatnebar, B. (2022). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Audit Report Lag Pada Perusahaan Sektor Energi Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Bei) Periode 2017-2020. *Eco-Fin*, 4(1), 42–49. <https://doi.org/10.32877/Ef.V4i1.512>
- Rahmawati, E., & Melatnebar, B. (2023). *Pengendalian Internal Pada Pengaturan Kas On Hand Petugas Pelayanan Uang Tunai Pt Bank Negara Indonesia*, Tbk Kantor Cabang Bsd. 2, 1–6. <https://Jurnal.Ubd.Ac.Id/Index.Php/Ga/Article/View/2413/1554>
- Melatnebar, B. (2019). Menyoal E-Spt Pph Pasal 23/ 26 Dan Pkp Terdaftar Terhadap Penerimaan Pph 23/ 26 Serta Tax Planning Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Akuntansi Manajerial (Managerial Accounting Journal)*, 4(2), 49–68. <https://doi.org/10.52447/Jam.V4i2.2340>
- Melatnebar, B. (2021). Pengkreditan Pajak Penghasilan Pasal 24 Sebagai Perencanaan Pajak Yang Efektif. *Jurnal Akuntansi Manajerial (Managerial Accounting Journal)*, 6(1), 47–70. <https://doi.org/10.52447/Jam.V6i1.4593>

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Data Pribadi

Nama : Kartika Halim
 Tempat/ Tanggal Lahir : Tangerang, 31 Desember 2001
 Jenis Kelamin : Perempuan
 Agama : Kristen
 Kewarganegaraan : Indonesia
 Alamat : JL. Prabu Kian Santang Grand Duta Cluster
 Dolomite 4 No 17 RT/RW 004/019 Tangerang
 No. Handphone : 087893759320
 Email : Kartikaahalim@gmail.com
 IPK Terakhir : 3.50



Pendidikan Formal

SD : SD Fellycia, Tangerang
 SMP : SMP Fellycia, Tangerang
 SMK : SMK Strada Daan Mogot, Tangerang
 Perguruan Tinggi : Universitas Buddhi Dharma, Tangerang

Pengalaman Kerja

Magang : PT SERPONG CIPTA KREASI (SUMMARECON GROUP) (Mei 2019 – Juli 2019)

Tangerang, 28 Desember 2023

Kartika Halim

SURAT IZIN SURVEI & RISET

No.SISR-13120/ICaMEL/03-2024

Menunjuk surat nomor 020/Perm./BAA/III/2024 tanggal 13 Maret 2024 perihal permohonan izin penelitian bagi Mahasiswa Universitas Buddhi Dharma bersama ini kami memberikan izin mengakses dan menggunakan data-data pasar modal yang tersimpan di perusahaan kami untuk keperluan riset dan penyusunan Skripsi kepada peneliti di bawah ini:

Nama Pemohon	: Kartika Halim
Nomor Pokok	: 20200100130
Jurusan/Prog.Studi	: S1 Akuntansi
Judul Skripsi	: Pengaruh Audit Tenure, Rotasi Audit dan Ukuran Perusahaan terhadap Kualitas Audit pada Subsektor Insurance di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2022

Demikian surat izin ini dikeluarkan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 14 Maret 2024
PT Indonesian Capital Market Electronic Library



Hery Mulyawan
Head of Data Services

LAMPIRAN – LAMPIRAN



**PT Asuransi Bina Dana Arta Tbk
dan Entitas Anak/*and its Subsidiary***

Laporan keuangan konsolidasian
tanggal 31 Desember 2020
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
beserta laporan auditor independen/

*Consolidated financial statements
as of December 31, 2020
and for the year then ended
with independent auditors' report*

Lampiran Laporan Keuangan

Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono,
Retno, Palilingan & Rekan

Registered Public Accountants

Decree of the Finance Minister of the Republic of Indonesia No. 855/KM.1/2017



No : 00327/2.1133/AU.1/08/0305-1/1/III/2021

Laporan Auditor Independen

Independent Auditors' Report

Pemegang Saham, Komisaris dan Direksi
PT Asuransi Bina Dana Arta Tbk

The Shareholders', Commissioner and Director
PT Asuransi Bina Dana Arta Tbk

Kami telah mengaudit laporan keuangan konsolidasian PT Asuransi Bina Dana Arta Tbk dan entitas anaknya terlampir, yang terdiri dari laporan posisi keuangan konsolidasian tanggal 31 Desember 2020, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas dan laporan arus kas konsolidasian untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, dan suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

We have audited the accompanying consolidated financial statements of PT Asuransi Bina Dana Arta Tbk and its subsidiary, which comprise the consolidated statement of financial position as of December 31, 2020, and the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income, changes in equity and cash flows for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

Tanggung jawab manajemen atas laporan keuangan

Management's responsibility for the financial statements

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan konsolidasian tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan konsolidasian yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

Management is responsible for the preparation and fair presentation of such consolidated financial statements in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Tanggung jawab auditor

Auditors' responsibility

Tanggung jawab kami adalah untuk menyatakan suatu opini atas laporan keuangan konsolidasian tersebut berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Standar tersebut mengharuskan kami untuk mematuhi ketentuan etika serta merencanakan dan melaksanakan audit untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan konsolidasian bebas dari kesalahan penyajian material.

Our responsibility is to express an opinion on such consolidated financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with Standards on Auditing established by the Indonesian Institute of Certified Public Accountants. Those standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether such consolidated financial statements is free from material misstatement.

Tel: 021 – 3000 7879 • Fax: 021 3000 7898 • Email: jkt.office@pkfhadiwinata.com • www.pkf.co.id
Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan & Rekan • UOB Plaza 30th & 42nd Floor • Jl. MH Thamrin Lot 8-10
Central Jakarta 10230 • Indonesia

Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan & Rekan is a member firm of the PKF International Limited family of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions of any individual member or correspondent firm or firms.

Lampiran Laporan Keuangan

Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono,
Retno, Palilingan & Rekan

Registered Public Accountants

Decree of the Finance Minister of the Republic of Indonesia No. 855/KM.1/2017

PKF

Tanggung jawab auditor (lanjutan)

Suatu audit melibatkan pelaksanaan prosedur untuk memperoleh bukti audit tentang angka-angka dan pengungkapan dalam laporan keuangan. Prosedur yang dipilih bergantung pada pertimbangan auditor, termasuk penilaian atas risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan. Dalam melakukan penilaian risiko tersebut, auditor mempertimbangkan pengendalian internal yang relevan dengan penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan entitas untuk merancang prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal entitas. Suatu audit juga mencakup pengevaluasian atas ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan dan kewajaran estimasi akuntansi yang dibuat oleh manajemen, serta pengevaluasian atas penyajian laporan keuangan secara keseluruhan.

Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

Opini

Menurut opini kami, laporan keuangan konsolidasian terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan konsolidasian PT Asuransi Bina Dana Arta Tbk dan entitas anaknya tanggal 31 Desember 2020, serta kinerja keuangan dan arus kas konsolidasiannya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

Auditors' responsibility (continued)

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditors' judgment, including the assessment of the risk of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessment, the auditors consider internal control relevant to the entity's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

Opinion

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of PT Asuransi Bina Dana Arta Tbk and its subsidiary as of December 31, 2020, and its consolidated financial performance and cash flows for the year then ended, in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards.

Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan & Rekan



Santoso Chandra, S.E., M.M., Ak., CPA, CA

Registrasi Akuntan Publik/ Public Accountant Registration No. AP.0305

12 Maret 2021/ March 12, 2021

Lampiran Laporan Keuangan

**PT ASURANSI BINA DANA ARTA Tbk
DAN ENTITAS ANAK
LAPORAN POSISI KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
Tanggal 31 Desember 2020 dan 2019
(Dinyatakan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT ASURANSI BINA DANA ARTA Tbk
AND ITS SUBSIDIARY
CONSOLIDATED STATEMENTS OF
FINANCIAL POSITION
As of December 31, 2020 and 2019
(Expressed in thousands Rupiah, unless otherwise stated)**

	2020	Catatan/ Notes	2019	
ASET				ASSETS
Kas dan setara kas				Cash and cash equivalents
Pihak ketiga	652.083.696	2e, 2f, 4, 45	1.026.642.680	Third parties
Investasi				Investments
Deposito berjangka				Time deposits
Pihak ketiga	2.100.000	2f, 5, 45	7.100.000	Third parties
Efek				Marketable securities
Diperdagangkan				Held for trading
Pihak ketiga	-	2f, 6, 45	150.661.922	Third parties
Tersedia untuk dijual				Available for sale
Pihak berelasi	23.287.623	2f, 2w, 6, 45	25.565.760	Related parties
Pihak ketiga	1.343.176.032	2f, 6, 45	860.068.031	Third parties
Penyertaan saham	15.879.714	2d, 2h, 7, 45	17.878.757	Direct investments
Properti investasi	171.017.600	2g, 8	187.680.600	Investment properties
Jumlah investasi	1.555.460.969		1.248.955.070	Total investments
Piutang hasil investasi	10.079.642	9, 45	6.689.357	Investment income receivables
Piutang premi				Premium receivables
Pihak berelasi	3.347.403	2f, 2w, 10, 45	4.974.782	Related parties
Pihak ketiga	85.644.279	2f, 10, 45	60.209.472	Third parties
	88.991.682		65.184.254	
Penyisihan kerugian penurunan nilai	(12.485.681)	2f, 10	(85.845)	Allowance for impairment
	76.506.001		65.098.409	
Piutang reasuransi				Reinsurance receivables
Pihak berelasi	-	2m, 2w, 11, 45	1.640	Related parties
Pihak ketiga	4.620.132	2m, 11, 45	4.146.856	Third parties
	4.620.132		4.148.496	
Penyisihan kerugian penurunan nilai	(989.262)	2f, 11	(1.257.300)	Allowance for impairment
	3.630.870		2.891.196	
Piutang lain-lain	17.518.311	2f, 12, 45	34.917.102	Other receivables
Aset reasuransi	21.963.304	2j, 13	35.151.230	Reinsurance assets
Biaya dibayar di muka	4.625.128	2q, 14	8.638.568	Prepaid expenses
Aset hak-guna - bersih	2.787.582	2r, 15	-	Right-of-use assets - net
Aset tetap - setelah dikurangi akumulasi penyusutan tahun 2020 dan 2019 masing-masing sebesar Rp 86.655.246 dan Rp 80.701.953	87.762.217	2i, 16	91.603.665	Fixed assets - net of accumulated depreciation of Rp 86,655,246 and of Rp 80,701,953 for 2020 and 2019, respectively
Aset pajak tangguhan	44.040.961	2t, 22d	46.090.136	Deferred tax assets
Aset lain-lain	1.322.967	17	12.976.978	Other assets
JUMLAH ASET	2.477.781.648		2.579.654.391	TOTAL ASSETS

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian

The accompanying notes to consolidated financial statements are an integral part of these consolidated financial statements

Lampiran Laporan Keuangan

PT ASURANSI BINA DANA ARTA Tbk
DAN ENTITAS ANAK
LAPORAN POSISI KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
Tanggal 31 Desember 2020 dan 2019
(Dinyatakan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT ASURANSI BINA DANA ARTA Tbk
AND ITS SUBSIDIARY
CONSOLIDATED STATEMENTS OF
FINANCIAL POSITION (Continued)
As of December 31, 2020 and 2019
(Expressed in thousands Rupiah, unless otherwise stated)

	2020	Catatan/ Notes	2019	
LIABILITAS DAN EKUITAS				LIABILITIES AND EQUITY
LIABILITAS				LIABILITIES
Utang klaim				Claim payables
Pihak berelasi	133.100	2n, 2w, 18, 45	894.483	Related parties
Pihak ketiga	3.581.132	2n, 18, 45	9.555.867	Third parties
	<u>3.714.232</u>		<u>10.450.350</u>	
Utang reasuransi				Reinsurance payables
Pihak berelasi	10.446	2m, 2w, 19, 45	118.734	Related parties
Pihak ketiga	3.961.717	2m, 19, 45	501.597	Third parties
	<u>3.972.163</u>		<u>620.331</u>	
Liabilitas kontrak asuransi	911.539.508	2j, 20	1.176.381.808	Insurance contract liabilities
Utang komisi	16.549.069	2p, 21, 45	11.848.233	Commission payables
Utang pajak	28.256.531	2t, 22a	1.467.708	Taxes payable
Liabilitas imbalan pasca kerja	32.565.426	2x, 24	25.958.022	Post employment benefit liabilities
Utang lain-lain	93.948.717	23, 45	99.222.130	Other payables
JUMLAH LIABILITAS	1.090.545.646		1.325.948.582	TOTAL LIABILITIES
AKUMULASI DANA TABARRU'			1.431	ACCUMULATED TABARRU' FUND
EKUITAS				EQUITY
Modal saham				Share capital
Saham seri A dengan nilai nominal Rp 500 (nilai penuh) per saham dan saham seri B dengan nilai nominal Rp 300 (nilai penuh) per saham				A series shares with par value of Rp 500 (full amount) per share and B series shares with par value of Rp 300 (full amount) per share
Modal dasar - 35.373.600 saham seri A dan 1.068.282.720 saham seri B per 31 Desember 2020 dan 2019				Authorized capital - 35,373,600 A series shares and 1,068,282,720 B series shares as of December 31, 2020 and 2019
Modal ditempatkan dan disetor penuh - 35.373.600 saham seri A dan 585.433.080 saham seri B per 31 Desember 2020 dan 2019	193.316.724	25	193.316.724	Issued and fully paid - 35,373,600 A series shares and 585,433,080 B series shares as of December 31, 2020 and 2019
Tambahan modal disetor	8.109.426	2v, 26	8.109.426	Additional paid in capital
Cadangan perubahan nilai wajar aset keuangan tersedia untuk dijual - setelah pajak	157.246.767	2f, 6	125.412.749	Reserves for changes of fair value of available-for-sale financial assets - net tax
Saldo laba				Retained earnings
Cadangan umum	6.750.000	27	6.500.000	General reserves
Belum ditentukan penggunaannya	1.021.737.189		920.275.436	Unappropriated
Jumlah ekuitas yang dapat diatribusikan kepada Pemilik Entitas	1.387.160.106		1.253.614.335	Total Equity Attributable to Owners of the Company
Kepentingan Non Pengendali	75.896	29	90.043	Non-controlling Interests
JUMLAH EKUITAS	1.387.236.002		1.253.704.378	TOTAL EQUITY
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	2.477.781.648		2.579.654.391	TOTAL LIABILITIES AND EQUITY

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian

The accompanying notes to consolidated financial statements are an integral part of these consolidated financial statements

Lampiran Laporan Keuangan

PT ASURANSI BINA DANA ARTA Tbk
DAN ENTITAS ANAK
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN
KOMPREHENSIF LAIN KONSOLIDASIAN
 Untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2020 dan 2019
 (Dinyatakan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT ASURANSI BINA DANA ARTA Tbk
AND ITS SUBSIDIARY
CONSOLIDATED STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS
AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME
 For the years ended
December 31, 2020 and 2019
 (Expressed in thousands Rupiah, unless otherwise stated)

	2020	Catatan/ Notes	2019	
PENDAPATAN				REVENUES
Pendapatan underwriting				Underwriting revenue
Premi bruto		2l, 2w, 30		Gross premiums
Pihak berelasi	14.754.807		48.565.231	Related parties
Pihak ketiga	558.097.102		725.635.286	Third parties
	<u>572.851.909</u>		<u>772.200.517</u>	
Premi reasuransi		2m, 2w, 31		Reinsurance premiums
Pihak berelasi	(104.352)		(522.670)	Related parties
Pihak ketiga	(41.570.751)		(44.749.216)	Third parties
	<u>(41.675.103)</u>		<u>(45.271.886)</u>	
Perubahan bersih liabilitas premi	229.383.268	2j, 20	182.300.810	Net change in premium liabilities
Jumlah pendapatan premi neto	<u>760.560.074</u>		<u>909.229.441</u>	Total net premium income
Hasil investasi	142.977.602	2f, 32	183.819.253	Investment income
Pendapatan lain-lain - bersih	(119.222)	33	1.372.767	Other income - net
JUMLAH PENDAPATAN	<u>903.418.454</u>		<u>1.094.421.461</u>	TOTAL REVENUES
BEBAN				EXPENSES
Klaim-bruto		2n, 2w, 34		Gross claims
Pihak berelasi	17.568.937		28.112.468	Related parties
Pihak ketiga	346.633.177		548.452.358	Third parties
	<u>364.202.114</u>		<u>574.564.826</u>	
Klaim reasuransi		2m, 2n, 35		Reinsurance claims
Pihak berelasi	(103.171)		(151.569)	Related parties
Pihak ketiga	(14.487.901)		(13.902.968)	Third parties
	<u>(14.591.072)</u>		<u>(14.054.537)</u>	
Perubahan bersih estimasi liabilitas klaim	(22.271.106)	2j, 20	(15.781.489)	Net change in estimated claims liabilities
Beban komisi-bersih	67.932.489	2p, 36	111.895.090	Commission expenses - net
Beban underwriting lainnya	65.121	2o	80.613	Other underwriting expenses
Beban umum dan administrasi	323.699.593	37	329.115.512	General and administrative expenses
JUMLAH BEBAN	<u>719.037.119</u>		<u>985.820.015</u>	TOTAL EXPENSES
LABA SEBELUM PAJAK FINAL DAN PAJAK PENGHASILAN	<u>184.381.335</u>		<u>108.601.446</u>	PROFIT BEFORE FINAL TAX AND INCOME TAX
Pajak final	(23.506.498)	2i, 32	(28.677.862)	Final tax
LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN	<u>160.874.837</u>		<u>79.923.584</u>	PROFIT BEFORE INCOME TAX
Beban pajak	(22.684.550)	2i, 22b, 22e	7.600.758	Tax expense
LABA TAHUN BERJALAN	<u>138.190.287</u>		<u>87.524.342</u>	PROFIT FOR THE YEAR

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian

The accompanying notes to consolidated financial statements are an integral part of these consolidated financial statements

Lampiran Laporan Keuangan

PT ASURANSI BINA DANA ARTA Tbk
DAN ENTITAS ANAK
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN
KOMPREHENSIF LAIN KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
Untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2020 dan 2019
(Dinyatakan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT ASURANSI BINA DANA ARTA Tbk
AND ITS SUBSIDIARY
CONSOLIDATED STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS AND
OTHER COMPREHENSIVE INCOME (Continued)
For the years ended
December 31, 2020 and 2019
(Expressed in thousands Rupiah, unless otherwise stated)

	2020	Catatan/ Notes	2019	
LABA TAHUN BERJALAN	138.190.287		87.524.342	PROFIT FOR THE YEAR
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN				OTHER COMPREHENSIVE INCOME
Pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi				Items that will not be reclassified to profit or loss
Pengukuran kembali liabilitas imbalan kerja	979.270	2x, 24	1.495.489	Remeasurements of post employment benefit
Bagian penghasilan komprehensif lain atas entitas asosiasi	26.543	2d, 7	121.793	Share of other comprehensive income of associated entity
Beban pajak terkait	(250.093)	2t, 22d	(373.872)	Related tax income
	755.720		1.243.410	
Pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi				Items that will be reclassified to profit or loss
Aset keuangan tersedia untuk dijual	39.230.194	2f, 6	(44.765.107)	Available-for-sale financial assets
Beban pajak terkait	(7.396.176)	2t, 22d	(6.753.931)	Related tax income
	31.834.018		(51.519.038)	
Jumlah penghasilan komprehensif lain tahun berjalan	32.589.738		(50.275.628)	Total other comprehensive income for the years
JUMLAH LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	170.780.025		37.248.714	TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR
Laba tahun berjalan yang dapat diatribusikan kepada:				Net income attributable to:
Pemilik Entitas Induk	138.203.753		87.523.919	Owners of the Company
Kepentingan non pengendali	(13.466)		423	Non-controlling interests
	138.190.287		87.524.342	
Laba komprehensif yang dapat diatribusikan kepada:				Comprehensive income attributable to:
Pemilik Entitas Induk	170.794.172		37.248.183	Owners of the Company
Kepentingan non pengendali	(14.147)		531	Non-controlling interests
	170.780.025		37.248.714	
LABA BERSIH PER SAHAM - dalam Rupiah penuh	223	2u, 38	141	EARNINGS PER SHARE - in full Rupiah

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian

The accompanying notes to consolidated financial statements are an integral part of these consolidated financial statements

		Ekuitas yang dapat diatribusikan kepada pemilik Perusahaan/ Equity attributable to owner of the Company							
		Cadangan perubahan nilai wajar aset		Saldo laba/ Retained Earnings		Kepentingan Non-Pengendali/ Non-controlling Interests	Jumlah Ekuitas/ Total Equity		
Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh/ Share Capital	Tambahan Modal Disetor/ Additional Paid - In Capital	Cadangan untuk dijual/ Reserves for changes of fair value of available-for-sale financial assets	Cadangan Umum/ General Reserves	Ditentukan Belum Penggunaan/ Unappropriated Retained Earnings	Jumlah/ Total				
Catatan Notes									
Saldo per 31 Desember 2018	193.316.724	8.109.426	176.931.787	6.250.000	949.711.484	1.334.319.421	89.512	1.334.408.933	Balance as of December 31, 2018
Aset keuangan tersedia untuk dijual	21, 6	-	(44.765.107)	-	-	(44.765.107)	-	(44.765.107)	Available-for-sale financial assets
Efektif pajak terkait	21, 22d	-	(6.753.931)	-	-	(6.753.931)	-	(6.753.931)	Related tax effect
Penilaian kembali imbalan kerja	2x, 24	-	-	1.495.345	1.495.345	1.495.489	144	1.495.489	Reversal of employee benefits
Bagian penghasilan komprehensif lain atas entitas asosiasi	2d, 7	-	-	121.793	121.793	(373.836)	(36)	121.793	Share of other comprehensive income of associated entity
Efektif pajak terkait	21, 22d	-	-	(250.000)	-	(117.953.269)	-	(117.953.269)	Related tax effect
Dana cadangan umum	27	-	-	250.000	-	(117.953.269)	-	87.523.919	Appropriated for general reserves Cash dividends
Dividen kas	28	-	-	87.523.919	-	87.523.919	-	423	Current year net income
Laba bersih untuk tahun berjalan	-	-	-	-	-	-	-	-	Non-controlling interests
Kepentingan non pengendali	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo per 31 Desember 2019	193.316.724	8.109.426	125.412.749	6.500.000	920.275.436	1.253.614.335	90.043	1.253.704.378	Balance as of December 31, 2019
Aset keuangan tersedia untuk dijual	21, 6	-	39.230.194	-	-	39.230.194	-	39.230.194	Available-for-sale financial assets
Efektif pajak terkait	21, 22d	-	(7.396.176)	-	-	(7.396.176)	-	(7.396.176)	Related tax effect
Penilaian kembali imbalan kerja	2x, 24	-	-	980.143	980.143	(873)	(873)	979.270	Reversal of employee benefits
Bagian penghasilan komprehensif lain atas entitas asosiasi	2d, 7	-	-	26.543	26.543	(250.093)	-	26.543	Share of other comprehensive income of associated entity
Efektif pajak terkait	21, 22d	-	-	(250.000)	-	(192)	-	(192)	Related tax effect
Dana cadangan umum	27	-	-	250.000	-	(37.248.401)	-	(37.248.401)	Appropriated for general reserves
Dividen kas	28	-	-	138.203.753	138.203.753	138.203.753	-	138.203.753	Cash dividends
Laba bersih untuk tahun berjalan	-	-	-	-	-	(13.466)	-	(13.466)	Current year net income
Kepentingan non pengendali	-	-	-	-	-	75.896	-	75.896	Non-controlling interests
Saldo per 31 Desember 2020	193.316.724	8.109.426	157.246.767	6.750.000	1.021.737.189	1.387.160.106	75.896	1.387.236.002	Balance as of December 31, 2020

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian merupakan bagian
yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian

The accompanying notes to consolidated financial statements
are an integral part of these consolidated financial statements

Lampiran Laporan Keuangan

**PT ASURANSI BINA DANA ARTA Tbk
DAN ENTITAS ANAK
LAPORAN ARUS KAS
KONSOLIDASIAN**

Untuk tahun-tahun yang berakhir
31 Desember 2020 dan 2019

(Dinyatakan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT ASURANSI BINA DANA ARTA Tbk
AND ITS SUBSIDIARY
CONSOLIDATED STATEMENTS OF
CASH FLOWS**

For the years ended
December 31, 2020 and 2019

(Expressed in thousands Rupiah, unless otherwise stated)

	2020	Catatan/ Notes	2019	
Arus kas dari aktivitas operasi				Cash flows from operating activities
Penerimaan premi	561.444.318		870.272.261	Premium income received
Penerimaan klaim reasuransi	13.851.397		14.234.584	Reinsurance claims received
Pembayaran premi reasuransi	(38.323.271)		(48.028.304)	Reinsurance premiums paid
Pembayaran klaim	(370.888.065)		(603.529.688)	Claims paid
Pembayaran beban umum dan administrasi	(296.690.655)		(308.403.520)	General and administrative expenses paid
Pembayaran komisi-bersih	(63.231.634)		(117.507.787)	Commissions paid-net
Pembayaran pajak	(38.318.282)		(60.482.501)	Taxes paid
Pembayaran beban underwriting lainnya	(65.121)		(80.613)	Other underwriting expenses paid
Penerimaan lain-lain - bersih	10.164.227		48.513.736	Other Income - net
Kas bersih digunakan untuk aktivitas operasi	(222.057.086)		(205.011.832)	Net cash used in operating activities
Arus kas dari aktivitas investasi				Cash flows from investing activities
Perolehan aset tetap	(4.966.673)	16	(3.946.226)	Acquisition of fixed assets
Hasil penjualan aset tetap	1.552.134	16	696.850	Proceed from sales of fixed assets
Penjualan/(pembelian) efek	(281.618.757)		421.657.889	Sell/(buy) of marketable securities
Investasi pada gedung perkantoran	16.663.000		(419.800)	Investment in office building
Penerimaan hasil investasi	145.710.398		181.774.762	Investment income received
Pencairan deposito	5.000.000		37.000.000	Redemption of time deposits
Penerimaan dividen	2.406.401		1.797.871	Dividend income received
Kas bersih diperoleh dari/(digunakan - untuk) aktivitas investasi	(115.253.497)		638.561.346	Net cash provided by/(used in) investing activities
Arus kas dari aktivitas pendanaan				Cash flows from financing activities
Pembayaran dividen	(37.248.401)	28	(117.953.269)	Dividends paid
Kas bersih digunakan untuk aktivitas pendanaan	(37.248.401)		(117.953.269)	Net cash used in financing activities
Kenaikan/(penurunan) bersih kas dan setara kas	(374.558.984)		315.596.245	Net increase/(decrease) in cash and cash equivalents
Kas dan setara kas pada awal tahun	1.026.642.680		711.046.435	Cash and cash equivalents at the beginning of the year
Kas dan setara kas pada akhir tahun	652.083.696		1.026.642.680	Cash and cash equivalents at the end of the year

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian

The accompanying notes to consolidated financial statements are an integral part of these consolidated financial statements

Lampiran Data Perusahaan Sampel

No	Nama Perusahaan	Kode	Bergerak dibidang
1	Asuransi Bina Dana Arta Tbk.	ABDA	Asuransi umum
2	Asuransi Harta Aman Pratama Tbk.	AHAP	Asuransi umum
3	Asuransi Multi Artha Guna Tbk.	AMAG	Asuransi umum
4	Asuransi Bintang Tbk.	ASBI	Asuransi umum
5	Asuransi Dayin Mitra Tbk.	ASDM	Asuransi umum
6	Asuransi Jasa Tania Tbk.	ASJT	Asuransi umum
7	Asuransi Maximus Graha Persada Tbk.	ASMI	Asuransi umum
8	Asuransi Ramayana Tbk.	ASRM	Asuransi umum
9	Bhakti Multi Artha Tbk.	BHAT	Jasa keuangan
10	Asuransi Jiwa Syariah Jasa Mitra Abadi Tbk. [S]	JMAS	Asuransi jiwa syariah
11	Asuransi Jiwa Sinarmas MSIG Tbk.	LIFE	Asuransi jiwa
12	Lippo General Insurance Tbk.	LPGI	Asuransi umum
13	Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk.	MREI	Asuransi umum
14	Malacca Trust Wuwungan Insurance Tbk.	MTWI	Asuransi umum
15	Paninvest Tbk.	PNIN	Asuransi umum
16	Asuransi Tugu Pratama Indonesia Tbk.	TUGU	Asuransi umum

Lampiran Data Perusahaan Sampel

17	Victoria Insurance Tbk.	VINZ	Asuransi umum
----	-------------------------	------	---------------



Lampiran Hasil Tabulasi Data Variabel

Hasil Tabulasi Data Variabel							
No	Nama Perusahaan	Kode	Tahun	Audit Tenure (X1)	Rotasi Audit (X2)	Ukuran Perusahaan (X3)	Kualitas Audit (Y)
1	Asuransi Bina Dana Arta Tbk.	ABDA	2020	1	0	21,63	0
2	Asuransi Harta Aman Pratama Tbk.	AHAP	2020	1	0	27,14	0
3	Asuransi Multi Artha Guna Tbk.	AMAG	2020	1	0	15,37	0
4	Asuransi Bintang Tbk.	ASBI	2020	1	0	20,59	0
5	Asuransi Dayin Mitra Tbk.	ASDM	2020	1	0	20,57	1
6	Asuransi Jasa Tania Tbk.	ASJT	2020	1	0	26,63	0
7	Asuransi Maximus Graha Persada Tbk.	ASMI	2020	1	0	27,62	0
8	Asuransi Ramayana Tbk.	ASRM	2020	1	0	28,05	0
9	Bhakti Multi Artha Tbk.	BHAT	2020	1	0	27,20	0
10	Asuransi Jiwa Syariah Jasa Mitra Abadi Tbk. [S]	JMAS	2020	1	0	26,20	0
11	Asuransi Jiwa Sinarmas MSIG Tbk.	LIFE	2020	1	0	16,54	1
12	Lippo General Insurance Tbk.	LPGI	2020	1	0	28,67	0
13	Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk.	MREI	2020	1	0	29,07	0
14	Malacca Trust Wuwungan Insurance	MTWI	2020	1	0	27,04	0
15	Paninvest Tbk.	PNIN	2020	1	0	17,35	0
16	Asuransi Tugu Pratama Indonesia Tbk.	TUGU	2020	1	0	23,69	1
17	Victoria Insurance Tbk.	VINZ	2020	1	0	26,50	0
1	Asuransi Bina Dana Arta Tbk.	ABDA	2021	2	0	21,64	0
2	Asuransi Harta Aman Pratama Tbk.	AHAP	2021	2	0	27,23	0
3	Asuransi Multi Artha Guna Tbk.	AMAG	2021	2	0	22,26	0
4	Asuransi Bintang Tbk.	ASBI	2021	2	0	20,68	0
5	Asuransi Dayin Mitra Tbk.	ASDM	2021	2	0	20,53	1
6	Asuransi Jasa Tania Tbk.	ASJT	2021	2	0	26,99	0
7	Asuransi Maximus Graha Persada Tbk.	ASMI	2021	1	1	27,61	0
8	Asuransi Ramayana Tbk.	ASRM	2021	2	0	27,98	0
9	Bhakti Multi Artha Tbk.	BHAT	2021	2	0	27,32	0
10	Asuransi Jiwa Syariah Jasa Mitra Abadi Tbk. [S]	JMAS	2021	2	0	26,24	0
11	Asuransi Jiwa Sinarmas MSIG Tbk.	LIFE	2021	2	0	16,61	1
12	Lippo General Insurance Tbk.	LPGI	2021	2	0	28,69	0
13	Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk.	MREI	2021	2	0	29,01	0
14	Malacca Trust Wuwungan Insurance	MTWI	2021	2	0	27,01	0
15	Paninvest Tbk.	PNIN	2021	2	0	17,38	0
16	Asuransi Tugu Pratama Indonesia Tbk.	TUGU	2021	2	0	23,73	1
17	Victoria Insurance Tbk.	VINZ	2021	2	0	26,60	0
1	Asuransi Bina Dana Arta Tbk.	ABDA	2022	3	0	21,63	0
2	Asuransi Harta Aman Pratama Tbk.	AHAP	2022	3	0	27,56	0
3	Asuransi Multi Artha Guna Tbk.	AMAG	2022	3	0	22,27	0
4	Asuransi Bintang Tbk.	ASBI	2022	3	0	20,71	0
5	Asuransi Dayin Mitra Tbk.	ASDM	2022	3	0	20,61	1
6	Asuransi Jasa Tania Tbk.	ASJT	2022	3	0	26,94	0
7	Asuransi Maximus Graha Persada Tbk.	ASMI	2022	2	0	27,69	0
8	Asuransi Ramayana Tbk.	ASRM	2022	3	0	28,12	0
9	Bhakti Multi Artha Tbk.	BHAT	2022	3	0	27,67	0
10	Asuransi Jiwa Syariah Jasa Mitra Abadi Tbk. [S]	JMAS	2022	1	1	26,40	0
11	Asuransi Jiwa Sinarmas MSIG Tbk.	LIFE	2022	3	0	16,56	1
12	Lippo General Insurance Tbk.	LPGI	2022	3	0	28,71	0
13	Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk.	MREI	2022	3	0	29,09	0
14	Malacca Trust Wuwungan Insurance	MTWI	2022	3	0	27,62	0
15	Paninvest Tbk.	PNIN	2022	3	0	17,39	0
16	Asuransi Tugu Pratama Indonesia Tbk.	TUGU	2022	1	1	23,80	0
17	Victoria Insurance Tbk.	VINZ	2022	3	0	26,42	0

Lampiran Hasil Olah Data *Audit Tenure*

No	Kode	Nama Perusahaan	Tahun	Kantor Akuntan Publik	Klasifikasi
1	ABDA	Asuransi Bina Dana Arta Tbk.	2020	Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan & Rekan	1
			2021	Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan & Rekan	2
			2022	Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan & Rekan	3
2	AHAP	Asuransi Harta Aman Pratama Tbk.	2020	Nexia KPS (Kanaka Puradiredja, Suhartono)	1
			2021	Nexia KPS (Kanaka Puradiredja, Suhartono)	2
			2022	Nexia KPS (Kanaka Puradiredja, Suhartono)	3

Lampiran Hasil Olah Data *Audit Tenure*

3	AMAG	Asuransi Multi Artha Guna Tbk.	2020	Mirawati Sensi Idris	1
			2021	Mirawati Sensi Idris	2
			2022	Mirawati Sensi Idris	3
4	ASBI	Asuransi Bintang Tbk.	2020	Mirawati Sensi Idris	1
			2021	Mirawati Sensi Idris	2
			2022	Mirawati Sensi Idris	3
5	ASDM	Asuransi Dayin Mitra Tbk.	2020	EY, Purwantoro, Sungkoro & Surja	1
			2021	EY, Purwantoro, Sungkoro & Surja	2
			2022	EY, Purwantoro, Sungkoro & Surja	3
6	ASJT	Asuransi Jasa Tania Tbk.	2020	Mirawati Sensi Idris	1
			2021	Mirawati Sensi Idris	2

Lampiran Hasil Olah Data *Audit Tenure*

			2022	Mirawati Sensi Idris	3
7	ASMI	Asuransi Maximus Graha Persada Tbk.	2020	Amir Abadi Jusuf, Aryanto, Mawar & Rekan	1
			2021	Nexia KPS (Kanaka Puradiredja, Suhartono)	1
			2022	Nexia KPS (Kanaka Puradiredja, Suhartono)	2
8	ASRM	Asuransi Ramayana Tbk.	2020	Mirawati Sensi Idris	1
			2021	Mirawati Sensi Idris	2
			2022	Mirawati Sensi Idris	3
9	BHAT	Bhakti Multi Artha Tbk.	2020	Y. Santosa dan Rekan	1
			2021	Y. Santosa dan Rekan	2
			2022	Y. Santosa dan Rekan	3
10	JMAS	Asuransi Jiwa Syariah Jasa Mitra Abadi	2020	HWR Husni, Wibawa & Rekan	1

Lampiran Hasil Olah Data *Audit Tenure*

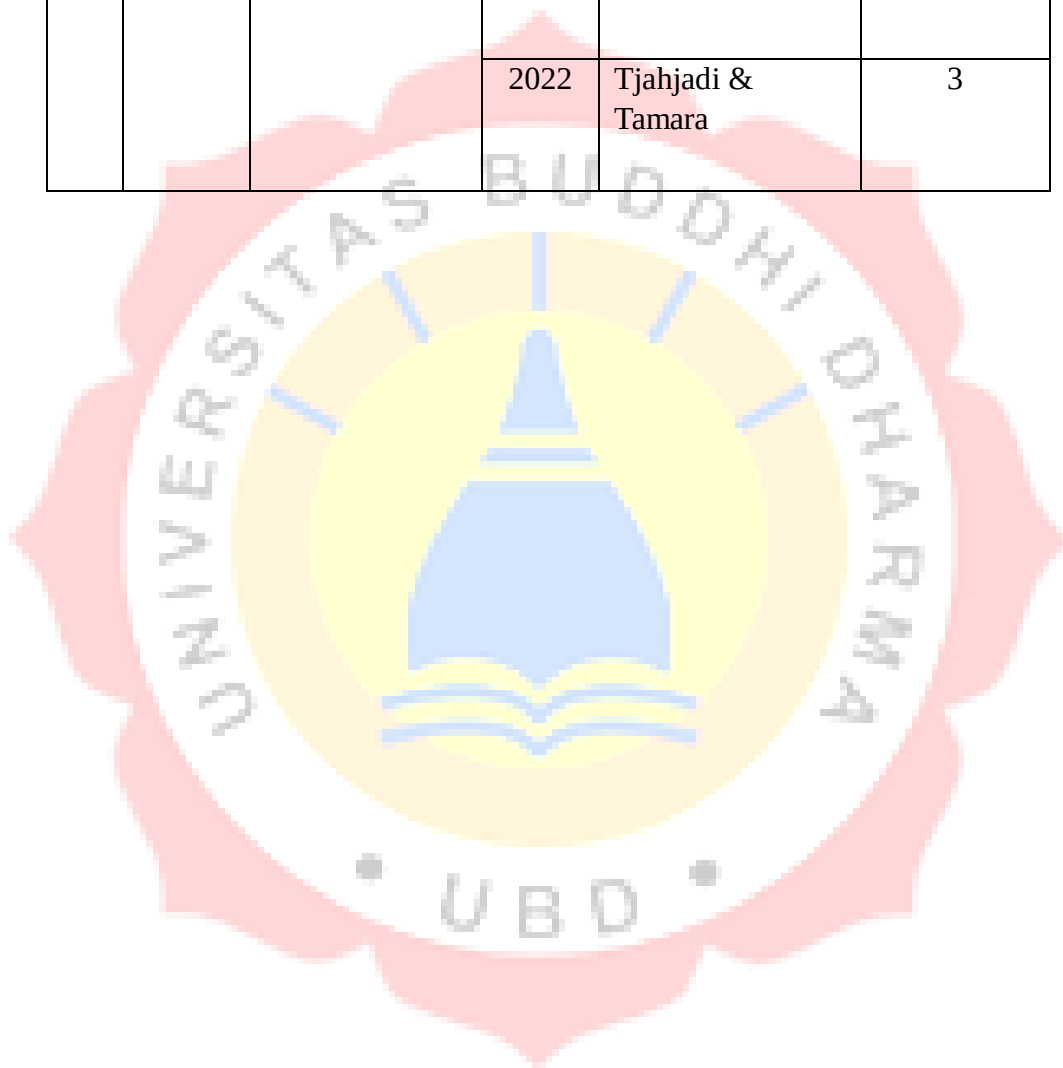
		Tbk. [S]	2021	HWR Husni, Wibawa & Rekan	2
			2022	Hendrawinata Hanny Erwin & Sumargo	1
11	LIFE	Asuransi Jiwa Sinarmas MSIG Tbk.	2020	EY, Purwantoro, Sungkoro & Surja	1
			2021	EY, Purwantoro, Sungkoro & Surja	2
			2022	EY, Purwantoro, Sungkoro & Surja	3
12	LPGI	Lippo General Insurance Tbk.	2020	Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan & Rekan	1
			2021	Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan & Rekan	2
			2022	Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan & Rekan	3
13	MREI	Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk.	2020	Amir Abadi Jusuf, Aryanto, Mawar & Rekan	1

Lampiran Hasil Olah Data *Audit Tenure*

			2021	Amir Abadi Jusuf, Aryanto, Mawar & Rekan	2
			2022	Amir Abadi Jusuf, Aryanto, Mawar & Rekan	3
14	MTWI	Malacca Trust Wuwungan Insurance Tbk.	2020	CROWE, Kosasih, Nurdiyaman, Mulyadi, Tjahjo dan Rekan	1
			2021	CROWE, Kosasih, Nurdiyaman, Mulyadi, Tjahjo dan Rekan	2
			2022	CROWE, Kosasih, Nurdiyaman, Mulyadi, Tjahjo dan Rekan	3
15	PNIN	Paninvest Tbk.	2020	Anwar & Rekan	1
			2021	Anwar & Rekan	2
			2022	Anwar & Rekan	3
16	TUGU	Asuransi Tugu Pratama Indonesia Tbk.	2020	EY, Purwantoro, Sungkoro & Surja	1
			2021	EY, Purwantoro, Sungkoro & Surja	2

Lampiran Hasil Olah Data *Audit Tenure*

			2022	Amir Abadi Jusuf, Aryanto, Mawar & Rekan	1
17	VINZ	Victoria Insurance Tbk.	2020	Tjahjadi & Tamara	1
			2021	Tjahjadi & Tamara	2
			2022	Tjahjadi & Tamara	3



Lampiran Hasil Olah Data Rotasi Audit

No	Nama Perusahaan	Kode	Rotasi Audit		
			2020	2021	2022
1	Asuransi Bina Dana Arta Tbk.	ABDA	0	0	0
2	Asuransi Harta Aman Pratama Tbk.	AHAP	0	0	0
3	Asuransi Multi Artha Guna Tbk.	AMAG	0	0	0
4	Asuransi Bintang Tbk.	ASBI	0	0	0
5	Asuransi Dayin Mitra Tbk.	ASDM	0	0	0
6	Asuransi Jasa Tania Tbk.	ASJT	0	0	0
7	Asuransi Maximus Graha Persada Tbk.	ASMI	0	1	0
8	Asuransi Ramayana Tbk.	ASRM	0	0	0
9	Bhakti Multi Artha Tbk.	BHAT	0	0	0
10	Asuransi Jiwa Syariah Jasa Mitra Abadi Tbk. [S]	JMAS	0	0	1
11	Asuransi Jiwa Sinarmas MSIG Tbk.	LIFE	0	0	0
12	Lippo General Insurance Tbk.	LPGI	0	0	0
13	Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk.	MREI	0	0	0
14	Malacca Trust Wuwungan Insurance Tbk.	MTWI	0	0	0
15	Paninvest Tbk.	PNIN	0	0	0
16	Asuransi Tugu Pratama Indonesia Tbk.	TUGU	0	0	1
17	Victoria Insurance Tbk.	VINZ	0	0	0

Lampiran Hasil Olah Data Ukuran Perusahaan

No	Kode Nama Perusahaan	Ukuran Perusahaan			
		2020		2021	
		Total Asset	LN	Total Asset	LN
1	ABDA	Rp 2.477.781.648	21,63	Rp 2.495.890.568	21,64
2	AHAP	Rp 612.347.067.388	27,14	Rp 666.903.762.508	27,23
3	AMAG	Rp 4.737.130	15,37	Rp 4.652.817.906	22,26
4	ASBI	Rp 871.769.183	20,59	Rp 954.657.152	20,68
5	ASDM	Rp 859.876.511	20,57	Rp 822.740.369	20,53
6	ASJT	Rp 365.763.908.254	26,63	Rp 527.852.244.647	26,99
7	ASMI	Rp 990.991.744.064	27,62	Rp 981.089.572.950	27,61
8	ASRM	Rp 1.516.562.973.029	28,05	Rp 1.411.160.148.272	27,98
9	BHAT	Rp 651.765.765.501	27,20	Rp 736.066.661.447	27,32
10	JMAS	Rp 239.408.270.443	26,20	Rp 249.050.970.770	26,24
11	LIFE	Rp 15.275.997	16,54	Rp 16.344.767	16,61
12	LPGI	Rp 2.815.578.393.095	28,67	Rp 2.895.537.275.786	28,69
13	MREI	Rp 4.203.345.266.072	29,07	Rp 3.981.209.430.121	29,01
14	MTWI	Rp 551.011.466.072	27,04	Rp 534.962.808.558	27,01
15	PNIN	Rp 34.211.725	17,35	Rp 35.275.479	17,38
16	TUGU	Rp 19.460.094.655	23,69	Rp 20.188.056.012	23,73
17	VINZ	Rp 322.342.387.320	26,50	Rp 356.588.372.475	26,60

Lampiran Hasil Olah Data Ukuran Perusahaan

No	Kode Nama Perusahaan	Ukuran Perusahaan	
		2022	
		Total Asset	LN
1	ABDA	Rp 2.472.105.924	21,63
2	AHAP	Rp 933.279.448.053	27,56
3	AMAG	Rp 4.705.846.343	22,27
4	ASBI	Rp 989.810.930	20,71
5	ASDM	Rp 888.973.513	20,61
6	ASJT	Rp 499.031.756.093	26,94
7	ASMI	Rp 1.063.470.852.516	27,69
8	ASRM	Rp 1.627.241.657.686	28,12
9	BHAT	Rp 1.038.909.850.191	27,67
10	JMAS	Rp 293.113.078.294	26,40
11	LIFE	Rp 15.536.442	16,56
12	LPGI	Rp 2.930.664.711.078	28,71
13	MREI	Rp 4.286.126.027.232	29,09
14	MTWI	Rp 989.741.834.422	27,62
15	PNIN	Rp 35.694.847	17,39
16	TUGU	Rp 21.581.305.468	23,80
17	VINZ	Rp 297.046.208.202	26,42

Lampiran Hasil Olah Data Kualitas Audit

No	Nama Perusahaan	Kode	Kualitas Audit		
			2020	2021	2022
1	Asuransi Bina Dana Arta Tbk.	ABDA	0	0	0
2	Asuransi Harta Aman Pratama Tbk.	AHAP	0	0	0
3	Asuransi Multi Artha Guna Tbk.	AMAG	0	0	0
4	Asuransi Bintang Tbk.	ASBI	0	0	0
5	Asuransi Dayin Mitra Tbk.	ASDM	1	1	1
6	Asuransi Jasa Tania Tbk.	ASJT	0	0	0
7	Asuransi Maximus Graha Persada Tbk.	ASMI	0	0	0
8	Asuransi Ramayana Tbk.	ASRM	0	0	0
9	Bhakti Multi Artha Tbk.	BHAT	0	0	0
10	Asuransi Jiwa Syariah Jasa Mitra Abadi Tbk. [S]	JMAS	0	0	0
11	Asuransi Jiwa Sinarmas MSIG Tbk.	LIFE	1	1	1
12	Lippo General Insurance Tbk.	LPGI	0	0	0
13	Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk.	MREI	0	0	0
14	Malacca Trust Wuwungan Insurance Tbk.	MTWI	0	0	0
15	Paninvest Tbk.	PNIN	0	0	0
16	Asuransi Tugu Pratama Indonesia Tbk.	TUGU	1	1	0
17	Victoria Insurance Tbk.	VINZ	0	0	0

Lampiran Hasil Output SPSS

Hasil Uji Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Audit Tenure (X1)	51	1	3	1,88	,816
Rotasi Audit (X2)	51	0	1	,06	,238
Ukuran Perusahaan (X3)	51	15,37	29,09	24,4416	4,10693
Kualitas Audit (Y)	51	0	1	,16	,367
Valid N (listwise)	51				

Hasil Uji Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test

Hosmer and Lemeshow Test

Step	Chi-square	df	Sig.
1	4,517	8	,808

Hasil Uji Keseluruhan Model (Block 0)

Iteration History^{a,b,c}

Iteration			-2 Log likelihood	Coefficients Constant
Step 0	1		45,003	-1,373
	2		44,317	-1,654
	3		44,312	-1,681
	4		44,312	-1,682

a. Constant is included in the model.

b. Initial -2 Log Likelihood: 44,312

c. Estimation terminated at iteration number 4 because parameter estimates changed by less than ,001.

Lampiran Hasil Output SPSS

Hasil Uji Keseluruhan Model (Block 1)

Iteration History^{a,b,c,d}

			Coefficients			
		-2 Log		Audit	Rotasi	Ukuran
Iteration		likelihood	Constant	Tenure (X1)	Audit (X2)	Perusahaan (X3)
Step 1	1	36,594	2,926	-,040	-,431	-,172
	2	33,007	4,805	-,069	-,945	-,269
	3	32,499	5,664	-,077	-1,711	-,314
	4	32,430	5,818	-,077	-2,677	-,322
	5	32,408	5,822	-,077	-3,682	-,322
	6	32,400	5,822	-,077	-4,685	-,322
	7	32,397	5,822	-,077	-5,686	-,322
	8	32,396	5,822	-,077	-6,686	-,322
	9	32,396	5,822	-,077	-7,687	-,322
	10	32,396	5,822	-,077	-8,687	-,322
	11	32,396	5,822	-,077	-9,687	-,322
	12	32,396	5,822	-,077	-10,687	-,322
	13	32,396	5,822	-,077	-11,687	-,322
	14	32,396	5,822	-,077	-12,687	-,322
	15	32,396	5,822	-,077	-13,687	-,322
	16	32,396	5,822	-,077	-14,687	-,322
	17	32,396	5,822	-,077	-15,687	-,322
	18	32,396	5,822	-,077	-16,687	-,322
	19	32,396	5,822	-,077	-17,687	-,322
	20	32,396	5,822	-,077	-18,687	-,322

a. Method: Enter

b. Constant is included in the model.

c. Initial -2 Log Likelihood: 44,312

d. Estimation terminated at iteration number 20 because parameter estimates changed by less than ,001.

Lampiran Hasil Output SPSS

Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Model Summary

Step	-2 Log likelihood	Cox & Snell R Square	Nagelkerke R Square
1	32,396 ^a	,208	,359

a. Estimation terminated at iteration number 20 because parameter estimates changed by less than ,001.

Hasil Uji Tabel Klasifikasi

Classification Table^{a,b}

Observed		Predicted		Percentage Correct
		Kualitas Audit (Y)		
		0	1	
Step 0	Kualitas Audit (Y)	0	43	100,0
		1	8	,0
Overall Percentage				84,3

a. Constant is included in the model.

b. The cut value is ,500

Hasil Uji Koefisien Regresi

Variables in the Equation

	B	S.E.	Wald	df	Sig.	Exp(B)
Audit Tenure (X1)	-,077	,555	,019	1	,889	,926
Rotasi Audit (X2)	-18,687	22790,175	,000	1	,999	,000
Ukuran Perusahaan (X3)	-,322	,114	8,044	1	,005	,724
Constant	5,822	2,649	4,831	1	,028	337,748

a. Variable(s) entered on step 1: Audit Tenure (X1), Rotasi Audit (X2), Ukuran Perusahaan (X3).