

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN

ABSTRAK

KATA PENGANTAR

DAFTAR ISI.....1

DAFTAR TABEL3

DAFTAR GAMBAR.....10

BAB I PENDAHULUAN.....Error! Bookmark not defined.

1.1 Latar Belakang Masalah.....**Error! Bookmark not defined.**

1.2 Identifikasi dan Rumusan Masalah **Error! Bookmark not defined.**

1.3 Tujuan Penelitian.....**Error! Bookmark not defined.**

1.4 Manfaat Penelitian.....**Error! Bookmark not defined.**

BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS

.....Error! Bookmark not defined.

2.1 Kajian Pustaka.....**Error! Bookmark not defined.**

2.1.1 Teori Akuntansi.....**Error! Bookmark not defined.**

2.1.2 Legitimasi Teori**Error! Bookmark not defined.**

2.1.3 Legal audit.....**Error! Bookmark not defined.**

2.1.4 Teori *Agency*.....**Error! Bookmark not defined.**

2.1.5 Teori *Stewardship*.....**Error! Bookmark not defined.**

2.1.6 *Auditing***Error! Bookmark not defined.**

2.1.7 Kualitas Audit.....**Error! Bookmark not defined.**

2.1.8 Audit Kepatuhan.....**Error! Bookmark not defined.**

2.1.9 Audit Operasional.....**Error! Bookmark not defined.**

2.1.10 Pengendalian Internal**Error! Bookmark not defined.**

2.1.11 Komponen Pengendalian Internal**Error! Bookmark not defined.**

2.1.12 Manajemen**Error! Bookmark not defined.**

2.1.13 Pengelolaan Persediaan (*Inventory Management*)**Error! Bookmark not defined.**

2.1.14 Pengertian Persediaan.....**Error! Bookmark not defined.**

2.1.15 Sistem Pencatatan Persediaan**Error! Bookmark not defined.**

2.1.16	Audit Operasional terhadap Pengelolaan Persediaan Barang Dagang	Error! Bookmark not defined.
2.1.17	Pengendalian Inetrnal Terhadap Pengelolaan Persediaan Barang Dagang	Error! Bookmark not defined.
2.1.18	Audit Operasional dan Pengendalian Internal Terhadap Pengelolaan Persediaan Barang Dagang.	Error! Bookmark not defined.
2.1.19	Penelitian Terdahulu yang Relevan	Error! Bookmark not defined.
2.2	Kerangka Pemikiran	Error! Bookmark not defined.
2.3	Hipotesis Penelitian	Error! Bookmark not defined.
BAB III	METODE PENELITIAN	Error! Bookmark not defined.
3.1	Metode Penelitian yang Digunakan	Error! Bookmark not defined.
3.2	Definisi dan Operasionalisasi Variabel	Error! Bookmark not defined.
3.3	Populasi dan Sampel Penelitian	Error! Bookmark not defined.
3.4	Sumber dan Teknik Pengumpulan Data	Error! Bookmark not defined.
3.5	Teknik Analisis Data	Error! Bookmark not defined.
3.6	Tempat dan Waktu Penelitian	Error! Bookmark not defined.
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	Error! Bookmark not defined.
4.1	Hasil Pembahasan	Error! Bookmark not defined.
4.1.1	Gambaran Umum PT Asia Tritunggal Jaya Tasikmalaya	Error! Bookmark not defined.
4.1.2	Tugas Fungsi dan Tata Kerja Unsur Organisasi PT Tritunggal Jaya Tasikmalaya	Error! Bookmark not defined.
4.1.3	Karakteristik Responden	Error! Bookmark not defined.
4.2	Pembahasan	Error! Bookmark not defined.
4.2.1	Pengaruh Audit Operasional terhadap Pengelolaan Persediaan Barang	Error! Bookmark not defined.
4.2.2	Pengaruh Pengendalian Internal Terhadap Pengelolaan Persediaan Barang	Error! Bookmark not defined.
4.2.3	Pengaruh Audit Operasional dan Pengendalian Internal Terhadap Pengelolaan Persediaan Barang	Error! Bookmark not defined.
4.1.4	Deskripsi Variabel Yang Diteliti	Error! Bookmark not defined.
4.1.5	Analisis Data	Error! Bookmark not defined.
BAB V	PENUTUP	Error! Bookmark not defined.
5.1	Kesimpulan	Error! Bookmark not defined.
5.2	Saran	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR PUSTAKA.....Error! Bookmark not defined.

DAFTAR TABEL

<u>Tabel. 2.1</u>	<u>Penelitian Terdahulu.....</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel. 3.1</u>	<u>Operasionalisasi Variabel</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel. 3.2</u>	<u>Tabel Proporsi Responden PT. Asia Tritunggal Jaya Tasikmalaya</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel. 3.3</u>	<u>Interpretasi Terhadap Koefisien Korelasi</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel. 3.4</u>	<u>Interpretasi Terhadap Koefisien Korelasi</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel. 3.5</u>	<u>Waktu Penelitian.....</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.1</u>	<u>Karakteristik Responden Berdasarkan Usia</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.2</u>	<u>Karakteristik Responden berdasarkan Jenis Kelamin</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.3</u>	<u>Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.4</u>	<u>Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Kerja</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.5</u>	<u>Dalam perusahaan harus memiliki status organisasi audit internal</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.6</u>	<u>Auditor Internal seharusnya bagian yang terpisah dari fungsi operasional perusahaan..</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.7</u>	<u>Auditor yang bekerja di perusahaan tidak boleh memiliki hubungan kerabat dengan salah seorang manajer atau staf dari bagian lainnya dalam perusahaan.....</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.8</u>	<u>Audior internal harus mendapat wewenang yang jelas dari pimpinan perusahaan dalam melakukan audit</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.9</u>	<u>Auditor mempunyai dukungan penuh dari <i>Board of Director</i></u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.10</u>	<u>Pengangkatan atau pemberhentian pimpinan auditor internal dilakukan atas persetujuan <i>Board of Director</i></u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.11</u>	<u>Auditor memiliki latar belakang Pendidikan S1 Jurusan Akuntansi</u> Error! Bookmark not defined.

- Tabel 4.12 Auditor internal harus memperoleh *training* dalam bidang akuntansi dan *auditing* yang cukup memadai **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.13 Program audit operasional yang dilaksanakan harus sesuai dengan rencana audit yang telah dibuat **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.14 Program audit operasional yang telah dibuat dapat dijadikan sebagai suatu pedoman dan Analisa **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.15 Pengungkapan dalam program audit operasional yang dilakukan auditor sudah berhubungan dengan sasaran audit yang diperiksa **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.16 Perbaikan terhadap program audit operasional harus dilakukan apabila terdapat kesalahan atau kekurangan **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.17 Program audit yang disusun harus memiliki tujuan untuk mencapai hasil yang efektif dan efisien **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.18 Program audit dibuat secara tertulis dan sistematis **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.19 Auditor harus melihat dan mengikuti ketentuan prosedur yang berlaku dalam menjalankan audit terhadap bagian yang diauditnya **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.20 Auditor harus melaksanakan perhitungan secara fisik **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.21 Pelaksanaan audit operasional harus dilakukan secara rutin **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.22 Auditor harus melakukan evaluasi terhadap kebijakan dan prosedur yang harus ditaati **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.23 Dalam melaksanakan tugasnya auditor harus diperkenankan untuk melakukan pemeriksaan secara mendadak tanpa pemberitahuan **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.24 Auditor harus membuat laporan hasil audit setelah melakukan tugasnya **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.25 Laporan hasil audit harus dibuat secara tertulis dan disajikan dengan jelas dan ringkas **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.26 Laporan audit harus menyajikan temuan-temuan audit operasional atas audit yang dilakukannya **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.27 Laporan audit harus menyajikan saran-saran rekomendasi **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.28 Laporan audit harus memberikan arahan bagi manajemen untuk pengambilan keputusan . **Error! Bookmark not defined.**

- Tabel 4.29 Laporan audit operasional harus memberikan informasi bagi manajemen dalam mengambil keputusan**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.30 Laporan audit harus diserahkan secara periodik kepada pimpinan perusahaan**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.31 Saran yang diberikan oleh auditor harus di tindak lanjuti dengan baik
Error! Bookmark not defined.
- Tabel 4.32 Auditor harus melakukan *review* terhadap pelaksanaan tindak lanjut hasil audit.....**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.33 Saran dan rekomendasi yang disampaikan kepada *Top Management* harus mendapat tanggapan positif**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.34 Rekapitulasi Hasil Jawaban Responden Untuk Audit Operasional
Error! Bookmark not defined.
- Tabel 4.35 Interval Interpretasi Kompetensi Audit Operasional**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.36 Perusahaan harus memiliki etika dan integritas yang baik dalam menunjang pencapaian tujuan perusahaan**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.37 Perusahaan harus memiliki struktur organisasi yang jelas dalam mencerminkan tugas untuk pencapaian tujuan perusahaan
Error! Bookmark not defined.
- Tabel 4.38 Perusahaan sudah memiliki parameter tugas dalam mengelola organisasinya**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.39 Manajemen harus memiliki kontrol khusus terhadap pengelolaan persediaan barang dagang**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.40 Sikap manajemen dan karyawan sudah mencerminkan pentingnya pengendalian internal terhadap persediaan barang dagang**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.41 Pimpinan perusahaan harus mengidentifikasi resiko yang menghambat perusahaan dalam mencapai tujuannya**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.42 Perusahaan sudah memiliki tujuan organisasi yang jelas untuk memungkinkan penilaian resiko**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.43 Perusahaan harus mampu menganalisis risiko terhadap pencapaian tujuan di dalam entitas ...**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.44 Dalam pencapaian tujuan pengendalian persediaan barang, manajemen harus membuat *risk register* (daftar kejadian risiko) yang memuat pernyataan dan arahan yang spesifik, terukur, dapat dicapai dan realistis**Error! Bookmark not defined.**

- Tabel 4.45 Pembuatan *risk register* tersebut harus dikomunikasikan kepada seluruh karyawan demi tercapainya pengendalian internal persediaan barang dagang yang baik**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.46 Manajemen sudah menerapkan prinsip kehati-hatian dalam menentukan tingkat risiko yang dapat di terima dalam pengelolaan persediaan barang dagang**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.47 Aktivitas pengendalian dalam perlindungan asset dan catatan perusahaan sudah berjalan efektif**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.48 Manajemen perusahaan harus melakukan *reviu* atas kinerja instansi dalam melakukan pengendalian persediaan barang dagang dengan membandingkan kinerja terhadap tolak ukur kinerja yang ditetapkan
Error! Bookmark not defined.
- Tabel 4.49 Manajemen perusahaan sudah melakukan pengendalian sistem informasi yang menunjang pengendalian internal persediaan barang dagang.....**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.50 *Stock opname* sudah dilakukan secara rutin terhadap persediaan barang dagang.....**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.51 Manajemen sudah melakukan pemantauan efektivitas pengendalian persediaan barang dagang dan melakukan perubahan program pengamanan jika diperlukan**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.52 Pencatatan persediaan dengan penyimpanan persediaan barang dagang harus dilakukan pemisahan tugas antara keduanya**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.53 Penginputan data yang masuk sudah diolah dengan cepat dan tepat waktu.....**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.54 Penyajian informasi akuntansi sudah dilakukan secara terstruktur
Error! Bookmark not defined.
- Tabel 4.55 Sarana dan pra sarana komunikasi sudah memadai untuk pencapaian tujuan pengendalian internal persediaan barang dagang**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.56 Pihak manajemen harus mengidentifikasi, mencatat, dan mengkomunikasikan informasi pengendalian internal persediaan barang dagang.....**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.57 Manajemen sudah melakukan komunikasi dengan karyawan dan melakukan pemeriksaan terhadap karyawan dalam mematuhi dan melaksanakan pekerjaan sesuai dengan prosedur yang telah ditetapkan.....**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.58 Manajemen sudah mengelola, mengembangkan, dan memperbarui sistem informasi secara terus menerus dalam melakukan

pengendalian internal persediaan barang dagang**Error! Bookmark not defined.**

- Tabel 4.59 Manajemen sudah mengkomunikasikan visi, misi, tujuan, nilai, dan strategi pengendalian internal persediaan barang dagang kepada karyawan yang berkaitan dengan pengelolaan persediaan**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.60 Perusahaan harus melakukan *monitoring* kerja secara berkala**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.61 Pimpinan perusahaan sudah melakukan pemantauan secara periodik terhadap kualitas pengendalian internal.....**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.62 Pimpinan perusahaan harus melakukan pemeriksaan terhadap catatan informasi akuntansi penerimaan kas secara periodik**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.63 Adanya tim pengawasan internal dalam pengendalian internal persediaan barang dagang**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.64 Tim pengawas internal harus melakukan evaluasi terpisah, dan tindak lanjut atas rekomendasi hasil audit dan *reviu* pemantauan kinerja dalam pengendalian persediaan barang dagang**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.65 Rekapitulasi Hasil Jawaban Responden Untuk Pengendalian Internal**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.66 Interval Interpretasi Kompetensi Pengendalian Internal ...**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.67 Dalam pencatatan persediaan sudah diperlakukan dengan standar akuntansi yang lazim (*perpetual* dan *physical inventory system*)**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.68 Barang-barang yang tercantum dalam catatan persediaan (*perpetual* dan *physical inventory system*) sudah memenuhi ketentuan pemeriksaan minimal.....**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.69 Apabila terjadi selisih pencatatan mutasi barang, sudah dilakukan sesuai mekanisme yang lazim dan berlaku umum berdasarkan standar akuntansi dan dapat dipertanggungjawabkan**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.70 Karyawan yang ditugaskan sudah melaksanakan tanggung jawab profesionalnya dalam mengurus dan menyimpan persediaan barang**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.71 Karyawan yang ditugaskan sudah tepat menurut aturan perusahaan dan tanggung jawabnya atas administrasi *perpetual***Error! Bookmark not defined.**

<u>Tabel 4.72</u>	<u>Petunjuk penghitungan barang secara tertulis (<i>written inventory instructions</i>) sudah dibuat untuk digunakan sebagai petunjuk dalam melakukan penghitungan barang</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.73</u>	<u>Order pemesanan sudah dibuat berdasarkan formulir permintaan pemesanan.....</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.74</u>	<u>Pemesanan barang sudah dilakukan dengan pedoman baku sesuai SOP.....</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.75</u>	<u>Memo order sudah disusun berdasarkan nomor urut cetak</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.76</u>	<u>fungsi pemesanan barang sudah diotorisasi oleh fungsi anggaran (keuangan)</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.77</u>	<u>Semua order pemesanan yang dibuat sudah dilakukan pertanggungjawabannya</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.78</u>	<u>Semua order pembelian ke dalam catatan akuntansi sudah dilakukan pengecekan secara berkala</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.79</u>	<u>Pemilihan pemasok sudah menjadi proses utama untuk memilih barang yang tepat dan sesuai kriteria</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.80</u>	<u>Fungsi Gudang, fungsi penerimaan dan fungsi penyimpanan barang sudah diberlakukan pemisahan tugas</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.81</u>	<u>Bagian penerimaan barang sudah melakukan pengecekan dengan mencocokkan kuantitas antara laporan barang dengan fisik barang</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.82</u>	<u>Surat jalan pemasok dengan pesanan pembelian sudah dilakukan pengecekan yang ketat...</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.83</u>	<u>Bagian penerimaan sudah melakukan pengecekan atas kualitas barang yang diterima</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.84</u>	<u>Akses ke dalam Gudang persediaan sudah diberlakukan pembatasan</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.85</u>	<u>Gudang sudah diawasi setiap hari selama 24 jam</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.86</u>	<u>Setiap persediaan di Gudang sudah diberlakukan katalog/daftar persediaan yang meliputi nomor dan spesifikasi</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.87</u>	<u>Instruksi tertulis sudah dibuat untuk pelaksanaan <i>stock opname</i> dan dijelaskan kepada pelaksana <i>stock opname</i></u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.88</u>	<u>Hasil <i>stock opname</i> sudah dicocokkan dengan buku besar</u> Error! Bookmark not defined.

<u>Tabel 4.89</u>	<u>Barang yang rusak/tidak layak sudah dipisahkan untuk mencegah agar barang tersebut jangan sampai terjual</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.90</u>	<u>Barang yang diterima sudah diperiksa mengenai harga, kualitas, kuantitas, dan kecocokan dengan pemesanan pembelian</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.91</u>	<u>Pencatatan untuk mutasi barang sudah menggunakan metode perpetual yaitu FIFO, pencatatan dengan menggunakan kartu stock</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.92</u>	<u>Bagian penerimaan barang (Gudang) sudah diberlakukan tugas untuk menerima semua barang yang dibeli perusahaan</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.93</u>	<u>Bagian Gudang sudah memeriksa barang dengan cara mencocokkan barang tersebut dengan surat jalan yang dikirim oleh pemasok kemudian mencocokkannya dengan surat order pemesanan yang dikirim oleh bagian pemesanan</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.94</u>	<u>Faktur dari <i>supplier</i> yang berisi macam dan jumlah jenis barang sudah diserahkan ke bagian pemesanan untuk dicocokkan dengan surat order pemesanan</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.95</u>	<u>Rekapitulasi Hasil Jawaban Responden Untuk Pengelolaan Persediaan Barang</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.96</u>	<u>Interval Interpretasi Kompetensi Pengelolaan Persediaan Barang</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.97</u>	<u>Uji Validitas Instrumen Audit Operasional</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.98</u>	<u>Uji Validitas Instrumen Pengendalian Internal</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.99</u>	<u>Uji Validitas Instrumen Pengelolaan Persediaan Barang ..</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.100</u>	<u>Uji Reliabilitas Variabel Audit Operasional</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.101</u>	<u>Uji Reliabilitas Variabel Pengendalian Internal</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.102</u>	<u>Uji Reliabilitas Variabel Pengelolaan Persediaan Barang.</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.103</u>	<u>Uji Multikolinearitas.....</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.104</u>	<u>Uji Autokorelasi.....</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.105</u>	<u>Hasil Uji MSI.....</u> Error! Bookmark not defined.

<u>Tabel 4.106</u>	<u>Hasil Analisis Korelasi Sederhana</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.107</u>	<u>Hasil Analisis Koefisien Determinasi</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.108</u>	<u>Hasil Uji t Variabel Audit Operasional</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.109</u>	<u>Hasil Analisis Korelasi Sederhana</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.110</u>	<u>Hasil Analisis Koefisien Determinasi</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.111</u>	<u>Hasil Uji t Variabel Pengendalian Internal</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.112</u>	<u>Hasil Analisis Korelasi Berganda</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.113</u>	<u>Hasil Analisis Koefisien Determinasi</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.114</u>	<u>Hasil Analisis Regresi Linier Berganda</u> Error! Bookmark not defined.
<u>Tabel 4.115</u>	<u>Hasil Uji F.....</u> Error! Bookmark not defined.

DAFTAR GAMBAR

Gambar. 2.1 Paradigma Kerangka Pemikiran**Error! Bookmark not defined.**

Gambar 4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas**Error! Bookmark not defined.**