

**HUBUNGKAIT ANTARA KESEDARAN,
PENGETAHUAN DAN MODAL INSAN DENGAN
PERSEPSI PELAJAR UUM TERHADAP AUDIT
SYARIAH**



SITI HANIS BINTI JAMAIL

UUM
Universiti Utara Malaysia

SARJANA SAINS (PENGURUSAN)

UNIVERSITI UTARA MALAYSIA

JUN 2016

**HUBUNGKAIT ANTARA KESEDARAN, PENGETAHUAN DAN MODAL
INSAN DENGAN PERSEPSI PELAJAR UUM TERHADAP AUDIT
SYARIAH**



Oleh
SITI HANIS BINTI JAMAIL

UUM
Universiti Utara Malaysia

**Kertas Penyelidikan ini diserahkan kepada
Pusat Pengajian Pengurusan Perniagaan (SBM)
Universiti Utara Malaysia**

KEBENARAN MERUJUK

Kertas penyelidikan ini dikemukakan sebagai memenuhi sebahagian daripada keperluan pengijazahan Sarjana Sains (Pengurusan). Saya bersetuju membenarkan pihak perpustakaan Universiti Utara Malaysia (UUM) menjadikan kertas penyelidikan ini sebagai bahan rujukan. Saya juga bersetuju membenarkan sebarang bentuk salinan sama ada secara keseluruhan atau sebahagian daripada kertas penyelidikan ini untuk tujuan akademik dengan mendapatkan kebenaran penyelia kertas penyelidikan atau Dekan Pusat Pengajian Pengurusan Perniagaan. Sebarang bentuk salinan atau penggunaan sama ada secara keseluruhan atau mana-mana bahagian daripada kertas penyelidikan ini bagi tujuan komersil tidak dibenarkan sama sekali tanpa kebenaran daripada penyelidik. Penyataan rujukan kepada penyelidik dan Universiti Utara Malaysia perlu dinyatakan dalam penggunaan sebarang bentuk bahan-bahan yang terdapat di dalam kertas penyelidikan ini.

Permohonan bagi mendapatkan kebenaran untuk membuat salinan atau menggunakan secara keseluruhan atau sebahagian kertas penyelidikan ini boleh dibuat dengan menulis kepada:

Dekan Pusat Pengajian Pengurusan Perniagaan,
Universiti Utara Malaysia, 06010 UUM Sintok,
Kedah Darul Aman, Malaysia.

ABSTRAK

Bidang pengauditan syariah memainkan peranan yang penting dalam memastikan institusi kewangan Islam bebas daripada sebarang urusan melibatkan perkara bertentangan agama Islam. Namun begitu, kesedaran dan pengetahuan masyarakat mengenai audit syariah amatlah terbatas dan terhad selain masalah kekurangan bilangan juruaudit syariah di Malaysia. Di samping itu juga, pemahaman terhadap bagaimana melaksanakan secara cekap dan berkesan audit syariah berdasarkan aspek modal insan dari segi pendidikan juga masih berada di tahap yang rendah di kalangan masyarakat. Oleh yang demikian, penyelidik melaksanakan kajian ini bagi mengenal pasti kekuatan hubungan antara kesedaran, pengetahuan dan modal insan dengan persepsi pelajar sarjana jurusan perbankan dan kewangan Islam di UUM terhadap audit syariah di mana kajian ini diharap dapat meningkatkan penglibatan bilangan juruaudit di Malaysia pada masa akan datang. Kajian ini merupakan kajian jenis kuantitatif dengan menggunakan soal selidik yang melibatkan sampel kajian terdiri daripada 73 responden. Metodologi kajian yang digunakan dalam kajian ini adalah kaedah analisis statistik deskriptif dan inferensi yang melibatkan penggunaan kekerapan dan peratusan bagi menganalisis demografi responden, ujian sampel *t*-bebas, ujian hubungan satu hala ANOVA, analisis kolerasi Pearson dan analisis regresi berganda. Keseluruhan hasil dapatan kajian berdasarkan analisis ujian kolerasi Pearson mendapati kesedaran dan modal insan mempunyai hubungan yang kuat dengan persepsi pelajar terhadap audit syariah manakala pengetahuan mempunyai hubungan yang sederhana dengan persepsi pelajar terhadap audit syariah.

Kata kunci: Audit syariah, kesedaran, pengetahuan, modal insan dan persepsi pelajar.

ABSTRACT

Shariah auditing plays an important role in ensuring the Islamic financial institution free from the transaction that involves the opposite of Islam. However, awareness and knowledge about the shariah audit in the society is very limited besides the shortage numbers of shariah auditor in Malaysia. In addition, an understanding of how to implement an efficient and effective shariah audit based on aspects of human capital in terms of education is also still at a low level in the society. The researchers conducted this study to determine the strength of the relationship between awareness, knowledge and human capital with the perception of graduate students majoring in Islamic banking and finance in UUM towards shariah audit in which this study is expected to increase the involvement of auditors in the future. This study is a quantitative research by using a questionnaire that involves the study sample consisted of 73 respondents. The methodology used in this research is statistical analysis descriptive and inferential that involves the use of frequencies and percentages for analyzing the demographics of respondents, independent *t*-test samples, the test of one-way ANOVA, Pearson correlation analysis and multiple regression analysis. Overall, the findings based on the analysis of Pearson correlation test found that awareness and human capital have a strong relationship with students perceptions while the knowledge of shariah audit has a moderate relationship with the students perception towards shariah audit.

Key words : Shariah audit, awareness, knowledge, human capital and students perceptions.

PENGHARGAAN

Dengan nama Allah Yang Maha Pemurah dan lagi Maha Penyayang. Segala puji bagi Allah, Tuhan seluruh alam. Selawat dan salam untuk Nabi Muhammad S.A.W junjungan kita, berserta keluarga dan sahabat. Pertama sekali, saya ingin memanjatkan rasa syukur kehadiran Ilahi kerana dengan izin-Nya saya berjaya menyiapkan kajian ini pada masa yang ditetapkan.

Setinggi-tinggi penghargaan saya tujukan kepada keluarga saya iaitu ibu, Latifah Azmi, kakak, Khairul Nizam Jamail dan abang saya, Muhammad Bukhari Jamail di atas sokongan dan dorongan bagi menyiapkan kajian ini. Selain itu, saya juga ingin merakamkan setinggi-tinggi penghargaan dan terima kasih kepada penyelia saya, Dr Mohd Shahril Bin Ahmad Razimi di atas bimbingan, perkongsian ilmu, dan nasihat bagi meningkatkan lagi kualiti penulisan kajian saya di samping beliau meluangkan masa bagi pengawasan secara berterusan sepanjang tempoh kajian dijalankan.

Saya juga ingin merakamkan ucapan penghargaan saya dengan ucapan terima kasih kepada pensyarah UUM daripada Falkulti Perbankan dan Kewangan Islam yang telah meluangkan masa dan memberi pandangan terhadap kajian saya bagi memperbaiki dan penambahbaikan penulisan tesis saya ini. Tidak lupa juga pada sahabat-sahabat yang membantu saya dalam mengedarkan borang soal kaji selidik dan penganalisan data iaitu Maisara Masri, Nur Aqilah, Nurul Nadhrah, Nurul Diana, Nur Afifa dan Shariza Semi.

ISI KANDUNGAN

KEBENARAN MERUJUK	ii	
ABSTRAK	iii	
ABSTRACT	iv	
PENGHARGAAN	v	
ISI KANDUNGAN	vi	
SENARAI JADUAL	ix	
SENARAI GAMBAR RAJAH	x	
SENARAI SINGKATAN	xi	
BAB SATU PENGENALAN	1	
1.0	Pendahuluan	1
1.1	Latar Belakang Kajian	1
1.2	Pernyataan Masalah	6
1.3	Persoalan Kajian	10
1.4	Objektif Kajian	11
1.5	Kepentingan Kajian	12
1.6	Skop Kajian	13
1.7	Batasan Kajian	14
1.8	Definisi Operasional	15
1.9	Kerangka Teoritikal Kajian	16
1.10	Organisasi Kajian	17
BAB DUA ULASAN KARYA	19	
2.0	Pendahuluan	19
2.1	Kesedaran	19
2.2	Pengetahuan	21
2.3	Modal Insan	24
2.4	Audit	28
	2.4.1 Jenis-jenis Audit	31
2.5	Audit Syariah	32
	2.5.1 Skop Audit Syariah	38
	2.5.2 Kepentingan Audit Syariah	40
2.6	Persepsi Pelajar	42
2.7	Kesimpulan	46

BAB TIGA KAEDAH KAJIAN	47
3.0	Pendahuluan 47
3.1	Reka Bentuk Kajian 47
3.1.1	Jenis Penyelidikan 48
3.2	Rangka Kerja Kajian 48
3.3	Hipotesis 49
3.4	Instrumen Kajian dan Pengukuran 51
3.4.1	Instrumen Kajian (Research Instruments) 51
3.4.2	Pengukuran Pemboleh Ubah 53
3.5	Populasi dan Persampelen Kajian 54
3.5.1	Populasi 54
3.5.2	Persampelan 55
3.6	Pengumpulan Data 55
3.6.1	Data Premier 56
3.6.2	Sumber Sekunder 56
3.7	Kajian Rintis (<i>Pilot Test</i>) 57
3.8	Ujian Kebolehpercayaan (<i>Reliability Test</i>) 58
3.9	Ujian Kesahan (<i>Validity Test</i>) 58
3.10	Saringan Data (<i>Data Screening</i>) 59
3.10.1	Missing Value 59
3.10.2	Ujian Multivariate Outlier 60
3.10.3	Ujian Taburan Normal (<i>Normality Test</i>) 60
3.11	Penganalisan Data 61
3.11.1	Ujian Sampel t (<i>t-test</i>) 61
3.11.2	Ujian Hubungan Satu Hala ANOVA (<i>One Way Anova</i>) 62
3.11.3	Analisis Kolerasi Pearson (<i>Pearson Correlation Analysis</i>) 62
3.11.4	Analisis Regresi (<i>Regression Analysis</i>) 63
3.12	Rumusan 64
BAB EMPAT DAPATAN KAJIAN	65
4.0	Pendahuluan 65
4.1	Maklum Balas Responden 65
4.2	Ujian Kebolehpercayaan (<i>Reliability Test</i>) 66
4.3	Saringan Data (<i>Data Screening</i>) 67
4.3.1	Missing Value 67
4.3.2	Multivariate Outlier 68
4.3.3	Ujian Taburan Normal (Normality Test) 69
4.4	Analisis Deskriptif 71
4.4.1	Demografi Responden 71
4.5	Analisis Inferensi 73
4.5.1	Ujian Sampel t-Bebas (<i>Independent T-test</i>) 73
4.5.2	Ujian Hubungan Satu Hala ANOVA 74
4.5.3	Analisis Kolerasi Pearson (<i>Pearson Correlation Analysis</i>) 76
4.5.4	Analisis Regresi Berganda (<i>Multiple Regression Analysis</i>) 77
4.6	Ringkasan Hasil Ujian Hipotesis 79
4.7	Kesimpulan 81

BAB LIMA PERBINCANGAN, CADANGAN DAN KESIMPULAN	82	
5.0	Pendahuluan	82
5.1	Perbincangan Hasil Dapatan Kajian	82
5.1.1	Perbezaan Demografi (Jantina, Umur, Bangsa, dan Tahun Pengajian) dengan Persepsi Pelajar Sarjana	84
5.1.2	Hubungan antara Kesedaran dengan Persepsi Pelajar Sarjana	85
5.1.3	Hubungan antara Pengetahuan dan Persepsi Pelajar Sarjana	86
5.1.4	Hubungan antara Modal Insan dan Persepsi Pelajar Sarjana	87
5.2	Implikasi Kajian	87
5.3	Batasan kajian	88
5.4	Cadangan Penyelidikan Pada Masa Hadapan	88
5.5	Kesimpulan	90
RUJUKAN		92
LAMPIRAN BORANG SOAL SELIDIK		99



UUM
Universiti Utara Malaysia

SENARAI JADUAL

Jadual 3.1	Ringkasan Bentuk Soal Selidik	52
Jadual 3.2	Skala Pemarkahan untuk Pemboleh Ubah Tidak Bersandar dan Pemboleh Ubah Bersandar	53
Jadual 3.3	Pengagihan Pemboleh Ubah dan Pengukuran Kajian	54
Jadual 3.4	Tafsiran Kekuatan Pekali Kolerasi	63
Jadual 4.1	Peratusan Respon	66
Jadual 4.2	Nilai <i>Cronbach Alpha</i> bagi Setiap Pemboleh Ubah	66
Jadual 4.3	Nilai <i>Mahalanobis Distance</i>	68
Jadual 4.4	Taburan Demografi Responden	72
Jadual 4.5	Ujian Sampel <i>t</i> -Bebas : Perbezaan Jantina Mempunyai Kesan yang Ketara (Signifikan) Dengan Persepsi Pelajar	74
Jadual 4.6	Analisis Hubungan Satu Hala ANOVA : Perbezaan Umur Mempunyai Kesan yang Ketara (Signifikan) Dengan Persepsi Pelajar	75
Jadual 4.7	Analisis Hubungan Satu Hala ANOVA : Perbezaan Bangsa Mempunyai Kesan yang Ketara (Signifikan) Dengan Persepsi Pelajar	75
Jadual 4.8	Analisis Hubungan Satu Hala ANOVA : Perbezaan Tahun Pengajian Mempunyai Kesan yang Ketara (Signifikan) Dengan Persepsi Pelajar	76
Jadual 4.9	Hubungan Kolerasi Antara Kesedaran, Pengetahuan dan Modal Insan dengan Persepsi Pelajar Sarjana Dengan Audit Syariah.	77
Jadual 4.10	Analisis Regresi Berganda Bagi Kesedaran, Pengetahuan dan Modal Insan dengan Persepsi Pelajar	78
Jadual 4.11	Ringkasan Hasil Ujian Hipotesis	80

SENARAI GAMBAR RAJAH

Rajah 1.1	Kerangka Teoritikal Kajian	16
Rajah 2.1	Skop Audit Syariah	38
Rajah 3.1	Rangka Kerja Kajian	49
Rajah 4.1	Histogram bagi Kesedaran	69
Rajah 4.2	Histogram bagi Pengetahuan	70
Rajah 4.3	Histogram bagi Modal Insan	70
Rajah 4.4	Histogram bagi Persepsi Pelajar	71



SENARAI SINGKATAN

AAOIFI	Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions
BNM	Bank Negara Malaysia
GAAP	General Accepted Accounting Principles
IASB	International Accounting Standards Board
IFRS	International Financial Reporting Standards
UIAM	Universiti Islam Antarabangsa Malaysia
USIM	Universiti Sains Islam Malaysia
UUM	Universiti Utara Malaysia
SPSS	Statistical Package for Social Science



UUM
Universiti Utara Malaysia

BAB SATU

PENGENALAN

1.0 Pendahuluan

Kajian ini dijalankan bertujuan untuk melihat persepsi pelajar-pelajar sarjana jurusan perbankan dan kewangan Islam terhadap audit syariah. Aspek kesedaran, pengetahuan dan modal insan menjadi di antara pemboleh ubah tidak bersandar bagi melihat hubungan dengan pemboleh ubah bersandar iaitu persepsi pelajar. Oleh itu, bab pertama ini akan membincangkan tentang latar belakang kajian, pernyataan masalah, persoalan kajian, objektif kajian, kepentingan kajian, skop kajian, batasan kajian, definisi operasional, kerangka teoritikal kajian dan organisasi kajian.

1.1 Latar Belakang Kajian

Pertumbuhan pesat sistem kewangan Islam secara global menunjukkan bahawa kesedaran dan kepercayaan pengguna serta pelabur terhadap sistem ini mulai meningkat seiring dengan perkembangannya. Pertumbuhan pesat sistem kewangan Islam ini juga menunjukkan bahawa pengguna dan pelabur mulai sedar akan kepentingan dan kewajipan melaksanakan urus niaga yang berlandaskan ekonomi dan syariat Islam khususnya dalam usaha mencapai kestabilan ekonomi Islam itu sendiri (Abdul Razak & Omar, 2008). Industri kewangan Islam telah berkembang pesat dengan peningkatan sebanyak 10%-20% setiap tahun sepanjang dekad yang lalu. Pada

The contents of
the thesis is for
internal user
only

RUJUKAN

- AAOIFI (2010) *Accounting, Auditing and Governance Standards for Islamic Financial Institutions*. Manama, Bahrain: Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions.
- Abdul Razak, M.Z., & Omar, N. (2008). Audit Syariah Dalam Institusi Kewangan Islam Di Malaysia. *Jurnal Muamalat*, Bil.1/2008, 135-150.
- Abdullah, M. (1994). *Analisis Regresi*. Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka.
- Abdullah, M., & Zakaria, Z. (2006). Desired attributes of public accounting firms from accounting students' perceptions: The case of University of Malaya & International Islamic University of Malaysia. *Journal of Financial Reporting and Accounting*, 4(1), 25–37.
- Ahmad, M. R., & Al-Aidaros, A. H. (2015). The Need of Independent Shariah Members in Islamic Cooperative Banks: An Empirical Study of Professional Accountants in Malaysia. *International Review of Management and Business Research*, 4(1), 110.
- Ali, N. A. M., Mohamed, Z. M., Shahimi, S., & Shafii, Z. (2015). Competency of Shariah Auditors in Malaysia: Issues and Challenges. *Journal of Islamic Finance*, 4(1), 22-30.
- Ali, N.A.M, & Shafii, Z. (2014). The Undergraduates' Perspective on Shariah Audit in Islamic Bank: An Insight to the Future Shariah Auditor Labour Market in Malaysia. *Gading Business and Management Journal*. Volume 18, Number 1,

1-20, 2014.

Alvin A. Arens et. al. (2008). *Auditing and Assurance Services in Malaysia. An Integrated Approach*, (Malaysia, Prentice Hall, 2008), Malaysian Edition, 2nd Edition.

Audit Manual (2005). Public Service Commission of Canada. Available at www.pcs-cfp.gc.ca. Retrieved on: 18.10.2015.

Awais Bhatti, M., & Veera Pandiyan Kaliani Sundram (2015). *Business Research Quantitative and Qualitative Methods*. Pearson Malaysia Sdn. Bhd.

Bank Negara Malaysia (BNM), (2010). *Shariah Governance Framework for Islamic Financial Institution (SGF)*. Available at www.bnm.gov.my. Retrieved on 18.10.2015.

Baron, A. (2011). Measuring human capital. *Strategic HR Review*, 10(2), 30-35.

Bayne, T., Hohwy, J., & Owen, A. M. (2016). Are There Levels of Consciousness? *Trends in Cognitive Sciences*. Chicago

Becker, G. (1964). Human Capital. A Theoretical and Empirical Analysis with Special Reference to Education. (3rd ed.). Chicago and London: University of Chicago Press.

Bonner, S. E., & Walker, P. L. (1994). The effects of instruction and experience on the acquisition of auditing knowledge. *Accounting Review*, 157-178.

Cheng, Y.-S., Liu, Y.-P., & Chien, C.-Y. (2009). The association between auditor quality and human capital. *Managerial Auditing Journal*, 24(6), 523–541.

Coakes, J. S., (2013). *SPSS Version 20.0 for Windows Analysis Without Anguish*.
Milton, Queensland: John Wiley & Sons Ltd.

Davenport, T.H. & Prusak, L. (2000). *Working Knowledge: How Organizations Manage What They Know*. Boston: Harvard Business School Press.

Dehaene, S., (2014). *Consciousness and the Brain: Deciphering How the Brain Codes Our Thoughts*. Viking Adult, New York, NY.

Ernst & Young (2014). *World Islamic Banking Competitiveness Report 2013-2014*.

Retrieved on 11 May 2016 from:

[http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/World_Islamic_Banking_Competitiveness_Report_2013-14/\\$FILE/World%20Islamic%20Banking%20Competitiveness%20Report%202013-14.pdf](http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/World_Islamic_Banking_Competitiveness_Report_2013-14/$FILE/World%20Islamic%20Banking%20Competitiveness%20Report%202013-14.pdf)

Hair, F. J., Black, W. C., Babin, B. J., & Anderson, R. E. (2009). *Multivariate Data Analysis*, 7th Edition.

Hameed, S. (2008). *The Case for Islamic Auditing*. *International Accountant*. Source: <http://www.kantakji.com/fiqh/Files/Accountancy/v181.pdf>. Retrieved: 15-10-2015.

Hammami, H., & Hossain, M. (2010). Perceptions of the accountant held by business students and business professionals in an emerging country: *The case of Qatar. Education, Business and Society: Contemporary Middle Eastern Issues*, 3(1), 48-62.

- Hanefah, M. M., Shafii, Z., Saleh, S., & Zakaria, N. (2014). Governance and Shariah Audit in Islamic Financial Institutions.
- Haniffa, R. (2010) Auditing Islamic Financial Institutions. *Islamic Finance: Instruments and Market*. QFinance.
- Henley, S. H. A. (1984). Unconscious perception re-revisited: A comment on Merikle's (1982). Paper *Bulletin of the Psychonomic Society*, 11, 121-124.
- Islamic Finance (March 31, 2015). The World Bank website page. Retrieved from <http://www.worldbank.org/en/topic/financialsector/brief/islamic-finance>.
- Hitt, M. A., Biermant, L., Shimizu, K., & Kochhar, R. (2001). Direct and moderating effects of human capital on strategy and performance in professional service firms: A resource-based perspective. *Academy of Management journal*, 44(1), 13-28.
- Kasim, N. (2012). Auditing from the Islamic perspective. *Accountants Today*, (January), 28–31.
- Kasim, N., Mohamad Ibrahim, S.H., & Sulaiman, M., (2009). Shariah auditing in Islamic financial institutions: Exploring the gap between the “Desired” and the “Actual.” *Global Economy & Finance Journal*, 2(2), 127–137.
- Kirschner, P., Van Vilsteren, P., Hummel, H., & Wigman, M., (1997). The design of a study environment for acquiring academic and professional competence. *Studies in Higher education*, 22(2), 151-171.

- Krejcie, R. V., and Morgan, D. W. (1970). Determining Sample Size for Research Activities. *Educational and Psychological Measurement*.
- Lizzio, A., Wilson, K., & Simons, R. (2002). University students' perceptions of the learning environment and academic outcomes: Implications for theory and practice. *Studies in Higher Education*, 27(1), 27–52.
- Masrek, M. N., & Zainol, N. Z. M. (2015). The Relationship between Knowledge Conversion Abilities and Academic Performance. *Procedia-Social and Behavioral Sciences*, 174, 3603-3610.
- Meyer, L. S., Gamst, G., and Guarino, J. (2006). *Analysis of Variance Designs: A Conceptual and Computational Approach with SPSS and SAS*. UK: Cambridge University Press.
- Merikle, P. M. (1984). Toward a definition of awareness. *Bulletin of the Psychonomic Society*, 22(5), 449-450.
- Mohamed Sultan, S.A. (2007). *A mini guide to shari'ah audit for Islamic financial institutions - A Primer*. Kuala Lumpur: CERT Publications.
- Mohiuddin, G. M. (2012) Auditing: Conventional and Divine Perspective, *Research Journal of Finance and Accounting*.
- Muchinsky, P. M. (1993). *Psychology Applied to Work: An Introduction to Industrial and Organizational Psychology*. California: Brooks-Cole.
- Natt, A., Al-Habshi, O. & Zainal, M.P. (2009). A proposed framework for human capital development in the Islamic Financial Services industry. *The Journal of*

Knowledge Economy & Knowledge Management, 1, 9-26.

Nakhata, C. (2007). The relationship between human capital, entrepreneurial competencies and career success of SME entrepreneur in Thailand. *AU Journal of Management*, 5(1).

OECD (1998). *Human Capital Investment: An International Comparison*. OECD Publications, Paris.

Price Waterhouse Cooper (2011). *Shariah audit: Industry insights. PWC Report*.

Rahman, A. R. A. (2008). *Shari'ah audit for Islamic financial services: The needs and challenges*. ISRA Islamic Finance Seminar, Kuala Lumpur, Malaysia.

Ros, W., Sulaiman, W. I. W., & Mahbob, M. H. (2015). Hubungan komunikasi keorganisasian dengan perancangan strategik modal insan universiti kebangsaan Malaysia. *Jurnal Komunikasi: Malaysian Journal of Communication*, 31(2), 1-14.

Sekaran, U. (2013). *Research Methods for Business: A Skill Building Approach Sixth Edition*. John Wiley & Sons Ltd.

Shafii, Z., Salleh, S., Hanefah, H. M. M., & Jusoff, K. (2013). Human capital development in Shariah Audit. *Middle-East Journal of Scientific Research*, 13, 28-34.

Soltani, Bahram (2007). *Auditing: An International Approach*. Prentice Hall (Pearson Education), Harlow, UK 2007.

- Uddin, M.H., Ullah, M. H., & Hossain, M.M., (2013). An overview on the basics of Islamic Audit. *European Journal of Business and Management*, 5 (28), 9 -17.
- Utah, R., (2013). *E-book IBM Statistics for Window Versi 21.0*. Pejabat Teknologi Maklumat 19/02/2013.
- Utusan Online (2014, May 10). Kerjasama Strategik USIM, BMMB, Lahir Juruaudit Syariah. Retrieved from:
http://ww1.utusan.com.my/utusan/Selatan/20140510/ws_02
- Yaacob, H. and Donglah, N. K. (2012) Shari'ah audit in Islamic financial institutions: The postgraduates "Perspective, *International Journal of Economic and Finance*.
- Yaacob, H., Shafeek, F., & Hairul Nahar, H.S. (2013). Exploring undergraduate students' understanding of shari'ah based audit: Implications for the future of shari'ah auditing labor market in Brunei. *Asian Journal of Finance & Accounting*, 5(2), 84.
- Yahya, Y and Mahzan, N. (2012) The Role of Internal Auditing in Ensuring Governance in Islamic Financial Institutions (IFI). 3rd International Conference on Business and Economic Research (3rd ICBR 2012).
- Yavas, U., & Arsan, N. (1996). Image of auditing as a field of study and a career among college students. *Managerial Auditing Journal*, 11(5), 41–44.
- Zdolsek, D. (2013). Slovene students' perception of auditors: Is there a stereotype? *Актуальні проблеми економіки*, (11), 338-345.