



**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI EMITEN  
PERBANKAN DALAM MELAKUKAN PERGANTIAN  
AUDITOR INDEPENDEN**

**SKRIPSI**

Oleh

**Zulfa Khoiriyah  
NIM. 060810301353**

**S1 AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2010**



**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI EMITEN  
PERBANKAN DALAM MELAKUKAN PERGANTIAN  
AUDITOR INDEPENDEN**

**SKRIPSI**

diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat  
untuk menyelesaikan Program Studi Akuntansi (S1)  
dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi

Oleh

**Zulfa Khoiriyah**  
**NIM. 060810301353**

**S1 AKUNTANSI**  
**FAKULTAS EKONOMI**  
**UNIVERSITAS JEMBER**  
**2010**

## PERSEMBAHAN

*Skripsi ini saya persembahkan untuk :*

*My Lovely Parent, Bapak Setijono dan IbuK Binti Masturikah yang selalu  
memberi perhatian, kasih sayang, semangat, nasehat serta doa*

Mbak-mbakq,mas-masq,dan adikq yang telah memberikan  
semangat dan doa

**GURU-GURUKU SEJAK TAMAN KANAK-KANAK SAMPAI  
PERGURUAN TINGGI, YANG TELAH MEMBERIKAN ILMU DAN  
MEMBIMBING DENGAN PENUH KESABARAN**

Almamater Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

## MOTTO

*Man jadda wa jadda*

Barang siapa yang bersungguh-sungguh, dia akan berhasil  
( Hadist Rasulullah )

**Demi waktu asar, sesungguhnya manusia merugi. Kecuali yang beriman  
dan yang beramal saleh, dan saling menasihati di dalam kebaikan, dan  
saling menasihati di dalam kesabaran  
( QS Al-'Ashr :1- 3)**

*Mimpi adalah kunci untuk kita menaklukkan dunia*

( Nidji)

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

nama : ZULFA KHOIRIYAH

NIM : 060810301353

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa karya ilmiah yang berjudul: “*Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Emiten Perbankan Dalam Melakukan Pergantian Auditor Independen*” adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali kutipan yang sudah saya sebutkan sumbernya, dan belum pernah diajukan pada institusi mana pun, serta bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak mana pun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 10 Juni 2010

Yang menyatakan

Zulfa Khoiriyah

NIM 060810301353

**SKRIPSI**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI EMITEN  
PERBANKAN DALAM MELAKUKAN PERGANTIAN  
AUDITOR INDEPENDEN**

Oleh

Zulfa Khoiriyah

NIM 060810301353

Pembimbing

Dosen Pembimbing I : Dr. Hj. Siti Maria W., M. Si, Ak

Dosen Pembimbing II : Drs. Wasito, M.Si, Ak

## LEMBAR PERSETUJUAN

Yang bertanda tangan dibawah ini menyetujui:

Judul Skripsi : Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Emiten Perbankan  
Dalam Melakukan Pergantian Auditor Independen

Nama : Zulfa Khoiriyah

NIM : 060810301353

Jurusan : S1 Akuntansi

Pada Tanggal : 10 Juni 2010

Dosen Pembimbing I,

Dosen Pembimbing II,

Dr. Hj.Siti Maria W., M.Si, Ak  
NIP 196608051992012001

Drs. Wasito, M.Si, Ak  
NIP 196001031991031001

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Akuntansi

Dr. Alwan S. Kustono, SE, M.Si, Ak  
NIP. 197204162001121001

## PENGESAHAN

Skripsi berjudul *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Emiten Perbankan Dalam Melakukan Pergantian Auditor Independen* yang telah dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Zulfa Khoiriyah

NIM : 060810301353

Jurusan : S1 Akuntansi

Telah dipertahankan di depan Panitia Penguji

Pada tanggal :

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember

### Susunan Panitia Penguji

Ketua :  
197705232008011012 (.....)

Sekretaris : Dr. Hj.Siti Maria W., M.Si. Ak  
NIP 196608051992012001 (.....)

Anggota : Drs. Wasito, M.Si, Ak  
NIP 196001031991031001 (.....)

Mengetahui/Menyetujui,  
Universitas Jember  
Fakultas Ekonomi  
Dekan

Prof. Dr. Mohammad Saleh, M.Sc.  
NIP 195608311984031002



## ABSTRAK

Meningkatnya kebutuhan jasa audit berpengaruh terhadap perkembangan profesi akuntan publik di Indonesia. Bertambahnya jumlah Kantor Akuntan Publik yang beroperasi dapat menimbulkan persaingan antara Kantor Akuntan Publik yang satu dengan lainnya, sehingga memungkinkan perusahaan untuk berpindah dari satu Kantor Akuntan Publik ke Kantor Akuntan Publik lain. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh kesulitan keuangan perusahaan dan ukuran Kantor Akuntan Publik terhadap pergantian auditor independen. Penelitian ini menggunakan metode *hypotesis testing* melalui analisis regresi logistik. Data sekunder berupa laporan keuangan auditan emiten perbankan tahun 2005 sampai 2009. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kesulitan keuangan perusahaan dan ukuran Kantor Akuntan Publik tidak berpengaruh secara signifikan terhadap pergantian auditor independen.

**Kata kunci : pergantian auditor independen, kesulitan keuangan perusahaan, ukuran Kantor Akuntan Publik**

## ABSTRACT

*The need of auditing service has influenced the development of public accountant profession in Indonesia. The number of public accountant firms increasing may result in competition between public accountant firms. In such condition, a corporation may change their auditor. The purpose of this research is to analysis the effect of financial distress and public accountant firm's size to change independent auditors. This reseach is hypothesis testing with logistic regression. Secondary data consists of financial statement of banking sector from 2005 until 2009. This research result are the financial distress and public accountant firm's size not influencing independent auditor changes.*

**Keywords : independent auditor changes, financial distress, public accountant firm's**

## RINGKASAN

**Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Emiten Perbankan Dalam Melakukan Pergantian Auditor Independen;** Zulfa Khoiriyah, 060810301353; 2010: 88; Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Peningkatan kebutuhan akan jasa audit atas laporan keuangan mempengaruhi perkembangan profesi auditor dan bertambahnya jumlah Kantor Akuntan Publik. Muncul dan berkembangnya profesi auditor sangat dipengaruhi perkembangan perusahaan pada umumnya. Semakin banyak perusahaan publik, semakin banyak pula jasa auditor yang dibutuhkan. Oleh karena itu, Kantor Akuntan Publik (KAP) saling bersaing untuk mendapatkan klien (perusahaan publik) dengan cara berusaha memberikan jasa audit sebaik mungkin. Bertambahnya jumlah Kantor Akuntan Publik yang beroperasi menyebabkan banyak alternatif pilihan bagi perusahaan untuk memilih atau berpindah dari satu Kantor Akuntan Publik ke Kantor Akuntan Publik yang lain.

Penelitian ini menguji pengaruh kesulitan keuangan perusahaan dan ukuran Kantor Akuntan Publik terhadap pergantian auditor independen. Jenis data yang digunakan adalah data sekunder berupa laporan keuangan auditan emiten perbankan yang listed di BEI dengan periode penelitian dari tahun 2005-2009. Jumlah emiten per tanggal 31 Desember 2009 adalah 29 emiten. Dari jumlah tersebut, dengan menggunakan teknik sensus, penelitian hanya menggunakan tiga belas emiten dengan kriteria emiten melaporkan laporan keuangan auditan melakukan pergantian auditor independen selama masa penelitian. Oleh karena periode penelitian adalah selama lima tahun, maka total sampel adalah 65. Variabel dependen pergantian auditor independen dan ukuran Kantor Akuntan Publik diprosikan dengan variabel *dummy* sedangkan kesulitan keuangan perusahaan menggunakan variabel metrik berupa rasio solvabilitas. Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini antara lain uji asumsi klasik, analisis regresi logistik, serta pengujian hipotesis. Analisis data menggunakan program SPSS versi 1.5 dengan alat analisis *binary logistic* dan metode enter.

Hasil uji Dubin-Watson menunjukkan tidak adanya masalah autokorelasi. Berdasarkan uji *Hosmer and Lemeshow Test*, model regresi yang digunakan dapat diterima karena cocok (tidak ada perbedaan) dengan data observasinya. Selain itu secara keseluruhan model regresi pada penelitian ini baik karena model yang dihipotesiskan *fit* dengan data. Dalam pengujian koefisien regresi logistik, tingkat signifikansi yang digunakan adalah  $\alpha = 0,05$ . pengujian koefisien regresinya menghasilkan koefisien variabel kesulitan keuangan perusahaan sebesar 0,944 dengan probabilitas (sig) 0,916, serta ukuran Kantor Akuntan Publik yang memiliki koefisien regresi 0,10 dengan probabilitas (sig) 0,986. Berdasarkan koefisien regresinya, dapat diketahui bahwa kesulitan keuangan perusahaan dan ukuran Kantor Akuntan Publik berpengaruh positif terhadap pergantian auditor independen. Hal ini dibuktikan dengan koefisien regresinya yang bertanda positif. Jika dilihat dari nilai probabilitas signifikansinya, variabel kesulitan keuangan perusahaan dan ukuran Kantor Akuntan Publik berpengaruh tidak signifikan. Sehingga dapat disimpulkan bahwa kedua variabel berpengaruh positif tetapi tidak signifikan.

## PRAKATA

Segala puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “*Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Emiten Perbankan Dalam Melakukan Pergantian Auditor Independen.*”

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan strata satu (S1) pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis menyampaikan penghargaan yang setinggi-tingginya dan ucapan terima kasih yang tulus kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Mohammad Saleh, M.Sc selaku Dekan Fakultas Ekonomi.
2. Bapak Dr. Alwan S. Kustono, M.Si, Ak dan Bapak Agung Budi Sulisty, SE, M.Si, Ak selaku Ketua Jurusan dan Sekretaris Jurusan Akuntansi.
3. Ibu Dr. Hj. Siti Maria W., M. Si, Ak selaku Dosen Pembimbing I, dan Bapak Drs. Wasito, M.Si, Ak selaku Dosen Pembimbing II yang telah sabar membimbing dan meluangkan waktu , pikiran, dan perhatian dalam penulisan skripsi ini.
4. Bapak Hendrawan Santoso P., SE, M.Si, Ak sebagai Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing saya selama menjadi mahasiswa.
5. Seluruh Dosen Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang dengan ikhlas telah memberikan ilmu dan pengetahuan selama masa perkuliahan.
6. Ibu Farida dan Pak Mat dan seluruh karyawan Fakultas Ekonomi, yang telah membantu keperluan administratif selama saya kuliah.
7. Special,,,,,untuk kedua orang tuaku Bapak Setijono dan Ibuk Binti Masturikah, yang selalu memberikan semangat, nasehat, dorongan, kasih sayang...You give me what I want...
8. Mbak2q, Mb Anna, Mb Dina, Mb Harin, Mb Anjar....Maz2q, Mas Budi, Mas Huzein, Mas Rofiq, Mas Agung.....terima kasih atas doa serta tambahan sanga kuliahq ^\_^

9. Adikq....Hakim saputra,,tengkyu very much atas doanya, nasehatnya, Hidup Tirakat.....!!!!
10. Keponakan2q yang lucu2 dan menggemaskan,,,Akmal, Farrel, Fatih, Ahdan, Ghazy.....I always miz U..
11. Sahabat2q yang tak qanggap ^\_^,,,Nia Nistin "Mamah Neha" dan Ifa Noor "Si Kulit Badak", tengkyu peri-peri mach atas dukungan, motivasi, curhatan, omelan, utangan,,,Xie..Xie..
12. Teman-teman sekosan Jawa VI No 30, Vivin, Dewi, Vika, Indah, Mb Vera, dan teman-teman lain...terima kasih selalu ikhlas mendengarkan konserq tiap hari...:D
13. My prend,,, Elok Sukma, Aditya, Rusda, Dania, Lala, Feni, serta semua teman-teman Jurusan Akuntansi '06 yang telah berjuang bersama-sama.
14. Senior-senior dan teman-teman KSPE "CEER": Mas Rijal, Mas Rico, Mas Karim, Mas Hari, Mas Gober, Mbak Ifa, Mbak Fia, Mbak Dewi, Srimul, Putri, Vivil, Oka, Rani, Fiqi, Bahanan, Putri, Yudi, Lusi, Elfia dan adik-adik KSPE lainnya. Terimakasih atas ilmu dan kerjasamanya selama ini.
15. Sahabat- sahabat yang telah menyemangatiq,, Pak RT, Wi2, De,,,
16. Guru2 dan teman2 dari TK sampai kuliah...
17. Serta semua pihak yang tidak bisa disebut satu persatu, terima kasih atas bantuannya selama ini

Besar harapan penulis bila segenap pembaca memberikan kritik dan saran yang bersifat membangun demi kesempurnaan penulisan selanjutnya. Akhirnya penulis berharap, semoga skripsi ini dapat bermanfaat. Aminn.

Jember, Juni 2010

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	i
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	ii
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	iii
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	iv
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	v
<b>HALAMAN PEMBIMBINGAN</b> .....	vi
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	vii
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	viii
<b>ABSTRAK</b> .....	ix
<b>ABSTRACT</b> .....	x
<b>RINGKASAN</b> .....	xi
<b>PRAKATA</b> .....	xiii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xv
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xviii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xix
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xx
<b>BAB 1. PENDAHULUAN</b> .....	1
<b>1.1 Latar Belakang</b> .....	1
<b>1.2 Perumusan Masalah</b> .....	4
<b>1.3 Tujuan Penelitian</b> .....	5
<b>1.4 Manfaat Penelitian</b> .....	5
<b>BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	8
<b>2.1 Landasan Teori</b> .....	8
2.1.1 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Perusahaan Melakukan Pergantian Auditor Independen .....	7
2.1.1.1 Kesulitan Keuangan Perusahaan .....	7

2.1.1.2 Ukuran Kantor Akuntan Publik .....	8
2.1.2 Pengertian Auditing .....	9
2.1.3 Auditor Independen .....	15
2.1.4 Keputusan Perusahaan Melakukan Pergantian Auditor Independen/Kantor Akuntan Publik .....	18
<b>2.2 Penelitian Terdahulu .....</b>	<b>21</b>
<b>2.3 Hipotesis .....</b>	<b>23</b>
2.3.1 Kesulitan Keuangan Perusahaan .....	23
2.3.2 Ukuran Kantor Akuntan Publik .....	24
<b>2.4 Kerangka Konseptual Penelitian .....</b>	<b>25</b>
<b>BAB 3. METODE PENELITIAN.....</b>	<b>26</b>
<b>3.1 Rancangan penelitian .....</b>	<b>26</b>
<b>3.2 Jenis dan sumber data .....</b>	<b>26</b>
<b>3.3 Populasi dan sampel.....</b>	<b>26</b>
<b>3.4 Definisi Operasional Variabel .....</b>	<b>28</b>
3.4.1 Variabel Dependen .....	28
3.4.2 Variabel Independen .....	28
<b>3.5 Metode Analisis Data .....</b>	<b>29</b>
3.5.1 Statistik Deskriptif .....	29
3.5.2 Uji Asumsi Klasik .....	29
3.5.3 Analisis Regresi Logistik .....	30
3.5.4 Pengujian Hipotesis .....	31
<b>3.6 Kerangka Pemecahan Masalah .....</b>	<b>34</b>
<b>BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>35</b>
<b>4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....</b>	<b>35</b>
4.1.1 Perbankan Indonesia .....	35
<b>4.2 Karakteristik Sampel .....</b>	<b>36</b>
<b>4.3 Statistik Deskriptif .....</b>	<b>37</b>



<b>4.4 Analisis Data</b> .....	38
4.4.1 Uji Multikolinearitas .....	39
4.4.2 Uji Autokorelasi .....	40
4.4.3 Penilaian Kelayakan Model Regresi .....	40
4.4.4 Penilaian Keseluruhan Model ( <i>Overall Model Fit</i> ) .....	41
4.4.5 Pengujian Koefisien Regresi Logistik .....	42
<b>4.5 Pembahasan</b> .....	44
4.5.1 Kesulitan Keuangan Perusahaan .....	44
4.5.2 Ukuran Kantor Akuntan Publik .....	44
<b>BAB 5. KESIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN</b> .....	46
<b>5.1 Kesimpulan</b> .....	46
<b>5.2 Keterbatasan</b> .....	47
<b>5.3 Saran</b> .....	47
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
3.1 Emiten Perbankan yang Listed di BEI per 31 Desember 2009.....	27
3.2 Kaidah Keputusan <i>Durbin Watson Test</i> .....	30
4.1 Pemilihan Sampel Penelitian .....	36
4.2 Daftar Sampel Penelitian .....	37
4.3 Statistik Deskriptif .....	38
4.4 Matriks Korelasi Antar Variabel Independen .....	39
4.5 Hasil Uji Durbin-Watson .....	40
4.6 Hasil Uji <i>Hosmer and Lemeshow Test</i> .....	41
4.7 Perbandingan Nilai -2 LL Awal dan -2 LL Akhir.....	42
4.8 Hasil Analisis Regresi Logistik.....	42

## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
2.1 Kerangka Konseptual Penelitian.....	25
3.1 Kerangka Pemecahan Masalah .....	34



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
1 Tabulasi Variabel Pergantian Auditor Independen (Y), Kesulitan KeuanganPerusahaan (X1), dan Ukuran Kantor Akuntan Publik (X2).....	49
2 Logistic Regression.....	53
3 Contoh Laporan Auditor yang berafiliasi dengan KAP <i>Big Four</i> .....	58
4 Contoh Laporan Auditor yang berafiliasi dengan KAP <i>Non Big Four</i> ....	59