

PENGARUH *FINANCIAL DISTRESS*, *AUDIT FEE*, DAN *AUDIT TENURE* TERHADAP *AUDITOR SWITCHING* PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2017-2021



Oleh :

AHMAD DUWIKI

NIM. 1810603002

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Raden Fatah Palembang Untuk Memenuhi

Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar

Sarjana Ekonomi (S.E)

PROGRAM STUDI S1 PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN FATAH PALEMBANG

TAHUN 2022



**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

Alamat : Jl. Pangeran Ratu, 5 Ulu, Kecamatan Seberang Ulu I Kota Palembang, 30267







Formulir E.4

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

Nama : Ahmad Duwiki
NIM / Program Studi : 1810603002/ Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh *Financial Distress, Audit Fee* Dan *Audit Tenure* Terhadap *Auditor Switching* Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2017-2021.

Telah diterima dalam ujian munaqasyah pada tanggal 29 Juli 2022

PANITIA UJIAN SKRIPSI

Tanggal	Pembimbing Utama	: Dr. Raden Ayu Ritawati, S.E., M.H.I t.t: 
Tanggal	Pembimbing Kedua	: Lemiyana, S.E., M.Si t.t: 
Tanggal	Penguji Utama	: Dr. Peny Cahaya Azwari, MM., MBA., Ak t.t: 
Tanggal	Penguji Kedua	: Muhammadinah, S.E., M.Si t.t: 
Tanggal	Ketua	: Rachmania, S.E., M.Si t.t: 
Tanggal	Sekretaris	: M. Iqbal., M.E t.t: 

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Ahmad Duwiki

NIM : 1810603002

Program Studi : S1 Perbankan Syariah

Judul Skripsi : Pengaruh *Financial Distress*, *Audit Fee* dan *Audit Tenure* Terhadap *Auditor Switching* Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2017-2021

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian atau karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya. Apabila ternyata dikemudian hari penulisan skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus menerima sanksi berdasarkan aturan tata tertib yang berlaku di UIN Raden Fatah Palembang.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tidak dipaksa oleh pihak manapun.

Palembang, 09 Juli 2022

Saya yang menyatakan,



Ahmad Duwiki

NIM. 1810603002



KEMENTERIAN AGAMA
UIN RADEN FATAH PALEMBANG
PROGRAM STUDI S1 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Alamat : Jl. Prof. KH. Zainal Abidin Fikri, Telepon 0711 353276, Palembang 30126

PENGESAHAN

Skripsi Berjudul : Pengaruh *Financial Distress*, *Audit Fee* Dan *Audit Tenure*
Terhadap *Auditor Switching* Pada Bank Umum Syariah Di
Indonesia Periode 2017-2021.

Ditulis Oleh : Ahmad Duwiki


NIM : 1810603002

Telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar

Sarjana Ekonomi (S.E)

Palembang, 8 Agustus 2022

Dekan,


Dr. Heri Juhaidi, M.A.
NIP. 196901241998031006



**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

Alamat : Jl. Pangeran Ratu, 5 Ulu, Kecamatan Seberang Ulu I Kota Palembang, 30267

Formulir D.2

Hal : **Mohon Izin Penjilidan Skripsi**

Ibu Wakil Dekan I
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Raden Fatah Palembang

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Dengan ini kami menyatakan bahwa mahasiswa :

Nama : Ahmad Duwiki
NIM / Program Studi : 1810603002 / Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh *Financial Distress*, *Audit Fee* Dan *Audit Tenure* Terhadap *Auditor Switching* Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2017-2021.

Telah selesai melaksanakan perbaikan, terhadap skripsinya sesuai dengan arahan dan petunjuk dari para penguji. Selanjutnya, kami mengizinkan mahasiswa tersebut untuk menjilid skripsinya agar dapat mengurus ijazahnya.

Demikian surat ini kami sampaikan, atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Palembang, 23 Agustus 2022

Penguji Utama

Dr. Peny Cahaya Azhwari, MM., MBA., Ak
NIP.197701312000031002

Penguji Kedua

Muhammadinah, S.E., M.Si
NIDN. 2010677601

Mengetahui
Wakil Dekan I

Dr. Rika Lidyah, SE., M.Si., Ak., CA
NIP.197504082003122001



KEMENTERIAN AGAMA
UIN RADEN FATAH PALEMBANG
PROGRAM STUDI S1 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Alamat : Jl. Prof. KH. Zainal Abidin Fikri, Telepon 0711 353276, Palembang 30126

Formulir C.2

NOTA DINAS

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Raden Fatah Palembang

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Disampaikan dengan hormat, setelah melakukan Bimbingan, Arahan dan koreksi terhadap naskah Skripsi yang berjudul :

***Pengaruh Financial Distress, Audit Fee dan Audit Tenure Terhadap Auditor Switching
Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2017-2021***

Yang ditulis Oleh :

Nama : Ahmad Duwiki
NIM : 1810603002
Program : S1 Perbankan Syariah

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk diujikan dalam ujian *Komprehensif* dan sidang *Munaqasyah* ujian skripsi.


Wassalamu'alaikum, Wr. Wb

Palembang, 12 Juli 2022

Pembimbing Utama


Dr. Raden Ayu Ritawati, SE., M.H.I
NIP. 197206172007102004

Pembimbing Kedua


Lemiyana, S.E., M.Si
NIP. 197810122017012010

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

Janganlah kamu bersikap lemah dan janganlah pula kamu
bersekih hati, padahal kamulah orang yang paling tinggi
derajatnya jika kamu beriman (Q.S AL-Imran : 138)

Kemarin adalah kenangan dan pembelajaran, hari ini adalah kesempatan dan Esok
hari adalah harapan.

(Ahmad Duwiki)

Jangan jadi ikan kecil di kolam Mas, jadilah ikan Mas di kolam yang kecil

(Ahmad Duwiki)

PERSEMBAHAN

Syukur Alhamdulillah atas ridho Allah SWT dan berkat karunia-Nya, dengan
bangga Skripsi ini kupersembahkan kepada :

- Mamak dan Bapak tercinta
- Ayuk-ayuk dan kakak tersayang
- Keluarga terkasih

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

A. Huruf Konsonan

Daftar huruf bahasa arab dan transliterasinya ke dalam huruf latin dapat dilihat pada halaman berikut:

Huruf Arab	Huruf Latin	Huruf Arab	Huruf Latin
ا	Tidak Dilambangkan	ط	Ṭ
ب	B	ظ	Ẓ
ت	T	ع	'
ث	Ṣ	غ	G
ج	J	ف	F
ح	Ḥ	ق	Q
خ	Kh	ك	K
د	D	ل	L
ذ	Ẓ	م	M
ر	R	ن	N
ز	Z	و	W
س	S	ه	H
ش	Sy	ء	'
ص	Ṣ	ي	Y
ض	Ḍ		

B. Ta marbūtah di akhir kata

1. Ta marbūtah sukun ditulis h contoh: *عبادة* ditulis *bi`ibādah*
2. Ta marbūtah yang mati atau mendapat harkat contoh: *عبادة* ditulis *bi`ibādat rabbih*

C. Huruf Vokal

1. Vokal Tunggal
 - a. َ (Fathah) = a
 - b. ِ (Kasrah) = i
 - c. ُ (Dammah) = u
2. Vokal Rangkap
 - a. (آي) = ai
 - b. (أو) = au
3. Vokal Panjang
 - a. (آ/ي) = ā
 - b. (ي) = ī
 - c. (و) = ū

D. Kata Sandang

Penulisan al qamariyyah dan al syamsiyyah menggunakan al :

1. Al qamariyyah, contoh : القرآن ditulis al-Qur`ān
2. Al syamsiyyah, contoh : الشمس ditulis asy-syams

E. Daftar Singkatan

H	= Hijriah
M	= Masehi
h.	= Halaman
Swt.	= Subhānahuwata`ālā
Saw.	= Sall Allāh `alaihi wa sallam
QS	= Al-Qur`ān Surat
HR	= Hadis Riwayat
Terj.	= Terjemah

F. Lain-lain

Kata-kata yang sudah dibakukan dalam Kamus Besar Bahasa Indonesia (seperti kata ijmak, nas, dll), tidak mengikuti pedoman transliterasi ini dan ditulis sebagaimana dalam kamus tersebut

ABSTRAK

Auditor switching, merupakan tindakan perusahaan untuk melakukan perpindahan auditor baik secara wajib maupun sukarela. Indonesia, salah satu Negara yang memberlakukan adanya pergantian KAP secara wajib yang diatur dalam Peraturan Menteri Keuangan Nomor 17/PMK.01.2008 tentang “Jasa Akuntan Publik”. peraturan yang terbaru sesuai dengan peraturan OJK (Otoritas Jasa Keuangan) Nomor 13/POJK.03./2017 tentang penggunaan jasa akuntan publik dan kantor akuntan publik dalam kegiatan jasa keuangan. Berbagai pertanyaan timbul ketika perusahaan melakukan *auditor switching* secara sukarela atas keinginan perusahaan sendiri karena terjadi diluar peraturan yang telah diterapkan. Dibutuhkannya peranan seorang auditor sebagai pihak independen untuk menengahi pihak internal maupun eksternal.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui serta mencari pengaruh dari *Financial distress*, *Audit Fee* dan *Audit Tenure* terhadap *Auditor Switching* pada Bank Umum Syariah yang ada di Indonesia periode 2017-2021. Hipotesis didalam penelitian ini diuji menggunakan analisis regresi logistik. Metode yang digunakan untuk pengambilan sampel adalah *purposive sampling* dengan populasi 9 Bank Umum syariah dan terdapat 36 data yang menjadi sampel penelitian.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa ternyata *Financial distress* tidak berpengaruh terhadap *Auditor Switching* pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2017-2021 dengan nilai β -12,597 dengan angka Signifikan $0,709 > \alpha$ 0,05. *Audit Fee* tidak berpengaruh terhadap *Auditor Switching* pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2017-2021 dengan nilai β -415 dengan angka Signifikan $0,774 > \alpha$ 0,05. *Audit Tenure* tidak berpengaruh terhadap *Auditor Switching* pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2017-2021 dengan nilai β -28,627 dengan angka Signifikan $0,997 > \alpha$ 0,05.

Kata Kunci: *Auditor Switching*, *Financial Distress*, *Audit Fee*, *Audit Tenure*

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan karunia, nikmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “*Pengaruh Financial Distress, Audit Fee dan Audit Tenure terhadap Auditor Switching Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2017-2021*”, sebagai upaya melengkapi syarat untuk mencapai jenjang Sarjana Strata 1 pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Raden Fatah Palembang. Shalawat serta salam selalu tercurahkan kepada manusia yang paling mulia dengan keluhuran akhlaknya, yaitu Nabi Besar Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat, dan pengikutnya hingga akhir zaman.

Dalam penulisan skripsi ini penulis menyadari masih terdapat kesalahan dan kekurangan akan tetapi harapan penulis skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi siapapun yang membacanya, atau mungkin menjadi sebuah inspirasi untuk penelitian-penelitian selanjutnya. Aamiin.

Selanjutnya dalam proses penulisan skripsi ini penulis menyadari tidak terlepas dari berbagai hambatan dan rintangan, namun berkat bantuan dari berbagai pihak maka segala macam hambatan dapat teratasi dengan baik. Untuk itu penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih dan penghargaan kepada:

1. Keluarga tercinta, Ayahanda Zulhaji, Ibunda Asuah, yang selalu menjadi motivasi dan penyemangat yang senantiasa mendo'akan, mendukung dan memberikan yang terbaik sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi.
2. Ibu Prof. Dr. Nyanyu Khodijah, S.Ag.,M.Si, selaku Rektor UIN Raden Fatah Palembang.
3. Bapak Dr. Heri Junaidi, M.A selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Fatah Palembang.
4. Ibu Dr. Chandra Zaki Maulana, MM selaku Ketua Program Studi S1 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Fatah Palembang.
5. Ibu Dian Pratiwi S.E.,M.E selaku Sekretaris Program Studi S1 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Fatah Palembang.
6. Ibu Raden Ayu Ritawati S.E.,M.Si.,M.H.I Selaku Pembimbing Utama saya yang telah memberikan bimbingan dan arahan hingga dapat menyelesaikan skripsi saya dengan baik. Serta selaku penasehat akademik yang selalu mengontrol perkembangan pembelajaran selama perkuliahan berlangsung
7. Ibu Lemiyana S.E.,M.Si selaku Pembimbing II saya yang telah banyak meluangkan waktunya, memberikan banyak kontribusi tenaga dan pikiran, serta memberi arahan agar dapat memudahkan penulis dalam pembuatan skripsi.

8. Segenap Dosen, Staf Administrasi dan Pengurus Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Fatah Palembang yang telah memberikan ilmu dan bantuannya selama ini.
9. Kepada Kakak perempuan saya (Asnani, Yusnita dan Yuliyani, S.E), Kakak laki-laki saya (Andi Winata), dan kakak dan ayuk ipar saya (Edi Harjanta, Kiato, Afriyansyah, meiniya) serta keluarga besar saya yang selalu mengingatkan, menyemangati dan memotivasi. dan keponakan saya (Bagas, Billi, Gendhis, Adel, vania) yang saya sayangi.
10. Untuk rekan-rekan seperjuangan khususnya seluruh teman-teman di kelas SPS 1 atau SB One, teman-teman satu jurusan, dan teman-teman satu angkatan. Yang tidak dapat disebutkan satu-persatu
11. Grup skripsi saya Pejuang Karoeke (Anggi, Musdalifah dan Riza)
12. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu-persatu yang telah memberikan dukungan dan bantuan dalam proses penyusunan skripsi ini hingga selesai.

Akhir kata hanya kepada Allah penulis memanjatkan doa, semoga Allah SWT memberikan balasan berupa amal yang berlipat kepada mereka. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikan kontribusi bagi orang lain.

Wassalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh.

Palembang, 09 Juli 2022
Penulis,

Ahmad Duwiki
NIM. 1810603002

DAFTAR ISI

HALAMAN DEPAN	i
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
ABSTRAK	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian	15
1.3 Tujuan Penelitian	15
1.4 Manfaat Penelitian	15
1.5 Sistematika Penulisan	17
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	
2.1 Tinjauan Teoritis	18
2.1.1 Teori Sinyal.....	18
2.1.2 Auditor Switching	22
2.1.3 Financial Distress.....	24
2.1.4 Audit Fee.....	25
2.1.5 Audit Tenure	28
2.2 Kajian-kajian Penelitian Terdahulu	30
2.3 Kerangka Pemikiran.....	36
2.4 Pengembangan Hipotesis	37
BAB III METODE PENELITIAN	
3.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	41
3.2 Jenis Penelitian dan Sumber Data	41

3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	43
3.4 Populasi dan Sampel Penelitian.....	44
3.4.1 Populasi Penelitian.....	44
3.4.2 Sampel.....	44
3.5 Variabel-Variabel Penelitian.....	47
3.6 Teknik Analisis Data.....	51
1. Analisis Statistik Deskriptif.....	52
2. Analisis Regresi logistic.....	53
3. Tahapan Pengujian.....	54
a. Menguji kelayakan regresi.....	55
b. Uji Multikolinieritas.....	55
c. Menilai Keseluruhan Model (Overall Model Fit).....	56
d. Koefisien Determinasi (R ²).....	57
e. Pengujian Hipotesis.....	57

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Hasil Penelitian.....	59
4.1.1 Statistik Deskriptif.....	59
4.2 Hasil Uji Analisis Data Penelitian.....	60
4.3 Rekapitulasi Hasil Penelitian.....	73
4.4 Pembahasan Penelitian.....	74

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan.....	81
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	82
5.3 Saran.....	83
DAFTAR PUSTAKA.....	84
LAMPIRAN.....	89

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Jumlah Perkembangan Bank Syariah Di Indonesia	1
Tabel 1.2	Kasus-kasus Kecurangan Auditor	4
Tabel 1.3	Tabel Pergantian Auditor (<i>Auditor Switching</i>)	6
Grafik 1.1	Tingkat Fee Audit Periode 2017-2021	9
Diagram 1.1	Lamanya ikatan Auditor.....	11
Tabel 1.4	Research Gap <i>Financial Distress</i> terhadap <i>Auditor Switching</i>	12
Tabel 1.5	Research Gap <i>Audit Fee</i> terhadap <i>Auditor Switching</i>	13
Tabel 1.6	Research Gap <i>Audit Tenure</i> terhadap <i>Auditor Switching</i>	14
Tabel 2.1	Kajian Penelitian Terdahulu	30
Gambar 2.1	Kerangka Konseptual	36
Tabel 3.1	Penentuan Sampel Sesuai Kriteria	46
Tabel 3.2	Sampel Terpilih.....	47
Tabel 3.3	Definisi Operasional Variabel.....	51
Tabel 4.1	Prosedur Pemilihan Sampel	59
Tabel 4.2	Statistik Deskriptif	61
Tabel 4.3	Hosemer and Lemeshow Test	64
Tabel 4.4	Block Number 0 (Step 0)	65
Tabel 4.5	Block Number 1 (Step 1)	66
Tabel 4.6	Omnibus Test of Model	67
Tabel 4.7	Nagelkerke R Square	68
Tabel 4.8	Matriks Korelasi Variabel Independen	69
Tabel 4.9	Tabel Klasifikasi	70
Tabel 4.10	Hasil Regresi Logistik.....	71
Tabel 4.11	Rekapitulasi Hasil Penelitian	73