

**ANALISIS FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
AUDITOR SWITCHING PADA PERUSAHAAN PERBANKAN
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
TAHUN 2019 – 2023**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat
memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun.)



Oleh :

NAELU SA'ADAH

NIM. 4320025

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

2025

**ANALISIS FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
AUDITOR SWITCHING PADA PERUSAHAAN PERBANKAN
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
TAHUN 2019 – 2023**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat
memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun.)



Oleh :

NAELU SA'ADAH

NIM. 4320025

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

2025

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : NAELU SA'ADAH

NIM : 4320025

Judul Skripsi : ANALISIS FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
AUDITOR SWITCHING PADA PERUSAHAAN PERBANKAN
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2019 –
2023

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya.

Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 13 Maret 2025

Yang menyatakan,



NAELU SA'ADAH
NIM. 4320025

NOTA PEMBIMBING

Dr. Hendri Hermawan Adinugraha, M.S.I.
Gejlig RT/RW 004/010, Kec. Kajen, Kab. Pekalongan

Lamp : 2 (dua) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi Sdri. Naelu Sa'adah

Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
c.q. Ketua Program Studi Akuntansi Syariah
PEKALONGAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudara/i:

Nama : **Naelu Sa'adah**

NIM : **4320025**

Judul Skripsi : **Analisis Faktor - Faktor Yang Mempengaruhi Auditor Switching Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019 - 2023**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan. Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 13 Februari 2025

Pembimbing,



Dr. Hendri Hermawan Adinugraha, M.S.I.
NIP. 198703112019081001



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat : Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan, www.febi.uingundur.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan Skripsi saudara:

Nama : **Naelu Sa'adah**
NIM : **4320025**
Judul : **Analisis Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Auditor Switching Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019 – 2023**


Dosen Pembimbing : **Dr. Hendri Hermawan Adinugraha M.Si**

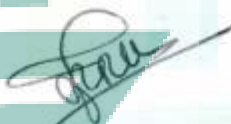
Telah diujikan pada hari **Senin**, tanggal **3 Maret 2025** dan dinyatakan **LULUS**, serta diterima sebagai sebagian syarat guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun.).

Dewan Penguji,


Penguji I

Penguji II


Agus Arwani, M.Ag.
NIP. 197608072 01412 1 002


Yunita Lisnaningtyas Utami, M.Ak.
NIP. 19910630 202203 2 001


Pekalongan, 13 Maret 2025
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam


Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H.
NIP. 19750220 199903 2 001

MOTTO

“Hidup itu bukan tentang memiliki segalanya, melainkan mampu mensyukuri segalanya”

“Tidak perlu menunggu sempurna untuk melangkah, tapi melangkah lah untuk menuju kesempurnaan”

-Muhammad Husni Amanullah-



PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan – kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan Skripsi ini, semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan Skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan materil maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak – pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan Skripsi ini:

1. Dengan penuh rasa syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan kesehatan, kekuatan, dan kesempatan dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Kepada kedua orang tercinta, Bapak Warto dan Ibu Sokhyati Janah yang selalu menjadi sumber inspirasi dan motivasi terbesar penulis. Terima kasih atas segala cinta, doa, dukungan, dan pengorbanan yang tiada henti. Segala usaha dan pencapaian ini adalah berkat ketulusan kalian dalam mendidik dan membimbing penulis. Tanpa kalian, langkah ini takkan mungkin tercapai.
3. Kepada keluarga, adik – adik tercinta Rafa Sadira Al-Ghina dan Qonita Isman Taqiyya. Serta sepupu terkasih Khairu Zahra Asy- Syifa dan Siti Warningsih. Terima kasih atas cinta, dukungan, dan kesabaran yang telah kalian berikan selama perjalanan ini. Kalian adalah teman dan pelindung dalam setiap langkah penulis. Terima kasih telah menjadi pilar kekuatan di saat – saat terberat.
4. Almameter saya Program Studi Akuntansi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Kepada Dosen Pembimbing Bapak Dr. Hendri Hermawan Adinugraha, M.S.I. yang telah memberikan bimbingan, ilmu, dan arahan dengan sabar sepanjang proses penyusunan skripsi penulis. Terima kasih atas kesabaran, dorongan, dan waktu yang telah diberikan.

6. Kepada Dosen Wali Bapak Ade Gunawan M.M. Terima kasih atas ilmu, bimbingan, dan dedikasi yang telah diberikan selama masa perkuliahan.
7. Kepada sahabat – sahabat penulis, Jihan Aulia Firmanda, Puput Azizah, Namira Faradilla, dan Laelatul Mahdiyah. Terima kasih atas kebersamaan, dukungan, dan semangat yang kalian berikan selama masa kuliah dan penyusunan skripsi penulis. Terima kasih telah menjadi tempat berbagi cerita, ide, serta menemani di masa – masa sulit dan menyenangkan. Semoga persahabatan kita tetap erat meskipun kita akan melangkah ke jalan yang berbeda.
8. Teman – teman seperjuangan satu angkatan tahun 2020 Program Studi Akuntansi Syariah.
9. Kepada teman hidup penulis, Muhammad Husni Amanullah. Terima kasih atas cinta, kesabaran, dan dukungan tiada henti selama proses panjang ini. Di saat penulis merasa lelah dan kehilangan arah, kehadiranmu selalu menjadi sumber kekuatan dan ketenangan. Setiap kata motivasi dan kepercayaan yang kamu berikan telah membantu penulis bangkit dan terus melangkah maju.
10. Terakhir, terima kasih telah bertahan dan berjuang hingga titik ini kepada diriku yang telah melalui setiap tantangan, kesulitan, dan kelelahan yang tak terhitung jumlahnya. Setiap usaha, air mata, dan pengorbanan yang telah dikeluarkan untuk menyelesaikan perjalanan ini adalah bukti dari kekuatan dan tekad yang ada dalam diri. Terima kasih telah tetap berjalan meski terkadang rasanya berat, terima kasih telah terus belajar meski rintangan terasa begitu besar. Persembahan ini adalah pengingat bahwa diriku mampu, kuat, dan pantang menyerah. Semoga ini menjadi awal dari langkah – langkah besar lainnya menuju masa depan yang lebih cerah.

ABSTRAK

Sa'adah, Naelu. Analisis Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Auditor Switching Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019 – 2023.

Terdapat fenomena adanya *auditor switching* yang dilakukan oleh 7 perusahaan perbankan, dimana perusahaan tersebut melakukan pergantian auditor sebanyak 3 kali dalam kurun waktu 2019 – 2023. Hal ini memicu kecurigaan beberapa pihak terkait penggunaan auditor KAP, sehingga menjadikan daya tarik peneliti untuk mengetahui pengaruh apa yang dapat mempengaruhi terjadinya pergantian auditor pada perusahaan. Objek sektor perusahaan yang diambil berdasarkan kasus pada sektor perusahaan perbankan yang terjadi di beberapa tahun terakhir ini. Sehingga sektor perusahaan perbankan dijadikan sebagai sampel penelitian.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif. Metode pengumpulan data dalam penelitian ini adalah metode dokumentasi, dimana data yang dipakai merupakan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan yang ada di website resmi Bursa Efek Indonesia (www.idx.co.id) dalam periode tahun 2019 – 2023. Dengan metode *purposive sampling* dan dibantu menggunakan EVIEWS 12.

Hasil penelitian menunjukkan 1) Opini audit wajar tidak berpengaruh secara negatif terhadap *auditor switching*. 2) *Management change* tidak berpengaruh secara positif terhadap *auditor switching*. 3) *Firm size* berpengaruh secara positif terhadap *auditor switching*. 4) *Firm growth* tidak berpengaruh secara positif terhadap *auditor switching*. 5) *Financial distress* tidak berpengaruh secara positif terhadap *auditor switching*. 6) Opini Audit Wajar, *Management Change*, *Firm Size*, *Firm Growth*, dan *Financial Distress* tidak berpengaruh secara simultan terhadap *auditor switching* pada perusahaan Perbankan tahun 2019 – 2023.

Kata kunci: Opini Audit Wajar, *Management Change*, *Firm Size*, *Firm Growth*, *Financial Distress*, dan *Auditor Switching*.

ABSTACT

Sa'adah, Naelu. Analysis of Factors Influencing Auditor Switching in Banking Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2019–2023 Period.

There is a phenomenon of auditor switching carried out by 7 banking companies, where these companies have changed auditors 3 times within the period of 2019 – 2023. This has raised concerns among various parties regarding the use of Public Accounting Firms (KAP), making it an interesting subject for researchers to explore the factors influencing auditor switching in companies. The research focuses on the banking sector due to recent cases within this industry, making it the chosen sample for the study.

This study employs a quantitative research approach. The data collection method used is documentation, utilizing secondary data obtained from financial reports available on the official website of the Indonesia Stock Exchange (www.idx.co.id) for the period 2019–2023. The sampling technique used is purposive sampling, and the analysis is conducted with the assistance of EVIEWS 12.

The results of the study indicate that 1) Qualified audit opinion does not have a negative effect on auditor switching. 2) Management change does not have a positive effect on auditor switching. 3) Firm size has a positive effect on auditor switching. 4) Firm growth does not have a positive effect on auditor switching. 5) Financial distress does not have a positive effect on auditor switching. 6) Qualified audit opinion, management change, firm size, firm growth, and financial distress do not simultaneously affect auditor switching in banking companies during the 2019–2023 period.

Keywords: Qualified Audit Opinion, Management Change, Firm Size, Firm Growth, Financial Distress, and Auditor Switching.

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya sampaikan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi Program Studi Akuntansi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya sampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M. Ag. Selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
2. Ibu Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, M.H selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
3. Bapak Drs. A. Tubagus Surur, M. Ag. Selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
4. Bapak Ade Gunawan, M.M selaku Ketua Program Studi Akuntansi Sayriah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
5. Bapak Dr. Hendri Hermawan Adinugraha, M.S.I. selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini
6. Bapak Ade Gunawan, M.M selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA)
7. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral
8. Sahabat yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 05 Februari 2025



Naelu Sa'adah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xi
PEDOMAN TRANSLITERASI	xiii
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR GRAFIK	xxi
DAFTAR LAMPIRAN	xxii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan dan manfaat	11
D. Sistematika Pembahasan	13
BAB II LANDASAN TEORI	14
A. Landasan Teori	14
B. Telaah Pustaka	23
C. Kerangka Berpikir	32
D. Hipotesis	33
BAB III METODE PENELITIAN	39
A. Jenis Penelitian	39
B. Pendekatan Penelitian	39
C. Setting Penelitian.....	39
D. Populasi dan Ssampel.....	40
E. Variabel Penelitian	41
F. Sumber Data	43

G. Teknik Pengumpulan Data	43
H. Metode Analisis Data	44
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	49
A. Deskripsi Objek Penelitian	49
B. Hasil dan Pembahasan	51
C. Pembahasan Hipotesis	59
BAB V PENUTUP	67
A. Simpulan.....	67
B. Keterbatasan Penelitian.....	68
C. Implikasi Teoretis dan Praktis	69
DAFTAR PUSTAKA	70
LAMPIRAN	I



PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi Arab-Latin yang digunakan dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surak Keputusan Bersama Menteri Agama Dan Menteri Pendidikan Dan Kebudayaan RI no. 158/1977 dan no. 0543 b/ U/1987

A. Konsonan

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam system tulisan Arab di lambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian di lambangkan dengan tanda ,dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus. Dibawah ini daftar huruf arab dan transliterasinya dengan huruf Latin :

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Şa	ş	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ĥa	ĥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	kadan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	esdan ye
ص	Şad	ş	es (dengan titik di bawah)
ض	Ďad	Ď	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki

ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia yang terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	A	A
ِ	Kasrah	I	I
ُ	Dhammah	U	U

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap dalam bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
...يَ	Fathah dan ya	Ai	a dan i
...وَ	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

- kataba

- fa'ala

- žukira

يَذْهَبُ - yažhabu

- su'ila

كَيْفَ - kaifa

هَوَّلَ - haula

C. Maddah

Maddah atau vocal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
.... ...	Fathah dan alif atau ya	A	a dan garis di atas
...	Kasrah dan ya	I	i dan garis di atas
...	Hammah dan wau	U	u dan garis di atas

Contoh:

- qāla

- ramā

قِيلَ - qīla

A. Ta'marbutah

Transliterasi untuk ta'marbutah ada dua:

1) Ta'marbutah hidup

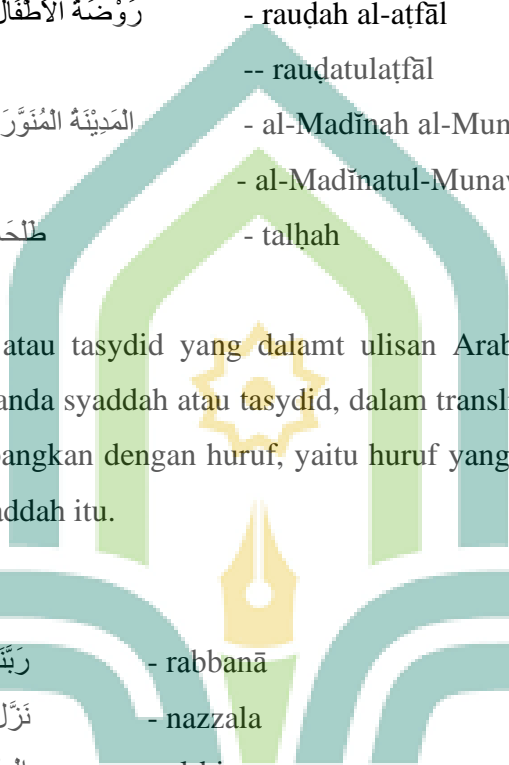
Ta'marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah dan dammah, transliterasinya adalah "t".

2) Ta'marbutah mati

Ta'marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

3) Kalau pada kata terakhir dengan ta'marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta'marbutah itu ditransliterasikan dengan ha(h).

Contoh:



رَوْضَةُ الْاِطْفَالِ	- raudah al-aṭfāl
	-- raudatulatfāl
الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ	- al-Madīnah al-Munawwarah
	- al-Madīnatul-Munawwarah
طَلْحَة	- talḥah

B. Syaddah

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tasydid, dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:



رَبَّنَا	- rabbanā
نَزَّلَ	- nazzala
الْبِرِّ	- al-birr
الْحَجِّ	- al-ḥajj

C. Kata Sandang

Kata sandang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال namun dalam transliterasi ini kata sandang itu di bedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan kata sandang yang diikuti huruf qamariyah.

1. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah

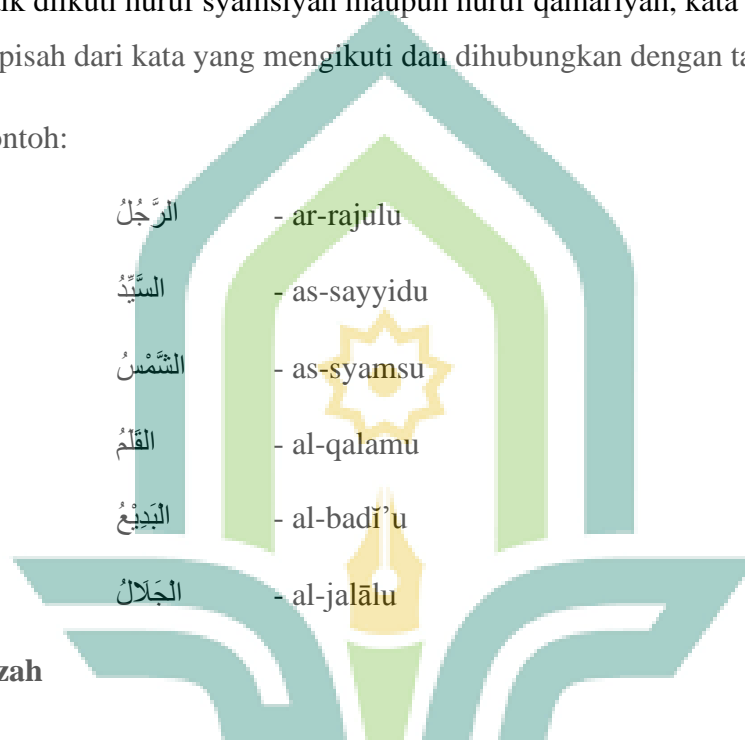
Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditranslite-rasikan dengan bunyinya, yaitu huruf /1/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditranslite-rasikan sesuai aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

3. Baik diikuti huruf syamsiyah maupun huruf qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:



D. Hamzah

Dinyatakan di depan bahwa ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan diakhir kata. Bila hamzah itu terletak diawal kata, isi dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

تَأْخُذُونَ	- ta'khuḏūna
النَّوْءُ	- an-nau'
سَيِّئٌ	- syai'un
إِنَّ	- Ina

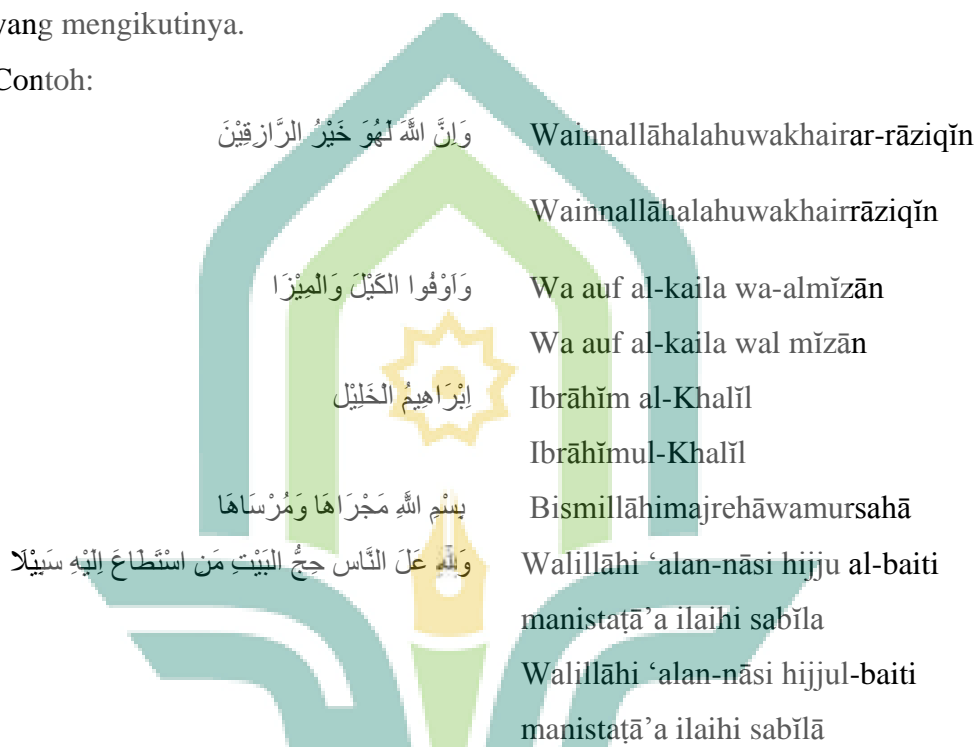
أُمِرْتُ - umirtu

أَكَلَ - akala

E. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun harf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka transliterasi ini, penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:



F. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: Huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

	Wa mā Muhammadun illā rasl
أَنَّ أَوَّلَ بَيْتٍ وُضِعَ لِلنَّاسِ لَلَّذِي بَيَّغَتْ مُبْرَاكَا	Inna awwala baitin wuḍi'a linnāsil allaẓi bibakkat amubārankan
شَهْرُ رَمَاضَانَ الَّذِي أُنزِلَ فِيهِ الْقُرْآنُ	Syahrū Ramaḍān al-laẓi unzila fih al- Qur'ānu
	Syahrū Ramaḍān al-laẓi unzila fihil Qur'ānu
وَلَقَدْ رَأَاهُ بِالْأَفْقِ الْمُبِينِ	Walaqadra'āhubil-ufuq al-mubīn
	Walaqadra'āhubil-ufuqil-mubīn
الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ	Alhamdulillāhirabbil al-'ālamīn
	Alhamdulillāhirabbilil 'ālamīn

Penggunaan huruf awal capital hanya untuk Allah bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau tulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf capital tidak digunakan.

Contoh:

نَصْرُ مِنَ اللَّهِ وَفَتْحٌ قَرِيبٌ	Naṣrunminallāhiwafathunqarīb
لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا	Lillāhi al-amrujamī'an
	Lillāhil-amrujamī'an
وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ	Wall habikullisyai'in 'al m

G. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu di sertai dengan pedoman Tajwid.

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	23
Tabel 3.1 Kriteria Pemilihan Sampel	40
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel.....	42
Tabel 4.1 Daftar Sampel Perusahaan	50
Tabel 4.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	51
Tabel 4.3 Hasil Uji Hosmer and Lemeshow's	53
Tabel 4.4 Hasil Uji Overall Model Fit	53
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinearitas	54
Tabel 4.6 Hasil Uji Regresi Logistik.....	55
Tabel 4.7 Hasil Uji t.....	57
Tabel 4.8 Hasil Uji Likelihood Ratio.....	58
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Determinan.....	59



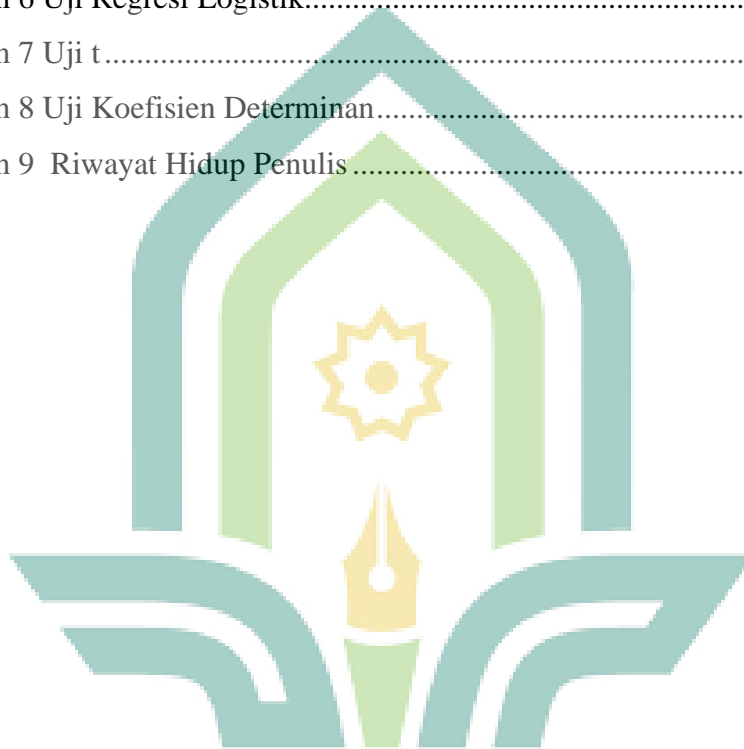
DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Data Sektor Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di BEI Telah Melakukan Auditor Switching Periode 2019 – 2023	3
Grafik 1.2 Grafik NPL Pada Sektor Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2019 – 2023	4



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Perusahaan Perbankan Tahun 2019 – 2023	I
Lampiran 2 Uji Statistik Deskripsi.....	VII
Lampiran 3 Uji Kelayakan Model (Hosmer And Lemeshow's).....	VIII
Lampiran 4 Uji Keseluruhan Model (Overall Model Fit).....	IX
Lampiran 5 Uji Multikolinearitas.....	X
Lampiran 6 Uji Regresi Logistik.....	XI
Lampiran 7 Uji t.....	XII
Lampiran 8 Uji Koefisien Determinan.....	XIII
Lampiran 9 Riwayat Hidup Penulis.....	XIV



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Untuk menyusun laporan keuangan serta menjelaskan dan menganalisisnya, seorang akuntan diharapkan mengelola semua data akuntansi (Hery, 2016). Dari produk akhir akuntansi berupa laporan keuangan tersebut kemudian dapat dimanfaatkan oleh pihak terkait guna memahami informasi keuangan perusahaan. Dengan laporan keuangan yang andal, terstruktur, relevan, dan sebanding dapat dijadikan sebagai landasan bagi investor dan kreditor dalam menetapkan keputusan. Hal tersebut digunakan untuk meyakinkan investor dan kreditor, sehingga manajemen membutuhkan seorang akuntan yang bekerja di KAP untuk memeriksa kondisi keuangan entitasnya. Oleh karena itu seorang manajemen memilih seorang auditor independen untuk melaksanakan pemeriksaan pada laporan keuangan guna mengumpulkan serta mengevaluasi data yang valid dengan hasil yang nantinya akan disampaikan kepada pemangku kepentingan (Novia, 2018).

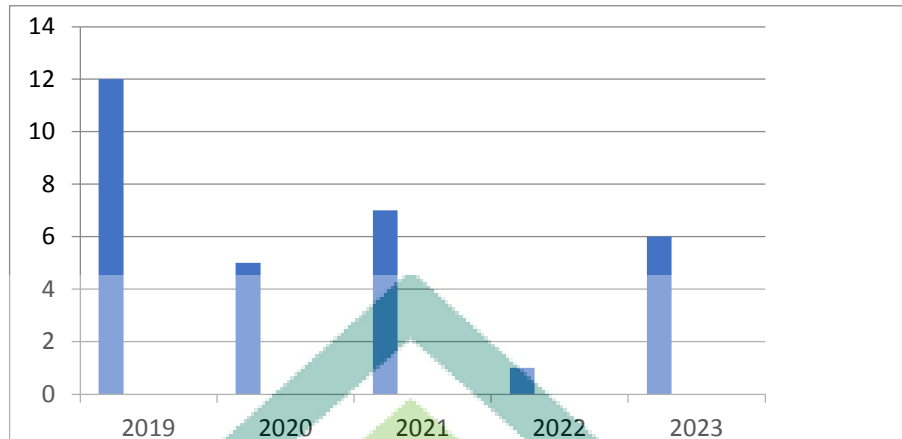
Untuk memastikan bahwa entitas yang *go public* dapat menerbitkan laporan keuangannya di Bursa Efek Indonesia, auditor diwajibkan untuk memeriksa laporan keuangan. Jika memenuhi kriteria yang telah diuraikan oleh *Financial Accounting Standards Board* (FASB) dalam *Statement of Financial Accounting Concepts No. 2*, yang menegaskan bahwa data yang terpercaya dan relevan adalah standar kualitas yang baik, maka hal ini membantu meningkatkan pengambilan keputusan dan memperkuat kepercayaan pemakai

laporan keuangan. Sehingga, pihak pemangku kepentingan hanya akan meyakini kualitas laporan keuangan entitas yang telah melalui proses pengauditan (Permata Sari & Astika, 2018).

Namun, secara tidak langsung kualitas laporan keuangan dapat menurun dikarenakan terjalinnya hubungan yang terlalu lama antara Kantor Akuntan Publik dengan entitas (klien). Sehingga hal ini dapat juga mempengaruhi keindependensian seorang auditor. Oleh karena itu, untuk mencegah terjadinya penurunan kualitas independensi seorang auditor maka dapat dilakukan dengan melakukan pembatasan *tenure* (masa perikatan audit) dimana seorang auditor melakukan rotasi setiap 3 – 5 tahun sekali (Herawaty & Ovami, 2021).

Auditor Switching dijelaskan sebagai suatu tindakan entitas melakukan perpindahan auditor. Salah satu metode untuk meningkatkan independensi serta keandalan audit yaitu dengan dilakukannya pergantian auditor. Baik klien maupun auditor dapat memiliki alasan untuk mengganti auditor yaitu dapat dilakukan secara sukarela (*voluntary*). Namun, jika mengganti auditor itu diwajibkan (*mandatory*), hal ini disebabkan oleh ketentuan hukum (Aminah et al., 2017). Hal ini dapat dilihat pada grafik 1.1 data perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia yang melakukan auditor switching selama kurun waktu 2019 – 2023.

Grafik 1.1
Data Sektor Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar
Di BEI Telah Melakukan Auditor Switching Periode 2019 – 2023

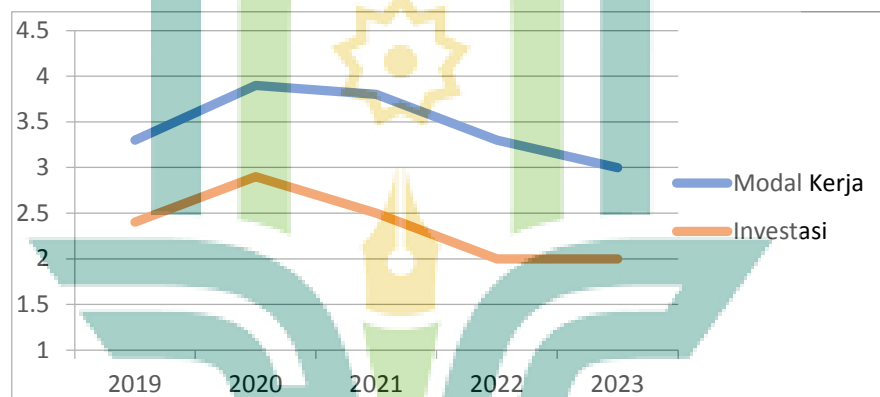


Sumber : Laporan Keuangan yang telah dipublish di www.idx.co.id

Dari data di atas menjelaskan bahwa pada entitas sektor perbankan terjadi naik dan turun pada setiap periodenya. Pada tahun 2019 sektor perbankan cukup tinggi dalam melakukan pergantian auditor yaitu sejumlah 12 entitas perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Kemudian terjadi penurunan pada tahun 2020 yaitu hanya 5 entitas perbankan yang melakukan pergantian auditor. Dan terjadi peningkatan dimana terdapat 7 entitas perbankan yang melakukan pergantian auditor di tahun 2021. Salah satu fenomena *auditor switching* pernah terjadi di PT Bank IBK Indonesia Tbk, dimana dalam laporan keuangan Bank IBK Indonesia yang telah dipublikasikan di Bursa Efek Indonesia menunjukkan dari tahun 2019 – 2021 telah mengganti KAP nya selama 3 tahun berturut – turut. Pada tahun 2019 Bank IBK Indonesia telah diaudit oleh KAP Kanaka Puradiredja Suhartono, lalu tahun 2020 diaudit oleh KAP Amir Abadi Jusuf Aryanto, Mawar & Rekan. Sedangkan tahun 2021 Bank IBK Indonesia telah diaudit oleh KAP Suharli,

Sugiharto & Rekan. Lalu kembali menurun di tahun 2022, namun kembali naik pada tahun 2023 yaitu terdapat 6 entitas perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia yang melakukan pergantian auditor. Hal tersebut dapat terjadi adanya *auditor switching* pada entitas perbankan dikarenakan beberapa faktor, salah satunya adalah kondisi NPL (*Non-Performing Loan*) pada entitas perbankan. Semakin tinggi NPL maka semakin besar risiko keuangan yang dihadapi entitas perbankan, sehingga hal ini dapat memengaruhi keputusan untuk mengganti auditor (Perbanas, 2024).

Grafik 1.2
Grafik NPL Pada Sektor Perbankan yang terdaftar
di Bursa Efek Indonesia Periode 2019 – 2023



Sumber : www.ojk.co.id

Data di atas menunjukkan grafik risiko kredit yang terjadi pada entitas sektor perbankan selama kurun waktu 2019 – 2023. Tahun 2019 menjelaskan bahwa terjadi penurunan kredit pada modal kerja sebesar 3,3% dan investasi sebesar 2,4%. Kemudian pada tahun berikutnya, terjadi peningkatan risiko kredit yaitu sebesar 3% pada modal kerja dan 5% pada investasi dari tahun sebelumnya. Untuk tahun 2021 dan 2022 terjadi penurunan risiko kredit secara

signifikan dimana hal tersebut menunjukkan perbaikan kebijakan yang dilakukan oleh entitas perbankan. Dan di tahun 2023 menunjukkan grafik yang cukup stabil baik pada modal kerja dan investasi.

Dari grafik di atas menunjukkan bahwa terjadi kredit bermasalah atau NPL yang terjadi di entitas perbankan. Hal ini dapat berdampak pada meningkatnya risiko kredit, menurunkan profitabilitas, mempengaruhi kepercayaan investor, dapat menyebabkan restrukturisasi atau likuidasi dan terjadinya pergantian auditor dimana entitas (klien) berusaha untuk menjaga kualitas laporan keuangannya. Dari penjelasan tersebut terdapat fenomena yang berkaitan dengan masalah kredit yang pernah terjadi pada entitas perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.

Pada tahun 2018, PT Bank Bukopin Tbk (BBKP) melakukan pelanggaran. Dimana Bursa Efek Indonesia telah mengirimkan permintaan klarifikasi kepada PT Bank Bukopin Tbk (BBKP) terkait revisi kinerja keuangan 2016. BEI menyatakan bahwa terdapat kesalahan yang disengaja dalam laporan keuangan perusahaan. Perubahan dalam kinerja Bukopin terlihat pada laporan keuangan publikasi perusahaan tahun 2017. Perubahan ini terutama disebabkan oleh penurunan pendapatan dari provisi dan komisi lainnya. Pada laporan keuangan tahun 2016, pendapatan dari provisi dan komisi lainnya mencapai Rp. 1,06 triliun. Sedangkan pada laporan tahun 2017 pendapatan tersebut hanya mencapai Rp 317,88 miliar. Lalu pada tahun 2017, Bank Bukopin menggunakan jasa audit dari KAP Purwantono, Sungkoro, dan Surja. Namun setelah terungkapnya kasus kecurangan dalam pencatatan

penerimaan kartu kredit yang tidak terdeteksi oleh auditor tersebut. Sehingga Bank Bukopin memutuskan untuk mengganti auditor mereka pada tahun 2018 yaitu menunjuk KAP Amir Abadi Jusuf, Aryanto, Mawar, dan Rekan dengan penanggung jawabnya Saptoto Agustomo sebagai auditor baru (Muthmainah, 2018).

Berdasarkan fenomena di atas, menunjukkan bahwa entitas perbankan telah melakukan *auditor switching* dalam satu tahun terakhir. Dimana entitas yang mengganti KAP yang telah mengaudit laporan keuangan perusahaan dapat melakukan *auditor switching* dengan regulasi berupa maksimal 5 tahun sekali atau minimal 3 tahun sekali. Hal ini dikarenakan untuk mematuhi regulasi yang sudah ditentukan oleh Otoritas Jasa Keuangan. Namun dapat menjadi tidak wajar, jika entitas yang mengganti KAP berdasarkan keputusan entitas itu sendiri dimana keputusannya diluar dari regulasi yang berlaku yaitu lebih dari 5 tahun. Hal ini dapat menimbulkan spekulasi buruk dari investor, sehingga penting untuk mengetahui apa saja faktor yang menyebabkan terjadinya *auditor switching*. Sehingga studi ini mengambil lima faktor variabel bebas yang dapat mempengaruhi *auditor switching* yaitu opini audit wajar, *management change*, *firm size*, *firm growth*, dan *financial distress*.

Studi Manurung et al., (2021) menjelaskan bahwa opini audit sebagai pernyataan yang diberikan oleh auditor independen yang telah melakukan pemeriksaan terhadap laporan keuangan suatu entitas. Pentingnya auditor memberikan opini pada suatu entitas bertujuan untuk menjamin transparansi, serta meningkatkan kepercayaan investor dan pemangku kepentingan karena

opini yang wajar menunjukkan laporan keuangan yang dapat dipercaya (Manurung et al., 2021). Namun jika entitas memperoleh opini yang tidak menguntungkan dapat mendorong suatu entitas untuk mengganti auditor. Hal tersebut dapat terjadi karena adanya ketidakpuasan manajemen, tekanan dari investor, atau upaya untuk mencari auditor yang lebih fleksibel. Sebagaimana dalam studi Irmawati et al., (2023) menunjukkan opini audit berpengaruh terhadap *auditor switching*. Namun dalam studi Fajar et al., (2020) menjelaskan bahwa opini audit tidak memberikan pengaruh terhadap *auditor switching*.

Adapun *management change* atau pergantian manajemen dimana dapat terjadi karena adanya perubahan perusahaan dan perubahan direksi perseroan. Perubahan kebijakan inilah dapat berupa perubahan pemilihan auditor, sistem akuntansi dan keuangannya yang dianggap sejalan dengan kebijakan dan pelaporan akuntansi perusahaan (Silaban, 2021). Pergantian manajemen terjadi karena adanya ketetapan RUPS atau diberhentikan berdasarkan putusan manajemen eksekutif. Dengan dilakukan *management change*, manajemen baru dapat memungkinkan transformasi yang muncul dalam kebijakan perusahaan. Akibatnya, manajemen baru akan mencari firma audit yang mematuhi peraturan yang ditetapkan jika Kantor Akuntan Publik sebelumnya tidak melakukannya (Putri & Ardiansyah, 2023). Dalam studi yang telah diteliti oleh Putri & Ardiansyah (2023) pada entitas yang tercatat di Bursa Efek Indonesia, *management change* dapat memengaruhi pergantian auditor. Namun, berdasarkan studi yang dijalankan oleh Rizkiyah & Pujiati (2024)

menjelaskan bahwa *management change* tidak berpengaruh terhadap *auditor switching*.

Menurut Silaban (2021), istilah "*firm size*" menggambarkan skala suatu entitas, yang dapat dievaluasi dan ditentukan menggunakan nilai logaritma dari total asetnya. Skala yang mempertimbangkan total aset, total penjualan, dan harga saham digunakan untuk mengklasifikasikan ukuran perusahaan (Silaban, 2021). Entitas besar biasanya mempunyai sistem keuangan yang kompleks dan membutuhkan auditor dengan reputasi tinggi seperti *Big Four* dan cenderung akan mempertahankan auditor yang memiliki kredibilitas tinggi. Pada entitas yang kecil lebih sering melakukan *auditor switching* dikarenakan beberapa alasan seperti biaya audit, fleksibilitas, dan tekanan dari manajemen. Namun regulasi rotasi auditor juga tetap berlaku untuk semua entitas, baik entitas besar maupun kecil (Wea & Murdiawati, 2015). Studi dari Herawaty & Ovami (2021) menunjukkan *firm size* memiliki pengaruh terhadap *auditor switching*. Berkebalikan dengan studi oleh Nadia et al., (2023) yang menjelaskan bahwa *firm size* tidak berpengaruh terhadap *auditor switching*.

Pertumbuhan (*Growth*) dapat terjadi karena adanya menambah atau mengurangi jumlah keseluruhan aset yang dimiliki oleh entitas seperti pertumbuhan pendapatan, aset, laba, dan ekspansi usaha. Pemanfaatan aset perusahaan dalam aktivitas operasionalnya, yang diharapkan dapat mengoptimalkan kinerja operasional entitas dengan demikian dapat memperkuat keyakinan pihak eksternal (Sulistyo Rahayu et al., 2020). Dari adanya pertumbuhan perusahaan dapat mempengaruhi keputusan untuk

mengganti auditor karena adanya perubahan dalam kebutuhan audit, regulasi serta strategi bisnis yang dilakukan. Pada studi oleh Fata & Triyono (2024) menjelaskan bahwa *firm growth* memiliki pengaruh yang signifikan pada pergantian auditor. Sedangkan pada studi oleh Permana & Angelina (2023) menunjukkan bahwa *firm growth* tidak mempengaruhi *auditor switching* secara signifikan.

Kemudian faktor yang terakhir adalah *financial distress*, dimana perusahaan dalam kondisi kesulitan keuangan pada entitas berupa laba yang menurun, kegagalan entitas dalam memenuhi kewajiban dan membayar hutang sebagaimana tercermin dalam laporan keuangan tahun sebelumnya (Simanjuntak et al., 2017). Kondisi ini dapat meningkatkan kemungkinan adanya *auditor switching* karena berbagai alasan yang berkaitan dengan risiko audit yang terlalu tinggi, mencari auditor yang lebih fleksibel dan biaya audit. Dalam studi Virenque et al., (2025) menjelaskan bahwa *financial distress* memiliki pengaruh terhadap *auditor switching*. Sedangkan pada studi Liliana & Karina (2024) menunjukkan *financial distress* tidak mempunyai pengaruh terhadap *auditor switching*.

Studi mengenai auditor switching telah banyak dilakukan, namun dari sekian banyak studi yang dilakukan terdapat perbedaan hasil seperti yang telah dijelaskan di atas. Hasil tersebut beragam karena terdapat perbedaan variabel yang dipakai, objek studi yang digunakan, dan perbedaan periode. Ketidakkonsistenan dari hasil studi tersebut dalam penerapan *auditor switching* yang menjadikan peneliti tertarik ingin meneliti faktor – faktor yang

mempengaruhi *auditor switching*. Berdasarkan fenomena dan *research gap* di atas maka peneliti melakukan studi ini dengan judul “**Analisis Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Auditor Switching Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019 – 2023**”.

B. Rumusan Masalah

Merujuk dari latar belakang di atas, maka rumusan masalah dalam studi ini di antaranya :

1. Apakah Opini Audit Wajar berpengaruh negatif terhadap *Auditor Switching* pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2019 – 2023?
2. Apakah *Management Change* berpengaruh positif terhadap *Auditor Switching* pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2019 – 2023?
3. Apakah *Firm Size* berpengaruh positif terhadap *Auditor Switching* pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2019 – 2023?
4. Apakah *Firm Growth* berpengaruh positif terhadap *Auditor Switching* pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2019 – 2023?
5. Apakah *Financial Distress* berpengaruh positif terhadap *Auditor Switching* pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2019 – 2023?

6. Apakah Opini Audit Wajar, *Management Change*, *Firm Size*, *Firm Growth*, dan *Financial Distress* berpengaruh secara simultan terhadap *Auditor Switching* pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2019 – 2023?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Mengacu pada rumusan masalah yang disebutkan sebelumnya, berikut ini adalah tujuan dari studi :

- a. Menganalisis data empiris mengenai pengaruh Opini Audit Wajar terhadap *Auditor Switching* pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2019 – 2023.
- b. Menganalisis data empiris mengenai pengaruh *Management Change* terhadap *Auditor Switching* pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2019 – 2023.
- c. Menganalisis data empiris mengenai pengaruh *Firm Size* terhadap *Auditor Switching* pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2019 – 2023.
- d. Menganalisis data empiris mengenai pengaruh *Firm Growth* terhadap *Auditor Switching* pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2019 – 2023.
- e. Menganalisis data empiris mengenai pengaruh *Financial Distress* terhadap *Auditor Switching* pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2019 – 2023.

- f. Menganalisis data empiris mengenai pengaruh secara simultan Opini Audit Wajar, *Management Change*, *Firm Size*, *Firm Growth*, dan *Financial Distress* terhadap *Auditor Switching* pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2019 – 2023.

2. Manfaat Penelitian

Merujuk pada tujuan yang disebutkan sebelumnya, berikut ini adalah manfaat dari studi ini :

a. Bagi Akademisi

Dapat dimanfaatkan sebagai rujukan atau sumber informasi tambahan, yang memperkaya pengetahuan, pemahaman dan wawasan dalam perkembangan audit, khususnya terkait *auditor switching*.

b. Bagi Profesi Akuntan Publik

Dapat memberikan pemahaman yang lebih luas terkait penggunaan pergantian auditor yang diterapkan oleh kreditur, investor, dan perusahaan bagi akuntan publik.

c. Bagi Pemerintah

Dapat menjadi referensi bagi pemerintah dalam memahami pelaksanaan dari perpindahan KAP pada perusahaan tercatat di BEI yang berhubungan dengan Undang – Undang Pasar Modal (UUPM) dan Undang – Undang Perseroan Terbatas (UUPT).

D. Sistematika Pembahasan

Struktur penulisan berikut yang diterapkan pada studi ini adalah :

BAB I PENDAHULUAN

Bagian ini mencakup pendahuluan, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, dan pembahasan yang diterapkan secara terstruktur.

BAB II TELAAH PUSTAKA DAN KERANGKA BERPIKIR

Bagian ini mencakup landasan teori yang telah diterapkan dalam studi sebelumnya yang berhubungan dengan topik studi ini, tinjauan literatur, kerangka berpikir, dan hipotesis dalam studi ini.

BAB III METODE PENELITIAN

Bagian ini memaparkan teknik analisis yang diterapkan, variabel yang dipakai dalam studi, populasi dan metode penentuan sampel, serta jenis dan sumber data yang dimanfaatkan.

BAB IV HASIL DAN ANALISIS

Bagian ini menjelaskan hasil penelitian, deskripsi objek penelitian, analisis data, dan penjabaran hasil pengolahan data untuk pengujian hipotesis. Selain itu, terdapat pemaparan tentang hasil tersebut.

BAB V PENUTUP

kesimpulan, kendala, dan rekomendasi untuk penelitian lanjutan disajikan dalam bagian ini.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Menunjukkan pada data yang dikumpulkan, maka dapat diputuskan antara lain :

1. Variabel Opini Audit Wajar tidak memberikan pengaruh secara negatif terhadap *Auditor Switching* pada perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2019 – 2023.
2. Variabel *Management Change* tidak memberikan pengaruh secara positif terhadap *Auditor Switching* pada perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2019 – 2023.
3. Variabel *Firm Size* memberikan pengaruh secara positif terhadap *Auditor Switching* pada perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2019 – 2023.
4. Variabel *Firm Growth* tidak memberikan pengaruh secara positif terhadap *Auditor Switching* pada perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2019 – 2023.
5. Variabel *Financial Distress* tidak memberikan pengaruh secara positif terhadap *Auditor Switching* pada perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2019 – 2023.
6. Variabel Opini Audit Wajar, *Management Change*, *Firm Size*, *Firm Growth*, dan *Financial Distress* secara simultan tidak memberikan pengaruh

terhadap *Auditor Switching* pada perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2019 – 2023.

B. Keterbatasan dan Saran Penelitian

Berikut beberapa keterbatasan dalam penelitian yang dilakukan ini antara lain sebagai berikut :

1. Hanya sebatas 5 variabel yang penulis teliti yakni terdiri dari variabel Opini Audit Wajar, *Management Change*, *Firm Size*, *Firm Growth* dan *Financial Distress*. Jika akan melanjutkan penelitian ini masih terdapat faktor lain yang diduga memiliki dampak pada *Auditor Switching*.
2. Studi ini dalam pemilihan sampel masih terbatas pada perusahaan Perbankan yang tercatat di Bursa Efek Indonesia pada periode 2019 – 2023, sehingga masih banyak tahun yang belum diteliti.

Dari simpulan dan keterbatasan studi ini, penulis menyampaikan beberapa saran sebagai berikut :

1. Bagi peneliti selanjutnya dapat menambahkan periode atau memperpanjang tahun penelitian.
2. Menambahkan beberapa variabel lain yang juga dapat memengaruhi *Auditor Switching* seperti Profitabilitas, *Audit Fee*, *Audit Delay*, atau KAP Size.
3. Mencari referensi terbaru dan memperluas jangkauan objek penelitian yang akan diteliti untuk memperoleh laporan keuangan yang lebih lengkap serta mengambil jenis perusahaan selain perusahaan perbankan.

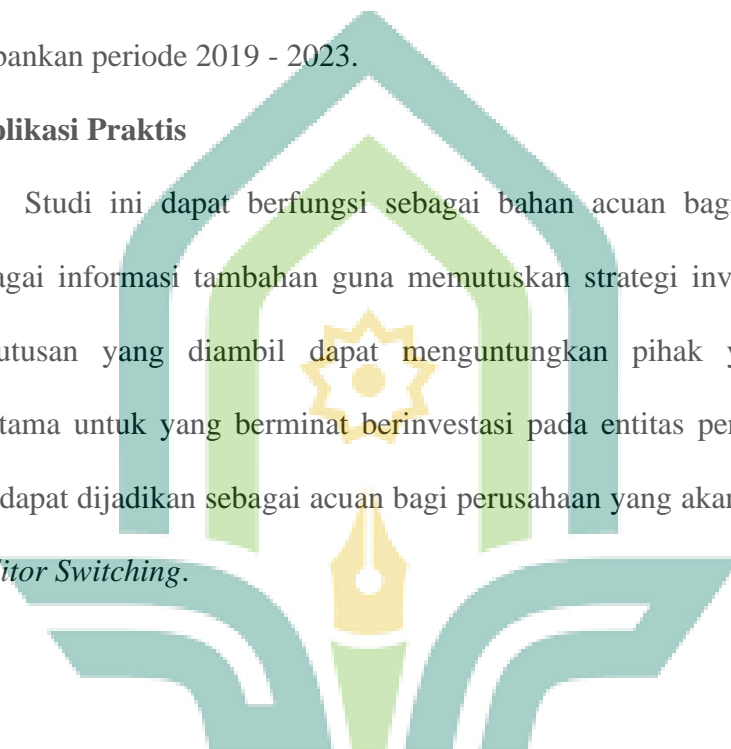
C. Implikasi

1. Implikasi Teoritis

Studi ini dapat menyajikan fakta berdasarkan data bahwa Opini Audit Wajar, *Management Change*, *Firm Growth* dan *Financial Distress* tidak mempunyai dampak terhadap *Auditor Switching*. Sedangkan *Firm Size* dapat memberikan dampak terhadap *Auditor Switching* pada perusahaan Perbankan periode 2019 - 2023.

2. Implikasi Praktis

Studi ini dapat berfungsi sebagai bahan acuan bagi para investor sebagai informasi tambahan guna memutuskan strategi investasi sehingga keputusan yang diambil dapat menguntungkan pihak yang berkaitan terutama untuk yang berminat berinvestasi pada entitas perbankan. Selain itu, dapat dijadikan sebagai acuan bagi perusahaan yang akan melaksanakan *Auditor Switching*.



DAFTAR PUSTAKA

- Alisa, I. A., Devi, I. A. R., & Brillyandra, F. (2019). the Effect of Audit Opinion, Change of Management, Financial Distress and Size of a Public Accounting Firm on Auditor Switching. *Jurnal Akuntansi Trisakti*, 6(1), 55–68. <https://doi.org/10.25105/jat.v6i1.4868>
- AMINAH, A., Werdhaningtyas, A., & Tarmizi, R. (2017). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Auditor Switching pada Perusahaan yang Tercatat di Bursa Efek Indonesia Tahun 2010-2015. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 8(1). <https://doi.org/10.36448/jak.v8i1.824>
- artikelpendidikan.id. (2023). *Teori Agensi Menurut Para Ahli Dalam Praktek Akuntansi*. Www.Artikelpendidikan.Id.
- Astika, I. B. P., & Pratini, I. G. A. P. (2013). Fenomena Pergantian Auditor di Bursa Efek Indonesia. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana* 5.2, 2.
- Audriene Muthmainah, D. (2018). *Sengaja Ubah Kinerja Laba, BEI Bakal Sanksi Bank Bukopin*. <https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20180427122910-78-294077/sengaja-ubah-kinerja-laba-bei-bakal-sanksi-bank-bukopin>
- Chandra, C. R., & Arisman, A. (2023). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pergantian Auditor (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Subsektor Makanan dan Minuman yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2019 - 2021). *Publikasi Riset Mahasiswa Akuntansi*, 4(1), 72–80.
- Deliana, D., Rahman, A., & Monica, L. (2021). Faktor-faktor yang Mempengaruhi Auditor Switching. *Reviu Akuntansi Dan Bisnis Indonesia*, 5(1), 1–12. <https://doi.org/10.18196/rabin.v5i1.11136>
- Fitriani, N. A. (2014). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Voluntary Auditor Switching Di Perusahaan Manufaktur Indonesia. In *Diponegoro Journal of Accounting* (Vol. 3, Issue 2).
- Hanayanti, E. E. (2023). Implementasi Teori Agensi, Efisiensi Pasar, Teori Sinyal Dan Teori Kontrak Dalam Pelaporan Akuntansi Pada RSUD Cengkeng. *Jurnal Akuntansi, December*.
- Herawaty, N., & Ovami, D. C. (2021). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Auditor Switching Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Indonesian Journal of Business Analytics*, 1(2), 227–236. <https://doi.org/10.54259/ijba.v1i2.76>
- Hery, S.E., M. S. (2016). *Analisis Laporan Keuangan*.

- Ilhamsyah, F., Ginting, R., & Setiawan, A. (2020). Pengaruh Pergantian Manajemen, Opini Audit, Ukuran Perusahaan, dan Profitabilitas Perusahaan Terhadap Auditor Switching. *Business Management, Economic, and Accounting National Seminar, 1*(1).
- Kafabih, M., & Adiwibowo, A. S. (2017). Analisis pengaruh client size, audit firm size, dan audit fee terhadap audit quality. *Diponegoro Journal of Accounting, 6*(3), 1–11.
- Larasati, D., Ningsih, S., & Utami, W. B. (2023). Faktor Yang Mempengaruhi Auditor Switching Pada Sektor Industri Barang Konsumsi Di BEI Tahun. *Jurnal Ilmiah Keuangan Dan Akuntansi Bisnis, 2*(1), 205–213. <https://jurnal.jiemap.net/index.php/jikabdoi:https://doi.org/10.53088/jikab.v2i1.28>
- Liliana, V., Karina, A., & Nasional, U. (2024). *The effect of financial distress, audit opinion and management change on auditor switching in industrial and chemical companies on the indonesian stock exchange period 2017-2021*. 7, 5062–5073.
- Manurung, S., Firmansyah, H., & Nurhidayah, D. (2021). *AUDITING* (S. Bahri (ed.); Edisi Pert). PENERBIT MEDIA SAINS INDONESIA.
- Maswar, M. (2017). Analisis Statistik Deskriptif Nilai UAS Ekonomitrika Mahasiswa dengan Program SPSS 23 & Eviews 8.1. *Jurnal Pendidikan Islam Indonesia, 1*(2), 273–292. <https://doi.org/10.35316/jpii.v1i2.54>
- Nafiatin, R. (2017). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Opini Auditgoing Concern. *Accounting Global Journal, 1*(1), 451–481. <https://doi.org/10.24176/agj.v1i1.3327>
- Novia, L. P. (2018). Pengaruh Pergantian Manajemen, Opini Audit, Dan Ukuran Kap Terhadap Auditor Switching Pada Perusahaan Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2018. *Soetomo Accounting Review, 1*(3), 1–23.
- Nugraha, B. (2022). *PENGEMBANGAN UJI STATISTIK: Implementasi Metode Regresi Linier Berganda dengan Pertimbangan Uji Asumsi Klasik* (M. A. Susanto (ed.)). PRADINA PUSTAKA. https://www.google.co.id/books/edition/Pengembangan_Uji_Statistik/PzZZEAAAQBAJ?hl=id&gbpv=1&dq=uji+multikolinearitas&pg=PA29&printsec=frontcover
- PERBANAS. (2024). Evaluasi Ekonomi dan Sektor Perbankan Indonesia 2023 dan Outlook 2024. https://Perbanas.Org/Uploads/Pustaka/1711444367-Buku_Outlook%20Perbanas%202024%20-Digital.Final.Pdf, 38.

- Permana, K., & Setiawan, M. A. (2023). Pengaruh Management Change, Pertumbuhan Perusahaan, dan Reputasi Auditor terhadap Auditor Switching. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 5(4), 1718–1731. <https://doi.org/10.24036/jea.v5i4.1197>
- Permata Sari, G. A. A. I., & Astika, I. B. P. (2018). Pengaruh Opini Going Concern, Financial Distress dan Kepemilikan Institusional pada Auditor Switching. *E-Jurnal Akuntansi*. <https://doi.org/10.24843/eja.2018.v23.i02.p04>
- Pratama, A. A., & Ardiati, A. Y. (2022). PENGARUH PERGANTIAN MANAJEMEN, UKURAN PERUSAHAAN DAN AUDIT FEE TERHADAP AUDITOR SWITCHING PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2015-2019. *Modus*, 34(1). <https://doi.org/10.24002/modus.v34i1.5075>
- Pujiati, L., & Rizkiyah, L. (2023). Pengaruh Opini Audit, Financial Distress, Pergantian Manajemen terhadap Auditor Switching: *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 6(1), 793–814. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v6i1.2260>
- Purnomo, H. (2024). *Metode penelitian kuantitatif, kualitatif dan r&d* (Issue January).
- Putri, A., & Ardiansyah, A. (2023). Pengaruh Pergantian Manajemen terhadap Auditor Switching. *In Search*, 22(1). <https://doi.org/10.37278/insearch.v22i1.697>
- Ramadhan, F., Ermaya, H. N. L., & Widyastuti, S. (2020). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Auditor Switching Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 8(3), 381–392. <https://doi.org/10.37641/jiakes.v8i3.390>
- Reschiwati, R., & Syifa, M. (2023). Financial Distress, Pergantian Manajemen, dan Ukuran KAP: Mampukah Mempengaruhi Auditor Switching? *Jurnal Riset Akuntansi Dan Auditing*, 10(1). <https://doi.org/10.55963/jraa.v10i1.520>
- Rizky, N., Listihana, W. D., Onasis, D., & Anugrah, M. D. (2023). Pengaruh Opini Audit, Financial Distress, Audit Fee, Dan Ukuran Perusahaan Klien Terhadap Auditor Switching (Pada Perusahaan Sektor Transportasi Dan Logistik Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Bei) Periode 2018-2022). *Jurnal Economica*, 11(2), 396–404.
- Said, H. S., Khotimah, C., Ardiansyah, D., Khadrinur, H., & Putri, M. I. (2022). Teori agensi : Teori agensi dalam perspektif akuntansi syariah. *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 5(5). <https://doi.org/10.32670/fairvalue.v5i5.2757>

- Silaban, O. E. (2021). Pengaruh Kualitas Audit, Pergantian Manajemen, Ukuran Perusahaan, Audit Fee Dan Return on Assets Terhadap Pergantian *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, 1–17.
- Simanjuntak, C., Titik, F., & Aminah, W. (2017). Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Financial Distress (Studi Pada Perusahaan Transportasi Yang Terdaftar Di the Influence of Financial Ratio To Financial Distress (Study in Transportation Companies on Listed in Indonesia Stock Exchange During 2011-2015). *E-Proceeding of Management*, 4(2), 1580–1587.
- Siregar, Z. M. E. (2023). *STRUCTURAL EQUATION MODELING KONSEP DAN IMPLEMENTASINYA PADA KAJIAN ILMU MANAJEMEN DENGAN MENGGUNAKAN AMOS* (G. D. Ayu (ed.); Pertama). Deepublish Digital. https://www.google.co.id/books/edition/Structural_Equation_Modeling_Konsep_Dan/cNjYEAAAQBAJ?hl=id&gbpv=1&dq=uji+kelayakan+model+adalah&pg=PA22&printsec=frontcover
- Stephanie, J., Jatmiko, T., & Prabowo, W. (2017). ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI AUDITOR SWITCHING (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2011-2015). *Diponegoro Journal of Accounting*, 6(3), 1–12.
- Sulistyo Rahayu, V., Indah Mustikowati, R., & Suroso, A. (2020). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Pertumbuhan Penjualan Dan Profitabilitas Terhadap Nilai Perusahaan. *Jurnal Riset Mahasiswa Manajemen*, 6(1), 1248–1277. <https://doi.org/10.21067/jrmm.v6i1.4467>
- Susanti, D. S., Sukmawaty, Y., & Salam, N. (2019). *Analisis Regresi dan Korelasi* (A. Wibowo (ed.); Pertama). CV IRDH. https://www.google.co.id/books/edition/ANALISIS_REGRESI_DAN_KORELASI/98XODwAAQBAJ?hl=id&gbpv=1&dq=analisis+regresi+logistik+ADALAH&pg=PA7&printsec=frontcover
- Usman, H. (2022). *Ekonometrika Untuk Analisis Ekonomi, Keuangan, Dan Pemasaran Syariah (Data Cross Section)*. Prenada Media. <https://doi.org/6233841151>
- Verawati, N., & Wirakusuma, M. (2016). Pengaruh Pergantian Auditor, Reputasi Kap, Opini Audit, Dan Komite Audit Dalam Audit Delay. *E-Jurnal Akuntansi*, 17(2), 1083–1111.
- Wage, S., & Harry Mardika, N. (2022). Analysis of Factors Affecting Auditor Switching in Indonesia. *JIM UPB (Jurnal Ilmiah Manajemen Universitas Putera Batam)*, 10(2), 195–205. <https://doi.org/10.33884/jimupb.v10i2.5613>

- Wea, A. N. S., & Murdiawati, D. (2015). Factors Affecting Voluntary Auditor Switching in Manufacturing Company. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis (JBE)*, 22(9), 154–170.
- Widarjo, W., & Setiawan, D. (2009). Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Kondisi Financial Distress Perusahaan Otomotif. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*, 11(2), 107–119.
- Wildan, A. (2017). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Auditor Switching Pada Perusahaan Manufaktur Di Indonesia (Studi Empiris Pada Perusahaan Property Dan Real Estate Pada Periode 2001-2016)*.
- Yamin, S. (2021). *Tutorial Statistik SPSS, LISREL, WARPPLS, & JASP (Mudah & Aplikasi)*. Dewangga Energi Internasional Publishing. https://www.google.co.id/books/edition/TUTORIAL_STATISTIK_SPSS_LISREL_WARPPLS_J/_rFJEAAAQBAJ?hl=id&gbpv=0
- Zein, A. S. (2022). *Analisis Determinan Non Muslim Memilih Lembaga Keuangan Syariah di Padangsidempuan* (R. M. Napitupulu (ed.)). Bypass. https://www.google.co.id/books/edition/Analisis_Determinan_Non_Muslim_Memilih_L/LxWtEAAAQBAJ?hl=id&gbpv=0
- Zikra, F., & Syofyan, E. (2019). Pengaruh Financial Distress, Pertumbuhan Perusahaan Klien, Ukuran Kap, Dan Audit Delay Terhadap Auditor Switching. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 1(3), 1556–1568. <https://doi.org/10.24036/jea.v1i3.162>

