

**ANALISIS PENGARUH BIAYA AUDIT
RELATIF TERHADAP LOYALITAS KLIEN
PADA PASAR AUDIT DI INDONESIA**



SKRIPSI

**Diajukan sebagai salah satu syarat
untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1)
pada Program Sarjana Fakultas Ekonomika dan Bisnis
Universitas Diponegoro**

Disusun oleh :

**KARINA FEBRI RAMADHANI
NIM. 12030115130196**

**FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS DIPONEGORO
SEMARANG
2019**

PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Karina Febri Ramadhani

Nomor Induk Mahasiswa : 12030115130196

Fakultas/Departemen : Ekonomika dan Bisnis/Akuntansi

Judul Skripsi : ANALISIS PENGARUH BIAYA AUDIT RELATIF
TERHADAP LOYALITAS KLIEN PADA PASAR
AUDIT DI INDONESIA

Dosen Pembimbing : Prof. Dr. Muchamad Syafruddin, M.Si., Akt.

Semarang, 27 Februari 2019

Dosen Pembimbing,



(Prof. Dr. Muchamad Syafruddin, M.Si., Akt.)

NIP 19620416 198803 1003

PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN

Nama Mahasiswa : Karina Febri Ramadhani


Nomor Induk Mahasiswa : 12030115130196

Fakultas/Departemen : Ekonomika dan Bisnis/Akuntansi

Judul Skripsi : ANALISIS PENGARUH BIAYA AUDIT RELATIF
TERHADAP LOYALITAS KLIEN PADA PASAR
AUDIT DI INDONESIA

Telah dinyatakan lulus ujian pada tanggal 16 April 2019

Tim Penguji

1. Prof. Dr. Muchamad Syafruddin, M.Si., Akt. ()

2. Dr. P. Basuki Hp., MBA., MSAcc. Ak ()

3. Dr. Totok Dewayanto., Msi. Ak ()

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini saya, Karina Febri Ramadhani, menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“ANALISIS PENGARUH BIAYA AUDIT RELATIF TERHADAP LOYALITAS KLIEN PADA PASAR AUDIT DI INDONESIA”** adalah hasil tulisan saya sendiri. Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan/atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin itu, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan penulis aslinya.

Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut di atas, baik disengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh universitas batal saya terima.

Semarang, 14 Maret 2019

Yang membuat pernyataan,



(Karina Febri Ramadhani)

NIM 12030115130196

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh biaya audit relative terhadap loyalitas dan tingkat loyalitas klien. Variabel independen dari penelitian ini biaya audit relative sedangkan untuk variable dependennya adalah loyalitas dan tingkat loyalitas dengan dipengaruhi faktor lain yaitu *Big 4*, Ukuran Perusahaan, Pertumbuhan Perusahaan, dan *Leverage*

Data penelitian merupakan data sekunder dari laporan keuangan dan laporan tahunan dari perusahaan semua sektor yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2011-2017. Sampel penelitian didapat dengan menggunakan metode pengumpulan sampel yaitu *purposive sampling*. Total sampel penelitian ini adalah 152 perusahaan.

Penelitian ini menggunakan metode analisis regresi logistik dan analisis logistik ordinal. Hasil temuan pada penelitian ini menunjukkan bahwa ada pengaruh negatif pada biaya audit relatif terhadap loyalitas klien dan tingkat loyalitas klien.

Kata kunci : loyalitas klien, tingkat loyalitas klien, biaya audit relatif

ABSTRACT

This study aims to examine impact of audit fees relative to client loyalty and degree of loyalty . The independent variables of this study are relative audit fees and the dependent variable is loyalty and degree of loyalty by being influenced by other factors namely Big 4, Company Size, Company Growth, and Leverage.

The research data is secondary data from financial statements and annual reports from companies of all sectors listed on the Indonesia Stock Exchange in 2011-2017. The research sample was obtained using a sample collection method, namely purposive sampling. The total sample of this study was 152 companies.

This study uses the method of logistic regression analysis and ordinal logistic analysis. The findings of this study indicate that there is a negative influence on audit costs relative to client loyalty and the level of client loyalty.

Keywords: client loyalty, client loyalty level, relative audit costs content analysis.

MOTO DAN PERSEMBAHAN

*“Apa yang baik menurutmu, belum tentu baik di mata Tuhan
Terus berusaha, dan biarkan tangan Tuhan bekerja
Jangan kecewakan orang tua
Buat mereka bangga”*

“Tenang, Kalem, Kuasai, Lur”

*Skripsi ini saya persembahkan untuk :
Bapak Muhammad Karyanto, Ibu Indriyati dan Ilham Dharmawan
Akuntansi Fakultas Ekonomika dan Bisnis
Universitas Diponegoro*

KATA PENGANTAR

Dengan diiringi kerja keras, tangis dan juga doa ibu terutama yang selalu menyertai serta pertolongan dari Yang Maha Kuasa dan juga pihak pihak yang sangat membantu penyusunan penelitian ini sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik dan diharapkan dapat bermanfaat bukan hanya untuk diri saya melainkan banyak pihak. Skripsi ini berjudul **“ANALISIS PENGARUH BIAYA AUDIT RELATIF TERHADAP LOYALITAS KLIEN PADA PASAR AUDIT DI INDONESIA”** adalah salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi dari Universitas Diponegoro.

Dengan penuh ketulusan, saya ingin mengucapkan terimakasih kepada yang terhormat :

1. Bapak Prof. Dr. Muchamad Syafruddin, M.Si., Akt. selaku Dosen Pembimbing yang telah menjadi sosok baru yang mengajarkan arti kehidupan yang telah membuat saya berubah menjadi lebih baik.
2. Bapak Fuad, S.E.T., M.Si., Ph.D. dan Bapak Agung Juliarto S.E., M.Si., Akt., Ph.D. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro dan Sekretaris Departemen Akuntansi
3. Bapak Agus Purwanto selaku Dosen Wali yang selalu meluangkan waktu kapanpun saya membutuhkan Beliau.
4. Bapak Fahmi selaku pihak LPPM yang sangat membantu pengurusan nilai KKN.
5. Kedua orang tua saya, yang tidak hentinya mendukung semua kegiatan saya, mendoakan saya, dan memberikan yang terbaik untuk saya.
6. Ilham, adik saya yang juga membantu tabulasi dan selalu ada disaat saya membutuhkannya.
7. Hesti, teman, guru, seperti keluarga sendiri yang selalu ada dan tidak pamrih dalam menolong dan mengisi kekurangan saya. Orang yang sangat berperan penting dalam penyusunan skripsi saya.
8. Dilla, sebagai sosok laki laki yang selalu ada dan siap sedia disaat kami butuh.
9. Icak, Nabella, Rivi, teman teman yang sudah membantu tabulasi saya menjadi lebih ringan
10. Lady, Adinda Jatmiko yang selalu bersedia menterjemahkan kata kata pada jurnal yang tidak saya pahami
11. Adeq, Missy dan teman teman lain sebagai teman bepergian dan berkeluh kesah

12. Tim KKN Kedungmalang, yang selalu memberikan support dan menyalurkan energy positifnya pada saya
13. Sidang Januari, teman sepenanggungan yang selalu bangun pagi dan saling berjuang
14. Haritz, teman seperjuangan yang tidak pernah kenal kata putus semangat dan asa.
15. Semua teman teman yang tidak dapat saya sebutkan, yang telah mengisi hari hari saya serta memberikan pengaruh positif maupun negative terhadap saya.

Penulisan skripsi ini tentunya tak terlepas dari kesalahan dan kekurangan. Saran dan kritik dari pembaca sangat dibutuhkan untuk bahan pertimbangan pada penelitian yang akan datang.

Semarang, 27 Februari 2019

Yang membuat pernyataan,



(Karina Febri Ramadhani)

NIM 12030115130196

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	iv
ABSTRAK	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
MOTO DAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	3
1.3 Tujuan dan Kegunaan	4
1.4 Sistematika Penulisan	5
BAB II TELAAH PUSTAKA	7
2.1 Landasan Teori.....	7
2.1.1 Risiko Audit	8
2.1.2 Retensi Klien (<i>client retention</i>)	8
2.1.3 Biaya Audit Untuk Klien yang Baru dan Pengunduran Diri Auditor	8
2.2 Penelitian Terdahulu	9

2.3 Kerangka Pemikiran	11
2.4 Pengembangan Hipotesis	13
2.4.1 Pengaruh Biaya Audit yang Relatif terhadap Loyalitas Klien	13
2.4.2 Pengaruh Biaya Audit yang Relatif terhadap Tingkat Loyalitas Klien	14
BAB III METODE PENELITIAN.....	17
3.1 Variabel Penelitian	17
3.1.1 Variabel Dependen.....	17
3.1.1.1 Loyalitas Klien	17
3.1.1.1 Tingkat Loyalitas Klien	18
3.1.2 Variabel Independen	18
3.1.3 Variabel Kontrol	19
3.1.3.1 <i>Big 4</i>	19
3.1.3.2 Ukuran Perusahaan (<i>Size</i>)	19
3.1.3.3 Pertumbuhan Perusahaan (<i>Growth</i>)	20
3.1.3.3 Rasio Utang terhadap Asset (<i>Leverage</i>)	20
3.2 Populasi, Sampel dan Teknik Sampling	20
3.3 Jenis dan Sumber Data	21
3.4 Metode Pengumpulan Data	21
3.5 Metode Analisis	21
3.5.1 Statistik Deskriptif	21
3.5.2 Model Logistik dan Model Regresi Logistik Ordinal	22

3.5.2.1 Regresi Logistik	22
3.5.2.2 Regresi Logistik Ordinal	23
BAB IV HASIL DAN ANALISIS.....	25
4.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	25
4.2 Analisis Data	26
4.2.1 Statistik Deskriptif	26
4.2.2 Regresi Logistik	30
4.2.2.1 Uji Kelayakan Model (<i>Goodness of Fit Test</i>)	30
4.2.2.2 Uji kelayakan keseluruhan model (<i>Overall Fit Model Test</i>)	31
4.2.2.3 Uji Koefisien Determinasi (<i>Nagelkerke R²</i>)	33
4.2.2.4 Uji Ketepatan Klasifikasi Model Regresi Logistik	34
4.2.2.5 Uji Hipotesis Model Regresi Logistik	35
4.2.3 Regresi Logistik Ordinal	36
4.2.3.1 Uji Likelihood L (<i>Model Fitting Information</i>)	36
4.2.3.2 Uji <i>Goodness of Fit</i>	38
4.2.3.3 Uji Koefisien Determinasi (<i>Nagelkerke R²</i>)	38
4.2.3.4 Uji Hipotesis (<i>Test of Parameter Estimates</i>)	39
4.3 Interpretasi Hasil	41
4.3.1 Ada Pengaruh Negatif Antara Biaya Audit Relatif dengan Loyalitas Klien	42
4.3.2 Ada Pengaruh Negatif Antara Biaya Audit Relatif dengan Tingkat Loyalitas Klien	43

BAB V PENUTUP.....	44
5.1 Kesimpulan	44
5.2 Keterbatasan	45
5.3 Saran	45
DAFTAR PUSTAKA	46
LAMPIRAN.....	49

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	11
Tabel 4.1 Objek Penelitian.....	27
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif	27
Tabel 4.3 Uji Kelayakan Model Regresi Logistik	31
Tabel 4.4 Uji <i>Beginning Block</i> pada <i>Overall Fit Model Test</i> Regresi Logistik ...	31
Tabel 4.5 Uji <i>Block=1</i> pada <i>Overall Fit Model Test</i> Regresi Logistik.....	32
Tabel 4.6 Uji Nagelkerke R^2 Regresi Logistik.....	33
Tabel 4.7 Uji Ketepatan Klasifikasi Model Regresi Logistik	34
Tabel 4.8 Uji Hipotesis Model Regresi Logistik	35
Tabel 4.9 Uji <i>Likelihood L</i> pada Regresi Logistik Ordinal.....	37
Tabel 4.10 Uji <i>Goodness of Fit L</i> pada Regresi Logistik Ordinal	38
Tabel 4.11 Uji Koefisien Determinasi pada Regresi Logistik Ordinal	39
Tabel 4.12 Uji Hipotesis pada Regresi Logistik Ordinal	40
Tabel 4.13 Interpretasi Hasil	42

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	14

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
LAMPIRAN A DAFTAR SAMPEL PERUSAHAAN	49
LAMPIRAN B STATISTIK DESKRIPTIF	56
LAMPIRAN C HASIL OUTPUT SPSS REGRESI LOGISTIK.....	57
LAMPIRAN D HASIL OUTPUT SPSS REGRESI LOGISTIK ORDINAL ...	60

BAB I

PENDAHULUAN

Pada bagian pendahuluan menjelaskan tentang permasalahan yang menjadi latar belakang penelitian, rumusan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian serta sistematika penulisan. Pada latar belakang akan menjelaskan alasan mengapa penelitian ini dilakukan dan menjadi dasar dalam penentuan landasan rumusan masalah. Rumusan masalah merupakan landasan acuan dari tujuan dan manfaat penelitian ini dilaksanakan agar mencapai tujuan yang diinginkan. Sedangkan sistematika penulisan merupakan garis besar mengenai isi penelitian dari bab awal hingga akhir.

1.1 Latar Belakang Masalah

Pada dua dekade terakhir telah terjadi suatu skandal penyimpangan akuntansi yang dilakukan oleh perusahaan besar seperti Adelphia, Enron, WorldCom (MCI) yang melibatkan Kantor Akuntan Publik yang termasuk dalam “*The Big Five*” yaitu Arthur Andersen. Pada skandal yang terjadi pada masa itu, pimpinan perusahaan dan firma audit bekerjasama melakukan rekayasa keuangan yang mengakibatkan kerugian besar bagi banyak pihak diantaranya karyawan dan investoryang secara signifikan mengubah hubungan bisnis antara firma audit dan klien mereka, sehingga berdampak terhadap kepercayaan masyarakat terhadap pasar saham dunia dan profesi auditor (Magdy, 2011)

Berdasarkan berbagai masalah akuntansi yang telah terjadi, hal ini mempengaruhi hubungan bisnis antara firma audit dan juga klien sehingga Kongres

Amerika Serikat menerbitkan penetapan aturan *Sarbanes-Oxley Act* (SOX, Dewan Perwakilan Rakyat AS, 2002) sebagai tanggapan atas permasalahan yang terjadi. Penetapan ini merupakan sebuah peraturan yang ditujukan kepada perusahaan terbuka yang sahamnya diperdagangkan di bursa saham AS yang bertujuan untuk melindungi investor dengan memaksa perusahaan tersebut untuk memperbaiki pengungkapan laporan keuangannya. Ketika SOX menetapkan aturan untuk berhenti memaksakan rotasi auditor, namun keputusan tersebut bergantung pada arahan dan persetujuan partner untuk merotasi auditor tiap lima tahun. Kebijakan rotasi auditor ini memiliki asumsi tersirat yaitu dapat meningkatkan kualitas audit (Defond and Francis, 2005). Namun demikian, banyak firma audit tetap memberikan jasa mereka pada klien secara konsisten sejak awal tahun 2000. Demikian pula, banyak klien tetap loyal pada firma audit mereka selama beberapa tahun.

Untuk mencegah permasalahan akuntansi serupa akan terjadi kembali dan untuk menghindari kedekatan yang cenderung berkonotasi negatif antara klien dan auditor yang dapat menurunkan tingkat kualitas laporan audit, Pemerintah Indonesia pada tahun 2015 menerbitkan peraturan yang mengatur tentang pergantian auditor, yaitu PP No. 20/2015 tentang Praktik Akuntan Publik. Dalam PP No. 20/2015 Pasal 11 ayat (1) dijelaskan bahwa firma audit tidak lagi dibatasi dalam melakukan jasa audit suatu perusahaan. Pembatasan hanya ditujukan bagi auditor, yaitu selama 5 tahun buku berturut-turut. Peraturan tersebut ditujukan untuk perusahaan yang bergerak di sektor keuangan dan BUMN. Meskipun rotasi firma audit tidak diwajibkan kembali, beberapa perusahaan masih melakukan rotasi

firma audit dengan kemauan sendiri. Hal ini menunjukkan bahwa sebenarnya rotasi firma audit tersebut memiliki manfaat.

Rotasi firma audit tidak hanya dipengaruhi oleh peraturan yang telah ditetapkan di Indonesia seperti yang telah dijelaskan diatas melainkan juga berdasarkan kebijakan tata kelola masing masing perusahaan. Selain meneliti tentang rotasi auditor, beberapa penelitian sebelumnya menyelidiki aktivitas peralihan auditor baik dalam hal pemecatan maupun pengunduran diri (Ettredge et al., 2007) yang merupakan loyalitas dalam hubungan antara auditor dan klien yang memiliki hubungan antara biaya audit dan loyalitas auditor. Secara khusus, penelitian ini menyelidiki apakah klien yang membayar lebih rendah pada biaya audit yang relatif terhadap perusahaan lain di industri mereka cenderung lebih loyal terhadap auditor mereka. Penelitian ini menunjukkan bahwa klien tetap bertahan dengan auditor terdahulu mereka sebagai "klien yang loyal" dan orang-orang yang berganti auditor sebagai "*switcher*". Ada banyak alasan bagi klien untuk mengganti auditor (Ettredge et al., 2007), dan "*switcher*" semacam itu tidak diartikan sebagai klien "tidak loyal".

1.2 Rumusan Masalah

Klien yang akan menggunakan jasa audit dari firma audit manapun biasanya akan menyesuaikan dengan kemampuan dalam membayar jasa tersebut. Klien yang membayar biaya audit lebih tinggi cenderung sangat terpengaruh oleh kenaikan biaya audit dibandingkan dengan klien yang membayar biaya audit yang lebih rendah. Hal tersebut dapat terjadi dikarenakan kemampuan klien dalam membayar biaya jasa audit tersebut berbeda-beda. Dengan demikian, biaya audit yang telah

dibayarkan oleh klien akan mempengaruhi loyalitas mereka terhadap auditor. Berdasarkan uraian permasalahan tersebut, rumusan masalah pada penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah ada pengaruh antara loyalitas klien terhadap auditor dengan biaya audit yang relatif?
2. Apakah ada pengaruh antara tingkat loyalitas klien terhadap auditor dengan biaya audit yang relatif?

1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian

Berdasarkan uraian rumusan masalah diatas, penelitian ini bertujuan sebagai berikut :

1. Menguji pengaruh antara loyalitas klien terhadap auditor dengan biaya audit yang relatif
2. Menguji pengaruh antara tingkat loyalitas klien kepada auditor dengan biaya audit yang relatif

Penelitian ini bertujuan agar dapat memberi manfaat untuk 3 pihak yaitu:

1. Bagi Auditor

Penelitian ini diharapkan dapat membantu auditor menyesuaikan biaya audit dari satu periode ke periode yang lain yang diterapkan pada klien dan dapat memperkirakan jenis klien yang tetap akan diaudit atau harus berganti klien.

2. Bagi Klien

Penelitian ini diharapkan dapat membantu klien untuk memutuskan tetap menggunakan jasa di firma audit yang sama atau lebih baik berganti firma audit pada periode selanjutnya.

3. Komite Audit

Menilai proses pelaksanaan kegiatan dan hasil audit yang telah dilakukan oleh firma audit sehingga dapat mencegah pelaksanaan dan pelaporan yang tidak sesuai dengan standar yang ditetapkan maupun penyimpangan yang dapat dilakukan oleh firma audit itu sendiri.

1.4 Sistematika Penulisan

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini terdiri dari pemaparan mengenai latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II : TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini membahas teori-teori dan hasil penelitian empiris yang relevan untuk dijadikan dasar penelitian. Kemudian digambarkan kerangka pemikiran penelitian dan perumusan hipotesis.

BAB III : METODE PENELITIAN

Menjelaskan variabel dalam penelitian, populasi dan sampel yang digunakan dalam penelitian, jenis dan sumber data serta metode yang dipakai untuk pengumpulan data, dan metode analisis penelitian.

BAB IV : HASIL PENELITIAN

Bagian hasil dan analisis pada bab empat ini akan menguraikan deskripsi objek penelitian, analisis data, interpretasi hasil serta argumentasi terhadap hasil penelitian

BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

Pada bab ini berisikan uraian mengenai kesimpulan dari penelitian keterbatasan penelitian, serta saran untuk penelitian yang akan datang.