

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG
MEMPENGARUHI KUALITAS AUDIT PADA
PERBANKAN YANG MENGGUNAKAN DIGITAL
BANKING (STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN
PERBANKAN SEKTOR FINANCE YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA)**

SKRIPSI

GITA SARI

11160000067



**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA**

JAKARTA

2020

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG
MEMPENGARUHI KUALITAS AUDIT PADA
PERBANKAN YANG MENGGUNAKAN DIGITAL
BANKING (STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN
PERBANKAN SEKTOR FINANCE YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA)**

SKRIPSI

GITA SARI

1116000067



**SKRIPSI INI DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI SEBAGIAN
PERSAYARATAN MENJADI SARJANA AKUNTANSI**

**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA**

JAKARTA

2020

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul :

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KUALITAS
AUDIT PADA PERBANKAN YANG MENGGUNAKAN DIGITAL BANKING
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN SEKTOR FINANCE
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA)**

Yang disusun untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Ekonomi Indonesia (SE) pada Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta, sejauh yang saya ketahui bukan merupakan tiruan, duplikasi ataupun plagiat dari karya ilmiah yang sudah dipublikasikan dan atau pernah dipakai untuk mendapatkan gelar kesarjanaan di lingkungan STEI dan perguruan Tinggi lainnya, kecuali bagian yang sumber informasinya dicantumkan sebagaimana mestinya. Jika dikemudian hari dapat dibuktikan bahwa terdapat unsur tiruan, duplikasi ataupun plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Jakarta, 10 Februari 2020

GITA SARI

NPM 11160000067

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul :

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KUALITAS
AUDIT PADA PERBANKAN YANG MENGGUNAKAN DIGITAL BANKING
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN SEKTOR FINANCE
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA)**


Dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Ekonomi (SE) di Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. Skripsi ini ditulis dibawah bimbingan DR. AA dan diketahui oleh Kepala Program Studi S-1 Akuntansi, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi pada Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, Jakarta.

Jakarta, 10 Februari 2020

Pembimbing,

Kepala Program Studi S-1 Akuntansi


Dr. Lie Zulfiati, SE, M.Si, AK, CA


Siti Almurni, SE.,M.Ak.,CAP, CAAT





HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul :

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KUALITAS
AUDIT PADA PERBANKAN YANG MENGGUNAKAN DIGITAL BANKING
(STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN SEKTOR FINANCE
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA)**

Telah diuji dalam suatu sidang skripsi yang diselenggarakan oleh Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia pada tanggal 10 Februari 2020 dengan nilai B+

Panitia Ujian Skripsi

1.  : Siti Almurni, SE., M.Ak.,CAP, CAAT
(Kepala Program Studi S-1 Akuntansi)
2.  : Dr. Lies Zulfiati, SE, M.Si, Ak, CA
(Pembimbing)
3.  : Dr. M. Anhar Ak, M.Sc
(Ketua Penguji)
4.  : Drs. Dadang Rahmat, Ak, M.Ak, CA
(Anggota Penguji)

KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa berkat karunianya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang merupakan sebagian, persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI), Jakarta.

Skripsi ini dapat diselesaikan berkat bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak, sehingga semua kendala yang dihadapi dapat diatasi dengan baik. Pada kesempatan ini disampaikan ungkapan terimakasih yang setulusnya kepada:

1. Ibu Dr. Lies Zulfiati, SE, M.Si, Ak, CA selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan peneliti dalam penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Dr. M. Anhar Ak, M.Sc dan Bapak Drs. Dadang Rahmat, Ak, M.Ak, CA selaku dosen penguji yang telah meluangkan waktu dan tenaga atas saran dan kritikan selama proses sidang.
3. Bapak H. Agustian Burda, BSBA, MBA selaku Ketua Yayasan Pendidikan Fatahillah Jakarta.
4. Bapak Drs. Ridwan Marongrong, M.Sc selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia
5. Ibu Siti Almurni, SE., M.Ak.,CAP, CAAT selaku Kepala Program Studi S-1 Akuntansi.
6. Segenap Dosen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) atas ilmu dan bimbingan yang telah diberikan selama menyelesaikan studi
7. Pihak Bursa Efek Indonesia yang telah banyak membantu dalam usaha memperoleh data yang penulis perlukan.
8. Para Peneliti sebelumnya yang telah mempublikasikan hasil penelitiannya sehingga dapat menjadi acuan penulis untuk penyusunan skripsi ini hingga selesai
9. Kepada kedua Orang tua (Bapak dan Mama) dan keluarga penulis yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral.
10. Sahabat seperjuangan menuntut ilmu (Puncak, Nanda, There, Thomas, Rio) yang sama-sama berjuang melewati drama perkuliahan.
11. Teman-teman kelas A angkatan 2016 Akuntansi yang telah menjadi teman seperjuangan sampai dengan semester delapan.
12. Serta semua pihak yang telah banyak membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.

Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan/kelemahan. Untuk itu, peneliti mengharapkan kritik dan saran untuk penyempurnaan skripsi ini.

Jakarta, 10 Februari 2020

GITA SARI
NPM 1116000067

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Gita Sari
NPM : 11160000067
Program Studi : S-1 Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia **Hak Bebas Royalti Noneklusif** (*Nonexclusive Royalty-Free Right*) atas skripsi saya yang berjudul:

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KUALITAS AUDIT PADA PERBANKAN YANG MENGGUNAKAN DIGITAL BANKING (STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN SEKTOR FINANCE YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA)

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneklusif ini Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database) merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya:

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 10 Februari 2020

Yang menyatakan,

Gita Sari

Gita Sari	Dosen Pembimbing :
NPM : 11160000067	Dr. Lies Zulfiati, SE, M.Si, Ak, CA

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KUALITAS AUDIT PADA PERBANKAN YANG MENGGUNAKAN DIGITAL BANKING (STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN SEKTOR FINANCE YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA)

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi kualitas audit terutama faktor audit tenure, *fee audit*, dan ukuran perusahaan klien. Metodologi yang digunakan pada penelitian ini adalah kuantitatif dengan menggunakan regresi logistik dan tools statistik SPSS versi 24. Adapun populasi pada penelitian ini adalah seluruh perusahaan perbankan di sektor finance yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) selama periode 2017-2019. Lebih lanjut, perusahaan yang terdaftar secara terus-menerus, dan menyajikan laporan keuangan audit secara rutin pada periode 2017-2019 dijadikan sampel pada penelitian ini. Jumlah sampel sebanyak 42 bank sehingga total sampel selama periode 2017-2019 sebanyak 126. Dari hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa tenure audit dan ukuran perusahaan klien berpengaruh positif signifikan terhadap kualitas audit, sedangkan *fee audit* tidak berpengaruh signifikan terhadap kualitas audit.

Kata Kunci : kualitas audit, tenure audit, biaya audit, ukuran perusahaan klien, perbankan, digital banking

Gita Sari	Thesis Adviser :
NPM : 11160000067	Dr. Lies Zulfiati, SE, M.Si, Ak, CA

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KUALITAS AUDIT PADA PERBANKAN YANG MENGGUNAKAN DIGITAL BANKING (STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN SEKTOR FINANCE YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA)

ABSTRACT

This study aims to determine the factors that affect audit quality, especially audit tenure, audit fees, and client company size. The methodology used in this research is quantitative using logistic regression and SPSS version 24 statistical tools. The population in this study are all banking companies in the financial sector listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) during the 2017-2019 period. Furthermore, companies that are registered continuously, and present periodically audited financial reports for the 2017-2019 period are sampled in this study. The number of samples is 42 banks, so that the total sample for the 2017-2019 period is 126. From the results of the study it can be concluded that the audit tenure and the size of the client company have a positive significant effect on audit quality, while the audit fee has no significant effect on audit quality.

Keywords: Audit Quality, Audit Tenure, Fee audit, the size of the client's company , bank, digital banking

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	Error! Bookmark not defined.
1.1 LATAR BELAKANG MASALAH.....	Error! Bookmark not defined.
1.2 PERUMUSAN MASALAH	Error! Bookmark not defined.
1.3 TUJUAN PENULISAN	Error! Bookmark not defined.
1.4 MANFAAT PENELITIAN.....	Error! Bookmark not defined.
BAB II KAJIAN PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.
2.1 Review Hasil-hasil Penelitian Terdahulu.....	Error! Bookmark not defined.
2.2 Landasan Teori.....	Error! Bookmark not defined.
2.2.1 Digital Banking	Error! Bookmark not defined.
2.2.2 Kualitas Audit	Error! Bookmark not defined.
2.2.3 Audit Tenure	Error! Bookmark not defined.
2.2.4 Fee Audit.....	Error! Bookmark not defined.
2.2.5 Ukuran Perusahaan Klien.....	Error! Bookmark not defined.
2.3 Hubungan antar variabel penelitian	Error! Bookmark not defined.
2.3.1 Pengaruh Audit Tenure terhadap Kualitas Audit	Error! Bookmark not defined.
2.3.2 Pengaruh <i>Fee Audit</i> terhadap Kualitas Audit.....	Error! Bookmark not defined.
2.3.3 Pengaruh Ukuran perusahaan Klien terhadap Kualitas Audit	Error! Bookmark not defined.
2.4 Kerangka Konseptual Penelitian	Error! Bookmark not defined.
BAB III METODA PENELITIAN	Error! Bookmark not defined.
3.1 Strategi Penelitian	Error! Bookmark not defined.
3.2 Populasi dan Sampel	Error! Bookmark not defined.
3.2.1 Populasi Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.

3.2.2 Sampel Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
3.3 Data dan Metode Pengambilan Data.....	Error! Bookmark not defined.
3.4 Operasionalisasi Variabel	Error! Bookmark not defined.
▪ Variabel Dependen.....	Error! Bookmark not defined.
▪ Variabel Independen	Error! Bookmark not defined.
3.5 Metode Analisis Data.....	Error! Bookmark not defined.
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	Error! Bookmark not defined.
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	Error! Bookmark not defined.
4.2 Uji Kualitas Data.....	Error! Bookmark not defined.
4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif	Error! Bookmark not defined.
4.2.2 Uji Goodness of Fit.....	Error! Bookmark not defined.
4.3 Hasil Uji Regresi Logistik.....	Error! Bookmark not defined.
4.3.1 Pengujian Hipotesis H_1	Error! Bookmark not defined.
4.3.2 Pengujian Hipotesis H_2	Error! Bookmark not defined.
4.3.3 Pengujian Hipotesis H_3	Error! Bookmark not defined.
4.4 Interpretasi Hasil Penelitian	Error! Bookmark not defined.
4.4.1 Pengaruh Audit Tenure Terhadap Kualitas Audit.....	Error! Bookmark not defined.
4.4.2 Pengaruh Fee Audit Terhadap Kualitas Audit.....	Error! Bookmark not defined.
4.4.3 Pengaruh Ukuran Perusahaan Terhadap Kualitas Audit.....	Error! Bookmark not defined.
BAB V SIMPULAN, IMPLIKASI, KETERBATASAN	Error! Bookmark not defined.
5.1 Simpulan	Error! Bookmark not defined.
5.2 Implikasi Penelitian	Error! Bookmark not defined.
5.3 Keterbatasan dan Pengembangan penelitian selanjutnya.....	Error! Bookmark not defined.
5.3.1 Keterbatasan Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
5.3.2 Pengembangan Penelitian Selanjutnya	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR REFERENSI.....	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Mekanisme Pemilihan Sampel Penelitian **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 3. 2 Batas bawah imbalan jasa **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4. 1 Tahapan Seleksi Sampel dengan Kriteria **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4. 3 Statistik Deskriptif **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4. 4 Hasil Uji Nilai $-2 \text{ Log Likelihood}$ **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4. 5 Hasil Uji *Omnibus Test of Model Coefficient* **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4. 6 Hasil Uji Koefisien Determinasi **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4. 7 Hasil Uji *Hosmer and Lemeshow Test* **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4. 8 Hasil Uji Multikolonieritas **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4. 9 Hasil Uji Ketepatan Model Data **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4. 10 Hasil Uji Regresi Logistik 2017-2019 **Error! Bookmark not defined.**

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....**Error! Bookmark not defined.**

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Nama Perusahaan Perbankan Yang Memenuhi Kriteria Sampel Penelitian Tahun 2017-2019 **Error! Bookmark not defined.**

Lampiran 2. Daftar Nama KAP *Big 4* dan *Non Big 4* **Error! Bookmark not defined.**

Lampiran 3. Hasil Tabulasi Data **Error! Bookmark not defined.**

Lampiran 4. Hasil Output SPSS Versi 24.0 **Error! Bookmark not defined.**

Lampiran 5. Daftar Riwayat Hidup Peneliti **Error! Bookmark not defined.**

Lampiran 6. Ketentuan tentang Plagiat dan Sanksi **Error! Bookmark not defined.**