

PENGARUH *FINANCIAL DISTRESS*, *DEBT DEFAULT*, DAN *AUDIT TENURE* TERHADAP PENERIMAAN OPINI AUDIT *GOING CONCERN*

(Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2019)

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta



Program Studi Akuntansi
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA

2020

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Bella Rosdiana Dewi

NIM : 43216110475

Program Studi : S1 Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri apabila saya mengutip dari hasil karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan plagiat (penjiplakan).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Jakarta, 15 September 2020



Bella Rosdiana Dewi

NIM : 43216110475

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Bella Rosdiana Dewi
NIM : 43216110475
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Financial Distress, Debt Default dan Audit
Tenure Terhadap Penerimaan Opini Audit Going Concern

Tanggal Lulus Ujian : 15 September 2020

Disahkan Oleh :

Pembimbing

Marsva, SE, M.Ak

Tanggal : 21/09/2020

Ketua Penguji

Dr. Erna Setiany, M.Si

Tanggal : 21/09/2020

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Dr. Harnovinsah, Ak., M.Si., CA., CIPSAS., CMA

Tanggal :

Ketua Program Studi

S1 Akuntansi,

Dr. Fardinal SE, M.Si, Ak

Tanggal :

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

ABSTRACT

The purpose of this study was to determine the effect of the financial distress, debt default and audit tenure on the acceptance going concern audit opinion. The population in this study is a manufacturing company listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) in the period 2017-2019 which has been audited and published. Sample selection was done by purposive sampling. Based on certain criteria determined by the author, 28 samples were obtained. The method used to analyze the relationship between variables is the logistic regression method.

After data analysis, the results of the study show that the financial distress variable had a negative and significant effect on the acceptance going concern audit opinion while the results for the debt default and audit tenure variables did not significantly influence acceptance going concern audit opinion.

Keywords: *financial distress, debt default, audit tenure, going concern audit opinion*

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh dari financial distress, debt default dan audit tenure terhadap penerimaan opini audit *going concern*. Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada periode tahun 2017-2019 yang telah diaudit dan dipublikasikan. Pemilihan sampel dilakukan dengan purposive sampling. Berdasarkan kriteria-kriteria tertentu yang ditentukan penulis, maka diperoleh 28 sampel. Metode yang digunakan untuk menganalisis hubungan antar variabel adalah metode regresi logistik.

Setelah dilakukan analisis data maka didapatkan hasil penelitian bahwa variabel opini financial distress berpengaruh negatif dan signifikan terhadap penerimaan opini audit *going concern* sedangkan hasil untuk variabel debt default dan audit tenure tidak berpengaruh signifikan terhadap penerimaan opini audit *going concern*.

Kata Kunci : financial distress, *debt default*, *audit tenure*, *opini audit going concern*

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada peneliti, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Financial Distress, Debt Default dan Audit Tenure Terhadap Penerimaan Opini Audit *Going Concern* (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2019)”**. Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Penulis menyadari sebagai manusia biasa dalam penelitian ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak. Penulis juga ingin mengucapkan terima kasih yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini terutama kepada :

1. Kepada Prof. Dr Ngadino Surip, Ms selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Bapak Dr. Harnovinsah, Ak., M Si., CA. CIPSAS. CMA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
3. Bapak Marsyaf., SE., Ak., M.Ak selaku dosen pembimbing yang telah memberikan waktu, bimbingan, saran, semangat, pengetahuan dan nasihat nasihat yang sangat bermanfaat.

4. Bapak dan Ibu Dosen Pengajar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan ilmu yang sangat berguna bagi penulis.
5. Kedua orang tua (Mama dan Ayah) yang telah merawat dan membesarkan saya dengan penuh kasih sayang dan kesabaran. Terimakasih untuk doa yang tak pernah usai, kasih sayang, cinta, kesabaran, ketulusan dan pengorbanan yang telah diberikan sampai kapanpun tidak akan pernah tergantikan oleh siapapun. Tiada kata terindah selain terima kasih dan doa yang dapat saya berikan untuk kedua orang tua saya.
6. Adik tersayang (Clarissa Julvina dan Chantika Aulya) terimakasih atas bantuannya baik doa dan dukungan dalam penyelesaian skripsi.
7. Sahabat-sahabat saya Putri, Angel, Ai, Anis, Tiyen, Indri dan terutama kekasih saya Aldi terima kasih telah memberikan semangat, motivasi dan memberikan banyak inspirasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Teman-teman jurusan akuntansi 2016 dari regular 1,2 dan 3 Universitas Mercu Buana. Terima kasih semuanya.
9. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu. Terima kasih untuk semuanya telah mendoakan, mendukung dan membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik

yang membangun dari berbagai pihak untuk kesempurnaan dari penulisan skripsi ini.

Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih dan mohon maaf apabila dalam penulisan skripsi ini terdapat kekurangan dan kesalahan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat serta menambah pengetahuan bagi penulis khususnya dan pembaca bagi umumnya.

Jakarta, 15 September 2020

Bella Rosdiana Dewi



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	ii
ABSTRACT	iii
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah Penelitian	12
C. Tujuan Penelitian	12
D. Kontribusi Penelitian.....	13
BAB II	15
KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS	15
A. KAJIAN PUSTAKA	15
1. Teori Agensi (<i>Agency Theory</i>).....	15
2. Laporan Keuangan.....	17
3. Audit	18
4. Standar Audit.....	19
5. Jenis Audit	21
6. Opini Audit	23
7. <i>Going Concern</i>	27
8. Opini Audit <i>Going Concern</i>	29
9. Tanggung Jawab Auditor Terhadap Opini Audit <i>Going Concern</i>	31
10. <i>Financial Distress</i>	33
11. <i>Debt Default</i>	40
12. <i>Audit Tenure</i>	43
13. Penelitian Terdahulu.....	44
B. Rerangka Pemikiran	57
C. Hipotesis Penelitian	58

BAB III	61
METODE PENELITIAN	61
A. Waktu dan Tempat Penelitian	61
B. Desain Penelitian	61
C. Definisi dan Operasionalisasi Variabel	62
1. Variabel Dependen (Y).....	62
2. Variable Inpenden (X)	63
D. Populasi dan Sampel Penelitian	67
E. Teknik Pengumpulan Data	70
F. Metode Analisis	70
1. Statistik Deskriptif.....	71
2. Uji Multikolinearitas.....	71
3. Menilai Kelayakan Model Regresi (<i>Goodness of fit model</i>).....	72
4. Menilai Keseluruhan Model (<i>Overall Model Fit</i>).....	73
5. Uji Koefisien Determinansi (<i>Nagelkerke R Square</i>).....	73
6. Uji Matriks Klasifikasi.....	74
7. Pengujian Hipotesis Menggunakan Regresi Logistik	75
BAB IV	77
HASIL DAN PEMBAHASAN	77
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	77
B. Deskripsi Variabel Penelitian	79
1. Opini Audit <i>Going Concern</i>	79
2. <i>Financial Distress</i>	80
4. <i>Audit Tenure</i>	82
C. Analisa Data	82
1. Statistik Deskriptif.....	82
2. Uji Multikolinearitas	85
3. Uji Kelayakan Model Regresi (<i>Goodness of fit model</i>).....	86
4. Menilai Keseluruhan Model (<i>Overall Model Fit</i>).....	87
5. Koefisien Determinansi (<i>Nagelkerke R Square</i>)	90
6. Matriks Klasifikasi.....	91
7. Pengujian Hipotesis menggunakan Regresi Logistik	92
D. Pembahasan Hasil Penelitian	95
1. Pengaruh <i>Financial Distress</i> Terhadap Opini <i>Going Concern</i>	95

2.	Pengaruh Debt Default Terhadap Opini Going Concern.....	97
3.	Pengaruh Audit Tenure Terhadap Opini Going Concern	99
BAB V	101
SIMPULAN DAN SARAN	101
A.	Simpulan	101
B.	Saran.....	103
DAFTAR PUSTAKA	104



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

DAFTAR TABEL

2.1 Penafsiran Hasil <i>Z-Score</i>	37
2.2 Penafsiran Hasil Revised <i>Z-Score</i>	38
2.3 Ringkasan Penelitian Terdahulu	51
3.1 Operasionalisasi Variabel	66
3.2 Proses Seleksi Sample Berdasarkan Kriteria	68
3.3 List Sample Perusahaan Manufaktur	69
4.1 Proses Pemilihan Sample (<i>purposive sampling</i>)	77
4.2 List Sample Perusahaan Manufaktur	78
4.3 Penerimaan <i>Opini Audit Going Concern</i>	80
4.4 Analisis Statistik Deskriptif	83
4.5 Uji Multikolinearitas	85
4.6 Uji Kelayakan	87
4.7 Tabel <i>-2 log likelihood (Block Number=0)</i>	88
4.8 Tabel <i>-2 log likelihood (Block Number=1)</i>	88
4.9 Tabel Perbandingan Nilai <i>-2 log likelihood (Block Number=0)</i> dengan <i>-2 log likelihood (Block Number=1)</i>	89
4.10 Hasil Uji Koefisien Determinansi	90
4.11 Tabel Uji Klasifikasi	91
4.12 Hasil Uji Regresi Logistik	92
4.13 Pengujian Hipotesis – Nilai Sig	93

DAFTAR GAMBAR

2.1 Rerangka Pemikiran	54
------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

Keterangan	Halaman
Lampiran 1	Daftar Perusahaan.....103
Lampiran 2	Tabulasi Data.....114
Lampiran 3	Hasil Uji Statistik Deskriptif.....117
Lampiran 4	Hasil Uji Multikolinearitas.....118
Lampiran 5	Hasil Uji Kelayakan.....119
Lampiran 6	Hasil Uji Keseluruhan Model.....120
Lampiran 7	Hasil Uji Koefisien Determinansi.....121
Lampiran 8	Hasil Uji Klasifikasi.....122
Lampiran 9	Hasil Uji Regresi Logistik.....123



UNIVERSITAS
MERCU BUANA