

**PENGARUH KEBANGKRUTAN, GAGAL BAYAR, DAN
OPINI AUDIT TAHUN SEBELUMNYA TERHADAP PENERIMAAN
OPINI AUDIT *GOING CONCERN*
(Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar
di Bursa Efek Indonesia 2017-2018)**

Skripsi Diajukan Untuk Memenuhi Salah
Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi
Program Studi Akuntansi



Oleh:

AVIF REXI BHERTAM DWI SUGIARTO

NPM: 16.1.01.10078

PROGRAM: AKUNTANSI

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)
SURABAYA
2020**

**PENGARUH KEBANGKRUTAN, GAGAL BAYAR, DAN
OPINI AUDIT TAHUN SEBELUMNYA TERHADAP PENERIMAAN
OPINI AUDIT *GOING CONCERN*
(Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar
di Bursa Efek Indonesia 2017-2018)**

Skripsi Diajukan Untuk Memenuhi Salah
Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi
Program Studi Akuntansi



Oleh:

AVIF REXI BHERTAM DWI SUGIARTO

NPM: 16.1.01.10078

PROGRAM: AKUNTANSI

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)
SURABAYA
2020**

**PENGARUH KEBANGKRUTAN, GAGAL BAYAR, DAN
OPINI AUDIT TAHUN SEBELUMNYA TERHADAP PENERIMAAN
OPINI AUDIT *GOING CONCERN*
(Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar
di Bursa Efek Indonesia 2017-2018)**

**Skripsi Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Program Studi: Akuntansi
Kosentrasi: Akuntansi Sektor Publik & Perpajakan**

Oleh:

AVIF REXI BHERTAM DWI SUGIARTO

NPM: 16.1.01.10078

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)
SURABAYA
2020**

**PENGARUH KEBANGKRUTAN, GAGAL BAYAR, DAN
OPINI AUDIT TAHUN SEBELUMNYA TERHADAP PENERIMAAN
OPINI AUDIT GOING CONCERN
(Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar
di Bursa Efek Indonesia 2017-2018)**

Dipersiapkan dan Disusun oleh :

**AVIF REXI BHERTAM DWI SUGIARTO
NPM : 16.1.01.10078**

**Telah dipertahankan di Depan Tim Penguji
Pada tanggal 15 Juli 2020**

Susunan Tim Penguji :

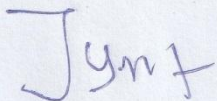
Ketua : Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA.

**Anggota : 1. Dr. Suwardi Bambang Hermanto, M.M., Ak., CA.
2. Dr. Fidiana, S.E., M.S.A.**

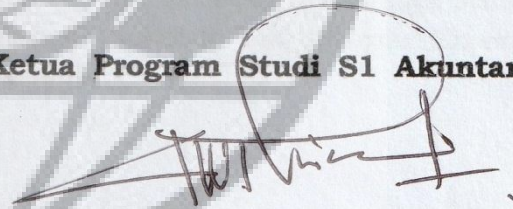
**Dinyatakan Memenuhi Syarat dan Diterima
Oleh :**

Dosen Pembimbing

Ketua Program Studi S1 Akuntansi

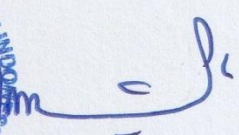


Dr. Fidiana, S.E., M.S.A.



Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA.

Ketua STIESIA



Dr. Nur Fadrih Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA.

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : AVIF REXI BHERTAM DWI SUGIARTO

N.P.M : 16.1.01.10078

menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

PENGARUH KEBANGKRUTAN, GAGAL BAYAR, DAN OPINI AUDIT TAHUN SEBELUMNYA TERHADAP PENERIMAAN OPINI AUDIT GOING CONCERN (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia 2017-2018)

Diajukan untuk diuji pada tanggal 15 Juli 2020, adalah hasil karya saya.

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, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut di atas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya batal saya terima.

Surabaya, 15 Juli 2020

Yang membuat pernyataan,



Avif REXI BHERTAM DWI S

Nama : Avif Rexi Bhertam Dwi Sugiarto
 NPM : 16.1.01.10078
 Program Studi : S1 Akuntansi
 Tempat/Tanggal Lahir : Surabaya, 23 April 1998
 Agama : Islam
 Jumlah Saudara/Anak ke : 3 (tiga) / 2 (dua)
 Alamat Rumah : Jl. Purwodadi 2/106 RT 03 RW 04
 Surabaya
 Status : Belum Menikah

B. ORANG TUA

Nama : Drs. Toto Sugiarto
 Alamat Rumah : Jl. Purwodadi 2/106 RT 03 RW 04
 Surabaya
 Telepon : 081330667740
 Pekerjaan/jabatan : Wiraswasta

C. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. Tamat SD di SDN Jepara 1 Surabaya Tahun 2010
2. Tamat SLTP di SMPN 8 Surabaya Tahun 2013
3. Tamat SLTA di SMA Barunawati Tahun 2016
4. Pendidikan Tinggi (PT)

Nama PT	Tempat	Semester	Tahun	Keterangan
STIESIA	Jl. Menur Pumpungan No. 30 Surabaya	I - VII	2020	Mahasiswa

D. RIWAYAT PEKERJAAN

Tahun	Bekerja di	Pangkat/Golongan	Jabatan
-		-	-

Dibuat dengan sebenarnya

Avif Rexi Bhertam Dwi S

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur kehadiran Allah Subhanallahu wa Ta'ala atas rahmat, taufiq dan hidayah-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“PENGARUH KEBANGKRUTAN, GAGAL BAYAR, DAN OPINI AUDIT TAHUN SEBELUMNYA TERHADAP PENERIMAAN OPINI AUDIT *GOING CONCERN*”** dapat terselesaikan dengan baik. Penyusunan skripsi ini ditujukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar sarjana ekonomi di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.

Dalam Penyusunan dan penulisan skripsi ini, penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan baik dari segi isi maupun penyajian. Hal ini disebabkan keterbatasan kemampuan yang dimiliki oleh penulis. Untuk itu, penulis sangat mengharapkan saran dan kritik yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini.

Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak, sehingga pada kesempatan ini peneliti menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Nur Fadrijh Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.
2. Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.
3. Ibu Dr. Fidiana, S.E., M.S.A, selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang sabar dalam membimbing dan serta dorongan semangat penuh kepada saya dalam rangka penyusunan skripsi hingga selesai, dan juga telah banyak membantu dalam memberikan arahan pada setiap perwalian berlangsung. Sehingga penulisan skripsi ini selesai sesuai dengan waktu yang telah ditentukan.

4. Dr. Maswar Patuh Priyadi, M.M., Ak., CA., selaku Dosen Wali kelas SA3 yang selalu memberikan bimbingan dan pengarahan selama masa perkuliahan.
5. Dr. Bambang Hadi Santoso Dwidjosumarno, S.E., M.Si., selaku Ketua pihak Galeri Investasi Bursa Efek Indonesia STIESIA Surabaya yang telah memberikan izin dan bantuan untuk mengurnpulkan data-data dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu dosen, serta para staf STIESIA Surabaya yang telah memberikan banyak bekal ilmu yang berarti selama kegiatan perkuliahan berlangsung.
7. Kepada kedua orang tua saya yang telah bekerja keras dalam mendidik, menasehati, membina, serta memberikan doa yang tiada henti. Juga dengan saudara kandung saya Bherty & Mezaluna serta saudara angkat Pramesty & Devy yang selalu sabar dan mau dimintai pertolongan sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini.
8. Terima kasih kepada Frahmiana Esafani yang lagi berjuang bersama sehingga dapat memotivasi penyelesaian skripsi ini.
9. Kepada teman teman seperjuangan cangkruk di STIESIA selama 4 tahun Rahadyan, Rosman, Ilham, Surya, Rizki, Joyo, Abdul, Zain, Miqdad, Renaldi, Fajar, Huda, Saef, Novandino, Ipul, Pujo, Ikko, dan Farizy yang selalu mensupport saya dalam menyelesaikan skripsi ini dan teman-teman lainnya yang tidak bisa saya sebutkan semua.
10. Seluruh kawan-kawan Keluarga SA-3 tercinta yang bersama-sama berjuang dalam penyelesaian perkuliahan selama ini serta yang telah memberikan dukungan serta doa pada saya dalam penyelesaian penelitian.

11. Kawan-kawan English Club Surabaya yang telah bersama-sama belajar dalam berorganisasi sehingga memberikan saya banyak pengalaman, ilmu dan inspirasi.
12. Terimakasih juga kepada sahabat ndrenges saya seperti Hisyam, Wisnu, Adi, dan Wahyu yang selalu sabar mendengarkan keluh kesah saya.

Semoga Allah Subhanallahu wa Ta'ala senantiasa memberikan berkah dan barokahnya atas semua yang telah mereka berikan. Dalam penyusunan ini, peneliti menyadari bahwa masih terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu, peneliti mengharapkan kerendahan hati pembaca untuk memberikan kritik dan saran yang membangun untuk menyempurnakan peneliti berikutnya. Semoga skripsi ini memberikan manfaat bagi para pembaca dan pihak yang berkepentingan sehingga dapat memberikan informasi dan pengetahuan baru.

Surabaya, 15 Juli 2020

Avif Rexi Bhertam D.S

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL LUAR SKRIPSI	i
HALAMAN SAMPUL DALAM SKRIPSI	ii
HALAMAN JUDUL SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN TIM PENGUJI	iv
HALAMAN PERNYATAAN	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
ABSTRAK.....	xvi
<i>ABSTRACT</i>	xvii
BAB 1: PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	6
1.5 Ruang Lingkup Penelitian	7
BAB 2: TINJAUAN TEORITIS DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	9
2.1 Tinjauan Teoritis	9
2.1.1 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	9
2.1.2 Opini Audit.....	10
2.1.3 Opini Audit <i>Going Concern</i>	12
2.1.4 Kebangkrutan	14
2.1.5 Gagal Bayar.....	17
2.1.6 Opini Audit Tahun Sebelumnya	19
2.2 Penelitian Terdahulu.....	19
2.3 Rerangka Pemikiran	20
2.4 Pengembangan Hipotesis.....	22
2.4.1 Pengaruh Kebangkrutan Terhadap Opini Audit <i>Going</i> <i>Concern</i>	22
2.4.2 Pengaruh Gagal Bayar Terhadap Opini Audit <i>Going</i> <i>Concern</i>	23

2.4.3 Pengaruh Opini Audit Tahun Sebelumnya Terhadap Opini Audit <i>Going Concern</i>	23
BAB 3: METODE PENELITIAN.....	25
3.1 Jenis Penelitian & Gambaran dari Populasi (Objek Penelitian)	25
3.2 Teknik Pengambilan Sampel	25
3.3 Teknik Pengumpulan Data	26
3.4 Variabel dan Definisi Operasional Variabel.....	27
3.5 Teknik Analisis Data	29
3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif	30
3.5.2 Analisis Statistik Inferensial	30
3.5.3 Uji Hipotesis	31
BAB 4: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	34
4.1 Hasil Penelitian	34
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	34
4.1.2 Deskripsi Variabel Penelitian	35
4.1.2.1 Opini Audit <i>Going Concern</i>	35
4.1.2.2 Kebangkrutan.....	38
4.1.2.3 Gagal Bayar	42
4.1.2.4 Opini Audit Tahun Sebelumnya	44
4.1.3 Analisis Statistik Deskriptif	45
4.1.4 Analisis Statistik Inferensial	48
4.1.5 Menilai Keseluruhan Model (<i>Overall Model Fit Test</i>)	48
4.1.6 Menilai Kelayakan Model Regresi.....	49
4.1.7 Koefisien Determinasi.....	49
4.1.8 Matrik Klasifikasi.....	50
4.1.9 Pengujian Hipotesis.....	51
4.2 Pembahasan	53
4.2.1 Pengaruh Kebangkrutan Terhadap Penerimaan Opini Audit <i>Going Concern</i>	53
4.2.2 Pengaruh Gagal Bayar Terhadap Penerimaan Opini Audit <i>Going Concern</i>	54
4.2.3 Pengaruh Opini Audit Tahun Sebelumnya Terhadap Penerimaan Opini Audit <i>Going Concern</i>	55
BAB 5: PENUTUP	57
5.1 Simpulan.....	57
5.2 Keterbatasan Penelitian	58
5.3 Saran	58
JADWAL PENELITIAN	60

DAFTAR PUSTAKA 61
LAMPIRAN - LAMPIRAN 64



DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1 Kriteria Titik <i>Cut Off</i> Model <i>Z-Score</i>	17
2 Penelitian Terdahulu.....	19
3 Pengambilan Sampel.....	26
4 Daftar Sampel Perusahaan.....	34
5 Distribusi Sampel Berdasarkan Opini Audit.....	36
6 Ringkasan Penerimaan Opini Audit.....	38
7 Nilai <i>Z-Score</i> Perusahaan.....	39
8 Hasil Analisis <i>Z-Score Altman</i>	41
9 Gagal Bayar.....	43
10 Opini Audit Tahun Sebelumnya.....	44
11 Hasil Statistik Deskriptif.....	46
12 <i>Iteration History</i>	48
13 <i>Classification Table</i>	50
14 <i>Variables In The Equation</i>	51

DAFTAR GAMBAR

Tabel		Halaman
1	Rerangka Pemikiran Penelitian.....	21



DAFTAR LAMPIRAN

Tabel	Halaman
1 Lampiran Output SPSS.....	64

