

**PENGARUH PREDIKSI KEBANGKRUTAN, *GROWTH*, *LEVERAGE*,  
DAN KUALITAS AUDIT TERHADAP PENERIMAAN  
OPINI AUDIT *GOING CONCERN***

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Sarjana  
Program Studi Akuntansi



Oleh :

**IKA NURLAILA WATI**  
**2015310709**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA  
2019**

**PENGARUH PREDIKSI KEBANGKRUTAN, *GROWTH*, *LEVERAGE*,  
DAN KUALITAS AUDIT TERHADAP PENERIMAAN  
OPINI AUDIT *GOING CONCERN***

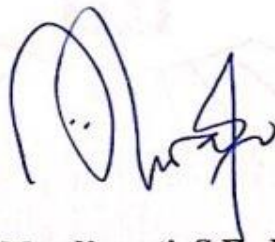
Diajukan oleh :

**IKA NURLAILA WATI**

**NIM : 2015310709**

Skripsi ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,  
Tanggal : 09 April 2019



**(Dewi Murdiawati, S.E., M.M)**

# SKRIPSI

## PENGARUH PREDIKSI KEBANGKRUTAN, *GROWTH*, *LEVERAGE*, DAN KUALITAS AUDIT TERHADAP PENERIMAAN OPINI AUDIT *GOING CONCERN*

Disusun Oleh :

**IKA NURLAILA WATI**

**NIM : 2015310709**

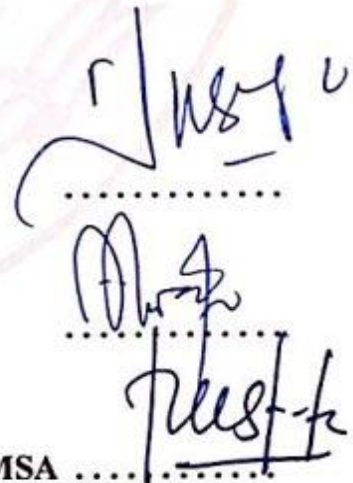
Dipertahankan di depan Tim Penguji  
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
Pada tanggal 8 Februari 2019

Tim Penguji

Ketua : Dr. Dra Diah Ekaningtyas, Ak., M.M

Sekretaris : Dewi Murdiawati, S.E., M.M

Anggota : Titis Puspitaningrum Dewi Kartika, S.Pd., MSA



Handwritten signatures of the examiners: Ketua (Dr. Dra Diah Ekaningtyas), Sekretaris (Dewi Murdiawati), and Anggota (Titis Puspitaningrum Dewi Kartika).

## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Ika Nurlaila Wati  
Tempat, Tanggal Lahir : Tuban, 13 Januari 1997  
N.I.M : 2015310709  
Program Studi : Akuntansi  
Program Pendidikan : Sarjana  
Konsentrasi : Audit dan Perpajakan  
Judul : Pengaruh Prediksi Kebangkrutan, *Growth, Leverage,*  
dan Kualitas Audit Terhadap Penerimaan Opini  
Audit *Going Concern*

Disetujui dan diterima baik oleh :

Dosen Pembimbing,  
Tanggal : 09 April 2019



**(Dewi Murdiawati, S.E., M.M)**

Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi

Tanggal : 09 April 2019



**(Dr. Nanang Shonhadji, SE., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA)**

**MOTTO**

**BEHIND EVERY SUCCESSFUL PEOPLE, THERE'S A LOT**

**UNSUCCESSFUL YEARS**

**- BOB BROWN -**

NOTHING WILL WORK, UNLESS YOU DO

**- MARY ANGELOU -**



## PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, rasa syukur yang tidak terhingga saya panjatkan kepada Allah SWT dan baginda Rasul Muhammad SAW. Berkat rahmat, hidayah dan karunia-Nya saya dapat menyelesaikan masa kuliah saya selama 3,5 tahun dan menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan lancar. Pada kesempatan ini, saya ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

**-JEON IKA -**

One day, I know, you are going to be depressed or tired 'bout somethin' and I wanted to tell you that I deeply love you with all my heart and please be happy, always. No matter what you are going through, I'm always going to be there physically or mentally, so don't worry and don't feel you are all alone. Just trust yourself, Ka. We've been through a lot together. Thanks for being the **STRONGEST** and **GREATEST** while far from parents, you can survive so far.

**-MAMA & AYAH -**

Whether it is the way you comforted me when I was down or the way in which your hugs when I'm going home magically wiped out my frowns. You have been there day after day to make sure my life turned out this way. I'm sorry that I don't say thank you enough. I'm sorry for not being there when you miss me. Thanks for putting up with me and being there for me through everything. For all the words that sometimes go unspoken, I need to say I love somch both of you, I love you for the way you listen and your kind support, for teaching me the meaning of compassion and sharing in my triumphs and tears. Though I don't often express in words how much I love you, in this special page I want to thank you for your wonderful gifts, your blessings, and your showing me the right way to make my life more beautiful.

**-TIARA, DINDA, FRIDA -**

**TIARA**; don't stress over what you can't control. Just let it be. Sometimes things don't go as planned or expected and during those times you just have to go with the flow. Just relax and breath. **DINDA**; just remember this quotes "laziness

is risking to drop everything you carry rather than walking twice”. Don’t worry ‘bout thing, every little thing is gonna be alright and one more thing the holy trinity always be mine you know just get rid over them really soon. **FRIDA**; stay positive and happy. Work hard and don’t give up hope. Be open to criticism and keep learning, just trust yourself.

Guys, I just wanna say thanks for being awesome, for always being there and always making me furious and happy. Thanks for always listening to me, supporting me and encouraging me. You’re a true friends you know that right. I will miss every time we fight because of small things. Youre the best.

**-KARIN, MALYSA, NANDA -**

**KARIN**; hey, good things are going to happen. Keep fighting for what you want to achieve in the future, just believe that you can knock them down. Always fight for it. **MALYSA**; stop eating. Just stop. Always believe yourself and have faith in urself bcs beauty begins the moment you decide to be urself. **NANDA**; if you live for other people’s acceptance, you will die from their rejection.

Guys, I know we rarely meet and talk but you know how we are right?. Thanks for tolerating my weirdness and idiosyncrasies, you all bring so much joy into my life. Thanks for being my friend through it all.

**-HMJA-**

Thanks for the learnings and for making me strong. Thanks for teaching the meaning of working hard and to see everything from all aspects. Thanks for meeting me with great people who don’t give up and always understand each other. I can’t say how grateful I am for being a part of you guys. You are all the best and the greatest. You are the real captain marvel.

## KATA PENGANTAR

Puji Syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena oleh kasih karunia yang hanya bisa diberikan oleh-Nya, skripsi dengan judul “Pengaruh Prediksi Kebangkrutan, *Growth, Leverage* dan Kualitas Audit Terhadap Penerimaan Opini Audit *Going Concern*” dapat terselesaikan dengan baik dan tepat waktu. Penelitian ini dibuat dalam rangka memenuhi salah satu syarat penyelesaian Program Pendidikan Strata Satu Jurusan Akuntansi di STIE Perbanas Surabaya. Dalam penyusunan skripsi ini, peneliti banyak menghadapi tantangan dan hambatan akan tetapi dengan bantuan berbagai pihak, tantangan tersebut dapat teratasi. Oleh karena itu, peneliti mengucapkan terima kasih yang kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan karya tulis ilmiah ini, yaitu :

1. Orang tua peneliti, yang tidak pernah lelah memberikan dukungan doa dan segala hal yang dibutuhkan hingga penelitian ini terselesaikan.
2. Bapak Yudi Sutarso, S.E., M.Si selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
3. Bapak Dr. Nanang Shonhadji, S.E., M.Si., Ak., CA., CIBA., CMA selaku Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi.
4. Ibu Dewi Murdiawati, S.E., M.M selaku pembimbing peneliti yang telah meluangkan banyak waktu untuk memberikan bimbingan, masukan dan petunjuk agar skripsi ini dapat menjadi sebuah karya yang baik dan bermanfaat.



5. Seluruh staff akademik, staff perpustakaan dan karyawan STIE Perbanas Surabaya, serta rekan-rekan mahasiswa yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung.

Peneliti berharap agar skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi seluruh pihak, baik yang menjadi sasaran peneliti maupun pihak-pihak lain. Selain itu, semoga penelitian ini dapat dikembangkan sebagai sumber untuk memecahkan berbagai permasalahan yang terjadi di dunia pada masa yang akan datang. Demikian yang dapat disampaikan oleh peneliti. Atas doa, dukungan dan kesempatan yang telah diberikan, sekali lagi peneliti mengucapkan terima kasih.

Surabaya, 29 Maret 2019

Peneliti

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI .....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI .....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiv
ABSTRAK .....	xv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	10
1.3 Tujuan Penelitian .....	10
1.4 Manfaat Penelitian .....	11
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi .....	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	14
2.1. Penelitian Terdahulu .....	14
2.2 Landasan Teori .....	27

2.3	Kerangka Pemikiran .....	44
2.4	Hipotesis Penelitian .....	49
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....		50
3.1	Rancangan Penelitian.....	50
3.2	Batasan Penelitian.....	51
3.3	Identifikasi Variabel .....	51
3.4	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	53
3.5	Populasi dan Teknik Pengambilan Sampel .....	59
3.6	Data dan Metode Pengumpulan Data .....	60
3.7	Teknik Analisis Data .....	60
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....		65
4.1.	Gambaran Subyek Penelitian .....	65
4.2.	Analisis Data .....	68
4.3	Pembahasan.....	79
BAB V PENUTUPAN.....		94
5.1	Kesimpulan.....	94
5.2	Keterbatasan Penelitian.....	95
5.3	Saran .....	96

Daftar Pustaka

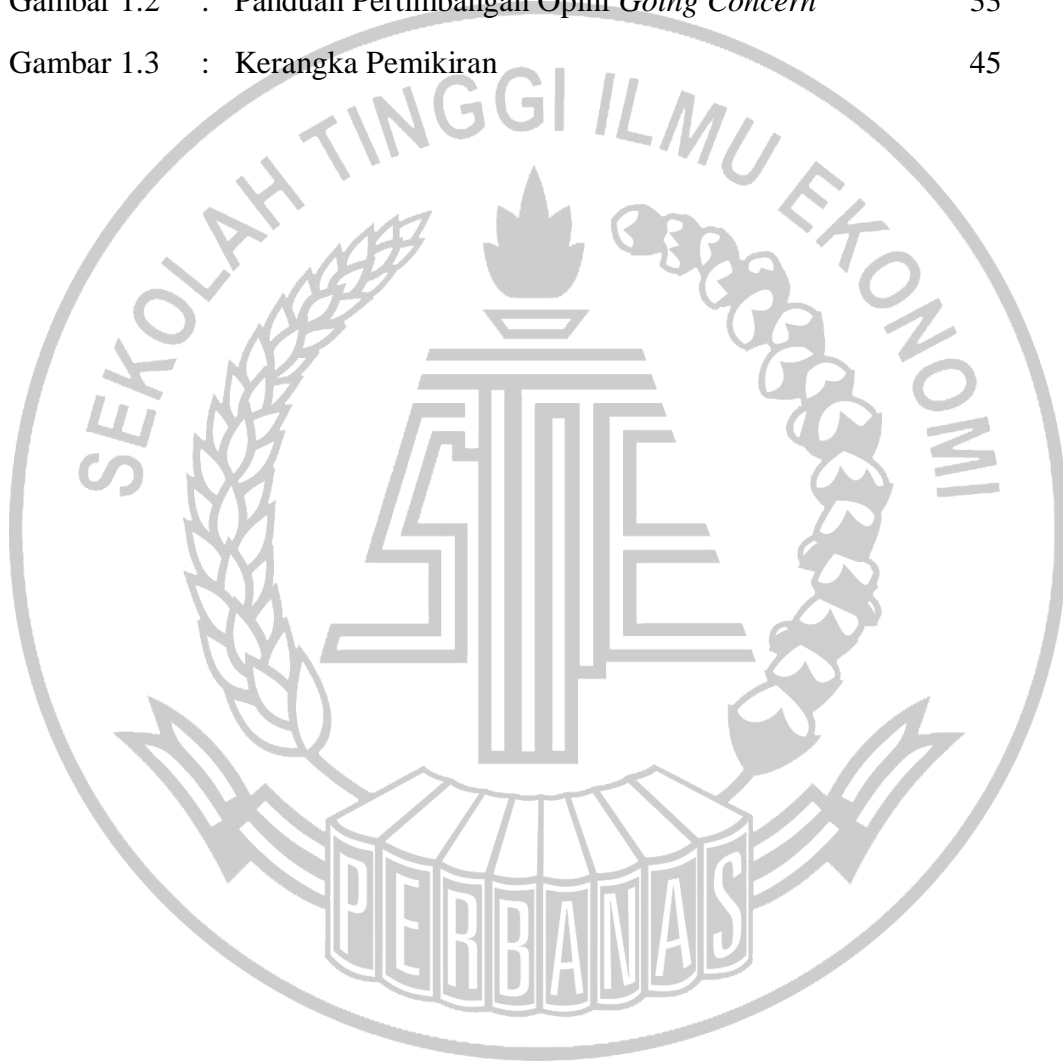
Lampiran

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : Matriks Penelitian	26
Tabel 4.1 : Sampel Penelitian	66
Tabel 4.2 : Sampel Penelitian (Lanjutan)	67
Tabel 4.3 : Analisis Statistik Deskriptif Variabel Dependen	69
Tabel 4.4 : Analisis Statistik Deskriptif Prediksi Kebangkrutan	70
Tabel 4.5 : Analisis Statistik Deskriptif <i>Growth</i>	71
Tabel 4.6 : Analisis Statistik Deskriptif <i>Leverage</i>	73
Tabel 4.7 : Analisis Statistik Deskriptif Kualitas Audit	74
Tabel 4.8 : Analisis Regresi Logistik	75
Tabel 4.9 : Model Fit	76
Tabel 4.10 : Hosmer – Lemeshow Test	77
Tabel 4.11 : Nagelkerke R Square	77
Tabel 4.12 : Regresi Logistik	78

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 : Grafik Nilai Mata Uang Rupiah ke Dolar AS	2
Gambar 1.2 : Panduan Pertimbangan Opini <i>Going Concern</i>	33
Gambar 1.3 : Kerangka Pemikiran	45



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Data Perusahaan

Lampiran 2 : Data Tabulasi

Lampiran 3 : Hasil Uji Statistik

Lampiran 4 : Contoh Laporan Keuangan



**THE EFFECT OF AUDIT, GROWTH, LEVERAGE, AND AUDIT  
QUALITY PREDICTION ON ADMISSION OF GOING CONCERN  
AUDITS**

**Ika Nurlaila Wati**

**2015310709**

**STIE Perbanas Surabaya**

[ikanlw.jeon@gmail.com](mailto:ikanlw.jeon@gmail.com)

**ABSTRACT**

*The purpose of this study was to analyze the effect of predictions of bankruptcy, growth, leverage, and audit quality on the acceptance of going-concern audit opinion. The independent variable in this study is the prediction of bankruptcy measured using Interest Coverage Ratio (ICR), growth as measured by Asset Growth (AG), leverage measured by Debt to Total Asset Ratio (DAR), and Audit Quality as measured by dummy variables, The variable used in this study is the going concern audit opinion as measured by the dummy variable. The subjects of this study were transportation companies registered at [www.idx.co.id](http://www.idx.co.id) in 2013-2017. The technical data analysis used in this study is logistic regression analysis using SPSS 23.0. The results of this study explain that the prediction of bankruptcy, growth and leverage affect the acceptance of going-concern audit opinion, but audit quality does not affect the acceptance of going-concern audit opinion.*

*Keywords: prediction of bankruptcy, growth, leverage, audit quality and acceptance of going-concern audit opinion*

**PENGARUH PREDIKSI KEBANGKRUTAN, *GROWTH*, *LEVERAGE*,  
DAN KUALITAS AUDIT TERHADAP PENERIMAAN  
AUDIT *GOING CONCERN***

**Ika Nurlaila Wati**

**2015310709**

**STIE Perbanas Surabaya**

[ikanlw.jeon@gmail.com](mailto:ikanlw.jeon@gmail.com)

**ABSTRAK**

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh prediksi kebangkrutan, *growth*, *leverage*, dan kualitas audit terhadap penerimaan opini audit *going concern*. Variabel independen dalam penelitian ini adalah prediksi kebangkrutan yang diukur menggunakan *Interest Coverage Ratio* (ICR), *growth* yang diukur dengan *Asset Growth* (AG), *leverage* yang diukur dengan *Debt to Total Asset Ratio* (DAR), dan Kualitas Audit yang diukur dengan variabel *dummy*, variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah opini audit *going concern* yang diukur dengan variabel *dummy*. Subyek penelitian ini adalah perusahaan transportasi yang terdaftar di [www.idx.co.id](http://www.idx.co.id) pada tahun 2013-2017. Teknis analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi logistik menggunakan *SPSS 23.0*. Hasil penelitian ini menjelaskan bahwa prediksi kebangkrutan, *growth* dan *leverage* berpengaruh terhadap penerimaan opini audit *going concern*, namun kualitas audit tidak berpengaruh terhadap penerimaan opini audit *going concern*.

Kata kunci: prediksi kebangkrutan, *growth*, *leverage*, kualitas audit dan penerimaan opini audit *going concern*