



**PENGARUH KUALITAS AUDIT, *DEBT DEFAULT*, *AUDIT LAG*, DAN *DISCLOSURE* TERHADAP PENERIMAAN OPINI
*AUDIT GOING CONCERN***

SKRIPSI

YASMIN AFNAN 1610112005

**PROGRAM SARJANA AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
2020**



PENGARUH KUALITAS AUDIT, *DEBT DEFAULT*, *AUDIT LAG*, DAN *DISCLOSURE* TERHADAP PENERIMAAN OPINI *AUDIT GOING CONCERN*

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Akuntansi**

YASMIN AFNAN 1610112005

**PROGRAM SARJANA AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
2020**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri, dan semua yang dikutip maupun dirujuk telah sesuai dengan benar.

Nama : Yasmin Afnan

NIM : 1610112005

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya akan bersedia dituntut dan diproses dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 24 Juni 2020

Yang menyatakan,



(Yasmin Afnan)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Yasmin Afnan
NIM : 1610112005
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1 Akuntansi
Jeniss Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalti Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul:

**PENGARUH KUALITAS AUDIT, DEBT DEFAULT, AUDIT LAG, DAN
DISCLOSURE TERHADAP PENERIMAAN OPINI AUDIT GOING
CONCERN.**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasi skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 24 Juni 2020
Yang Menyatakan,



(Yasmin Afnan)

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

SKRIPSI

PENGARUH KUALITAS AUDIT, *DEBT DEFAULT*, *AUDIT LAG*, DAN *DISCLOSURE* TERHADAP PENERIMAAN OPINI AUDIT *GOING CONCERN*

Dipersiapkan dan disusun oleh:

Yasmin Afnan 1610112005

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 3 Juli 2020 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Dr. Ronny Andesto, SE, MM

Ketua Penguji



Andi Manggala Putra, SE., M.Sc., CGP

Penguji I



Dr. Erna Hernawati, Ak, CPMA, CA

Penguji II (Pembimbing)



Akhmad Saebani, SE, M.Si., CMA., CBV

Ketua Jurusan



Andi Manggala Putra, SE., M.Sc., CGP

Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta

Pada tanggal : 3 Juli 2020

The Effect of Audit Quality, Debt Default, Audit Lag, and Disclosure on Acceptance of Going Concern Audit Opinion

By Yasmin Afnan

Abstract

This study aims to determine the effect of Audit Quality, Debt Default, Audit Lag, and Disclosure on the Acceptance of Going Concern Audit Opinion. The object of this study are banking companies listed in the IDX in the period 2014-2018. The sampling technique used is purposive sampling method with predetermined criteria. A total of 33 companies were selected as samples. The data used for this research are secondary data derived from annual reports and auditor reports issued by banking companies. The test used in this study is a logistic regression model using SPSS version 20 with a significance level of 5%. The results of the study indicate that audit quality affects the acceptance of Going Concern Audit Opinions with a significance level of 0.002. Debt Default affects the acceptance of Going Concern Audit Opinion with a significance level of 0.001. Audit Lag does not affect the acceptance of the Going Concern Audit Opinion with a significance level of 0.713. Disclosure has no effect on acceptance of Going Concern Audit Opinion with a significance level of 0.985.

Keywords: Audit Quality, Debt Default, Audit Lag, Disclosure, Going Concern Audit Opinion

Pengaruh Kualitas Audit, *Debt Default*, *Audit Lag*, dan *Disclosure* terhadap Penerimaan Opini Audit *Going Concern*

Oleh Yasmin Afnan

Abstrak

Penelitian ini punya tujuan guna mengetahui pengaruh Kualitas Audit, *Debt Default*, *Audit Lag*, serta *Disclosure* kepada Penerimaan Opini Audit *Going Concern*. Objek penelitian ini yakni perusahaan sektor perbankan yang tercatat pada BEI di periode tahun 2014-2018. Teknik sampel yang dipakai yakni metode *purposive sampling* melalui kriteria yang sudah ditetapkan. Sejumlah 33 perusahaan terpilih menjadi sampel. Data yang dipakai merupakan data sekunder yang bersumber atas laporan tahunan serta laporan auditor yang diterbitkan perusahaan sektor perbankan. Pengujian yang dipakai pada penelitian ini yakni model regresi logistik dengan memakai program SPSS versi 20 melalui level signifikansi 5%. Hasil dari penelitian memperlihatkan mengenai Kualitas Audit punya pengaruh kepada penerimaan Opini Audit *Going Concern* dengan level signifikansi 0,002. *Debt Default* punya pengaruh kepada penerimaan Opini Audit *Going Concern* melalui level signifikansi 0,001. *Audit Lag* tidak punya pengaruh kepada penerimaan Opini Audit *Going Concern* melalui tingkat signifikansi 0,713. *Disclosure* tidak punya pengaruh kepada penerimaan Opini Audit *Going Concern* melalui level signifikansi 0,985.

Kata Kunci: Kualitas Audit, *Debt Default*, *Audit Lag*, *Disclosure*, Opini Audit *Going Concern*

PRAKATA

Segala puji serta syukur untuk Allah SWT yang sudah memberikan rahmat serta hidayah-Nya kemudian penulis bisa menuntaskan skripsi yang memiliki judul “Pengaruh Kualitas Audit, *Debt Default*, *Audit Lag* dan *Disclosure* terhadap Penerimaan Opini Audit *Going Concern*”. Terimakasih penulis ucapkan kepada Ibu Dr. Erna Hernawati, Ak, CPMA, CA dan Ibu Ranti Nugraheni, S.Si, M.Ak sebagai dosen pembimbing dalam penelitian ini. Kemudian Ibu Dian Wicakasih Arieftiara, SE., AK., M.Ak., CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Bapak Andi Manggala Putra, SE., M.Sc selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi, Bapak Satria Yudhia Wijaya, SE. M.S Ak. Sebagai DPA penulis, beserta semua dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis lain yang sudah membagikan keilmuan serta wawasan yang benar-benar memiliki manfaat untuk penulis selama mengikuti kegiatan perkuliahan.

Selanjutnya, ucapan terima kasih secara khusus penulis sampaikan pada orang tua tercinta Ibu Yumnah serta Bapak Achmad Harun yang tidak berhenti membagikan semangat, doa dan dukungan moril serta materil untuk penulis. Penulis menyampaikan pula terima kasih pada sahabat tercinta Putri Nabila, Balqis, Farah dan seluruh anggota “PEPEGENK” yang selalu setia mendengarkan keluh kesah serta membagikan semangat pada penulis, ucapan terima kasih pula pada sahabat seperjuangan di UPN Veteran Jakarta Dina, Regita, Tania dan Safitri. Saya ucapkan terimakasih yang terakhir untuk diri saya sendiri yang telah mampu menyelesaikan penelitian ini. Akhir kata penulis memiliki harapan kepada penelitian ini bisa memberikan manfaat pada para pembaca serta penulis khususnya dan dapat dimanfaatkan dalam kehidupan. Terima kasih saya ucapkan sekali lagi untuk para pembaca penelitian ini. Semoga menjadi berkah dan manfaat bagi kita semua.

Jakarta, 24 Juni 2020

Yasmin Afnan

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
PENGESAHAN	v
ABSTRACT	vi
ABSTRAK	vii
PRAKATA	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
I.1 Latar Belakang	1
I.2 Rumusan Masalah	7
I.3 Tujuan Penelitian	8
I.4 Manfaat Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
II.1 Tinjauan Pustaka.....	10
II.1.1 Teori Keagenan	10
II.1.2 Teori Sinyal (<i>Signaling Theory</i>).....	13
II.1.3 <i>Going Concern</i>	14
II.1.4 Kualitas Audit.....	21
II.1.5 <i>Debt Default</i>	23
II.1.6 <i>Audit Lag</i>	26
II.1.7 <i>Disclosure</i>	27
II.2 Kerangka Pemikiran	29
II.3 Perumusan Hipotesis.....	31
II.3.1 Pengaruh Kualitas Audit Kepada Penerimaan Opini Audit <i>Going Concern</i>	31
II.3.2 Pengaruh <i>Debt Default</i> Kepada Penerimaan Opini Audit <i>Going Concern</i>	33
II.3.2 Pengaruh <i>Audit Lag</i> Kepada Penerimaan Opini Audit <i>Going Concern</i>	34
II.3.4 Pengaruh <i>Disclosure</i> Kepada Penerimaan Opini Audit <i>Going Concern</i>	35
BAB III METODE PENELITIAN	38
III.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	38
III.1.1 Definsi Operasional	38
III.1.2 Pengukuran Variabel	39
III.2 Penentuan Populasi dan Sampel.....	41
III.2.1 Populasi.....	41

III.2.2	Sampel	42
III.3	Teknik Pengumpulan Data.....	42
III.3.1	Jenis Data.....	42
III.3.2	Sumber Data.....	43
III.3.3	Prosedur Pengumpulan Data.....	43
III.4	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	44
III.4.1	Teknik Analisis	44
III.4.2	Uji Statistik Deskriptif.....	44
III.4.3	Uji Hipotesis	44
III.5	Model Regresi	45
III.6	Model Penelitian	46
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		48
IV.1	Hasil Penelitian	48
IV.1.1	Deskripsi Objek Penelitian	48
IV.1.2	Deskripsi Data Penelitian	49
IV.1.3	Teknik Analisis	50
IV.1.3.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	50
IV.1.4	Uji Hipotesis	52
IV.1.4.1	Uji Kelayakan Model Regresi.....	52
IV.1.4.2	Uji Keseluruhan Model	53
IV.1.4.3	Koefisien Determinasi (R^2).....	55
IV.1.5	Model Regresi Logistik	56
IV.2	Pembahasan	59
IV.2.1	Pengaruh Kualitas Audit kepada Penerimaan Opini Audit <i>Going Concern</i>	59
IV.2.2	Pengaruh <i>Debt Default</i> kepada Penerimaan Opini Audit <i>Going Concern</i>	60
IV.2.3	Pengaruh <i>Audit Lag</i> kepada Penerimaan Opini Audit <i>Going Concern</i>	61
IV.2.4	Pengaruh <i>Disclosure</i> kepada Penerimaan Opini Audit <i>Going Concern</i>	62
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....		63
V.1	Simpulan	63
V.2	Keterbatasan Penelitian	64
V.3	Saran	64
DAFTAR PUSTAKA.....		66
RIWAYAT HIDUP		
LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Kriteria Penilaian NPL	24
Tabel 2. Item Pengungkapan	40
Tabel 3. Kriteria Pemilihan Sampel.....	42
Tabel 4. Kriteria Pemilihan Sampel.....	48
Tabel 5. Statistik Deskriptif.....	50
Tabel 6. Hosmer and Lemeshow Test.....	52
Tabel 7. Uji <i>Overall Model Fit</i>	53
Tabel 8. Uji <i>Overall Model Fi-2t</i>	54
Tabel 9. Perbandingan Nilai -2LL Awal dengan -2LL Akhir	55
Tabel 10. Model Summary	55
Tabel 11. Hasil Uji Model Regresi Logistik	56

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka Pemikiran	31
Gambar 2. Model Penelitian.....	46

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Data Sampel Perusahaan Perbankan Terdaftar di Bursa Efek
Indoneisa
- Lampiran 2 Data Kualitas Audit
- Lampiran 3 Data *Debt Default*
- Lampiran 4 Data *Audit Lag*
- Lampiran 5 Data *Disclosure*
- Lampiran 6 Data Opini Audit *Going Concern*
- Lampiran 7 Hasil *Output SPSS*
- Lampiran 8 Turnitin