

**PENGARUH MODEL PREDIKSI KEBANGKRUTAN, PERTUMBUHAN
PERUSAHAAN, *LEVERAGE*, OPINI AUDIT TAHUN SEBELUMNYA TERHADAP
OPINI AUDIT *GOING CONCERN* PADA PERUSAHAAN YANG TERDAFTAR
DALAM INDEKS SAHAM SYARIAH INDONESIA PERIODE 2011-2014**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
UNTUK MEMENUHI SYARAT MEMPEROLEH GELAR
SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

Oleh

TUTIK KURNIAWATI

11390070

Dosen Pembimbing :

SUNARYATI, S.E, M.Si

H.M.YAZID AFANDI., M.Ag

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2015

ABSTRAK

Penelitian ini merupakan penelitian yang menguji pengaruh Model Prediksi Kebangkrutan, Pertumbuhan Perusahaan, *Leverage* dan opini audit tahun sebelumnya terhadap penerimaan Audit *Going Concern* pada perusahaan yang terdapat dalam Indeks Saham Syariah Indonesia periode 2011-2014. Sesuai teori keagenan bahwa pemisahan kepemilikan dengan pengendalian perusahaan akan menimbulkan konflik keagenan. Dalam meredakan konflik tersebut dibutuhkan pihak ketiga yang independen sebagai mediator pada hubungan antara prinsipal dan agen. Auditor adalah pihak yang dianggap mampu menjebatani kepentingan pihak prinsipal (*shareholders*) dengan pihak agen (manajer) dalam mengelola keuangan perusahaan. Dalam penelitian ini, peneliti menggunakan purposive sampling dan memperoleh sample sebesar 24 sampel perusahaan yang terdaftar di Indeks Saham Syariah Indonesia. Metode analisis yang digunakan adalah regresi logistik. Hasil penelitian ini menunjukkan Model Prediksi Kebangkrutan, Pertumbuhan Perusahaan, *Leverage*, tidak berpengaruh terhadap penerimaan opini *going concern* sedangkan opini audit tahun sebelumnya saja yang berpengaruh terhadap penerimaan opini *going concern*.

Penelitian ini mempunyai keterbatasan yaitu Periode pengambilan sampel penelitian hanya 4 tahun sehingga belum optimal untuk melihat kecenderungan pengaruh kondisi keuangan. Variabel yang diteliti menggunakan 4 variabel independen yaitu Model Prediksi Kebangkrutan, Pertumbuhan Perusahaan, *Leverage*, Opini Audit Tahun Sebelumnya dan 1 variabel dependen yaitu opini *going concern*. Penelitian ini hanya memakai data perusahaan yang terdaftar di ISSI dan menggunakan mata uang Rupiah saja. Selain itu penelitian ini hanya meneliti perusahaan yang laba bersihnya negatif saja. Oleh karena itu pada penelitian selanjutnya disarankan mempertimbangkan variabel utama lain dan menggunakan perusahaan perbankan serta perusahaan yang laba bersihnya positif maupun negatif sehingga dapat diketahui perbedaannya.

Kata Kunci : *Going Concern*, Model Prediksi Kebangkrutan, Pertumbuhan Perusahaan, *Leverage*, opini audit tahun sebelumnya.



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Tutik Kurniawati

Kepada

**Yth. Bapak Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga
Di Yogyakarta.**

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Tutik Kurniawati
NIM : 11390070
Judul Skripsi : **"Pengaruh Model Prediksi Kebangkrutan, Pertumbuhan Perusahaan, Leverage, Opini Audit Tahun Sebelumnya, terhadap Opini Audit Going concern pada perusahaan yang terdaftar dalam Indeks Saham Syariah Periode 2011-2014"**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum jurusan Keuangan Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 2 Dzulhijjah 1436 H
15 September 2015 M

Pembimbing I

Sunaryati, SE., M.Si
NIP. 19751111 200312 2 002



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Tutik Kurniawati

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum

UIN Sunan Kalijaga

Di Yogyakarta.

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Tutik Kurniawati

NIM : 11390070

Judul Skripsi : **"Pengaruh Model Prediksi Kebangkrutan, Pertumbuhan Perusahaan, *Leverage*, Opini Audit Tahun Sebelumnya, terhadap Opini Audit *Going concern* pada perusahaan yang terdaftar dalam Indeks Saham Syariah Periode 2011-2014"**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum jurusan Keuangan Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 8 Dzulkaidah 1436 H
24 Agustus 2015 M

Pembimbing II

H.M. Yazid Affandi, M.Ag
NIP. 19720913 200312 1 001



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 512840 Fax. (0274) 545614 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN SKRIPSI

Nomor: UIN. 02/K.KUI-SKR/PP.009/296/2015

Skripsi dengan judul: "Pengaruh Model Prediksi Kebangkrutan, Pertumbuhan Perusahaan, *leverage*, Opini Audit Tahun Sebelumnya terhadap Opini Audit *Going Concern* pada Perusahaan yang Terdaftar dalam Indeks Saham Syariah Indonesia periode 2011-2014".

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Tutik Kurniawati

NIM : 11390070

Telah dimunaqasahkan pada : Senin, 28 September 2015

Nilai Munaqasah : A-

Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syariah dan Hukum Jurusan Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

TIM MUNAQSAH:

Ketua Sidang

Sunaryati, SE., M.Si

NIP. 19751111/200212 2 002

Penguji I

Drs. A. Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si

NIP.19661119 1992 03 1 002

Penguji II

Dr. Ibnu Muhdir, S.Ag., M.Ag

NIP. 19641112 199203 1 006

Yogyakarta, 28 September 2015

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Fakultas Syariah dan Hukum

Dekan



Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag

NIP. 19670518 199703 1 003

SURAT PERNYATAAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu 'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Tutik Kurniawati

NIM : 11390070

Fakultas/Jurusan : Syariah dan Hukum/Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Model Prediksi Kebangkrutan, Pertumbuhan Perusahaan, Leverage, Opini Audit Tahun Sebelumnya terhadap Opini Audit Going Concern pada Perusahaan yang Terdaftar dalam Indeks Saham Syariah Indonesia Periode 2011-2014”** adalah benar-benar hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran hasil karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk atau disebutkan dalam *footnote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu ada penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dimaklumi.

Wassalamu 'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Yogyakarta, 2 Dzulhijjah 1436 H
15 September 2015 M

Penyusun



Tutik Kurniawati
NIM. 11390070

MOTTO

Bahagiaanya hidup jika selalu bersyukur

**Tetap selalu berkarya, manfaat untuk
orang lain**

**Selagi masih ada keyakinan, semua
akan menjadi mungkin**

HALAMAN PERSEMBAHAN

- ❖ Alhamdulillahirobbil'alamin puji syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, kesehatan, kelancaran dan nikmat kepada hamba-Nya.
- ❖ Bapak (Juman) dan Ibu (Puji Liswati) tercinta yang selalu memberikan do'a dan kasih sayang, cinta yang tiada tara, semangat yang selalu membuatku kuat untuk terus melangkah.
- ❖ Adekku tercinta Bayu Oktavian Dwi Cahyo yang selalu mendo'akan dan memberikan semangat, semoga menjadi adek kebanggaan bagi kakak dan kedua orang tua.
- ❖ Dosen Pembimbing Ibu Sunaryati, S.E., M.Si, Bapak H. M. Yazi Afandi, M.Ag dan Penguji Bapak Drs. Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si dan Dr. Ibnu Muhdir, M.Ag yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengoreksi skripsi ini. Tak lupa juga kepada Staf dan Dosen Prodi Keuangan Islam yang telah memberikan banyak ilmu dan pengalaman.
- ❖ Teman-teman seperjuangan baik keluarga besar KUI-C maupun teman-teman jurusan lain se-Fakultas Syariah. Fia yang selalu bareng berjuang bersama, Fitri, Misbah, Aena, Fadil, Anifah dan juga Dila teman-teman sekelas yang selalu membantu dan memberikan semangat. Teman-teman korp kopi Aziz, Fajar dan Naya yang meluangkan waktunya untuk membantu, menemani dan mendukung.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufik dan hidayah-Nya, sehingga penyusun dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini hingga selesai. Sholawat serta salam tak lupa penyusun sampaikan kepada baginda nabi Muhamad SAW yang senantiasa kita nantikan syafaatnya.

Skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar sarjana ekonomi Islam pada Pogram Srudi Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Alhamdulillahirabilalamin atas izin Allah SWT dan dengan bantuan berbagai pihak, akhirnya penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu pada kesempatan ini penyusun ingin mengucapkan terimakasih kepada berbagai pihak diantaranya:

1. Prof. Drs. H. Akh. Minhaji, MA.,Ph.D selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga.
2. Bapak Dr. Syafiq. M. Hanafi, S.Ag., M.Ag selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Ibu Sunaryati, SE., M.Si selaku Ketua Prodi Keuangan Islam dan Bapak Yusuf Khoiruddin, SE., M.Si selaku Sekretaris Prodi Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

4. Ibu Sunaryati, SE., M.Si selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak H. M. Yazid Afandi M.Ag selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan banyak meluangkan waktu untuk bimbingan dan arahan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Drs. Yusuf Khoiruddin, SE., M.Si dan Dr. Ibnu Muhdir, M.Ag selaku Dosen Penguji yang telah memberikan waktu untuk mengkoreksi dan membimbing dalam penyelesaian akhir skripsi ini.
6. Ibu Sunarsih, S.E., M.Si dan Ibu Sunaryati, SE., M.Si selaku Dosen Pembimbing Akademik selama penyusun menempuh studi di Prodi Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
7. Segenap dosen dan karyawan di Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan bekal ilmu dan jasa.
8. Ibunda dan Ayahanda yang selalu memberikan do'a dan dukungan secara moral dan material dalam menunjang pendidikan untuk mencapai cita-cita.
9. Teman-teman tercinta Fia, Misbah, Fitri, Aena, Fadil, Anifah terimakasih banyak atas segala bantuan, dukungan dan dorongan yang diberikan untuk menyelesaikan skripsi ini.
10. Keluarga besar KUI-C 2011 terimakasih banyak atas segala bantuan, dukungan, doa serta keceriaan yang diberikan selama ini.
11. PMII Rayon Ashram Bangsa Fakultas Syariah dan Hukum yang telah banyak memberikan ilmu dan pengalaman, serta memperkenalkan

dengan berbagai lembaga dan teman-teman dari berbagai penjuru daerah.

12. Keluarga besar Korp Kopi yang telah memperkenalkan dengan sahabat Fajar, Aziz, Naya, Wulan, Eka, Utbek, Nugi, Amin dan lainnya yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terimakasih atas dukungan, motivasi senyum, semangat dan pengalaman selama di Yogyakarta.
13. BEM-J KUI yang memberikan pelajaran dengan mengenal berbagai karakter seseorang, ilmu yang dikaji dan pengalaman yang tiada tara.
14. KPM Temanggung, keluarga dari kotaku tercinta ini atas senyum, sapa, salam dan telah menjadi keluarga selama di Yogyakarta.
15. Teman kost wilfa yang sudah membantu, memberi semangat dan do'a selama proses penyelesaian tugas akhir ini dan mbak arini terimakasih atas do'a dan semangatnya.
16. Aziz Asy'ari yang telah menjadi sahabat dari mulai datang di Yogyakarta dan selalu menemani dalam keadaan susah maupun senang selama menempuh studi.
17. Semua saudara, sahabat, teman, rekan dan pihak-pihak yang telah ikut berjasa dalam penyusunan tugas ini yang tidak mungkin disebutkan satu per satu.

Penyusun menyadari bahwa ungkapan terima kasih ini tidak bisa penyusun sebutkan satu per satu. Penyusun mengucapkan terima kasih atas semua bantuan yang telah diberikan, kepada semua pihak yang berjasa dalam penulisan ini.

Yogyakarta, 28 September 2015

Tutik Kurniawati
NIM. 11390070

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Śā'	ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Zāl	z	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Śād	ś	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)

ع	‘Ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	g	ge
ف	Fā’	f	ef
ق	Qāf	q	qi
ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
م	Mīm	m	em
ن	Nūn	n	en
و	Wāwu	w	w
هـ	Hā’	h	ha
ء	Hamzah	ﺀ	apostrof
ي	Yā’	Y	ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة	ditulis	<i>Muta‘addidah</i>
عدة	ditulis	<i>‘iddah</i>

C. *Tā’marbūṭah* di akhir kata

Semua *tā’marbūṭah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	ditulis	<i>Ḥikmah</i>
علة	ditulis	<i>‘illah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karāmah al-auliya’</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----َ-----	Fathah	ditulis	<i>a</i>
-----ِ-----	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
-----ُ-----	Ḍammah	ditulis	<i>u</i>

فَعَلَ	Fathah	ditulis	<i>fa‘ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	ditulis	<i>ẓukira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	ditulis	<i>yaẓhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif جاهليّة	ditulis	<i>ā : jāhiliyyah</i>
2. Fathah + yā’ mati تَنَسَّى	ditulis	<i>ā : tansā</i>
3. Kasrah + yā’ mati كَرِيم	ditulis	<i>ī : karīm</i>
4. Ḍammah + wāwu mati فَرُوض	ditulis	<i>ū : furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. Fathah + yā’ mati بَيْنَكُمْ	ditulis	<i>ai</i>
	ditulis	<i>bainakum</i>
2. Fathah + wāwu mati قَوْل	ditulis	<i>au</i>
	ditulis	<i>qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ	ditulis	<i>a'antum</i>
أُعِدَّتْ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

الْقُرْآنُ	ditulis	<i>Al-Qur'ān</i>
الْقِيَاسُ	ditulis	<i>Al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السَّمَاءُ	Ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشَّمْسُ	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوى لفروض	Ditulis	<i>Zawī al-furūd</i>
أهل لسنة	Ditulis	<i>Ahl as-Sunnah</i>

J. Pengecualian

Sistem transliterasi ini tidak berlaku pada:

1. Kosa kata Arab yang lazim dalam Bahasa Indonesia dan terdapat dalam Kamus Umum Bahasa Indonesia, misalnya: al-Qur'an, hadis, mazhab, syariat, lafaz.
2. Judul buku yang menggunakan kata Arab, namun sudah dilatinkan oleh penerbit, seperti judul buku *al-Hijab*.
3. Nama pengarang yang menggunakan nama Arab, tapi berasal dari negara yang menggunakan huruf latin, misalnya Quraish Shihab, Ahmad Syukri Soleh
4. Nama penerbit di Indonesia yang menggunakan kata Arab, misalnya Toko Hidayah, Mizan.

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	v
SURAT PERNYATAAN	vi
MOTO	vii
HALAMAN ERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR	ix
TRANSLITERASI ARAB	xiii
DAFTAR ISI	xviii
DAFTAR TABEL	xxi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	8
E. Sistematika Penulisan	9
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Telaah Pustaka	12
B. Kerangka Teori	18

1. <i>Agency Theory</i>	18
2. <i>Asymmetric Information Theory</i>	21
3. <i>Theory Signaling</i>	22
4. Laporan Keuangan	23
5. Auditing	27
6. Standar Auditing	32
7. Auditing dalam Islam.....	34
8. Kode Etik Akuntan dan Auditor	35
9. <i>Going Concern</i>	40
10. Model Prediksi Kebangkrutan.....	41
11. Pertumbuhan Perusahaan	43
12. <i>Leverage</i>	44
13. Reputasi Auditor	45
C. Rumusan Hipotesis	48
D. Kerangka Berfikir.....	53
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian	54
B. Sifat Penelitian	54
C. Populasi dan Sampel	54
D. Metode Pengumpulan Data	56
E. Objek Penelitian	56
F. Devinisi Operasional Variabel	56
G. Teknik Analisi Data	59

BAB IV PEMBAHASAN

A. Profil Populasi dan Sampel	63
B. Analisis Regresi Logistik	65
C. Pengujian Hipotesis.....	66
D. Interpretasi dan Pembahasan	72

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	78
B. Keterbatasan	79
C. Saran	80

DAFTAR PUSTAKA.....	82
----------------------------	-----------

LAMPIRAN

1. Terjemah Ayat-Ayat Al-Quran
2. Pedoman Pernyataan Pendapat *Going Concern*
3. Daftar Perusahaan Sampel
4. Nilai Setiap Variabel
5. Statistik Deskriptif
6. Hasil Regresi *Binary Logit*
7. Daftar Riwayat Hidup

Daftar Tabel

Tabel	4.1 : Proses Pemilihan Sampel	63
Tabel	4.2 : Daftar Perusahaan Sampel	64
Tabel	4.3 : Analisis Deskriptif	65
Tabel	4.4 : Hasil Uji LR statistik dan Probabilitas LR statistic	67
Tabel	4.5 : Hasil Uji Koefisien Determinasi	68
Tabel	4.6 : Hasil Uji Parsial	69

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Dalam dunia bisnis sekarang ini telah banyak diwarnai dengan adanya kasus hukum yaitu manipulasi laporan keuangan. Peristiwa seperti ini pernah terjadi di perusahaan-perusahaan di Amerika seperti perusahaan energi Enron Energy Inc. Dalam kasus tersebut mengakibatkan ketidakpercayaan pada auditor, bagaimana tidak menimbulkan pertanyaan bagi masyarakat perusahaan besar yang mendapatkan opini wajar oleh reputasi Arthur Andersen & Co's selaku auditor sekaligus lembaga konsultan manajemen internasional tersohor tiba-tiba berhenti beroperasi.

Kasus pelanggaran oleh akuntan publik tidak hanya terjadi di Amerika tetapi juga di Indonesia. Menurut informasi yang didapat dari Biro Humas Departemen Keuangan kasus pelanggaran akuntan publik di Indonesia tahun 2008-2009 sejumlah 13 akuntan publik yang melakukan pelanggaran.¹ Akuntan publik seharusnya mentaati kode etik akuntan publik dan memiliki standar pengendalian mutu, karena jika tidak akuntan publik bisa salah dalam memberikan opini *going concern* (*audit failure*). Karena banyaknya kasus tersebut, menyebabkan profesi akuntansi publik banyak mendapat kritik. Auditor dianggap ikut andil dalam memberikan informasi yang salah, sehingga banyak pihak yang merasa dirugikan. Atas banyaknya kasus tersebut, maka IACPA

¹ Sukrisno Agus, *Auditing: Petunjuk Praktis Pemeriksaan Akuntan oleh Akuntan Publik*, (Jakarta: Salemba, 2012), hlm.68.

(*American Institute of Certified Public Accountants*) mensyaratkan bahwa auditor harus mengemukakan secara eksplisit apakah perusahaan dapat mempertahankan kelangsungan hidupnya (*going concern*) sampai setahun kemudian setelah pelaporan.²

Going concern merupakan asumsi yang menganggap bahwa perusahaan akan beroperasi dalam jangka panjang. Informasi mengenai kondisi perusahaan, dalam hal ini mengenai kelangsungan hidup entitas bisnis (*going concern*) merupakan suatu informasi yang diperlukan untuk mengetahui apakah suatu perusahaan masih layak untuk beroperasi atau tidak dalam waktu yang tidak terbatas. Hal itu berarti juga kelangsungan hidup perusahaan merupakan pertimbangan bagi para investor untuk mengambil keputusan apakah akan tetap menanamkan modalnya atau tidak. Kondisi keuangan perusahaan dapat dilihat dari laporan keuangan perusahaan. Setiap laporan keuangan disusun dengan menggunakan asumsi *going concern* oleh manajemen dengan bantuan auditor. Laporan keuangan merupakan salah satu sarana yang fundamental bagi emiten dalam mengkomunikasikan kinerjanya kepada pihak luar, terutama investor. Penilaian investor terhadap laporan keuangan emiten akan menentukan pengambilan kebijakan investasi. Auditor dalam memberikan opini harus memeriksa laporan keuangan yang terdiri dari neraca, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas, dan catatan atas laporan keuangan. Auditor harus menyampaikan hasil laporan audit kepada pihak pemakai laporan auditnya

² Andi Kartika, "Pengaruh Kondisi Keuangan dan Non Keuangan terhadap Penerimaan Opini *Going Concern* pada Perusahaan Manufaktur Di BEI," *Jurnal Dinamika Akuntansi, Keuangan dan Perbankan* Vol. 1 No.1 (Mei 2012) ISSN :1979-4878, hlm. 26.

mengenai informasi penting yang menurut auditor perlu untuk diungkapkan dan dipublikasikan. Jenis-jenis pendapat auditor (opini audit) adalah pendapat wajar tanpa pengecualian, pendapat wajar tanpa pengecualian dengan bahasa penjelas, pendapat wajar dengan pengecualian, pendapat tidak wajar, dan tidak memberikan pendapat. Auditor dalam memberikan opini bukanlah hal yang mudah, apalagi jika terdapat kesangsian terhadap kelangsungan hidup (*going concern*) perusahaan. Auditor harus mempunyai keberanian dalam mengeluarkan opini *going concern*, karena akan berpengaruh terhadap kepercayaan masyarakat. Perusahaan yang mendapat opini *going concern* cenderung akan cepat bangkrut karena banyak investor yang membatalkan investasinya, dan sebaliknya jika auditor memberikan opini wajar pada perusahaan maka akan menjadi sinyal yang baik bagi para investor.

Auditor mempunyai tanggung jawab dalam mengungkapkan masalah *going concern* sesuai dengan PSA No. 30 dan SAS N0. 59. Pemberian status *going concern* bukanlah tugas yang mudah. Auditor harus mempunyai pertimbangan yang akurat sebelum melaksanakan tanggung jawabnya, mengingat informasi tersebut akan digunakan oleh berbagai pihak, dan tidak ada pedoman yang pasti dan terstruktur mengenai masalah pemberian opini *going concern*. Auditor harus pandai menganalisa berbagai aspek dan faktor-faktor yang mempengaruhi audit *going concern*.

Seorang akuntan yang bertindak baik sebagai auditor eksternal maupun sebagai akuntan perusahaan yang bertugas menyusun laporan keuangan harus memperhatikan *financial distress*. *Financial distress* adalah suatu kondisi dimana

perusahaan mengalami kesulitan keuangan sebelum terjadinya kebangkrutan. *Financial distress* akan menyebabkan perusahaan mengalami arus kas yang negatif, rasio keuangan yang buruk, dan kegagalan untuk membayar kewajiban. Pada akhirnya, *financial distress* ini akan mengarah pada kebangkrutan perusahaan sehingga kelangsungan usaha perusahaan diragukan. Menurut Marisi P. Purba³ Model *financial distress* merupakan salah satu alat untuk analisa *going concern*. Dari sedemikian banyak model prediksi kebangkrutan, *Z-Score Model* yang dikembangkan oleh Edward Altman adalah model yang dianggap paling akurat dalam memprediksi kegagalan usaha.

Selain memperhatikan *financial distress* dalam audit *going concern* juga harus memperhatikan pertumbuhan perusahaan. Pertumbuhan perusahaan mengindikasikan kemampuan perusahaan dalam mempertahankan kelangsungan hidupnya. Pertumbuhan perusahaan diukur dengan pertumbuhan penjualan. Penjualan yang meningkat menunjukkan aktivitas operasional perusahaan berjalan dengan semestinya. Dengan peningkatan penjualan maka laba perusahaan juga meningkat sehingga memungkinkan perusahaan dapat mempertahankan kelangsungan hidupnya (*going concern*).

Basri dalam penelitian Rudyawan dan Badera mengatakan bahwa secara *de facto* sebetulnya sekitar 80% dari lebih 280 perusahaan *go public* praktis bisa dikategorikan bangkrut. Hal ini disebabkan oleh utang perusahaan yang sudah jauh melebihi asetnya. Semakin tinggi rasio *leverage* yang ditandai dengan meningkatnya total utang terhadap total aset (*debt to total assets*), semakin

³ Marisi P. Purba, *Asumsi Going concern: Suatu Tinjauan Terhadap Dampak Krisis Keuangan atas Opini Audit dan Paloran Keuangan* (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2009), hlm. 90.

menunjukkan kinerja keuangan perusahaan yang buruk dan dapat menimbulkan ketidakpastian mengenai kelangsungan hidup perusahaan.⁴

Perusahaan yang mendapat opini audit *going concern* pada tahun sebelumnya dapat dipastikan akan mendapat opini *going concern* untuk tahun selanjutnya. Fenomena tersebut terjadi karena investor tidak lagi percaya pada perusahaan yang telah mendapat opini *going concern*. Investor menanamkan sahaamnya saat ini dengan harapan memperoleh deviden atau keuntungan dari kenaikan saham di masa yang akan datang. Investor dalam berinvestasi akan sangat jeli dalam memilih dan mencari informasi tentang perusahaan. Akibatnya perusahaan perusahaan yang mendapatkan opini *going concern* ini akan semakin terpuruk karena kehilangan kesempatan untuk mendapatkan dana dan modal. Hal tersebut terbukti dalam penelitian Zubaidah⁵ yang menyatakan bahwa auditor dalam memberikan opini audit *going concern* ini melihat dari opini audit sebelumnya.

Hasil penelitian Widyantari⁶ menunjukkan bahwa *leverage* dan opini audit tahun sebelumnya berpengaruh positif pada opini audit *going concern*. Variabel profitabilitas, arus kas, dan ukuran perusahaan berpengaruh negatif pada opini

⁴ Arry P. Rudyawan dan I Dewa Nyoman Badera, "Opini Audit *Going Concern*: Kajian Model Prediksi Kebangkrutan, Pertumbuhan Perusahaan, *Leverage*, dan Reputasi Auditor," *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Bisnis* Vol. 4 No. 2 Juli 2009, hlm. 3.

⁵ Siti Zubaidah, "Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Opini Audit *Going Concern* pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI," *Skripsi Universitas Stikubank Semarang*(2012), hlm. 62.

⁶ A.A.Ayu Putri Widyantari, "Opini Audit *Going Concern* dan Faktor-Faktor yang Memengaruhi: Studi pada Perusahaan Manufaktur di Bursa Efek Indonesia," *Tesis: Universitas Udayana*(2011), hlm. 97.

audit *going concern*. Hasil pengujian hipotesis juga menunjukkan bahwa variabel likuiditas, pertumbuhan perusahaan, kualitas audit, *audit lag*, dan *auditor client tenure* tidak berpengaruh pada opini audit *going concern*. Berbeda dengan penelitian Kumalawati⁷ yang menggunakan variabel *opinion shopping*, kualitas audit, *financial distress*, opini audit, pertumbuhan perusahaan. Penelitian tersebut berhasil membuktikan bahwa *financial distress* dan opini audit berpengaruh positif terhadap opini audit *going concern*. Penelitian kumalawati menyatakan bahwa pertumbuhan perusahaan tidak berpengaruh sedangkan penelitian yang dilakukan Kartika⁸ menyatakan bahwa pertumbuhan perusahaan berpengaruh terhadap opini *going concern*.

Penelitian ini merupakan replikasi dari penelitian Wiwik Kurniati perbedaan penelitian ini dengan Wiwik adalah Objek dalam penelitian ini adalah perusahaan yang tercatat dalam Daftar Efek Syariah tahun 2010-2014. Sedangkan penelitian Wiwik adalah perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2008-20010. Selain itu penelitian ini juga menambahkan variabel *Leverage*. Berdasarkan penelitian terdahulu peneliti termotivasi untuk melakukan penelitian dengan judul: **“Pengaruh Model Prediksi Kebangkrutan, Pertumbuhan Perusahaan, *Leverage*, Opini Audit Tahun Sebelumnya terhadap Opini Audit *Going Concern* pada Perusahaan yang Terdaftar dalam Indeks Saham Syariah Indonesia Periode 2011-2014”**.

⁷ Lely Kumalawati, “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Opini Audit *Going Concern*: Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur di Bursa Efek Indonesia,” *Jurnal Akuntansi dan Ekonomi Bisnis*, Vol. 1 No. 1 Tahun 2012, hlm. 25.

⁸ Andi Kartika, “Pengaruh Kondisi Keuangan dan Non Keuangan terhadap Penerimaan Opini *Going Concern* pada Perusahaan Manufaktur Di BEI,” *Jurnal Dinamika Akuntansi, Keuangan dan Perbankan* Vol. 1 No.1 Mei 2012 ISSN :1979-4878, hlm. 36.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah dipaparkan maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah

1. Apakah model prediksi kebangkrutan berpengaruh signifikan terhadap opini audit *going concern* pada perusahaan yang terdaftar dalam Indeks Saham Syariah Indonesia periode 2011-2014?
2. Apakah pertumbuhan perusahaan berpengaruh signifikan terhadap opini audit *going concern* pada perusahaan yang terdaftar dalam Indeks Saham Syariah Indonesia periode 2011-2014?
3. Apakah *leverage* berpengaruh signifikan terhadap opini audit *going concern* pada perusahaan yang terdaftar dalam Indeks Saham Syariah Indonesia periode 2011-2014?
4. Apakah opini audit tahun sebelumnya berpengaruh signifikan terhadap opini audit *going concern* pada perusahaan yang terdaftar dalam Indeks Saham Syariah Indonesia periode 2011-2014?

C. Tujuan penelitian

Tujuan dari penelitian ini adalah

1. Menganalisis pengaruh model prediksi kebangkrutan terhadap opini audit *going concern* pada perusahaan yang terdaftar dalam indeks Indeks Saham Syariah Indonesia periode 2011-2014.
2. Menganalisis pengaruh pertumbuhan perusahaan terhadap opini audit *going concern* pada perusahaan yang terdaftar dalam Indeks Saham Syariah Indonesia periode 2011-2014.
3. Menganalisis pengaruh *leverage* terhadap opini audit *going concern* pada perusahaan yang terdaftar dalam Indeks Saham Syariah Indonesia periode 2011-2014.
4. Menganalisis pengaruh opini audit tahun sebelumnya terhadap opini audit *going concern* pada perusahaan yang terdaftar dalam Indeks Saham Syariah Indonesia periode 2011-2014.

D. Manfaat penelitian

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi beberapa pihak :

1. Bagi investor dapat memberikan pertimbangan dalam mengambil keputusan berinvestasi dan bagi kreditor dapat memberikan pertimbangan dalam memberikan pinjaman dan untuk monitoring pinjaman yang ada.
2. Bagi emiten, dapat memberikan petunjuk terhadap kinerja perusahaan yang telah dicapai dan mengetahui indikator keuangan yang dapat mengungkapkan

kondisi yang telah dicapai perusahaan pada periode tertentu serta perbaikan penyempurnaan terhadap kekurangan yang mungkin ada pada perusahaan.

3. Bagi peneliti, dapat menjadi wawasan dan sumbangan untuk penelitian selanjutnya

E. SISTEMATIKA PENULISAN

Untuk memudahkan penyusun dalam penyusunan skripsi, penyusunan skripsi ini terdiri dari beberapa bagian yaitu bagian awal skripsi berisi halaman judul, abstrak, surat persetujuan skripsi, pengesahan, pedoman transliterasi Arab-Latin, halaman motto, halaman persembahan, kata pengantar, daftar isi, dan daftar tabel. Bagian isi terdiri dari pendahuluan, pembahasan, dan bagian terakhir adalah penutup, serta daftar pustaka.

Sistematika tersebut telah penyusun rangkum sebagai berikut:

Bab I berisi tentang latar belakang yang menjelaskan alasan peneliti melakukan penelitian ini dan alasan menggunakan model prediksi kebangkrutan, pertumbuhan perusahaan, *lverage* dan opini audit tahun sebelumnya sebagai variabel yang mempengaruhi opini audit *going concer*. Rumusan masalah ini menjelaskan bahwa apakah dari variabel model prediksi kebangkrutan, pertumbuhan perusahaan, *leverage*, ukuran perusahaan dan opini audit tahun sebelumnya ini merupakan faktor yang mempengaruhi dalam auditor memberikan opini audit *going concern*. Tujuan dan manfaat penelitian serta sistematika pembahasan tentunya sebagai pedoman pembahasan selanjutnya dan beberapa pihak yang membutuhkan informasi tersebut.

Bab II berisi tentang telaah pustaka, kerangka teori, pengembangan hipotesis. Telaah pustaka yang mana menjelaskan tentang penelitian terdahulu yang berkaitan dengan masalah yang akan dibahas dalam penelitian ini, menjelaskan tentang perbedaan penelitian ini dengan penelitian terdahulu. Kerangka teori menjelaskan tentang teori utama yang dipakai dalam penelitian ini yaitu teori keagenan yang dipakai sebagai teori utama dalam penelitian ini. Teori keagenan ini menjelaskan tentang konflik yang terjadi antara pemilik modal dan manajemen sehingga dalam hal ini sebagai penengah adalah auditor. Selanjutnya, bagian terakhir dalam bab ini kesimpulan dari telaah pustaka dan teori yang digunakan untuk menyusun hipotesis. Hipotesis ini adalah dugaan sementara dari penyusun skripsi bahwa variabel yang digunakan yaitu variabel model prediksi kebangkrutan, pertumbuhan perusahaan, *leverage*, opini audit tahun sebelumnya dan ukuran perusahaan ini akan berpengaruh terhadap opini audit *going concern*.

Bab III menjelaskan mengenai metode penelitian yang akan digunakan dalam penelitian, yang berisi antara lain jenis dan sifat penelitian, populasi dan sampel, objek penelitian, metode pengumpulan data, definisi operasional variabel, dan teknis analisis data. Jenis penelitian dalam penelitian ini jenis korelasional dan sifat penelitian kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini yaitu perusahaan yang terdaftar dalam Indeks Saham Syariah Indonesia periode 2011-2014. Dari populasi tersebut dengan prosedur penyampelan terdapat 24 perusahaan yang dapat diteliti. Objek dalam penelitian ini adalah perusahaan yang terdaftar dalam Indeks Saham Syariah Indonesia. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang di dapat dari Indeks Saham Syariah Indonesia tersebut.

Selain itu dalam bab ini menjelaskan definisi operasional variabel yaitu menjelaskan tentang proksi-proksi yang digunakan oleh variabel prediksi kebangkrutan, pertumbuhan perusahaan, *leverage*, opini audit tahun sebelumnya.

Bab IV menguraikan tentang analisis data dan pembahasan dari hasil penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Penjelasan informasi setiap variabel sebelum diuji yaitu variabel prediksi kebangkrutan, *leverage*, pertumbuhan perusahaan, opini audit tahun sebelumnya. Penjelasan hasil uji regresi logistik, seberapa besar pengaruh variabel-variabel tersebut terhadap opini audit *going concern* dijelaskan pada bab ini. Selanjutnya penjelasan hipotesis mengenai pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen dengan melihat hasil regresi logistik yang telah dilakukan.

BAB V sebagai bab terakhir dalam penelitian, bab ini merupakan penutup yang berisi penelitian yang menjadi jawaban dari rumusan masalah dalam penelitian ini, keterbatasan peneliti serta saran-saran untuk para peneliti selanjutnya.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Kesimpulan yang dapat diambil berdasarkan analisis data, pengujian, hipotesis dan pembahasan adalah sebagai berikut:

1. Model prediksi kebangkrutan tidak berpengaruh terhadap penerimaan opini audit *going concern* dengan nilai koefisien sebesar 0,016438 dengan signifikansi 0,6333. Dilihat dari tingkat signifikansi tersebut bahwa H_a ditolak karena lebih besar dari 0,05. Hal ini berarti kondisi keuangan saat diperkirakan bangkrut tidak berpengaruh karena perusahaan mampu mengatasi masalah kebangkrutan dengan menjual aset-asetnya. Sehingga dapat disimpulkan bahwa auditor dalam memberikan opini audit *going concern* tidak mempertimbangkan bahwa perusahaan tersebut diprediksi bangkrut atau tidak.
2. Pertumbuhan perusahaan tidak berpengaruh terhadap penerimaan opini audit *going concern* dengan koefisien sebesar 1.310531 dan signifikansinya 0,1237. Dilihat dari tingkat signifikansinya menjelaskan bahwa H_a ditolak karena lebih besar dari 0,05. Hal ini dikarenakan pertumbuhan perusahaan yang diprosikan dengan penjualan tidak menjamin perusahaan memperoleh opini audit *going concern*, karena peningkatan penjualan tersebut tidak diikuti dengan kemampuan perusahaan untuk memperoleh laba yang diakibatkan oleh tingginya hutang yang dimiliki oleh perusahaan, sehingga tetap akan

menurunkan laba perusahaan. Sehingga dapat disimpulkan bahwa auditor dalam memberikan opini audit *going concern* tidak mempertimbangkan tingkat kenaikan penjualan perusahaan.

3. *Leverage* tidak berpengaruh terhadap penerimaan opini audit *going concern* dengan tingkat koefisien sebesar -0,166294 dan signifikansi 0,4360. Dengan demikian menjelaskan bahwa H_a ditolak karena signifikansinya kurang dari 0,05. Hal ini berarti besar kecilnya utang perusahaan tidak menentukan kelangsungan hidup perusahaan. Sehingga auditor dalam memberikan opini audit *going concern* tidak mempertimbangkan besar kecilnya utang perusahaan.
4. Opini audit tahun sebelumnya berpengaruh terhadap penerimaan opini audit *going concern* dengan tingkat koefisien sebesar 3,319733 dan signifikansi 0,000. Dengan demikian menjelaskan bahwa H_a diterima dengan signifikan sebesar 0,0000 . Hal ini berarti penelitian ini membuktikan bahwa opini audit tahun sebelumnya digunakan auditor untuk mempertimbangkan dalam memberikan opini audit *going concern*.

B. Keterbatasan

Berikut ini beberapa keterbatasan penelitian yang dapat dijadikan bahan pertimbangan untuk melakukan penelitian selanjutnya :

1. Penelitian yang dijadikan sampel penelitian terbatas pada perusahaan yang terdaftar di Indeks Saham Syariah Indonesia dengan periode penelitian empat tahun (2011-2014).

2. penelitian ini hanya menganalisis 1 variabel dependen yaitu opini *going concern* dan 4 variabel independen yaitu terdiri dari 3 variabel keuangan (prediksi kebangkrutan, *leverage*, pertumbuhan perusahaan,) dan satu variabel *dumy* (opini audit tahun sebelumnya).
3. Proksi yang digunakan untuk variabel Pertumbuhan Perusahaan hanya menggunakan pertumbuhan penjualan.
4. Nilai McFadden R^2 (R_{MCF}^2) dari hasil estimasi adalah 0.375214, hal ini berarti bahwa variabel bebas dalam model empiris mampu menerangkan perubahan probabilitas variabel terikatnya sebesar 37,52% dan selebihnya 62,48% diterangkan variabel lain di luar model. Hal ini berarti masih ada variabel lain yang perlu diidentifikasi untuk menjelaskan opini audit *going concern*.
5. Penelitian ini mengganti variabel reputasi auditor dengan variabel opini audit tahun sebelumnya. Variabel reputasi auditor tidak dapat diukur dengan regresi logit karena reputasi auditor yang diukur dengan angka 1 untuk yang masuk *big four* dan 0 untuk yang *non big four*, variabel tersebut tidak bervariasi penyusun menemukan hanya beberapa yang mendapat angka 1.

C. Saran

1. Penelitian selanjutnya dapat memperluas sampel penelitian dengan memasukkan seluruh industri perbankan, industri jasa, yang dijadikan obyek penelitian

2. Variabel pertumbuhan perusahaan sebaiknya menggunakan alternatif pengukuran lain selain laba, seperti arus kas operasi bersih yang mencerminkan kondisi keuangan perusahaan tersebut pada kenyatannya.
3. Tidak hanya menggunakan perusahaan yang laba bersihnya negatif saja, karena beberapa perusahaan yang mendekati bangkrut melakukan penjualan aset-asetnya sehingga sulit digunakan untuk mengukur adanya penerimaan opini audit *going concern*.
4. Penelitian selanjutnya disarankan untuk mempertimbangkan variabel lain yang dapat diuji dengan objek dan teknis analisis yang berbeda.

DAFTAR PUSTAKA

Al-Qur'an dan Terjemahnya

Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahnya*, Jakarta: Sygma, 2009.

Buku

Agoes, Sukrisno, *Auditing: Petunjuk Praktis Pemeriksaan Akuntan oleh Akuntan Publik*, Jakarta: Salemba Empat, 2012.

Atmaja, Lukas Setia, *Teori dan Praktik Manajemen Keuangan*, Yogyakarta: ANDI, 2008.

Fahmi, Irham, *Analisis Kinerja Keuangan: Panduan Bagi Akademisi, Manajer, dan Investor untuk Menilai dan Menganalisis Bisnis dari Aspek Keuangan*, Bandung: Alfabet 2012.

Ghozali, Imam, *Aplikasi analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 19*, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2011.

Hanafi, Halim, *"Analisis Laporan Keuangan"*, Yogyakarta: UPP YKPN, 2009.

Harahab, Sofyan S, *Etika Bisnis dalam Perspektif Islam*, Jakarta: Salemba, 2011.

Harmono, *Manajemen Keuangan: Berbasis Balanced Scorecard Pendekatan Teori, Kasus, dan Riset Bisnis*, Jakarta: Bumi Aksara, 2009.

Indriantoro, Supeno, *Metodologi Penelitian Bisnis: untuk Akuntansi dan Menejemen*, Yogyakarta: BPFE, 2014.

Jogiyanto, *Metode Penelitian Bisni; salah kaprah dan pengalaman-pengalama*, Yogyakarta: BPFE AKAPI, 2010.

Mulyadi, *Auditing*, Jakarta: Salemba Empat, 2002.

Purba, Marisi P., *Asumsi Going concern: Suatu Tinjauan Terhadap Dampak Krisis Keuangan atas Opini Audit dan Paloran Keuangan*, Yogyakarta: Graha Ilmu, 2009.

Rahayu, Suhayati, *Auditing: Konsep Dasar dan Pedoman Pemeriksaan Akuntan Publik*, Yogyakarta: Graha Ilmu, 2010.

Wasilah, Sri Nurhayati, *Akuntansi Syariah di Indonesia*, Jakarta: Salemba, 2011.

Widarjono, Agus *Ekonometrika Pengantar dan Aplikasi*, (Yogyakarta: Ekonisia, 2009).

Jurnal dan Lainnya

Alichia, Yashinta Putri, “Pengaruh Ukuran Perusahaan, Pertumbuhan Perusahaan, dan Opini Audit Tahun Sebelumnya terhadap Opini Audit *Going Concern*”, *Skripsi Universitas Negeri Padang* (2013).

Amiruddin, “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penerimaan Opini *Going Concern* pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia,” *Skripsi Universitas Muhamadiyah Surakarta* (2013).

Andi Kartika, “Pengaruh Kondisi Keuangan dan Non Keuangan terhadap Penerimaan Opini *Going Concern* pada Perusahaan Manufaktur Di BEI,” *Jurnal Dinamika Akuntansi, Keuangan dan Perbankan* Vol. 1 No.1 Mei 2012 ISSN: 1979-4878.

Ardiani, Nurul, Emrinaldi Nur DP dan Nur Azlina, “Pengaruh Audit *Tenure*, *Disclosure*, Ukuran Kap, *Debt Default*, *Opinion Shopping*, dan Kondisi Keuangan terhadap Penerimaan Opini Audit *Going Concern* pada Perusahaan *Real Estate* dan *Property* di Bursa Efek Indonesia,” *Jurnal Ekonomi* Vol. 20 No. 2 Desember 2012

Arry P. Rudyawan dan I Dewa Nyoman Badera, “Opini Audit *Going Concern*: Kajian Model Prediksi Kebangkrutan, Pertumbuhan Perusahaan, *Leverage*, dan Reputasi Auditor,” *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Bisnis* Vol. 4 No. 2 Juli 2009

Kurniati, Wiwik, “prediksi kebangkrutan, pertumbuhan perusahaan dan reputasi KAP terhadap opini audit *Going Concern*,” *Acounting Analysis Journal* Vol. 1 No. 1 Agustus 2012 ISSN 2252-6765

Lely Kumalawati, “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Opini Audit *Going Concern*: Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur di Bursa Efek Indonesia,” *Jurnal Akuntansi dan Ekonomi Bisnis*, Vol. 1 No. 1 Tahun 2012

Maspupah, “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Opini Audit *Going Concern* pada Perusahaan Manufaktur yang terdaftar di Daftar Efek Syariah tahun 2008-2010,” *Skripsi Universitas Islam Negeri Yogyakarta* (2013)

Parasetya, Mutiara Tresna, “Pengaruh Penerimaan Opini Audit *Going Concern* (Gco), Profitabilitas dan Risiko Keuangan Terhadap *Return Saham* pada

Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Bei),”
Skripsi Universitas Diponegoro (2011)

Rudyawan, Arry P. dan I Dewa Nyoman Badera, “Opini Audit *Going Concern*: Kajian Model Prediksi Kebangkrutan, Pertumbuhan Perusahaan, *Leverage*, dan Reputasi Auditor,” *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Bisnis* Vol. 4 No. 2 Juli 2009

Sari, Dewa Ayu Ambriyana, “Opini Audit *Going Concern*: Analisis Berdasarkan Model Prediksi Kebangkrutan, *Opinion Shopping*, dan Reputasi Kap,” Skripsi Universitas Atma Jaya Yogyakarta(2010)

Setyarno, Eko Budi, dkk., “Pengaruh Kualitas Audit, Kondisi Keuangan perusahaan, Opini Audit Tahun Sebelumnya, Pertumbuhan Perusahaan terhadap Opini Audit *Going Concern*”, *Simposium Nasional Akuntansi SNA IX2006* Padang.

Susanto, Yulius Kurnia, “Faktor-faktor yang Mempengaruhi Penerimaan Opini Audit *Going Concern* pada Perusahaan Publik Sektor Manufaktur,” *Jurnal Bisnis dan Akuntansi* Vol.11 No.03 Desember 2009

Widyantari, A.A.Ayu Putri, “Opini Audit *Going Concern* dan Faktor-Faktor yang Memengaruhi: Studi pada Perusahaan Manufaktur di Bursa Efek Indonesia,” *Tesis*: Universitas Udayana(2011).

Yogi P, Mokhammad, “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Auditor dalam Pemberian Opini Audit *Going Concern*,” *Skripsi* Universitas Pembangunan Nasional Yogyakarta(2010).

Zubaidah, Siti, “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Opini Audit *Going Concern* pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI,” *Skripsi* Universitas Stikubank Semarang(2012)

<https://www.academia.edu> Edi Albern : Kasus Pelanggaran Etika Profesi. Akses 9 April 2015 pukul 13.54 WIB.



LAMPIRAN

Lampiran 1

TERJEMAHAN AYAT-AYAT AL-QUR'AN

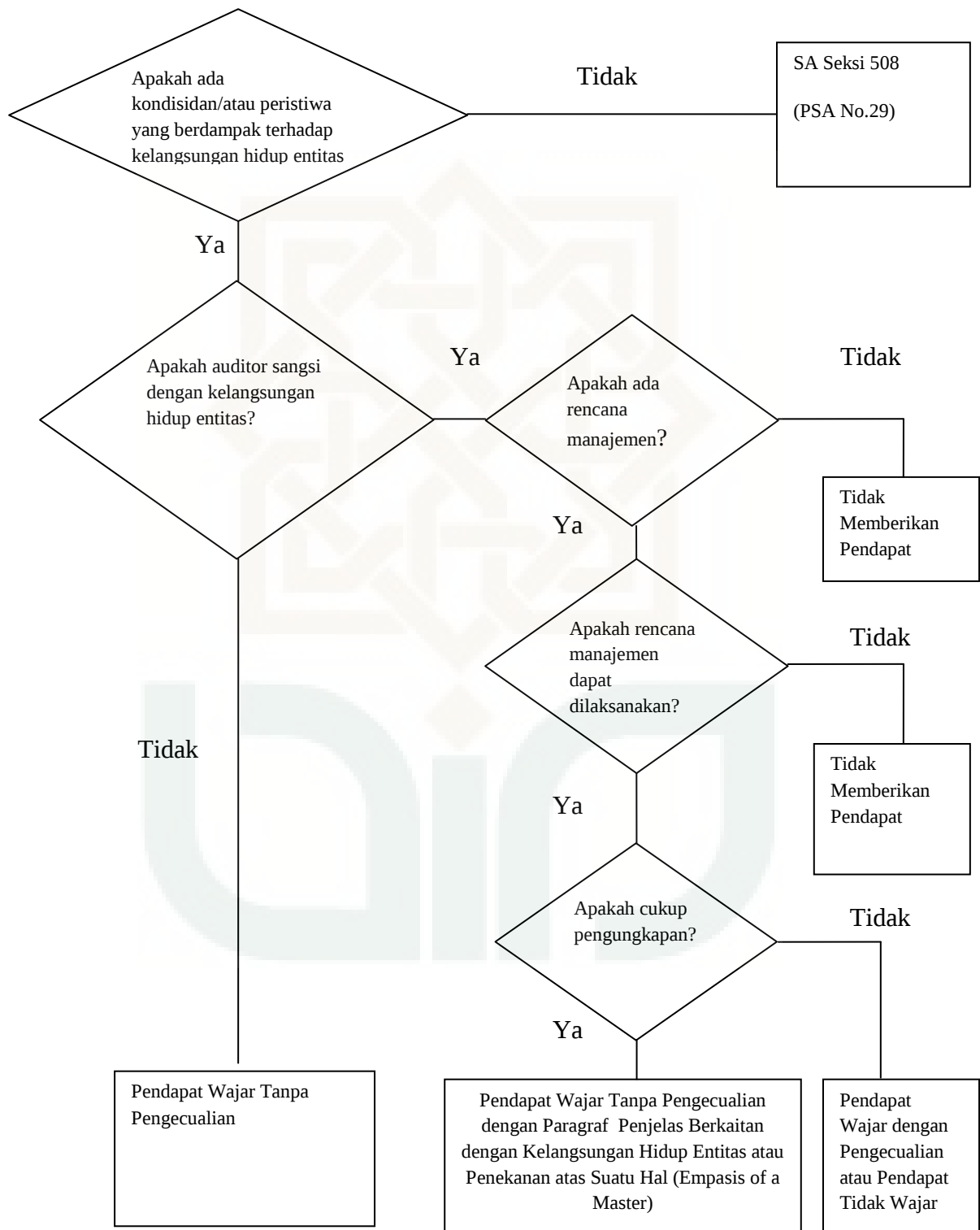
No	Halaman	Footnote	Terjemahan
1	26	18	Hai orang-orang yang beriman, apabila kamu bermu'amalah tidak secara tunai untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya. Dan hendaklah seorang penulis di antara kamu menuliskannya dengan benar. Dan janganlah penulis enggan menuliskannya sebagaimana Allah mengajarkannya, meka hendaklah ia menulis, dan hendaklah orang yang berhutang itu mengimlakkan (apa yang akan ditulis itu), dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah Tuhannya, dan janganlah ia mengurangi sedikitpun daripada hutangnya.
2	34	24	Salah seorang dari kedua wanita itu berkata: "Ya bapakku ambillah ia sebagai orang yang bekerja (pada kita), karena sesungguhnya orang yang paling baik yang kamu ambil untuk bekerja (pada kita) ialah orang yang kuat lagi dapat dipercaya"
3	35	26	Ingatlah ketika Tuhanmu berfirman kepada para Malaikat: "Sesungguhnya Aku hendak menjadikan seorang khalifah di muka bumi". Mereka berkata: "Mengapa Engkau hendak menjadikan (khalifah) di bumi itu orang yang akan membuat kerusakan padanya dan menumpahkan darah, padahal kami senantiasa bertasbih dengan memuji Engkau dan mensucikan Engkau?" Tuhan berfirman: "Sesungguhnya Aku mengetahui apa yang tidak kamu ketahui"
4	36	27	Dan kepada Tsamud (Kami utus) saudara mereka Shaleh. Shaleh berkata: "Hai kaumku, sembahlah Allah, sekali-kali tidak ada bagimu Tuhan selain Dia. Dia telah menciptakan kamu dari bumi (tanah) dan menjadikan kamu pemakmurnya, karena itu mohonlah ampunan-Nya, kemudian bertobatlah kepada-Nya, Sesungguhnya Tuhanku amat dekat (rahmat-Nya) lagi memperkenankan (doa hamba-Nya)"
5	36	28	Apabila mereka telah mendekati akhir iddahnya, maka rujukilah mereka dengan baik atau lepaskanlah mereka dengan baik dan persaksikanlah dengan dua orang saksi yang adil di antara kamu dan hendaklah kamu tegakkan kesaksian itu karena Allah. Demikianlah diberi pengajaran dengan itu orang

			yang beriman kepada Allah dan hari akhirat. Barangsiapa bertakwa kepada Allah niscaya Dia akan mengadakan baginya jalan keluar. Dan memberinya rezeki dari arah yang tiada disangka-sangkanya. Dan barangsiapa yang bertawakkal kepada Allah niscaya Allah akan mencukupkan (keperluan)nya. Sesungguhnya Allah melaksanakan urusan yang (dikehendaki) Nya. Sesungguhnya Allah telah mengadakan ketentuan bagi tiap-tiap sesuatu.
6	37	29	Mereka itulah orang-orang yang telah diberi petunjuk oleh Allah, maka ikutilah petunjuk mereka. Katakanlah: "Aku tidak meminta upah kepadamu dalam menyampaikan (Al-Quran)". Al-Quran itu tidak lain hanyalah peringatan untuk seluruh ummat
7	38	30	Wahai orang-orang yang beriman, jadilah kamu orang yang benar-benar penegak keadilan, menjadi saksi karena Allah biarpun terhadap dirimu sendiri atau ibu bapa dan kaum kerabatmu. Jika ia kaya ataupun miskin, maka Allah lebih tahu kemaslahatannya. Maka janganlah kamu mengikuti hawa nafsu karena ingin menyimpang dari kebenaran. Dan jika kamu memutar balikkan (kata-kata) atau enggan menjadi saksi, maka sesungguhnya Allah adalah Maha Mengetahui segala apa yang kamu kerjakan.
8	39	31	Barangsiapa yang mengerjakan kebaikan seberat dzarrahpun, niscaya dia akan melihat (balasan)Nya. Dan barangsiapa yang mengerjakan kejahatan sebesar dzarrahpun, niscaya dia akan melihat (balasan)nya pula
9	39	32	Sempurnakanlah takaran dan janganlah kamu termasuk orang-orang yang merugikan. Dan timbanglah dengan timbangan yang lurus Dan janganlah kamu merugikan manusia pada hak-haknya dan janganlah kamu merajalela di muka bumi dengan membuat kerusakan. Dan bertakwalah kepada Allah yang telah menciptakan kamu dan umat-umat yang dahulu".
10	42	37	Dan sungguh akan Kami berikan cobaan kepadamu, dengan sedikit ketakutan, kelaparan, kekurangan harta, jiwa dan buah-buahan. Dan berikanlah berita gembira kepada orang-orang yang sabar.
11	44	39	Sesungguhnya Allah tidak merubah keadaan sesuatu kaum sehingga mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri

12	45	41	Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu; sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu.
13	47	43	Hai orang-orang yang beriman, apabila kamu bermu'amalah tidak secara tunai untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya. Dan hendaklah seorang penulis di antara kamu menuliskannya dengan benar. Dan janganlah penulis enggan menuliskannya sebagaimana Allah mengajarkannya, meka hendaklah ia menulis, dan hendaklah orang yang berhutang itu mengimlakkan (apa yang akan ditulis itu), dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah Tuhannya, dan janganlah ia mengurangi sedikitpun daripada hutangnya. Jika yang berhutang itu orang yang lemah akalnya atau lemah (keadaannya) atau dia sendiri tidak mampu mengimlakkan, maka hendaklah walinya mengimlakkan dengan jujur.

Lampiran 2

PEDOMAN PERNYATAAN PENDAPAT GOING CONCERN



Sumber: IAI,2001

Lampiran 3

DAFTAR PERUSAHAAN SAMPEL

No	Kode Saham	Nama Perusahaan
1	BIPP	PT Bhuwanatala Indah Permai Tbk
2	BMSR	PT Bintang Mitra Semestaraya Tbk
3	CENT	PT Centrin Online Tbk
4	GMCW	PT. Grahamas Citrawisata Tbk
5	IIKP	PT Inti Agri Resources Tbk
6	IKAI	PT Intikeramik Alamasri Industri Tbk
7	TRIL	PT Triwira Insanlestari Tbk
8	ALKA	PT Alakasa Industrindo Tbk
9	ANTM	PT Aneka Tambang Tbk
10	CITA	PT Cita Mineral Investindo Tbk
11	ELSA	PT Elnusa Tbk
12	GDST	PT Gunawan Dianjaya Steel Tbk
13	INAF	PT Indofarma Tbk
14	JPRS	PT Jaya Pari Steel Tbk
15	KOIN	PT Kokoh Inti Arebama Tbk
16	LMPI	PT Langgeng Makmur Industri Tbk
17	LPIN	PT Multi Prima Sejahtera Tbk
18	LPLI	PT Star Pacifik Tbk
19	MRAT	PT Mustika Ratu Tbk
20	SIAP	PT Sekawan Inti Pratama Tbk
21	SRAJ	PT Sejahteraraya
22	VOKS	PT Voksel Electric Tbk
23	WICO	PT Wicaksana Overseas International Tbk
24	YPAS	PT Yanaprima Hastapersada Tbk

Lampiran 4

NILAI SETIAP VARIABEL

Perusahaan	Tahun	OGC	Z- SCORE	PP	LEV	OATS
BIPP	2011	1	-3.17	-0.15	1.63	1
	2012	1	-3.07	0.18	1.11	1
	2013	1	1.14	0.91	0.29	1
	2014	1	0.52	0.71	0.37	1
BMSR	2011	0	2.95	0.27	0.80	0
	2012	0	3.50	0.29	0.85	0
	2013	0	3.32	0.05	1.15	0
	2014	0	3.76	0.05	1.60	0
CENT	2011	1	3.74	0.00	0.17	0
	2012	1	2.20	-0.09	0.30	1
	2013	0	3.06	-0.39	0.14	1
	2014	0	1.03	1.25	0.35	0
GMCW	2011	0	0.58	0.79	0.80	0
	2012	0	1.20	0.04	0.52	0
	2013	0	0.39	-0.06	0.52	0
	2014	0	-0.19	-0.06	4.45	0
IIKP	2011	1	108.00	-0.64	0.00	1
	2012	1	6.96	0.48	0.06	1
	2013	1	7.59	0.30	0.05	1
	2014	1	8.90	-0.13	0.05	1
IKAI	2011	1	0.36	-0.08	0.90	1
	2012	1	0.23	-0.05	1.04	1
	2013	1	0.31	0.05	1.35	1
	2014	1	0.22	0.24	1.90	1
TRIL	2011	0	8.01	-0.55	0.06	0
	2012	0	8.02	-0.69	0.05	0
	2013	0	6.84	-0.63	0.06	0
	2014	0	6.27	-0.38	0.07	0
ALKA	2011	0	3.68	0.03	4.32	1
	2012	0	6.19	-0.04	1.70	0
	2013	0	4.83	0.31	3.05	0
	2014	0	5.38	0.12	2.87	0
ANTM	2011	1	2.73	0.18	0.41	1
	2012	1	2.26	0.01	0.54	1
	2013	1	1.22	0.08	0.71	1
	2014	0	0.87	-0.17	0.85	1

CITA	2011	1	2.97	0.61	0.87	0
	2012	1	2.72	-0.11	0.73	1
	2013	1	2.86	0.58	0.80	1
	2014	1	1.42	-0.96	0.70	1
ELSA	2011	1	1.65	0.12	1.30	1
	2012	0	1.96	0.01	1.10	1
	2013	0	2.03	-0.14	0.91	0
	2014	0	2.49	0.03	0.64	0
GDST	2011	0	4.14	0.22	0.31	0
	2012	0	2.70	-0.21	0.47	0
	2013	0	3.06	-0.14	0.35	0
	2014	1	1.79	-0.14	0.56	0
INAF	2011	1	1.96	0.15	0.83	0
	2012	1	1.98	-0.04	0.83	1
	2013	1	1.54	0.16	1.19	1
	2014	1	1.68	0.03	1.11	1
JPRS	2011	0	4.12	0.50	0.23	0
	2012	0	5.13	-0.28	0.13	0
	2013	0	12.65	-0.58	0.04	0
	2014	0	11.73	0.61	0.04	0
KOIN	2011	1	3.03	-0.04	16.54	0
	2012	1	2.99	0.25	5.58	1
	2013	0	3.60	0.26	2.83	1
	2014	0	2.74	0.08	3.60	0
LMPI	2011	0	1.43	0.25	0.68	0
	2012	0	1.23	0.19	0.99	0
	2013	0	1.22	0.13	1.07	0
	2014	0	1.14	-0.24	1.03	0
LPIN	2011	1	2.30	0.06	0.33	0
	2012	0	2.64	0.09	0.28	1
	2013	0	2.12	0.12	0.37	0
	2014	0	1.90	-0.09	0.33	0
LPLI	2011	1	3.15	0.38	0.10	1
	2012	1	7.78	-0.07	0.06	1
	2013	1	9.77	0.02	0.05	1
	2014	1	11.33	-0.01	0.04	1
MRAT	2011	1	4.49	0.10	0.18	1
	2012	1	4.55	0.13	0.18	1
	2013	0	4.18	-0.22	0.16	1
	2014	0	3.14	0.21	0.30	0
SIAP	2011	1	2.42	0.22	0.59	0

	2012	0	2.04	0.04	0.74	1
	2013	1	1.30	0.13	1.73	0
	2014	1	9.09	0.37	0.05	1
SRAJ	2011	1	1.56	0.12	0.33	1
	2012	1	0.59	0.16	0.89	1
	2013	1	0.71	0.14	6.47	1
	2014	1	0.71	0.54	0.62	1
VOKS	2011	1	1.97	0.54	2.17	1
	2012	1	2.31	0.23	1.82	1
	2013	1	1.73	0.01	2.25	1
	2014	1	1.77	-0.20	2.01	1
WICO	2011	1	-0.45	-0.07	1.17	1
	2012	0	1.91	0.02	0.72	1
	2013	0	0.12	0.05	1.00	0
	2014	0	1.71	0.19	0.65	0
YPAS	2011	0	3.72	0.07	0.51	0
	2012	0	2.09	0.11	1.25	0
	2013	0	3.72	0.06	2.59	0
	2014	0	2.09	-0.04	0.98	0

Lampiran 5

STATISTIK DESKRIPTIF

	OGC	ZSCORE	PP	LEV	OATS
Mean	0.489583	4.101146	0.072292	1.161146	0.510417
Median	0.000000	2.280000	0.055000	0.715000	1.000000
Maximum	1.000000	108.0000	1.250000	16.54000	1.000000
Minimum	0.000000	-3.170000	-0.960000	0.000000	0.000000
Observations	96	96	96	96	96

Lampiran 6

HASIL UJI REGRESI LOGISTIK DENGAN EVIEWS7

Dependent Variable: OGC				
Method: ML - Binary Logit (Quadratic hill climbing)				
Date: 09/05/15 Time: 21:40				
Sample: 1 96				
Included observations: 96				
Convergence achieved after 4 iterations				
Covariance matrix computed using second derivatives				
Variable	Coefficient	Std. Error	z-Statistic	Prob.
C	-1.774956	0.498024	-3.563997	0.0004
ZSCORE	0.016438	0.034454	0.477108	0.6333
PP	1.310531	0.851377	1.539306	0.1237
LEV	-0.166294	0.213464	-0.779026	0.4360
OATS	3.319733	0.578949	5.734066	0.0000
McFadden R-squared				
S.D. dependent var				
Akaike info criterion				
Schwarz criterion				
Hannan-Quinn criter.				
Restr. deviance				
LR statistic				
Prob(LR statistic)				
Obs with Dep=0				
Obs with Dep=1				

Lampiran 7

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama : Tutik Kurniawati

Tempat, tanggal lahir : Temanggung, 19 Januari 1992

Pekerjaan : Mahasiswa

Alamat : RT.03, RW.04, Padangan, Kembang Sari,
Kandangan, Temanggung

Agama : Islam

Kewarganegaraan : Indonesia

Status perkawinan : Belum Menikah

Golongan Darah : B

Email : Naea_zee@yahoo.co.id

Nomor HP : 085727456809

Riwayat Pendidikan :

1. TK Darma Wanita Kembang Sari (1996-1998)
2. SD Negeri I Kembang Sari (1998-2004)
3. SMP Negeri I Kandangan (2004-2007)
4. SMK Swadaya Temanggung (2007-2010)
5. Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga
Yogyakarta (Prodi Keuangan Islam) (2011-2015)

Yogyakarta, 2 Dzulhijjah 1436 H

Tutik Kurniawati