



**PENGARUH RASIO KEUANGAN DAN NON KEUANGAN TERHADAP  
PEMBERIAN OPINI AUDIT *GOING CONCERN*  
(Studi Empiris Pada Perusahaan *Real Estate* Dan *Property* Di Bursa Efek Indonesia  
tahun 2011-2014)**

**SKRIPSI**

Digunakan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Studi Akuntansi (S1) dan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

Oleh :

Fajrian Aulia Pratama  
NIM : 1010421118

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER  
2016**

**SKRIPSI**

**PENGARUH RASIO KEUANGAN DAN NON KEUANGAN TERHADAP  
PEMBERIAN OPINI AUDIT *GOING CONCERN*  
(Studi Empiris Pada Perusahaan *Real Estate* Dan *Property* Di Bursa Efek Indonesia  
tahun 2011-2014)**

Oleh :

Fajrian Aulia Pratama  
NIM : 1010421118

Pembimbing :

Dosen Pembimbing Utama : Norita Citra Yuliarti, SE, MM

Dosen Pembimbing Pendamping : M. Halim, SE, M.SA

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fajrian Aulia Pratama

NIM : 1010421118

Jurusan : Akuntansi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul: **ANALISIS PENGARUH RASIO KEUANGAN DAN NON KEUANGAN TERHADAP PEMBERIAN OPINI AUDIT *GOING CONCERN*** (Studi Empiris Pada Perusahaan *Real Estate Dan Property* Di Bursa Efek Indonesia tahun 20011-2014) adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya plagiat atau jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak mana pun serta bersedia mendapatkan sanksi akademik dan siap dituntut di muka hukum, jika ternyata di kemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, Januari 2016

Yang menyatakan,

Fajrian Aulia Pratama

NIM. 1010421118

## PENGESAHAN

Skripsi berjudul : *Analisis Pengaruh Rasio Keuangan Dan Faktor Non Keuangan Terhadap Pemberian Opini Audit Going Concern Pada Perusahaan Real Estate Dan Property Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia*, telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.

Hari : Rabu

Tanggal : 16 Juni 2016

Tempat : Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji,

Dr. Arik Susbiyani, M.Si  
NPK . 01.09.289

Anggota 1

Anggota 2

Norita Citra Yulianti, SE MM  
NPK . 11.03.580

M. Halim, SE, M.SA  
NIK. 1009558

Mengesahkan :

Dekan Fakultas Ekonomi,

Ketua Program Akuntansi,

Drs. Akhmad Suharto, MP  
NPK. 89.06.242

Norita Citra Yulianti, SE MM  
NPK. 11.03.580

## MOTTO

BOLEH JADI KAMU MEMBENCI SESUATU, PADAHAL IA AMAT BAIK  
BAGIMU, DAN BOLEH JADI (PULA) KAMU MENYUKAI SESUATU,  
PADAHAL IA AMAT BURUK BAGIMU, ALLAH MENGETAHUI, SEDANG  
KAMU TIDAK MENGETAHUI. (Q.S AL-BAQARAH 216)

SESUNGGUHNYA SESUDAH KESULITAN ITU ADA KEMUDAHAN.  
MAKA APABILA KAMU TELAH SELESAI (DARI SUATU URUSAN),  
KERJAKANLAH DENGAN SUNGGUH-SUNGGUH (URUSAN) YANG  
LAIN. (Q.S AL-INSYIRAH 6-7)

# PERSEMBAHAN

1. Allah SWT yang telah memberi segala rahmat dan hidayah-Nya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
2. Nabi Muhammad SAW yang memberikan teladan kepada seluruh umatnya. Termasuk penulis, dimana mendorong penulis untuk selalu ingin menjadi orang yang lebih baik lagi.
3. Nenek tercinta (Anisa): Nenek paling hebat didunia. Nenek yang selalu sabar, terimakasih atas segala cinta, kasih sayang yang amat sangat tulus untukku. Doa yang selalu nenek panjatkan untuk kebaikan dan kebahagiaanku. nenek inspirasiku, motivasiku, dan guru terbaikku,
4. Keluargaku tercinta ( Bapak, Ibu, Mega, Vito) makasih telah memberiku motivasi , kasihsayang untukku dan Fera, yang telah memberiku semangat. Makasih sudah menemaniku selama ini.
5. Seluruh dosen fakultas ekonomi terutama dosen pembimbingku Bu Norita dan bapak Halim yang telah sabar membimbingku dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Teman-teman seangkatan 2010 terurama kelas c, terimakasih kalian setia menemani aku dalam menggapai semua cita-citaku.

## KATA PENGANTAR

*Assalamualaikum Wr. Wb*

Alhamdulillah segala puji syukur kehadirat Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah-Nya yang dilimpahkan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini

Adapun maksud penyusunan skripsi ini adalah untuk memenuhi syarat dalam memperoleh gelar sarjana jenjang Strata 1 program Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.

Dalam penulisan skripsi ini penulis banyak mendapatkan bantuan dari berbagai pihak yang sangat besar artinya bagi penulis. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT atas Segala Berkah dan Nikmat-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik.
2. Bapak Dr. H. Aminullah Elhady, M. Ag, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Jember.
3. Bapak Drs. Akhmad Suharto, MP selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.
4. Ibu Norita Citra Yulianti, SE. MM, selaku ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember dan selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak meluangkan banyak waktu dengan sabar memberikan pengarahan dalam penyusunan skripsi ini.
5. M. Halim, SE, M.SA selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak meluangkan waktu dan dengan sabar memberikan pengarahan, dukungan, motivasi, dan saran dalam penyusunan skripsi ini sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
6. Nenekku “Anisa” dan tercinta yang sepenuhnya tulus selalu memberikan hal-hal yang terbaik untuk ananda, terima kasih yang tak terhingga untuk semuanya.
7. Keluarga Besarku yang telah membantu baik doa dan semangat yang diberikan terimakasih.
8. Seluruh Sahabat dan teman-temanku S1 Akuntansi, khususnya angkatan 2010 terima kasih atas kenangan- kenangan indahnyanya, maaf tidak bisa nyebutin satu-satu.

9. Almamaterku Tercinta, Universitas Muhammadiyah Jember.

10. Semua pihak yang telah membantu dalam proses penulisan skripsi ini yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Semoga Allah SWT membalas kebaikan semua pihak yang telah membantu dan memberikan bukungan dalam penulisan skripsi ini.

Akhirnya Penulis Berharap Semoga Skripsi ini dapat bermanfaat bagi peneliti sendiri khususnya dan bagi pembaca umumnya.

*Wassalamu 'alaikum Wr.Wb*

Jember, Januari 2016

Penulis

Fajrian Aulia Pratama

## **DAFTAR ISI**



|   |      |
|---|------|
| <b>HALAMAN JUDUL</b> .....                              | i    |
| <b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....                         | ii   |
| <b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....                         | iii  |
| <b>MOTTO</b> .....                                      | iv   |
| <b>PERSEMBAHAN</b> .....                                | v    |
| <b>ABSTRAK</b> .....                                    | vi   |
| <b>ABSTRACT</b> .....                                   | vii  |
| <b>KATA PENGANTAR</b> .....                             | viii |
| <b>DAFTAR ISI</b> .....                                 | x    |
| <b>DAFTAR TABEL</b> .....                               | xiii |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....                            | xiv  |
| <b>BAB 1 PENDAHULUAN</b> .....                          | 1    |
| 1.1 Latar Belakang .....                                | 1    |
| 1.2 Rumusan Masalah.....                                | 5    |
| 1.3 Tujuan Penelitian .....                             | 5    |
| 1.4 Manfaat Penelitian .....                            | 6    |
| <b>BAB 2 LANDASAN TEORI</b> .....                       | 7    |
| 2.1 Opini Audit .....                                   | 7    |
| 2.2 Opini Audit <i>Going Concern</i> .....              | 10   |
| 2.3 Rasio-Rasio Keuangan.....                           | 12   |
| 2.3.1 Rasio Aktivitas.....                              | 12   |
| 2.3.4 Rasio Likuiditas .....                            | 13   |
| 2.3.5 Rasio Profitabilitas.....                         | 14   |
| 2.4 Rasio Non Keuangan .....                            | 14   |
| 2.4.1 Ukuran Perusahaan .....                           | 14   |
| 2.4.2 <i>Debt Default</i> .....                         | 15   |
| 2.5.5 Opini Audit Tahun Sebelumnya .....                | 16   |
| 2.5 Penelitian Terdahulu .....                          | 17   |
| 2.6 Kerangka Konseptual.....                            | 20   |
| 2.6.1 Kerangka Konseptual.....                          | 19   |
| 2.6.2 Pengembangan Hipotesis Rasio-Rasio Keuangan ..... | 21   |

2.6.2.1 Rasio Aktivitas dan Pemberian

|  |    |
|--|----|
| Opini Audit <i>Going Concern</i> .....   | 21 |
| 2.6.2.2 Rasio Likuiditas dan Pemberian   |    |
| Opini Audit <i>Going Concern</i> .....   | 22 |
| 2.6.2.3 Rasio Profitabilitas Pasar dan Pemberian   |    |
| Opini Audit <i>Going Concern</i> .....   | 23 |
| 2.6.2 Pengembangan Hipotesis Faktor Non Keuangan .....                                       | 24 |
| 2.6.3.1 Ukuran Perusahaan dan Pemberian  |    |
| Opini Audit <i>Going Concern</i> .....   | 24 |
| 2.6.3.2 <i>Debt default</i> dan Pemberian  |    |
| Opini Audit <i>Going Concern</i> .....   | 25 |
| 2.6.3.3 Opini Audit tahun sebelumnya dan<br>Pemberian Opini Audit <i>Going Concern</i> ..... | 27 |
| <b>BAB 3 METODE PENELITIAN</b> .....   | 29 |
| 3.1 Jenis dan Sumber Data.....   | 29 |
| 3.2 Populasi dan Sampel .....  | 29 |
| 3.3 Metode Pengumpulan Data.....   | 30 |
| 3.4 Definisi Operasional Variabel dan Pengukurannya .....                                    | 31 |
| 3.5 Metode Analisis Data .....   | 37 |
| 3.5.1 Statistik Deskriptif .....   | 37 |
| 3.5.1 Uji Asumsi Klasik.....   | 37 |
| 3.5.1.1 Uji Multikolinieritas.....   | 37 |
| 3.5.1.2 Uji Autokorelasi.....  | 37 |
| 3.5.2 Uji Hipotesis .....  | 36 |
| 1. Menilai Kelayakan Regresi.....  | 40 |
| 2. Menilai Keseluruhan Model .....   | 40 |
| 3. Model Regresi Yang Terbentuk Dan<br>Pengujian Hipotesis .....                             | 41 |
| <b>BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN</b> .....  | 42 |
| 4.1 Gambaran Umum Perusahaan .....   | 42 |
| 4.2 Analisis Data.....   | 43 |
| 4.2.1 Pengujian Statistik Deskriptif .....   | 44 |
| 4.2.2 Pengujian Asumsi Klasik.....   | 48 |
| 4.2.2.1 Uji Multikolinearitas .....  | 48 |
| 4.2.2.2 Uji Autokorelasi .....   | 49 |

|  |    |
|--|----|
| 4.2.3 Uji Model .....  | 50 |
| 4.2.3.1 Menilai Model Fit dan Keseluruhan Model.....   | 50 |
| 4.2.3.2 Nilai Kelayakan Model Regresi.....   | 53 |
| 4.2.4 Uji Hipotesis .....  | 54 |
| 4.2.4.1 Analisis 1 Regresi Logistik .....  | 54 |
| 4.3 Pembahasan .....   | 57 |
| 4.3.1 Pengaruh Rasio Aktivitas Terhadap<br>Pemberian Opini Audit <i>Going Concern</i> .....              | 57 |
| 4.3.2 Pengaruh Rasio Likuiditas Terhadap<br>Pemberian Opini Audit <i>Going Concern</i> .....             | 58 |
| 4.3.3 Pengaruh Rasio Profitabilitas Terhadap<br>Pemberian Opini Audit <i>Going Concern</i> .....         | 58 |
| 4.3.4 Pengaruh Ukuran Perusahaan Terhadap<br>Pemberian Opini Audit <i>Going Concern</i> .....            | 64 |
| 4.3.5 Pengaruh <i>Debt Default</i> Terhadap<br>Pemberian Opini Audit <i>Going Concern</i> .....          | 63 |
| 4.3.6 Pengaruh Opini Audit Tahun Sebelumnya Terhadap<br>Pemberian Opini Audit <i>Going Concern</i> ..... | 65 |
| <b>BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN</b> .....  | 66 |
| 5.1 Kesimpulan .....   | 66 |
| 5.2 Saran .....  | 66 |
| <b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....  | 67 |
| <b>LAMPIRAN</b>  |    |

## DAFTAR TABEL

| <b>Tabel</b>  | <b>Hal</b> |
|---|------------|
| 4.1 Seleksi Data Sampel .....                           | 43         |
| 4.2 Hasil Statistik Deskriptif.....                     | 44         |
| 4.3 Frekwensi Penelitian .....                          | 46         |
| 4.4 <i>Frekwensi Debt Default</i> .....                 | 46         |
| 4.5 <i>Frekwensi Opini Audit Tahun Sebelumnya</i> ..... | 47         |
| 4.6 <i>Frekwensi Going Concern Audit Opini</i> .....    | 47         |
| 4.7 Hasil uji Multikolinearitas .....                   | 49         |
| 4.8 Hasil Uji Autokorelasi .....                        | 50         |
| 4.9 <i>Likelihood Blook</i> .....                       | 51         |
| 4.10 <i>Likelihood Blook 1</i> .....                    | 52         |
| 4.11 <i>Hosmer and Lemeshow's Test</i> .....            | 53         |
| 4.12 <i>Case Processing Summary</i> .....               | 54         |
| 4.13 Hasil Uji Koefisien Regresi.....                   | 55         |
| 4.14 Hasil Hipotesis.....                               | 56         |

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran :

1. Daftar Populasi – Sampel Perusahaan *Real Estate dan Property* yang terdaftar di BEI.
2. Data Rasio Keuangan Perusahaan *Real Estate and Property* Periode tahun 2011
3. Data Rasio Keuangan Perusahaan *Real Estate and Property* Periode tahun 2012
4. Data Rasio Keuangan Perusahaan *Real Estate and Property* Periode tahun 2013
5. Data Rasio Keuangan Perusahaan *Real Estate and Property* Periode tahun 2014
6. Data Non Keuangan Perusahaan *Real Estate and Property* Periode tahun 2011
7. Data Non Keuangan Perusahaan *Real Estate and Property* Periode tahun 2012
8. Data Non Keuangan Perusahaan *Real Estate and Property* Periode tahun 2013
9. Data Non Keuangan Perusahaan *Real Estate and Property* Periode tahun 2014
10. Data *Going Concern Audit Opini* Perusahaan *Real Estate and Property*
11. Analisis Statistik Deskriptif
12. Uji Asumsi Klasik
13. Uji Model
14. Uji Regresi Logistik

## DAFTAR PUSTAKA

- Astuti, Retno. 2012. "Pengaruh Faktor Keuangan Non Keuangan Terhadap Penerimaan Opini Audit *Going Concern*". Semarang: Fakultas Ekonomi- UNDIP.
- Altman, Edward I. 1968. *Financial Ratios, Discriminant Analysis and the Prediction of Corporate Bankruptcy*. *Journal of Finance*. September: 589-609.
- Aiisiah, Nurul. 2012. "Pengaruh Kualitas Audit, Kondisi Keuangan Perusahaan, Opini Audit Tahun Sebelumnya, Pertumbuhan Perusahaan Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kecenderungan Penerimaan Opini Audit *Going Concern*" Semarang: Fakultas Ekonomi-UNDIP
- Chen, Kevin C. W., and Bryan K. Church. 1992. "Default on Debt Obligations and the Issuance of Opini *Going-Concern* Opinions. *Auditing: A Journal of Practice & Theory*". Vol. 11, No. 2: 30-49
- Copeland, Thomas E., J Fred Weston. 1992. "Financial Theory And Corporate Policy", 5<sup>th</sup>Ed, Addison-Wesley Publishing Company, Inc, USA.
- Fijriantoro, M. Yuniar. 2010. "Analisis Pengaruh Ukuran Kap, Kondisi Keuangan Perusahaan, Opini Audit Tahun Sebelumnya, Pertumbuhan Perusahaan Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Opini Audit *Going Concern*" Surakarta: Fakultas Ekonomi Universitas Sebelas Maret.
- Gideon SB, Boediono. 2005. " Kualitas Laba: Studi Pengaruh Mekanisme Corporate Governance dan Dampak Manajemen Laba Dengan Menggunakan Analisis Jalur". Solo: Simposium Nasional Akuntansi VIII.
- Ghozali, Imam. 2006 & 2012. *Aplikasi Analisis Multivariade Dengan Program SPSS*. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Indah, Retno. 2011. "Faktor-Faktor Non Keuangan Yang Mempengaruhi Kecenderungan Auditor Dalam Memberikan Opini *Going Concern*. Semarang: Fakultas Ekonomi Universitas Dian Nuswantoro.
- Ikatan Akuntan Indonesia. 2009. *Standar Akuntansi Keuangan*. Jakarta: Salemba Empat.
- Ikatan Akuntan Indonesia, 2013, *Standar Profesional Akuntan Publik*, Salemba Empat : Jakarta.
- Januarti dan Fitrianasari. 2008. "Analisis Rasio Keuangan dan rasio Non Keuangan yang Mempengaruhi Auditor Dalam Memberikan Opini Audit *Going Concern* pada Auditee (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang terdaftar di BEJ 2000 – 2005)". *Jurnal MAKSI*, Vol 8 no. 1 , pp 43-58
- Jensen dan dan W. Meckling. 1976. *Theory of The Firm: Managerial Behavior, Agency Cost, and Ownership Structure*. *Journal of Financial Economics*. Vol. 4, hal. 305-360.
- McKeown, J.J. & Servaes, H. (1990). " Additional evidence on equity ownership and corporate value". *Journal of Financial Economics*, 27;595-612.

- Morck, R, Shleifer, A. & Vishy, R. (1988). "Management ownership and corporate performance: An empirical analysis". *Journal of Financial Economics* 20;293-315.
- Mulyadi. 2006. *Auditing Buku 1*. Jakarta: Salemba Empat.
- Mutchler, Jane F., W. Hopwood, and James M. McKeown. 1997. "The Influence of Contrary Information and Mitigating Factors on Audit Opinion Decisions on Bankrupt Companies". *Journal of Accounting Research*. Vol. 35, No. 2: 295-310
- Mutchler, Jane F. 1985. "A Multivariate Analysis of the Auditor's Going concern Decision". *Journal of Accounting Research*. Vol. 23, No.2: 668-682.
- Muttaqin, Arrifandita Nuri. 2012. "Analisis Pengaruh Rasio Keuangan dan Faktor Non Keuangan Terhadap Penerimaan Opini Audit *Going Concern*". Semarang: Universitas Diponegoro.
- Santosa, Arga Fajar dan Linda K. Wedari. 2007. "Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Kecenderungan Penerimaan Opini Audit *Going Concern*." *JAAI*, Vol.11, NO.2, Desember 2007: 141-158.
- Setyarno, Eko Budi, (2006). "Pengaruh Kualitas Audit, Kondisi Keuangan Perusahaan, Opini Audit Tahun Sebelumnya, Pertumbuhan Perusahaan Terhadap Opini Audit *Going Concern*". Tesis. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Short, H., & Keasey, K (1999). "Managerial ownership and the performance of firm; evidence from the U.K". *Journal of Corporate Finance*, 5;79-101.
- Siregar, Ir Syofian, (2011). "Statistika Deskriptif Untuk Penelitian". Jakarta: Rajawali.
- Sumodiningrat, Gunawan. 2007. *Ekonometrika Pengantar*. Edisi Kedua. Yogyakarta: BPFE.
- Subramanyam, K.R. 2010. "*Analisis Laporan Keuangan*. Buku kedua". Jakarta : Salemba Empat
- Setiawan, Santy. (2006). *Opini Going Concern dan Prediksi Kebangkrutan Perusahaan*. Jurnal Ilmiah Akuntansi Volume V No.1.