

SKRIPSI
PERBANDINGAN KETEPATAN MODEL-MODEL PREDIKSI
KEBANGKRUTAN UNTUK MEMPREDIKSI PENERBITAN
OPINI AUDIT *GOING CONCERN*
(Studi pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI)



Disusun oleh:
Stefanus Benny Budiharto
NPM: 090417623

FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA
2013

SKRIPSI

**PERBANDINGAN KETEPATAN MODEL-MODEL PREDIKSI
KEBANGKRUTAN UNTUK MEMPREDIKSI PENERBITAN OPINI AUDIT
*GOING CONCERN***

(Studi pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI)

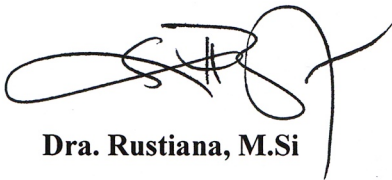
Disusun Oleh:

Stefanus Benny Budiharto

NPM: 09 04 17623

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Pembimbing


Dra. Rustiana, M.Si

act

Tanggal : 06 Maret 2013

SKRIPSI

**PERBANDINGAN KETEPATAN MODEL-MODEL PREDIKSI
KEBANGKRUTAN UNTUK MEMPREDIKSI PENERBITAN OPINI AUDIT
GOING CONCERN**

(Studi pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI)

yang dipersiapkan dan disusun oleh

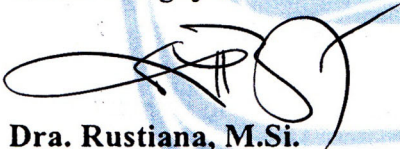
Stefanus Benny Budiharto

NPM: 09 04 17623

**Telah dipertahankan di depan Panitia Penguji pada tanggal 11 April 2013 dan
dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu persyaratan
untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S1) Program Studi Akuntansi**

SUSUNAN PANITIA PENGUJI

Ketua Penguji

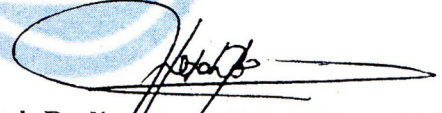


Dra. Rustiana, M.Si.

Anggota Panitia Penguji



A. Yanti Ardiati, S.E., M.Si.



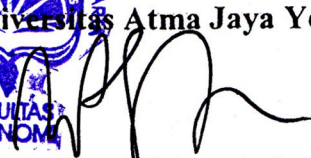
A. Totok Budisantosa, S.E., MBA., Akt.

Yogyakarta, 11 April 2013

Dekan Fakultas Ekonomi



Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Dr. Dorothea Wahyu Ariani, S.E., MT.

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

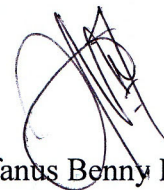
Saya yang bertanda tangan dibawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi yang berjudul:

PERBANDINGAN KETEPATAN MODEL-MODEL PREDIKSI KEBANGKRUTAN UNTUK MEMPREDIKSI PENERBITAN OPINI AUDIT *GOING CONCERN*

(Studi pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI)

adalah hasil karya sendiri. Pernyataan, ide-ide, maupun kutipan baik langsung maupun tidak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam karya tulis ini dalam bentuk catatan dan daftar pustaka. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa saya melakukan plagiasi sebagian atau seluruh karya tulis ini, maka saya bersedia melepaskan semua keputusan dan gelar yang saya peroleh dan akan dikembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 6 Maret 2013



Stefanus Benny Budiharto

KATA PENGANTAR

Puji syukur Kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan pertolongan-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“Perbandingan Ketepatan Model-model Prediksi Kebangkrutan Untuk Memprediksi Penerbitan Opini Audit *Going Concern* (Studi pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI)”** dengan baik. Penulisan skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Pada Kesempatan ini, penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Ibu Dra. Rustiana, M.Si, selaku Dosen Pembimbing yang telah membimbing dan mengarahkan serta memberikan ide-ide kepada penulis dalam menyusun skripsi ini.
2. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang telah mendidik memberikan bekal kepada penulis.
3. Mami, Papi, Ci Velly dan Oh Ade yang telah memberikan segala dukungan yang dapat diberikan kepada penulis, serta kakak-kakakku semuanya (Oh Teddy, Oh Rudy, Oh Rizky, dan Ci Liza).
4. Teman-teman (Hendra, Popo, Dede, Evan, Tommy, Lana, Yohana, Erna, Ivone, Irene, Lusius Kharismawan, Gabriella Carmelita, Novi, Hanna, Pipin,

Anindyta, Bella, Gita, Vika, David, Yosef, Lanny, Regina, Maria Margareta, Mery) yang telah bekerjasama selama di kampus dan di luar kampus.

5. Anggota TOAA (Cris Defera, Benifo, Marlinda, Edwin, Lingga, Jeff, Ari, dan Mario), yang telah berjuang bersama menambah ilmu di luar kampus dan menjadi teman perjalanan selama bepergian.
6. Pak Andre, Bu Endang, Pak Gede, Iwan dan Grace yang telah mendampingi penulis dan anggota TOAA lainnya, baik dalam persiapan maupun bepergian.
7. Rekan-rekan lainnya yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah memberikan bantuan dan dorongan kepada penulis

Semoga Tuhan senantiasa melimpahkan berkat-Nya kepada mereka semua.

Akhir kata, semoga skripsi yang masih jauh dari sempurna ini dapat bermanfaat bagi para pembaca.

Yogyakarta, Maret 2013

Penulis

Stefanus Benny Budiharto

**PERBANDINGAN KETEPATAN MODEL-MODEL PREDIKSI
KEBANGKRUTAN UNTUK MEMPREDIKSI PENERBITAN OPINI AUDIT
GOING CONCERN**
(Studi pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI)

Disusun oleh:
Stefanus Benny Budiharto
NPM: 09 04 17623

Pembimbing
Dra. Rustiana, M.Si.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji tingkat ketepatan model-model prediksi kebangkrutan untuk memprediksi penerbitan opini audit *going concern* sekaligus menguji apakah terdapat perbedaan ketepatan diantara model-model tersebut. Dalam penelitian ini, penulis menggunakan lima model prediksi kebangkrutan, yaitu Model Altman Z-Score pertama, Model Altman Revisi, Model Altman Modifikasi, Model Springate, dan Model Zmijewski. Penelitian ini menggunakan sampel sebanyak 270 perusahaan manufaktur selama tahun 2008-2010. Dalam penelitian ini data diperoleh dari *Annual Report*, *Audit Report* dan *Indonesian Capital Market Directory*. Penulis menggunakan *Kruskal-Wallis Test* dari program SPSS 16.0 dengan tingkat signifikansi 5%. Berdasarkan hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Zmijewski memiliki tingkat ketepatan tertinggi untuk memprediksi penerbitan opini audit *going concern*. Sedangkan hasil dari uji beda menggunakan *Kruskal-Wallis Test* menunjukkan bahwa tidak terdapat perbedaan yang signifikan di antara kelima model yang digunakan.

Keywords: Opini Audit *Going Concern*, Model Prediksi Kebangkrutan, Zmijewski, Altman, Springate

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xii
BAB I: PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Batasan Masalah.....	6
1.4 Tujuan Penelitian.....	6
1.5 Kontribusi Penelitian.....	6
1.6 Sistematika Pembahasan.....	7

BAB II: OPINI AUDIT GOING CONCERN DAN MODEL-MODEL

PREDIKSI KEBANGKRUTAN.....	9
2.1 <i>Going Concern</i>	9
2.2 Jenis Opini Audit.....	10
2.3 Opini Audit <i>Going Concern</i>	12
2.4 Tanggung Jawab Auditor.....	15
2.5 Pertimbangan Atas Kondisi dan Peristiwa yang Berkaitan Dengan <i>Going Concern</i>	16
2.6 Kantor Akuntan Publik.....	17
2.7 Kualitas Audit.....	18
2.8 Model Prediksi Kebangkrutan.....	20
2.8.1 Model Zmijewski.....	20
2.8.2 Model Springate.....	21
2.8.3 Model Altman (Z-score).....	22
2.8.4 Model Altman Revisi (Z'-score).....	23
2.8.5 Model Altman Modifikasi (Z''-score).....	25
2.9 Pengembangan Hipotesis.....	26
BAB III: METODA PENELITIAN.....	28
3.1 Populasi dan Sampel.....	28
3.2 Metode Proses Pengambilan Sampel.....	28

3.3 Strategi Pengumpulan Data.....	29
3.4 Jenis dan Sumber Data.....	29
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	29
3.6 Definisi Operasional Variabel dan Pengukurannya.....	30
3.7 Teknik Analisis Data.....	33
BAB IV: ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	36
4.1 Deskripsi Data.....	36
4.2 Analisis Data dan Pengujian Hipotesis.....	39
4.2.1 Hasil Pengolahan Data.....	39
4.2.2 Hasil Uji Normalitas.....	48
4.2.3 Hasil Uji Hipotesis.....	50
4.3 Pembahasan.....	52
BAB V: PENUTUP.....	56
5.1 Simpulan.....	56
5.2 Keterbatasan.....	57
5.3 Implikasi.....	57
5.4 Saran.....	58

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Jaringan Internasional KAP Big 4 di Indonesia.....	18
Tabel 3.1 Tabel Validasi Ketepatan Prediksi.....	34
Tabel 4.1 Proses Seleksi Sampel.....	37
Tabel 4.2 Distribusi Validasi Sampel.....	37
Tabel 4.3 Distribusi Prediksi Sampel.....	38
Tabel 4.4 Tingkat Ketepatan Model Zmijewski.....	39
Tabel 4.5 Tingkat Ketepatan Model Springate.....	40
Tabel 4.6 Tingkat Ketepatan Model Altman <i>Z-score</i>	41
Tabel 4.7 Tingkat Ketepatan Model Altman <i>Z-score</i> dengan asumsi Status prediksi <i>grey area</i> diklasifikasikan menjadi NGCO.....	42
Tabel 4.8 Tingkat Ketepatan Model Altman <i>Z-score</i> Revisi.....	43
Tabel 4.9 Tingkat Ketepatan Model Altman <i>Z-score</i> Revisi dengan asumsi Status prediksi <i>grey area</i> diklasifikasikan menjadi NGCO.....	44
Tabel 4.10 Tingkat Ketepatan Model Altman <i>Z-score</i> modifikasi.....	45

Tabel 4.11 Tingkat Ketepatan Model Altman Z-score modifikasi dengan asumsi

Status prediksi <i>grey area</i> diklasifikasikan menjadi NGCO.....	46
Tabel 4.13 Hasil Uji Normalitas.....	48
Tabel 4.14 Hasil Uji Hipotesis.....	50
Tabel 4.15 Perbandingan Komponen Rasio yang Digunakan pada Kelima Model Prediksi.....	53

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Pedoman Pernyataan Pendapat <i>Going Concern</i>	14

