

**ANALISIS TINGKAT AKURASI
MODEL-MODEL PREDIKSI KEBANGKRUTAN
UNTUK MEMPREDIKSI *VOLUNTARY AUDITOR SWITCHING***

(Studi pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI)

Skripsi

Untuk memenuhi sebagian persyaratan mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S1)

Pada Program Studi Akuntansi

Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun oleh:

QUEENARIA JAYANTI

NPM: 10 04 18341

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

YOGYAKARTA,

2014

**ANALISIS TINGKAT AKURASI
MODEL-MODEL PREDIKSI KEBANGKRUTAN
UNTUK MEMPREDIKSI *VOLUNTARY AUDITOR SWITCHING***

(Studi pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI)

Skripsi

Untuk memenuhi sebagian persyaratan mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S1)

Pada Program Studi Akuntansi

Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Diajukan oleh:

QUEENARIA JAYANTI

NPM: 10 04 18341

Kepada:

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

YOGYAKARTA,

2014

Skripsi

**ANALISIS TINGKAT AKURASI
MODEL-MODEL PREDIKSI KEBANGKRUTAN
UNTUK MEMPREDIKSI *VOLUNTARY AUDITOR SWITCHING***

(Studi pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI)



Disusun oleh:

QUEENARIA JAYANTI

NPM: 10 04 18341

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Pembimbing

(Dra. Rustiana, M.Si.)

Tanggal 12 Mei 2014

Skripsi

**ANALISIS TINGKAT AKURASI
MODEL-MODEL PREDIKSI KEBANGKRUTAN
UNTUK MEMPREDIKSI *VOLUNTARY AUDITOR SWITCHING***

(Studi pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI)

yang telah dipersiapkan dan disusun oleh:

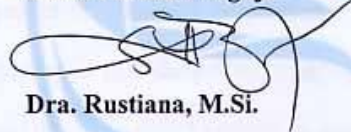
QUEENARIA JAYANTI

NPM: 10 04 18341

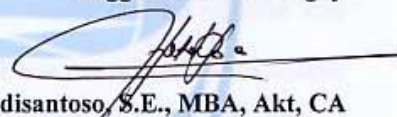
Telah dipertahankan di depan Panitia Penguji pada tanggal 13 Juni 2014 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S1) Program Studi Akuntansi

SUSUNAN PANITIA PENGUJI

Ketua Panitia Penguji


Dra. Rustiana, M.Si.

Anggota Panitia Penguji


A. Totok Budisantoso, S.E., MBA, Akt, CA

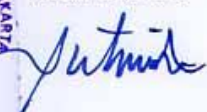

A. Yanti Ardiati, S.E., M.Si.

Yogyakarta, 13 Juni 2014

a.n Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Wakil Dekan I


A. Jatmiko Wibowo, S.E., S.I.P., M.S.F.

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

ANALISIS TINGKAT AKURASI MODEL-MODEL PREDIKSI KEBANGKRUTAN UNTUK MEMPREDIKSI *VOLUNTARY AUDITOR SWITCHING*

(Studi pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI)

benar-benar hasil karya saya sendiri. Pernyataan, ide, maupun kutipan baik langsung maupun tak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini dalam catatan perut dan daftar pustaka. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa saya melakukan plagiasi sebagian atau seluruhnya dari skripsi ini, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan akan saya kembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 12 Mei 2014

Yang menyatakan



Queenaria Jayanti

*Semoga aku menjadi obat bagi yang sakit
Semoga aku menjadi makanan bagi yang lapar
Semoga aku menjadi pelindung bagi yang takut
Semoga aku menjadi suaka bagi yang dalam bahaya
Semoga aku menjadi penyejuk bagi yang murka
Semoga aku menjadi pemandu bagi yang tersesat
Semoga aku menjadi bahtera bagi yang menyeberang
Semoga aku menjadi pelita bagi yang dalam gulita*

*Semoga sepanjang masa,
Saat ini dan selamanya*

*Aku melayani untuk menjadi sempurna
Aku menjadi sempurna untuk melayani*

(Shantideva, guru spiritual Tibet abad ke-8)

*Do your best to benefit others
and in the process improve your self.
This is the measure of success.*

(Zen Master Sheng Yen)

Bagi silsilah leluhur spiritual, yang SADAR,

Tempatku berlindung

*Untuk kedua orang tuaku,
kedua Saudariku, dan Hachiko,
Tempatku belajar tentang CINTA dan
indahnyanya kehidupan*

*Untuk seluruh guru dan pendidik,
Tempatku mengenal ilmu pengetahuan*

*Bagi semua orang yang percaya akan
segala keindahan dan kekuatan
mimpi - mimpi mereka*

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis hanturkan kehadirat Sang Tri Ratna, Tuhan Yang Maha Esa atas segala limpahan cinta kasih, berkah, dan karunia-Nya sehingga penyusunan skripsi dengan judul **“ANALISIS TINGKAT AKURASI MODEL-MODEL PREDIKSI KEBANGKRUTAN UNTUK MEMPREDIKSI VOLUNTARY AUDITOR SWITCHING (Studi pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI)”** ini dapat diselesaikan dengan baik.

Proses penyusunan skripsi ini telah dibantu oleh banyak pihak. Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada :

1. Ibu Rustiana selaku Dosen Pembimbing yang dengan sabar dan *telaten* telah membimbing, mengarahkan, serta memberikan masukan bagi penulis selama proses penulisan skripsi.
2. Bapak dan Ibu Dosen FE UAJY yang telah membekali penulis dengan berbagai ilmu pengetahuan selama menempuh proses perkuliahan.
3. Bapak Andre Purwanugraha, Ibu Endang Raino, Bapak I Gede Siswantaya, Ibu Pratiwi Budiharta, Ibu Jenjang Sri Lestari, dan Ibu Yenny Patnasari yang telah memberikan penulis kesempatan serta kepercayaan untuk turut serta berbagi ilmu kepada sesama mahasiswa FE UAJY.
4. Seluruh karyawan Tata Usaha FE dan Perpustakaan UAJY atas bantuan yang telah diberikan kepada penulis.
5. Keluargaku tercinta, papa dan mama, kedua saudariku (Via dan Metta), serta sahabat terbaikku, Hachiko atas cinta, kasih sayang, perhatian, dan dukungan baik moral maupun materi yang diberikan kepada penulis selama kuliah dan proses penyusunan skripsi.
6. Rekan – rekan aslab FE UAJY (Ci Ivone, Ryan, Ci Novi, Ci Dhea, Ci Lana, Kak Putri, Helty, Aya, Lisa, Yeye, Tegar, Bion, Antok, Tasha, Hansen, Slenthenk, Adit, Tere, Bobby, Ayu, Konde, Dheta, Dessy, Asti, dan Grace) yang telah memberikan pengalaman berharga, semangat, dukungan, serta mau berbagi segalanya, baik ilmu, data, hingga keluh-kesah.

7. Mba Agnes dari Pusat Informasi Pasar Modal BEI cabang Yogyakarta atas bantuan unduhan datanya.
8. Teman – Teman di GMCBP (Ci Pisca, Ci Vera, Ci Dina, Ci Cia-Cia, Ko Willy, Ci Vivi, Ci Venny, Ko Robin, Aon, Pin-Pin, Surya, A Hap, Chandra, Irfan, Leo, Budi) atas segala kebersamaan dan kesempatan berbuat baik.
9. Teman seperjuangan selama penyusunan skripsi (Arga, Rista, Marchell, Ci Sherly, Kak Sally, Kak Nini, Kak Eka, Kak Devi) atas segenap semangat dan *support* yang luar biasa.
10. Keluarga Kos DG I / no.9 (Pak Datuk, Bu Siti, Rudy, Rafi, Pin-Pin, Henny, Veve, Kak Gita, Ririn, Lasny, Karin, Anggra, Phillo) atas segala kebersamaan, dukungan, doa, dan hiburan.
11. Teman – teman Brevet IAI angkatan 54 (Veve, Metta, Siska, Agnes, Amel) untuk segala *sharenya*.
12. Teman - teman Program Studi Akuntansi FE UAJY angkatan 2010, khususnya Nia, Veve, Felicia, Nanad, Fara, Fransiska, Ursula, Anastasya, Nancy, Inez, Agustina, Elvina, Tika, Vony, Mima, Vita, Grace, Devi, Diana, Ocha.
13. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Saran dan kritik yang membangun sangat penulis harapkan guna sempurnanya karya ini. Semoga penelitian ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang membacanya.

Yogyakarta, Mei 2014

Penulis

Queenaria Jayanti

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
ABSTRAK	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	6
1.3. Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.5. Sistematika Pembahasan	8

BAB II *VOLUNTARY AUDITOR SWITCHING* DAN MODEL –

MODEL PREDIKSI KEBANGKRUTAN.....	11
2.1. Teori tentang <i>Voluntary Auditor Switching</i> dan Model – Model	
Prediksi Kebangkrutan.....	10
2.1.1. Teori Agensi	10
2.1.2. Teori tentang <i>Auditor Switching</i>	13
2.1.3. Peraturan Pemerintah Indonesia tentang Jasa Akuntan Publik dan Rotasi Auditor	14
2.1.4. Standar Audit	16
2.1.5. Standar Audit 315 tentang Komunikasi antara Auditor Pendahulu dengan Auditor Pengganti.....	17
2.1.6. Standar Audit 329 tentang Prosedur Analitis	19
2.1.7. Standar Audit 341 tentang Pertimbangan Auditor atas Kemampuan Entitas dalam Mempertahankan Kelangsungan Hidupnya (<i>Going Concern</i>)	21
2.1.8. Faktor – Faktor yang Mempengaruhi <i>Voluntary Auditor Switching</i>	26
2.1.9 Model – Model Prediksi Kebangkrutan.....	28
2.1.9.1. Model <i>Z-Score</i> Altman	29
2.1.9.2. Model <i>Y-Score</i> Ohlson.....	33
2.1.9.3. Model <i>X-Score</i> Zmijewski	34
2.1.9.4. Model <i>G-Score</i> Grover	35
2.1.9.1. Model <i>S-Score</i> Springate	36
2.2. Pengembangan Hipotesis	37

BAB III METODA PENELITIAN	42
3.1. Populasi dan Sampel	42
3.2. Metode Sampling	42
3.3. Jenis dan Sumber Data	43
3.4. Definisi Operasional Variabel dan Pengukuran	44
3.5. Teknik Analisis Data	47
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	51
4.1. Deskripsi Data	51
4.2. Analisis Data dan Pengujian Hipotesis	54
4.2.1. Hasil Pengolahan Data	54
4.2.2. Pengujian Statistik	60
4.2.2.1. Uji Normalitas Data	60
4.2.2.2. Pengujian Hipotesis	62
4.3. Pembahasan	63
BAB V PENUTUP	69
5.1 Simpulan	69
5.2 Keterbatasan	70
5.3 Implikasi	71
5.4 Saran	72

DAFTAR PUSTAKA	73
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	76

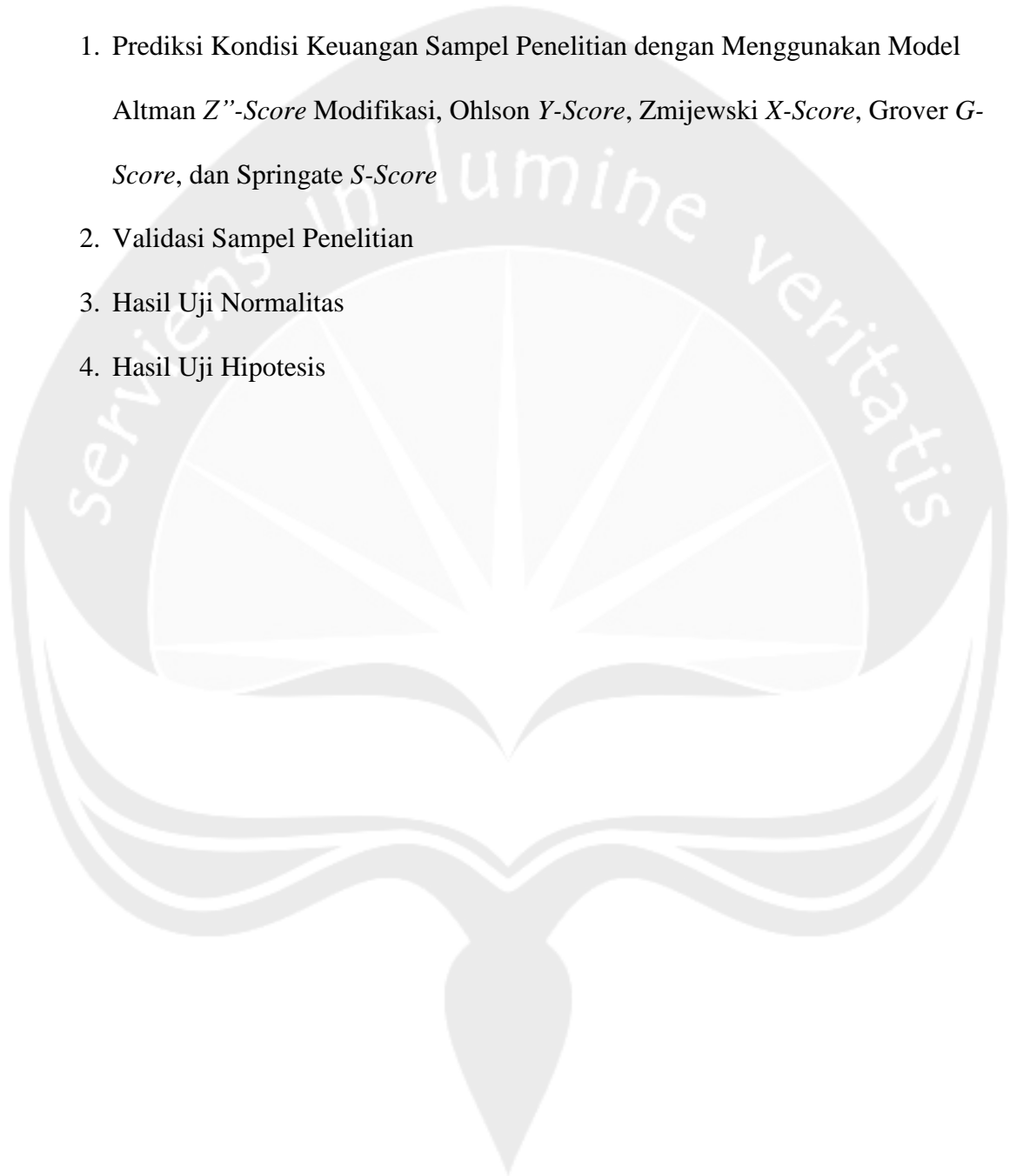


DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Standar Audit.....	15
Tabel 3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel Dependen.....	44
Tabel 3.2 Pengukuran Variabel Independen.....	45
Tabel 3.3 Tabel Validasi Ketepatan Prediksi.....	48
Tabel 4.1 Proses Seleksi Sampel.....	52
Tabel 4.2 Distribusi Validasi Sampel.....	53
Tabel 4.3 Distribusi Prediksi Sampel.....	53
Tabel 4.4 Tingkat Akurasi Model Altman Z'' -Score Modifikasi.....	54
Tabel 4.5 Tingkat Akurasi Model Ohlson Y -Score.....	55
Tabel 4.6 Tingkat Akurasi Model Zmijewski X -Score.....	56
Tabel 4.7 Tingkat Akurasi Model Grover G -Score.....	57
Tabel 4.8 Tingkat Akurasi Model Springate S -Score.....	58
Tabel 4.9 Perbandingan Tingkat Akurasi Model Prediksi Kebangkrutan.....	59
Tabel 4.10 Output Uji Normalitas.....	61
Tabel 4.11 Output Pengujian Hipotesis.....	62
Tabel 4.12 Perbandingan Komponen Rasio yang Menyusun Model Prediksi Kebangkrutan.....	64
Tabel 4.13 Sampel yang Terindikasi Melakukan <i>Voluntary Auditor Switching</i> dengan tujuan <i>Opinion Shopping</i>	65
Tabel 4.14 Perbedaan dengan Penelitian Terdahulu yang Sejenis.....	67

DAFTAR LAMPIRAN

1. Prediksi Kondisi Keuangan Sampel Penelitian dengan Menggunakan Model Altman Z'' -Score Modifikasi, Ohlson Y -Score, Zmijewski X -Score, Grover G -Score, dan Springate S -Score
2. Validasi Sampel Penelitian
3. Hasil Uji Normalitas
4. Hasil Uji Hipotesis



ANALISIS TINGKAT AKURASI MODEL-MODEL PREDIKSI KEBANGKRUTAN UNTUK MEMPREDIKSI *VOLUNTARY AUDITOR SWITCHING*

(Studi pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI)

Disusun oleh:

QUEENARIA JAYANTI

NPM: 10 04 18341

Pembimbing

Dra. Rustiana, M.Si.

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk menguji tingkat akurasi model-model prediksi kebangkrutan untuk memprediksi *voluntary auditor switching* sekaligus menguji apakah terdapat perbedaan ketepatan di antara model-model tersebut. Dalam penelitian ini, digunakan lima model prediksi kebangkrutan, yaitu model Altman *Z''-Score* modifikasi, Ohlson *Y-Score*, Zmijewski *X-Score*, Grover *G-Score*, dan Springate *S-Score*.

Sampel dalam penelitian ini terdiri dari 432 perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI selama tahun 2008-2011. Dalam penelitian ini, data diperoleh dari Laporan keuangan Tahunan, *IDX Fact Book*, dan *Indonesian Capital Market Directory*. Alat analisis yang digunakan adalah *One Way ANOVA* dengan tingkat signifikansi 5%.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa tidak terdapat perbedaan tingkat akurasi antara model prediksi kebangkrutan Altman *Z''-Score* modifikasi, Ohlson *Y-Score*, Zmijewski *X-Score*, Grover *G-Score*, dan Springate *S-Score* untuk memprediksi keputusan perusahaan melakukan *voluntary auditor switching*. Meskipun demikian, perhitungan peringkat ketepatan prediksi menunjukkan bahwa model Grover *G-Score* merupakan model prediksi kebangkrutan dengan peringkat ketepatan tertinggi dibandingkan dengan model – model lainnya, peringkat ke-dua ditempati oleh model Altman *Z''-Score* modifikasi, diikuti oleh model Springate *S-Score* pada peringkat ke-tiga, dan model Zmijewski *X-Score* pada peringkat ke-empat, sementara Ohlson *Y-Score* merupakan model prediksi kebangkrutan dengan peringkat ketepatan terendah.

Kata kunci: Altman *Z''-Score* modifikasi, Ohlson *Y-Score*, Zmijewski *X-Score*, Grover *G-Score*, Springate *S-Score*, *voluntary auditor switching*.

**ANALISIS TINGKAT AKURASI
MODEL-MODEL PREDIKSI KEBANGKRUTAN
UNTUK MEMPREDIKSI VOLUNTARY AUDITOR SWITCHING**

(Studi pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI)

Disusun oleh:

QUEENARIA JAYANTI

NPM: 10 04 18341

Pembimbing

Dra. Rustiana, M.Si.

Abstract

This study aimed to test the degree of accuracy of bankruptcy prediction models to predict voluntary auditor switching, at the same examine whether there are differences in accuracy among the models. In this study, five bankruptcy prediction models were used, the model consist of Altman Z"-Score modification, Ohlson Y-score, Zmijewski X-Score, G-Score Grover, and Springate S-Score.

The sample in this study consisted of 432 companies listed on Indonesia Stock Exchange during the years 2008-2011. In this study, the data obtained from the Annual Financial Statements, IDX Fact Book, and the Indonesian Capital Market Directory. The analytical tool used is the One Way ANOVA with level of significance 5 %.

The results of this study indicate that there is no difference between the accuracy of bankruptcy prediction models Altman Z"-Score modified, Ohlson Y-score, Zmijewski X-Score, G-Score Grover, and Springate S-Score to predict the company undertake voluntary decision of switching auditors. However, calculations show that the prediction accuracy ranking models Grover G - Score is a bankruptcy prediction model with the highest accuracy ratings compared with the other models, the rank-two are occupied by models Altman Z"-Score modification, followed by Springate S - Score models at rank three, and X-Score Zmijewski models in the ranked fourth, while Ohlson Y-Score is a bankruptcy prediction model with the lowest accuracy rating.

Keywords: Altman Z"-Score modified, Ohlson Y-Score, Zmijewski X-Score, G-Score Grover, Springate S-Score, voluntary switching auditors.