

***DEBT DEFAULT, FINANCIAL DISTRESS, AUDIT DELAY, DAN AUDIT
TENURE* SEBAGAI PENENTU PENERIMAAN OPINI AUDIT *GOING
CONCERN* PADA PERUSAHAAN BUMN *GO PUBLIK* INDONESIA
YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE TAHUN 2019-2023**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S. Akun)
Pada Program Sarjana Akuntansi Syariah
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam



Oleh:

DIKY CAHYA RAMADON
NIM 21082025067

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON
2025 M/1445 H**

ABSTRAK

DIKY CAHYA RAMADON, NIM: 2108205067, “DEBT DEFAULT, FINANCIAL DISTRESS, AUDIT DELAY, DAN AUDIT TENURE SEBAGAI PENENTU PENERIMAAN OPINI AUDIT GOING CONCERN PADA PERUSAHAAN BUMN GO PUBLIK INDONESIA YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE TAHUN 2019-2023”.

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *debt default*, *financial distress*, *audit delay*, dan *audit tenure* terhadap penerimaan opini audit *going concern* pada perusahaan BUMN *go publik* yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode tahun 2020-2023. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode regresi logistik. Data yang digunakan merupakan data sekunder berupa laporan keuangan yang dipublikasi di Bursa Efek Indonesia (BEI). Populasi penelitian ini adalah 21 perusahaan BUMN *Go publik* Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode Tahun 2020-2023 dengan jumlah sampel sebanyak 20 perusahaan yang diambil dengan teknik *purposive sampling*. Hasil penelitian ini dianalisis menggunakan aplikasi SPSS versi 26 yang menunjukkan bahwa secara parsial *debt default* dan *audit tenure* tidak berpengaruh terhadap penerimaan opini audit *going concern*. Secara parsial *financial distress* dan *audit delay* berpengaruh positif terhadap penerimaan opini audit *going concern*.

Kata kunci: opini audit *going concern*; *debt default*; *financial distress*; *audit delay*; *audit tenure*



UINSSC

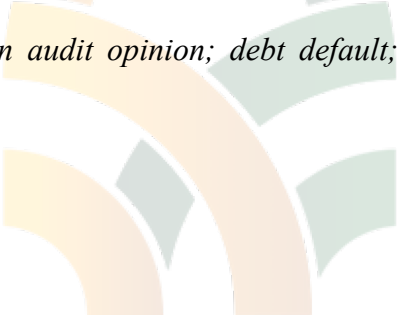
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

ABSTRACT

DIKY CAHYA RAMADON, NIM: 2108205067, “DEBT DEFAULT, FINANCIAL DISTRESS, AUDIT DELAY, AND AUDIT TENURE AS DETERMINANTS OF ACCEPTANCE OF GOING CONCERN AUDIT OPINION IN INDONESIAN GO PUBLIC STATE-OWNED COMPANIES LISTED ON THE BEI FOR THE 2019-2023 PERIOD”.

This study aims to examine the effect of debt default, financial distress, audit delay, and audit tenure on the acceptance of the going concern audit opinion in Publicly Listed State-Owned Enterprises (SOEs) on the Indonesia Stock Exchange (IDX) for the period 2020-2023. The study uses a quantitative approach with logistic regression method. The data used is secondary data in the form of financial statements published on the Indonesia Stock Exchange (IDX). The population of this research is 21 publicly listed SOEs on the Indonesia Stock Exchange (IDX) for the period 2020-2023, with a sample size of 20 companies selected through purposive sampling. The results of this study, analyzed using SPSS version 26, show that, partially, debt default and audit tenure have no effect on the acceptance of the going concern audit opinion. On the other hand, financial distress and audit delay have a positive effect on the acceptance of the going concern audit opinion.

Keywords: going concern audit opinion; debt default; financial distress; audit delay; audit tenure



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

الملخص

ديكي كاهيا رامادون ، NIM: 2108205067 ، *التخلف عن سداد الديون ، والضائقة المالية ، وتأخير التدقيق ، وفترة التدقيق كمحددات لتلقي آراء مراجعة الحسابات المستمرة (في الشركات المملوكة للدولة الإندونيسية المدرجة في IDX للفترة 2019-2023)* .

تهدف هذه الدراسة إلى دراسة تأثير التخلف عن سداد الديون ، والضائقة المالية ، وتأخير التدقيق ، وفترة التدقيق على قبول آراء مراجعة الحسابات المستمرة (في الشركات المملوكة للدولة التي يتم طرحها للاكتتاب العام في بورصة إندونيسيا (IDX) للفترة 2020-2023). تستخدم هذه الدراسة نهجاً كمياً مع طريقة الانحدار اللوجستي. البيانات المستخدمة هي بيانات ثانوية في شكل بيانات مالية منشورة في بورصة إندونيسيا (IDX). يتكون عدد سكان هذه الدراسة من 21 شركة عامة من شركات Go SOE المدرجة في بورصة إندونيسيا (IDX) للفترة 2020-2023 مع عينة من 20 شركة مأخوذة بتقنية أخذ العينات الهادفة. تم تحليل نتائج هذه الدراسة باستخدام الإصدار 26 من تطبيق SPSS والذي أظهر أن *التخلف عن سداد الديون جزئياً وتدقيق الحيانة لم يكن لهما أي تأثير على قبول آراء التدقيق في الاستمرار جزئياً ، يكون للضائقة المالية وتأخر التدقيق تأثير إيجابي على قبول آراء مراجعة الحسابات*.

الكلمات المفتاحية: استمرارية رأي مراجعي الحسابات؛ *التخلف عن سداد الديون؛ الضائقة المالية؛ تأخير مراجعة الحسابات؛ فترة مراجعة الحسابات*.

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

PERSETUJUAN PEMBIMBING
SKRIPSI
DEBT DEFAULT, FINANCIAL DISTRESS, AUDIT DELAY, DAN AUDIT
TENURE SEBAGAI PENENTU PENERIMAAN OPINI AUDIT GOING
CONCERN PADA PERUSAHAAN BUMN GO PUBLIK INDONESIA
YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE TAHUN 2019-2023

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun)

Pada Jurusan Akuntansi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

DIKY CAHYA RAMADON

NIM: 2108205067

Pembimbing:

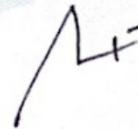
Pembimbing I

Pembimbing II



Makmuri Ahdi, M. Ak

NIP. 19921206 202012 1 007



Aditya Achmad Rakim, S.E., M.E

NIP. 19910404 202012 1 009

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi Syariah



H. Ridwan Widagdo, S.E., M.Si

NIP. 19730304 200710 1 002

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon
di
Cirebon
Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara Diky Cahya Ramadan NIM: 2108205067 dengan judul "*Debt Default, Financial Distress, Audit Delay, dan Audit Tenure Sebagai Penentu Penerimaan Opini Audit Going concern Pada Perusahaan BUMN Go Publik Indonesia yang Terdaftar di BEI Periode Tahun 2019-2023*". Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Menyetujui:

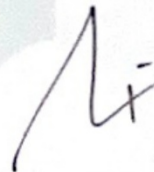
Pembimbing I

Pembimbing II



Makmuri Ahdi, M. Ak

NIP. 19921206 202012 1 007



Aditva Achmad Rakim, S.E., M.E

NIP. 19910404 202012 1 009

Mengetahui:

Ketua Jurusan Akuntansi Syariah



H. Ridwan Widagdo, S.E., M.Si

NIP. 19730304 200710 1 002

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "*Debt Default, Financial Distress, Audit Delay, dan Audit Tenure* Sebagai Penentu Penerimaan Opini Audit *Going concern* Pada Perusahaan BUMN *Go Publik* Indonesia yang Terdaftar di BEI Periode Tahun 2019-2023", oleh Diky Cahya Ramadan, NIM: 2108205067, telah diajukan dalam sidang munaqosyah Universitas Islam Negeri (UIN) Syber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 10 Juni 2025

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S. Akun) pada jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosyah

Cirebon, Selasa 10 Juni 2025



Ketua Sidang

H. Ridwan Widagdo, S.E., M.Si

NIP. 19730304 200710 1 002

Sekretaris Sidang

Abdul Muizz AW, M. Si

NIP. 19870827 201903 1 009

Penguji I

Usman, S. Sos., M. Si

NIP. 19780416201101 1 003

Penguji II

H. Ridwan Widagdo, SE., M. Si

NIP. NIP. 19730304 200710 1 002

PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Diky Cahya Ramadon
NIM : 2108205067
Tempat, Tanggal Lahir : Magelang, 05 Desember 2001
Alamat : RT/RW 014/005, Dusun Pahing, Desa Kaliaren,
Kec. Cilimus, Kab. Kuningan 45556

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul ***“Debt Default, Financial Distress, Audit Delay, dan Audit Tenure Sebagai Penentu Penerimaan Opini Audit Going concern Pada Perusahaan BUMN Go Publik Indonesia yang Terdaftar di BEI Periode Tahun 2019-2023”*** Ini beserta isinya adalah benar benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan penulisan referensi yang sesuai dengan kaidah akademik.

Atas pertanyaan ini saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditentukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan ada klaim terhadap karya saya ini.

Cirebon, Rabu 7 Mei 2025

Saya yang menyatakan,



DIKY CAHYA RAMADON

NIM. 2108205067

KATA PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Assalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas berkat rahmat dan hidayahnya memberikan kemudahan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan lancar. Shalawat serta salam semoga tetap tercurah limpahkan kepada junjungan kita semua Nabi Muhammad SAW semoga sampai kepada para sahabatnya, kepada tabi'in tabi'atnya dan semoga sampai kepada kita selaku umatnya. Amin ya rabbal alamin.

Skripsi ini saya persembahkan untuk kedua orang tua tercinta, yaitu Bapa Dadang Sudarmono dan Ibu Titik Zazariyah tanpa kalian mungkin tidak bisa sejauh ini, terimakasih banyak selalu mengupayakan segalanya, selalu mendengarkan keluh kesah penulis dan selalu melangitkan doa untuk anaknya agar menjadi orang sukses. Skripsi ini menjadi tanda terimakasih dan tanggung jawab penulis, semoga dengan adanya skripsi ini menjadi suatu kebanggaan bagi keduanya.

Skripsi ini saya persembahkan untuk diri sendiri, terimakasih sudah mau berjuang melawan segala kemalasan, ego dan segala cobaan lain yang menghambat skripsi ini selesai. Terimakasih sudah bertahan hingga detik ini. Kedepannya semoga lebih kuat dari sekarang, selalu ikhlas dan bersyukur menerima kenyataan yang ada.

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

MOTTO

*“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.
Dia mendapat pahala dari kebajikan yang diusahakannya dan dia mendapat siksa
dari kejahatan yang diperbuatnya”*
(QS. Al Baqarah: 286)

“Jika bukan karena allah yang mampukan, aku mungkin sudah lama menyerah”
(QS. Al-Insyirah: 05-06)

"Pada akhirnya, ini semua hanya permulaan."
(Nadin Hamizah)

“Jika kamu mencari siapa yang akan mengubah hidupmu, lihatlah di cermin”

“Semua jatuh bangunmu, hal yang biasa
Angan dan pertanyaan, waktu yang menjawabnya
Berikan tenggat waktu, bersedihlah secukupnya
Rayakan perasaanmu sebagai manusia”
Hindia – Mata Air

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Diky Cahya Ramadan yang merupakan lulusan baru dari program studi Akuntansi Syariah di UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon. Penulis dilahirkan pada 05 Desember 2001 dan besar di Kabupaten Kuningan. Anak pertama dari dua bersaudara dari pasangan bapak Dadang Sudarmono dan ibu Titik Zazariyah dan memiliki seorang adik laki-laki bernama Faisal Nugraha. Penulis bertempat tinggal di RT/RW 014/005, Dusun Pahing, Desa Kaliaren, Kec. Cilimus, Kab.

Kuningan.

Dalam menempuh pendidikan, penulis mulai menempuh dari SDN 1 Kaliaren (2008-2014), dilanjut SMPN 1 Cilimus (2014-2017), dan SMAN 1 Cilimus (2017-2020), dilanjutkan perguruan tinggi di UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon (2021-2025). Selama studi, penulis terlibat aktif dalam organisasi kemahasiswaan (Anggota Departemen Pers dan Jurnalistik Himaksyar 2022).

Salah satu capaian terbesar penulis adalah saat menyelesaikan skripsi dengan judul “*Debt Default, Financial Distress, Audit Delay, dan Audit Tenure* Sebagai Penentu Penerimaan Opini Audit *Going concern* (Pada Perusahaan BUMN *Go Publik* Indonesia yang Terdaftar di BEI Periode Tahun 2019-2023)”. Dengan restu orang tua dan bimbingan dari Bapak Makmuri Ahdi, M.Ak dan Bapak Aditya Achmad Rakim, S.E., M.E.

Demikian daftar riwayat hidup ini dibuat dengan sebenar-benarnya dan dipergunakan sebagai mestinya.

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kehadiran Allah SWT, atas berkah, rahmat dan karunia-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini sebagai tugas akhir dengan judul ***“Debt Default, Financial Distress, Audit Delay, dan Audit Tenure Sebagai Penentu Penerimaan Opini Audit Going concern (Pada Perusahaan BUMN Go Publik Indonesia yang Terdaftar di BEI Periode Tahun 2019-2023)”***. Shalawat serta salam juga saya panjatkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah membawa umatnya dari zaman kegelapan hingga zaman terang benderang.

Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi syarat untuk memperoleh gelar sarjana Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon. Skripsi dapat terselesaikan dengan baik karena adanya bantuan, dukungan, bimbingan, semangat serta do'a dari berbagai pihak dari awal pembuatan skripsi hingga akhir. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang kepada:

1. Allah SWT, yang selalu memberikan rahmat, karunia serta kemudahan di setiap kesulitan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Kedua orang tua tercinta, Bapak Dadang Sudarmono dan Ibu Titik Zazariyah yang selalu memberikan doa dan dukungan serta nasihat yang menjadikan semangat kepada penulis.
3. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M. Ag selaku Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
4. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Bapak Dr. Didi Sukardi., M.H.
5. Ketua jurusan Akuntansi Syariah, Bapak H. Ridwan Widagdo., SE. M.Si.
6. Sekretaris Jurusan Akuntansi Syariah, Bapak Abdul Muizz Abdul Wadud Kasyful Anwar., M.Si.
7. Dosen pembimbing I Bapak Makmuri Ahdi, M.Ak dan Dosen II Bapak Aditya Achmad Rakim, S.E.. M.E Yang telah meluangkan waktu, ilmu dan tak henti-hentinya memberikan bimbingan, arahan, masukan, nasihat dengan penuh kesabaran kepada penulis dari awal penelitian hingga skripsi ini selesai.

8. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan ilmu yang sangat berharga dan bermanfaat bagi penulis selama studi.
9. Seluruh karyawan dan staf Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon yang telah membantu dan melayani penulis selama perkuliahan
10. Adik tercinta, Faisal Nugraha yang selalu menghibur dan menjadi salah satu alasan menyelesaikan kuliah ini.
11. Keluarga besar Akuntansi Syariah angkatan 2021, khususnya Akuntansi Syariah B yang telah bersama-sama berproses. Semoga kedepannya bisa reuni menceritakan kesuksesan masing-masing.
12. Anggota Himpunan Mahasiswa Akuntansi Syariah angkatan 2022. Saya ucapkan terimakasih karena membantu berproses dan telah menjadi jawaban kenapa kuliah itu menyenangkan. Terutama yang tetap senantiasa menemani penulis walaupun tidak melanjutkan diperiode selanjutnya.
13. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu dalam proses kuliah, terimakasih telah singgah ataupun menetap di kehidupan penulis.
14. Untuk Diky Cahya Ramadan yang sudah mau menyelesaikan skripsi ini walaupun tidak mudah dan banyak mengeluh, tapi tetap semangat dan selalu ingin bermanfaat bagi sekitar.

Peneliti menyadari bahwa masih banyak kekurangan yang ada pada skripsi ini. Sekiranya peneliti mengharapkan kritik dan saran yang mampu membangun. Besar harapannya semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak

Cirebon, Rabu 7 Mei 2025



DIKY CAHYA RAMADON

NIM. 2108205067

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
الملخص	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iv
NOTA DINAS.....	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
MOTTO	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	12
C. Pembatasan Masalah.....	14
D. Rumusan Masalah.....	14
E. Tujuan Penelitian	15
F. Manfaat Penelitian	15
G. Sistematika Penulisan	16
BAB II KAJIAN TEORI	18
A. Dasar Teori.....	18
1. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	18
2. Teori Sinyal (<i>Signalling Theory</i>).....	20
3. <i>Landing Credibility Theory</i>	21
4. <i>Positive Accounting Theory</i> (PAT)	22
5. Teori Legitimasi (<i>Legitimacy Theory</i>)	23
6. Teori Independensi Auditor (<i>Auditor Independence Theory</i>).....	24

B.	Telaah Teori	25
1.	Audit	25
2.	Opini Audit <i>Going Concern</i>	28
3.	<i>Debt Default</i>	31
4.	<i>Financial Distress</i>	34
5.	<i>Audit delay</i>	37
6.	<i>Audit Tenure</i>	40
C.	Penelitian Terdahulu.....	42
D.	Kerangka Pemikiran	52
E.	Hipotesis Penelitian	53
BAB III METODE PENELITIAN		59
A.	Jenis Penelitian	59
B.	Sumber Data	59
C.	Teknik Pengumpulan Data	60
D.	Populasi dan Sampel.....	60
1.	Populasi.....	60
2.	Sampel	61
E.	Operasional Variabel	63
F.	Teknik Analisis Data	65
1.	Statistik Deskriptif.....	66
2.	Analisis Regresi Logistik	66
G.	Rencana Waktu Penelitian.....	69
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		70
A.	Profil BUMN	70
B.	Profil Perusahaan.....	71
C.	Hasil Analisis Data	81
1.	Analisis Statistik Deskriptif.....	81
2.	Analisis Regresi Logistik	88
3.	Model Regresi Logistik	92
4.	Uji Hipotesis	93
D.	Pembahasan Penelitian	97
BAB V PENUTUP.....		123
A.	Kesimpulan	123

B. Saran	124
DAFTAR PUSTAKA	126
LAMPIRAN – LAMPIRAN.....	133



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**