



**UNIVERSITAS TARUMANAGARA
FAKULTAS EKONOMI
JAKARTA**

SKRIPSI

**PENGARUH *DEBT DEFAULT* DAN *OPINION SHOPPING* TERHADAP
PEMBERIAN *OPINI GOING CONCERN* PADA PERUSAHAAN TAMBANG
YANG ADA DI INDONESIA**

DIAJUKAN OLEH:

NAMA : CLIFF MARCIA

NIM : 125100428

**UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT
GUNA MENCAPIAI GELAR
SARJANA EKONOMI**

2014

UNIVERSITAS TARUMANAGARA

FAKULTAS EKONOMI

JAKARTA

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : CLIFF MARCIA
NIM : 125100428
PROGRAM JURUSAN : S1 AKUNTANSI
MATA KULIAH KONSENTRASI : PEMERIKSAAN AKUNTANSI
JUDUL SKRIPSI : PENGARUH *DEBT DEFAULT* DAN
OPINION SHOPPING TERHADAP
PEMBERIAN *OPINI GOING CONCERN*
PADA PERUSAHAAN TAMBANG
YANG ADA DI INDONESIA

Jakarta, Juli 2014

Co. Pembimbing

Pembimbing

(Vidyarto Nugroho, SE, MM.,Ak) (Hendro Lukman, S.E., M.M. Ak., CPMA, CA.)

UNIVERSITAS TARUMANAGARA
FAKULTAS EKONOMI
JAKARTA

ANALISIS PENGARUH DEBT DEFAULT DAN OPINION SHOPPING TERHADAP PEMBERIAN OPINI GOING CONCERN PADA PERUSAHAAN TAMBANG YANG ADA DI INDONESIA

Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh *debt default* dan *opinion shopping* terhadap pemberian opini *going concern* pada perusahaan tambang yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI). Faktor-faktor yang diteliti antara lain *debt default* dan *opinion shopping*. Penelitian ini dilakukan dengan pengujian *multivariate* secara serentak maupun terpisah dengan analisis regresi logistik untuk menguji pengaruh dari faktor-faktor yang diteliti terhadap pemberian opini *going concern*. Sampel yang diteliti adalah perusahaan tambang yang terdaftar di BEI pada tahun 2011 - 2013. Hasil dari perhitungan statistik membuktikan bahwa terdapat pemberian opini *going concern* pada perusahaan yang diteliti dan diperoleh hasil bahwa variabel *debt default* dan *opinion shopping* tidak mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap pemberian opini *going concern*.

The purpose of this research is to analyze the effect of debt default and opinion shopping to going concern opinion granting the mining company listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX). Factors examined include debt default and opinion shopping. This research was conducted with multivariate testing simultaneously or separately with a logistic regression analysis to examine the effect of the studied factors on the provision of a going concern opinion. The sample under study is a mining company listed on the Indonesia Stock Exchange in the year 2011 to 2013. Results of statistical calculations to prove that there is a provision in the company's going-concern opinion are studied and the results showed that the variable debt default and opinion shopping has no significant effect on giving opinion going concern.

Key word: *debt default, opinion shopping and going concern opinion.*

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan berkat yang dilimpahkan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Skripsi ini berjudul “Pengaruh *Debt Default* dan *Opinion Shopping* terhadap Pemberian Opini *Going Concern* pada Perusahaan Tambang di Indonesia.”. Tujuan penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat guna mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada program S-1 Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara. Penulisan skripsi ini tidak mungkin dapat berjalan dengan baik tanpa bantuan, dukungan, dan bimbingan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Penulis ingin mengucapkan rasa hormat dan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu, khususnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Sawidji Widiamodjo, S.E., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara.
2. Ibu Sriwahyuni, S.E., M.Si, Ak., CA, selaku Ketua Jurusan S-1 Akuntansi Universitas Tarumanagara.
3. Bapak Hendro Lukman, S.E., M.M. Ak.,CPMA, CA, selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikirannya untuk memberikan petunjuk, motivasi dan nasihat dalam penyusunan skripsi ini.
4. Bapak Vidyarto Nugroho, S.E., M.M., Ak., selaku wakil dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikirannya untuk memberikan petunjuk, motivasi dan nasihat dalam penyusunan skripsi ini.

5. Semua Dosen Universitas Tarumanagara yang telah membimbing dan membagikan ilmu kepada penulis selama masa perkuliahan di Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara.
6. Keluargaku tercinta (Papi, Mami, Alfred, Claudia dan Grace) yang telah banyak memberikan dukungan, nasihat dan doa selama pembuatan skripsi ini.
7. Velicia Veranita sebagai seseorang yang special dalam kehidupan penulis yang memberikan begitu banyak doa dan dukungan dalam pembuatan skripsi ini.
8. Keluarga Velicia Veranita (Papi, Mami, Vany dan Vincent) yang juga memberikan dorongan dan semangat dalam proses pembuatan skripsi ini.
9. Sahabat – sahabatku yang terkasih, Juan Ali, William Surya, Angga Putra, Lewis, Pratama, Michael dan teman – teman satu bimbingan yang selalu memberikan dukungan, semangat, dan bantuan dalam pembuatan skripsi ini.
10. Semua teman – teman kuliah penulis di UNTAR
11. Pihak – pihak lain yang tidak dapat disebut satu persatu.

Penulis menyadari skripsi ini masih jauh dari sempurna oleh karena itu penulis dengan senang hati akan menerima saran dan kritik yang membangun dari semua pihak guna perbaikan di masa yang akan datang.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan pihak lain yang membutuhkan.

Jakarta, 2 Juli 2014

Cliff Marcia

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR..... **i**

DAFTAR ISI..... **iv**

DAFTAR TABEL **vii**

DAFTAR GAMBAR..... **viii**

DAFTAR LAMPIRAN **ix**

BAB I: PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Permasalahan	1
B. Identifikasi Masalah	4
C. Ruang Lingkup	5
D. Perumusan Masalah.....	5
E. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	5
F. Sistematika Pembahasan	7

BAB II: TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN

A. Tinjauan Pustaka

1. Teori Agensi.....	9
2. <i>Debt Default</i>	10
3. <i>Opinion Shopping</i>	11
4. Opini Audit	12
5. Pengaruh Kondisi Keuangan Perusahaan	14
6. <i>Going Concern</i>	16

B. Penelitian Terdahulu	20
C. Kerangka Pemikiran.....	26
D. Pengembangan Hipotesis	27

BAB III: METODE PENELITIAN

3.1 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional.....	28
3.2 Metode Penarikan Sampel	31
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	32
3.4 Teknik Pengelolaan Data	32
3.5 Teknik Pengujian Hipotesis	35

BAB IV: HASIL PENELITIAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian	37
B. Deskriptif Variabel Penelitian	
1. Opini Audit <i>Going Concern</i>	40
2. <i>Debt Default</i>	41
3. <i>Opinion Shopping</i>	43
4. Variabel Kontrol.....	44
C. Analisis dan Pembahasan	
1. Statistik Deskriptif.....	50
2. Pengujian Instrumen Pengumpulan Data	
a. Pengujian Multikolineritas.....	52
b. <i>Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test</i>	53

c. <i>Overall Model Fit Test</i>	54
d. <i>Nagelkerke's R Square</i>	55
e. Uji Ketepatan Prediksi	56
f. Uji t	56
3. Pengujian Hipotesis	57
4. Pembahasan Hasil Penelitian.....	59

BAB V: SIMPULAN DAN SARAN

A. Simpulan	63
B. Keterbatasan.....	65
C. Saran	65

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	: Matriks Penelitian Terdahulu Mengenai Opini Going Concern	21
Tabel 4.1	: Daftar Sampel Perusahaan Tambang	39
Tabel 4.2	: Distribusi Berdasarkan Opini Audit.....	40
Tabel 4.3	: Frekuensi <i>Debt Default</i>	42
Tabel 4.4	: Frekuensi <i>Opinion Shopping</i>	43
Tabel 4.5	: Perhitungan Formula Z-Score	45
Tabel 4.6	: Hasil Analisis Altman	46
Tabel 4.7	: Formula <i>Return</i> Saham.....	48
Tabel 4.8	: Perhitungan Statistik <i>Return</i> Saham.....	48
Tabel 4.9	: Regresi Logistik	49
Tabel 4.10	: Perhitungan Sampel.....	50
Tabel 4.11	: Statistik Deskriptif.....	50
Tabel 4.12	: Matriks Korelasi.....	53
Tabel 4.13	: <i>Hosmer and Lemeshow Test</i>	53
Tabel 4.14	: <i>Contingency Table for Hosmer and Lemeshow Test</i>	55
Tabel 4.18	: <i>Nagelkerke's R Square Model Summary</i>	55
Tabel 4.19	: Uji Ketepatan Prediksi	56
Tabel 4.20	: Hasil Pengujian Uji-t.....	58
Tabel 4.21	: Pembahasan Hasil Penelitian Terdahulu	59

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. : Kerangka Pemikiran	24
Gambar 2.2. : Skema Perumusan Hipotesa Penelitian	25

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Sampel Perusahaan

Lampiran 2 Data Perusahaan

Lampiran 3 Output SPSS

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Permasalahan

Indonesia merupakan negara yang kaya akan hasil bumi. Yang dimana menjadikan Indonesia sebagai salah satu negara yang penting dalam bidang pertambangan. Banyak hasil tambang di Indonesia telah memunculkan perusahaan – perusahaan yang bergerak di bidang tambang dan menjadi industri yang menunjang perekonomian di Indonesia, selain industri lainnya. Keberadaan entitas bisnis yang merupakan suatu ciri dari sebuah lingkungan ekonomi, memiliki tujuan jangka panjang yang bertujuan untuk mempertahankan kelangsungan hidup perusahaan (*going concern*) melalui asumsi *going concern*. Kelangsungan hidup suatu usaha selalu dihubungkan dengan kemampuan dari internal manajemen dalam mengelola perusahaan agar bertahan hidup. Ketika kondisi ekonomi merupakan sesuatu yang tidak pasti, para investor mengharapkan auditor memberikan *early warning* akan kegagalan keuangan perusahaan menurut Chen dan Church (1996) dalam Indiria (2007). Dengan adanya pemberian *early warning* tersebut menjadikan opini audit atas laporan keuangan perusahaan menjadi salah satu pertimbangan yang penting bagi investor untuk pengambilan keputusan dalam berinvestasi terhadap perusahaan tersebut.

Namun, sering terjadi permasalahan dimana adanya kesalahan penyampaian opini auditor terhadap perusahaan yang menerapkan opini *going concern* karena pemberian opini *going concern* bukan merupakan suatu tugas yang mudah. Banyak temuan yang menemukan buktidi mana keputusan audit sebelum terjadinya

kebangkrutan secara signifikan berhubungan dengan probabilitas kebangkrutan dan variabel lag laporan audit serta informasi berlawanan yang ekstrim seperti *default*. Jika *default* ini telah terjadi atau proses negosiasi tengah berlangsung dalam rangka menghindari *default* selanjutnya, auditor mungkin cenderung untuk mengeluarkan opini *going concern*.

Dampak yang tidak diinginkan dari opini *going concern* mendorong manajemen untuk mempengaruhi auditor dan menimbulkan konsekuensi negatif dalam pengeluaran opini *going concern*. Geiger et al (1996) dalam Indiria (2007) menemukan adanya bukti terjadinya peningkatan pergantian auditor yang mengeluarkan opini *going concern* pada perusahaan *financial distress*. Kondisi tersebut memungkinkan manajemen untuk berpindah ke auditor lain apabila perusahaan terancam menerima opini audit yang berkategori *going concern*. Fenomena seperti itu disebut *opinion shopping*. Manager dapat menunda atau menghindari opini *going concern* dengan memberikan laporan keuangan kepada auditor untuk meyakinkan auditor atau dengan melakukan pergantian auditor dengan harapan bahwa auditor baru tidak memberikan opini *going concern* Bryan et. al (2005) dalam Indira (2007). Lennox (2000) dalam Indira (2007) dalam penelitiannya berpendapat bahwa perusahaan yang melakukan pergantian auditor menurunkan kemungkinan mendapatkan opini audit yang tidak diinginkan daripada perusahaan yang tidak melakukan pergantian auditor. Perusahaan yang berhasil dalam *opinion shopping* melakukan pergantian auditor dengan harapan mendapat *unqualified opinion* dari auditor baru.

Pada perkembangan zaman ini, timbul pemasalahan yang melanda perekonomian di Indonesia terutama dibidang pertambangan. Dimana semakin menurunnya harga komoditas barang tambang yang menyebabkan banyak kerugian yang terjadi pada perusahaan - perusahaan di Indonesia yang bergerak dibidang pertambangan. Ditambah lagi dengan adanya peraturan baru yang dikeluarkan oleh pemerintah yang berisikan bahwa diharuskannya untuk membangun smelter terlebih dahulu dan juga adanya pembatasan ekspor barang tambang. Pembangunan smelter ini bertujuan untuk agar pada saat melakukan kegiatan ekspor, tidak boleh dalam keadaan mentah. Peraturan yang baru dikeluarkan pemerintah ini membuat keuangan perusahaan melemah karena meskipun telah dibangun smelter, namun harga barang komoditi tetap turun. Sehingga menyebabkan perusahaan mengalami kerugian yang besar. Dengan munculnya berbagai masalah ini menyebabkan banyak perusahaan tambang mengalami kerugian serta mulai menuju kearah kebangkrutan (*financial distress*). Hal ini menyebabkan kemungkinan terjadi nya *default* pada perusahaan tambang tersebut. Pihak perusahaan mulai merasakan bahwa dengan adanya kerugian – kerugian yang terjadi dapat menyebabkan dikeluarkannya opini *going concern* oleh auditor. Untuk itu memungkinkan pihak perusahaan untuk melakukan *opinion shopping* yang dimana dapat memberikan pengharapan adanya pemberian opini *unqualified* atau dengan kata lain tidak menunjukkan bahwa pihak perusahaan tidak mengalami *going concern*.

Berdasarkan pada latar belakang permasalahan di atas, maka dilakukan suatu penelitian dengan judul “Pengaruh *Debt Default* dan *Opinion Shopping* terhadap Pemberian Opini *Going Concern* pada Perusahaan Pertambangan di Indonesia”.

B. Identifikasi Masalah

Berdasarkan pada latar belakang, ditemukan permasalahan pada perusahaan pertambangan yang ada di Bursa Efek Indonesia.

Permasalahan – permasalahan yang muncul sebagai berikut:

1. Pada perusahaan pertambangan karena munculnya peraturan baru menyebabkan perputaran keuangan pada perusahaan tersebut menjadi tidak stabil bahkan cenderung ke arah yang merugikan pihak perusahaan. Oleh karena itu memberikan dampak buruk bagi perusahaan yaitu terjadinya *default* atau telat bayar hutang.
2. Karena ketakutan dari pihak perusahaan agar tidak dikeluarkan opini *going concern* pada perusahaan tersebut, maka pihak perusahaan melakuan pergantian auditor guna untuk mencegah agar tidak diberikan nya opini yang sama dengan auditor sebelumnya. Peristiwa *opinion shopping* ini juga mulai memasuki wilayah di Indonesia sehingga dapat ditelusuri lebih dalam.

C. Ruang lingkup

Banyaknya perusahaan – perusahaan pertambangan yang ada di Bursa Efek Indonesia maka diambil beberapa perusahaan yang sedang mengalami permasalahan ekonomi sebagai subjek untuk dianalisis apakah adanya pengaruh *debt default* dan *opinion shopping* terhadap perusahaan yang mengalami *going concern*.

D. Perumusan Masalah

Berdasarkan identifikasi masalah diatas, maka dapat ditetapkan perumusan masalah sebagai berikut:

1. Apakah faktor *debt default* berpengaruh terhadap kemungkinan penerimaan opini *going concern* pada perusahaan *financial distress*
2. Apakah faktor *opinion shopping* berpengaruh terhadap kemungkinan penerimaan opini *going concern* pada perusahaan *financial distress*

E. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Penulisan skripsi ini bertujuan untuk:

1. Untuk menemukan bukti empiris apakah *debt default* berpengaruh terhadap kemungkinan penerimaan opini *going concern* pada perusahaan *financial distress*.
2. Untuk menemukan bukti empiris apakah *opinion shopping* berpengaruh terhadap kemungkinan penerimaan opini *going concern* pada perusahaan *financial distress*.

Diharapkan penelitian yang dilakukan ini dapat memberikan manfaat bagi beberapa pihak antara lain:

- a. Bagi pengembangan teori dan pengetahuan dibidang akuntansi, terutama yang berkaitan dengan auditing dan akuntansi keuangan.
- b. Memberikan kontribusi pada OJK mengenai perhatian terhadap kemungkinan terjadinya praktik *opinion shopping* di Indonesia.

c. Bagi praktisi akuntan publik terutama bagi auditor dalam memberikan penilaian keputusan opini audit yang mengacu pada kelangsungan hidup perusahaan.

d. Bagi pembaca dan penulis lainnya

Penulis berharap penelitian ini dapat memberikan tambahan pengetahuan serta bahan referensi bagi para pembaca dan penulis lainnya yang ingin membuat penelitian lebih lanjut dalam skripsi dengan topic pengaruh *debt default* dan *opinion shopping* terhadap perusahaan yang mengalami *going concern*.

e. Penulis

Untuk lebih memahami mengenai *debt default* dan *opinion shopping* terhadap perusahaan yang mengalami *going concern* serta untuk memenuhi salah satu syarat guna mencapai gelar sarjana.

F. Sistematika Pembahasan

BAB I PENDAHULUAN

Di dalam bab ini dijelaskan mengenai latar belakang masalah, perumusan dan pembahasan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN

Pada bab ini akan dibahas mengenai landasan – landasan teori mengenai pengertian teori agensi, *debt default*, *opinion shopping* dan opini *going concern*. Selain itu, akan dibahas juga mengenai kerangka pemikiran meliputi seluruh kegiatan penelitian dimulai dari perencanaan, pelaksanaan, sampai penyelesaian.

BAB III METODE PENELITIAN

Pada bab ini akan dibahas mengenai metode – metode yang akan digunakan dalam penyelesaian masalah. Bab ini terdiri dari objek penelitian yang berisi tentang gambaran objek yang akan diteliti oleh penulis, teknik pengumpulan data yang menjelaskan teknik pengumpulan data apa saja yang digunakan oleh penulis, dan teknik pengolahan data yang menjelaskan bagaimana penulis akan mengolah data yang diperoleh agar dapat menjadi suatu informasi yang berguna.

BAB IV HASIL PENELITIAN

Dalam bab ini akan dijelaskan mengenai gambaran umum objek penelitian yang meliputi analisa terhadap objek penelitian serta hasil yang diperoleh dari perhitungan secara statistical terhadap perusahaan – perusahaan yang menerima opini *going concern*.

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini berisi kesimpulan dan saran rekomendasi yang mungkin berguna bagi perusahaan yang ada di Bursa Efek Indonesia khususnya di sektor pertambangan.

DAFTAR PUSTAKA

- Carcello, J.V. and Neal, T.L. (2000). "Audit Committee Composition and Auditor Reporting".<http://www.ssrn.com>.
- Chen, K. C., Church, B. K. (1992). "Default on Debt Obligations and The Issuance of Going-Concern Report". Auditing : Journal Practice and Theory, Fall. pp 30 - 49.
- Chen, K.C., Church, B.K. (1996). "Going Concern Opinions and the Market's Reaction to Bankruptcy Fillings". The Accounting Review: 117 – 128.
- Geiger, M., K. Raghunandan, and D.V. Rama. (1996). "Going-Concern Audit Report Recipients Before and After SAS No 59". National Public Accountant. pp 24-25.
- Ikatan Akuntan Indonesia. (2001). *Standar Profesional Akuntan Publik*, PSA No. 30, "Pertimbangan Auditor Atas Kemampuan Satuan Usaha Dalam Mempertahankan Kelangsungan Hidupnya." Per 1 Januari 2001. Salemba Empat, Jakarta.
- Januarti, Indira. (2007). "Analisis pengaruh kualitas audit, *debt default* dan *opinion shopping* terhadap penerimaan opini *going concern*".
- Januarti, Indira. (2008). "Analisis pengaruh faktor perusahaan, kualitas auditor, kepemilikan perusahaan terhadap penerimaan opini *going concern* (Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia)". Sistem Informasi, *Auditing*, Etika Profesi. Universitas Diponegoro Semarang.
- Jensen, M.C and Meckling, W.H. (1976). "Theory Of The Firm, Managerial Behaviour, Agency Costs & Ownership Structure". Journal of Financial Economics. Vol 3 October. Pp 305 – 360.
- Lennox, C., (2000). "Do Companies Successfully Engage in Opinion Shopping: Evidence from The UK?". Journal of Accounting and Economics 29. pp 321-37. www.google.com.
- Lennox, C., (2002). "Going-concern Opinions in Failing Companies: Auditor Dependence and Opinion Shopping". www.google.com.
- Lennox, C., (2002). "Opinion Shopping and Audit Committees". www.google.com.
- Mutchler, J.F., W. Hopwood, dan J.C McKeown. (1997). "The Influence of Contrary Information and Mitigating Factors on Audit Report Decisions on Bankrupt Companies". Journal of accounting Research. Autumn.

- Praptitorini, Mirna Dyah dan Indira Januarti. (2007). “Analisis Pengaruh Kualitas Audit, *Debt Default*, dan *Opinion Shopping* Terhadap Penerimaan Opini *Going Concern*. Simposium Nasional Akuntansi X. Makassar.
- Ramadhany, Alexander. 2004. “Analisis Faktor - Faktor Yang Mempengaruhi Penerimaan Opini *Going Concern* Pada Perusahaan Manufaktur Yang Mengalami *Financial Distress* Di Bursa Efek Jakarta”. Tesis Program Magister Akuntansi Universitas Diponegoro (tidak dipublikasikan).
- Sekaran, Uma. 2006. *Research Methods for Business* Buku2. Edisi 4. Salemba Empat. Jakarta.
- Setiawan, Santy. (2006). “Opini *Going Concern* dan Prediksi Kebangkrutan Perusahaan”.Jurnal Ilmiah Akuntansi, Vol V No 1. Mei. Hal 59-67.
- Solikah, Badingatus. (2007). ”Pengaruh Kondisi Keuangan Perusahaan, Pertumbuhan Perusahaan, dan Opini Audit Tahun Sebelumnya Terhadap Opini Audit *Going Concern*”. Skripsi. Universitas Negeri Semarang.
- Tamba dan Siregar. (2007). Pengaruh *Debt Default*, Kualitas Audit, dan Opini Audit Terhadap Penerimaan Opini *Going Concern* Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar di BEI.”
- Wedari, Arga Fajar Santoso. (2007). “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kecenderungan Opini Audit dan *Going Concern*.”

www.idx.co.id

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Cliff Marcia

Jenis Kelamin : Laki - laki

Tempat/ Tanggal Lahir : Medan, 27 Oktober 1992

Alamat : Apartemen Mitra Bahari Tower A 11 07, Jakarta Utara

Agama : Khatolik

Riwayat Pendidikan :

2010-2014 : Universitas Tarumanagara, Fakultas Ekonomi, Jurusan Akuntansi, Jakarta

2007-2010 : SMA Tarakanita 2, Jakarta

2004-2007 : SMP Tarakanita 2, Jakarta

1998-2004 : SD Tarakanita 4, Jakarta

Jakarta, 2 Juli 2014

Penulis

Cliff Marcia

