

SKRIPSI
PENGARUH PANDEMI COVID-19 DAN KINERJA
KEUANGAN TERHADAP PEMBERIAN OPINI AUDIT *GOING*
CONCERN



DIAJUKAN OLEH:

NAMA : MATTHEW TANWINARTA

NIM : 125170040

UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT
GUNA MENCAPAI GELAR SARJANA EKONOMI

PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS TARUMANAGARA

JAKARTA

2022

UNIVERSITAS TARUMANAGARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
JAKARTA

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : MATTHEW TANWINARTA
NIM : 125170040
PROGRAM/JURUSAN : S1 / AKUNTANSI
BIDANG KONSENTRASI : AUDIT/ASSURANS
JUDUL SKRIPSI : PENGARUH PANDEMI COVID-19 DAN
KINERJA KEUANGAN TERHADAP
PEMBERIAN OPINI AUDIT *GOING
CONCERN*

Jakarta, 19 Desember 2022

Pembimbing,



I Cenik Ardana, Drs., MM., Ak., CA.

FAKULTAS EKONOMI & BISNIS

UNIVERSITAS TARUMANAGARA

JAKARTA

TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

N A M A : MATTHEW TANWINARTA
N I M : 125170040
PROGRAM STUDI : S.1 AKUNTANSI

JUDUL SKRIPSI

PENGARUH PANDEMI COVID-19 DAN KINERJA KEUANGAN
TERHADAP PEMBERIAN OPINI AUDIT *GOING CONCERN*

Telah diuji pada sidang Skripsi pada tanggal 18 Januari 2023 dan dinyatakan lulus
dengan majelis penguji terdiri dari:

1. Ketua : Elsa Imelda, S.E., M.Si., Ak, CA.
2. Anggota : Yanti S.E., Ak., M.SI, CA.

Jakarta,
Pembimbing



I Cenik Ardana, Drs., MM., Ak., CA.

UNIVERSITAS TARUMANAGARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
JAKARTA

ABSTRAK

PENGARUH PANDEMI COVID-19 DAN KINERJA KEUANGAN TERHADAP PEMBERIAN OPINI AUDIT *GOING CONCERN*

Tujuan penelitian ini ialah untuk mengetahui seberapa besar pengaruh kondisi pandemi COVID-19, Profitabilitas, Likuiditas, dan Solvabilitas terhadap pemberian opini audit *going concern*. Subjek dari penelitian ini adalah Perusahaan Sektor Konsumen Primer yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada tahun 2018-2021. Seluruh sampel dipilih dengan menggunakan metode *purposive sampling*, dan diperoleh 20 perusahaan dengan jumlah sampel selama 4 tahun (2018-2021) sebanyak 80 sampel. Pengujian hipotesis penelitian ini menggunakan model regresi logistik. Data diolah dengan *software Microsoft Excel 2019* serta *SPSS* versi 25. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Kondisi Pandemi COVID-19, Profitabilitas, Likuiditas, dan Solvabilitas tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap pemberian opini audit *going concern*.

Kata kunci: COVID-19, Profitabilitas, Likuiditas, Solvabilitas

This study aims to find out the impact COVID-19 pandemic, Profitability, Liquidity, and Solvency to the audit opinion going concern. The subjects of this study are Cyclical Consumer Goods Sector Companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) during 2018-2021 period. The sample was selected using the purposive sampling method, and 20 companies were obtained with a total sample for 4 years (2018-2021) of 80 samples. Hypothesis testing uses logistic regression models. The data was processed using Microsoft Excel 2019 and SPSS version 25 software. The results showed that COVID-19 pandemic, Profitability, Liquidity, and Solvency had no effect on going concern audit opinion.

Key words: COVID-19, Profitability, Liquidity, Solvency

HALAMAN MOTTO

“Nothing is impossible.”

-Jeremiah 32:17

HALAMAN PERSEMBAHAN

To my beloved family and friends.

KATA PENGANTAR

Ucap syukur kepada Tuhan yang Maha Esa, atas penyertaannya skripsi berjudul “Pengaruh Pandemi COVID-19 Dan Kinerja Keuangan terhadap Pemberian Opini Audit *Going Concern*” telah disusun dengan baik. Skripsi ini dibuat untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam rangka mencapai gelar sarjana S1 Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara Jakarta.

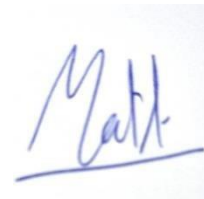
Pembuatan skripsi ini tidak akan terlaksana dengan baik tanpa adanya dukungan dan doa. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Bapak I Cenik Ardana, Drs., MM., Ak., CA. selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan masukan, arahan dan panduan dalam membimbing penulis selama proses pembuatan skripsi ini dari awal sampai akhir.
2. Bapak Dr. Sawidji Widoatmodjo, S.E., M.M., MBA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara.
3. Bapak Hendro Lukman, S.E., M.M., Ak., CPMA., CA., CPA (Aust)., selaku Ketua Jurusan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara.
4. Ibu Elsa Imelda, S.E., M.Si., Ak, CA. selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara.
5. Seluruh dosen pengajar, asisten dosen, dan staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara yang telah memberikan ilmu dan pengalaman selama perkuliahan di Universitas Tarumanagara.
6. Keluarga penulis yang selalu memberikan kasih sayang, doa, motivasi dan dukungan baik moril maupun materil untuk selalu bersikap optimis dalam proses pengerjaan skripsi ini.
7. Kevin Harianto selaku teman setia yang senantiasa membantu, memberikan semangat dan memotivasi hingga skripsi ini selesai.
8. Teman-teman Akuntansi Angkatan 2017 Universitas Tarumanagara.

9. Pihak-pihak lainnya yang mendukung baik secara langsung maupun tidak langsung yang tidak dapat disebutkan satu-persatu dalam proses pembuatan skripsi.

Terakhir, penulis menyadari bahwa pembuatan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna akibat segala keterbatasan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, segala bentuk kritik dan saran yang membangun akan diterima secara terbuka oleh penulis. Pembuatan skripsi ini diharapkan mampu memberikan manfaat bagi pembacanya, khususnya bagi mahasiswa Universitas Tarumanagara yang ingin melakukan penelitian serupa di masa yang akan datang.

Jakarta, 14 Desember 2022



Matthew Tanwinarta

DAFTAR ISI

HALAMAN UTAMA SKRIPSI	0
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	1
TANDA PENGESAHAN SKRIPSI	2
ABSTRAK.....	3
HALAMAN MOTTO.....	4
HALAMAN PERSEMBAHAN	5
KATA PENGANTAR	6
DAFTAR ISI.....	8
DAFTAR TABEL.....	10
DAFTAR GAMBAR.....	11
DAFTAR LAMPIRAN.....	12
BAB I.....	13
A. LATAR BELAKANG MASALAH	13
B. TUJUAN DAN MANFAAT PENELITIAN	17
BAB II.....	19
A. Gambaran Umum Teori	19
B. Definisi Konseptual	20
C. Kaitan antar variabel.....	22
D. Hasil Penelitian Terdahulu.....	24
E. Kerangka Pemikiran dan Pengembangan Hipotesis Penelitian	27
BAB III	30
A. Desain Penelitian	30
B. Populasi, Teknik Pemilihan Sampel, dan Ukuran Sampel	30
C. Operasionalisasi Variabel dan Instrumen	31
D. Analisis Data.....	32
BAB IV	37
A. Deskripsi Subjek Penelitian	37
B. Deskripsi Objek Penelitian	40
C. Hasil Analisis Data	42
D. Pembahasan	48
BAB V	53

A. Kesimpulan	53
B. Keterbatasan dan Saran.....	54
DAFTAR PUSTAKA	56
LAMPIRAN.....	59
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	65

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	24
Tabel 4.1 Kriteria Pemilihan Sampel.....	38
Tabel 4.2 Tabel Daftar Perusahaan <i>Consumer Cyclical</i>	39
Tabel 4.3 Hasil Uji Statistik.....	40
Tabel 4.4 <i>Overall Model Fit test</i>	42
Tabel 4.5 Uji Hosmer dan Lemeshow	44
Tabel 4.6 Tabel Klasifikasi Opini Audit.....	45
Tabel 4.7 Uji Nagelkerke's Square	46
Tabel 4.8 Uji Parsial	47

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemilihan Hipotesis.....	30
----------------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Sampel Perusahaan	59
Lampiran 2 Rincian data variabel independen dan variabel dependen.....	59
Lampiran 3 Hasil analisis deskriptif statistik.....	62
Lampiran 4 Hasil uji model fit keseluruhan	62
Lampiran 5 Hasil kelayakn model regresi	63
Lampiran 6 Tabel klasifikasi kelayakan model regresi	63
Lampiran 7 Hasil uji koefisien determinasi	63
Lampiran 8 Hasil uji parsial.....	64

BAB I

PENDAHULUAN

A. LATAR BELAKANG MASALAH

1. Latar Belakang

Semenjak tahun 2020 silam, dunia digemparkan dengan adanya pandemi dari Wuhan, China yaitu *coronavirus* atau dikenal dengan COVID-19. Adanya pandemi COVID-19 ini membuat aktivitas yang dijalankan oleh masyarakat menjadi berubah karena penyebaran virus yang begitu mudah. Akibat dari pandemi ini, pola kerja menjadi berubah, yang biasanya orang-orang bekerja di kantor, saat ini dianjurkan untuk bekerja dari rumah (Kompasiana, 2020). Kondisi ini pula mempengaruhi profesi akuntan dan auditor. Beberapa perusahaan mungkin menghadapi masalah keuangan, seperti penurunan pendapatan/penjualan, penurunan laba atau menderita kerugian, kesulitan likuiditas dan sebagainya, hingga beresiko mendapat opini audit *Going Concern* dari auditor mereka. Ditambah lagi risiko laporan keuangan salah saji dikarenakan lingkungan bisnis perusahaan dan perubahan ekonomi yang disebabkan oleh pandemi COVID-19. (Read & Yezegel, 2016)

Dihadapkan pada masa pandemi ini, auditor diuji untuk memberikan arahan dalam penyusunan pelaporan keuangan sehingga memudahkan pelaku usaha dalam penyusunan laporan keuangan. Selain penyusunan laporan keuangan, penyelenggaraan audit juga terdampak karena diterapkannya *social distancing*. Hal ini mengakibatkan pertemuan dengan klien menjadi terbatas dan auditor perlu memanfaatkan teknologi agar tujuan audit masih dapat dilaksanakan (ICAI, 2020). Lombardi dan Bloch (2014) mengatakan bahwa audit dilaksanakan untuk memberikan jaminan bahwa laporan keuangan telah dibuat sesuai dengan standar akuntansi keuangan yang berlaku.

Banyak perusahaan telah mengalami penurunan kinerja yang signifikan berupa penurunan pendapatan, profitabilitas, maupun kesulitan likuiditas. Hal ini dapat menimbulkan pertanyaan apakah perusahaan masih dapat beroperasi di tengah pandemi COVID-19. Kondisi ketidakpastian ditengah-tengah pandemic Covid-19 seperti ini, bisa memaksa auditor memberikan opini audit *going concern* atas laporan keuangan klien mereka. Beberapa kendala yang dihadapi oleh entitas meliputi dampak dari penghentian sementara atau pembatasan aktivitas entitas, kemungkinan pembatasan pada aktivitas yang mungkin diberlakukan oleh pemerintah di masa depan, ketersediaan berkelanjutan dari setiap dukungan pemerintah, dan efek perubahan struktural jangka panjang di pasar (seperti perubahan perilaku pelanggan) (IFRS, 2021).

Menurut Hay et al. (2021), opini audit *going concern* menjadi fokus utama audit selama masa krisis ekonomi, karena pengguna laporan keuangan menaruh kepercayaan kepada penilaian auditor terhadap laporan keuangan yang diauditnya. Standar Audit 570 menyatakan bahwa auditor bertanggungjawab untuk mendapatkan bukti audit mengenai *going concern* terutama dalam menghadapi kondisi ketidakpastian seperti dalam keadaan krisis ekonomi, atau selama masa pandemi COVID-19. Kinerja keuangan yang buruk (misalnya: menderita kerugian, kesulitan likuiditas dan ancaman insolvabilitas) dapat berdampak pada pemberian opini audit *going concern* suatu entitas perusahaan. Berdasarkan penilaian auditor atas basis *going concern* klien, modifikasi opini auditor dapat dipertimbangkan (IAPI, 2020).

Istilah *going concern* ialah asumsi akuntansi yang mengharapkan sebuah usaha dapat beroperasi terus menerus dalam waktu yang tak terbatas. *Going concern* adalah kelangsungan hidup suatu entitas bisnis, dimana suatu entitas dianggap dapat mempertahankan usahanya dalam jangka waktu yang panjang, dengan pengertian bahwa entitas tersebut tidak akan mengalami kebangkrutan dalam jangka waktu yang pendek. Indikasi dari terjadinya kebangkrutan merupakan indikasi yang nyata dari

keraguan atau kesangsian terhadap kelangsungan hidup suatu entitas. Dalam proses audit, auditor tidak hanya menilai kewajaran penyajian laporan keuangan, tetapi juga bertanggung jawab untuk mengevaluasi kelangsungan hidup perusahaan. Auditor harus memutuskan apakah mereka yakin bahwa perusahaan akan mampu bertahan dimasa yang akan datang. Penilaian ini dapat dilakukan dengan mengevaluasi akibat setiap transaksi yang berpengaruh signifikan terhadap kegiatan operasional perusahaan. (Binus, 2020)

Berdasarkan latar belakang yang telah dijelaskan di atas, ada dugaan kuat bahwa pandemi COVID-19 dan kinerja keuangan yang buruk dari suatu entitas dapat berpengaruh kepada pemberian opini audit *Going Concern*. Meskipun penelitian tentang dampak pandemic Covid-19 terhadap opini audit *going concern* sudah dilakukan oleh beberapa peneliti, namun jumlah penelitiannya masih relatif terbatas. Oleh karena itu, penelitian ini dilakukan agar lebih memperkaya hasil-hasil penelitian yang ada, dengan judul: **“PENGARUH PANDEMI COVID-19 DAN KINERJA KEUANGAN TERHADAP PEMBERIAN OPINI AUDIT *GOING CONCERN*”**

2. Identifikasi Masalah

Dari latar belakang masalah yang dinyatakan di atas, ada dugaan kuat bahwa kondisi Covid-19 yang dihadapi dunia saat ini berdampak pada pemberian opini audit *Going Concern*, akan tetapi, penelitian terkait pandemi ini masih relatif terbatas. Di samping itu, hasil-hasil penelitian mereka masih berbeda. Jessica Oswald (2021) mengatakan bahwa laporan keuangan yang telah di *review* tidak menunjukkan dampak yang signifikan dari pandemi COVID-19, walaupun data laporan keuangan membutuhkan waktu lebih lama untuk tersedia. Fauzalina Triani Fauzi (2021) menyatakan bahwa tidak semua entitas berdampak pada pandemi COVID-

19 untuk memberikan opini audit *Going Concern*. Ia juga menyarankan auditor untuk memiliki perencanaan yang lebih matang untuk mengurangi dampak negatif atas kondisi atau peristiwa terhadap kemampuan dalam mempertahankan kelangsungan usaha klien dan melakukan efisiensi untuk mengurangi beban entitas.

Oleh karena itu, penelitian ini dilaksanakan untuk memperkaya hasil-hasil penelitian yang telah dilakukan. Perbedaan beberapa hasil penelitian ini mungkin dikarenakan oleh perubahan pada tren, waktu, sampel, dan lainnya. Adapun kemungkinan lain yang disebabkan oleh kelalaian data ataupun ketidakkonsistenan pada hasil-hasil penelitian yang dilakukan dahulu, maka akan dilakukannya penelitian ulang (replika) mengenai topik penelitian ini.

3. Batasan Masalah

Penelitian ini menggunakan empat variabel independen, yaitu kondisi pandemi COVID-19, profitabilitas, likuiditas, dan solvabilitas. Variabel dependen yang akan diteliti adalah opini audit *Going Concern*. Periode penelitian selama empat tahun, 2 tahun sebelum pandemic Covid-19 (2018-2019) dan 2 tahun selama pandemic Covid-19 (2020-2021). Subsektor yang diteliti adalah sub sektor Pariwisata.

4. Rumusan Masalah

Berkaitan dengan perumusan masalah yang telah dijelaskan pada latar belakang masalah, identifikasi masalah, dan batasan masalah, maka rumusan masalah pada penelitian ini adalah:

- a. Apakah kondisi Covid-19 berpengaruh terhadap pemberian opini audit *Going Concern*?

- b. Apakah profitabilitas berpengaruh terhadap pemberian opini audit *Going Concern*?
- c. Apakah likuiditas berpengaruh terhadap pemberian opini audit *Going Concern*?
- d. Apakah solvabilitas berpengaruh terhadap pemberian opini audit *Going Concern*?

B. TUJUAN DAN MANFAAT PENELITIAN

1. Tujuan Penelitian

Sehubungan dengan rumusan masalah yang telah dijelaskan pada paragraf sebelumnya, maka tujuan dari penelitian ini yang akan dilakukan adalah untuk mengetahui:

- a. Pengaruh Covid-19 terhadap pemberian opini audit *Going Concern* yang diberikan oleh auditor selama pandemi COVID-19.
- b. Pengaruh profitabilitas terhadap pemberian opini audit *Going Concern* yang diberikan oleh auditor selama pandemi COVID-19
- c. Pengaruh likuiditas terhadap pemberian opini audit *Going Concern* yang diberikan oleh auditor selama pandemi COVID-19
- d. Pengaruh solvabilitas terhadap pemberian opini audit *Going Concern* yang diberikan oleh auditor selama pandemi COVID-19

2. Manfaat Penelitian

a. Manfaat bagi penulis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan dan pengetahuan penulis mengenai pemberian opini audit *Going Concern*, faktor-faktor yang mempengaruhi penerimaan opini audit *Going Concern* serta pengaruhnya terhadap perusahaan saat pandemi COVID-19 berlangsung.

b. Manfaat bagi Mahasiswa

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi bacaan mahasiswa mengenai pengaruh pandemi COVID-19 terhadap opini audit Going Concern sebagai pedoman untuk pembuatan karya ilmiah.

c. Manfaat bagi Akademis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi bagi perkembangan teori audit di Indonesia secara akademis, khususnya mengenai pengaruh COVID-19 terhadap pemberian opini audit *Going Concern*.

DAFTAR PUSTAKA

- Albitar, K., Gerged, A. M., Kikhia, H., & Hussainey, K. (2021). Auditing in Times of Social Distancing: The Effect of Covid-19 on Auditing Quality. *International Journal of Accounting & Information Management* 29.
- Averio, T. (2020). The analysis of influencing factors on the going concern audit opinion—a study in manufacturing firms in Indonesia. *Asian Journal of Accounting Research*.
- Brigham, E., & Houston, J. (2021). *Fundamentals of financial management: Concise*.
- Darianti, F. (2008). Analisis Pengaruh Kondisi Keuangan Perusahaan Terhadap Opini Going Concern Problem.
- Elmawati, D., & Yuyetta, E. N. (2014). Pengaruh reputasi Kantor akuntan publik (KAP), audit tenure, dan disclosure terhadap penerimaan opini audit going concern.
- Fahmi, I. (2013). Analisis Laporan Keuangan. *Bandung: Alfabeta*.
- Fatmawati, N. A. (2017). Pengaruh struktur modal, likuiditas dan ukuran perusahaan terhadap profitabilitas.
- Fiador, V. (2016). “Does Corporate Governance Influence the Efficiency of Working Capital Management of Listed Firms: Evidence from Ghana. *African Journal of Economic and Management Studies* 7.
- Ghozali, I. (2018). Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25. *Badan Penerbit Universitas Diponegoro*.
- Ghozali, I., & Ratmono, D. (2018). Analisis Multivariant dan Ekonometrika Teori, Konsep dan Aplikasi dengan EvIEWS 10 (2nd ed.). *Badan Penerbit Universitas Diponegoro: Semarang*.
- Hines, E., & Giese, M. (2020, Juni 12). *The going concern question in the COVID-19 crisis*. Retrieved from Accounting Today: <https://www.accountingtoday.com/opinion/the-going-concern-question-in-the-covid-19-crisis>
- IAPI. (2013). *Standar Audit (SA) 570 Kelangsungan Usaha*. Retrieved from <http://spap.iapi.or.id/1/files/SA%20500/SA%20570.pdf>.

- IFRS. (2021). *Going Concern—A Focus on Disclosure*. Retrieved from <https://cdn.ifrs.org/content/dam/ifrs/news/2021/going-concern-jan2021.pdf?la=en>.
- Jensen, C., & Meckling, H. (1976). Theory of The Firm: Managerial Behaviour, Agency Costs and Ownership Structure. *Journal of Financial Economics* 3, 56.
- Jensen, M., & Meckling, W. (1976). Theory of the Firm Managerial Behavior, Agency Costs and Ownership Structure. *Journal of Financial Economics*.
- Kasmir. (2018). Determinants of Profit Growth in Food and Beverage Companies in Indonesia. *The Journal of Asian Finance, Economics and Business*.
- Kurnia, P., & Mella, N. F. (2018). Opini Audit Going Concern: Kajian Berdasarkan Kualitas Audit, Kondisi Keuangan, Audit Tenure, Ukuran Perusahaan, Pertumbuhan Perusahaan yang Mengalami Financial Distress pada Perusahaan Manufaktur. *JURNAL RISET AKUNTANSI DAN KEUANGAN*, 6.
- Marco Maffei, C. F. (2020). A Multiple Discriminant Analysis of The Auditor's Going Concern Opinion: The Case of Audit Opinions in Italy. *Meditari Accountancy Research*.
- Muhammad, R. R. (2020). Teknik Analisa Laporan Keuangan. *RISET AKUNTANSI DAN KEUANGAN*.
- Nusantara, B. (2020, Agustus 19). *Apakah Going Concern Termasuk Opini Audit?* Retrieved from <https://accounting.binus.ac.id/2020/08/19/apakah-going-concern-termasuk-opini-audit/>
- Prastowo, J. A., & Christiawan, Y. J. (2021). PENGARUH PANDEMI COVID-19 TERHADAP PEMBERIAN OPINI GOING CONCERN DENGAN PROFITABILITAS DAN LEVERAGE SEBAGAI VARIABEL MEDIASI.
- Ramadhany, A. (2004). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Opini Going Concern pada Perusahaan Manufaktur yang Mengalami Financial Distress di Bursa Efek Jakarta.
- Read, W. &. (2016). Auditor Tenure and Going Concern Opinions for Bankrupt Clients: Additional Evidence. *Auditing: A Journal of Practice & Theory*, 35(1), 163-179.
- Salehi, M. F. (2019). The Impact of Financial Crisis on Audit Quality and Audit Fee Stickiness: Evidence from Iran. *Journal of Financial Reporting and Accounting* 17.

- Santoso, S. (2016). Panduan lengkap SPSS versi 23.
- Siregar, S. L. (2014). Pengambilan Keputusan Menggunakan Metode Bayes Pada Ekspektasi Fungsi Utilitas. *Saintia Matematika 2 (1)*.
- Solikhah, B. (2012). Opini Audit Going Concern: Analisis Berdasarkan Faktor Keuangan dan Non Keuangan. *Accounting Analysis Journal 1*.
- Spence, M. (1973). Job Market Signaling. *The Quarterly Journal of Economics*.
- Sugiyono. (2019). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R & D. *Bandung : Alfabeta*.
- Suyanto, & Gio, P. U. (n.d.). *Penuntun Praktikum Statistika Non Parametrik Dengan SPSS 21*. Retrieved from Bukit Jimbaran : Fakultas MIPA, Universitas Udayana: <https://simdos.unud.ac.id>
- Warasniasih, D. S., & Masdiantini, P. R. (2020). The Impact of COVID-19 Pandemic on the Financial Performance of Firms on the Indonesia Stock Exchange. *Journal of Economics, Business, & Accountancy Ventura*.
- Wiley. (2014). *Nonparametric Statistical Methods*.
- World Health Organization. (2020). *Coronavirus disease (COVID-19) pandemic*. Retrieved from <https://www.who.int/europe/emergencies/situations/covid-19>
- Wulandari, S. (2014). ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI AUDITOR. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*.
- Young, A., & Wang, Y. (2010). Multi-risk Level Examination of Going Concern Modifications. *Managerial Auditing Journal 25*.

