

**PENGARUH AUDIT TENURE DAN OPINI AUDIT TAHUN SEBELUMNYA
TERHADAP OPINI AUDIT GOING *CONCERN* PADA PERUSAHAAN
SEKTOR KEUANGAN SUB SEKTOR ASURANSI YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

Diajukan Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk Menyelesaikan
Pendidikan Strata Satu (S-1)

SKRIPSI



**Ditulis Oleh :
JESSICA EVENDI
213010033**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI EKA PRASETYA
MEDAN
2025**

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul Pengaruh Audit *Tenure* dan Opini Audit Tahun Sebelumnya Terhadap Opini Audit *Going Concern* pada Perusahaan Sektor Keuangan Sub Sektor Asuransi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia

Yang dipersiapkan oleh :

JESSICA EVENDI

213010033

Telah diperiksa, disetujui dan dinilai layak untuk diajukan pada Sidang Meja Hijau

Medan, 21 Juli 2025

Pembimbing 1



Putri Wahyuni, S.E., M.Si.
NIDN. 0118078703

Pembimbing 2



Frenky Situmorang, S.E., M.Si., CPIA.
NIDN. 0119098804

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul Pengaruh Audit *Tenure* dan Opini Audit Tahun Sebelumnya Terhadap Opini Audit *Going Concern* pada Perusahaan Sektor Keuangan Sub Sektor Asuransi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia

Yang dipersiapkan oleh:

JESSICA EVENDI

213010033

Telah selesai diuji dan dinyatakan LULUS pada Sidang Meja Hijau

Medan, 26 Agustus 2025

Penguji 1



Dr. Sri Rezeki, S.E., M.Si.
NIDN: 0006037202

Penguji 2



Linda Wahyu Mampaung, S.Pd., M.Ak.
NIDN: 0109128602

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan bahwa skripsi yang saya buat adalah benar-benar hasil pekerjaan saya sendiri, berdasarkan hasil penelitian yang saya lakukan dan bukan merupakan duplikat skripsi yang pernah dibuat oleh orang lain (plagiarism, pencurian hasil karya milik orang lain). Jika saya mengambil sebagian sebagai kutipan dari karya orang lain maka saya akan mengindikasikan hal itu secara jelas, dengan mencantumkan sumber kutipan yang bersangkutan.

Jika saya melanggar pernyataan saya tersebut dan memalsukan data penelitian maka saya menyatakan bersedia dikenakan sanksi plagiarisme dan sanksi akademik lainnya sesuai dengan peraturan yang berlaku di program sarjana STIE Eka Prasetya Medan.

Nama	:	Jessica Evendi
NIM	:	213010033
Judul Skripsi	:	Pengaruh Audit <i>Tenure</i> dan Opini Audit Tahun Sebelumnya Terhadap Opini Audit <i>Going Concern</i> pada Perusahaan Sektor Keuangan Sub Sektor Asuransi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia
Pembimbing 1	:	Putri Wahyuni, S.E., M.Si.
Pembimbing 2	:	Frenky Situmorang, S.E., M.Si., CPIA.

Saya menandatangani pernyataan ini dengan sadar dan pernyataan ini dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Medan, 21 Juli 2025



Jessica Evendi
213010033

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Pengasih atas segala karunia yang telah dilimpahkan kepada penulis sehingga penulis bisa menyelesaikan penyusunan Skripsi dengan judul **“Pengaruh Audit *Tenure* dan Opini Audit Tahun Sebelumnya Terhadap Opini Audit *Going Concern* Pada Perusahaan Sektor Keuangan Sub Sektor Asuransi Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia”** sebagai salah satu syarat dalam menyelesaikan Program Strata 1 (S-1) Akuntansi pada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Eka Prasetya.

Pada kesempatan ini, mengingat banyaknya bantuan dan bimbingan yang diterima selama penyusunan Skripsi ini, penulis ingin menyampaikan penghargaan dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Ketua Yayasan Graha Eka Education Center, Bapak Susanto, ST., S.Pd., M.M.
2. Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Eka Prasetya, Ibu Dr. Sri Rezeki, S.E., M.Si.
3. Wakil Ketua Satu Bidang Akademik Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Eka Prasetya, Ibu Hommy Dorthy Ellyany Sinaga, S.T., M.M.
4. Ketua Program Studi Akuntansi Bapak Albert Herlambang, S.Ak., M.Ak.
5. Ibu Putri Wahyuni, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing I yang telah banyak memberikan arahan hingga selesainya skripsi ini.
6. Bapak Frenky Situmorang, S.E., M.Si., CPIA. selaku Dosen Pembimbing II yang telah banyak memberikan arahan hingga selesainya skripsi ini.
7. Kepala Bagian Akademik Ibu Lisa Elianti Nasution, S.E., M.M.

8. Kepala Bagian Keuangan Ibu Elysa, S.M.
9. Kepala Bagian Kemahasiswaan Bapak Junaidi, S.M.
10. Seluruh Dosen pengajar dan Staf Pegawai Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Eka Prasetya Medan.
11. Kedua orang tua tercinta, saudariku, serta teman-teman yang telah banyak memberikan dorongan dan bantuan baik moril, materil, maupun spiritual.

Penulis menyadari Skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, untuk itu segala saran dan kritik untuk penyempurnaan Skripsi ini sangat diharapkan penulis. Akhir kata, semoga Skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca. Terima kasih.

Medan, 26 Agustus 2025



Jessica Evendi
213010033

ABSTRAK

Jessica Evendi, 213010033, 2025, Pengaruh Audit *Tenure* dan Opini Audit Tahun Sebelumnya Terhadap Opini Audit *Going Concern* pada Perusahaan Sektor Keuangan Sub Sektor Asuransi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia, STIE Eka Prasetya, Program Studi Akuntansi, Pembimbing I : Putri Wahyuni, S.E., M.Si., Pembimbing II : Frenky Situmorang, S.E., M.Si., CPIA.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh audit *tenure* dan opini audit tahun sebelumnya terhadap opini audit *going concern* pada perusahaan sektor keuangan sub sektor asuransi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Metodologi penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif kuantitatif. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data kuantitatif. Sumber data berupa data sekunder. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah perusahaan sektor keuangan sub sektor asuransi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama periode 2019-2023 berjumlah 17 perusahaan. Dari populasi, dipilih dengan Teknik *purposive sampling* dan diperoleh sebanyak 7 perusahaan selama 5 periode yang berjumlah 35 sampel. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah regresi logistik dengan persamaan regresi $LN = OAGC/1-OAGC = 1,109 - 1,236 \text{ audit tenure} + 2,553 \text{ opini audit tahun sebelumnya} + e$. Peneliti juga menggunakan nilai signifikansi 5%. Hasil analisis penelitian menunjukkan bahwa audit *tenure* tidak berpengaruh signifikan terhadap opini audit *going concern* pada perusahaan sektor keuangan sub sektor asuransi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia berdasarkan hasil uji hipotesis secara parsial memiliki nilai signifikan $> 0,05$ yaitu dengan nilai $0,067 > 0,05$. Hasil analisis penelitian menunjukkan bahwa opini audit tahun sebelumnya berpengaruh signifikan terhadap opini audit *going concern* pada perusahaan sektor keuangan sub sektor asuransi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia berdasarkan hasil uji hipotesis secara parsial memiliki nilai signifikan $> 0,05$ yaitu dengan nilai $0,013 > 0,05$. Hasil analisis penelitian menunjukkan bahwa audit *tenure* dan opini audit tahun sebelumnya berpengaruh signifikan terhadap opini audit *going concern* pada perusahaan sektor keuangan sub sektor asuransi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia berdasarkan hasil uji hipotesis secara simultan memiliki nilai signifikan $< 0,05$ yaitu dengan nilai $0,004 < 0,05$. Koefisien determinasi (*Nagelkerke's R Square*) sebesar 0,364 atau 36,4%. Hal ini berarti sebesar 36,4% variabel opini audit *going concern* dapat dijelaskan oleh variabel audit *tenure* dan opini audit tahun sebelumnya, sedangkan sisanya sebesar 63,6% variabel opini audit *going concern* dapat dijelaskan oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

Kata Kunci : Audit *Tenure*, Opini Audit *Going Concern*, Opini Audit Tahun Sebelumnya

ABSTRACT

Jessica Evendi, 213010033, 2025. *The Effect of Audit Tenure and Previous Year's Audit Opinion on Going Concern Audit Opinions in Financial Sector Companies in the Insurance Sub-Sector Listed on the Indonesia Stock Exchange*. STIE Eka Prasetya, Accounting Study Program. Advisor I: Putri Wahyuni, S.E., M.Si., Advisor II: Frenky Situmorang, S.E., M.Si., CPIA.

This research aims to determine the effect of audit tenure and previous year's audit opinion on going concern opinion in financial sector companies in the insurance sub-sector listed on the Indonesia Stock Exchange. The research methodology used is a quantitative descriptive method. The type of data used in this research is quantitative data. The data source is secondary data. The population used in this research is financial sector companies in the insurance sub-sector listed on the Indonesia Stock Exchange during the period 2019-2023 totalling 17 companies. From the population, purposive sampling techniques were selected and obtained as many as 7 companies for 5 periods totalling 35 samples. The analytical method used in this research is logistic regression with the regression equation: $LN = OAGC/1-OAGC = 1,109 - 1,236 \text{ audit tenure} + 2,553 \text{ previous year's audit opinion} + e$. Researchers also used a significance level of 5%. The results of the research analysis showed that audit tenure has no significant effect on going concern audit opinion in financial sector companies in the insurance sub-sector listed on the Indonesia Stock Exchange, based on the result of partial hypothesis testing has a significant value $> 0,05$, namely with value of $0.067 > 0.05$. The result of the research analysis showed that the previous year's audit opinion has a significant effect on going concern opinion in financial sector companies in the insurance sub-sector listed on the Indonesia Stock Exchange based on the results of partial hypothesis testing has a significant value $< 0,05$, namely with the value of $0.0013 < 0.05$. The results of the research analysis showed that the audit tenure and previous year's audit opinion have a significant effect on the going concern opinion in financial sector companies in the insurance sub-sector listed on the Indonesia Stock exchange based on the results of simultaneous hypothesis testing has a significant value of $< 0,05$, namely with a value of $0.004 < 0.05$. The coefficient of determination (Nagelkerke's R Square) is 0.364 or 36.4%. this means that 36.4% of the going concern opinion variable can be explained by the audit tenure dan previous year's audit opinion variables, while the remaining 63.6% of going concern opinion can be explained by other variables not examined in this research..

Keywords : Audit Tenure, Going Concern Audit Opinion, Previous Year's Audit Opinion

MOTTO

“Believe you can and you’re halfway there”
(Theodore Roosevelt)

**“Keep smiling, because life is a beautiful thing and there’s
so much to smile about”**
(Marilyn Monroe)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk :

Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan karunia-Nya kepada saya
sehingga skripsi ini dapat diselesaikan tepat waktu.

Keluarga yang saya sayangi, untuk Papa dan Mama yang selalu memberikan doa
dan dukungan kepada saya sehingga saya dapat
menyelesaikan skripsi ini.

Ibu Putri Wahyuni dan Bapak Frenky Situmorang selaku dosen pembimbing saya
yang senantiasa meluangkan waktu dalam proses bimbingan dan telah
memberikan ilmu yang tidak ternilai harganya sehingga penulis dapat
menyelesaikan skripsi dengan baik dan lancar.

Teman-teman dan sahabat yang telah berbagi ilmu kalian, membantu selama
pengerjaan skripsi, dan memberikan motivasi serta dukungan.

TERIMA KASIH

DAFTAR ISI

COVER

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

KATA PENGANTAR..... v

ABSTRAK.....vii

ABSTRACT.....viii

MOTTO.....ix

PERSEMBAHAN x

DAFTAR ISIxi

DAFTAR TABELxiv

DAFTAR GAMBAR xv

DAFTAR LAMPIRAN.....xvi

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian..... 2

1.2 Identifikasi Masalah 5

1.3 Batasan Masalah 6

1.4 Rumusan Masalah 6

1.5 Tujuan Penelitian 7

1.6 Manfaat Penelitian 8

BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN PENELITIAN TERDAHULU

2.1 Tinjauan Pustaka..... 9

2.1.1 Opini Audit *Going Concern* 9

2.1.1.1 Pengertian Opini Audit *Going Concern* 9

2.1.1.2 Jenis-Jenis Opini Audit 10

2.1.1.3 Indikator Opini Audit *Going Concern* 11

2.1.2 Audit Tenure 12

2.1.2.1 Pengertian Audit *Tenure* 12

2.1.2.2 Tujuan Pembatasan Audit *Tenure* 13

2.1.2.3 Indikator Audit Tenure 13

2.1.3 Opini Audit Tahun Sebelumnya 13

2.1.3.1 Pengertian Opini Audit Tahun Sebelumnya	13
2.1.3.2 Jenis-Jenis Opini Audit pada Tahun Sebelumnya	14
2.1.3.3 Indikator Opini Audit Tahun Sebelumnya	15
2.2 Penelitian Terdahulu	15
2.3 Kerangka Penelitian.....	19
2.4 Hipotesis Penelitian	20

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

3.1 Lokasi dan Waktu Penelitian	21
3.1.1 Lokasi Penelitian	21
3.1.2 Waktu Penelitian	21
3.2 Jenis dan Sumber Penelitian	21
3.2.1 Jenis Data	21
3.2.2 Sumber Data.....	22
3.3 Populasi dan Sampel.....	22
3.3.1 Populasi.....	22
3.3.2 Sampel.....	23
3.4 Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	24
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	25
3.6 Teknik Analisis Data.....	26
3.6.1 Statistik Deskriptif	26
3.6.2 Analisis Regresi Logistik	27
3.6.3 Menilai Model Fit (Overall Model Fit).....	28
3.6.4 Menguji Kelayakan Model Data	29
3.7 Uji Hipotesis	29
3.7.1 Menilai Analisis Koefisien Regresi.....	29
3.7.2 Menguji Signifikan Model	30
3.7.3 Koefisien Determinasi (<i>Nagelkerke's R Square</i>).....	31

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1 Hasil Penelitian.....	32
4.1.1 Statistik Deskriptif	32
4.1.2 Analisis Regresi Logistik	34

4.1.3 Uji Overall Model Fit.....	35
4.1.4 Uji Kelayakan Model Data	37
4.1.5 Uji Hipotesis	37
4.1.5.1 Analisis Koefisien Regresi.....	37
4.1.5.2 Uji Signifikansi Model.....	39
4.1.5.3 Uji Koefisien Determinasi (Nagelkerke's <i>R Square</i>)	40
4.2 Pembahasan	41
4.2.1 Pengaruh Audit <i>Tenure</i> terhadap Opini Audit <i>Going Concern</i>	41
4.2.2 Pengaruh Opini Audit Tahun Sebelumnya terhadap Opini Audit <i>Going Concern</i>	42
4.2.3 Pengaruh Audit <i>Tenure</i> dan Opini Audit Tahun Sebelumnya terhadap Opini Audit <i>Going Concern</i>	43

BAB V KESIMPULAN, SARAN, DAN IMPLIKASI MANAJERIAL

5.1 Kesimpulan.....	45
5.2 Saran.....	45
5.3 Implikasi Manajerial.....	46

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Fenomena Opini Audit <i>Going Concern</i> , Audit <i>Tenure</i> , Opini Audit Tahun Sebelumnya Periode 2019-2023	3
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	15
Tabel 3.1	Kriteria Pemilihan Sampel.....	23
Tabel 3.2	Definisi Operasional Variabel Penelitian	24
Tabel 4.1	Statistik Deskriptif	33
Tabel 4.2	Uji Analisis Regresi Logistik.....	34
Tabel 4.3	<i>Iteration History Block 0</i>	35
Tabel 4.4	<i>Iteration History Block 1</i>	36
Tabel 4.5	Uji <i>Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit</i>	37
Tabel 4.6	Uji Koefisien Regresi	38
Tabel 4.7	Uji Signifikansi Model	39
Tabel 4.8	Hasil Pengujian Hipotesis	40
Tabel 4.9	Uji Koefisien Determinasi	40

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	18
-------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Daftar Populasi dan Sampel
- Lampiran 2 Data Opini Audit *Going Concern* (Y) Periode 2019-2023
- Lampiran 3 Data Audit *Tenure* (X₁) Periode 2019-2023
- Lampiran 4 Data Opini Audit Tahun Sebelumnya (X₂) Periode 2019-2023
- Lampiran 5 Data Opini Audit *Going Concern* (Y), Audit *Tenure* (X₁), dan Opini Audit Tahun Sebelumnya (X₂) Periode 2019-2023
- Lampiran 6 Tabel *Chi-Square*
- Lampiran 7 Hasil Output SPSS
- Lampiran 8 Fotocopy Berwarna Kartu Peserta Sempro
- Lampiran 9 Fotocopy Berwarna Kartu Bimbingan
- Lampiran 10 Daftar Riwayat Hidup

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian

Laporan keuangan berperan penting bagi sebuah perusahaan karena perusahaan dapat mengetahui apakah kondisi keuangan perusahaan sedang baik atau buruk melalui laporan keuangan. Laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari suatu perusahaan, karena laporan keuangan adalah suatu media yang berisi ringkasan tentang informasi keuangan yang disajikan secara terstruktur, sistematis, dan akurat yang di mana mencerminkan posisi keuangan dan arus kas perusahaan dalam periode tertentu. Informasi ini penting untuk para pemangku kepentingan seperti pemerintah, investor, manajemen, dan pihak kreditur untuk mengambil keputusan yang tepat. Agar laporan keuangan tersebut dapat dipercaya dan diandalkan oleh para pemangku kepentingan, maka diperlukan auditor untuk memeriksa dan menilai kewajaran di dalam laporan tersebut. Auditor memastikan bahwa laporan keuangan tersebut sudah sesuai standar akuntansi yang berlaku. Auditor yang menemukan keanehan dan kejanggalan dalam laporan, maka harus memiliki keberanian untuk mengungkapkan opininya terhadap kelangsungan hidup perusahaan tersebut, yaitu opini audit *going concern*.

Menurut (Izazi, Rizka Indri Arfianti, 2019), “opini audit *going concern* merupakan opini yang dikeluarkan oleh auditor untuk memastikan apakah perusahaan dapat mempertahankan kelangsungan hidupnya setidaknya dalam satu tahun ke depan”. *Going concern* merupakan suatu hal yang kompleks dan terus ada hingga saat ini. Faktor yang mempengaruhi auditor mengeluarkan opini audit

going concern penting untuk diketahui karena opini ini dibutuhkan oleh investor untuk menilai keberlangsungan investasinya dalam perusahaan tersebut. Sebuah perusahaan yang jarang mendapat opini audit *going concern*, semakin tinggi tingkat kepercayaan para pemangku kepentingan terhadap perusahaan tersebut.

Faktor yang mempengaruhi opini audit *going concern* adalah audit *tenure*. Menurut (Parhusip, dkk, 2021), “audit *tenure* adalah lamanya masa perikatan audit untuk memberikan jasa pada kliennya”. Auditor yang masa perikatannya lama, akan semakin memahami karakteristik perusahaan dengan memperhatikan kondisi perusahaan dari tahun-tahun sebelumnya. Namun jika perusahaan terus menggunakan jasa auditor yang sama dalam jangka waktu yang lama, hal ini akan mempengaruhi etika profesi dan independensi auditor. Hal ini berarti jika semakin lama masa audit *tenure* tersebut berlangsung dalam suatu perusahaan, maka akan mengurangi independensi auditor sehingga menyebabkan semakin rendahnya keakuratan opini audit *going concern* yang diberikan.

Faktor lain yang berpengaruh terhadap pemberian opini audit *going concern* adalah opini audit tahun sebelumnya. Menurut (Widyastuti & Efrianti, 2021), “opini audit tahun sebelumnya adalah opini audit yang diterima *auditee* pada tahun sebelumnya atau 1 tahun sebelum tahun penelitian”. Pendapat tentang kelangsungan usaha tidak dapat dipisahkan dari opini auditor pada tahun sebelumnya, karena operasional perusahaan dalam satu tahun sering dipengaruhi oleh peristiwa yang terjadi di tahun sebelumnya. Laporan audit tahun sebelumnya digunakan sebagai pedoman dan acuan dalam penyusunan laporan audit tahun berjalan. Opini audit tahun sebelumnya menjadi sangat penting bagi perusahaan

karena jika perusahaan menunjukkan pertumbuhan yang baik, maka auditor tidak memberikan opini audit *going concern* kepada perusahaan tersebut. Artinya, semakin rendah opini *going concern* yang diterima oleh perusahaan pada tahun sebelumnya, maka semakin baik stabilitas keuangan dan semakin besar kepercayaan para investor pada perusahaan. Sebaliknya jika semakin tinggi opini audit *going concern* yang diterima oleh perusahaan, maka semakin buruk stabilitas keuangan dan semakin rendah kepercayaan para investor para perusahaan.

Tabel 1.1

Fenomena Opini Audit Going Concern, Audit Tenure, Opini Audit Tahun Sebelumnya Periode 2019-2023

Nama Perusahaan	Periode	Opini Audit Going Concern	Audit Tenure	Opini Audit Tahun Sebelumnya
Asuransi Multi Artha Guna Tbk	2019	0	1	0
	2020	0	2	0
	2021	0	3	0
	2022	1	1	0
	2023	1	2	1
Lippo General Insurance Tbk	2019	0	1	0
	2020	0	2	0
	2021	0	1	0
	2022	1	2	0
	2023	1	1	1
Malacca Trust Wuwungan Insurance Tbk	2019	0	1	1
	2020	0	2	0
	2021	0	1	0
	2022	1	2	0
	2023	1	1	1

Sumber : data diolah 2025

Tabel 1.1 di atas menunjukkan bahwa pada perusahaan Asuransi Multi Artha Guna Tbk pada tahun 2019 sampai tahun 2021 tidak diberikan opini audit *going concern* namun pada tahun 2022 dan tahun 2023 diberikan opini audit *going concern*. Pada perusahaan Lippo General Insurance Tbk pada tahun 2019 hingga

tahun 2021 tidak mendapat opini audit *going concern*, dan pada tahun 2022 dan tahun 2023 diberikan opini audit *going concern*. Pada perusahaan Malacca Trust Wuwungan Insurance Tbk pada tahun 2019 hingga tahun 2021 tidak diberikan opini audit *going concern* dan pada tahun 2022 dan tahun 2023 diberikan opini audit *going concern*. Suatu perusahaan bisa mendapatkan atau tidak mendapatkan opini audit *going concern* disebabkan oleh beberapa faktor yang di mana *audit tenure* yang berjangka panjang dapat memengaruhi independensi auditor dalam memberikan opini audit *going concern*. Selain itu, auditor juga memperhatikan opini audit pada tahun sebelumnya yang dimana menjadi pedoman untuk auditor dalam memberikan opini pada tahun berjalan.

Perusahaan Asuransi Multi Artha Guna Tbk bekerja sama dengan auditor yang sama selama 3 tahun, yakni tahun 2019 sampai dengan 2021, kemudian terjadi pergantian auditor pada tahun 2022. Pada perusahaan Lippo General Insurance menggunakan auditor yang sama dalam tahun 2019 dan tahun 2020, kemudian pada tahun 2021 mengganti auditor dan pada tahun 2023 kembali mengganti auditor yang berbeda. Perusahaan Malacca Trust Wuwungan Insurance Tbk juga menggunakan auditor yang sama selama 2 tahun, yakni tahun 2019 sampai tahun 2020, dan mengganti auditor pada tahun 2021 dan tahun 2023. Masa perikatan auditor dengan klien perusahaan berbeda-beda berdasarkan kontrak persetujuan dengan klien perusahaan. Jika terlalu lama, seorang auditor dapat mengetahui langsung perubahan dalam laporan keuangan, namun ditakutkan dapat menurunkan independensi auditor tersebut.

Perusahaan Asuransi Multi Artha Guna Tbk tidak mendapat opini audit *going concern* pada tahun sebelumnya pada tahun 2019 hingga tahun 2022, namun mendapat opini audit *going concern* pada tahun 2023. Lippo General Insurance Tbk mendapat opini audit *going concern* pada tahun 2023, namun pada tahun 2019 hingga tahun 2022, tidak mendapatkan opini audit *going concern*. Perusahaan Malacca Trust Wuwungan Insurance Tbk mendapat opini audit *going concern* pada tahun sebelumnya pada tahun 2019 dan 2023. Untuk tahun 2020 sampai tahun 2022 tidak diberikan opini audit *going concern* pada tahun sebelumnya. Opini audit tahun berjalan juga dipengaruhi oleh opini audit yang didapatkan perusahaan pada tahun sebelumnya. Opini audit tahun sebelumnya menjadi pedoman dan gambaran bagi auditor tentang kondisi keuangan perusahaan dan permasalahan atau temuan signifikan yang mungkin masih ada hingga saat ini.

Berdasarkan hal-hal yang telah diuraikan, maka Penulis tertarik untuk melakukan penelitian mengenai **“Pengaruh Audit Tenure Dan Opini Audit Tahun Seelumnya Terhadap Opini Audit *Going Concern* Pada Perusahaan Sektor Keuangan Sub Sektor Asuransi Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2023”**

1.2 Identifikasi Masalah

Disinyalir terindikasi opini audit *going concern* yang tidak akurat dikarenakan oleh:

1. Audit *tenure* yang terindikasi dapat memengaruhi independensi dari auditor sehingga memungkinkan auditor kesulitan dalam memberikan opini audit *going concern* secara objektif.
2. Opini audit yang terindikasi dari tahun sebelumnya memungkinkan auditor menerbitkan opini audit *going concern* kembali karena masalah keuangan perusahaan yang belum membaik.

1.3 Batasan Masalah

Berdasarkan identifikasi masalah di atas, maka batasan masalah dalam penelitian ini diantaranya adalah :

1. Variabel dependen dalam penelitian ini adalah opini audit *going concern* (Y).
2. Variabel independen dalam penelitian ini adalah audit *tenure* (X_1), opini audit tahun sebelumnya (X_2).
3. Perusahaan yang diteliti adalah perusahaan sektor keuangan sub sektor asuransi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Periode penelitian yang diambil dalam penelitian ini adalah 2019-2023.

1.4 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah :

1. Apakah audit *tenure* berpengaruh signifikan terhadap opini audit *going concern* pada perusahaan sektor keuangan sub sektor asuransi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia?
2. Apakah opini audit tahun sebelumnya berpengaruh signifikan terhadap opini audit *going concern* pada perusahaan sektor keuangan sub sektor asuransi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia?
3. Apakah audit *tenure* dan opini audit tahun sebelumnya berpengaruh signifikan terhadap opini audit *going concern* pada perusahaan sektor keuangan sub sektor asuransi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia?

1.5 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui pengaruh signifikan audit *tenure* terhadap opini audit *going concern* pada perusahaan sektor keuangan sub sektor asuransi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.
2. Untuk mengetahui pengaruh signifikan opini audit tahun sebelumnya terhadap opini audit *going concern* pada perusahaan sektor keuangan sub sektor asuransi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.
3. Untuk mengetahui pengaruh signifikan audit *tenure* dan opini audit tahun sebelumnya terhadap opini audit *going concern* pada perusahaan sektor keuangan sub sektor asuransi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.

1.6 Manfaat Penelitian

Adapun manfaat yang diharapkan dapat diperoleh dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Bagi Perusahaan dan Investor

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan referensi, masukan, dan/atau pertimbangan bagi perusahaan dan investor dalam pengambilan keputusan.

2. Bagi civitas akademis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi, sumber informasi tambahan maupun bahan acuan bagi peneliti selanjutnya yang akan melakukan penelitian selanjutnya mengenai pengaruh audit *tenure* dan opini audit tahun sebelumnya terhadap opini audit *going concern*.

3. Bagi penulis

Penelitian ini sebagai wahana latihan dan pengembangan kemampuan dalam bidang penelitian dan penerapan teori yang telah diperoleh di perkuliahan.

BAB II

TINJAUAN PUSTAKA DAN PENELITIAN TERDAHULU

2.1 Tinjauan Pustaka

2.1.1 Opini Audit *Going Concern*

2.1.1.1 Pengertian Opini Audit *Going Concern*

Opini audit *going concern* adalah sebuah opini atau pernyataan yang dikeluarkan oleh auditor yang mengindikasikan apakah suatu perusahaan memiliki kemampuan untuk mempertahankan keberlangsungan hidupnya dalam waktu mendatang.

Menurut (Halim & Annisa, 2023), “opini audit *going concern* merupakan opini audit yang dikeluarkan oleh auditor agar bisa memastikan suatu perusahaan dapat mempertahankan kelangsungan usahanya atau tidak”.

Menurut (Febrianti & Rahmawati, 2021), “opini audit *going concern* merupakan suatu opini yang diterbitkan oleh auditor apakah perusahaan akan dapat mempertahankan kelangsungan hidupnya.”

Menurut (Ikhsan, 2021), “opini audit *going concern* merupakan opini yang dikeluarkan auditor untuk memastikan apakah entitas dapat mempertahankan kelangsungan hidup”.

Menurut (I Gusti Ayu Intan Iswari & Made Yudi Darmita, 2020), “opini audit *going concern* merupakan opini audit yang dikeluarkan oleh auditor untuk memastikan apakah perusahaan dapat mempertahankan kelangsungan hidupnya atau tidak”.

Menurut (Taufan & Wenny, 2022), “opini audit *going concern* merupakan opini auditor untuk memastikan apakah perusahaan yang diauditnya dapat mempertahankan kelangsungan hidupnya”.

2.1.1.2 Jenis-Jenis Opini Audit

Menurut (Haryati ,dkk., 2022), ada beberapa jenis opini audit yaitu sebagai berikut :

1. Opini Wajar Tanpa Pengecualian (*Unqualified Opinion*)
Jika auditor tidak menemukan suatu kesalahan material pada sebuah laporan keuangan dan laporan keuangan dibuat sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum.
2. Opini Wajar Dengan Pengecualian (*Qualified Opinion*)
Opini wajar dengan pengecualian akan diberikan jika laporan keuangan disajikan dengan wajar, tetapi tidak memenuhi standar akuntansi pada laporan keuangan.
3. Opini Wajar Tanpa Pengecualian Dengan Paragraf Penjelas (*Modified Unqualified Opinion*)
Pada opini ini auditor memberikan opini dengan dasar kondisi tertentu yang bukan pada material secara langsung tetapi ada postingan yang tidak lengkap.

4. Opini Tidak Wajar (*Adverse Opinion*)

Pendapat tidak wajar diberikan pada saat auditor melakukan pemeriksaan laporan keuangan dengan bukti yang telah cukup, namun auditor telah dapat menyimpulkan telah terjadi sebuah kesalahan pada laporan keuangan. Kesalahan yang dimaksud seperti salah saji ataupun material.

5. Opini Tidak Menyatakan Pendapat (*Disclaimer of Opinion*)

Opini tidak menyatakan pendapat diberikan pada saat auditor tidak memberikan opini pada laporan keuangan yang diperiksanya. Hal seperti ini merupakan hak ataupun pilihan bagi auditor dalam memberikan pendapat. Auditor memberikan opini seperti ini karena tidak adanya bukti yang cukup dan tepat yang di dapatkan oleh auditor. Auditor juga tidak dapat memberikan kesimpulan ada tidaknya kesalahan penyajian material.

2.1.1.3 Indikator Opini Audit *Going Concern*

Variabel dependen dalam penelitian ini diukur dengan indikator yang di mana menurut (Maradina, 2019), “Digunakan variabel dummy. Opini audit *going concern* dengan kode 1 (opini wajar tanpa pengecualian dengan bahasa penjas, opini wajar dengan pengecualian, opini tidak wajar, atau tidak mempercayai pendapat), dan opini audit no-going concern diberi kode 0 (opini wajar tanpa pengecualian).”

2.1.2 Audit Tenure

2.1.2.1 Pengertian Audit *Tenure*

Audit *tenure* merupakan periode atau jangka waktu hubungan antara auditor dengan perusahaan klien yang diaudit.

Menurut (Hasanuddin, dkk., 2019), “audit *tenure* merupakan lamanya hubungan antara auditor dengan klien”.

Menurut (Febrianti & Rahmawati, 2021), “audit *tenure* merupakan lamanya kontrak antara auditor dan klien yang diukur dari jumlah tahun masa audit”.

Menurut (Suryani, 2020). “audit *tenure* merupakan jangka waktu penugasan jasa audit oleh perusahaan kepada KAP yang sama secara berturut-turut yang dapat dihitung dengan jumlah satuan tahun perikatan audit yang dilaksanakan”.

Menurut (Irfan, dkk., 2021), “audit *tenure* merupakan lamanya kerja sama antara Kantor Akuntan Publik (KAP) dengan klien yang sama dalam jangka waktu tertentu (dalam tahun)”.

Menurut (Frenky Situmorang & Muhammad Yunus, 2022), “audit *tenure* merupakan jangka waktu perikatan yang terjalin antara Kantor Akuntan Publik (KAP) dengan auditee yang sama.”

2.1.2.2 Tujuan Pembatasan Audit *Tenure*

Menurut (Harianja & Sudjiman, 2022), "Tujuan audit *tenure* yaitu untuk meminimalisasikan terjadinya hubungan yang erat diantara auditor dan klien". Hubungan yang terlalu erat antara auditor dan klien dapat memengaruhi independensi auditor, yang dimana merupakan prinsip dalam sebuah proses audit. Dengan adanya ini, diharapkan auditor menjaga sikap profesional selama menjalankan tugasnya dalam memberikan opini audit *going concern* atau opini audit non *going concern*.

2.1.2.3 Indikator Audit *Tenure*

Menurut (Laura, dkk., 2021), “dengan menghitung jumlah tahun disaat auditor melakukan keterkaitan auditor terhadap klien yang sama merupakan pengukuran dari audit *tenure*. Di setiap tahun pertama dimulai adanya keterkaitan akan diberi angka 1 dan ditambah angka satu untuk tahun selanjutnya. Jika adanya perubahan auditor, akan terjadi perhitungan perikatan audit terhitung sebagai tahun pertama perikatan.”

2.1.3 Opini Audit Tahun Sebelumnya

2.1.3.1 Pengertian Opini Audit Tahun Sebelumnya

Opini audit tahun sebelumnya adalah opini audit yang diperoleh sebuah perusahaan dari auditor pada tahun sebelumnya.

Menurut (Budiantoro, dkk., 2022), “opini audit tahun sebelumnya adalah laporan audit yang diperoleh entitas yang diaudit satu tahun sebelum investigasi”.

Menurut (I Gusti Ayu Intan Iswari & Made Yudi Darmita, 2020), “opini audit tahun sebelumnya adalah opini audit yang diterima oleh perusahaan pada tahun sebelumnya atau 1 tahun sebelum penelitian”.

Menurut (Taufan & Wenny, 2022), “opini audit tahun sebelumnya adalah suatu opini yang diberikan auditor kepada *auditee* pada tahun sebelumnya”.

Menurut (Anggreani & Srimindarti, 2021), “opini auditor pada tahun sebelumnya diartikan sebagai pernyataan auditor pada proses audit periode sebelumnya”.

Menurut (Kurniawan, dkk., 2021), “opini audit tahun sebelumnya adalah asumsi yang diberikan oleh auditor pada tahun sebelumnya dan dapat mempengaruhi opini audit pada tahun berikutnya”.

2.1.3.2 Jenis-Jenis Opini Audit pada Tahun Sebelumnya

Menurut (I Gusti Ayu Intan Iswari & Made Yudi Darmita, 2020), opini audit ini dibedakan menjadi dua yaitu opini audit *going concern* (GCAO) dan opini audit non *going concern* (NGCAO). Opini audit *going concern* adalah opini yang diberikan ketika auditor memiliki keraguan signifikan terhadap kemampuan perusahaan untuk mempertahankan kelangsungan usahanya dalam jangka waktu tertentu. Opini audit non *going concern* adalah opini yang diberikan ketika auditor

tidak menemukan hal yang dapat membuat keraguan terhadap kemampuan kelangsungan usaha.

2.1.3.3 Indikator Opini Audit Tahun Sebelumnya

Dalam menentukan opini tahun sebelumnya, dapat menggunakan indikator yang dikemukakan oleh (Naziah & Nyale, 2022), “opini audit tahun sebelumnya ditetapkan berdasar pada kriteria *dummy*: bagi *auditee* yang mendapat opini audit *going concern* akan diberikan angka 1, sementara bagi *auditee* yang mendapat opini audit *non-going concern* akan diberikan angka 0”.

2.2 Penelitian Terdahulu

Penelitian mengenai pengaruh audit *tenure* dan opini audit tahun sebelumnya terhadap opini audit *going concern* telah banyak diteliti oleh penelitian-penelitian sebelumnya dan menunjukkan hasil yang berbeda-beda. Penelitian terdahulu akan dijadikan sebagai bahan acuan untuk membandingkan penelitian ini dengan penelitian terdahulu. Berikut adalah tabel 2.1 mengenai penelitian terdahulu:

Tabel 2.1
Penelitian Terdahulu

No.	Nama Peneliti	Judul Penelitian	Variabel Penelitian	Hasil Penelitian
1.	(Prasetyo, dkk., 2021) Borobudur <i>Accounting Review</i> , Vol. 1,	Pengaruh <i>Audit Tenure</i> , <i>Audit Lag</i> , <i>Opinion Shopping</i> , Likuiditas, <i>Leverage</i> , dan Profitabilitas	Variabel Dependen : Opini Audit <i>Going Concern</i> Variabel Independen :	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa profitabilitas dan <i>opinion shopping</i>

No.	Nama Peneliti	Judul Penelitian	Variabel Penelitian	Hasil Penelitian
	No. 1, page 32-45, 2021 E-ISSN : 2798-5237 Sinta : 4 Magelang, Indonesia	terhadap Opini Audit <i>Going Concern</i> (Studi pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2015-2019)	<i>Audit Tenure</i> , <i>Audit Lag</i> , <i>Opinion Shopping</i> , Likuiditas, <i>Leverage</i> , dan Profitabilitas	berpengaruh negatif terhadap opini <i>going concern</i> , <i>Leverage</i> berpengaruh positif, sedangkan audit <i>tenure</i> , audit <i>lag</i> , dan likuiditas tidak berpengaruh terhadap opini audit <i>going concern</i> .
2.	(Prayoga & Sinaga, 2021) <i>Journal of Economic, Business and Accounting</i> , Vol. 5, No. 1, 2021 E-ISSN : 2597-5234 Sinta : 4 Medan, Indonesia	Pengaruh <i>Audit Tenure</i> , Likuiditas, Solvabilitas dan Profitabilitas Terhadap Opini Audit <i>Going Concern</i> pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI)	Variabel Dependen : Opini Audit <i>Going Concern</i> Variabel Independen : <i>Audit Tenure</i> , Likuiditas, Solvabilitas, dan Profitabilitas	Secara Simultan : Hasil uji secara simultan menggunakan uji Omnibus memperlihatkan audit <i>tenure</i> , likuiditas, solvabilitas dan profitabilitas mempengaruhi opini audit <i>going concern</i> . Secara Parsial : Hasil uji memperlihatkan secara parsial menggunakan uji Wald hanya audit <i>tenure</i> yang berpengaruh terhadap opini audit <i>going concern</i> sedangkan

No.	Nama Peneliti	Judul Penelitian	Variabel Penelitian	Hasil Penelitian
				variabel lainnya yaitu likuiditas, solvabilitas dan profitabilitas tidak mempengaruhi opini audit going concernnya.
3.	(Puspaningsih & Analia, 2020) Review of Integrative Business and Economics Research, Vol. 9, Supplementary Issue 2, 2020 ISSN : 2414-6722 E-ISSN : 2304-1013 Scopus : Q3 Yogyakarta, Indonesia	<i>The Effect of Debt Default, Opinion Shopping, Audit Tenure and Company's Financial Conditions on Going-concern Audit Opinions</i>	The Dependent Variable : Going Concern Audit Opinions The Independent Variables : Debt Default, Opinion Shopping, Audit Tenure, and A Company's Financial Statements	<i>The results show that debt default and opinion shopping positively affect going-concern audit opinions. However, audit tenure and financial condition do not affect going concern audit opinions.</i>
4.	(Putri, dkk., 2022) Jurnal Akuntansi Indonesia, Vol. 11 No. 1, Page 1-13, 2022 P-ISSN : 0216-6747 E-ISSN : 2655-9552 Sinta : 4 Semarang, Indonesia	<i>Influence of Audit Opinions, Audit Reputation, Company Growth, and Profitability on Going Concern Audit Opinions</i>	The Dependent Variable : Going Concern Audit Opinion The Independent Variables : Audit Opinions, Audit Reputation, Company Growth, and Profitability	<i>The study revealed that auditor reputation opinion and company growth had no effect on going concern audit opinion. While the audit opinion variable in previous years</i>

No.	Nama Peneliti	Judul Penelitian	Variabel Penelitian	Hasil Penelitian
				<i>has a significant effect on going concern audit opinion, and the profitability variable had a negative effect on going concern audit opinion.</i>
5.	(Simamora & Hendarjatno, 2019) <i>Asian Journal of Accounting Research</i> , Volume 4, Issue 1, Pages 145-156, 2019 ISSN : 24599700 Scopus : Q2 Surabaya, Indonesia	<i>The Effect of Audit Client Tenure, Audit Lag, Opinion Shopping, Liquidity Rasio, and Leverage to The Going Concern Audit Opinion</i>	The Dependent Variable : Going Concern Audit Opinion The Independent Variables : Audit Client Tenure, Audit Lag, Opinion Shopping, Liquidity Rasio, Leverage.	Results of the hypothesis examination indicated that the variables of opinion shopping and leverage affected the going concern audit opinion, whereas the variables of audit client tenure, audit lag and liquidity ratio did not affect the going concern audit opinion.
6.	(Taufan & Wenny, 2022) Forum Bisnis Dan Kewirausahaan, Vol. 11, No. 2, page 295 – 310, 2022 E-ISSN : 2777094X	Pengaruh Ukuran KAP, <i>Finansial Distress</i> , Dan Opini Tahun Sebelumnya Terhadap Penerimaan Opini Audit <i>Going Concern</i> (Studi Empiris Pada Perusahaan	Variabel Dependen : Opini Audit <i>Going Concern</i> Variabel Independen : Ukuran KAP, <i>Financial Distress</i> , Dan	Hasil penelitian menunjukkan bahwa ukuran KAP dan <i>finansial distress</i> tidak berpengaruh terhadap penerimaan opini audit <i>going concern</i> .

No.	Nama Peneliti	Judul Penelitian	Variabel Penelitian		Hasil Penelitian
	Sinta : 4 Palembang, Indonesia	Sektor Keuangan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2020)	Opini Sebelumnya	Tahun	Sedangkan opini audit tahun sebelumnya berpengaruh terhadap opini audit <i>going concern</i> .

Sumber : Data diolah, 2025

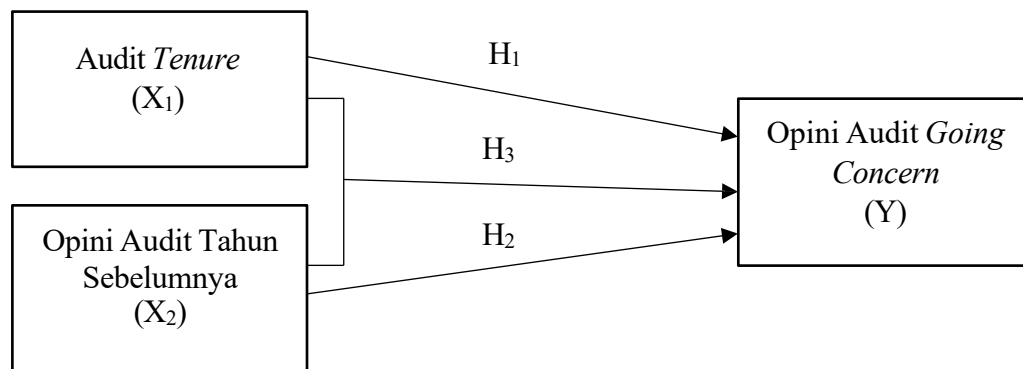
2.3 Kerangka Penelitian

Audit *tenure* mempengaruhi opini audit *going concern*, karena masa perikatan yang panjang memungkinkan untuk mengurangi independensi auditor sehingga kemungkinan opini audit *going concern* diberikan akan semakin kecil. Opini audit tahun sebelumnya mempengaruhi opini audit *going concern*, karena hasil audit pada tahun sebelumnya menjadi pedoman atau landasan untuk auditor dalam memberikan opini sehingga kemungkinan opini audit *going concern* diberikan semakin tinggi.

Berdasarkan teori yang telah diuraikan sebelumnya dan hasil penelitian terdahulu, maka variabel yang digunakan dalam penelitian ini dapat dilihat pada gambar kerangka pemikiran sebagai berikut :

Gambar 2.1

Kerangka pemikiran pengaruh audit tenure dan opini audit tahun sebelumnya terhadap opini audit going concern



2.4 Hipotesis Penelitian

Berdasarkan uraian di atas maka hipotesis dalam penelitian ini adalah :

- H₁ : *Audit tenure* berpengaruh signifikan terhadap opini audit *going concern* pada perusahaan sektor keuangan sub sektor asuransi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.
- H₂ : Opini audit tahun sebelumnya berpengaruh signifikan terhadap opini audit *going concern* pada perusahaan sektor keuangan sub sektor asuransi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia
- H₃ : *Audit tenure* dan opini audit tahun sebelumnya berpengaruh signifikan terhadap opini audit *going concern* pada perusahaan sektor keuangan sub sektor asuransi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

3.1 Lokasi dan Waktu Penelitian

3.1.1 Lokasi Penelitian

Lokasi penelitian ini adalah perusahaan sektor keuangan sub sektor asuransi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019-2023 pada situs www.idx.co.id

3.1.2 Waktu Penelitian

Waktu penelitian ini dilaksanakan mulai bulan Februari 2025 sampai dengan April 2025.

3.2 Jenis dan Sumber Penelitian

3.2.1 Jenis Data

Jenis data penelitian ini adalah data kuantitatif. Menurut (Sugiyono, 2019), “metode penelitian kuantitatif dapat diartikan sebagai metode penelitian yang berlandaskan pada filsafat positivisme, digunakan untuk meneliti pada populasi atau sampel tertentu, pengumpulan data menggunakan instrumen penelitian, analisis data bersifat kuantitatif / statistik, dengan tujuan untuk menguji hipotesis yang telah ditetapkan.”

3.2.2 Sumber Data

Sumber data yang digunakan penelitian adalah data sekunder. Menurut (Hardani, dkk., 2020), “data sekunder diperoleh secara tidak langsung dari orang lain, kantor yang berupa laporan, profil, buku pedoman, atau pustaka.” Data sekunder yang diperoleh peneliti dari internet dengan *website* www.idx.co.id untuk perusahaan sektor keuangan sub sektor asuransi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) yang mempublikasikan laporan keuangannya. Data sekunder dalam penelitian ini adalah berupa laporan keuangan tahunan perusahaan selama periode 2019-2023 yang diperoleh dari perusahaan.

3.3 Populasi dan Sampel

3.3.1 Populasi

Dalam suatu penelitian tentu adanya populasi yang akan diteliti dimana menurut (Sugiyono, 2019), “dalam hal ini populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas obyek / subyek yang mempunyai kuantitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya”. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah perusahaan sektor keuangan sub sektor asuransi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019-2023 berjumlah 17 perusahaan. (daftar populasi dan sampel dapat dilihat pada lampiran 1).

3.3.2 Sampel

Dalam suatu penelitian diperlukan sampel untuk mendapatkan hasil penelitian yang dimana menurut (Sugiyono, 2019), “sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut”. Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini adalah dengan menggunakan teknik *purposive sampling*. Menurut (Sugiyono, 2019), “*sampling purposive* adalah teknik penentuan sampel dengan pertimbangan tertentu”. Beberapa kriteria yang harus dipenuhi perusahaan agar dapat dijadikan sampel yaitu :

1. Perusahaan sektor keuangan sub sektor asuransi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama periode 2019-2023.
2. Perusahaan sektor keuangan sub sektor asuransi yang berturut-turut melaporkan laporan keuangan selama periode 2019-2023.
3. Perusahaan sektor keuangan sub sektor asuransi yang mengalami kerugian 2 kali berturut-turut dalam periode 2019-2023.

Tabel 3.1
Kriteria Pemilihan Sampel

Keterangan	Jumlah
Perusahaan sektor keuangan sub sektor asuransi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama periode 2019-2023	17
Perusahaan sektor keuangan sub sektor asuransi yang berturut-turut melaporkan laporan keuangan	(1)
Perusahaan sektor keuangan sub sektor asuransi yang mengalami kerugian 2 kali berturut-turut dalam periode 2019-2023	(9)
Jumlah perusahaan yang terpilih menjadi sampel penelitian	7
Total jumlah sampel penelitian (7x5)	35

Sumber : Data diolah, 2025

Total jumlah data sampel yang digunakan dalam penelitian ini yaitu (7 x 5) sampel yang diambil dari jumlah sampel 7 sampel dikalikan 5 periode penelitian dengan total 35. (Daftar populasi dan sampel dapat dilihat pada lampiran 1).

3.4 Definisi Operasional Variabel Penelitian

Dalam penelitian ini, definisi operasional meliputi variabel-variabel penelitian yaitu variabel independen dan variabel dependen yang dapat dilihat pada tabel dibawah ini:

Tabel 3.2

Definisi Operasional Variabel Penelitian

Variabel	Definisi	Indikator	Skala
<i>Audit Tenure</i> (X ₁)	<i>Audit tenure</i> merupakan lamanya hubungan antara auditor dengan klien.	Dengan menghitung jumlah tahun disaat auditor melakukan keterkaitan auditor terhadap klien yang sama merupakan pengukuran dari audit <i>tenure</i> . Di setiap tahun pertama dimulai adanya keterkaitan akan diberi angka 1 dan ditambah angka satu untuk tahun selanjutnya. Jika adanya perubahan auditor, akan terjadi perhitungan perikatan audit terhitung sebagai tahun pertama perikatan.	Nominal
Sumber : (Hasanuddin, dkk., 2019)		Sumber : (Laura, dkk., 2021)	

Variabel	Definisi	Indikator	Skala
Opini Tahun Sebelum nya (X ₂)	Opini audit tahun sebelumnya adalah laporan audit yang diperoleh entitas yang diaudit satu tahun sebelum investigasi.	Opini audit tahun sebelumnya ditetapkan berdasar pada kriteria <i>dummy</i> : bagi <i>auditee</i> yang mendapat opini audit <i>going concern</i> akan diberikan angka 1, sementara bagi <i>auditee</i> yang mendapat opini audit <i>non-going concern</i> akan diberikan angka 0	<i>Dummy</i>
	Sumber : (Budiantoro, dkk., 2022)	Sumber : (Naziah & Nyale, 2022)	
Opini Audit <i>Going Concern</i> (Y)	Opini audit <i>going concern</i> merupakan opini audit yang dikeluarkan oleh auditor agar bisa memastikan suatu perusahaan dapat mempertahankan kelangsungan usahanya atau tidak.	Digunakan variabel <i>dummy</i> . Opini audit <i>going concern</i> dengan kode 1 (opini wajar tanpa pengecualian dengan bahasa penjas, opini wajar dengan pengecualian, opini tidak wajar, atau tidak mempercayai pendapat), dan opini audit <i>no-going concern</i> diberi kode 0 (opini wajar tanpa pengecualian).	<i>Dummy</i>
	Sumber : (Halim & Annisa, 2023)	Sumber : (Maradina, 2019)	

Sumber : data diolah, 2025

3.5 Teknik Pengumpulan Data

Menurut (Sugiyono, 2019), “teknik pengumpulan data merupakan langkah yang paling utama dalam penelitian, karena tujuan utama dari penelitian adalah mendapatkan data”.

Teknik pengumpulan data penelitian ini menggunakan teknik dokumen, yang dimana menurut (Sugiyono, 2019), “dokumen merupakan catatan peristiwa yang sudah berlalu. Dokumen bisa berbentuk tulisan, gambar, atau karya-karya monumental dari seseorang”. Teknik ini dilakukan dengan melakukan studi pustaka dengan mempelajari dan mengambil data dari sumber-sumber terkait yang dapat memberikan informasi mengenai penelitian ini, seperti buku teks dan jurnal ilmiah yang berkaitan dengan variabel penelitian yaitu audit *tenure*, opini audit tahun sebelumnya, dan opini audit *going concern* serta mengumpulkan data laporan keuangan perusahaan sektor keuangan sub sektor asuransi yang dapat diunduh dengan mengakses *website* Bursa Efek Indonesia di <https://www.idx.co.id>.

3.6 Teknik Analisis Data

Menurut (Sugiyono, 2019), “dalam penelitian kuantitatif, analisis data merupakan kegiatan setelah data dari seluruh responden atau sumber data lain terkumpul”. Teknik analisis data dalam penelitian kuantitatif menggunakan statistik.

3.6.1 Statistik Deskriptif

Menurut (Sugiyono, 2019), “statistik deskriptif adalah statistik yang digunakan untuk menganalisis data dengan cara mendeskripsikan atau menggambarkan data yang telah terkumpul sebagaimana adanya tanpa bermaksud membuat kesimpulan yang berlaku umum atau generalisasi”. Menurut (Ghozali, 2018), “statistik deskriptif memberikan gambaran atau deskripsi suatu data yang

dilihat dari nilai rata-rata (*mean*), standar deviasi, varian, maksimum, minimum, sum, *range*, kurtosis dan *skewness* (kemencengan distribusi)”. Dalam penelitian ini, statistik deskriptif yang digunakan adalah *mean*, standar deviasi, maksimum, dan minimum.

3.6.2 Analisis Regresi Logistik

Model analisis data dalam penelitian ini menggunakan regresi logistik (*logistic regression*) dan bantuan aplikasi SPSS. (Ghozali, 2018) menyatakan bahwa “*logistic regression* sebetulnya mirip dengan analisis diskriminan yaitu kita ingin menguji apakah probabilitas terjadinya variabel terikat dapat diprediksi dengan variabel bebasnya”. Menurut (Ghozali, 2018), asumsi *multivariate normal distribution* tidak dapat dipenuhi karena variabel bebas merupakan campuran antara variabel kontinyu (metrik) dan kategorikal (non metrik). Dalam hal ini, dapat dianalisis dengan *logistic regression* karena tidak perlu asumsi normalitas data pada variabel bebasnya. Jadi regresi logistik umumnya dipakai jika asumsi *multivariate normal distribution* tidak dipenuhi.

Model regresi logistik yang digunakan untuk menguji hipotesis adalah :

$$LN = \frac{OAGC}{1-OAGC} = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + e$$

Keterangan :

$LN = \frac{OAGC}{1-OAGC}$ Variabel *dummy*, kategori 1 untuk yang mendapatkan opini audit *going concern*, dan kategori 0 untuk yang tidak mendapatkan opini audit *going concern*

Y	= Opini Audit <i>Going Concern</i>
X ₁	= Audit <i>Tenure</i>
X ₂	= Opini Audit Tahun Sebelumnya
a	= konstanta
b ₁ b ₂	= koefisien regresi
e	= <i>error term</i>

3.6.3 Menilai Model Fit (Overall Model Fit)

Overall Model Fit digunakan untuk mengetahui apakah suatu model dikatakan *fit* atau tidak terhadap data statistik. (Ghozali, 2018) menyatakan bahwa hipotesis untuk menilai model *fit* adalah :

H₀ : Model yang dihipotesakan *fit* dengan data

H_a : Model yang dihipotesakan tidak *fit* dengan data

Statistik yang digunakan berdasarkan pada fungsi *likelihood*. *Likelihood* L dari model adalah probabilitas bahwa model yang dihipotesakan menggambarkan data input. Untuk menguji hipotesis nol dan alternatif, L ditransformasikan menjadi -2LogL. Statistik -2LogL dapat juga digunakan untuk menentukan jika variabel bebas ditambahkan ke dalam model apakah secara signifikan memperbaiki model fit. Selisih -2LogL untuk model dengan konstanta saja dan -2LogL untuk model dengan konstanta dan variabel bebas didistribusikan sebagai χ^2 dengan df (selisih df kedua model).

3.6.4 Menguji Kelayakan Model Data

Kelayakan suatu model regresi dinilai berdasarkan hasil uji *Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test*. Menurut (Ghozali, 2018), uji *Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test* menguji hipotesis nol bahwa data empiris cocok atau sesuai dengan model (tidak ada perbedaan antara model dengan data sehingga model dapat dikatakan fit). Jika nilai *Hosmer and Lemeshow Goodness of test statistics* sama dengan atau kurang dari 0,05, maka hipotesis nol ditolak yang berarti ada perbedaan signifikan antara model dengan nilai observasinya sehingga *Goodness fit* model tidak baik karena model tidak dapat memprediksi nilai observasinya. Jika nilai *Statistics Hosmer and Lemeshow Goodness of fit* lebih besar dari 0,05, maka hipotesis nol tidak dapat ditolak dan berarti model mampu memprediksi nilai observasinya atau dapat dikatakan model dapat diterima karena cocok dengan data observasinya.

3.7 Uji Hipotesis

3.7.1 Menilai Analisis Koefisien Regresi

Analisis koefisien regresi digunakan untuk mengukur seberapa jauh pengaruh antara variabel bebas terhadap variabel terikat. Menurut (Mulyani, dkk., 2020), analisis koefisien regresi dilakukan untuk menguji seberapa jauh variabel independen mempunyai pengaruh terhadap kemungkinan perusahaan mendapatkan opini audit *going concern*, dilakukan dengan memperhatikan beberapa hal berikut ini:

1. Tingkat signifikan (α) yang digunakan sebesar 5% (0,05).
2. Kriteria penerimaan dan penolakan hipotesis didasarkan pada *significant* p-value (probabilitas value).
 - a. Jika p-value (*significant*) $\alpha > (5\%)$, maka hipotesis alternatif ditolak.
Artinya bahwa variabel independen tidak berpengaruh terhadap variabel dependen.
 - b. Jika p-value (*significant*) $\alpha < (5\%)$, maka hipotesis alternatif diterima.
Artinya bahwa variabel independen berpengaruh terhadap variabel dependen.”

3.7.2 Menguji Signifikan Model

Penelitian ini juga perlu menguji signifikansi model yang di mana menurut (Mulyani, dkk., 2020), pengujian secara keseluruhan dilakukan untuk menguji seberapa jauh semua variabel independen (audit *tenure* dan opini audit tahun sebelumnya) mempunyai pengaruh terhadap kemungkinan perusahaan melakukan opini audit *going concern*. Pengujiannya dapat menggunakan tabel “*Omnibus Test of Model Coefficient*” untuk melihat hasil pengujian secara simultan pengaruh variabel bebas dengan melihat hasil dari signifikansinya diperoleh nilai sig model, dengan ketentuan:

1. Jika p-value (*significant*) $\alpha > (0,05)$, maka hipotesis alternatif ditolak.
Artinya bahwa variabel independen secara bersama-sama tidak berpengaruh terhadap variabel dependen.

2. Jika p-value (*significant*) $\alpha < (0,05)$, maka hipotesis alternatif diterima. Artinya bahwa variabel independen secara bersama-sama berpengaruh terhadap variabel dependen.

3.7.3 Koefisien Determinasi (*Nagelkerke's R Square*)

Koefisien determinasi, dilambangkan R^2 dan diucapkan “*R Square*”, adalah proporsi variasi variabel dependen yang dapat diprediksi dari variabel independen. Menurut (Ghozali, 2018), *Cox and Snell's R Square* merupakan ukuran yang mencoba meniru ukuran R^2 pada *multiple regression* yang didasarkan pada teknik estimasi *likelihood* dengan nilai maksimum kurang dari 1 (satu) sehingga sulit untuk diinterpretasikan. *Nagelkerke's R Square* merupakan modifikasi dari koefisien *Cox and Snell's R Square* untuk memastikan bahwa nilainya bervariasi dari 0 (nol) sampai 1 (satu). Hal ini dilakukan dengan cara membagi dengan cara membagi nilai *Cox and Snell's R Square* dengan nilai maksimumnya. Nilai *Nagelkerke's R Square* dapat diinterpretasikan seperti nilai R^2 pada *multiple regression*.

BAB V

KESIMPULAN, SARAN, DAN IMPLIKASI MANAJERIAL

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hal analisis dan pembahasan yang telah diuraikan pada bab sebelumnya, maka kesimpulan dalam penelitian ini adalah :

1. Secara parsial audit *tenure* tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap opini audit *going concern* pada perusahaan sektor keuangan sub sektor asuransi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.
2. Secara parsial opini audit tahun sebelumnya berpengaruh signifikan terhadap opini audit *going concern* pada perusahaan sektor keuangan sub sektor asuransi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.
3. Secara simultan audit *tenure* dan opini audit tahun sebelumnya berpengaruh signifikan terhadap opini audit *going concern* pada perusahaan sektor keuangan sub sektor asuransi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.

5.2 Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang diperoleh penulis, maka penulis memberikan saran sebagai berikut :

1. Menambah Variabel Penelitian

Peneliti menyarankan untuk selanjutnya yang ingin meneliti atau melanjutkan penelitian ini, disarankan untuk dapat meneruskan penelitian

dengan mencari variabel-variabel lain yang dapat mempengaruhi opini audit *going concern* selain audit *tenure* dan opini audit tahun sebelumnya.

2. Perluas Cakupan Geografis

Peneliti menyarankan untuk selanjutnya agar mampu memperluas cakupan populasi yang diteliti dengan cara menambah jumlah periode atau menambah kriteria dalam pemilihan sampel.

3. Menggunakan Sampel Perusahaan Lain

Peneliti menyarankan untuk selanjutnya agar dapat menggunakan sampel pada perusahaan dari sektor lain diluar dari sektor yang diteliti oleh peneliti seperti manufaktur dan barang konsumsi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.

5.3 Implikasi Manajerial

Implikasi manajerial yang dapat dipaparkan dalam pengaruh audit *tenure* dan opini audit tahun sebelumnya terhadap opini audit *going concern* pada perusahaan sektor keuangan sub sektor asuransi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019-2023 , dapat dikemukakan sebagai berikut :

1. Berkaitan dengan variabel audit *tenure*, perusahaan yang memiliki masa perikatan yang panjang dengan KAP atau auditor tidak menjamin akan mempengaruhi independensi auditor tersebut dalam mengungkapkan opininya. Jangka perikatan yang panjang juga dapat membuat auditor tersebut paham dengan kondisi keuangan suatu perusahaan sehingga

kemungkinan perusahaan untuk menerima opini audit *going concern* akan semakin rendah.

2. Berkaitan dengan opini audit tahun sebelumnya, perusahaan yang memiliki opini audit *going concern* pada tahun sebelumnya menyebabkan auditor menerbitkan opini audit *going concern* kembali karena tidak melihat adanya perkembangan dalam perusahaan. Perusahaan diharapkan mampu untuk menjaga kondisi keuangan agar tetap stabil agar tidak mendapatkan opini audit *going concern*.

DAFTAR PUSTAKA

- Anggreani, A. S., & Srimindarti, C. (2021). Pengaruh Ukuran Kap, Pertumbuhan Perusahaan Dan Opini Audit Tahun Sebelumnya Terhadap Opini Audit Going Concern dengan Kondisi Keuangan Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2016-2020). *JIMEA | Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, Dan Akuntansi)*, 5(2), 1598–1612. <https://doi.org/https://doi.org/10.31955/mea.v5i2.1255>
- Budiantoro, H., Nathania, F. A., & Lapae, K. (2022). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Opini Audit Tahun Sebelumnya, Debt Default dan Opinion Shopping Terhadap Opini Audit Going Concern. *Owner*, 6(3), 3251–3260. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i3.1043>
- Febrianti, A., & Rahmawati, I. D. (2021). Pengaruh Kondisi Keuangan, Audit Tenure, dan Opini Audit Tahun Sebelumnya Terhadap Opini Audit Going Concern Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Pada Tahun 2016-2018. *Indonesian Journal of Innovation Studies*, 17, 1–14. <https://doi.org/10.21070/ijins.v17i.568>
- Frenky Situmorang, & Muhammad Yunus. (2022). Pengaruh Debt Default, Audit Lag, Audit Tenure dan Opini Audit Tahun Sebelumnya Terhadap Opini Audit Going Concern Pada Perusahaan Pertambangan. *Jurnal Akuntansi Bisnis Eka Prasetya*, 8, 27–39. <https://doi.org/https://doi.org/10.47663/abep.v8i1.229>
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25* (Edisi 9). Semarang: Universitas Diponegoro Semarang.
- Halim, N., & Annisa, D. (2023). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Audit Tenure, Dan Opini Audit Tahun Sebelumnya Terhadap Penerimaan Opini Audit Going Concern. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 11(1), 79–88. <https://doi.org/10.37641/jiakes.v11i1.1606>
- Hardani, Auliya, N. H., Andriani, H., Fardani, R. A., Ustiawaty, J., Utami, E. F., ... Istiqomah, R. R. (2020). *Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif*. *Revista Brasileira de Linguística Aplicada* (Vol. 5). Yogyakarta: CV. Pustaka Ilmu Group Yogyakarta.
- Harianja, E. K., & Sudjiman, P. E. (2022). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Audit Tenure Dan Komite Audit Terhadap Kualitas Audit Pada Perusahaan Sektor Properti Yang Terdaftar Di Bei Tahun 2017 – 2020. *Journal of Cahaya Mandalika*, 2(1), 146–156. <https://doi.org/https://www.ojs.cahayamandalika.com/index.php/jtm/article/view/700>
- Haryati, D., Mulyati, Syahrir, S. N., Sayekti, F. N., Aristantia, S. E., Nurchayati, ... Suharti, S. (2022). *Pengantar Audit*. Padang: PT Global Eksekutif Teknologi.
- Hasanuddin, A. B., Wawo, A., & Anwar, P. H. (2019). Pengaruh Company Growth Dan Audit Tenure Terhadap Opini Audit Going Concern Dengan Audit Delay Sebagai Pemoderasi Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bei 2014-2018. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Peradaban*, 5(2), 176–196. <https://doi.org/https://doi.org/10.24252/jiap.v5i2.11807>
- I Gusti Ayu Intan Iswari, & Made Yudi Darmita. (2020). Pengaruh Likuiditas, Reputasi Kap, Opini Audit Tahun Sebelumnya Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Penerimaan Opini Audit Going Concern Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bei Periode

2016-2018. *Journal Research of Accounting*, 2(1), 50–65.
<https://doi.org/10.51713/jarac.v2i1.22>

- Ikhsan, A. (2021). *Determinasi Opini Audit Going Concern*. Medan: Madenatera. Irfan, A. M., Syarief, A., Akuntansi, J., & Bandung, P. N. (2021). Pengaruh Likuiditas, Audit Tenure, dan Ukuran Perusahaan Terhadap Opini Audit Going Concern pada Perusahaan Manufaktur. *Indonesian Accounting Literacy Journal*, 1(2), 439–450. <https://doi.org/https://jurnal.polban.ac.id/ojs-3.1.2/ialj/article/view>
- Izazi, Rizka Indri Arfianti, D. (2019). Pengaruh Debt Default, Financial Distress, Opinion Shopping Dan Audit Tenure Terhadap Penerimaan Opini Audit Going Concern. *Jurnal Akuntansi*, 8(1), 1–14. <https://doi.org/10.46806/ja.v8i1.573>
- Kurniawan, Y. D., Hartono, H. R. P., Abdullah, L. O., & Amrulloh, A. (2021). Pengaruh Leverage, Profitabilitas, Opini Audit Tahun Sebelumnya, Dewan Komisaris Independen Dan Komite Audit Terhadap Opini Audit Going Concern. *Jurnal Lembaga Keuangan Dan Perbankan*, 6. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.15548/al-masraf.v6i1.472>
- Laura, R., Nur Laela Ermaya, H., & Warman, E. (2021). Apakah Opinion Shopping, Reputasi Kap, Audit Tenure Dan Kondisi Keuangan Mempengaruhi Opini Audit Going Concern? *JIAFE (Jurnal Ilmiah Akuntansi Fakultas Ekonomi)*, 07(01), 1–10. <https://doi.org/10.34204/jiafe.v7i1.2928>
- Maradina, J. (2019). Pengaruh Kinerja Keuangan Perusahaan Terhadap Opini Going Concern (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2017). *Jurnal Ilmiah Akuntansi Universitas Pamulang*, 7. ulyani, H. S., Prihartini, E., & Sudirno, D. (2020). Analisis Keputusan Transfer Pricing Berdasarkan Pajak, Tunneling dan Exchange Rate. *Jurnal Akuntansi Dan Pajak*, 20(2), 171–181. <https://doi.org/10.29040/jap.v20i2.756>
- Naziah, R., & Nyale, M. H. Y. (2022). Pengaruh Profitabilitas, Likuiditas, Pertumbuhan Perusahaan dan Opini Audit Tahun Sebelumnya terhadap Penerimaan Opini Audit Going Concern. *JIIP - Jurnal Ilmiah Ilmu Pendidikan*, 5(7), 2687–2699. <https://doi.org/10.54371/jiip.v5i7.747>
- Parhusip, O., Hutasoit, E. F., & Ginting, W. A. (2021). Pengaruh Kualitas Audit, Audit Tenure, Profitabilitas, Pertumbuhan Perusahaan terhadap Opini Audit Going Concern pada Perusahaan Pertambangan Yang Terdaftar di BEI Tahun 2016-2019. *Journal of Economic, Bussines and Accounting (COSTING)*, 5(1), 665–672. <https://doi.org/10.31539/costing.v5i1.2289>
- Prasetyo, M. H., Dewi, V. S., & Maharani, B. (2021). Pengaruh Audit Tenure, Audit Lag, Opinion Shopping, Likuiditas, Leverage, Dan Profitabilitas Terhadap Opini Audit Going Concern (Studi Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2019). *Borobudur Accounting Review*, 1(1), 32–45. <https://doi.org/10.31603/bacr.4870>
- Prayoga, A., & Sinaga, A. N. (2021). Pengaruh Audit Tenure, Likuiditas, Solvabilitas Dan Profitabilitas Terhadap Opini Audit Going Concern Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI). *Journal of Economic, Bussines and Accounting (COSTING)*, 5(1), 365–375. <https://doi.org/10.31539/costing.v5i1.2448>

- Puspaningsih, A., & Analia, A. P. (2020). The Effect of Debt Default, Opinion Shopping, Audit Tenure and Company's Financial Conditions on Going-concern Audit Opinions. *Review of Integrative Business and Economic Research*, 9(2), 115–127. https://doi.org/http://buscompress.com/uploads/3/4/9/8/34980536/riber_9-s2_32_s19-082_115-127.pdf
- Putri, N. L., Inayati, N. I., Haryanto, E., & Setyadi, E. J. (2022). The Influence of Previous Year's Audit Opinions, Auditor Reputation, Company Growth, and Profitability on Going Concern Audit Opinions. *Jurnal Akuntansi Indonesia*, 11(1), 1. <https://doi.org/10.30659/jai.11.1.1-20>
- Simamora, R. A., & Hendarjatno, H. (2019). The effects of audit client tenure, audit lag, opinion shopping, liquidity ratio, and leverage to the going concern audit opinion. *Asian Journal of Accounting Research*, 4(1), 145–156. <https://doi.org/10.1108/AJAR-05-2019-0038>
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Penerbit Alfabeta.
- Suryani, S. (2020). Pengaruh Profitabilitas, Ukuran Perusahaan, Debt Default dan Audit Tenure terhadap Opini Audit Going Concern. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 8(3), 245–252. <https://doi.org/10.37641/jiakes.v8i3.346>
- Taufan, & Wenny, C. D. (2022). Pengaruh Ukuran KAP , Financial Distress , dan Opini Tahun Sebelumnya Terhadap Penerimaan Opini Audit Going Concern (Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Keuangan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2020). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis Universitas Multi Data Palembang*, 11(2), 295–310. <https://doi.org/https://doi.org/10.35957/forbiswira.v11i2.2242>
- Widyastuti, A. Y., & Efrianti, D. (2021). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Pertumbuhan Perusahaan, dan Opini Audit Tahun Sebelumnya Terhadap Opini Audit Going Concern. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 9(3), 621–630. <https://doi.org/10.37641/jiakes.v9i3.1212>
- Afrida, F., Siregar, F. A., Simbolon, D., & Setyorini, D. (2025). Meningkatkan Kesadaran Masyarakat akan Green Economy: Memperdayakan Masyarakat Melalui Kewirausahaan pada Dinas Lingkungan Hidup Kota Langsa. *COMSEP: Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, 6(1), 22-26.
- Afrida, F., Siregar, F. A., Taufiqurrahman, T., Rashid, M. H. A., Kanchawongpaisan, S., & Kosasi, C. (2025). Mentoring Management Tourism Village Finance Johar Embankment for Increase Accountability and Independence of Village-Based Economy Technology. *Eastasouth Journal of Effective Community Services*, 4(02), 479-486.
- Afrizal, A., Herlambang, A., Rezeki, S., Sinaga, H. D. E., Loo, P., & Tiofanny, C. (2025). PELATIHAN LITERASI KEUANGAN: PERENCANAAN KEUANGAN UNTUK SISWA SMA DHARMA BAKTI LUBUK PAKAM. *Jurnal Pemberdayaan Sosial dan Teknologi Masyarakat*, 5(1), 96-100.
- Aulia, Y., & Wahyuni, P. (2020). Determinasi Penggunaan E-Filing dengan Moderasi Kesiapan Teknologi Informasi. *Akuntansi: Jurnal Akuntansi Integratif*, 6(1), 40-52.
- Chusumastuti, D., Elisabeth, C. R., Nurali, N., Suryadharma, M., & Sinaga, H. D. E. (2023).

Gangguan digital dan transformasi ekonomi: menganalisis dampak e-commerce terhadap industri tradisional. *Jurnal Ekonomi Dan Kewirausahaan West Science*, 1(03), 173-185.

- Evadine, R., Pasaribu, E. S., Loo, P., Manullang, M., Sinaga, A., Napitupulu, J., & Nainggolan, S. G. (2025). Pemberdayaan Ekonomi Keluarga melalui Pelatihan Pembuatan Deterjen Cair di Desa Purwodadi Kecamatan Sunggal Kabupaten Deli Serdang Sumatera Utara: Penelitian. *Jurnal Pengabdian Masyarakat dan Riset Pendidikan*, 4(1), 838-842.
- Gustina, I., Lazuardi, D., Wahyuni, P., & Rinaldi, M. (2025). Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keputusan Pembelian pada Café Kokoro. *Jurnal Manajemen Dan Akuntansi Medan*, 7(1), 45-56.
- Herlambang, A., Afrida, F., Simbolon, D., Sari, O., & Shieh, J. G. (2025). EXPLORING THE EFFECTS OF CARBON TAX IMPLEMENTATION PLAN ON ENVIROMENTAL PRACTICES IN THE COAL INDUSTRIES OF INDONESIA COMPARING TO JAPAN AND INDIA (2019-2023). *Jurnal PenKoMi: Kajian Pendidikan dan Ekonomi*, 8(2), 326-330.
- Januarty, W., Nainggolan, E., Nainggolan, S. G. V., Nizam, A., Kanchawongpaian, S., Abd Rashid, M. H., & Riskyandana, H. (2025). Education on Making Processed Snack Food Products from Local Ingredients to Increase Family Income. *Eastasouth Journal of Effective Community Services*, 4(02), 602-616.
- Kaseng, A., Tamba, I. F. U., Hou, A., Nainggolan, S. G., & Tambunan, D. (2024). Dampak Literasi Keuangan dan Financial Technology Terhadap Kinerja Keuangan UKM. *Innovative: Journal Of Social Science Research*, 4(3), 8464-8475.
- Loo, P. (2020). Pengaruh kualitas pelayanan dan fasilitas kesehatan terhadap kepuasan pasien BPJS pada RS. Insani Stabat. *Jurnal Doktor Manajemen (JDM)*, 3(1), 1.
- Loo, P., & Kristina, K. (2022). Pengaruh Kualitas Produk, Harga Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Kepuasan Pelanggan Pada Pt. Pasar Swalayan Maju Bersama Glugur. *Jurnal Ilmiah Kohesi*, 6(1), 68-78.
- Loo, P., Novilia, F., Raharjo, T. B., Semmawi, R., & Abas, A. J. (2024). The Influence Of Shopping Lifestyle On Impulse Buying Behavior With Positive Emotion As A Moderating Variable. *INNOVATIVE: Journal Of Social Science Research*, 4(1), 1526-1534.
- Manik, D. E. M., Nainggolan, E., & Loo, P. (2025). EDUCATING THE IMPACT OF GADGET USE ON THE ETHICS OF WR SUPRATMAN 1 MEDAN HIGH SCHOOL STUDENTS. *Jurnal Pemberdayaan Sosial dan Teknologi Masyarakat*, 5(1), 155-160.
- Muhajir, A., Sinaga, H. D. E., Utami, E. Y., Karo-karo, A. P., & Triadi, D. (2024). Pengaruh Kewirausahaan dan Inovasi Bisnis terhadap Penerimaan Pasar pada Industri Makanan dan Minuman di Indonesia. *Sanskara Manajemen Dan Bisnis*, 2(02), 103–114. <https://doi.org/10.58812/smb.v2i02.368>
- Nadia, C., Hambali, H., & Sinaga, H. D. E. (2022). IMPLEMENTATION GEOGRAPHIC INFORMATION SYSTEMS IN UMKM MAPPING IN THE BATU BATU REGENCY. *Jurnal Teknik Informatika (Jutif)*, 3(4), 969-974.

- Nainggolan, E., Loo, P., & Nainggolan, S. G. (2025). The Making Menir as Fortified Rice Milk: A Healthy and Economical Innovation of the Housewife's Pioneering Business: Menir Jadi Susu Beras Fortifikasi: Inovasi Sehat dan Ekonomis Dalam Upaya Rintisan Usaha Ibu Rumah Tangga. *JATI EMAS (Jurnal Aplikasi Teknik dan Pengabdian Masyarakat)*, 9(4), 89-92.
- Nasution, E. S., Lazuardi, D., & Wahyuni, P. (2025). THE POWER OF MAMA-MAMA: PENDEKATAN GENDER DALAM EDUKASI PENGELOLAAN SAMPAH KELUARGA DI KAWASAN PA-DAT PENDUDUK MEDAN TEMBUNG. *Jurnal Pemberdayaan Sosial dan Teknologi Masyarakat*, 5(1), 205-211.
- Nicholas, N., Sinaga, H. D. E., & Rezeki, S. (2023). ANALISIS PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN PENGGUNAAN, PENGETAHUAN TEKNOLOGI, KEPERCAYAAN TERHADAP PERILAKU PENGGUNA MOBILE BANKING DENGAN MEDIASI ANIMO TRANSAKSI. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Manajemen*, 8(3), 724-740.
- Putra, P. D., Zainal, A., Harahap, K., Agusti, I. S., Saputra, H., Thohiri, R., & Afrida, F. (2025). Do Digitalization and Green Entrepreneurship Affect Firm Value of Micro, Small and Medium Enterprises (MSMES)?. *Jurnal Administrasi Bisnis*, 14(2), 103-114.
- Putra, P. D., Zainal, A., Harahap, K., Agusti, I. S., Saputra, H., Thohiri, R., & Afrida, F. (2025). THE IMPLICATION OF GREEN ENTREPRENEURSHIP AND GREEN INNOVATION TO ENHANCE SMES'PERFORMANCE. *Jurnal Aplikasi Akuntansi*, 10(1), 119-133.
- Putri, C. S., Sembiring, M. A., & Sinaga, H. D. E. (2022). Skin Disease Detection Expert System Using Naive Bayes Classifier Method. *JURTEKSI (Jurnal Teknologi dan Sistem Informasi)*, 9(1), 91-96.
- Sari, N. L., Saputra, H., & Sinaga, H. D. E. (2021). Implementasi Supply Chain Management Berbasis Web Untuk Pengelolaan Stok Dan Distribusi Spare Part Handphone Pada Erwin Ponsel. *J-Com (Journal of Computer)*, 1(2), 103-108.
- Siagian, Y., & Sinaga, H. D. (2020). Pengembangan Kemampuan Guru dalam Menjalankan PJJ Menggunakan Teknologi Dan Media Pembelajaran Daring. *Jurnal Anadara Pengabdian Kepada Masyarakat*, 2(2).
- Siagian, Y., & Sinaga, H. D. E. (2021). Penerapan E-CRM Penjualan Sapi di Gapoktan Bina Tani Kepenghuluan Sintong. *J-SAKTI (Jurnal Sains Komputer dan Informatika)*, 5(2), 1113-1121.
- Siatama, A., Sinaga, H. D. E., & Akbar, M. A. (2023). Pengaruh Harga, Promosi Dan Marketplace Terhadap Keputusan Pembelian Pt Calispo Multi Utama Medan. *Journal of Science and Social Research*, 6(2), 381-387.
- Sibuea, M. F. L., & Sinaga, H. D. E. (2018). Pengembangan media pembelajaran ular tangga aljabar siswa sekolah dasar. *Jurnal Education and Development*, 6(2), 9-9.
- Simarmata, A. M., Panggabean, F. Y., Pane, Y., & Nainggolan, E. (2021). Analisis perilaku minat wisatawan berkunjung kembali ke pulau samosir. *Jurnal Ilmiah Dinamika Sosial*, 5(2), 190-202.

- Simbolon, D., Aldi, M. F., Kanchanawongpaisan, S., Rashid, M. H. A., Giang, P. B., Najla, N., & Selfina, S. (2025). Empowering Rural Women Through Digital Marketing and Financial Management Education Towards Independent and Sustainable Businesses. *Eastasouth Journal of Effective Community Services*, 4(02), 444-452.
- Sinaga, H. D. E. (2021). Analisis Karakteristik Konsumen dan Pengaruhnya terhadap Keputusan Pembelian Handmade Hoslygoods. *Journal of Science and Social Research*, 4(1), 80-86.
- Sinaga, H. D. E., & Irawati, N. (2018). Perbandingan double moving average dengan double exponential smoothing pada peramalan bahan medis habis pakai. *JURTEKSI (Jurnal Teknologi dan Sistem Informasi)*, 4(2), 197-204.
- Sinaga, H. D. E., & Irawati, N. (2022). Penerapan Trend Moment Untuk Meramalkan Penjualan Produksi Kelapa Sawit Di Kebun Buntu Pane, Kabupaten Asahan. *J-SAKTI (Jurnal Sains Komputer dan Informatika)*, 6(2), 601-614.
- Sinaga, H. D. E., & Latiffani, C. (2019). Motivasi Dan Kewirausahaan Untuk Meningkatkan Perekonomian Ibu Rumah Tangga Di Kelurahan Sendang Sari Kec. Kisaran Barat. *Jurdimas (Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat) Royal*, 2(1), 43-48.
- Sinaga, H. D. E., Gultom, P., & Suhpina, S. (2024). Pengaruh Promosi dan Citra Merek Terhadap Keputusan Pembelian Sepeda Motor Honda di PT. Indah Sakti Motorindo. *Journal of Science and Social Research*, 7(1), 38-43.
- Sinaga, H. D. E., Hutahaean, J., & Siagian, Y. (2020). Kreatif, indah dan berpeluang bisnis lewat Kokedama. *Aptekmas Jurnal Pengabdian pada Masyarakat*, 3(3).
- Sinaga, H. D. E., Lazuardi, D., & Wangsa, F. (2024). Pengaruh Keragaman, Kelengkapan Produk Terhadap Minat Beli Ulang Melalui Kepuasan Pelanggan Sebagai Variabel Intervening. *Journal of Science and Social Research*, 7(4), 1656-1663.
- Sinaga, H. D. E., Piliang, R., & Anggraeni, D. (2022). Belajar Membuat Grafik Linier Sederhana Bagi Siswa SMA Panti Budaya Kisaran. *Jurnal IPTEK Bagi Masyarakat*, 1(3), 139-144.
- Sinaga, H. D. E., Siagian, Y., & Manik, D. (2022). Pemanfaatan Tumbuhan Melalui Edukasi Ecoprint Yang Ramah Lingkungan Di Kecamatan Air Joman. *JATI EMAS (Jurnal Aplikasi Teknik dan Pengabdian Masyarakat)*, 6(3), 43-48.
- Sinaga, H. D. E., Siagian, Y., & Syah, A. Z. (2021). Mengembangkan Kreativitas Ibu-ibu Dharma Wanita Persatuan Melalui Ecoprint di RSUD HAMS. *Jurnal IPTEK Bagi Masyarakat*, 1(2), 74-80.
- Sinaga, H. D. E., Syamsulbahri, S., Muhajir, A., & Darmayanti, N. (2024). Analysis of the Effect of Social Media Usage, Search Engine Optimization, and Content Strategy on Business Growth in the E-Commerce Industry in Indonesia. *West Science Journal Economic and Entrepreneurship*, 2(01), 11-18.
- Sinaga, H. E., Fenny, F., Nainggolan, E., & Januarty, W. (2024). The Effect of Environmental Awareness, Sustainable Corporate Image, and Green Product Price on Consumer Purchase Intention in Indonesia. *West Sci. Soc. Humanit. Stud*, 2(05), 899-911.

- Siringoringo, M. J. B., Nasution, M. H., Firmansyah, E., Sitorus, S. A., & Loo, P. (2022). MODAL KERJA, ASET DAN SUKU BUNGA TERHADAP PERUBAHAN LABA PADA PT. SANFREMY PRATAMA MEDAN. *Eqien-Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 11(03), 63-75.
- Situmorang, F., & Rinaldi, M. (2021). MODEL PERILAKU NASABAH PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARITM AH (BPRS) DI MEDAN. *NIAGAWAN*, 10(3), 245-253.
- Situmorang, F., & Situmorang, I. R. (2023). Edukasi Pengeluaran Fisik Persediaan Pupuk Secara Sistem FIFO di PT Kalimantan Hamparan Sawit. *Jurnal IPTEK Bagi Masyarakat*, 3(2), 85-91.
- Situmorang, I. R., & Pane, Y. (2025). Pemanfaatan Fintech Dalam Meningkatkan Akses Pembiayaan Bagi UMKM Binaan Kota Medan. *Journal of Science and Social Research*, 8(3), 3522-3532.
- Situmorang, I. R., Loo, P., Nainggolan, S. G., Situmorang, F., & Pane, Y. (2025). SOSIALISASI KEWIRAUSAHAAN DENGAN MODEL PEMBELAJARAN MONSOONSIM PADA SMA WIYATA DHARMA. *Jurnal Pemberdayaan Sosial dan Teknologi Masyarakat*, 4(2), 381-384.
- Situmorang, I. R., Pane, Y., Situmorang, F., Kanchawongpaisan, S., Giang, P. B., & Sitepu, N. I. (2025). Human Resource Capacity Building Through Tour Guide and Tourism Management Training. *Eastasouth Journal of Effective Community Services*, 4(02), 499-510.
- Sujinny, S., Loo, P., & Nasution, L. E. (2024). The Role of People's Business Credit (Kur) and The Use of E-Marketing For The Development of Msmes In Medan Deli District In Medan City. *Dinasti International Journal of Economics, Finance & Accounting*, 5(1), 233-243.
- Swasono, M. A. H., Bakti, R., Yusniar, Y., Silaen, M., & Afrizal, A. (2023). Pemberdayaan Pelaku UMKM Dalam Rangka Meningkatkan Kelangsungan dan Mengembangkan Usaha Bakmie Purnama. *Eastasouth Journal of Effective Community Services*, 2(01), 16-26.
- Utami, F. C., Kartika, M. D. K. M. D., Abel, N. A. D. S. N., Simbolon, D., & Hasibuan, Y. N. H. Y. N. (2024). PENERAPAN MEDIA PEMBELAJARAN CANVA TERHADAP KEAKTIFAN BELAJAR SISWA PADA PEMBELAJARAN TEMATIK SISWA DI SEKOLAH DASAR. *Innovative: Journal Of Social Science Research and Community Services*, 3(1).
- Wahyuni, P. (2024). Pengaruh Capital Intensity dan Inventory Intensity terhadap Tax Avoidance pada Perusahaan Otomotif di BEI. *Jurnal Akutansi Manajemen Ekonomi Kewirausahaan (JAMEK)*, 4(3), 304-313.
- Wahyuni, P. (2025). Corporate tax, tax planning, and earnings management in plantation firms on the IDX. *International Journal of Applied Finance and Business Studies*, 13(1), 56-62.
- Wahyuni, P. (2025). Corporate tax, tax planning, and earnings management in plantation firms on the IDX. *International Journal of Applied Finance and Business Studies*, 13(1),

56-62.

- Wibaselpa, A., Santosa, T. A., Batjo, S. N., Fauzi, R. U. A., Nugraha, A. R., Sinaga, H. D. E., & Wulandari, A. S. R. (2025). The role of employee engagement in increasing Millennial and Gen Z employee retention. *RIGGS: Journal of Artificial Intelligence and Digital Business*, 4(2), 51-56.
- yanti Simbolon, D., Pane, Y., & Aldi, M. F. (2025). PENGARUH PENERAPAN GREEN ACCOUNTING DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS PERUSAHAAN. *Jurnal PenKoMi: Kajian Pendidikan dan Ekonomi*, 8(2), 190-196.
- Yanti, E. D., Efendi, B., & Sinaga, H. D. E. (2021). Penerapan sistem bimbingan konseling metode forward chaining mts s ppm shadr el-islam asahan. *JUTSI: Jurnal Teknologi dan Sistem Informasi*, 1(3), 203-210.

Lampiran 1 Data Populasi dan Sampel Penelitian

No.	Kode	Nama Perusahaan	Kriteria			Sampel
			1	2	3	
1	ABDA	Asuransi Bina Dana Arta Tbk	√	√	X	
2	AHAP	Asuransi Harta Aman Pratama Tbk	√	√	X	
3	AMAG	Asuransi Multi Artha Guna Tbk	√	√	√	1
4	ASBI	Asuransi Bintang Tbk	√	√	X	
5	ASDM	Asuransi Dayin Mitra Tbk	√	√	X	
6	ASJT	Asuransi Jasa Tania Tbk	√	√	X	
7	ASMI	Asuransi Maximus Graha Persada Tbk	√	√	X	
8	ASRM	Asuransi Ramayana Tbk	√	√	√	2
9	BHAT	Bhakti Multi Artha Tbk	√	X	X	
10	JMAS	Asuransi Jiwa Syariah Jasa Mitra Abadi Tbk	√	√	√	3
11	LIFE	MSIG Life Insurance Indonesia Tbk	√	√	√	4
12	LPGI	Lippo General Insurance Tbk	√	√	√	5
13	MREI	Maskapai Reasuransi Indonesia Tbk	√	√	X	
14	MTWI	Malacca Trust Wuwungan Insurance Tbk	√	√	√	6
15	PNLF	Panin Finansial Tbk	√	√	X	
16	TUGU	Asuransi Tugu Pratama Indonesia Tbk	√	√	√	7
17	VINS	Victoria Insurance Tbk	√	√	X	

Sumber: www.idx.co.id

Catatan :

Kriteria 1 : Perusahaan sektor keuangan sub sektor asuransi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) selama periode 2019-2023

Kriteria 2 : Perusahaan sektor keuangan sub sektor asuransi yang berturut-turut melaporkan laporan keuangan selama periode 2019-2023
2019 : BHAT

Kriteria 3 : Perusahaan sektor keuangan sub sektor asuransi yang mengalami kerugian 2 kali berturut-turut
2019 : AHAP, ASBI, ASDM, ASJT, ASMI
2020 : AHAP, ASDM, ASJT, ASMI, MREI, PNLF, VINS
2021 : ASBI, ASDM, MREI, PNLF
2022 : ABDA, AHAP, ASBI, ASDM, ASMI, VINS
2023 : ABDA, VINS

Lampiran 2 Data Opini Audit *Going Concern* (Y) Periode 2019-2023

No.	Kode	Nama Perusahaan	Periode	Opini Audit <i>Going Concern</i>
1	AMAG	Asuransi Multi Artha Guna Tbk	2019	0
2	ASRM	Asuransi Ramayana Tbk		0
3	JMAS	Asuransi Jiwa Syariah Jasa Mitra Abadi Tbk		0
4	LIFE	MSIG Life Insurance Indonesia Tbk		0
5	LPGI	Lippo General Insurance Tbk		0
6	MTWI	Malacca Trust Wuwungan Insurance Tbk		0
7	TUGU	Asuransi Tugu Pratama Indonesia Tbk		1
8	AMAG	Asuransi Multi Artha Guna Tbk	2020	0
9	ASRM	Asuransi Ramayana Tbk		0
10	JMAS	Asuransi Jiwa Syariah Jasa Mitra Abadi Tbk		0
11	LIFE	MSIG Life Insurance Indonesia Tbk		0
12	LPGI	Lippo General Insurance Tbk		0
13	MTWI	Malacca Trust Wuwungan Insurance Tbk		0
14	TUGU	Asuransi Tugu Pratama Indonesia Tbk		1
15	AMAG	Asuransi Multi Artha Guna Tbk	2021	0
16	ASRM	Asuransi Ramayana Tbk		0
17	JMAS	Asuransi Jiwa Syariah Jasa Mitra Abadi Tbk		0
18	LIFE	MSIG Life Insurance Indonesia Tbk		0
19	LPGI	Lippo General Insurance Tbk		0
20	MTWI	Malacca Trust Wuwungan Insurance Tbk		0
21	TUGU	Asuransi Tugu Pratama Indonesia Tbk		0
22	AMAG	Asuransi Multi Artha Guna Tbk	2022	1
23	ASRM	Asuransi Ramayana Tbk		1
24	JMAS	Asuransi Jiwa Syariah Jasa Mitra Abadi Tbk		1
25	LIFE	MSIG Life Insurance Indonesia Tbk		1
26	LPGI	Lippo General Insurance Tbk		1
27	MTWI	Malacca Trust Wuwungan Insurance Tbk		1
28	TUGU	Asuransi Tugu Pratama Indonesia Tbk		1
29	AMAG	Asuransi Multi Artha Guna Tbk	2023	1
30	ASRM	Asuransi Ramayana Tbk		1
31	JMAS	Asuransi Jiwa Syariah Jasa Mitra Abadi Tbk		1
32	LIFE	MSIG Life Insurance Indonesia Tbk		1
33	LPGI	Lippo General Insurance Tbk		1
34	MTWI	Malacca Trust Wuwungan Insurance Tbk		1
35	TUGU	Asuransi Tugu Pratama Indonesia Tbk		1

Sumber : Data diolah, 2025

Lampiran 3 Data Audit *Tenure* (X₁) Periode 2019-2023

No.	Kode	Nama Perusahaan	Periode	Audit <i>Tenure</i>
1	AMAG	Asuransi Multi Artha Guna Tbk	2019	1
2	ASRM	Asuransi Ramayana Tbk		1
3	JMAS	Asuransi Jiwa Syariah Jasa Mitra Abadi Tbk		1
4	LIFE	MSIG Life Insurance Indonesia Tbk		1
5	LPGI	Lippo General Insurance Tbk		1
6	MTWI	Malacca Trust Wuwungan Insurance Tbk		1
7	TUGU	Asuransi Tugu Pratama Indonesia Tbk		1
8	AMAG	Asuransi Multi Artha Guna Tbk	2020	2
9	ASRM	Asuransi Ramayana Tbk		2
10	JMAS	Asuransi Jiwa Syariah Jasa Mitra Abadi Tbk		2
11	LIFE	MSIG Life Insurance Indonesia Tbk		2
12	LPGI	Lippo General Insurance Tbk		2
13	MTWI	Malacca Trust Wuwungan Insurance Tbk		2
14	TUGU	Asuransi Tugu Pratama Indonesia Tbk		2
15	AMAG	Asuransi Multi Artha Guna Tbk	2021	3
16	ASRM	Asuransi Ramayana Tbk		3
17	JMAS	Asuransi Jiwa Syariah Jasa Mitra Abadi Tbk		3
18	LIFE	MSIG Life Insurance Indonesia Tbk		3
19	LPGI	Lippo General Insurance Tbk		1
20	MTWI	Malacca Trust Wuwungan Insurance Tbk		1
21	TUGU	Asuransi Tugu Pratama Indonesia Tbk		3
22	AMAG	Asuransi Multi Artha Guna Tbk	2022	1
23	ASRM	Asuransi Ramayana Tbk		1
24	JMAS	Asuransi Jiwa Syariah Jasa Mitra Abadi Tbk		1
25	LIFE	MSIG Life Insurance Indonesia Tbk		1
26	LPGI	Lippo General Insurance Tbk		2
27	MTWI	Malacca Trust Wuwungan Insurance Tbk		2
28	TUGU	Asuransi Tugu Pratama Indonesia Tbk		1
29	AMAG	Asuransi Multi Artha Guna Tbk	2023	2
30	ASRM	Asuransi Ramayana Tbk		2
31	JMAS	Asuransi Jiwa Syariah Jasa Mitra Abadi Tbk		2
32	LIFE	MSIG Life Insurance Indonesia Tbk		1
33	LPGI	Lippo General Insurance Tbk		1
34	MTWI	Malacca Trust Wuwungan Insurance Tbk		1
35	TUGU	Asuransi Tugu Pratama Indonesia Tbk		2

Sumber : Data diolah, 2025

Lampiran 4 Data Opini Audit Tahun Sebelumnya (X₂) Periode 2019-2023

No.	Kode	Nama Perusahaan	Periode	Opini Audit Tahun Sebelumnya
1	AMAG	Asuransi Multi Artha Guna Tbk	2019	0
2	ASRM	Asuransi Ramayana Tbk		0
3	JMAS	Asuransi Jiwa Syariah Jasa Mitra Abadi Tbk		0
4	LIFE	MSIG Life Insurance Indonesia Tbk		0
5	LPGI	Lippo General Insurance Tbk		0
6	MTWI	Malacca Trust Wuwungan Insurance Tbk		1
7	TUGU	Asuransi Tugu Pratama Indonesia Tbk		0
8	AMAG	Asuransi Multi Artha Guna Tbk	2020	0
9	ASRM	Asuransi Ramayana Tbk		0
10	JMAS	Asuransi Jiwa Syariah Jasa Mitra Abadi Tbk		0
11	LIFE	MSIG Life Insurance Indonesia Tbk		0
12	LPGI	Lippo General Insurance Tbk		0
13	MTWI	Malacca Trust Wuwungan Insurance Tbk		0
14	TUGU	Asuransi Tugu Pratama Indonesia Tbk		1
15	AMAG	Asuransi Multi Artha Guna Tbk	2021	0
16	ASRM	Asuransi Ramayana Tbk		0
17	JMAS	Asuransi Jiwa Syariah Jasa Mitra Abadi Tbk		0
18	LIFE	MSIG Life Insurance Indonesia Tbk		0
19	LPGI	Lippo General Insurance Tbk		0
20	MTWI	Malacca Trust Wuwungan Insurance Tbk		0
21	TUGU	Asuransi Tugu Pratama Indonesia Tbk		1
22	AMAG	Asuransi Multi Artha Guna Tbk	2022	0
23	ASRM	Asuransi Ramayana Tbk		0
24	JMAS	Asuransi Jiwa Syariah Jasa Mitra Abadi Tbk		0
25	LIFE	MSIG Life Insurance Indonesia Tbk		0
26	LPGI	Lippo General Insurance Tbk		0
27	MTWI	Malacca Trust Wuwungan Insurance Tbk		0
28	TUGU	Asuransi Tugu Pratama Indonesia Tbk		0
29	AMAG	Asuransi Multi Artha Guna Tbk	2023	1
30	ASRM	Asuransi Ramayana Tbk		1
31	JMAS	Asuransi Jiwa Syariah Jasa Mitra Abadi Tbk		1
32	LIFE	MSIG Life Insurance Indonesia Tbk		1
33	LPGI	Lippo General Insurance Tbk		1
34	MTWI	Malacca Trust Wuwungan Insurance Tbk		1
35	TUGU	Asuransi Tugu Pratama Indonesia Tbk		1

Sumber : Data diolah, 2025

Lampiran 5 Data Opini Audit *Going Concern* (Y), Audit *Tenure* (X₁), dan Opini Audit Tahun Sebelumnya (X₂) Periode 2019-2023

No.	Kode	Nama Perusahaan	Periode	Audit <i>Tenue</i>	Opini Audit Tahun Sebelumnya	Opini Audit <i>Going Concern</i>
1	AMAG	Asuransi Multi Artha Guna Tbk	2019	1	0	0
2	ASRM	Asuransi Ramayana Tbk		1	0	0
3	JMAS	Asuransi Jiwa Syariah Jasa Mitra Abadi Tbk		1	0	0
4	LIFE	MSIG Life Insurance Indonesia Tbk		1	0	0
5	LPGI	Lippo General Insurance Tbk		1	0	0
6	MTWI	Malacca Trust Wuwungan Insurance Tbk		1	1	0
7	TUGU	Asuransi Tugu Pratama Indonesia Tbk		1	0	1
8	AMAG	Asuransi Multi Artha Guna Tbk	2020	2	0	0
9	ASRM	Asuransi Ramayana Tbk		2	0	0
10	JMAS	Asuransi Jiwa Syariah Jasa Mitra Abadi Tbk		2	0	0
11	LIFE	MSIG Life Insurance Indonesia Tbk		2	0	0
12	LPGI	Lippo General Insurance Tbk		2	0	0
13	MTWI	Malacca Trust Wuwungan Insurance Tbk		2	0	0
14	TUGU	Asuransi Tugu Pratama Indonesia Tbk		2	1	1
15	AMAG	Asuransi Multi Artha Guna Tbk	2021	3	0	0
16	ASRM	Asuransi Ramayana Tbk		3	0	0
17	JMAS	Asuransi Jiwa Syariah Jasa Mitra Abadi Tbk		3	0	0
18	LIFE	MSIG Life Insurance Indonesia Tbk		3	0	0
19	LPGI	Lippo General Insurance Tbk		1	0	0
20	MTWI	Malacca Trust Wuwungan Insurance Tbk		1	0	0
21	TUGU	Asuransi Tugu Pratama Indonesia Tbk		3	1	0
22	AMAG	Asuransi Multi Artha Guna Tbk	2022	1	0	1
23	ASRM	Asuransi Ramayana Tbk		1	0	1
24	JMAS	Asuransi Jiwa Syariah Jasa Mitra Abadi Tbk		1	0	1
25	LIFE	MSIG Life Insurance Indonesia Tbk		1	0	1
26	LPGI	Lippo General Insurance Tbk		2	0	1

Lampiran 5 Lanjutan Data Opini Audit *Going Concern* (Y), Audit *Tenure* (X₁), dan Opini Audit Tahun Sebelumnya (X₂) Periode 2019-2023

No.	Kode	Nama Perusahaan	Periode	Audit <i>Tenue</i>	Opini Audit Tahun Sebelumnya	Opini Audit <i>Going Concern</i>
27	MTWI	Malacca Trust Wuwungan Insurance Tbk		2	0	1
28	TUGU	Asuransi Tugu Pratama Indonesia Tbk		1	0	1
29	AMAG	Asuransi Multi Artha Guna Tbk	2023	2	1	1
30	ASRM	Asuransi Ramayana Tbk		2	1	1
31	JMAS	Asuransi Jiwa Syariah Jasa Mitra Abadi Tbk		2	1	1
32	LIFE	MSIG Life Insurance Indonesia Tbk		1	1	1
33	LPGI	Lippo General Insurance Tbk		1	1	1
34	MTWI	Malacca Trust Wuwungan Insurance Tbk		1	1	1
35	TUGU	Asuransi Tugu Pratama Indonesia Tbk		2	1	1

Sumber : Data diolah, 2025

Lampiran 6 Tabel *Chi-Square*

Pr						
df	0.25	0.10	0.05	0.010	0.005	0.001
1	1.32330	2.70554	3.84146	6.63490	7.87944	10.82757
2	2.77259	4.60517	5.99146	9.21034	10.59663	13.81551
3	4.10834	6.25139	7.81473	11.34487	12.83816	16.26624
4	5.38527	7.77944	9.48773	13.27670	14.86026	18.46683
5	6.62568	9.23636	11.07050	15.08627	16.74960	20.51501
6	7.84080	10.64464	12.59159	16.81189	18.54758	22.45774
7	9.03715	12.01704	14.06714	18.47531	20.27774	24.32189
8	10.21885	13.36157	15.50731	20.09024	21.95495	26.12448
9	11.38875	14.68366	16.91898	21.66599	23.58935	27.87716
10	12.54886	15.98718	18.30704	23.20925	25.18818	29.58830
11	13.70069	17.27501	19.67514	24.72497	26.75685	31.26413
12	14.84540	18.54935	21.02607	26.21697	28.29952	32.90949
13	15.98391	19.81193	22.36203	27.68825	29.81947	34.52818
14	17.11693	21.06414	23.68479	29.14124	31.31935	36.12327
15	18.24509	22.30713	24.99579	30.57791	32.80132	37.69730
16	19.36886	23.54183	26.29623	31.99993	34.26719	39.25235
17	20.48868	24.76904	27.58711	33.40866	35.71847	40.79022
18	21.60489	25.98942	28.86930	34.80531	37.15645	42.31240
19	22.71781	27.20357	30.14353	36.19087	38.58226	43.82020
20	23.82769	28.41198	31.41043	37.56623	39.99685	45.31475
21	24.93478	29.61509	32.67057	38.93217	41.40106	46.79704
22	26.03927	30.81328	33.92444	40.28936	42.79565	48.26794
23	27.14134	32.00690	35.17246	41.63840	44.18128	49.72823
24	28.24115	33.19624	36.41503	42.97982	45.55851	51.17860
25	29.33885	34.38159	37.65248	44.31410	46.92789	52.61966
26	30.43457	35.56317	38.88514	45.64168	48.28988	54.05196
27	31.52841	36.74122	40.11327	46.96294	49.64492	55.47602
28	32.62049	37.91592	41.33714	48.27824	50.99338	56.89229
29	33.71091	39.08747	42.55697	49.58788	52.33562	58.30117
30	34.79974	40.25602	43.77297	50.89218	53.67196	59.70306
31	35.88708	41.42174	44.98534	52.19139	55.00270	61.09831
32	36.97298	42.58475	46.19426	53.48577	56.32811	62.48722
33	38.05753	43.74518	47.39988	54.77554	57.64845	63.87010
34	39.14078	44.90316	48.60237	56.06091	58.96393	65.24722
35	40.22279	46.05879	49.80185	57.34207	60.27477	66.61883
36	41.30362	47.21217	50.99846	58.61921	61.58118	67.98517
37	42.38331	48.36341	52.19232	59.89250	62.88334	69.34645
38	43.46191	49.51258	53.38354	61.16209	64.18141	70.70289
39	44.53946	50.65977	54.57223	62.42812	65.47557	72.05466
40	45.61601	51.80506	55.75848	63.69074	66.76596	73.40196

Sumber : Junaidi (<https://junaidichaniago.wordpress.com>)

Lampiran 7 Hasil *Output* SPSS

1. Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Audit Tenure	35	1,0000	3,0000	1,657143	,7252933
Opini Audit Tahun Sebelumnya	35	,0000	1,0000	,285714	,4583492
Opini Audit Going Concern	35	,0000	1,0000	,457143	,5054327
Valid N (listwise)	35				

2. Hasil Analisis Regresi Logistik

Variables in the Equation							
		B	S.E.	Wald	df	Sig.	Exp(B)
Step 1 ^a	Audit Tenure	-1,236	,676	3,344	1	,067	,291
	Opini Audit Tahun Sebelumnya	2,553	1,030	6,150	1	,013	12,851
	Constant	1,109	1,037	1,144	1	,285	3,033

a. Variable(s) entered on step 1: Audit Tenure, Opini Audit Tahun Sebelumnya.

3. Hasil Uji *Overall Model Fit*

Block 0: Beginning Block

Iteration History ^{a,b,c}			
		-2 Log likelihood	Coefficients Constant
Step	1	48,263	-,171
0	2	48,263	-,172

a. Constant is included in the model.

b. Initial -2 Log Likelihood: 48,263

c. Estimation terminated at iteration number 2 because parameter estimates changed by less than ,001.

Block 1: Method = Enter

Iteration History ^{a,b,c,d}					
		Coefficients			
				Opini Audit Tahun Sebelumnya	
Iteration		-2 Log likelihood	Constant	Audit Tenure	
Step 1	1	37,705	,646	-,833	1,970
1	2	37,159	1,031	-1,166	2,457
	3	37,145	1,107	-1,233	2,550
	4	37,145	1,109	-1,236	2,553
	5	37,145	1,109	-1,236	2,553

a. Method: Enter

b. Constant is included in the model.

c. Initial -2 Log Likelihood: 48,263

d. Estimation terminated at iteration number 5 because parameter estimates changed by less than ,001.

4. Hasil Uji Kelayakan Model Data

Hosmer and Lemeshow Test			
Step	Chi-square	df	Sig.
1	2,314	3	,510

5. Hasil Analisa Koefisien Regresi

Variables in the Equation							
		B	S.E.	Wald	df	Sig.	Exp(B)
Step	Audit Tenure	-1,236	,676	3,344	1	,067	,291
1 ^a	Opini Audit Tahun Sebelumnya	2,553	1,030	6,150	1	,013	12,851
	Constant	1,109	1,037	1,144	1	,285	3,033

a. Variable(s) entered on step 1: Audit Tenure, Opini Audit Tahun Sebelumnya.

6. Lampiran 12 Hasil Uji Signifikansi Model

Omnibus Tests of Model Coefficients				
		Chi-square	df	Sig.
Step	Step	11,118	2	,004
1	Block	11,118	2	,004
	Model	11,118	2	,004

7. Hasil Uji Koefisien Determinasi

Model Summary			
Step	-2 Log likelihood	Cox & Snell R Square	Nagelkerke R Square
1	37,145 ^a	,272	,364

a. Estimation terminated at iteration number 5 because parameter estimates changed by less than ,001.

Lampiran 8 Fotocopy Berwarna Kartu Peserta Sempro



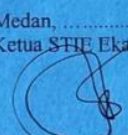
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI EKA PRASETYA

KARTU BUKTI PESERTA SEMINAR PROPOSAL

NAMA : Jessica Eventy
NIM : 213010033
PROGRAM STUDI : Akuntansi

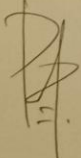
NO	HARI/TANGGAL SEMINAR	PENYAJI SEMINAR	NIM	Tanda Tangan Pimp. Seminar
1.	Senin, 22 Januari 2024	Verlin Pasilia JUDUL PROPOSAL : Pengaruh intensitas modal dan pertumbuhan penjualan terhadap penghindaran pajak pada BEI sektor makanan dan minuman pada perusahaan subsektor	203010039	
2.	Senin, 22 Januari 2024	Randy Raharja Gunawan JUDUL PROPOSAL : Pengaruh penerimaan pajak reklame dan pajak pertambahan nilai terhadap pendapatan asli daerah Kota Medan	203010026	
3.	Senin, 22 Januari 2024	Jesslyn JUDUL PROPOSAL : Pengaruh Debt to Equity Ratio dan Sales Growth Terhadap Opini Audit Going Concern pada Perusahaan Sektor Pertambangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia	203010018	
4.	Selasa, 23 Januari 2024	Stephanie JUDUL PROPOSAL : Pengaruh sanksi perpajakan dan pemahaman wajib pajak terhadap pelanggaran SPT tahunan orang pribadi di Perguruan Tinggi Bakti Medan	203010034	
5.	Selasa, 23 Januari 2024	Yenty Juliyanti JUDUL PROPOSAL : Pengaruh ukuran Perusahaan dan Kinerja Keuangan terhadap Opini Audit Going Concern pada Perusahaan Sektor Pertambangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia	203010025	
		JUDUL PROPOSAL :		
		JUDUL PROPOSAL :		
		JUDUL PROPOSAL :		

Mahasiswa dapat menyelenggarakan seminar proposal bila telah memenuhi syarat mengikuti/ menjadi peserta seminar proposal mahasiswa yang lain **MINIMAL 5 KALI**

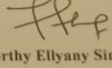
Medan, 20....
 Ketua STIE Eka Prasetya

 Dr. Sri Rezeki, S.E., M.Si.

Lampiran 9 Fotocopy Berwarna Kartu Bimbingan

STIE EKA PRASETYA MEDAN PROGRAM STUDI AKUNTANSI		KARTU BIMBINGAN SKRIPSI 1	
		Nama Mahasiswa: Jessica Evendi	
		NIM : 213010033	
		Konsentrasi : Perpajakan <u>(Audit)</u> SIA (lingkari yang sesuai)	
		HP/WA : 0895 0876 1854 Email: jessicaevendi1@gmail.com	
		Alamat Tinggal: Jl. Amplas No. 5B	
Nama Dosen Pembimbing 1:  Potri Wahyuni, S.E., M.Si.		Nama Dosen Pembimbing 2:  Frenky Situmorang, S.E., M.Si., CPA	
No	Tanggal	Uraian Singkat Bimbingan	Paraf Dosen Pembimbing
1	26/9-24	Pengajuan judul	
2	9/10-24	Bimbingan judul, tabel definisi operasional, tabel peneliti terdahulu	
3	14/10-24	Acc Judul	
4	4/12-24	Bukti sampel, Bab 1-3	
5	29/12-24	Bab 1-3, Analisis logistik	
6	3/12-24	Bab 1-3, Daftar pustaka, lampiran	
7	6/1-25	Revisi lampiran	
8	8/1/25	Acc sampel	
9	17/2/25	Revisi stlh sampel	
10	14/4/25	Lampiran lengkap, bab 4/5 revisi, pustaka	
11	17/4/25	Revisi 15/3, lampiran, daftar pustaka, run ulang spss	
12	21/4/25	Revisi 1/5	
13	24/4/25	Revisi lampiran, pustaka	
14	5/5/25	revisi seikit lampiran	
15	6/5/25	Hasil dan saran	
16	8/5/25	Acc moga hijau	
17	4/6/25	Revisi setelah sidang	
18			
19			
20			


POTRI WAHYUNI, S.E., M.Si.

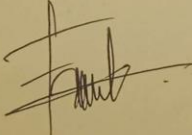
Diketahui oleh,
Wakil Ketua I Bidang Akademik


Hommy Dorothy Ellyany Sinaga, S.T., M.M

Kartu Bimbingan Skripsi 1 untuk Dosen Pembimbing 1

Lampiran 9 Lanjutan Fotocopy Berwarna Kartu Bimbingan

STIE EKA PRASETYA MEDAN PROGRAM STUDI AKUNTANSI		KARTU BIMBINGAN SKRIPSI 2	
 Nama Mahasiswa : Jessica Evendi NIM : 213010033 Konsentrasi : Perpajakan <u>(Audit)</u> SIA (lingkari yang sesuai) HP/WA : 0895 0876 1854 Email: jessica.evendi1@gmail.com Alamat Tinggal: Jl. Ampas No.5B			
		Nama Dosen Pembimbing 1: Putri Wahyuni, S.E., M.Si Nama Dosen Pembimbing 2: Frenky Situmorang, S.E., M.Si, CPA	
No	Tanggal	Uraian Singkat Bimbingan	Paraf Dosen Pembimbing
1	31/10-24	Perbaikan Lektor Bolakeng	
2	3/12-2024	Perbaikan tanda baca dan penulisan	
3	9/12-2024	Bab 1-3, penjelasan tabel fenomena	
4	16/12-2024	Perbaikan penulisan, tabel definisi operasional	
5	8/1-2025	Perbaikan huruf kapital, tanda baca, spasi	
6	9/1-2025	Bab 1-3, Sampel, Indikator, daftar pustaka	
7	10/1-2025	ACC semprom	
8	17/2-2025	Revisi setelah semprom	
9	7/3-2025	Bab 4-5, lampiran	
10	24/3-2025	Analisis regresi logistik	
11	14/4-2025	Bab 1-5 lengkap	
12	21/4-2025	Perbaikan implikasi manajerial	
13	30/4-2025	Abstrak dan lampiran sampel	
14	5/5-2025	Penyempurnaan tulisan, font, margin	
15	8/5-2025	ACC Sidang Mjya Hajar	
16	4/6-2025	Revisi setelah sidang	
17			
18			
19			
20			



FRENKY SITUMORANG, SE, MSI, CPA

Diketahui oleh,
Wakil Ketua 1 Bidang Akademik



Hommy Dorothy Ellyany Sinaga, S.T., M.M

Kartu Bimbingan Skripsi 2 untuk Dosen Pembimbing 2

Lampiran 10 Daftar Riwayat Hidup

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DATA PRIBADI

Nama	: Jessica Evendi
Tempat / Tanggal Lahir	: Medan / 05 Desember 2003
Jenis Kelamin	: Perempuan
Alamat	: Jl. Amplas No. 5B
Alamat Email	: jessicaevendi1@gmail.com
Agama	: Buddha
Status	: Belum Menikah
Handphone (HP)	: 089508761854

RIWAYAT PENDIDIKAN

1. Tahun 2009 s/d Tahun 2015	: SD Perguruan Letjen S. Parman Medan
2. Tahun 2015 s/d Tahun 2018	: SMP Perguruan Buddhis Bodhicitta Medan
3. Tahun 2018 s/d Tahun 2021	: SMA Perguruan Buddhis Bodhicitta Medan
4. Tahun 2021 s/d Tahun 2025	: Program Sarjana (S-1) STIE Eka Prasetya

DATA ORANG TUA

Nama Ayah	: Evendi
Pekerjaan	: -
Handphone (HP)	: -
Alamat	: -
Nama Ibu	: Nurhajati
Pekerjaan	: Ibu Rumah Tangga
Handphone (HP)	: 081376909640
Alamat	: Jl. Amplas No.5B

Demikian daftar Riwayat hidup ini saya buat dengan sebenar - benarnya.

Medan, 21 Juli 2025
Penulis,



Jessica Evendi
213010033