PENGARUH UKURAN PERUSAHAAN, PROFITABILITAS, *LEVERAGE* KEUANGAN, KEPEMILIKAN PUBLIK DAN UKURAN KAP TERHADAP *AUDIT DELAY* DAN *TIMELINESS* PADA PERBANKAN INDONESIA

SKRIPSI

DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM

OLEH:

NURUL ZAMILAH
11390020

PEMBIMBING:

1. **SUNARYATI, S.E., M.Si**
2. **Dr. IBNU MUHDIR, M. Ag.**

KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

2016

ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan mendeskripsikan dan meneliti pengaruh ukuran perusahaan, profitabilitas, *leverage* keuangan, kepemilikan publik dan ukuran Kantor Akuntan Publik (KAP) terhadap lamanya *audit delay* dan *timeliness* pada perusahan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode laporan keuangan tahun 2012-2014, baik itu secara sendiri-sendiri maupun secara keseluruhan atau bersama-sama.

Dalam penelitian ini terdapat tujuh variabel, yang terdiri dari lima variabel independen yaitu ukuran perusahaan, profitabilitas, *leverage* keuangan, kepemilikan publik dan ukuran Kantor Akuntan Publik (KAP) dan dua variabel dependen yaitu *audit delay* dan *timeliness*. Sampel penelitian ini terdiri dari 87 perusahaan yang terdaftar dalam Bursa Efek Indonesia (BEI) dan menyampaikan laporan keuangan ke Bapepam secara konsisten dalam periode tahun 2012-2014. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder dan pemilihan sampel menggunakan metode *purposive sampling*. Alat analisis yang digunakan adalah analisis regresi data panel untuk mengukur *audit delay* dan analisis regresi logistik untuk mengukur *timeliness.*

Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa *audit delay* dipengaruhi oleh ukuran perusahaan. Sedangkan *timeliness* dipengaruhi oleh profitabilitas.

Kata kunci: *audit delay*, *timeliness*, ukuran perusahaaan, profitabilitas, *leverage* keuangan, kepemilikan publik dan ukuran Kantor Akuntan Publik (KAP).

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Nurul Zamilah

Kepada Yth. Dekan Fakutas Syari'ah dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi Saudari:

Nama : Nurul Zamilah
NIM : 11390020
Judul : **"Pengaruh Ukuran Perusahaan, Profitabilitas, *Leverage* Keuangan, Kepemilikan Publik Dan Ukuran Kantor Akuntan Publik Terhadap *Audit Delay* Dan *Timeliness* pada Perbankan Indonesia"**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum, jurusan Keuangan Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi Saudari tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Yogyakarta, 12 Rabiul Awal 1437 H
23 Desember 2015 M

Pembimbing I

Sunaryati, S.E., M.Si
NIP. 19751111 20212 2 002

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Nurul Zamilah

Kepada Yth. Dekan Fakutas Syari'ah dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi Saudari:

Nama : Nurul Zamilah
NIM : 11390020
Judul : **"Pengaruh Ukuran Perusahaan, Profitabilitas, *Leverage* Keuangan, Kepemilikan Publik Dan Ukuran Kantor Akuntan Publik Terhadap *Audit Delay* Dan *Timeliness* pada Perbankan Indonesia"**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum, jurusan Keuangan Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi Saudari tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Yogyakarta, 12 Rabiul Awal 1437 H
23 Desember 2015 M

Pembimbing II

Dr. Ibnu Muhdir, M. Ag
NIP. 19641112 199203 1 006

SURAT PERNYATAAN

بسم الله الر حمن الر حيم

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	: Nurul Zamilah
NIM	: 11390020
Jurusan/Prodi	: Keuangan Islam/Syari'ah dan Hukum

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **"Pengaruh Ukuran Perusahaan, Profitabilitas, *Leverage* Keuangan, Kepemilikan Publik dan Ukuran KAP Terhadap *Audit Delay* dan *Timeliness* pada Perbankan Indonesia"** adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *footnote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi, dan dipergunakan sebagaimana perlunya.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Yogyakarta, 15 Safar 1437 H
27 November 2015 M

Penulis

Nurul Zamilah
NIM. 11390020

PENGESAHAN SKRIPSI
Nomor : UIN.02/K.KUI-SKR/PP.009/318/2015

Skripsi/tugas akhir dengan judul :

Pengaruh Ukuran Perusahaan, Profitabilitas, *Leverage* Keuangan, Kepemilikan Publik dan Ukuran KAP Terhadap *Audit Delay* dan *Timeliness* pada Perbankan Indonesia

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :
Nama : Nurul Zamilah
NIM : 11390020
Telah dimunaqasyahkan pada : Rabu, 30 Desember 2015
Nilai : A-
dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

TIM MUNAQASYAH :

Ketua Sidang

Sunaryati, SE., M.Si.
NIP. 19751111 200212 2 002

Penguji I

Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag.
NIP. 19670518 199703 1 003

Penguji II

Drs. Slamet Khilmi, M. SI.
NIP. 19631014 199203 1 002

Yogyakarta, 30 Desember 2015
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Fakultas Syariah dans Hukum
Dekan,

KEMENTERIAN AGAMA UIN SUNAN KALIJAGA FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM YOGYAKARTA

Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag.
NIP. 19670518 199703 1 003

MOTTO

Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai
(dari sesuatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain,
dan hanya kepada tuhanmulah hendaknya kamu berharap
(Al Insyirah: 6-8)

Sesungguhnya Allah tidak akan merubah keadaan sesuatu kaum, sehingga mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri
(Q.S Ar-Radd: 11)

Start by doing what's necessary, then what's possible;
and suddenly you are doing the impossible,
(saint Francis of Assisi)

HALAMAN PERSEMBAHAN

SKRIPSI INI KUPERSEMBAHKAN UNTUK

- *Orangtuaku tercinta bapak Narim Sumardi (Alm), bapak Saidin dan ibu Encu Cunayah*
- *Kakak-kakakku Ira Fauziah dan Alfin Fahrizal serta adik-adikku Putri Khoirunnisa dan Rizka Hikmaturrahma.*

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā’	b	be
ت	Tā’	t	te
ث	Ṡā’	*ṡ*	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	**j**	je
ح	Ḥā’	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā’	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Żāl	ż	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā’	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	***sy***	es dan ye
ص	Ṣād	*ṣ*	es (dengan titik di bawah)

ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā’	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓā’	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	g	ge
ف	Fā’	f	ef
ق	Qāf	q	qi
ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
م	Mīm	m	em
ن	Nūn	n	en
و	Wāwu	w	w
هـ	Hā’	h	ha
ء	Hamzah	`	apostrof
ي	Yā’	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعدّدة	Ditulis	*Muta‘addidah*
عدّة	Ditulis	*‘iddah*

C. *Tā’ marbūṭah*

Semua *tā’ marbūṭah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang

sudah terserap dalam bahasa indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	ditulis	*Ḥikmah*
علّـة	ditulis	*'illah*
كرامة الأولياء	ditulis	*karāmah al-auliyā'*

D. Vokal *Pendek* dan Penerapannya

----َ---	Fatḥah	ditulis	*A*
----ِ---	Kasrah	ditulis	*i*
----ُ---	Ḍammah	ditulis	*u*

فعَل	Fatḥah	ditulis	*fa'ala*
ذُكر	Kasrah	ditulis	*żukira*
يَذهب	Ḍammah	ditulis	*yażhabu*

E. Vokal Panjang

1. Fatḥah + alif	ditulis	*Ā*
جاهلـيّة	ditulis	*jāhiliyyah*
2. Fatḥah + yā' mati	ditulis	**ā**
تَـنسى	ditulis	*tansā*
3. Kasrah + yā' mati	ditulis	*ī*
كريـم	ditulis	*karīm*
4. Ḍammah + wāwu mati	ditulis	**ū**
فروض	ditulis	*furūḍ*

F. Vokal Rangkap

1. Fatḥah + yā' mati بينكم 2. Fatḥah + wāwu mati قول	ditulis ditulis ditulis ditulis	*Ai* *bainakum* *au* *qaul*

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أأنتم أعدّت لئن شكرتم	ditulis ditulis ditulis	*a'antum* *u'iddat* *la'in syakartum*

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal "al"

القرأن القياس	ditulis ditulis	*al-Qur'ān* *al-Qiyās*

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السّماء الشّمس	Ditulis Ditulis	*as-Samā* *asy-Syams*

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوى الفروض أهل السّنّة	Ditulis Ditulis	*żawi al-furūḍ* *ahl as-sunnah*

KATA PENGANTAR

بسم الله الرحمن الرّحيم

Segala puji bagi Allah, SWT yang senantiasa memberikan rahmat, taufiq, hidayah dan inayah serta karunia-Nya kepada seluruh umat di dunia. Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW.

Berkat limpahan rahmat-Nya penulis dapat menyelesaikan tugas akhir/skripsi, sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Hukum. Dalam penyusunan skripsi ini tidak sedikit hambatan yang penyusun hadapi. Namun penyusun menyadari bahwa kelancaran dalam menyusun skripsi ini tidak lain adalah berkat bantuan dari berbagai pihak. Oleh karenanya dalam kesempatan ini penyusun mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Machasin, M.A., selaku PGS Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Ibu Sunaryati, SE, M.Si selaku Ketua Program Studi Keuangan Islam dan Bapak Yusuf Khoiruddin, SE., M.Si selaku Sekretaris Prodi Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Ibu Sunaryati, SE., M.Si selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Dr. Ibnu Muhdir, M.Ag, selaku Dosen pembimbing II penulis yang telah banyak memberikan bimbingan, arahan dan saran sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

5. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag selaku penguji I dan Bapak Drs. Slamet Khilmi, M. SI selaku penguji II dalam sidang tugas akhir penulis.
6. Bapak H. M. Yazid Affandi M.Ag selaku Dosen Pembimbing Akademik selama penulis menempuh studi di Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
7. Segenap dosen Program Studi Keuangan Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu kepada penulis selama masa perkuliahan, semoga bermanfaat bagi penulis.
8. Segenap staf dan karyawan Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta atas bantuannya selama ini.
9. Orangtuaku tercinta Bapak Narim Sumardi (Alm), Bapak Saidin dan Ibu Encu Cunayah yang telah memberikan doa, waktu, jiwa, harta dan segalanya untuk merawat dan mendidik penulis.
10. Kakakku tercinta Alfin Fahrizal dan Ira Fauziah dan adikku tersayang Putri Khoirunnisa dan Rizka Hikmaturrahma untuk nasihat, semangat dan kasih sayangnya.
11. Sahabat seperjuanganku Riris Ayu Fatma Nadiya, Lailatul Badriyah dan Anisatul Farida yang selalu memberikan dorongan semangat kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
12. Terimakasih juga untuk Fia Marlina dan Aris Maulida yang sudah sabar membimbingku dalam penyusunan skripsi ini.
13. Sahabat-sahabat terbaikku selama ini Tyas Khoirriska, Siti Robiah, Yayu Afni Millah, Tiya Solahiyah, Nikmah Nurhasanah, Pitri Sulastri, Lia Yuliani,

Nadia Mulya Fauziah, Anita Sukmayanti yang tiada henti saling menyemangatiku dalam penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas kebersamaan dan persahabatan kita.

14. Bekti Tri Widodo, terimakasih telah memberikan dukungan, semangat serta nasihat-nasihat yang tiada henti selama ini.
15. Semua penghuni Bunena kost, Desi Y, Naila, Novisca, Vika, Mike, Nisa, Ayu, Suri dan Wama yang telah memberi dukungan dalam kelancaran skripsi ini.
16. Seluruh teman-teman Keuangan Islam angkatan 2011 yang telah memberikan banyak kenangan selama kita bersama-sama.
17. Teman-teman KKN dusun Temuireng 2 desa Giri Suko Kecamatan Panggang Gunung Kidul Putri, Nayla, Destri, Izzul, Aim, Adam, Dayat atas dukungan dan pengalaman bersama kalian selama masa KKN.
18. Semua pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan, yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terima kasih setulusnya.

Kepada semua pihak tersebut, semoga amal baik yang telah diberikan dapat diterima di sisi Allah SWT, dan mendapat limpahan rahmat-Nya, Amin. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini, masih terdapat banyak kekurangan oleh karena itu penulis mengharapkan saran maupun kritik yang membangun untuk perbaikan bagi penelitian selanjutnya.

Akhir kata penulis berharap agar skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak.

Yogyakarta, 15 Safar 1437 H
27 November 2015 M

Penulis,

Nurul Zamilah
11390021

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL ..... **i**

ABSTRAK ..... **ii**

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI ..... **iii**

SURAT PERNYATAAN ..... **v**

HALAMAN PENGESAHAN ..... **vi**

MOTTO ..... **vii**

HALAMAN PERSEMBAHAN ..... **viii**

TRANSLITERASI ARAB-LATIN ..... **ix**

KATA PENGANTAR ..... **xiii**

DAFTAR ISI ..... **xvii**

DAFTAR TABEL ..... **xxi**

DAFTAR LAMPIRAN ..... **xxii**

BAB I PENDAHULUAN **1**

A. Latar Belakang Masalah 1

B. Rumusan Masalah 7

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian 7

D. Sistematika Pembahasan 8

BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS **10**

A. Landasan Teori 10

1. Teori Kepatuhan 10

2. Teori Keagenan 12

3. Teori Sinyal 14

4. Auditing 17
5. *Audit Delay* 26
6. *Timeliness* 28
B. Telaah Pustaka 30
C. Kerangka Pemikiran 32
D. Hubungan Antar Variabel dan Pengembangan Hipotesis 34
1. Pengaruh Terhadap *Audit Delay* 34
2. Pengaruh Terhadap *Timeliness* 48
BAB III METODE PENELITIAN 60
A. Jenis dan Sifat Penelitian 60
B. Jenis dan Sumber Data 60
C. Metode Pengumpulan Data 61
D. Populasi dan Sampel 62
E. Definisi Operasional Variabel 62
1. Variabel Dependen 63
2. Variabel Independen 64
F. Analisis Statistik Deskriptif 66
G. Teknik Analisis Data 66
1. *Audit Delay* 67
a. *Common Effect* 68
b. *Fixed Effect* 68
c. *Random Effect* 69
d. Pemilihan Teknik Estimasi Regresi Data panel 69

1) Uji Statistik F (Chow) 70
2) Uji Hausman 71
e. Uji Hipotesis 72
1) Analisis Koefisien Determinasi (R^2)..... 72
2) Uji F 73
3) Uji Statistik 73
2. *Timeliness*..... 74
a. Uji Hipotesis..... 74
1) *Uji Likelihood* 77
2) Koefisien Determinasi McFadden (R^2_{MCF}) 78
3) Uji Signifikansi Parsial..... 78
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN 80
A. Deskripsi Objek Penelitian..... 80
B. Uji Deskriptif Statistik 81
C. Teknik Analisis Data..... 84
1. *Audit Delay*..... 84
a. Uji Statistik F (Chow) 84
b. Uji Hausman 85
c. Hasil Regresi Data Panel..... 86
d. Uji Hipotesis 90
1) Uji F (Simultan) 90
2) Koefisien Determinasi (R^2)..... 91
3) Uji Statistik t 92

e. Interpretasi dan Pembahasan 95

2. *Timeliness* 105

a. Uji *Likelihood Ratio* 105

b. Koefisien Determinasi 107

c. Uji Signifikasi Parsial 107

d. Interpretasi dan Pembahasan 115

BAB V PENUTUP 121

A. Kesimpulan 121

B. Batasan Penelitian 123

C. Saran-saran 124

DAFTAR PUSTAKA 125

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Kriteria Pemilihan Sampel 80

Tabel 4.2 Statistik Deskriptif..... 81

Tabel4.3 Hasil Uji Chow..... 85

Tabel 4.4 Hasil Uji Hausman 85

Tabel 4.5 Hasil Regresi Data Panel..... 87

Tabel 4.6 Hasil Uji Statistik F 90

Tabel 4.7 Hasil Uji Determinasi..... 91

Tabel 4.8 Hasil Uji t 92

Tabel 4.9 Hasil Uji Statistik *Likelihood Ratio* 106

Tabel 4.10 Koefisien Determinasi..... 107

Tabel 4.11 Signifikansi Parsial..... 108

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Terjemahan i

Lampiran 2 Daftar Perusahaan Sampel iii

Lampiran 3 Data Uji..... v

Lampiran 4 Statistik Deskriptif..... ix

Lampiran 5 Regresi Data Panel.....x

Lampiran 6 Regresi Logistik.....xv

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Laporan keuangan merupakan hasil tindakan pembuatan ringkasan data keuangan perusahaan. Laporan keuangan ini disusun dan ditafsirkan untuk kepentingan manajemen dan pihak lain yang menaruh perhatian atau mempunyai kepentingan dengan data keuangan perusahaan.[1] Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 1 tentang penyajian laporan keuangan menyebutkan tujuan dari laporan keuangan adalah untuk memberikan informasi mengenai posisi keuangan, kinerja keuangan, dan arus kas perusahaan yang bermanfaat bagi sebagian besar kalangan pengguna laporan dalam pembuatan keputusan ekonomi. Maka penting bagi suatu perusahaan untuk menyajikan informasi keuangannya secara akurat dan tepat agar dapat dimanfaatkan secara baik oleh penggunanya. Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 1 tentang penyajian laporan keuangan menerangkan bahwa karakteristik kualitatif dari laporan keuangan haruslah relevan, dapat dipahami, dapat diperbandingkan dan memiliki keandalan. Dalam karakteristik tersebut mencakup adanya ketepatan waktu laporan keuangan yang akan dipublikasikan.[2]

---

[1] Jumingan, *Analisis Laporan Keuangan* (Jakarta: PT Bumi Aksara, 2006), hlm. 4.

[2] Ikatan Akuntan Indonesia (IAI), *Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan No. 1 Revisi 2009, Penyajian Laporan Keuangan*, (2009) hlm. 01.5.

Pemenuhan standar audit oleh auditor dapat berdampak lamanya penyelesaian laporan audit, tetapi juga berdampak peningkatan kualitas hasil audit. Pelaksanaan audit yang semakin sesuai dengan standar membutuhkan waktu semakin lama. Hal ini berdasarkan pada Standar Profesional Akuntan Publik (SPAP), Kompartemen Akuntan Publik, Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) khususnya tentang standar pekerjaan lapangan mengatur tentang prosedur dalam penyelesaian pekerjaan lapangan seperti perlu adanya perencanaan atas aktivitas yang akan dilakukan, pemahaman yang memadai atas struktur pengendalian intern dan pengumpulan bukti-bukti kompeten yang diperoleh melalui inspeksi, pengamatan, pengajuan pertanyaan dan konfirmasi sebagai dasar untuk menyatakan pendapat atas laporan keuangan.[3]

Lamanya waktu penyelesaian pengauditan laporan keuangan oleh auditor yang diukur berdasarkan lamanya hari sejak tanggal tahun tutup buku per 31 Desember sampai tanggal yang tertera di laporan auditor independen. Perbedaan waktu ini disebut *audit delay*. Semakin lama auditor independen menyelesaikan pengauditan laporan keuangan, maka semakin lama *audit delay*.

Keterlambatan publikasi laporan keuangan bisa mengindikasikan adanya masalah laporan suatu perusahaan sehingga memerlukan waktu yang lebih lama dalam penyelesaian laporan keuangan tersebut. Lamanya

[3] Andi Kartika, "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Audit Delay di Indonesia: Studi Empiris pada Perusahaan-Perusahaan LQ 45 yang Terdaftar di Bursa Efek Jakarta," *Jurnal Bisnis Dan Ekonomi*, Vol. 16: 1 (Maret 2009), hlm. 1.

waktu penyelesaian audit ini dapat mempengaruhi ketepatan waktu informasi tersebut dipublikasikan, sehingga berdampak pada reaksi pasar terhadap keterlambatan informasi tersebut dan mempengaruhi tingkat tingkat ketidakpastian keputusan yang didasarkan pada informasi yang dipublikasikan.[4]

Ketepatan waktu dalam penyampaian laporan keuangan sangat penting bagi tingkat manfaat dan nilai laporan tersebut. Semakin singkat jarak waktu antara akhir periode akuntansi dengan tanggal penyampaian laporan keuangan, maka semakin banyak keuntungan yang dapat diperoleh dari laporan keuangan tersebut sedangkan semakin panjang periode antara akhir tahun dengan penyampaian laporan keuangan maka akan semakin tinggi kemungkinan informasi tersebut dibocorkan pada pihak yang berkepentingan.[5]

Ketepatwaktuan penyampaian laporan keuangan perusahaan yang *listing* di Bursa Efek Indonesia telah diatur dalam Undang-Undang No. 8 tahun 1995 mengenai pasar modal. Undang-undang ini menyatakan bahwa semua perusahaan yang terdaftar di pasar modal wajib mempublikasikan laporan keuangan secara berkala kepada Bapepam dan mengumumkan

---

[4] Wibisana Ramadhan, "Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Audit Delay pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Daftar Efek Syariah," *Skripsi* Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta (2012), hlm. 6.

[5] Vita Magdalena Awalludin dan Peni Sawitri, "Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Ketepatan Waktu Pelaporan Keuangan pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia," *jurnal Fakultas Ekonomi Universitas Gunadarma*, hlm. 1.

laporan kepada masyarakat.[6] Berdasarkan lampiran Keputusan Ketua Bapepam Nomor: 40/BL/2007 yang menjelaskan mengenai kewajiban perusahaan publik untuk menyampaikan laporan keuangannnya, diatur mengenai penyampaian laporan keuangan perusahaan yang telah diaudit harus disampaikan selambat-lambatnya sembilan puluh hari atau tiga bulan yang dihitung sejak berakhirnya tahun buku. Jika perusahaan tidak tepat waktu dalam menyampaikan laporan keuangannya maka akan dikenakan sanksi denda Rp. 1.000.000 perhari dengan jumlah maksimal Rp. 500.000.000.

Terdapat beberapa faktor yang diduga berpengaruh terhadap *audit delay* dan *timeliness*. Penelitian mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi *audit delay* telah banyak dilakukan di Indonesia. Titik Aryati dan Maria Theresia menemukan bukti empiris bahwa variabel yang mempengaruhi *audit delay* adalah asset, sedangkan variabel *return on assets*, internal auditor dan ukuran akuntan publik tidak berpengaruh secara signifikan.[7] Hal ini berbeda dengan penelitian Dewi Lestari yang menunjukkan bahwa variabel yang mempengaruhi *audit delay* adalah profitabilitas, solvabilitas dan kualitas auditor, sementara faktor ukuran perusahaan dan opini auditor tidak berpengaruh.[8]

---

[6] Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 8 Tahun 1995 Pasal 85 Tentang Pasar Modal", hlm. 25.

[7] Titik Aryati dan Maria Theresia, "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Audit Delay dan Timeliness," *Media Riset Akuntansi, Auditing Dan Informasi*, Vol. 5:3 (Desember 2005), hlm.284.

[8] Dewi Lestari, "Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Audit Delay: Studi Empiris pada Perusahaan Consumer Goods yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia, " *Skripsi* Universitas Diponegoro Semarang.

Adapun penelitian mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi *timeliness* juga telah banyak dilakukan di Indonesia. Luciana S A dan Lucas Setiady menunjukkan bahwa ukuran perusahaan (*size*) dan umur perusahaan (*age*) mempengaruhi penyelesaian penyajian laporan keuangan, sedangkan variabel profitabilitas (*profitability*), solvabilitas (*solvability*), likuiditas (*likuidity*), dan item-item luar biasa kontinjensi (extra) tidak memiliki pengaruh terhadap penyelesaian penyajian laporan keuangan.[9] Lain halnya dengan penelitian yang dilakukan oleh Hilmi dan Ali yang melakukan penelitian dengan menggunakan pengujian regresi logistik diketahui faktor-faktor yang mempengaruhi ketepatan waktu penyampaian laporan keuangan pada perusahaan *go public* yang terdaftar di Bursa Efek Jakarta untuk periode waktu 2004-2006 adalah profitabilitas, likuiditas, kepemilikan publik, dan reputasi KAP. Sedangkan variabel *leverage* keuangan, ukuran perusahaan dan opini auditor tidak mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap ketepatan waktu penyampaian laporan keuangan.[10]

Penelitian ini merupakan replikasi dari penelitian Sistya Rachmawati dengan judul "pengaruh faktor internal dan eksternal perusahaan terhadap *audit delay* dan *timeliness*" penelitian yang dilakukan oleh Sistya Rachmawati menggunakan dua variabel dependen dan lima

---

[9] Luciana Spica Almilia dan Lucas Setiady, "Faktor-faktor yang Mempengaruhi Penyelesaian Penyajian Laporan Keuangan pada Perusahaan yang Terdaftar di BEJ," *Seminar Nasional Good Corporate Governance, Universitas Trisakti*, Jakarta, 24-25 (November 2006), hlm. 25.

[10] Utari Hilmi dan Syaiful Ali, "Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Ketepatan Waktu Penyampaian Laporan Keuangan." *Simposium Nasional Akuntansi XI Pontianak* (2008), hlm. 10.

variabel independen. Variabel dependennya adalah *audit delay* dan *timeliness* serta variabel independennya dibagi menjadi dua yaitu faktor internal berupa profitabilitas, solvabilitas, internal auditor, dan *size* perusahaan sedangkan faktor eksternal adalah auditor (ukuran KAP). Dalam penelitian ini didapat kesimpulan bahwa *audit delay* dipengaruhi oleh ukuran perusahaan dan ukuran Kantor Akuntan Publik. Sedangkan *timeliness* dipengaruhi oleh ukuran perusahaan dan solvabilitas. Secara simultan, semua variabel independen mempunyai pengaruh terhadap *audit delay* dan *timeliness*.

Penelitian ini berbeda dengan penelitian sebelumnya yang penelitiannya pada perusahaan manufaktur yang terdaftar pada Jakarta Stock Exchange sedangkan penelitian ini merupakan penelitian terhadap perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia untuk melihat pengaruh ukuran perusahaan, profitabilitas, *leverage* keuangan, kepemilikan publik dan kualitas Kantor Akuntan Publik terhadap *audit delay* dan *timeliness* yang terjadi selama 3 periode yang lebih terbaharui (2012, 2013, dan 2014) dan menggunakan variabel yang lebih spesifik dari penelitian yang sebelumnya.

Berdasarkan uraian di atas maka penulis akan memberi judul dalam penulisan skripsi ini yaitu "**Pengaruh Ukuran Perusahaan, Profitabilitas, *Leverage* Keuangan, Kepemilikan Publik dan Ukuran KAP Terhadap *Audit Delay* dan *Timeliness* pada Perbankan Indonesia.**

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang dan uraian masalah dalam penelitian di atas, maka masalah yang akan diteliti dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah ukuran perusahaan, profitabilitas, *leverage* keuangan, kepemilikan publik dan ukuran kantor akuntan publik berpengaruh terhadap *audit delay*?
2. Apakah ukuran perusahaan, profitabilitas, *leverage* keuangan, kepemilikan publik dan ukuran kantor akuntan publik berpengaruh terhadap *timeliness*?

C. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh ukuran perusahaan, profitabilitas, *leverage* keuangan, kepemilikan publik dan ukuran kantor akuntan publik secara parsial terhadap *audit delay*.
2. Untuk mengetahui pengaruh ukuran perusahaan, profitabilitas, *leverage* keuangan, kepemilikan publik dan ukuran kantor akuntan publik secara parsial terhadap *timeliness*?

D. Manfaat Penelitian

1. Bagi praktisi

   Untuk membantu mengidentifikasi dan menjadi bahan pertimbangan dalam meningkatkan efisiensi dan efektivitas proses

audit dengan mengendalikan faktor-faktor yang dominan yang menyebabkan terjadinya *audit delay* dan *timeliness*. Sehingga diharapkan lamanya *audit delay* dan ketepatan waktu penyampaian laporan keuangan dapat berkurang.

2. Bagi Akademisi

   Untuk memberi pendalaman pengetahuan, referensi dan kontribusi mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi *audit delay* dan *timeliness*.

3. Bagi Auditor

   Membantu profesi auditor dan KAP dalam upaya meningkatkan efisiensi dan efektivitas proses audit dengan mengendalikan faktor-faktor dominan yang dapat mempengaruhi *audit delay* sehingga *audit delay* dapat ditekan seminimal mungkin dalam usaha memperbaiki ketepatan waktu atau mempercepat publikasi laporan keuangan kepada publik.

E. Sistematika Pembahasan

Penyusunan skripsi ini akan disajikan secara sistematis, dengan menggunakan lima bab pembahasan yang di dalamnya terdiri dari sub-sub bab sebagai perinciannya. Adapun sistematika pembahasannya adalah sebagi berikut:

Bab pertama pendahuluan, pada bab ini akan dibahas beberapa sub bab yang terdiri dari latar belakang masalah yang menjadi landasan

pemikiran penelitian, rumusan masalah yang merupakan hal yang ingin diketahui oleh peneliti, tujuan penelitian dan manfaat penelitian dan sistematika pembahasan yang merupakan ringkasan penulisan perbab dalam skripsi ini.

Bab kedua landasan teori, pada bab ini akan dibahas telaah pustaka, landasan teoritik, kerangka penelitian dan hipotesis yang berkaitan dengan variabel yang akan diteliti, seperti teori kepatuhan, teori keagenan, auditing dalam Islam, *audit delay* dan *timeliness.*

Bab ketiga menjelaskan mengenai jenis dan sifat penelitian, jenis dan sumber data, metode pengumpulan data, populasi dan sampel, definisi operasional variabel, analisis statistik deskriptif dan teknik analisis data.

Bab keempat analisis data dan pembahasan, pada bab ini berisi tentang hasil analisis dari pengolahan data, baik analisis data secara deskriptif maupun analisis hasil pengujian hipotesis yang telah dilakukan.

Bab kelima menjelaskan tentang kesimpulan dari hasil penelitian yang merupakan uraian singkat mengenai keseluruhan skripsi ini, dan saran baik untuk perusahaan maupun bagi peneliti selanjutnya.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *SIZE*, ROA, DER, OWN dan KAP secara bersama-sama berpengaruh terhadap *audit delay* dan *timeliness*. Penelitian ini dilakukan selama 3 tahun berturut-turut dari tahun 2012 sampai dengan tahun 2014 dengan sampel 87 perusahaan perbankan yang termasuk di Bursa Efek Indonesia (BEI). Kesimpulan yang dapat diambil berdasarkan analisis data, pengujian hipotesis dan pembahasan adalah:

1. Pengaruh Terhadap *Audit Delay*
   a. Ukuran perusahaan berpengaruh negatif terhadap *audit delay* karena perusahaan yang memiliki aset yang lebih besar maka melaporakan laporan keuangan auditnya lebih cepat dibandingkan dengan perusahaan yang memiliki aset yang lebih kecil.
   b. Variabel profitabilitas yang diproksikan dengan *Return On Asset* (ROA) tidak mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap *audit delay* karena perusahaan yang memperoleh Laba yang semakin besar menyebabkan proses pengujian audit juga semakin panjang.
   c. Variabel *leverage* keuangan yang diproksikan dengan DER berpengaruh negatif terhadap *audit delay* karena perusahaan yang memiliki hutang tinggi akan memberikan sinyal bahwa perusahaan sedang dalam kesulitan keuangan,

d. Kepemilikan publik tidak berpengaruh negatif terhadap *audit delay* karena persentase kepemilikan publik tidak terlalu mempunyai pengaruh yang kuat untuk mengawasi manajer dalam menyampaikan laporan keuangan yang akan diaudit ke auditor.

e. Kantor akuntan publik tidak berpengaruh terhadap *audit delay* karena cepat atau tidaknya suatu perusahaan menyampaikan laporan keuangannya terhadap kinerja para manajer, sehingga walaupun diaudit oleh KAP yang bermitra dengan *the big four* tetapi pihak manajer telat menyampaikan laporan keuangannya kepada pihak kantor akuntan publik maka tidak akan menjamin cepat atau lambatnya *audit delay*.

2. Pengaruh Terhadap *Timeliness*

a. Ukuran perusahaan tidak berpengaruh terhadap *timeliness* karena perusahaan yang tepat waktu maupun yang tidak tepat waktu dalam menyampaikan laporan keuangannya tidak mempertimbangkan karakteristik sebuah perusahaan. Perusahaan besar maupun perusahaan kecil sama-sama ingin menyampaikan laporan keuangan tepat waktu.

b. Profitabilitas berpengaruh positif terhadap *timeliness*. Hal ini dikarenakan perusahaan mempertimbangkan tingkat profitabilitas yang dimiliki perusahaan tersebut. Perusahaan yang memiliki profitabilitasnya tinggi ingin menyampaikan laporan keuangan tepat waktu.

c. *Leverage* keuangan tidak berpengaruh terhadap *timeliness*, Hal ini mengindifikasikan bahwa adanya hutang dapat digunakan untuk menghasilkan laba. Oleh sebab itu, hutang tidak dianggap sebagai permasalahan bagi sebuah perusahaan sehingga informasi tetang hutang diabaikan oleh perusahaan.

d. Kepemilikan publik tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap *timeliness* karena konsentrasi dalam presentase kepemilikan publik terpecah dalam presentase kecil, maka kekuatan para pemegang saham untuk mengontrol tindakan manajemen menjadi rendah.

e. Kantor Akuntan Publik (KAP) tidak berpengaruh terhadap *timeliness* karena kinerja kantor akuntan publik tidak lepas dari kinerja para manajer sebagai agen perusahaan dalam menghasilkan laporan keuangan perusahaan. Cepat atau tidaknya suatu perusahaan dalam menghasilkan laporan keuangannya tergantung pada kinerja para manajer.

B. Batasan Penelitian:

1. Penelitian ini hanya didasarkan pada sumber data sekunder di Bursa Efek Indonesia, sehingga variabel-variabel yang diteliti berasal dari data yang dipublikasikan.
2. Penelitian ini hanya menggunakan beberapa faktor yang mempengaruhi *audit delay* dan *timeliness*. Masih banyak faktor-faktor

lain yang dapat mempengaruhi *audit delay* dan *timeliness* selain faktor-faktor yang digunakan dalam penelitian ini.

C. Saran-saran

1. Bagi peneliti selanjutnya, diharapkan hasil penelitian ini dapat memberikan informasi yang relevan sebagai acuan untuk melakukan penelitian-penelitian baru mengenai *audit delay* dan *timeliness*.
2. Menambah varaiabel-variabel yang diperkirakan mempengaruhi *audit delay* dan *timeliness* guna memperoleh penjelasan lebih baik mengenai fenomena tersebut.
3. Menambah tahun pengamatan sehingga dapat melihat kecenderungan yang terjadi dalam jangka panjang sehingga akan menggambarkan kondisi yang sesungguhnya terjadi.
4. Proksi yang digunakan untuk variabel independen tidak hanya satu proksi saja. Agar hasil dapat lebih baikdan lebih luas lagi daripada penelitian ini.

DAFTAR PUSTAKA

Al-Quran dan Terjemahnya :

Departemen Agama RI, *Al-'Aliyy: Al-Quran dan Terjemahnya*, Bandung: CV Penerbit Diponegoro, (2000).

Buku :

Adnan, Akhyar, *Akuntansi Syariah: Arah, Prospek dan Tujuan*, Yogyakarta: UII Press, 2005.

Agoes, Sukrisno dan Jan Hoesada, *Bunga Rampai Auditing*, Jakarta: Salemba Empat, 2009.

Arifin, Zainal, *Teori Keuangan dan Pasar Modal*, edisi ke-1, cet. Ke-1, Yogyakarta: Ekonomika, 2005.

Ayu, Resti Siwy, *Pengujian Empiris Atas Audit Report Lag.* Artikel Ilmiah STIE Perbanas, 2012.

Boyton, William c, *Modern Auditing*, edisi 7, Jakarta: Erlangga, 2000.

Elder, Randal J Dkk, *Jasa Audit dan Assurance Pendekatan Terpadu (Adaptasi Indonesia)*, Buku 1, Jakarta: Salemba Empat, 2011.

Ghazali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*, cetakan ke-4, Semarang: Badan Penerbit Diponegoro, 2006.

Gujarati, Damodar, *Ekonometrika Dasar*, Jakarta: Erlangga, 1995.

Kuncoro, Mudrajad, *Metode Kuantitatif (Teori dan Aplikasi Untuk Bisnis dan Ekonomi)*, Yogyakarta: AMP YKPN, 2001.

Hadi, Syamsul dan Widiyarini, *Metodologi Penelitian Kuantitatif Untuk Manajemen dan Akuntansi*, edisi I, Yogyakarta: EKONISIA, 2009.

Halim, Abdul, *Auditing (Dasar-Dasar Audit Laporan Keuangan)*, edisi 2, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2001.

Harahap, Sofyan S, *Etika Bisnis dalam Perspektif Islam*, Jakarta: Salemba Empat, 2011.

Helfart, Erich A, *Teknis Analisis Keuangan*, Jakarta: Erlangga, 1997.

Jumingan, *Analisis Laporan Keuangan*, Jakarta: PT Bumi Aksara, 2006.

Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2010.

Kurnia, Siti Rahayu dan Ely Suhayati, *Auditing Konsep Dassar Dan Pedoman Pemeriksaan Akuntan Publik*, Yogyakarta: Graha Ilu, 2010.

M Hanafi, Mamduh, *Manajemen Keuangan*, Yogyakarta: BPFE, 2004.

Prastowo, Dwi dan Rifka Juliaty, *Analisis Laporan Keuangan Konsep dan Aplikasi*, edisi ke-2, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005.

Santoso, S, *Buku Latihan SPSS Statistik Parametrik*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo, 2000.

Sartono, Agus, *Manajemen Keuangan Teori Dan Aplikasi*, edisi Ke-4, Yogyakarta: BPFE, 2001.

Siagan , Sondang P, *Audit Manajemen*, Jakarta: Bumi Aksara, 1997.

Sugiyono, *Statistika Untuk Penelitian*, Bandung: Alfabeta, 2006.

Syafri, Sofyan Harahap, *Akuntansi Islam*, Jakarta: Bumi Aksara, 1997.

Widarjono, Agus, *Ekonometrika Pengantar dan Aplikasinya*, Yogyakarta: EKONISIA, 2009.

Yamin, Sofyan dkk, *Regresi dan Korelasi dalam Genggaman Anda*, cetakan ke-1, Jakarta: Salemba Empat, 2011.

Jurnal :

Anastasia, Thio Petrolina, "Analisis Skala Perusahaan, Opini Audit dan Umur Perusahaan atas *Audit Delay"*, *Akuntabilitas*, Vol. 6, No. 2, (Maret 2007).

Angruningrum**,** Silvia dan Made Gede Wirakusuman, "Pengaruh Profitabilitas, *Leverage*, Kompleksitas Operasi, Reputasi KAP dan Komite Audit pada *Audit Delay"*, *Jurnal Akuntansi Universitas Udaya*, Vol. 5: 2, (2013).

Aryati, Titik dan Maria Theresia, "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi *Audit Delay* dan *Timeliness"*, *Media Riset Akuntansi, Auditing Dan Informasi*, Vol. 5, No. 3, (Desember 2005).

Awalludin, Vita Magdalena dan Peni Sawitri, "Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Ketepatan Waktu Pelaporan Keuangan pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia", *Jurnal Fakultas Ekonomi Universitas Gunadarma*, (2012).

Azizah, Intan Rochmah Dan Nurul Fachriyah, "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi *Audit Delay*: Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia", *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*, Vol. 2, No.1, (2013).

Febrianty, "Faktor-Faktor yang Berpengaruh Terhadap *Audit Delay* Perusahaan Sektor Perdagangan yang Terdaftar di BEI Periode 2007-2009", *Jurnal Ekonomi dan Informasi Akuntansi*, Vol. 1, No. 3, (September 2014).

Haryani, Jumratul dan Dewa Nyoman Wiratmaja, "Pengaruh Ukuran Perusahaan, Komite Audit, Penerapan *International Financial Reporting Standards* dan Kepemilikan Publik Pada *Audit Delay"*, *Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, Vol. 6 No.1, (2014).

Hilmi, Utari dan Ali, Syaiful, "Analisis Faktor faktor yang Mempengaruhi Ketepatan Waktu Penyampaian Laporan Keuangan", *Jurnal Akuntansi dan Bisnis Indonesia*, Vol. 2, (2007).

Januar, Meylisa Iskandar dan Estralita Trisnawati, "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi *Audit Report Lag* pada Perusahaan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia", *Jurnal Bisnis dan Akuntansi*, Vol. 12, No. 3, (Desember 2010).

Juanita, Greta, "Pengaruh Ukuran Kantor Akuntan Publik, Kepemilikan, Laba Rugi, Profitabilitas dan Solvabilitas Terhadap *Audit Report Lag"*, *Jurnal Bisnis dan Akuntansi*, Vol. 14 No. 1, (2012).

Junita, Silvi dan Siti Khairani, "Analisis Kinerja Perusahaan dengan Menggunakan Analisa Rasio Keuangan pada Perusahaan Telekomunikasi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia", *Jurnal STIE MDP*.

Kartika, Andi, "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi *Audit Delay* di Indonesia: Studi Empiris pada Perusahaan-Perusahaan LQ 45 yang Terdaftar di Bursa Efek Jakarta", *Jurnal Bisnis Dan Ekonomi*, Vol. 16: 1, (Maret 2009).

Lianto, Novice dan Budi Hartono Kusuma, "Faktor-Faktor yang Berpengaruh Terhadap *Audit Report Lag"*, *Jurnal Bisnis dan Akuntansi*, Vol. 12, No. 2, (Agustus 2010).

Prima, Sofia Dewi Dan Jusia, "Faktor-faktor yang Mempengaruhi Ketepatan Waktu Penyampaian Laporan Keuangan pada Perusahaan Real Estate dan

Property yang Terdaftar di BEI", *Jurnal Akuntansi*, Vol. XVII No. 03, (2013).

Putri, Carmelia Purnamasari, "Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi *Audit Delay* pada Perusahaan LQ 45 yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia", *Jurnal Universitas Gunadarma*.

Rachmawati, Sistya, "Pengaruh Faktor Internal dan Eksternal Perusahaan Terhadap *Audit Delay* dan *Timeliness"*, *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, Vol. 10: 1, (Mei 2008).

Rachmawaty, Yuliana dan Hery Susanto, "Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi *Audit Delay* dan *Timeliness* pada Perusahaan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia", *Jurnal Universitas Gunadarma*.

Raharjo, Eko, "Teori Agensi dan Teori Stewarship dalam Perspektif Akuntansi". *Fokus Akuntansi*, Vol 2, No. 1, (Juni 2007).

Saleh, Rachmat, "Studi Empiris Ketepatan Waktu Pelaporan Keuangan Perusahaan Manufaktur di Bursa Efek Jakarta", *Simposium Nasional Akuntansi VII (SNA 7 T.T)*.

Spica, Luciana Almilia dan Lucas Setiady, "Faktor-faktor yang Mempengaruhi Penyelesaian Penyajian Laporan Keuangan pada Perusahaan yang Terdaftar di BEJ", *Seminar Nasional Good Corporate Governance, Universitas Trisakti*, Jakarta, (November 2006).

Srimindarti, Ceacilia, "Ketepatan Waktu Pelaporan Keuangan", *Fokus Ekonomi (FE)* Vol.7, No. 1, (2008).

Sriyana, Jaka, "*Fiscal Capacity And Poverty Alleviation: A Panel Data Analyssis For Yogyakarta Spesial Province"*, *Jurnal Ekonomi Pembangunan, Universitas Muhamadiyah Surakarta*, (2015).

Subekti, Imam dan Novi Wulandari Widiyanti, "Faktor-faktor yang Mempengaruhi *Audit Report Lag* di Indonesia", *Simposium Nasional Akuntansi VII Denpasar Bali*, (Desember 2004).

Suharli, Michell dan Awaliawati Rachpriliani, "Studi Empiris Faktor yang Berpengaruh terhadap Ketepatan Waktu Pelaporan Keuangan", *Jurnal Bisnis dan Akuntansi*, Vol. 8, No. 1, (April 2006).

Tjandra, Kartini Lestari, "Ketepatan Waktu Laporan Keuangan Perusahaan di Pasar Modal yang Berkembang", *KOMPAK*, Vol. 1 No. 1, (2008).

Toding, Merlina Dan Made Gede Wirakusuma, "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Ketepatwaktuan Penyampaian Laporan Keuangan", *Jurnal Akuntansi Universitas Udaya*, Vol. 3: 2, (2013).

Wening, Novita Tyas Respati, "Faktor-Faktor yang Berpengaruh Terhadap Ketepatan Waktu Pelaporan Keuangan", *Thesis* Universitas Diponegoro Semarang, (2001).

Yuliasri, Supriyati Rolinda, "Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi *Audit Delay* Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur dan Finansial di Indonesia", *Jurnal Ekonomi Bisnis Dan Akuntansi*, Vol. 10: 3, (2007).

Skripsi :

Adhy, Wahyu Noor Sulistyo, "Analisis Faktor-faktor yang Berpengaruh Terhadap Ketepatan Waktu Penyampaian Laporan Keuangan pada Perusahaan yang *Listing* di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2006-2008", *Skripsi* Fakultas Ekonomi Universitas Diponegoro Semarang, (2010).

Aisyatulfuadah, Iis, "Determinan *Audit Delay* pada Perusahaan yang Termasuk di Daftar Efek Syariah (DES) Periode 2008-2011", *Skripsi* Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, (2012).

Dwiyanti, Rini, "Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Ketepatan Waktu Pelaporan Keuangan pada Peusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia", *Skripsi* Universitas Diponegoro Semarang, (2010).

Edwis, Alexius, "Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Ketepatan Waktu Penyampaian Laporan Keuangan", *Skripsi* Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lampung, (2012).

Indiyah, Dewi Sari, "Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi *Audit Delay* pada Perusahaan Publik di Indonesia", *Skripsi* Universitas Islam Indonesia Yogyakarta, (2008).

Lestari, Dewi, "Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi *Audit Delay*: Studi Empiris pada Perusahaan *Consumer Goods* yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia", *Skripsi* Universitas Diponegoro Semarang, (2008).

Mardiyah, Aena, "Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Likuiditas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2012-2014", *Skripsi* Universitas Islam Negeri Yogyakarta, (2015).

Mutiara, Karina Dewi, "Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Ketepatan Waktu dan Audit Delay Penyampaian Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Periode 2007-2011)", *Skripsi* Universitas Diponegoro, (2013).

Oktavia, Rania Nasda, "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi *Audit Timeliness* Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia", *Skripsi* Universitas Sumatera Utara Medan, (2014).

Prafinta, Rahma Sari, "Pengaruh Karakteristik Perusahaan dan *Coorporate Governance* Terhadap Ketepatan Waktu Pelaporan Perusahaan di Internet (*Corporate Internet Reporting Timeliness*)", *Skripsi* Universitas Diponegoro Semarang, (2011).

Pramono, Agung, "Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhiu Rentang Waktu Penyelesaian Audit (*Audit Delay*) pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia", *Skripsi* Universitas Sebelas Maret Surakarta, (2013).

Ramadhan, Wibisana, "Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi *Audit Delay* pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Daftar Efek Syariah", *Skripsi* Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, (2012).

Sa'adah, Shohelma, "Pengaruh Ukuran Perusahaan Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap *Audit Delay* pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di BEI", *Skripsi* Universitas Negeri Padang, (2013).

Setio, Dewi Ningsih, "Pengaruh Likuiditas, Solvabilitas, dan Rentabilitas Terhadap Perubahan Laba Pada Bank-bank yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia", *Skripsi* UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, (2010).

Internet:

Http://Rezwan-Rizki.Blogspot.Com/2014/01/Karakteristik-Kualitatif-Laporan yang diakses pada tanggal 28 Agustus 2015 pukul 10.47 wib.

Lampiran 1

TERJEMAHAN

NO	HAL	FN	TERJEMAHAN
1	22	15	Sesungguhnya kami telah menawarkan alamat kepada langit, bumi dan gunung-gunung. tetapi semuanya enggan untuk memikul amanat itu dan mereka khawatir tidak akan melaksanakannya (berat), lalu dipikullah amanat oleh manusia. Sungguh, manusia itu sangat zalim dan sangat bodoh.
2	22	16	Dan (ingatlah) ketika Tuhanmu berfirman kepada para malaikat, “Aku hendak menjadikan khalifahdi bumi.” Mereka berkata, “Apakah Engkau hendak menjadikan orangyang merusak dan menumpahkan darah di sana, sedangkan kami bertasbih memuji-Mu dan menyucikan nama-Mu?” Dia berfirman, “sungguh Aku mengetahui apa yang tidak kamu ketahui.”
3	23	17	Wahai orang-orang yang beriman! Bertaqwalah kepada Allah sebenar-benar taqwa kepada-Nya dan janganlah kamu mati dalam keadaan muslim.
4	24	18	Dan infakkanlah hartamu di jalan Allah, dan janganlah kamu jatuhkan (diri sendiri) ke dalam kebinasaan dengan tang sendiri, dan berbuat baiklah. Sesungguhnya Allah menyukai orang-orang yang berbuat baik.
5	24	19	Wahai manusia! Bertakwalah kepada Tuhanmu yang telah menciptakan kamu dari diri yang satu (Adam), dan (Allah) menciptakan pasangannya (Hawa) dari (diri)nya; dan dari keduanya Allah memperkembangbiakkan laki-laki dan perempuan yang banyak. Bertakwalah kepada Allah yang dengan nama-Nya kamu saling meminta, dan peliharalah

			hubungan kekeluargaan. Ssesungguhnya Allah selalu menjaga dan mengawasimu.
6	25	20	Dan ujilah anak-anak yatim itu sampai mereka cukup umur untuk menika. Kemudian jika menurut pendapatmu mereka telah cerdas (pandai memelihara harta), maka serahkanlah kepada mereka hartanya. Dan janganlah kamu memakannya (harta anak yatim) melebihi batas kepatutan dan (janganlah kamu) tergesa-gesa (menyerahkannya) sebelum mereka dewasa. Barang siapa (diantara pemelihara itu) mampu, maka hendaklah dia menahan diri (dari memakan harta anak yatim itu) dan barang siapa miskin, maka bolehlah dia makan harta itu menurut cara yang patut. Kemudian, apabila kamu menyerahkan harta itu kepada mereka, maka hendaklah kamu adakan saksi-saksi. Dan cukuplah Allah sebagai pengawas.
7	29	26	(1)Demi masa (2) Sungguh, manusia berada dalam kerugian (3) kecuali orang-orang yang beriman dan mengerjakan kebajikan serta saling menasehati untuk kebenaran dan saling menasehati untuk kesabaran.
8	38	42	Dan laksanakanlah solat dan tunaikanlah zakat dan sega kebaikan yang kamu kerjakan untuk dirimu, kamu akan mendapatkannya (pahala) di sisi Allah. Sungguh, Allah maha melihat apa yang kamu kerjakan.

Lampiran 2

Daftar Perusahaan Sampel

No	Kode	Nama Perusahaan
1	AGRO	PT Bank Agroniaga Tbk
2	BABP	PT Bank ICB Bumiputera Tbk
3	BACA	PT Bank Capital Indonesiass Tbk
4	BBCA	PT Bank Central Asia Tbk
5	BBKP	PT Bank Bukopin Tbk
6	BBNI	PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk
7	BBNP	PT Bank Nusantara Parahyangan Tbk
8	BBRI	PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk
9	BCIC	PT Bank Mutiara Tbk
10	BDMN	PT Bank Danamon Indonesia Tbk
11	BEKS	PT Bank Pundi Indonesia Tbk
12	BKSW	PT Bank QNB Kesawan Tbk
13	BMRI	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk
14	BNBA	PT Bank Bumi Arta Tbk
15	BNII	PT Bank Internasional Indonesia Tbk
16	BNGA	PT Bank CIMB Niaga Tbk
17	BNLI	PT Bank Permata Tbk
18	BSIM	PT Bank Sinarmas Tbk
19	BSWD	PT Bank of India Indonesia Tbk
20	BTPN	PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk
21	BVIC	PT Bank Victoria International Tbk
22	INPC	PT Bank Artha Graha Internasional Tbk
23	MAYA	PT Bank Mayapada Internasional Tbk
24	MCOR	PT Bank Windu Kentjana International Tbk
25	MEGA	PT Bank Mega Tbk

26	NISP	Bank OCBC NISP Tbk
27	NOBU	Bank Nationalnobu Tbk
28	PNBN	Bank Pan Indonesia Tbk
29	SDRA	Bank Himpunan Saudara 1906 Tbk

Lampiran 3

Data Uji Tahun 2012-2014

No	Tahun	Kode	Tanggal Publikasi	TIME	AUD	SIZE	ROA	DER	OWN	KAP
1	2012	AGRO	15-Mar-13	1	53	29.0273	0.00602	9.8628	62.00%	1
2	2012	BABP	09-Apr-13	0	87	29.6371	0.00015	9.41383	18.72%	1
3	2012	BACA	01-Apr-13	0	86	29.3655	0.00833	7.61399	38.59%	0
4	2012	BBCA	28-Mar-13	1	64	33.7246	0.02686	7.51604	50.02%	1
5	2012	BBKP	15-Mar-13	1	70	31.816	0.01277	12.1465	39.31%	1
6	2012	BBNI	13-Mar-13	1	60	33.4401	0.02161	6.6577	2.19%	1
7	2012	BBNP	28-Mar-13	1	74	29.7366	0.0104	11.419	9.49%	0
8	2012	BBRI	01-Feb-13	1	23	33.9434	0.03388	7.49756	43.25%	1
9	2012	BCIC	02-Apr-13	0	105	30.355	0.00954	11.2514	0.00%	0
10	2012	BDMN	19-Feb-13	1	37	32.6795	0.0262	4.42198	25.98%	1
11	2012	BEKS	28-Mar-13	1	77	29.67	0.00186	10.7443	8.07%	0
12	2012	BKSW	22-Mar-13	1	67	29.1667	-0.0064	4.38156	9.97%	1
13	2012	BMRI	26-Feb-13	1	56	34.0856	0.02558	6.77756	40.00%	1
14	2012	BNBA	28-Mar-13	1	84	31.1816	0.00164	5.66695	9.10%	1
15	2012	BNGA	04-Feb-13	1	84	32.9163	0.02169	7.71505	40%	1
16	2012	BNII	19-Feb-13	1	45	32.3827	0.0148	10.9755	2.71%	1
17	2012	BNLI	22-Mar-13	1	50	32.5123	0.0104	9.54766	10.88%	1

18	2012	BSIM	28-Mar-13	1	77	30.3491	0.0154	7.29964	33.42%	0
19	2012	BSWD	28-Mar-13	1	80	28.1482	0.03257	3.92707	5.27%	0
20	2012	BTPN	20-Feb-13	1	51	31.7099	0.03347	6.5746	33%	0
21	2012	BVIC	28-Mar-13	1	84	30.295	0.01752	8.7692	33.27%	0
22	2012	INPC	27-Mar-13	1	80	30.6543	0.00649	9.61193	48.83%	0
23	2012	MAYA	28-Mar-13	1	79	30.474	0.01547	8.30064	19.49%	0
24	2012	MCOR	28-Mar-13	1	79	29.5021	0.01448	7.5954	13.86%	1
25	2012	MEGA	28-Mar-13	1	65	31.8088	0.02126	9.4137	42.18%	1
26	2012	NISP	14-Feb-13	1	43	32.0023	0.01082	7.84119	14.92%	1
27	2012	NOBU	05-Apr-13	0	105	27.8278	0.00304	3.75434	20.10%	0
28	2012	PNBN	28-Mar-14	1	84	32.6336	0.01562	7.43124	15.24%	1
29	2012	SDRA	08-Mar-13	1	59	29.662	0.01197	13.1685	7.23%	1
30	2013	AGRO	28-Feb-14	1	55	29.265	0.00351	5.12263	5.55%	1
31	2013	BABP	28-Mar-14	1	79	29.731	0.0213	9.69001	24.64%	1
32	2013	BACA	28-Mar-14	1	86	29.5966	0.00874	6.8766	38.83%	0
33	2013	BBCA	06-Mar-14	1	77	33.8382	0.0262	6.73623	50.83%	1
34	2013	BBKP	18-Mar-14	1	73	31.8717	0.01274	10.1787	42.81%	1
35	2013	BBNI	19-Feb-14	1	48	33.5886	0.01615	6.90917	3.39%	1
36	2013	BBNP	14-Mar-14	1	50	29.9322	0.01054	8.48855	14.65%	0
37	2013	BBRI	23-Jan-14	1	16	34.0707	0.03181	6.89365	43.25%	1
38	2013	BCIC	15-Apr-14	0	98	30.3104	0.07673	9.60041	0.00%	0
39	2013	BDMN	13-Feb-14	1	36	32.8472	0.02213	4.83898	25.96%	1
40	2013	BEKS	28-Mar-14	1	86	29.8286	0.00708	11.5406	8.10%	0
41	2013	BKSW	11-Mar-14	1	48	30.0332	0.0003	6.30166	10.29%	1

42	2013	BMRI	11-Feb-14	1	41	34.2283	0.02455	6.72071	40%	1
43	2013	BNBA	28-Mar-14	1	78	29.0287	0.01389	6.16806	9.10%	1
44	2013	BNGA	18-Feb-14	1	45	33.0195	0.01478	7.45479	53.93%	1
45	2013	BNII	19-Feb-14	1	49	32.5766	0.00886	10.3267	2.70%	1
46	2013	BNLI	26-Feb-14	1	51	32.742	0.00984	10.7391	10.88%	1
47	2013	BSIM	28-Mar-14	1	84	30.4902	0.01268	5.33472	40%	0
48	2013	BSWD	28-Mar-14	1	72	28.5037	0.03388	6.91743	5%	0
49	2013	BTPN	18-Feb-14	1	77	31.8747	0.03059	5.8994	32.89%	1
50	2013	BVIC	28-Mar-14	1	84	30.5844	0.00902	10.6559	33.52%	0
51	2013	INPC	28-Mar-14	1	83	30.6845	0.01066	7.11256	48.83%	1
52	2013	MAYA	31-Mar-14	1	86	30.8097	0.01522	8.95537	14.51%	1
53	2013	MCOR	26-Mar-14	1	78	29.7001	0.00989	6.64668	13.57%	1
54	2013	MEGA	28-Mar-14	1	59	31.8279	0.00825	9.8647	42.18%	1
55	2013	NISP	11-Feb-14	1	29	32.2111	0.01066	6.22589	14.91%	1
56	2013	NOBU	28-Mar-14	1	59	28.9862	0.01333	11.2027	16.36%	0
57	2013	PNBN	28-Mar-14	1	83	32.7312	0.01427	7.21986	15.14	1
58	2013	SDRA	11-Mar-14	1	59	29.7389	0.01034	13.2446	7.23%	1
59	2014	AGRO	05-Mar-15	1	55	29.485	0.01212	6.0631	5.55%	1
60	2014	BABP	30-Mar-15	1	75	29.8749	0.00351	6.63851	54.74%	1
61	2014	BACA	01-Apr-15	0	86	29.8558	0.00733	8.49686	45.86%	0
62	2014	BBCA	06-Mar-15	1	47	33.9453	0.03064	6.06452	50.83%	1
63	2014	BBKP	01-Apr-15	0	86	32.0011	0.00939	10.5886	40.47%	1
64	2014	BBNI	30-Jan-15	1	22	33.6631	0.0286	5.59065	2.01%	1
65	2014	BBNP	24-Mar-15	1	51	29.879	0.01019	7.31988	14.65%	0

66	2014	BBRI	24-Mar-15	1	16	34.3181	0.03087	7.2052	43.25%	1
67	2014	BCIC	01-Apr-15	0	86	30.1712	0.05168	11.438	0.00%	0
68	2014	BDMN	05-Feb-15	1	16	32.9076	0.0144	4.92742	25.66%	1
69	2014	BEKS	31-Mar-15	1	65	29.8331	0.00904	13.2169	8.10%	0
70	2014	BKSW	05-Feb-15	1	27	30.6678	0.0058	8.13622	9.81%	1
71	2014	BMRI	13-Feb-15	1	33	34.3822	0.02512	6.64812	40.00%	1
72	2014	BNBA	31-Mar-15	1	82	29.2711	0.01005	7.56184	9.10%	1
73	2014	BNGA	13-Feb-15	1	42	33.0828	0.01156	7.19618	56.04%	1
74	2014	BNII	12-Feb-15	1	49	32.5961	0.00525	8.7828	2.71%	1
75	2014	BNLI	07-Apr-15	0	51	32.8533	0.00889	9.84264	10.88%	1
76	2014	BSIM	31-Mar-15	1	77	30.6878	0.00751	5.72668	44%	0
77	2014	BSWD	17-Mar-15	1	65	29.2795	0.02034	8.27453	5.00%	0
78	2014	BTPN	04-Mar-15	1	62	31.9487	0.02493	5.03708	32.89%	1
79	2014	BVIC	01-Apr-15	0	89	30.6928	0.00549	10.4752	31.14%	1
80	2014	INPC	31-Mar-15	1	77	30.786	0.00472	7.62485	48.83%	0
81	2014	MAYA	07-Apr-15	0	83	31.2194	0.01216	11.6825	14.17%	0
82	2014	MCOR	31-Mar-15	1	83	29.9103	0.0189	7.00695	13.58%	1
83	2014	MEGA	30-Mar-15	1	72	31.8304	0.01258	8.58042	42.18%	1
84	2014	NISP	11-Feb-15	1	41	32.2669	0.01368	5.91769	14.91%	1
85	2014	NOBU	01-Apr-15	0	86	29.3833	0.00548	3.93199	15.72%	0
86	2014	PNBN	10-Feb-15	1	37	32.7819	0.01562	6.42967	15.14%	1
87	2014	SDRA	01-Apr-15	0	85	30.4303	0.00839	3.20893	7.23%	1

Lampiran 4

Output Eviews 6

Statistik Deskriptif

	SIZE	ROA	DER	OWN	AUD
Mean	31.21107	0.003737	7.939970	0.403951	64.63218
Median	30.69277	0.011971	7.497560	0.157200	70.00000
Maximum	34.38217	0.033885	13.24465	15.14000	105.0000
Minimum	27.82784	-0.762782	3.208929	4.00E-05	16.00000
Std. Dev.	1.684527	0.084023	2.322975	1.607057	21.24996
Skewness	0.214251	-8.876359	0.319653	9.012654	-0.496170
Kurtosis	1.923157	81.47662	2.508215	83.16225	2.448908
Jarque-Bera	4.869114	23467.30	2.358298	24472.01	4.670594
Probability	0.087637	0.000000	0.307540	0.000000	0.096782
Sum	2715.363	0.325087	690.7774	35.14372	5623.000
Sum Sq. Dev.	244.0362	0.607155	464.0742	222.1064	38834.23
Observations	87	87	87	87	87
Cross sections	29	29	29	29	29

Lampiran 5

REGRESI DATA PANEL

Output Eviews 6

1. **Hasil Uji Chow**

Redundant Fixed Effects Tests
Pool: Untitled
Test cross-section fixed effects

Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.
Cross-section F	4.357616	(28,53)	0.0000
Cross-section Chi-square	103.927564	28	0.0000

Cross-section fixed effects test equation:
Dependent Variable: AUD?
Method: Panel Least Squares
Date: 11/17/15 Time: 12:55
Sample: 2012 2014
Included observations: 3
Cross-sections included: 29
Total pool (balanced) observations: 87

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	263.6327	38.42508	6.860953	0.0000
ASSET?	-6.439321	1.256809	-5.123547	0.0000
ROA?	-31.39944	21.70861	-1.446405	0.1519
DER?	0.743165	0.783001	0.949124	0.3454
OWN?	2.388027	1.121813	2.128721	0.0363
KAP?	-7.034395	4.545726	-1.547474	0.1256

R-squared	0.428702	Mean dependent var	64.63218
Adjusted R-squared	0.393437	S.D. dependent var	21.24996
S.E. of regression	16.54993	Akaike info criterion	8.517113
Sum squared resid	22185.92	Schwarz criterion	8.687176
Log likelihood	-364.4944	Hannan-Quinn criter.	8.585592
F-statistic	12.15648	Durbin-Watson stat	1.075272
Prob(F-statistic)	0.000000		

2. Hasil Uji Hausman

Correlated Random Effects - Hausman Test
Pool: Untitled
Test cross-section random effects

Test Summary	Chi-Sq. Statistic	Chi-Sq. d.f.	Prob.
Cross-section random	15.502181	5	0.0084

Cross-section random effects test comparisons:

Variable	Fixed	Random	Var(Diff.)	Prob.
ASSET?	-8.304966	-7.430280	14.700575	0.8195
ROA?	1.845319	-14.513365	49.215642	0.0197
DER?	-1.981722	-0.672611	0.199176	0.0034
OWN?	1.500780	1.749306	0.087547	0.4009
KAP?	7.636343	-2.229314	24.689782	0.0471

Cross-section random effects test equation:
Dependent Variable: AUD?
Method: Panel Least Squares
Date: 11/17/15 Time: 12:59
Sample: 2012 2014
Included observations: 3
Cross-sections included: 29
Total pool (balanced) observations: 87

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	333.7821	128.8301	2.590870	0.0123
ASSET?	-8.304966	4.127214	-2.012245	0.0493
ROA?	1.845319	18.62167	0.099095	0.9214
DER?	-1.981722	0.840794	-2.356964	0.0222
OWN?	1.500780	0.919804	1.631631	0.1087
KAP?	7.636343	6.932357	1.101551	0.2756

Effects Specification

Cross-section fixed (dummy variables)

R-squared	0.826991	Mean dependent var	64.63218
Adjusted R-squared	0.719269	S.D. dependent var	21.24996
S.E. of regression	11.25909	Akaike info criterion	7.966221

Sum squared resid	6718.655	Schwarz criterion	8.929910
Log likelihood	-312.5306	Hannan-Quinn criter.	8.354269
F-statistic	7.677066	Durbin-Watson stat	2.295861
Prob(F-statistic)	0.000000		

3. Hasil Regresi dengan Model *Fixed Effect*

Dependent Variable: AUD?
Method: Pooled Least Squares
Date: 11/17/15 Time: 12:51
Sample: 2012 2014
Included observations: 3
Cross-sections included: 29
Total pool (balanced) observations: 87

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	333.7821	128.8301	2.590870	0.0123
ASSET?	-8.304966	4.127214	-2.012245	0.0493
ROA?	1.845319	18.62167	0.099095	0.9214
DER?	-1.981722	0.840794	-2.356964	0.0222
OWN?	1.500780	0.919804	1.631631	0.1087
KAP?	7.636343	6.932357	1.101551	0.2756
Fixed Effects (Cross)				
_1AGRO--C	-30.28519			
_2BABP--C	2.497371			
_3BACA--C	12.64794			
_4BBCA--C	14.86588			
_5BBKP--C	20.91968			
_6BBNI--C	-6.761840			
_7BBNP--C	-9.778900			
_8BBRI--C	-26.23934			
_9BCIC--C	35.84098			
_10BDMN--C	-30.30787			
_11BEKS--C	12.84722			
_12BKSW--C	-33.02066			
_13BMRI--C	-1.127662			
_14BNBA--C	0.288946			
_15BNGA--C	3.691444			
_16BNII--C	-3.872287			
_17BNLI--C	0.563072			
_18BSIM--C	10.44751			
_19BSWD--C	-11.06450			
_20BTPN--C	-0.056468			
_21BVIC--C	22.08219			
_22INPC--C	14.04191			
_23MAYA--C	21.26610			
_24MCOR--C	-0.921692			
_25MEGA--C	5.942406			
_26NISP--C	-23.70716			

_27NOBU--C	0.376172		
_28PNBN--C	4.454727		
_29SDRA--C	-5.629989		
Effects Specification			
Cross-section fixed (dummy variables)			
R-squared	0.826991	Mean dependent var	64.63218
Adjusted R-squared	0.719269	S.D. dependent var	21.24996
S.E. of regression	11.25909	Akaike info criterion	7.966221
Sum squared resid	6718.655	Schwarz criterion	8.929910
Log likelihood	-312.5306	Hannan-Quinn criter.	8.354269
F-statistic	7.677066	Durbin-Watson stat	2.295861
Prob(F-statistic)	0.000000		

Lampiran 6

REGRESI LOGISTIK

Output Eviews 6

Dependent Variable: TIME
Method: ML - Binary Logit (Quadratic hill climbing)
Date: 11/21/15 Time: 12:35
Sample: 2012 2014
Included observations: 87
Convergence achieved after 7 iterations
Covariance matrix computed using second derivatives

Variable	Coefficient	Std. Error	z-Statistic	Prob.
C	-4.287105	8.913099	-0.480989	0.6305
SIZE	0.146541	0.314338	0.466190	0.6411
ROA	76.17256	37.87433	2.011192	0.0443
DER	0.030343	0.147892	0.205167	0.8374
OWN	0.275227	1.799313	0.152963	0.8784
KAP	0.861194	0.806632	1.067642	0.2857

McFadden R-squared	0.229804	Mean dependent var	0.850575
S.D. dependent var	0.358574	S.E. of regression	0.330625
Akaike info criterion	0.787531	Sum squared resid	8.854333
Schwarz criterion	0.957594	Log likelihood	-28.25761
Hannan-Quinn criter.	0.856010	Deviance	56.51522
Restr. deviance	73.37770	Restr. log likelihood	-36.68885
LR statistic	16.86247	Avg. log likelihood	-0.324800
Prob(LR statistic)	0.004768		

Obs with Dep=0	13	Total obs	87
Obs with Dep=1	74		

Lampiran 7

CURICULUM VITAE

Data Pribadi

Nama	: Nurul Zamilah
Tempat, Tanggal Lahir	: Bekasi, 07 Desember 1993
Jenis Kelamin	: Perempuan
Agama	: Islam
Alamat Asal	: Jln. AMD Kp. Pabuaran RT 003/001 Kel. Cimuning Kec. Mustika Jaya Kota Bekasi.
Contact Person	: 082139394507
E-mail	: Nurul.zamilaa@gmail.com

Pendidikan Formal

1998-1999	: TK Khoirul Bariyah Bekasi
1999-2005	: SD Negeri Cimuning 1 Bekasi
2005-2008	: MTS Negeri Setu Bekasi
2008-2011	: MA Negeri Sukamanah Tasikmalaya
2011-2015	: Prodi Keuangan Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta