

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

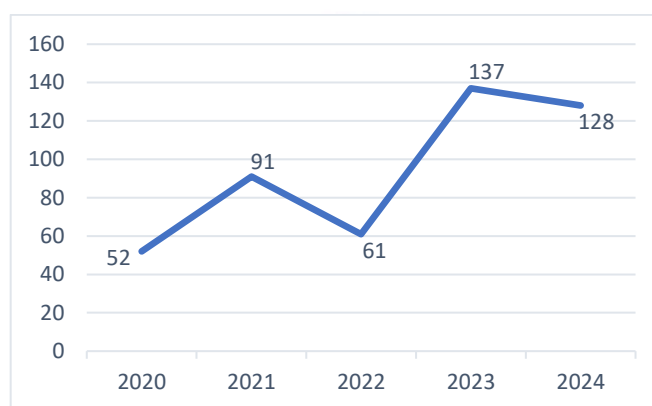
### **A. Latar Belakang Penelitian**

Laporan keuangan tahunan memainkan peran sentral sebagai media utama untuk menyampaikan informasi keuangan yang digunakan oleh investor, kreditor, dan pemangku kepentingan untuk menilai kinerja dan prospek perusahaan. Publikasi laporan keuangan tahunan tepat waktu sangat penting untuk memastikan relevansi informasi keuangan ini. Periode audit dimulai ketika departemen akuntansi perusahaan menyelesaikan penyusunan laporan keuangan tahunan dan berakhir dengan publikasi laporan auditor independen.

Isu keterlambatan penyampaian laporan keuangan auditan menjadi perhatian serius bagi Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Berdasarkan Pasal 7 ayat (1) dalam Peraturan OJK No. 29/POJK.04/2016, setiap emiten atau perusahaan publik berkewajiban menyerahkan laporan keuangan tahunannya paling lambat pada akhir bulan keempat setelah tahun anggaran berakhir. Ketentuan ini mengindikasikan bahwa akuntan publik diberikan alokasi waktu hingga 120 hari untuk menuntaskan seluruh tahapan audit. Batas waktu tersebut ditetapkan sebagai upaya untuk menjaga ketepatan waktu penyampaian informasi keuangan kepada publik sekaligus meningkatkan transparansi dan akuntabilitas perusahaan di pasar modal.

Meskipun batas waktu penyampaian laporan keuangan telah diatur secara tegas, fakta di lapangan menunjukkan masih maraknya kasus penundaan. Data dari laman [www.idx.co.id](http://www.idx.co.id) per 30 Juni 2020 mencatat bahwa per 31 Desember 2019,

terdapat 52 emiten yang belum juga melengkapi laporan keuangan auditan mereka hingga batas waktu usai, sehingga berujung pada sanksi teguran tertulis. Kasus serupa kembali terjadi pada laporan per 31 Desember 2022, salah satunya menimpa PT Polaris Investama Tbk. Merujuk pada Ketentuan II.6.2 Peraturan Bursa Nomor I-H terkait Sanksi, Perusahaan Tercatat yang terlambat menyampaikan laporan keuangan antara hari kalender ke-31 hingga ke-60 akan dijatuhi Peringatan Tertulis II beserta denda administratif sebesar Rp50.000.000.



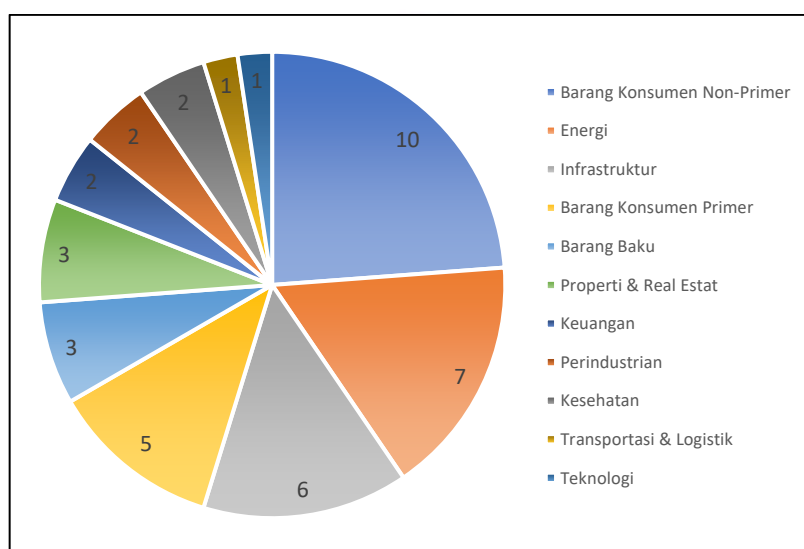
**Gambar 1. 1**

### **Data Perusahaan Terlambat Menyampaikan Laporan Keuangan**

Sumber: <https://www.idx.co.id> (Data diolah, 2025)

Fenomena keterlambatan penyampaian laporan keuangan dapat diamati melalui tren jumlah perusahaan yang tidak memenuhi batas waktu pelaporan. Gambar 1.1 menunjukkan bahwa jumlah perusahaan yang terlambat melaporkan laporan keuangan mengalami fluktuasi pada periode 2020–2024, dengan kecenderungan peningkatan signifikan pada tahun 2023 dan tetap berada pada level tinggi pada tahun 2024. Dinamika ini mengindikasikan adanya faktor internal perusahaan yang memengaruhi lamanya proses audit dan publikasi laporan keuangan (Setyowati *et al.*, 2025)

Perusahaan yang terdaftar di Indeks Saham Syariah Indonesia diharapkan memiliki kepatuhan tidak hanya pada aspek keuangan, tetapi juga pada etika bisnis dan tata kelola yang baik. Ketepatan waktu pelaporan keuangan menjadi bagian dari akuntabilitas tersebut. Namun, keterlambatan pelaporan keuangan masih terjadi pada perusahaan ISSI, sehingga menimbulkan pertanyaan mengenai efektivitas pengelolaan internal dan proses audit pada perusahaan berbasis syariah (S Watini *et al.*, 2024).



**Gambar 1. 2**

**Data Sektor Perusahaan Terlambat Menyampaikan Laporan Keuangan  
Tahun 2025 yang Terdaftar di ISSI**

Sumber: <https://www.idx.co.id> (Data diolah, 2025)

Gambar 1.2 memperlihatkan distribusi sektor perusahaan ISSI yang terlambat menyampaikan laporan keuangan pada tahun 2025. Sektor barang konsumen non-primer menempati proporsi tertinggi dibandingkan sektor lainnya. Tingginya jumlah perusahaan yang terlambat dalam sektor ini mencerminkan

kompleksitas operasional dan tekanan bisnis yang dihadapi perusahaan jasa konsumen

**Tabel 1. 1**  
***Financial Distress, Kompleksitas Operasi, dan Audit report lag pada***  
**Perusahaan Jasa Konsumen di ISSI Tahun 2020-2024**

| No | Kode | Tahun | <i>Financial distress</i> | Ket | Kompleksitas Operasi | Ket | <i>Audit report lag</i> | Ket |
|----|------|-------|---------------------------|-----|----------------------|-----|-------------------------|-----|
| 1  | BLTZ | 2020  | -0,03861                  | -   | 1                    | -   | 141                     | -   |
|    |      | 2021  | -0,31321                  | ↓   | 1                    | -   | 118                     | ↓   |
|    |      | 2022  | 0,579764                  | ↑   | 1                    | -   | 90                      | ↓   |
|    |      | 2023  | 0,106545                  | ↓   | 1                    | -   | 88                      | ↓   |
|    |      | 2024  | 0,217553                  | ↑   | 1                    | -   | 84                      | ↓   |
| 2  | EAST | 2020  | 8,463046                  | -   | 0                    | -   | 60                      | -   |
|    |      | 2021  | 17,24865                  | ↑   | 0                    | -   | 38                      | ↓   |
|    |      | 2022  | 10,48691                  | ↓   | 0                    | -   | 34                      | ↓   |
|    |      | 2023  | 17,90537                  | ↑   | 0                    | -   | 52                      | ↑   |
|    |      | 2024  | 10,9556                   | ↓   | 0                    | -   | 41                      | ↓   |
| 3  | GWSA | 2020  | 2,36158                   | -   | 1                    | -   | 118                     | -   |
|    |      | 2021  | 2,792018                  | ↑   | 1                    | -   | 117                     | ↓   |
|    |      | 2022  | 2,189747                  | ↓   | 1                    | -   | 89                      | ↓   |
|    |      | 2023  | 2,220666                  | ↑   | 1                    | -   | 88                      | ↓   |
|    |      | 2024  | 2,202053                  | ↓   | 1                    | -   | 90                      | ↑   |
| 4  | HRME | 2020  | 0,420692                  | -   | 1                    | -   | 81                      | -   |
|    |      | 2021  | 0,369202                  | ↓   | 1                    | -   | 110                     | ↑   |
|    |      | 2022  | 0,336336                  | ↓   | 1                    | -   | 88                      | ↓   |
|    |      | 2023  | 0,360113                  | ↑   | 1                    | -   | 86                      | ↓   |
|    |      | 2024  | 0,025887                  | ↓   | 1                    | -   | 85                      | ↓   |
| 5  | JGLE | 2020  | 0,769005                  | -   | 1                    | -   | 145                     | -   |
|    |      | 2021  | 0,81753                   | ↑   | 1                    | -   | 115                     | ↓   |
|    |      | 2022  | 1,311988                  | ↑   | 1                    | -   | 79                      | ↓   |
|    |      | 2023  | 1,455701                  | ↑   | 1                    | -   | 85                      | ↑   |
|    |      | 2024  | -0,33717                  | ↓   | 1                    | -   | 83                      | ↓   |
| 6  | JIHD | 2020  | 0,632448                  | -   | 1                    | -   | 137                     | -   |
|    |      | 2021  | 0,572584                  | ↓   | 1                    | -   | 115                     | ↓   |
|    |      | 2022  | 0,683275                  | ↑   | 1                    | -   | 88                      | ↓   |
|    |      | 2023  | 0,794953                  | ↑   | 1                    | -   | 88                      | -   |
|    |      | 2024  | 1,498212                  | ↑   | 1                    | -   | 86                      | ↓   |
| 7  | JSPT | 2020  | 0,901372                  | -   | 1                    | -   | 151                     | -   |
|    |      | 2021  | 0,728091                  | ↓   | 1                    | -   | 118                     | ↓   |
|    |      | 2022  | 1,145002                  | ↑   | 1                    | -   | 89                      | ↓   |

**Tabel 1. 1****Lanjutan**

|    |      |      |          |   |   |   |     |   |
|----|------|------|----------|---|---|---|-----|---|
|    |      | 2023 | 1,485828 | ↑ | 1 | - | 88  | ↓ |
|    |      | 2024 | 5,072593 | ↑ | 1 | - | 86  | ↓ |
| 8  | KPIG | 2020 | 1,180216 | - | 1 | - | 130 | - |
|    |      | 2021 | 1,018758 | ↓ | 1 | - | 101 | ↓ |
|    |      | 2022 | 0,8319   | ↓ | 1 | - | 79  | ↓ |
|    |      | 2023 | 0,838366 | ↑ | 1 | - | 88  | ↑ |
|    |      | 2024 | 1,492688 | ↑ | 1 | - | 86  | ↓ |
| 9  | MAPB | 2020 | 1,781214 | - | 1 | - | 89  | - |
|    |      | 2021 | 2,768719 | ↑ | 1 | - | 88  | ↓ |
|    |      | 2022 | 3,344476 | ↑ | 1 | - | 87  | ↓ |
|    |      | 2023 | 3,270214 | ↓ | 1 | - | 87  | - |
|    |      | 2024 | 2,211816 | ↓ | 1 | - | 83  | ↓ |
| 10 | MINA | 2020 | 39,57088 | - | 1 | - | 78  | - |
|    |      | 2021 | 28,40329 | ↓ | 1 | - | 89  | ↑ |
|    |      | 2022 | 31,89267 | ↑ | 1 | - | 67  | ↓ |
|    |      | 2023 | 22,48155 | ↓ | 1 | - | 87  | ↑ |
|    |      | 2024 | 18,297   | ↓ | 1 | - | 78  | ↓ |
| 11 | PGLI | 2020 | 2,602851 | - | 1 | - | 148 | - |
|    |      | 2021 | 4,380701 | ↑ | 1 | - | 115 | ↓ |
|    |      | 2022 | 1,992888 | ↓ | 1 | - | 88  | ↓ |
|    |      | 2023 | 0,835741 | ↓ | 1 | - | 88  | - |
|    |      | 2024 | 1,947944 | ↑ | 1 | - | 148 | ↑ |
| 12 | PJAA | 2020 | 0,250798 | - | 1 | - | 151 | - |
|    |      | 2021 | 0,462517 | ↑ | 1 | - | 53  | ↓ |
|    |      | 2022 | 1,072135 | ↑ | 1 | - | 87  | ↑ |
|    |      | 2023 | 1,618507 | ↑ | 1 | - | 31  | ↓ |
|    |      | 2024 | 1,498051 | ↓ | 1 | - | 28  | ↓ |
| 13 | PNSE | 2020 | 1,302308 | - | 1 | - | 117 | - |
|    |      | 2021 | 1,484281 | ↑ | 1 | - | 98  | ↓ |
|    |      | 2022 | 4,86211  | ↑ | 1 | - | 89  | ↓ |
|    |      | 2023 | 9,990166 | ↑ | 1 | - | 85  | ↓ |
|    |      | 2024 | 6,769245 | ↓ | 1 | - | 85  | - |
| 14 | PSKT | 2020 | 3,563302 | - | 1 | - | 82  | - |
|    |      | 2021 | 3,617061 | ↑ | 1 | - | 81  | ↓ |
|    |      | 2022 | 5,864968 | ↑ | 1 | - | 62  | ↓ |
|    |      | 2023 | 4,102773 | ↓ | 1 | - | 85  | ↑ |
|    |      | 2024 | 2,203411 | ↓ | 1 | - | 80  | ↓ |
| 15 | PZZA | 2020 | 2,768009 | - | 0 | - | 124 | - |
|    |      | 2021 | 2,993132 | ↑ | 0 | - | 91  | ↓ |
|    |      | 2022 | 2,343662 | ↓ | 0 | - | 89  | ↓ |
|    |      | 2023 | 1,996121 | ↓ | 0 | - | 87  | ↓ |

**Tabel 1. 1****Lanjutan**

|    |      |      |          |   |   |   |     |   |
|----|------|------|----------|---|---|---|-----|---|
|    |      | 2024 | 1,327098 | ↓ | 0 | - | 86  | ↓ |
| 16 | SHID | 2020 | 3,229121 | - | 1 | - | 144 | - |
|    |      | 2021 | 1,022794 | ↓ | 0 | ↓ | 108 | ↓ |
|    |      | 2022 | 2,986727 | ↑ | 0 | - | 83  | ↓ |
|    |      | 2023 | 0,944204 | ↓ | 0 | - | 87  | ↑ |
|    |      | 2024 | 1,335314 | ↑ | 0 | - | 84  | ↓ |

Sumber: (Data Diolah, 2026)

Keterangan:

- = Mengalami stagnan dari tahun sebelumnya

↑ = Mengalami peningkatan dari tahun sebelumnya

↓ = Mengalami penurunan dari tahun sebelumnya

Berdasarkan Tabel 1.1, dapat diketahui bahwa *Audit report lag*, *Financial distress*, dan Kompleksitas Operasi menunjukkan pola yang berbeda pada masing-masing perusahaan selama periode 2020–2024. Semakin panjang periode tersebut, semakin lama pula laporan keuangan tahunan dapat dipublikasikan kepada pihak yang berkepentingan. Kondisi ini penting karena keterlambatan penyampaian laporan keuangan dapat mengurangi ketepatan waktu dan relevansi informasi yang diterima investor (Wirantini & Rasmini, 2024).

Dilihat dari variabel *Financial distress*, terdapat perusahaan yang menunjukkan perubahan nilai *Financial distress* yang diikuti perubahan *Audit report lag* sesuai dengan arah hubungan yang secara teoritis diharapkan. Pengukuran *Financial distress* dalam penelitian ini menggunakan Altman Z-Score, sehingga semakin rendah nilai Z-Score menunjukkan kondisi keuangan yang

semakin tertekan, sedangkan semakin tinggi nilai Z-Score menunjukkan kondisi keuangan yang semakin baik.

Pola tersebut, misalnya, terlihat pada JGLE pada tahun 2023–2024. Nilai *Financial distress* mengalami penurunan dari 1,455701 menjadi -0,337170, yang menunjukkan memburuknya kondisi keuangan, sedangkan ARL mengalami penurunan dari 85 hari menjadi 83 hari. Meskipun arah perubahan ARL pada periode tersebut tidak sepenuhnya sesuai dengan dugaan teoritis, pada perusahaan yang sama terdapat pola lain yang relevan. Pada JIHD, nilai *Financial distress* turun dari 0,632448 pada 2020 menjadi 0,572584 pada 2021, sementara ARL juga turun dari 137 hari menjadi 115 hari. Hal ini menunjukkan bahwa hubungan antara kondisi keuangan dan lamanya penyelesaian audit tidak selalu bergerak secara konsisten pada setiap periode.

Sebaliknya, pola yang sesuai dengan dugaan bahwa memburuknya kondisi keuangan dapat memperpanjang ARL dapat ditemukan pada EAST pada 2022–2023. Nilai *Financial distress* meningkat dari 10,486910 menjadi 17,905370, yang secara Z-Score menunjukkan kondisi keuangan membaik, sedangkan ARL meningkat dari 34 hari menjadi 52 hari. Dengan demikian, perubahan ARL tidak semata-mata ditentukan oleh kondisi keuangan perusahaan. Fenomena tersebut memperlihatkan bahwa meskipun *Financial distress* secara teoritis dapat menjadi salah satu faktor yang memengaruhi keterlambatan audit, terdapat faktor lain yang juga dapat memengaruhi lamanya proses audit.

Secara teoritis, perusahaan yang mengalami tekanan keuangan memiliki risiko yang lebih tinggi sehingga auditor perlu melakukan prosedur pemeriksaan

secara lebih hati-hati. Carslaw & Kaplan (1991) menjelaskan bahwa perusahaan yang mengalami kondisi buruk dapat memiliki kecenderungan untuk menunda penyampaian berita negatif, sementara auditor juga dapat meningkatkan kehati-hatian dalam melakukan pemeriksaan. Sejalan dengan itu, Maliana & Dewi (2025) menyatakan bahwa *Financial distress* dapat memperpanjang *Audit report lag* karena auditor membutuhkan waktu tambahan dalam melakukan verifikasi dan penilaian profesional yang lebih komprehensif.

Sementara itu, variabel Kompleksitas Operasi dalam tabel sebagian besar memiliki nilai 1, yang menunjukkan bahwa perusahaan memiliki anak perusahaan, sedangkan nilai 0 menunjukkan tidak terdapat anak perusahaan berdasarkan pengukuran yang digunakan dalam penelitian. Dari 16 perusahaan sampel, sebagian besar perusahaan memiliki kompleksitas operasi dengan nilai 1 selama periode pengamatan. Perubahan nilai kompleksitas hanya terlihat pada SHID, yaitu dari 1 pada 2020 menjadi 0 pada 2021 dan tetap 0 sampai dengan 2024.

Apabila dikaitkan dengan ARL, terdapat pola yang menunjukkan bahwa perusahaan dengan kompleksitas operasi yang lebih tinggi dapat memiliki ARL yang relatif panjang. Sebagai contoh, pada tahun 2020 SHID memiliki kompleksitas operasi sebesar 1 dan ARL sebesar 144 hari, sedangkan setelah kompleksitas operasi turun menjadi 0 pada 2021, ARL juga mengalami penurunan menjadi 108 hari. Selanjutnya, pada 2022 ketika kompleksitas operasi tetap sebesar 0, ARL kembali turun menjadi 83 hari.

Pola serupa juga dapat diamati dengan membandingkan perusahaan yang memiliki kompleksitas operasi berbeda. EAST dan PZZA memiliki kompleksitas

operasi sebesar 0 selama periode pengamatan. Pada 2020, masing-masing mencatat ARL sebesar 60 hari dan 124 hari. Sementara itu, sebagian besar perusahaan lainnya memiliki kompleksitas operasi sebesar 1 dan menunjukkan ARL yang relatif lebih panjang, seperti JSPT sebesar 151 hari, PJAA sebesar 151 hari, PGLI sebesar 148 hari, dan BLTZ sebesar 141 hari pada 2020.

Secara konseptual, perusahaan dengan operasi yang lebih kompleks memiliki struktur organisasi, aktivitas usaha, transaksi, serta pelaporan yang lebih beragam. Keberadaan anak perusahaan juga dapat menyebabkan auditor harus memperoleh dan mengevaluasi informasi dari lebih banyak entitas sebelum dapat menyelesaikan pemeriksaan secara keseluruhan. Atmafidea & Syarief (2022) menjelaskan bahwa kompleksitas dalam organisasi dapat meningkatkan saling ketergantungan antarfungsi sehingga membutuhkan upaya yang lebih besar dalam penyelesaian permasalahan. Sejalan dengan hal tersebut, Adam *et al.* (2022) dan Bimo & Sari (2022) menunjukkan bahwa semakin kompleks operasi perusahaan, semakin besar pula kemungkinan terjadinya peningkatan *Audit report lag*.

Penelitian sebelumnya menunjukkan hasil yang berbeda mengenai pengaruh *Financial distress* dan kompleksitas operasi terhadap *Audit report lag*. Adam *et al.* (2022) dan Bimo & Sari (2022) menemukan bahwa kompleksitas operasi berpengaruh signifikan, sementara *Financial distress* tidak selalu menunjukkan pengaruh yang konsisten. Sebaliknya, Lau & Daito (2025) menunjukkan bahwa *Financial distress* berpengaruh positif terhadap *Audit report lag*. Satyaningrum *et al.* (2024) bahkan menemukan bahwa kedua variabel tersebut tidak berpengaruh signifikan pada sektor tertentu. Perbedaan hasil ini menunjukkan

adanya kesenjangan penelitian, terutama terkait konteks perusahaan berbasis syariah dan sub sektor jasa konsumen dalam ISSI.

## **B. Rumusan Masalah**

Rumusan masalah dalam penelitian ini dapat dirumuskan sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh *Financial distress* secara parsial terhadap *Audit report lag* pada perusahaan sub sektor jasa konsumen yang terdaftar di ISSI 2020-2024?
2. Bagaimana pengaruh kompleksitas operasi secara parsial terhadap *Audit report lag* pada perusahaan jasa konsumen yang terdaftar di ISSI 2020-2024?
3. Bagaimana pengaruh *Financial distress* dan Kompleksitas Operasi secara simultan terhadap *Audit report lag* pada perusahaan jasa konsumen yang terdaftar di ISSI 2020-2024?

## **C. Tujuan Penelitian**

Tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *Financial distress* secara parsial terhadap *Audit report lag* pada perusahaan jasa konsumen yang terdaftar di ISSI 2020-2024.
2. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh kompleksitas operasi secara parsial terhadap *Audit report lag* pada perusahaan jasa konsumen yang terdaftar di ISSI 2020-2024.

3. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *Financial distress* dan kompleksitas operasi secara simultan terhadap *Audit report lag* pada perusahaan jasa konsumen yang terdaftar di ISSI 2020-2024..

#### **D. Manfaat Penelitian**

Secara teoritis, penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam pengembangan literatur akuntansi dan auditing, khususnya terkait *Audit report lag* dalam konteks pasar modal syariah. Hasil penelitian ini memperkaya kajian empiris mengenai pengaruh *Financial distress* dan kompleksitas operasi terhadap ketepatan waktu penyelesaian audit dengan menempatkannya pada sub sektor jasa konsumen. Selain itu, temuan penelitian ini diharapkan mampu mengisi kesenjangan penelitian (*research gap*) akibat ketidakkonsistenan hasil studi terdahulu, serta menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya yang mengkaji *Audit report lag* pada sektor atau indeks syariah lainnya.

Secara praktis, hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut:

1. Bagi Manajemen Perusahaan, penelitian ini dapat menjadi bahan evaluasi dalam memperbaiki pengelolaan keuangan dan struktur operasional perusahaan guna meminimalkan *Audit report lag* serta meningkatkan kualitas dan ketepatan waktu pelaporan keuangan.
2. Bagi Auditor, temuan penelitian ini dapat digunakan sebagai referensi dalam mengidentifikasi faktor-faktor risiko audit yang berpotensi

memperpanjang proses audit, sehingga auditor dapat merencanakan prosedur audit secara lebih efektif dan efisien.

3. Bagi Investor Syariah, penelitian ini memberikan informasi tambahan mengenai indikator non-keuangan, khususnya *Audit report lag*, yang dapat digunakan dalam menilai kualitas tata kelola dan tingkat risiko perusahaan syariah.
4. Bagi Regulator dan Otoritas Pasar Modal, hasil penelitian ini dapat menjadi dasar pertimbangan dalam merumuskan kebijakan atau pengawasan yang lebih tepat sasaran terkait ketepatan waktu pelaporan keuangan perusahaan yang terdaftar dalam indeks saham syariah.
5. Bagi Akademisi dan Peneliti Selanjutnya, penelitian ini dapat dijadikan rujukan empiris dan metodologis dalam pengembangan penelitian lanjutan yang mengkaji topik *Audit report lag*, baik dengan variabel, sektor, maupun periode penelitian yang berbeda.