



**PENGARUH LIKUIDITAS, *LEVERAGE*, DAN UMUR  
PERUSAHAAN TERHADAP *AUDIT REPORT LAG*  
(Studi Empiris pada Perusahaan Subsektor Perdagangan Ritel  
yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2024)**



**CETRIN INTAN PURNASARI  
43222010087**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MERCU BUANA  
JAKARTA  
2026**



**PENGARUH LIKUIDITAS, *LEVERAGE*, DAN UMUR  
PERUSAHAAN TERHADAP *AUDIT REPORT LAG*  
(Studi Empiris pada Perusahaan Subsektor Perdagangan Ritel  
yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2024)**



**TUGAS AKHIR  
SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana**

**MERCU BUANA**

**CETRIN INTAN PURNASARI  
43222010087**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MERCU BUANA  
JAKARTA  
2026**

## HALAMAN PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Penulis yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Cetrin Intan Purnasari  
NIM : 43222010087  
Fakultas/Program Studi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis / S1 Akuntansi

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa Tugas Akhir berjudul: "Pengaruh Likuiditas, *Leverage*, dan Umur Perusahaan terhadap *Audit Report Lag* (Studi Empiris pada Perusahaan Subsektor Perdagangan Ritel yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2024)" adalah hasil karya Penulis sendiri, tidak mengandung unsur plagiarisme, pelanggaran hak cipta, atau konten ilegal dalam bentuk apapun dan tidak melanggar hukum atau hak pihak manapun.

Apabila di kemudian hari ditemukan pelanggaran terhadap pernyataan ini, Penulis bersedia menanggung seluruh konsekuensi hukum dan membebaskan Universitas Mercu Buana dari segala bentuk tuntutan hukum dan Penulis siap mendapatkan sanksi akademis yang berlaku di Universitas Mercu Buana.

Demikian pernyataan ini Penulis buat dengan sebenar-benarnya untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 12 Januari 2026



Cetrin Intan Purnasari

 UNIVERSITAS MERCU BUANA	<b>BIRO PERPUSTAKAAN          UNIVERSITAS MERCU BUANA</b>	
---	---	---

No.Dokumen	1-1-3.4.11.00	Distribusi					
Tgl. Efektif	25 September 2024						

## SURAT KETERANGAN HASIL UJI TURNITIN

**Nama** : CETRIN INTAN PURNASARI  
**NIM** : 43222010087  
**Fakultas / Program Studi** : FEB / Akuntansi  
**Jenis** : Skripsi  
**Judul Tugas Akhir** : PENGARUH LIKUIDITAS, LEVERAGE, DAN UMUR PERUSAHAAN  
 TERHADAP AUDIT REPORT LAG (Studi Empiris pada Perusahaan Subsektor  
 Perdagangan Ritel)  
**Hasil Pengecekan Turnitin** : 28%

Telah dilakukan pengecekan Similarity menggunakan aplikasi **Turnitin** dengan hasil presentase kemiripan sebesar **28%** dan dinyatakan memenuhi syarat untuk penyerahan tugas akhir sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Mercu Buana. Hasil uji Turnitin terlampir.

Demikian surat keterangan ini dibuat dan digunakan sebagaimana mestinya.

UNIVERSITAS  
 MERCU BUANA

Jakarta, 13 April 2026  
**Kepala Biro Perpustakaan**



Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

**Ket: Surat keterangan ini sebagai salah satu syarat untuk penyerahan tugas akhir.**

2026/April/13/0000000992/Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Cetrin Intan Purnasari  
NIM : 43222010087  
Fakultas/Program Studi : Ekonomi dan Bisnis/S1 Akuntansi  
Judul Tugas Akhir : PENGARUH LIKUIDITAS, LEVERAGE, DAN UMUR PERUSAHAAN TERHADAP AUDIT REPORT LAG (Studi Empiris pada Perusahaan Subsektor Perdagangan Ritel yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2024)

Telah berhasil dipertahankan pada sidang tanggal 06 Maret 2026 dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana.

Disahkan oleh :

Pembimbing



Venus Gani, S.E., Ak., M.Si  
NIDN/NUPTK: 0611016901

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi S1 Akuntansi



Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., CA  
NIDN/NUPTK: 0307036901



Dr. Hari Setiyawati, Ak., M.Si., CA  
NIDN/NUPTK: 0311066802

LPTA-04266278



Scan QR or [click here](#) to  
Verification

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini. Penulisan Tugas Akhir ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana. Penulis menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan Tugas Akhir ini, sangatlah sulit bagi penulis untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Andi Adriansyah, M.Eng, selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Ibu Dr. Nurul Hidayah, M.Si, Ak, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
3. Ibu Dr. Hari Setiyawati, Ak., M.Si., CA, selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi
4. Bapak Venus Gani, S.E., Ak., M.Si., selaku Dosen Pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan penulis dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
5. Seluruh Dosen dan Staf Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan ilmunya kepada penulis.
6. Kedua orang tua tercinta, Bapak Nardianto dan Ibu Tri Mulyani, terima kasih atas kasih sayang, dukungan, dan doa yang terus mengiringi setiap langkah. Penulis menyadari ada harapan besar yang mereka titipkan, ada rasa bangga yang mereka jaga, dan ada pengorbanan yang mereka lakukan demi melihat penulis mencapai cita-cita. Terima kasih sudah menjadi sumber kekuatan dan alasan penulis untuk terus maju, meskipun kadang ingin menyerah.
7. Fiona Citradewi atau yang biasa penulis panggil dengan Pio, orang pertama yang penulis kenal di bangku perkuliahan. Takdir membawa kami berada di prodi dan kelas yang sama, hingga dibimbing oleh dosen pembimbing yang

sama. Kami telah melewati banyak hal, dari tawa, tangis, kecewa, marah, bahagia, putus asa, bahkan kami saling menguatkan dalam menyusun Tugas Akhir ini. Terima kasih sudah menjadi teman cerita, teman berjuang, dan teman berbagi mimpi.

8. Kak Nida Khairani dan Pak Unang Toto Handimaan, yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan perhatian yang begitu tulus dalam membantu dan mendampingi penulis dalam proses penyusunan Tugas Akhir ini.
9. Orang tua Pio, yang kebaikan dan perhatiannya sangat berarti bagi penulis. Tanpa mereka, penulis mungkin tidak akan mendapatkan dukungan yang begitu berharga.
10. Teman-teman seperjuangan di bangku perkuliahan yaitu Pio, Rana, Indah, Shanes, Intan, Ledis, Ledyvia, dan Naimah, yang telah menjadi tempat berbagi cerita, keluh kesah, dan tawa selama perjalanan akademik ini. Terima kasih atas kehadiran yang membuat masa kuliah menjadi lebih ringan dan menyenangkan.
11. Sahabat-sahabat penulis yaitu Jihan, Latip, Lia, Noni, Nurul, Salsa, dan Unai yang mungkin tidak lagi sering bertemu, tapi masih menyempatkan diri untuk bertanya kabar, dan memberikan dukungan saat penulis merasa lelah. Terima kasih karena menjadi bagian dari semangat yang membantu penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini.
12. Penulis juga ingin menyampaikan rasa terima kasih, kepada diri sendiri, yang telah bertahan sejauh ini, meski berkali-kali ingin menyerah.

Akhir kata, penulis berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga Tugas Akhir ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Jakarta, 12 Januari 2026



Cetrin Intan Purnasari

## HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR DI REPOSITORI UMB

Sebagai sivitas akademik Universitas Mercu Buana, Penulis yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Cetrin Intan Purnasari  
NIM : 43222010087  
Fakultas/Program Studi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis / Akuntansi  
Judul Tugas Akhir : Pengaruh Likuiditas, *Leverage*, dan Umur Perusahaan terhadap *Audit Report Lag* (Studi Empiris pada Perusahaan Subsektor Perdagangan Ritel yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2024)

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, dengan ini memberikan izin dan menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Mercu Buana **Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah Penulis yang berjudul di atas beserta perangkat yang ada (jika diperlukan).

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Universitas Mercu Buana berhak menyimpan, mengalihmedia/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Tugas Akhir Penulis selama tetap mencantumkan nama Penulis sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini Penulis buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 20 April 2026

Yang menyatakan,



Cetrin Intan Purnasari

**PENGARUH LIKUIDITAS, *LEVERAGE*, DAN UMUR  
PERUSAHAAN TERHADAP *AUDIT REPORT LAG*  
(Studi Empiris pada Perusahaan Subsektor Perdagangan Ritel  
yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2024)  
CETRIN INTAN PURNASARI**

**ABSTRAK**

Terlambatnya penyampaian laporan keuangan perusahaan yang telah melewati proses audit didefinisikan sebagai *audit report lag* yang dinilai dari rentang waktu di antara tanggal penutupan periode pelaporan perusahaan hingga tanggal laporan auditor disahkan. Laporan keuangan auditan perusahaan publik harus diserahkan dengan cepat karena data yang disajikan dapat digunakan kreditur, investor, dan pemangku kepentingan lainnya yang membuat keputusan ekonomi. Laporan keuangan yang tidak lengkap dapat membahayakan kepercayaan investor karena menyajikan informasi yang tidak relevan. Penelitian ini berfokus dalam menentukan pengaruh likuiditas, *leverage*, dan umur suatu perusahaan dapat berdampak pada *audit report lag* pada subsektor perdagangan ritel yang terdata dalam Bursa Efek Indonesia (BEI) dari tahun 2020 hingga 2024. Umur perusahaan menunjukkan lamanya operasi dan pelaporan keuangan. Sebaliknya, *leverage* merepresentasikan besarnya pemanfaatan utang oleh perusahaan dalam komposisi keuangan, dan likuiditas mengilustrasikan kapasitas perusahaan dalam membayar utang jangka pendeknya. Laporan keuangan dan laporan audit digunakan dalam penelitian ini. Saat penelitian berlangsung, sampel dikumpulkan melalui teknik pengambilan *purposive sampling*, yang menghasilkan 17 perusahaan dan 85 observasi secara keseluruhan. *Fixed Effect Model* (FEM), *Common Effect Model* (CEM), dan *Random Effect Model* (REM) akan dipilih melalui uji *chow* dan *hausman*, dengan analisis regresi linear berganda untuk mendeteksi data penelitian. Hasil dari penelitian menemukan bahwa umur perusahaan mempunyai dampak yang negatif, tetapi likuiditas dan *leverage* tidak mempengaruhi lama laporan audit. Hasilnya menunjukkan bahwa situasi keuangan perusahaan bukan satu-satunya faktor yang menyebabkan laporan audit lebih lama di subsektor perdagangan ritel; pengalaman dan kesiapan sistem pelaporan perusahaan dalam menjalani proses audit juga merupakan faktor lain yang menyebabkan laporan audit lebih lama.

**Kata Kunci:** Likuiditas, *Leverage*, Umur Perusahaan, *Audit Report Lag*

**THE EFFECT OF LIKUIDITY, LEVERAGE, AND FIRM AGE  
ON AUDIT REPORT LAG**  
**(Empirical Study on Retail Trading Subsector Companies Listed on  
the Indonesia Stock Exchange for the 2020-2024 Period)**  
**CETRIN INTAN PURNASARI**

**ABSTRACT**

*The delay in the submission of a company's financial statements that have undergone the audit process is defined as an audit report lag, which is assessed by the time span between the closing date of the company's reporting period and the date the auditor's report is approved. The audited financial statements of public companies must be submitted promptly because the data presented can be used by creditors, investors, and other stakeholders who make economic decisions. Incomplete financial statements can jeopardize investor confidence by presenting irrelevant information. This research focuses on determining the influence of liquidity, leverage, and the age of a company on audit report lag in the retail trade subsector listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) from 2020 to 2024. The age of the company indicates the duration of its operations and financial reporting. On the other hand, leverage represents the extent of debt utilization by the company in its financial composition, and liquidity illustrates the company's capacity to pay its short-term debts. Financial statements and audit reports are used in this research. During the research, samples were collected using purposive sampling techniques, resulting in 17 companies and a total of 85 observations. Fixed Effect Model (FEM), Common Effect Model (CEM), and Random Effect Model (REM) will be selected thru Chow and Hausman tests, with multiple linear regression analysis to detect the research data. The results of the study found that the age of the company has a negative impact, but liquidity and leverage do not affect the duration of the audit report. The results indicate that the company's financial situation is not the only factor causing longer audit reports in the retail trade subsector; the company's experience and readiness of the reporting system in undergoing the audit process are also other factors contributing to longer audit reports.*

**Keywords:** *Liquidity, Leverage, Firm Age, Audit Report Lag*

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KARYA SENDIRI .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN SURAT KETERANGAN HASIL UJI TURNITIN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR DI REPOSITORI UMB.....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>viii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Tujuan dan Kontribusi Penelitian.....	6
1.3.1 Tujuan Penelitian.....	6
1.3.2 Kontribusi Penelitian.....	6
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN, DAN HIPOTESIS .....</b>	<b>8</b>
2.1 Kajian Pustaka.....	8
2.1.1 <i>Agency Theory</i> .....	8
2.1.2 <i>Audit Report Lag</i> .....	9
2.1.3 Likuiditas.....	10
2.1.4 <i>Leverage</i> .....	12
2.1.5 Umur Perusahaan .....	13
2.1.6 Penelitian Terdahulu .....	14
2.2 Rerangka Pemikiran .....	22
2.2.1 Pengaruh Likuiditas terhadap <i>Audit Report Lag</i> .....	22
2.2.2 Pengaruh <i>Leverage</i> terhadap <i>Audit Report Lag</i> .....	23
2.2.3 Pengaruh Umur Perusahaan terhadap <i>Audit Report Lag</i> .....	23
2.3 Hipotesis.....	24
<b>BAB III DESAIN DAN METODE PENELITIAN .....</b>	<b>26</b>
3.1 Jenis Penelitian.....	26
3.2 Definisi Operasional Variabel dan Pengukuran Variabel .....	26
3.2.1 Variabel Terikat ( <i>Dependent Variable</i> ).....	26
3.2.2 Variabel Bebas ( <i>Independent Variable</i> ).....	27
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian .....	31
3.3.1 Populasi Penelitian .....	31
3.3.2 Sampel Penelitian .....	31
3.4 Teknik Pengumpulan Data .....	33

3.5	Metode Analisis Data .....	33
3.5.1	Statistik Deskriptif.....	34
3.5.2	Estimasi Model Data Panel .....	34
3.5.3	Uji Kelayakan Model .....	35
3.5.4	Uji Asumsi Klasik .....	36
3.5.5	Uji Hipotesis.....	38
3.5.6	Regresi Linear Berganda .....	39
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>41</b>
4.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	41
4.2	Statistik Deskriptif .....	42
4.3	Estimasi Model Data Panel .....	45
4.3.1	Uji <i>Chow</i> .....	46
4.3.2	Uji <i>Hausman</i> .....	47
4.3.3	Uji <i>Lagrange Multiplier</i> .....	48
4.4	Uji Asumsi Klasik .....	49
4.4.1	Uji Normalitas .....	49
4.4.2	Uji Multikolinearitas .....	52
4.4.3	Uji Autokorelasi .....	53
4.4.4	Uji Heteroskedastisitas .....	55
4.5	Uji Hipotesis .....	56
4.5.1	Uji F.....	57
4.5.2	Uji T.....	58
4.5.3	Koefisien Determinasi ( <i>Adjusted R<sup>2</sup></i> ) .....	59
4.6	Regresi Linear Berganda .....	60
4.7	Pembahasan.....	63
4.7.1	Pengaruh Likuiditas terhadap <i>Audit Report Lag</i> .....	63
4.7.2	Pengaruh <i>Leverage</i> terhadap <i>Audit Report Lag</i> .....	64
4.7.3	Pengaruh Umur Perusahaan terhadap <i>Audit Report Lag</i> .....	65
<b>BAB V</b>	<b>SIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>68</b>
5.1	Simpulan .....	68
5.2	Saran.....	69
	<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>71</b>
	<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>76</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	17
Tabel 3.1 Operasional Variabel .....	30
Tabel 3.2 Populasi Dan Sampel Penelitian .....	32
Tabel 3.3 Daftar Perusahaan Untuk Sampel Penelitian .....	33
Tabel 3.4 Dasar Pengambilan Keputusan Autokorelasi .....	33
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	42
Tabel 4.2 Hasil Uji <i>Chow</i> .....	46
Tabel 4.3 Hasil Uji <i>Hausman</i> .....	48
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinearitas .....	53
Tabel 4.5 Kriteria Uji Autokorelasi .....	54
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi .....	54
Tabel 4.7 Perhitungan Uji <i>Durbin-Watson</i> .....	55
Tabel 4.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	56
Tabel 4.9 Hasil Uji F .....	57
Tabel 4.10 Hasil Uji T .....	58
Tabel 4.11 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( <i>Adjusted R<sup>2</sup></i> ) .....	60
Tabel 4.12 Koefisien Regresi .....	61



## Daftar Gambar

Gambar 2.1 Rerangka Konseptual .....	24
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas (Data Terdistribusi Tidak Normal) .....	50
Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas (Data Terdistribusi Normal) .....	51



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1_Daftar Sampel Perusahaan Subsektor Ritel .....	76
Lampiran 2 Tabulasi Data Perusahaan .....	77
Lampiran 3 Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	80
Lampiran 4 <i>Common Effect Model</i> (CEM).....	81
Lampiran 5 <i>Fixed Effect Model</i> (FEM).....	82
Lampiran 6 <i>Random Effect Model</i> (REM).....	83
Lampiran 7 Hasil Uji <i>Chow</i> .....	84
Lampiran 8 Hasil Uji <i>Hausman</i> .....	85
Lampiran 9 Hasil Uji Normalitas .....	86
Lampiran 10 Hasil Uji Multikolinearitas .....	87
Lampiran 11_Hasil Uji Autokorelasi .....	88
Lampiran 12 Tabel <i>Durbin-Watson</i> .....	89
Lampiran 13 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	90
Lampiran 14 Hasil Uji F .....	91
Lampiran 15 Hasil Uji T .....	92
Lampiran 16 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( <i>Adjusted R<sup>2</sup></i> ).....	93
Lampiran 17 Regresi Linier Berganda .....	94
Lampiran 18 Bukti Bimbingan.....	95
Lampiran 19 Daftar Riwayat Hidup.....	98

