

**PENGARUH SOLVABILITAS, *AUDIT TENURE*, DAN REPUTASI
AUDITOR TERHADAP *AUDIT DELAY* PADA PERUSAHAAN SEKTOR
KEUANGAN SUB SEKTOR ASURANSI YANG TERDAFTAR DI BEI
PERIODE 2022-2024**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Syarat guna
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak)
Pada Prodi Akuntansi



OLEH:

ARDIANSYAH MARTA SAPUTRA

NPM: 2112020122

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NUSANTARA PGRI KEDIRI**

2025

Skripsi oleh:
ARDIANSYAH MARTA SAPUTRA
NPM: 2112020122

Judul:
**PENGARUH SOLVABILITAS, *AUDIT TENURE* DAN REPUTASI
AUDITOR TERHADAP *AUDIT DELAY* PADA PERUSAHAAN SEKTOR
KEUANGAN SUB SEKTOR ASURANSI YANG TERDAFTAR DI BEI
PERIODE 2022-2024**

Telah Disetujui untuk diajukan Kepada Panitia Ujian/Sidang Skripsi Prodi Akuntansi
FEB UN PGRI Kediri

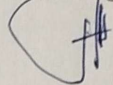
Tanggal: 25 Juni 2025

Pembimbing I



Dr. Amin Tohari, M.Si.
0715078102

Pembimbing II



Hestin Sri Widiawati, S.Pd. M.Si
0708037605

Skripsi oleh:
ARDIANSYAH MARTA SAPUTRA
NPM: 2112020122

Judul:

**PENGARUH SOLVABILITAS, *AUDIT TENURE* DAN REPUTASI
AUDITOR TERHADAP *AUDIT DELAY* PADA PERUSAHAAN SEKTOR
KEUANGAN SUB SEKTOR ASURANSI YANG TERDAFTAR DI BEI
PERIODE 2022-2024**

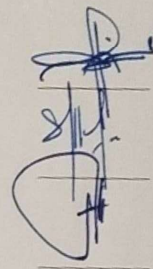
Telah Dipertahankan di depan Ujian/Sidang Skripsi
Prodi Akuntansi FEB UN PGRI Kediri

Pada Tanggal: 10 Juli 2025

Dan dinyatakan telah Memenuhi Persyaratan

Panitia Penguji:

1. Ketua : Dr. Amin Tohari, M.Si.
2. Penguji I : Erna Puspita, S.E., M.Ak.
3. Penguji II : Hestin Sri Widiawati, S.Pd. M.Si



Mengetahui,
Dekan FEB

Dr. Amin Tohari, M.Si.
NIDN. 0715078102

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Ardiansyah Marta Saputra

Jenis Kelamin : Laki-Laki

Tempat/tgl. lahir : Kediri/ 30 Maret 2002

NPM : 2112020122

Fak/Jur./prodi. : FEB/S1 Akuntansi

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa dalam Skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya tidak terdapat karya tulis atau pendapat yang pernah diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara sengaja dan tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kediri,
Yang Menyatakan



Ardiansyah Marta Saputra
NPM: 2112020122

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Jangan pernah membenci atau menyalahkan dirimu sendiri karena hal itu adalah tugas orang lain

Karya ini di Persembahkan Untuk:

Tidak ada kata yang paling baik kecuali halaman persembahan yang ditujukan untuk beberapa orang yang paling mengesankan dalam hidup penulis yaitu:

1. **Ayah** dan **Ibu** dan **adik** saya tercinta, yang selalu memberi dukungan baik secara moral maupun material serta do'a yang tidak pernah putus dipanjatkan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini, satu do'a untuk mereka semoga sehat selalu agar dapat menyaksikan anak-anaknya sukses dimasa depan.
2. Almarhum **nenek** dan **kakek** yang dulu senantiasa mendo'akan dan memberikan nasihat serta menjadi support system saya dalam mengerjakan skripsi ini.
3. Seseorang yang sangat berkesan di hati yaitu **Erika Aprilia Rahayu**, perempuan yang selalu menjadi support system dan senantiasa menemani dan mendukung penulis untuk mewujudkan hal-hal baik kepada penulis selama mengerjakan skripsi ini.

ABSTRAK

Ardiansyah Marta Saputra: Pengaruh Solvabilitas, *Audit Tenure*, dan Reputasi Auditor terhadap *Audit Delay* pada Perusahaan Sektor Keuangan Sub Sektor Asuransi yang Terdaftar di BEI Periode 2022-2024. Skripsi, Akuntansi, FEB UN PGRI Kediri, 2025.

Kata Kunci: Solvabilitas, *Audit Tenure*, Reputasi Auditor, *Audit Delay*

Penelitian ini dilatar belakangi oleh fenomena keterlambatan penyampaian laporan keuangan auditan (*audit delay*) masih menjadi permasalahan krusial di industri ini. *Audit delay* berpotensi menimbulkan reaksi negatif dari pasar dan mencerminkan adanya kendala internal perusahaan atau faktor eksternal dari auditor. Perkembangan ekonomi global yang semakin kompleks mendorong meningkatnya kebutuhan masyarakat akan perlindungan finansial yang andal, menjadikan industri asuransi sebagai pilar penting dalam sistem keuangan modern. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh solvabilitas, *audit tenure* dan reputasi auditor terhadap *audit delay* pada perusahaan sektor keuangan sub sektor asuransi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2022-2024. Penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif kausalitas. Data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu data sekunder berupa laporan keuangan auditan yang diperoleh melalui website resmi Bursa Efek Indonesia. Sampel dalam penelitian ini terdiri dari 15 perusahaan yang dipilih melalui teknik *purposive sampling*. Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu analisis regresi logistik menggunakan *software* ibm spss 30. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa solvabilitas, *audit tenure* dan reputasi auditor secara parsial dan secara simultan tidak berpengaruh terhadap *audit delay* pada perusahaan sektor keuangan sub sektor asuransi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2022-2024.

KATA PENGANTAR

Puji Syukur kita panjatkan atas kehadiran Allah Yang Maha Esa, karena hanya melalui rahmat-Nya penyusunan Skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Penyusunan skripsi dengan judul **“PENGARUH SOLVABILITAS, *AUDIT TENURE* DAN REPUTASI AUDITOR TERHADAP *AUDIT DELAY* PADA PERUSAHAAN SEKTOR KEUANGAN SUB SEKTOR ASURANSI YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2022-2024”** ini guna memenuhi sebagian syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nusantara PGRI Kediri. Pada kesempatan kali ini penulis mengucapkan terimakasih setulus-tulusnya kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini kepada:

1. Dr. Zainal Afandi, M.Pd., selaku Rektor Universitas Nusantara PGRI Kediri.
2. Dr. Amin Tohari, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nusantara PGRI Kediri sekaligus dosen pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dan arahan dalam penyusunan skripsi.
3. Bapak Sigit Puji Winarko, S.E., S.Pd., M.Ak., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nusantara PGRI Kediri.
4. Ibu Hestin Sri Widiawati M.Si., selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan arahan dalam penyusunan skripsi.
5. Kedua orang tua dan keluarga yang selalu mendoakan, mendukung dan memberikan motivasi, sehingga penyusunan Skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
6. Teman-teman dan para sahabat yang telah memberikan saran dan masukan dalam proses penyusunan skripsi ini.
7. *Last but not least, I wanna thank me, I wanna thank me for believing in me, I wanna thank me for doing all this hard work, I wanna thank me for having no days off, I wanna thank me for never quitting, I wanna thank me for tryna do more right than wrong and I wanna thank me for just being me at all times.*

Disadari bahwa skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan, maka diharapkan masukan kritik dan saran-saran yang membangun dari berbagai pihak sangat diharapkan.

Kediri, 10 Juli 2025

ARDIANSYAH MARTA SAPUTRA
NPM: 2112020122

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	6
BAB II LANDASAN TEORI	8
A. Teori dan Penelitian Terdahulu dari <i>Audit delay</i>	8
1. Audit Delay	8
2. Indikator Audit Delay	8
B. Teori dan Penelitian Terdahulu dari Solvabilitas.....	9
1. Solvabilitas.....	9
2. Indikator Solvabilitas	10
C. Teori dan Penelitian Terdahulu dari <i>Audit tenure</i>	10
1. Audit Tenure	10

2. Indikator Audit Tenure.....	12
D. Teori dan Penelitian Terdahulu dari Reputasi Auditor.....	12
1. Reputasi Auditor	12
2. Indikator Reputasi Auditor.....	13
E. Kerangka Berpikir	13
F. Hipotesis	16
BAB III METODE PENELITIAN	18
A. Desain Penelitian	18
1. Pendekatan Penelitian	18
2. Teknik Penelitian	18
B. Definisi Operasional Variabel.....	19
1. Variabel dependen (terikat).....	19
2. Variabel Independen (bebas).....	19
C. Tempat dan Jadwal Penelitian.....	20
1. Tempat Penelitian.....	20
2. Jadwal Penelitian.....	20
D. Populasi dan Sampel Penelitian.....	21
1. Populasi Penelitian.....	21
2. Sampel Penelitian.....	22
E. Prosedur Penelitian.....	23
1. Tahap Perencanaan.....	23
2. Tahap Pelaksanaan	25
3. Tahap Penyusunan Laporan Penelitian	26
F. Teknik Analisis data	28
1. Jenis Analisis.....	28
2. Pengujian Hipotesis.....	32

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	34
A. Hasil Penelitian.....	34
1. Deskripsi Data Variabel	34
2. Uji Multikolinearitas	41
3. Analisis Regresi Logistik	42
4. Model Regresi Logistik.....	46
5. Uji Hipotesis	48
B. Pembahasan.....	50
1. Pengaruh Solvabilitas Terhadap <i>Audit Delay</i>	50
2. Pengaruh Audit Tenure Terhadap Audit Delay	51
3. Pengaruh Reputasi Auditor Terhadap <i>Audit delay</i>	52
4. Pengaruh Solvabilitas, <i>Audit Tenure</i> , dan Reputasi Auditor Terhadap <i>Audit Delay</i>	53
BAB V PENUTUP.....	55
A. Simpulan	55
B. Implikasi	56
C. Keterbatasan Penelitian	57
D. Saran	57
DAFTAR PUSTAKA.....	60
LAMPIRAN.....	64

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual.....	16
gambar 3. 1 Bagan Alir Prosedur Penelitian.....	28
Gambar 4. 1 Ikhtisar Keuangan PT Asuransi Maximus Graha Persada Tbk.....	34

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Jadwal Penelitian	21
Tabel 3. 2 Kriteria Sampel Penelitian	22
Tabel 3. 3 Daftar Perusahaan Sampel Penelitian	23
Tabel 4. 1 Hasil Data Audit Delay	36
Tabel 4. 2 Data Solvabilitas (DAR).....	37
Tabel 4. 3 Data Audit Tenure.....	39
Tabel 4. 4 Data Reputasi Auditor.....	41
Tabel 4. 5 Hasil Uji Multikolinearitas	42
Tabel 4. 6 Hasil Uji Nilai -2 Log Likelihood (-2LL Awal)	43
Tabel 4. 7 Hasil Uji Nilai -2 Log Likelihood (-2LL Akhir).....	43
Tabel 4. 8 Hasil Uji Kelayakan Model Regresi (Goodness of Fit Test)	44
Tabel 4. 9 Hasil Uji Koefisien Determinasi (Nagelkerke R Square)	45
Tabel 4. 10 Hasil Uji Klasifikasi.....	46
Tabel 4. 11 Hasil Analisis Regresi Logistik	47
Tabel 4. 12 Hasil Uji Signifikansi Parsial (Uji Wald)	48
Tabel 4. 13 Hasil Uji Signifikansi Simultan (Omnibus Test of Model Coeficients)	50

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Tabulasi Data Penelitian.....	64
Lampiran 2 Perusahaan yang tidak lolos sampling.....	67
Lampiran 3 Berita Acara Bimbingan Skripsi.....	68
Lampiran 4 Berita Acara Ujian Skripsi.....	70
Lampiran 5 Lembar Catatan Revisi	71

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perkembangan ekonomi global yang semakin dinamis mendorong meningkatnya kebutuhan masyarakat akan perlindungan finansial yang komprehensif. Hal ini menjadikan industri asuransi sebagai salah satu pilar penting dalam sistem keuangan modern, khususnya dalam perannya sebagai lembaga yang memiliki fungsi intermediasi keuangan non-bank. Menurut data "Statistik Perasuransian Indonesia 2022" yang dirilis oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK), sektor asuransi di Indonesia telah berkembang menjadi industri yang solid dengan kontribusi signifikan terhadap Produk Domestik Bruto (PDB), mencatatkan pertumbuhan premi sebesar 8,7% menjadi Rp 280,52 triliun dibandingkan tahun sebelumnya.

Berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 14/POJK.04/2022 tentang Laporan Tahunan Emiten atau Perusahaan Publik dan diperkuat dengan Surat edaran Otoritas Jasa Keuangan nomor 16/SEOJK.04/2021, (16/SEOJK.04/2021), perusahaan asuransi yang telah mencatatkan sahamnya di Bursa Efek Indonesia (BEI) diwajibkan untuk menerapkan prinsip transparansi dan akuntabilitas yang tinggi dalam pengelolaan keuangannya. Regulasi ini secara tegas menetapkan bahwa perusahaan publik wajib menyampaikan laporan keuangan yang telah di audit paling lambat pada akhir bulan ketiga setelah tanggal laporan keuangan tahunan berakhir.

Audit laporan keuangan dalam praktiknya membutuhkan durasi yang cukup panjang yang disebut *audit delay* (Handoko & Aprilia, 2024). Perusahaan dikategorikan mengalami keterlambatan dalam penyampaian laporan keuangan apabila audit delay melebihi batas waktu yang telah ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK), yang berpotensi dikenai sanksi. Audit delay yang melampaui ketentuan tersebut akan menyebabkan penundaan dalam publikasi laporan keuangan. Keterlambatan dalam penyampaian informasi laporan keuangan ini dapat menimbulkan reaksi yang kurang baik dari para pelaku pasar modal.

Meskipun kerangka regulasi telah ditetapkan dengan jelas, berdasarkan “IDX Quarterly Statistics Q4 2022”, realitas di lapangan menunjukkan adanya kesenjangan antara ketentuan dan implementasinya. Data Pemantauan Kepatuhan Emiten dari BEI tahun 2022 mengungkapkan bahwa fenomena keterlambatan dalam penyampaian laporan keuangan yang telah di audit masih menjadi pembahasan yang memprihatinkan pada sektor asuransi.

Mengacu pada Pengumuman Bursa Nomor Peng-LK-00112/BEI.PP2/07-2022, PT Asuransi Bina Dana Arta Tbk (ABDA) mencatatkan keterlambatan selama 45 hari dari batas waktu yang ditentukan. Dalam Laporan Tahunan ABDA 2022 dijelaskan bahwa keterlambatan ini disebabkan oleh kompleksitas transaksi keuangan dan perlunya waktu tambahan untuk melakukan verifikasi atas klaim-klaim asuransi yang material. Sementara itu, berdasarkan Pengumuman Bursa Nomor Peng-LK-00118/BEI.PP2/07-2022, PT Asuransi Multi Artha Guna Tbk (AMAG) mengalami *audit delay* selama 37 hari, yang menurut dokumen Keterbukaan Informasi AMAG dipengaruhi oleh proses revaluasi aset dan penyesuaian terhadap implementasi standar akuntansi keuangan yang baru.

Catatan atas Laporan Keuangan ABDA tahun 2022 mengungkapkan bahwa keterlambatan yang dialami melibatkan beberapa aspek teknis seperti (1) Perlunya review mendalam terhadap portofolio investasi yang mencapai Rp 2,7 triliun (2) Evaluasi kompleks atas estimasi klaim yang belum dilaporkan (IBNR) senilai Rp 157 miliar (3) Proses rekonsiliasi data dengan multiple cabang yang tersebar di 34 lokasi (4) Penyesuaian terhadap implementasi PSAK 74 tentang Kontrak Asuransi.

Sedangkan dalam Laporan Keuangan Interim Q1 2023 AMAG, keterlambatan tersebut diperinci dengan (1) Proses revaluasi aset tetap yang melibatkan properti di 28 lokasi berbeda (2) Penilaian ulang atas portofolio investasi pada instrumen keuangan kompleks (3) Pemeriksaan detailed atas transaksi reasuransi dengan nilai materiil (4) Penyelesaian review atas perhitungan liabilitas teknis yang membutuhkan verifikasi aktuaris.

Terdapat berbagai faktor yang mempengaruhi terjadinya *audit delay*, yaitu keterlambatan dalam penyampaian laporan hasil audit ke publik. Menurut penelitian yang dilakukan oleh Septika et al. (2024), beberapa faktor seperti solvabilitas, profitabilitas, dan *audit tenure* terbukti berpengaruh signifikan

terhadap *audit delay*. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi persentase solvabilitas dan profitabilitas suatu perusahaan, serta semakin lama masa kerja auditor dalam menangani audit perusahaan tersebut secara berturut-turut selama bertahun-tahun, maka semakin besar probabilitas dari suatu perusahaan dapat menyelesaikan proses audit secara tepat waktu. Di sisi lain, penelitian yang dilakukan oleh Sunarsih et al. (2024) juga mendukung temuan tersebut dengan menambahkan bahwa solvabilitas dan reputasi auditor merupakan variabel yang secara signifikan memengaruhi *audit delay*. Perusahaan dengan tingkat solvabilitas yang tinggi cenderung memiliki struktur keuangan yang lebih stabil, sehingga mempermudah proses audit. Sementara itu, reputasi auditor yang baik menunjukkan kompetensi dan kredibilitas dalam pelaksanaan audit, yang pada akhirnya dapat mempercepat penyelesaian laporan audit. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa faktor-faktor internal perusahaan maupun karakteristik auditor memainkan peranan penting dalam menentukan panjang pendeknya waktu penyelesaian audit.

Kemampuan sebuah perusahaan dalam memenuhi tanggung jawab finansialnya, baik dalam jangka pendek ataupun jangka panjang, sering kali mencerminkan tingkat solvabilitas yang dimilikinya. Tingkat solvabilitas ini menjadi salah satu indikator penting yang dapat memberikan gambaran menyeluruh mengenai keadaan finansial perusahaan (Dani et al., 2023). Dengan informasi tersebut, pihak-pihak yang memiliki kepentingan, seperti investor, kreditur, pemegang polis dan manajemen, dapat mengevaluasi stabilitas dan kapasitas perusahaan dalam mengelola kewajiban keuangannya secara transparan dan terbuka.

Menurut Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 71/POJK.05/2016 (2016) tentang tingkat Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi, pada halaman 6 perusahaan dituntut untuk memiliki tingkat solvabilitas yang tinggi yaitu diatas 120% karena dengan tingkat solvabilitas yang tinggi perusahaan dapat menutupi kewajibannya jika sewaktu-waktu tertanggung ingin melakukan klaim atas asuransinya. Selain itu tingkat solvabilitas yang tinggi pada perusahaan asuransi dapat meningkatkan kepercayaan masyarakat dan membuktikan bahwa perusahaan dapat memenuhi kewajibannya.

Rentang waktu antara periode laporan keuangan dengan tanggal penyampain laporan audit independen mencerminkan durasi penyelesaian audit oleh auditor, yang dikenal sebagai audit delay. Semakin lama auditor menyelesaikan proses audit, semakin panjang pula audit delay yang terjadi. Panjangnya audit delay menunjukkan bahwa proses audit memerlukan waktu yang lebih lama, yang mengindikasikan peningkatan risiko keterlambatan perusahaan dalam menyampaikan laporan keuangan kepada Otoritas Jasa Keuangan (OJK) serta pihak-pihak terkait lainnya (Sari & Nisa, 2022).

Keakuratan ketepatan penyampaian laporan audit juga dapat dipengaruhi oleh *audit tenure*, lamanya kaitan kerja klien auditor selama untuk proses diperiksanya data financial biasa disebut *audit tenure*. Lee menjabarkan bila *audit tenure* yang lama bisa memperoleh audit report lag yang pendek, sebab auditor lebih memahami risiko dari bisnis, sistem akuntansi & operasi perusahaan klien (Septika et al., 2024). Adapun dalam penelitian lain yang dilakukan oleh Hasanah & Aprilia (2023) menunjukkan bahwa *audit tenure* tidak berpengaruh terhadap *audit delay*.

Hubungan kerja yang terjalin dalam jangka waktu yang panjang antara auditor dan klien sering kali dianggap memberikan keuntungan tersendiri. Dalam kondisi seperti ini, auditor memiliki kesempatan untuk memahami lebih dalam berbagai aspek keuangan klien, termasuk pola, risiko, dan potensi masalah yang mungkin timbul. Dengan pemahaman yang lebih mendalam tersebut, auditor diharapkan mampu melakukan deteksi terhadap masalah keuangan atau risiko yang dapat memengaruhi laporan keuangan klien secara lebih efektif dan akurat (Putri et al., 2023)

Faktor lainnya yang dapat menjadi penyebab keterlambatan perusahaan dalam penyampaian laporan keuangan adalah reputasi auditor yang dilihat dari afiliasi seorang akuntan publik dengan Kantor Akuntan Publik (KAP) yang diklasifikasikan sebagai KAP *big four* dan KAP *non big four*. Perbedaan kedua jenis KAP tersebut dapat mempengaruhi *audit delay* karena adanya kesenjangan dalam sumber daya, teknologi, serta pengalaman dan pemahaman yang berbeda tentang persyaratan dan regulasi dalam industri. Reputasi KAP ditunjukkan oleh tingginya kualitas audit yang dihasilkan yang akan berpengaruh terhadap jangka

waktu penyelesaian proses audit. Penyelesaian audit yang tepat waktu dengan kualitas tinggi merupakan salah satu cara dari KAP untuk mempertahankan reputasinya (Astrina & Resmadely, 2020). Sedangkan dalam penelitian lain mengatakan bahwa Sebuah Kantor Akuntan Publik (KAP) dapat dikategorikan sebagai besar apabila memiliki afiliasi dengan salah satu anggota Big 4, memiliki jaringan dan cabang yang tersebar di berbagai lokasi, serta melayani klien yang mayoritas terdiri dari perusahaan besar dan berpengaruh. Selain itu, dukungan dari setidaknya 25 tenaga profesional yang kompeten juga menjadi salah satu indikator utama. Ukuran perusahaan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap jumlah dan kompleksitas informasi yang dimilikinya. Hal ini juga mencerminkan kesadaran manajemen terhadap pentingnya pengelolaan informasi, baik untuk memenuhi kebutuhan pihak eksternal, seperti investor dan regulator, maupun untuk mendukung pengambilan keputusan internal dalam perusahaan (Putri et al., 2023).

Berdasarkan fenomena *audit delay* yang masih terjadi di perusahaan asuransi dan adanya research gap dari penelitian sebelumnya berupa temuan dari penelitian terdahulu oleh sebab itu, sangat diperlukannya penelitian lebih lanjut untuk menguji fenomena yang terjadi dan membuktikan pengaruh solvabilitas, *audit tenure* dan reputasi auditor terhadap *audit delay* pada perusahaan sektor keuangan sub sektor asuransi.

Adapun metode analisis data yang akan digunakan untuk menjawab rumusan masalah dalam penelitian ini meliputi uji multikolinieritas, analisis regresi logistik, koefisien determinasi, dan uji hipotesis. Desain ini mencakup semua elemen penting yang diperlukan untuk menjawab rumusan masalah secara sistematis. Penelitian ini dapat memberikan pemahaman lebih jelas mengenai hubungan solvabilitas, *audit tenure*, dan reputasi auditor terhadap *audit delay* pada perusahaan sektor keuangan sub sektor asuransi yang terdaftar di BEI periode 2022-2024.

Berdasarkan penjabaran di atas maka peneliti ingin melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Solvabilitas, *Audit tenure*, dan Reputasi Auditor terhadap *Audit delay* pada Perusahaan Sektor Keuangan sub Sektor Asuransi yang Terdaftar di BEI Periode 2022-2024.**

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan rumusan masalah yang telah diuraikan, berikut rumusan masalah yang akan dijawab dalam penelitian ini:

1. Bagaimanakah pengaruh solvabilitas secara parsial terhadap *audit delay* pada perusahaan asuransi yang terdaftar di BEI periode 2022-2024?
2. Bagaimanakah pengaruh *audit tenure* secara parsial terhadap *audit delay* pada perusahaan asuransi yang terdaftar di BEI periode 2022-2024?
3. Bagaimanakah pengaruh reputasi auditor secara parsial terhadap *audit delay* pada perusahaan asuransi yang terdaftar di BEI periode 2022-2024?
4. Bagaimanakah pengaruh simultan solvabilitas, *audit tenure*, dan reputasi auditor terhadap *audit delay* pada perusahaan asuransi yang terdaftar di BEI periode 2022-2024?

C. Tujuan Penelitian

Penelitian ini dilaksanakan dengan tujuan untuk memberikan bukti empiris mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi *audit delay* pada industri asuransi di Indonesia.

1. Menganalisis pengaruh solvabilitas secara parsial terhadap *audit delay* pada perusahaan asuransi yang terdaftar di BEI periode 2022-2024.
2. Menganalisis pengaruh *audit tenure* secara parsial terhadap *audit delay* pada perusahaan asuransi yang terdaftar di BEI periode 2022-2024.
3. Menganalisis pengaruh reputasi auditor secara parsial terhadap *audit delay* pada perusahaan asuransi yang terdaftar di BEI periode 2022-2024.
4. Menganalisis pengaruh simultan ketiga variabel terhadap *audit delay* pada perusahaan asuransi yang terdaftar di BEI periode 2022-2024.

D. Manfaat Penelitian

Hasil penelitian ini diharapkan mampu memberikan kontribusi untuk berbagai pihak yang terlibat dalam proses pelaporan keuangan perusahaan asuransi.

1. Manfaat Teoritis
 - a. Memberikan bukti empiris terbaru mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi *audit delay* pada sektor asuransi di Indonesia.
 - b. Memperkaya literatur tentang *audit delay* dengan mempertimbangkan karakteristik khusus industri asuransi.

- c. Menjadi referensi untuk penelitian selanjutnya tentang audit di sektor keuangan.

2. Manfaat Praktis

- a. Bagi Perusahaan Asuransi: Membantu mengidentifikasi faktor-faktor yang perlu diperhatikan untuk meminimalkan *audit delay*.
- b. Bagi Auditor: Memberikan pemahaman tentang area-area yang memerlukan perhatian khusus dalam audit perusahaan asuransi.
- c. Bagi Regulator: Menyediakan masukan untuk pengembangan kebijakan terkait pelaporan keuangan di sektor asuransi.
- d. Bagi Investor: Membantu pemahaman tentang faktor-faktor yang dapat mempengaruhi ketepatan waktu informasi keuangan untuk pengambilan keputusan investasi.

DAFTAR PUSTAKA

- Akbar, A. (2022). Pengaruh Rasio Likuiditas dan Solvabilitas Terhadap Rasio Profitabilitas Pada PT Solusi Bangun Indonesia Tbk Periode 2011-2020. *Jurnal EMT KITA*, 6(2), 235–243. <https://doi.org/10.35870/emt.v6i2.623>
- Andriani, F., Meilani, R., Pardede, C. E., & Ginting, W. A. (2020). Pengaruh Audit Tenure, Ukuran KAP, Ukuran Perusahaan Klien Terhadap Kualitas Audit Perusahaan di Bursa Efek Indonesia. *Journal of Economic, Bussines and Accounting (COSTING)*, 4(1), 117–126. <https://doi.org/10.31539/costing.v4i1.1432>
- Artana, I. K. P., Indraswarawati, S. A. P. A., & Putra, C. G. B. (2021). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Kompleksitas Operasi Perusahaan, Reputasi Auditor, Dan Financial Distress Terhadap Audit Delay Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016 S/D 2018. *Hita Akuntansi Dan Keuangan*, 2(1), 120–143. <https://doi.org/10.32795/hak.v2i1.1494>
- Aurely, C., Destiana, R., & Saadah, K. (2021). Pengaruh Audit Tenure, Kualitas Laba Dan Auditor Spesialisasi Industri Terhadap Audit Delay. *Indonesian Accounting Literacy Journal*, 1(3), 734–750. <https://doi.org/10.35313/ialj.v1i3.3525>
- Damanik, H., Sinaga, S., & Buulolo, R. (2021). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Audit Delay Pelaporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Darma Agung*, 29(2), 223–234. <https://doi.org/10.46930/ojsuda.v29i2.1063>
- Dani, R., Kamaliah, & Silfi, A. (2023). Pengaruh Solvabilitas, Kompleksitas Operasional, Upaya Audit, Likuiditas, Profitabilitas, Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Audit Delay Pada Perusahaan Manufaktur Terdaftar Indeks Tahun 2019-2021. *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 4(3), 2173–2191. <https://doi.org/https://doi.org/10.37385/msej.v4i3.1484>
- Effendi, E., & Ulhaq, R. D. (2021). Pengaruh Audit Tenur, Reputasi Auditor, Ukuran Perusahaan dan Komite Audit. In *Penerbit Adab* (Vol. 5, Issue 2). https://www.google.co.id/books/edition/Pengaruh_Audit_Tenur_Reputasi_Auditor_Uk/o3Y-EAAAQBAJ?hl=id&gbpv=1&dq=ukuran+perusahaan&printsec=frontcover
- Faradista, C. S., & Stiawan, H. (2022). Pengaruh Financial Distress, Laba Operasi dan Ukuran Perusahaan Terhadap Audit Delay. *Jurnal Simki Economic*, 5(1), 20–32. <https://doi.org/10.29407/jse.v5i1.122>
- Fenty, A., & Resmadely. (2020). Pengaruh Ukuran Perusahaan Dan Reputasi Kantor Akuntan Publik (Kap) Terhadap Audit Delay Pada Perusahaan Sektor Perbankan Yang Terdaftar Pada Bursa Efek Indonesia. *Accountia Journal*, 04(2), 126–141.

<http://jurnal.stiemtanjungredeb.ac.id/index.php/accountia%0AP>

- Finsensia, F. A., & Munandar, A. (2022). Pengaruh Solvabilitas, Reputasi Auditor dan Kepemilikan Publik terhadap Audit Delay. *KALBISIANA: Jurnal Mahasiswa Institut Teknologi Dan Bisnis Kalbis*, 8(3), 2785–2797.
- Fitriana, A. (2024). Buku Ajar Analisis Laporan Keuangan. In *CV. Malik Rizki Amanah*.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi analisis multivariate dengan program IBM SPSS 26*.
- Handoko, D., & Aprilia, E. A. (2024). Pengaruh Kepemilikan Institusional, Audit Fee dan Audit Tenure terhadap Audit Delay. *Blantika: Multidisciplinary Journal*, 2(4), 412–420. <https://doi.org/10.57096/blantika.v2i4.53>
- Hanika. (2022). *Pengaruh Audit Tenure, Reputasi Auditor, Pergantian Auditor Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kualitas Audit Pada Perusahaan Perbankan Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2020*. 2(3), 282–298. <https://doi.org/https://doi.org/10.54951/sintama.v2i3.386>
- Hasanah, Y., & Aprilia, E. A. (2023). Pengaruh Opini Audit, Audit Tenure dan Karakteristik Komite Audit terhadap Audit Report Lag. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan ...*, 1(4), 371–384. <https://ejurnal.kampusakademik.co.id/index.php/jiem/article/view/410>
- Heriansyah, D. (2024). The Effect of Corporate Governance, Profitability, Liquidity, and Solvency on Corporate Social Responsibility (CSR) Disclosure: A Literature Review Pengaruh Corporate Governance, Profitabilitas, Likuiditas Dan Solvabilitas Terhadap Corporate Social Respon. *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 5(2), 5062–5080. <http://journal.yrpiiku.com/index.php/msej>
- Marcelino, J., & Mulyani. (2021). Ukuran Perusahaan Memoderasi Pengaruh Profitabilitas Dan Solvabilitas Terhadap Audit Delay. *Jurnal Akuntansi*, 10(2), 98–113. <https://doi.org/10.46806/ja.v10i2.802>
- Mulyanti, D., & Achyani, F. (2020). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penerimaanopini Audit*. 235–249.
- Niditia, D., & Pertiwi, D. A. (2021). Pengaruh Profitabilitas, Solvabilitas, Ukuran Perusahaan dan Reputasi Auditor Terhadap Audit Delay (Studi Kasus Perusahaan Perbankan Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2018). *JFAS: Journal of Finance and Accounting Studies*, 3(2), 85–99. <https://doi.org/10.33752/jfas.v3i2.274>
- Normasyhuri, K., Fauzi, F., & Suhaidi, M. (2022). Peran Moderasi Komite Audit dalam Hubungan Audit Tenure dan Reputasi KAP dengan Kualitas Audit. *Owner*, 6(4), 3901–3912. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i4.1142>
- Nyoman, N., Aryani, M., Sunarwijaya, I. K., Putu, N., & Dewi, S. (2024). *Audit*

- Delay Pada Sektor Food And Beverage Di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2022.* 6(2), 308–322. <https://e-journal.unmas.ac.id/index.php/kharisma/article/view/9615/7283>
- OJK. (2016). *PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN NOMOR 71 /POJK.05/2016 TENTANG KESEHATAN KEUANGAN PERUSAHAAN ASURANSI DAN PERUSAHAAN REASURANSI*. OJK.
- OJK. (2022). Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 14 /POJK.04/2022 tentang Penyampaian Laporan Keuangan Berkala Emiten atau Perusahaan Publik. In *Ojk.Go.Id* (pp. 1–17). <https://www.ojk.go.id/id/regulasi/Pages/Penyampaian-Laporan-Keuangan-Berkala-Emiten-atau-Perusahaan-Publik.aspx>
- Puryati, D. (2020). Faktor Yang Mempengaruhi Audit Delay. *Jurnal Akuntansi Kajian Ilmiah Akuntansi (JAK)*, 7(2), 200–212. <https://doi.org/10.30656/jak.v7i2.2207>
- Putri Rahmawati, F., Tuba Septianto, F., Nissa Putri Camilia, F., & Erinasari, H. (2023). Pengaruh Ukuran Kantor Akuntan Publik Dan Pengalaman Auditor Terhadap Kualitas Audit Di Indonesia. *Jurnal Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi*, 1(4), 212–216. <http://jurnal.kolibi.org/index.php/neraca>
- Rahmawati, A. tri, & Arief, A. (2022). Pengaruh Audit Tenure, Ukuran Kantor Akuntan Publik, Profitabilitas, Dan Solvabilitas Terhadap Audit Delay Dengan Opini Audit Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Ekonomi Trisakti*, 2(2), 1079–1090. <https://doi.org/10.25105/jet.v2i2.14556>
- Sari, D. K., & Nisa, A. K. (2022). PENGARUH PROFITABILITAS, SOLVABILITAS, UKURAN PERUSAHAAN DAN REPUTASI KAP TERHADAP AUDIT DELAY. *JOURNAL GEOEKONOMI*, 13(1), 89–102. <https://doi.org/10.24036/jea.v5i2.688>
- Sari, R., & Rahmi, M. (2021). Analisis Pengaruh Rotasi Auditor, Audit Tenure dan Reputasi KAP terhadap Kualitas Audit. *Equity*, 24(1), 123–140. <https://doi.org/10.34209/equ.v24i1.2415>
- Septika, O. :, Zahrotunnisa, B., & Kuntadi, C. (2024). PENGARUH SOLVABILITAS, PROFITABILITAS, DAN AUDIT TENURE TERHADAP AUDIT REPORT LAG. *JURNAL MEDIKA AKADEMIK*, 2(5), 1–13. <https://jurnal.mediaakademik.com/index.php/jma/article/view/320/312>
- Sihaloho, P. S. N., & Yuliasuty, R. (2024). *Pengaruh Opini Audit , Komite Audit , dan Reputasi KAP Terhadap Audit Delay*. 4(3), 1327–1337. <https://doi.org/10.47709/jebma.v4i3.4619>
- Sugiyono, S. (2020). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Alfabeta.
- Sunarsih, N. M., Putra, putu mega juli semara, & ni kadek silawati. (2024). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Audit Delay Perusahaan Manufaktur yang

Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *JURNAL ECONOMINA*, 3(10), 1103–1117.
<https://ejournal.45mataram.or.id/index.php/economina/article/view/1548>

SURAT EDARAN OTORITAS JASA KEUANGAN REPUBLIK INDONESIA
 NOMOR 16 /SEOJK.04/2021. (2021). In *Pharmacognosy Magazine* (Vol. 75,
 pp. 1–60). [https://www.ojk.go.id/id/regulasi/Documents/Pages/Bentuk-dan-Isi-Laporan-Tahunan--Emiten-atau-Perusahaan-Publik/SEOJK - 16 - 2021.pdf](https://www.ojk.go.id/id/regulasi/Documents/Pages/Bentuk-dan-Isi-Laporan-Tahunan--Emiten-atau-Perusahaan-Publik/SEOJK%20-%2016%20-%202021.pdf)

Tsaqif, R. A., Kuntadi, C., & Pramukty, R. (2024). Pengaruh Reputasi Auditor, Audit Tenure, dan Financial Distress terhadap Audit Delay di Perusahaan LQ 45 Tahun 2019-2022. *SENTRI: Jurnal Riset Ilmiah*, 3(2), 1147–1160.
<https://doi.org/10.55681/sentri.v3i2.2348>

Umar, Z., J, E. M., & Suendra, D. A. (2022). Efek Reputasi Kap dan Keterlambatan Laporan Auditor Independen Terhadap Ketepatan Waktu Penyampaian Laporan Keuangan. *Jurnal EMT KITA*, 6(1), 14–20.
<https://doi.org/10.35870/emt.v6i1.485>