

**PENGARUH *FINANCIAL DISTRESS* DAN *AUDIT REPORT LAG*
TERHADAP *RETURN ON ASSETS* PADA PERUSAHAAN
PERTAMBANGAN PERIODE 2023-2024**



SKRIPSI

Oleh:

INDAH PERTIWI

2233040

Program Studi : Akuntansi Syariah

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2026



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM**

Jl. Raya Petaling, KM. 13, Ds. Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173
E-mail: stainbangkabelitung@kemenag.go.id, stain32sasbabel@yahoo.co.id website: www.stainbabel.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI

NOMOR : 35/In.40/FS/PP.00.9/04/2026

Berdasarkan Surat Pernyataan Keaslian dari mahasiswa, Surat Pernyataan Bebas Plagiat dari mahasiswa dan diketahui Ketua Prodi dan hasil cek plagiasi (*Original Report*), maka Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bersama ini menerangkan bahwa:

Nama Mahasiswa : Indah Pertiwi

NIM : 2233040

Prodi : Akuntansi Syariah

Judul Skripsi : Pengaruh *Financial Distress* dan *Audit Report Lag* Terhadap *Return On Assets* Pada Perusahaan Pertamabangan Periode 2023-2024

Maka Skripsi Mahasiswa tersebut dinyatakan telah memenuhi syarat tulisan ilmiah Bebas Plagiasi dengan batas maksimal 25% berdasarkan Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi dan Keputusan Direktorat Jenderal Pendidikan Islam Nomor 7142 Tahun 2018 Tentang Pencegahan Plagiarisme di Perguruan Tinggi Keagamaan Islam.

Demikian surat keterangan ini dikeluarkan sebagai salah satu syarat izin penjiilidan skripsi lulusan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan, surat keterangan ini akan ditarik kembali dan kelulusan yang bersangkutan akan ditinjau ulang.

Bangka, 11 April 2026
Dekan,



Dr. H. Iskandar, M.Hum

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Indah Pertiwi

NIM : 2233035

Program Studi : Akuntansi Syariah

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh *Financial Distress* dan *Audit Report Lag* Terhadap *Return on Assets* pada Perusahaan Pertambangan Periode 2023-2024” ini adalah asli hasil karya atau penelitian sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi manapun serta bebas dari plagiasi. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan/kutipan dalam naskah skripsi ini. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada di penyusun.

Demikian surat pemyataan ini saya buat dan apabila pernyataan ini tidak benar saya bersedia di tuntutan di muka hukum.

Bangka, 23 Februari 2026
Yang Menyatakan,



Indah Pertiwi
NIM. 2233040



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH

Jl. Raya Petaling KM 13, Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173
email: stainbangkabelitung@kemenag.go.id, stain32_sasbabel@yahoo.co.id website:
www.stainbabel.ac.id

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal : Skripsi

Saudari Indah Pertiwi

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung

di -

Bangka

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, mencermati, dan melakukan beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi isi, bahasa, maupun teknik penulisan, maka kami selaku dosen pembimbing skripsi berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Indah Pertiwi

NIM : 2233040

Prodi : Akuntansi Syariah

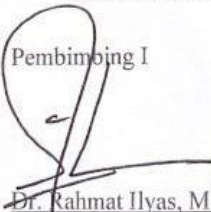
Judul : Pengaruh *Financial Distress* dan *Audit Report Lag* Terhadap *Return on Assets* pada Perusahaan Pertambangan Periode 2023- 2024

Telah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana (S. Akun). Harapan kami, semoga dalam waktu dekat Skripsi ini dapat diujikan Skripsikan

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terimakasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

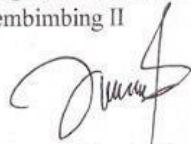
Pembimbing I


Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I

NIP. 198208042009121006

Bangka, 23 Februari 2026

Pembimbing II


Himmatul Ulyah, M.A

NIP.198812052020122009



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH

Jl. Raya Petaling KM 13, Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173
Email: stainbangkabelitung@kemenag.go.id, stain32_sasbabel@yahoo.co.id website: www.stainbabel.ac.id

NOTA DINAS PENGUJI

Hal : Skripsi

Indah Pertiwi

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung

di -

Bangka

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan beberapa kali konsultasi dan mencermati hasil peerbaikan, maka kami selaku penguji berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Indah Pertiwi

NIM : 2233040

Prodi : Akuntansi Syariah

Judul : Pengaruh Financial Distress dan Audut Report Lag Terhadap Return On Assets pada Perusahaan Pertambangan Periode 2023-2024

Telah layak diajukan kepada jurusan Akuntansi Syariah IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar sarjana Akuntansi (S.Akun).

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Penguji I

(Rizki, M.Ak)

NIP. 198911162018011002

Bangka, 12 Mei 2026

Penguji II

(Ratna Kusumadewi, M.A)

NIP.199405242020122029



**KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI**

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG

Jalan Raya Petaling Km.13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung

E-Mail: humas@iainsasbabelac.id

Website: www.iainsasbabelac.id

PENGESAHAN

Nomor: B-231 /In.40/FS/PP.00.9/06/2026

Skripsi dengan judul: *Pengaruh Financial Distress Dan Audit Report
Lag Terhadap Return on Assets Pada Perusahaan
Pertambangan Periode 2023-2024*

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Indah Pertiwi
N I M : 2233040
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Akutansi Syariah

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

1. Dekan,
Dr. Hendra Cipta S.H.I, M.S.I
NIP. 198007132008011010



2. Ketua Program Studi,
Rizki, M.Ak
NIP. 198911162018011002



3. Penguji I,
Rizki, M.Ak
NIP. 198911162018011002



4. Penguji II,
Ratna Kusumadewi, M.A
NIP. 199405242020122029



telah dimunaqasyahkan pada hari: Rabu, 16 April 2026, dengan nilai A (87,9)
dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh
gelar S.Akun.

HALAMAN MOTTO

فَاِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ۝ اِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

“Fa inna ma’al-‘usri yusra. Inna ma’al-‘usri Yusra”

(Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan, sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan)

(QS. Surah Al-Insyirah: 5-6)

وَأَنْ لِّئْسَ لِلْإِنْسَانِ إِلَّا مَا سَعَىٰ

“Wa al laisa lil-ingsaani illaa maa sa’aa”

(Dan bahwa manusia hanya memperoleh apa yang telah diusahakannya)

(QS. Surah An-Najm: 39)

Kesulitan bukanlah akhir dari perjalanan, melainkan bagian dari pembentukan diri. Setiap tantangan yang dihadapi adalah proses jalan untuk menjadi pribadi yang lebih kuat, sabar, dan bertawakal.

Kesuksesan bukan hanya tentang hasil akhir, tetapi tentang ketekunan, doa, dan keikhlasan dalam menjalani setiap proses.

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur kepada Allah SWT. atas segala rahmat, nikmat, dan kemudahan yang diberikan. Penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari keterlibatan dukungan, doa serta bantuan baik moril maupun material berebagai pihak. Karya sederhana ini penulis persembahkan kepada:

1. Ayah dan Ibu tercinta, yang selalu menjadi sumber doa, kekuatan, dan motivasi terbesar dalam setiap langkah kehidupan. Terima kasih atas kasih sayang yang tulus, pengorbanan yang tidak ternilai, serta dukungan tanpa henti yang menjadi alasan utama penulis mampu menyelesaikan Pendidikan ini.
2. Kakak tersayang terima kasih atas kerjasamanya dan nasehat yang diberikan.
3. Bapak Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I selaku pembimbing I. Terima kasih atas kesabaran, waktu, ilmu, pengarahan dan motivasi yang telah diberikan selama penulisan dan penyusunan skripsi ini.
4. Ibu Hj. Himmatul Ulyah, M.A selaku pembimbing II. Terima kasih atas kesabaran, waktu, ilmu, pengarahan dan motivasi yang telah diberikan selama penulisan dan penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Rizki, M.Ak selaku Ketua Prodi Akuntansi Syariah sekaligus Pembimbing Akademik
6. Sahabat dan rekan seperjuangan, yang telah berbagi cerita, semangat, dan dukungan selama proses proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.
7. Almamater tercinta, sebagai tempat penulis menimba ilmu, belajar, dan bertumbuh menjadi pribadi yang lebih baik.
8. Dan untuk diri sendiri, terima kasih telah bertahan, berjuang dan tidak menyerah dalam menghadapi setiap tantangan selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini. Setiap Lelah dan doa yang terucap menjadi bukti bahwa perjuangan ini tidaklah sia-sia.

Semoga karya ini menjadi langkah awal menuju masa depan yang lebih baik serta dapat memberikan manfaat bagi banyak pihak.

PENGARUH FINANCIAL DISTRESS DAN AUDIT REPORT LAG TERHADAP RETURN ON ASSETS PADA PERUSAHAAN PERTAMBANGAN PERIODE 2023- 2024

Indah Pertiwi
2233040
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
Institut Agama Islam Negeri
Syaiikh Abdurrahman Siddik
Bangka Belitung

Abstrak

Pasar saham berperan penting terhadap perekonomian negara karena pasar saham menjadi alat yang digunakan perusahaan untuk mendapatkan dana dari pihak yang menyediakan modal atau investor. Sektor pertambangan merupakan sektor strategis dalam mendukung perekonomian nasional, memberikan kontribusi besar terhadap penerimaan negara melalui ekspor, royalti, serta penciptaan lapangan kerja, namun kinerjanya sering berfluktuasi akibat tekanan kondisi keuangan dan gejolak harga komoditas. Kondisi *financial distress* dan *audit report lag* diduga mempengaruhi kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba, sehingga penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh kedua variabel tersebut terhadap ROA pada perusahaan pertambangan.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data sekunder berupa laporan keuangan perusahaan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2023-2024. Sampel ditentukan melalui *purposive sampling* sebanyak 23 perusahaan dengan 46 data laporan keuangan, pengolahan menggunakan regresi data panel dan dianalisis dengan menggunakan uji t dan uji f, serta dengan bantuan Eviews 12.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial *financial distress* berpengaruh terhadap *return on assets* (ROA) dengan nilai probabilitas sebesar $0.0094 < 0.05$, sedangkan *audit report lag* tidak berpengaruh terhadap *return on assets* (ROA) dengan nilai probabilitas sebesar $0.8941 > 0.05$. Secara simultan, *financial distress* dan *audit report lag* berpengaruh terhadap *return on assets* (ROA) dengan nilai probabilitas sebesar $0.028220 < 0.05$. Hasil ini menunjukkan bahwa kondisi tekanan keuangan perusahaan menjadi faktor penting yang mempengaruhi kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba, sementara lamanya penyelesaian laporan audit tidak secara langsung mempengaruhi tingkat profitabilitas perusahaan pertambangan.

Kata Kunci : *Financial Distress, Audit Report Lag, Return on Assets, Perusahaan Pertambangan.*

THE INFLUENCE OF FINANCIAL DISTRESS AND AUDIT REPORT LAG ON RETURN ON ASSETS IN MINING COMPANIES FOR THE 2023-2024 PERIOD

Indah Pertiwi

2233040

Faculty of Sharia and Islamic Economics

Syaikh Abdurrahman Siddik State Islamic Institute Bangka Belitung

Abstract

The capital market plays a crucial role in the national economy because it provides a means for business financing or allows companies to obtain funds from investors. The mining sector is strategic in supporting the national economy, contributing significantly to state revenue through exports, royalties, and job creation. However, its performance often fluctuates due to financial pressures and commodity price fluctuations. Financial distress and audit report lag are suspected to impact a company's ability to generate profits. Therefore, this study aims to analyze the effect of these two variables on ROA in mining companies.

This study uses a quantitative approach with secondary data in the form of financial reports of companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2023-2024 period. The sample was determined through purposive sampling of 23 companies with 46 financial report data. The data were processed using panel data regression and analyzed using t-tests and f-tests, along with Eviews 12.

The results showed that financial distress partially affected return on assets (ROA) with a probability value of $0.0094 < 0.05$, while audit report lag had no effect on return on assets (ROA) with a probability value of $0.8941 > 0.05$. Simultaneously, financial distress and audit report lag affected return on assets (ROA) with a probability value of $0.028220 < 0.05$. These results indicate that a company's financial distress is a significant factor influencing its ability to generate profits, while the length of audit report completion does not directly affect the profitability of mining companies.

Key words: Financial Distress, Audit Report Lag, Return on Assets, Mining Companies.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kami panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa, karena atas rahmat dan karunia-Nya, kami dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan baik. Penulisan skripsi ini disusun sebagai bentuk pertanggungjawaban yang telah kami laksanakan di kampus Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.

Penulisan skripsi ini merupakan kajian singkat tentang “Pengaruh *Financial Distress* dan *Audit Report Lag* Terhadap *Return on Assets* pada Perusahaan Pertambangan Periode 2023-2024”. Penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendaha hati, pada kesempatan ini penulis mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Janawi, M.Ag selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahmann Siddik Bangka Belitung;
2. Bapak Dr. Hendra Cipta, S.H.I, M.S.I selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam;
3. Bapak Rizki, M.Ak selaku Ketua Prodi Akuntansi Syariah
4. Bapak Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I dan Ibu Hj. Himmatul Ulyah, M.A selaku dosen pembimbing I dan II
5. Seluruh dosen dan staf akademik fakultas Syariah dan Ekonomi Islam yang telah memberikan ilmu dan pelayanan selama masa perkuliahan.
6. Ayah dan Ibu penulis, yang selalu memberikan kasih sayang, doa, nasehat, serta atas kesabarannya yang luar biasa dalam setiap hidup penulis.

Atas perhatian dan dukungannya, penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu.

Bangka, 16 April 2026



Indah Pertiwi

NIM. 2233040

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
NOTA DINAS PEMBIMBING	ii
NOTA DINAS PENGUJI	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR GRAFIK.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan dan Pembatasan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Kegunaan Penelitian.....	9
E. Sistematika Pembahasan	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA	
A. Hasil Penelitian Terdahulu yang Relevan.....	12
B. Hubungan Antar Variabel	16
C. Kerangka Pikir Penelitian	19
D. Landasan Teori.....	21
E. Hipotesis.....	31
BAB III Metode Penelitian	
A. Jenis Penelitian.....	34
B. Data dan Jenis Data.....	34
C. Populasi, Sampel, dan Teknik Sampling	34
D. Definisi Operasional Variabel.....	40
E. Desain dan Model Penelitian	42
F. Instrumen Penelitian dan Skala Pengukuran.....	43
G. Teknik Pengumpulan Data.....	44
H. Teknik Analisis Data.....	45
BAB IV Metode Penelitian	

A. Hasil Penelitian	56
1. Deskripsi Subjek	56
2. Model Regresi Data Panel.....	60
3. Uji Asumsi Klasik.....	63
4. Analisis Regresi Linear Berganda.....	67
5. Uji Hipotesis	69
B. Pembahasan.....	73

BAB V Penutup

A. Kesimpulan	79
B. Saran	80

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel III.1 Populasi Penelitian	35
Tabel III.2 Sampel Penelitian.....	38
Tabel III. 3 Operasional Variabel.....	44
Tabel IV. 1 Deskriptif Variabel Penelitian 2023-2024	58
Tabel IV. 2 Hasil Uji Chow	61
Tabel IV. 3 Hasil Uji Hausman.....	62
Tabel IV. 4 Hasil Uji Lagrange Multiplier.....	63
Tabel IV. 5 Hasil Uji Multikolinearitas.....	65
Tabel IV. 6 Hasil Uji Heteroskedastisitas	66
Tabel IV. 7 Hasil Uji Autokorelasi	67
Tabel IV. 8 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	68
Tabel IV. 9 Hasil Uji Parsial (Uji T).....	70
Tabel IV. 10 Hasil Uji Simultan (Uji F)	71
Tabel IV. 11 Hasil Uji Koefisien Determinasi	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar II. 1 Kerangka Pikir Penelitian	21
--	----

DAFTAR GRAFIK

<u>Grafik IV. 1 Hasil Uji Normalitas</u>	64
--	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar 23 Perusahaan Yang Terpilih

Lampiran 2 Data Penelitian Tahun 2023-2024

Lampiran 3 Hasil Data Penelitian 2023-2024 Setelah dilakukan Transformasi Data

Lampiran 4 Hasil Statistik Deskriptif

Lampiran 5 Hasil Uji Chow

Lampiran 6 Hasil Uji Hausman

Lampiran 7 Hasil Uji Lagrange Multiplier

Lampiran 8 Hasil Uji Normalitas

Lampiran 9 Hasil Uji Multikolinearitas

Lampiran 10 Hasil Uji Heteroskedastisitas

Lampiran 11 Hasil Uji Autokorelasi

Lampiran 12 Hasil Uji Regresi Linear Berganda

Lampiran 13 Hasil Uji Parsial (Uji T)

Lampiran 14 Hasil Uji Simultan (Uji F)

Lampiran 15 Hasil Uji Koefisien Determinasi