UNIVERSITAS GADJAH MADA
PENGARUH NON-PERFORMING LOAN, UKURAN PERUSAHAAN, DAN KOMPLEKSITAS TERHADAP BIAYA AUDIT DI PERUSAHAAN PERBANKAN (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2021-2023)
SEKAR AYU ISWOROWATI, Mukhlis, S. E., M. Acc.
Universitas Gadjah Mada, 2025 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN ii
HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI iii
KATA PENGANTAR iv
DAFTAR ISI v
DAFTAR TABEL viii
DAFTAR GAMBAR ix
DAFTAR LAMPIRAN x
INTISARI xi
ABSTRACT xii
BAB I PENDAHULUAN 1
I.1. Latar Belakang 1
I.2. Rumusan Masalah 3
I.3. Tujuan Penelitian 4
I.4. Manfaat Penelitian 5
I.5. Sistematika Penelitian 6
BAB II GAMBARAN UMUM PENULISAN 8
II.1. Kondisi Umum 8
II.2. Tinjauan Pustaka 9
II.2.1. Teori Agensi 9
II.2.2. Biaya audit 12
II.2.3. *Non-Performing Loan* (NPL) 12
II.2.4. Ukuran Perusahaan 13
II.2.1. Kompleksitas Perusahaan 15
II.3. Keaslian Penelitian 16
II.4. Hipotesis 20
II.4.1. Hubungan *Non-Performing Loan (NPL)* dan Biaya audit 20
II.4.2. Hubungan Ukuran Perusahaan dan Biaya audit 21
II.4.3. Hubungan Kompleksitas dan Biaya audit 22
II.4.4. Hubungan NPL, Ukuran Perusahaan, Kompleksitas dan Biaya audit 23

PENGARUH NON-PERFORMING LOAN, UKURAN PERUSAHAAN, DAN KOMPLEKSITAS TERHADAP BIAYA AUDIT DI PERUSAHAAN
PERBANKAN (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun
2021-2023)
SEKAR AYU ISWOROWATI, Mukhlis, S. E., M. Acc.
Universitas Gadjah Mada, 2025 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

BAB III METODOLOGI PENELITIAN 24
III.1. Desain Penelitian 24
III.2. Sumber dan Jenis Data 25
III.3. Metode Pengumpulan Data 25
III.4. Sampel 26
III.5. Definisi Operasional Variabel 26
III.5.1. Variabel Dependen 26
III.5.2. Variabel Independen 27
III.6. Teknik Analisis Data 29
III.6.1. Analisi Statistik Deskriptif 29
III.6.2. Analisis Regresi Data Panel 29
III.6.3. Uji Asumsi Klasik 33
III.6.4. Uji Hipotesis 34
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN 36
IV.1. HASIL ANALISIS 36
IV.1.1. Analisis Statistik Deskriptif 36
IV.1.2. Analisis Regresi Data Panel 36
IV.1.3. Uji Asumsi Klasik 41
IV.1.4. Pengujian Hipotesis 43
IV.2. PEMBAHASAN 44
IV.2.1. Pengaruh NPL Terhadap Biaya audit di Perusahaan Perbankan 44
IV.2.2. Pengaruh Ukuran Perusahaan Terhadap Biaya audit di Perusahaan Perbankan 45
IV.2.3. Pengaruh Kompleksitas Terhadap Biaya audit di Perusahaan Perbankan 46
IV.2.4. Pengaruh NPL, Ukuran Perusahaan, dan Kompleksitas Secara Simultan Terhadap Biaya audit 47
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN 49
V.1. Kesimpulan 49
V.2. Saran 49
DAFTAR PUSTAKA 50
LAMPIRAN 56
V.1. Lampiran 1. Data Perusahaan Perbankan di BEI yang menjadi sampel 56

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
PENGARUH NON-PERFORMING LOAN, UKURAN PERUSAHAAN, DAN KOMPLEKSITAS TERHADAP BIAYA AUDIT DI PERUSAHAAN PERBANKAN (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2021-2023)
SEKAR AYU ISWOROWATI, Mukhlis, S. E., M. Acc.
Universitas Gadjah Mada, 2025 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

V.2. Lampiran 2. *Capture* Laporan Tahunan Tahun 2023 PT Bank Raya Indonesia Tbk yang Memuat Informasi Tentang *Audit Fee* 58

V.3. Lampiran 3. Model REM dengan skala pengukuran kompleksitas menggunakan variabel *dummy* 59