

**Pengaruh Ukuran Perusahaan, *Leverage*, dan Komisaris Independen Terhadap
Integritas Laporan Keuangan Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di
BEI Tahun 2020-2022**



Skripsi Oleh:

Rayyani Qatrunada

01031282025063

S1 Akuntansi

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET, DAN TEKNOLOGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2024

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

**Pengaruh Ukuran Perusahaan, *Leverage*, dan Komisaris Independen
Terhadap Integritas Laporan Keuangan Pada Perusahaan Perbankan yang
Terdaftar di BEI Tahun 2020-2022**

Disusun oleh:

Nama : Rayyani Qatrunada
NIM : 01031282025063
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Pengauditan

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Tanggal

:11 Juni 2024

Dosen Pembimbing



Abdul Rohman, S.E., M.Si
NIP. 197207192015101101

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rayyani Qatrunada

NIM : 01031282025063

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian : Pengauditan

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul:

PENGARUH UKURAN PERUSAHAAN, *LEVERAGE*, DAN KOMISARIS INDEPENDEN TERHADAP INTEGRITAS LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2020-2022

Pembimbing : Abdul Rohman, S.E., M.Si

Tanggal Ujian : 19 Juli 2024

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak saya sebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar di kemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Palembang, 10 September 2024

Pembuat Pernyataan,



Rayyani Qatrunada
NIM. 01031282025063

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO:

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

"Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan."

(Q.S. Al-Insyirah: 6)

"I'm not afraid of tomorrow, which may fall apart"

(Kidult - Seventeen)

Skripsi ini dipersembahkan untuk:

- Ayah dan Bunda saya
- Kakak dan Adik saya
- Diri saya
- Almamater

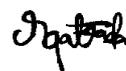
KATA PENGANTAR

Puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT Yang Maha Esa karena berkat karunia, nikmat, dan rahmat-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sebagai tugas akhir sebagai seorang mahasiswa dengan judul “Pengaruh Ukuran Perusahaan, *Leverage*, dan Komisaris Independen terhadap Integritas Laporan Keuangan Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun 2018-2022” dengan baik. Skripsi ini dibuat untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Strata 1 (S1) Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Pada proses penelitian skripsi ini, penulis menyadari bahwa skripsi masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih kepada Bapak Abdul Rohman selaku dosen pembimbing, Ibu Yulia Saftiana selaku dosen penguji, dan semua pihak yang telah memberi penulis arahan sehingga skripsi ini dapat selesai. Penulis berharap adanya kritik dan saran sehingga dapat menjadi bahan evaluasi bagi penulis dan penelitian ini dapat diteruskan bagi peneliti selanjutnya. Penulis memohon maaf apabila terdapat kekurangan dalam penelitian ini, semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua.

Palembang 10 September 2024

Penulis,



Rayyani Qatrunada

NIM. 01031282025063

UCAPAN TERIMA KASIH

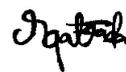
Pada proses penulisan skripsi ini, tentunya tidak luput dari berbagai tantangan yang dihadapi. Namun, penulis menyadari berkat bantuan, bimbingan, dukungan, dan juga doa dari banyak pihak, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan ucapan terima kasih kepada:

1. Allah SWT atas seluruh nikmat dan juga pertolongan yang diberikan kepada penulis hingga dapat menyelesaikan tugas akhir ini.
2. Bapak **Prof. Dr. Taufiq Marwa, S.E., M.Si.**, selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
3. Bapak **Prof. Dr. Ir. Muhammad Adam, S.E., M.E.**, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
4. Ibu **Dr. Hasni Yusrianti, S.E., M.A.A.C., Ak, CA.**, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Bapak **Abdul Rohman, S.E., M.Si.**, selaku dosen pembimbing skripsi saya yang telah meluangkan banyak waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing saya selama proses penyusunan skripsi hingga skripsi ini terselesaikan.
6. Ibu **Dr. Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak.**, selaku dosen penguji semina proposal dan ujian komprehensif saya yang telah memberi kritik dan saran kepada penulis untuk memperbaiki penulisan skripsi ini.
7. Ibu **Dr. Shelly Febriana Kartasari, S.E., M.Si., Ak.**, selaku dosen pembimbing akademik yang telah membimbing saya selama masa perkuliahan.
8. Seluruh bapak ibu dosen FE UNSRI yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang bermanfaat selama masa perkuliahan.
9. Seluruh staff kepegawaian administrasi Fakultas Ekonomi yang telah banyak membantu selama perkuliahan dan pemberkasan yang diperlukan.
10. Orang tua saya, Ayah saya **Dr. Firdaus Komar, S.Pd., M.Si.** dan Bunda saya **Dra. Anisatul Mardiah, M.Ag., Ph.D.** Terima kasih untuk semua dukungan dan doa yang diberikan kepada penulis hingga saat ini.

11. Kakak-kakak saya, **Apt. Berliana Faradisa, S.Farm.** dan **Asshafa Adzkiya, S.Aktr.** serta adik-adik saya, **Khairunadra Lamya Nurhaliza** dan **Syaffana Mumtaza Najidah** yang selalu memberikan dukungan kepada penulis.
12. Sahabat saya **Ajel, Jeki, Ajeng, dan Dyang**, terima kasih untuk semua momen yang berharga.
13. Teman-teman di perkuliahan **Oliv, Vicky, dan Raihan** terima kasih untuk bantuan kalian selama ini.
14. Teman-teman saya semasa SMA **Dila, Ulik, Nisa, Tazkiyah, Shada, Ama, dan Zahra**, terima kasih untuk doa dan dukungannya.
15. Teman-teman saya semasa SMP **Wina, Indira, Dian, Attina, Caca, dan Ayu**, terima kasih untuk doa dan dukungan yang diberikan.
16. Teman-teman Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya Angkatan 2020. Terima kasih telah kebersamai dan membantu saya selama perkuliahan.
17. Seluruh pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu per satu yang telah memberikan dukungan, masukan, dan doa kepada penulis baik secara langsung maupun tidak langsung untuk penyusunan skripsi ini.

Palembang, 10 September 2024

Penulis,



Rayyani Qatrunada

NIM. 01031282025063

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Saya dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstrak skripsi dalam bahasa inggris dari mahasiswa :

Nama : Rayyani Qatrunada

NIM : 01031282025063

Jurusan : Akuntansi

Mata Kuliah : Pengauditan

Judul Skripsi : Pengaruh Ukuran Perusahaan, *Leverage*, dan Komisaris Independen Terhadap Integritas Laporan Keuangan Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun 2020-2022

Telah saya periksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses*-nya dan kami setuju untuk disampaikan pada lembar abstrak.

Indralaya, 28 Agustus 2024

Dosen Pembimbing,



Abdul Rohman, S.E., M.Si
NIP. 197207192015101101

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Hasni Yusrianti, S.E., M.A.A.C., Ak. CA
NIP. 197212152003122001

ABSTRAK
PENGARUH UKURAN PERUSAHAAN, *LEVERAGE*, DAN KOMISARIS
INDEPENDEN TERHADAP INTEGRITAS LAPORAN KEUANGAN
PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI
TAHUN 2020-2022

Oleh:
Rayyani Qatrunada

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh dari ukuran perusahaan, *leverage*, dan komisaris independen terhadap integritas laporan keuangan. Populasi pada penelitian ini ialah seluruh perusahaan perbankan yang terdaftar pada Bursa Efek Indonesia. Dengan menggunakan metode *purposive sampling*, jumlah sampel penelitian sebanyak 108 perusahaan. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis data berupa data sekunder. Pengujian penelitian ini menggunakan teknik analisis regresi berganda dengan alat analisis SPSS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *leverage* berpengaruh negatif terhadap integritas laporan keuangan, sedangkan ukuran perusahaan dan komisaris independen tidak berpengaruh terhadap integritas laporan keuangan.

Kata kunci: Ukuran Perusahaan, *Leverage*, Komisaris Independen, Integritas Laporan Keuangan.

Pembimbing



Abdul Rohman, S.E., M.Si

NIP. 197207192015101101

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Hasni Yusrianti, S.E, M.A.A.C., Ak, CA

NIP. 197212152003122001

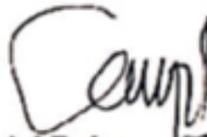
ABSTRACT
THE IMPACT OF FIRM SIZE, LEVERAGE, AND INDEPENDENT
COMMISSIONERS ON INTEGRITY OF FINANCIAL STATEMENT IN
BANKING COMPANIES ON INDONESIA STOCK EXCHANGE
PERIODS 2020-2022

By:
Rayyani Qatrunada

This study aims to examine the effect of firm size, leverage, and independent commissioners of integrity of financial statement. The populations in this study was all companies on the Indonesia Stock Exchange in the banking companies, with sample technique used was purposive sampling, this study have 108 samples. The research was quantitative with secondary data. Multiple linear regression was used as a data analysis technique with SPSS were used to analyze the data. This study shows that the leverage variable has a negative effect on integrity of financial statement. On the other hand, firm size and independent commissioners do not affect the integrity of financial statement.

Keywords: *Firm Size, Leverage, Independent Commissioners, Integrity of Financial Statement.*

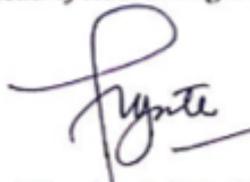
Advisor



Abdul Rohman, S.E., M.Si

NIP. 197207192015101101

Acknowledged,
Head of Accounting Department



Dr. Hasni Yusrianti, S.E, M.AAC., Ak, CA

NIP. 197212152003122001

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DATA PRIBADI

Nama Mahasiswa : Rayyani Qatrunada
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat, Tanggal Lahir : Palembang, 21 Februari 2003
Agama : Islam
Status : Belum Menikah
Alamat : Jalan Kebun Bunga, Perumahan Citra Kencana 1, Blok
A Nomor 24, Palembang
Email : rayyaniqatrunada@gmail.com



PENDIDIKAN FORMAL

Sekolah Dasar : SDIT Izzuddin Palembang
Sekolah Menengah Pertama : MTSN 2 Palembang
Sekolah Menengah Atas : MAN Insan Cendekia OKI

PENDIDIKAN NON-FORMAL

Kursus Akuntansi Prospek Palembang (2022-2023)

PENGALAMAN ORGANISASI

1. Staff Divisi Sosial Rohani IMA FE UNSRI (2020-2021)
2. Sekretaris Divisi Sosial Rohani IMA FE UNSRI (2021-2022)
3. Ketua Divisi Sosial Rohani IMA FE UNSRI (2022-2023)

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
UCAPAN TERIMA KASIH	vi
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK	viii
ABSTRAK.....	ix
<i>ABSTRACT</i>.....	x
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xi
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	5
1.3. Tujuan Penelitian	6
1.4. Manfaat Penelitian	6
1.4.1. Manfaat Teoritis	6
1.4.2. Manfaat Praktis	6

BAB II	7
TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1. Landasan Teori	7
2.1.1. Teori Keagenan	7
2.1.2. Integritas Laporan Keuangan	8
2.1.3. Ukuran Perusahaan	9
2.1.4. Leverage	11
2.1.5. Komisaris Independen	12
2.2. Penelitian Terdahulu	13
2.3. Kerangka Pemikiran	26
2.4. Pengembangan Hipotesis	27
2.4.1. Pengaruh Ukuran Perusahaan Terhadap Integritas Laporan Keuangan	27
2.4.2. Pengaruh Leverage Terhadap Integritas Laporan Keuangan	28
2.4.3. Pengaruh Komisaris Independen Terhadap Integritas Laporan Keuangan	29
BAB III	30
METODE PENELITIAN	30
3.1. Ruang Lingkup Penelitian	30
3.2. Rancangan Penelitian	30
3.3. Jenis dan Sumber Data	31
3.4. Teknik Pengumpulan Data	31
3.5. Populasi dan Sampel	31
3.5.1. Populasi	31
3.5.2. Sampel	32

3.6. Teknik Analisis Data	35
3.6.1. Analisis Statistik Deskriptif	35
3.6.2. Uji Asumsi Klasik	35
3.6.2.1. Uji Normalitas	36
3.6.2.2. Uji Heteroskedasitas	36
3.6.2.3. Uji Multikolinearitas.....	37
3.6.2.4. Uji Autokorelasi	37
3.6.3. Analisis Regresi Linear Berganda	38
3.6.4. Uji Hipotesis	39
3.6.4.1. Uji Kelayakan Model (Uji F)	39
3.6.4.2. Uji Hipotesis (Uji t).....	40
3.6.4.3. Uji Koefisien Determinasi (R²).....	40
3.7. Definisi Operasional	41
3.7.1. Variabel Dependen (Y).....	41
3.7.2. Variabel Independen (X).....	42
3.8. Pengukuran Variabel	44
3.8.1. Integritas Laporan Keuangan	44
3.8.2. Ukuran Perusahaan	45
3.8.3. Leverage.....	45
3.8.4. Komisaris Independen.....	46
BAB IV	48
HASIL DAN PEMBAHASAN	48
4.1. Hasil Penelitian	48
4.1.1. Gambaran Umum Penelitian	48

4.1.2. Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	48
4.1.3. Hasil Uji Asumsi Klasik	50
4.2. Hasil Analisis Linear Berganda.....	54
4.3. Pengujian Hipotesis	56
4.3.1. Uji Kelayakan Model (Uji F)	56
4.3.2. Uji Hipotesis (Uji T).....	57
4.3.3. Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	58
4.4. Pembahasan Penelitian	59
4.4.1. Pengaruh Ukuran Perusahaan terhadap Integritas Laporan Keuangan	59
4.4.2. Pengaruh Leverage terhadap Integritas Laporan Keuangan.....	60
4.4.3. Pengaruh Komisaris Independen terhadap Integritas Laporan Keuangan.....	61
BAB V.....	64
KESIMPULAN DAN SARAN	64
5.1. Kesimpulan.....	64
5.2. Keterbatasan Penelitian	65
5.3. Saran	66
DAFTAR PUSTAKA	67
LAMPIRAN.....	72

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	13
Tabel 3.1. Kriteria Sampel Penelitian	33
Tabel 3.2. Sampel Penelitian	33
Tabel 3.3. Operasionalisasi Variabel.....	46
Tabel 4.1. Analisis Statistik Deskriptif.....	49
Tabel 4.2. Uji Normalitas.....	51
Tabel 4.3. Uji Multikolinearitas	53
Tabel 4.4. Uji Autokorelasi.....	54
Tabel 4.5. Analisis Regresi Linear Berganda.....	55
Tabel 4.6. Uji F	57
Tabel 4.7. Uji T	58
Tabel 4.8. Uji Koefisien Determinasi.....	59

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kerangka Pemikiran	27
Gambar 4.1. Uji Heteroskedasitas	52

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Dalam menjalankan bisnisnya, perusahaan memerlukan pengetahuan tentang usaha hingga aktivitas di dalamnya, contohnya mengenai laporan keuangan. Laporan keuangan memiliki tujuan sebagai pemberi informasi mengenai kinerja, pergantian posisi keuangan, dan penentu usaha dalam suatu entitas. Laporan keuangan ini harus diperiksa terlebih dahulu oleh pihak yang independen atau bisa disebut oleh auditor. Laporan keuangan memiliki tujuan sebagai pemberi informasi mengenai posisi keuangan perusahaan yang bermanfaat bagi pemakai laporan keuangan. Laporan keuangan perusahaan harus disajikan dengan sebenar- benarnya atau tidak terdapat manipulasi. Hal ini merupakan salah satu prinsip penyajian laporan keuangan, yaitu integritas. Integritas laporan keuangan sangat penting bagi suatu perusahaan sebagai acuan untuk menilai seberapa jujur dan sesuai laporan keuangan dengan keadaan sebenarnya. (Nurbaiti et al., 2021).

Para investor akan lebih menaruh kepercayaan pada data laporan keuangan yang sudah di audit sebelumnya untuk menentukan keputusan investasi. Namun pada kenyataannya banyak perusahaan melakukan manipulasi laporan keuangan. Ini bisa dikategorikan ke dalam bentuk kegagalan dari integritas laporan keuangan karena penyajian informasi yang ditampilkan tidak wajar dan hal itu dapat menjadi perhatian yang cukup besar bagi para pengguna laporan keuangan. (CNBC Indonesia, 2021).

Bank Lippo pada tanggal 30 September 2002 terbukti melakukan kecurangan laporan keuangan. Bapepam menemukan bahwa laporan keuangan perusahaan ini memiliki tiga versi laporan yang berbeda di iklan, di BEJ (sekarang BEI), dan di KAP. Versi pertama laporan keuangan per 30 Desember 2002 yang diterbitkan pada 28 November 2002 di surat kabar, yang belum diaudit. Versi kedua yang disampaikan pada 27 Desember 2002 ke BEJ. Terakhir, diterbitkan pada 6 Januari 2003 oleh KAP. KAP tersebut melaporkan *capital adequacy ratio* (CAR) milik Bank Lippo sebesar 4,23%, dimana angka tersebut belum diakui oleh Bapepam. Namun, Syafruddin Temenggung yang merupakan ketua BPPN menyatakan bahwa pihaknya mengakui CAR hanya sebesar 22% dengan AYDA yang harus direvaluasi dan diumumkan pada 11 Maret 2003. Nilai AYDA dalam laporan keuangan yang termuat pada iklan sebesar Rp2,4 triliun dan hanya dilaporkan sebesar Rp2,39 triliun. Padahal pada laporan keuangan lainnya nilai AYDA dinyatakan menurun menjadi Rp1,42 triliun. Dengan demikian, Syafruddin menyatakan bahwa nilai CAR milik Bank Lippo turun sebesar 4,23%. (Liputan6.com, 2003).

Terjadinya kasus tersebut, dapat menyebabkan berkurangnya tingkat kepercayaan yang diberikan oleh pemangku kepentingan terhadap laporan keuangan dan integritasnya. Ketidakpastian seputar integritas laporan keuangan dapat mengundang sejumlah pertanyaan terkait dengan tata kelola perusahaan (*corporate governance*) oleh pihak yang menggunakan laporan keuangan. Perusahaan seringkali melakukan tindakan kecurangan, berupa manipulasi agar laporan keuangan terlihat baik dimata investor. Dengan banyaknya skandal mengenai laporan keuangan menyebabkan ketidakpercayaan masyarakat, salah satu tandanya ialah turunnya harga saham secara drastis pada perusahaan yang terkena kasus. (Ayem & Yuliana, 2019).

Penelitian-penelitian terdahulu mengenai integritas laporan keuangan seringkali

mengaitkan variabel-variabel berupa ukuran perusahaan, *leverage*, dan komisaris independen. Variabel-variabel tersebut merupakan variabel yang mempengaruhi integritas laporan keuangan dari sisi eksternal. Faktor pertama, yaitu ukuran perusahaan. Ukuran perusahaan merupakan ukuran, skala, atau variabel yang menjelaskan besar atau kecilnya perusahaan berdasarkan beberapa ketentuan didalamnya. Ukuran perusahaan memiliki peran penting dalam laporan keuangan. Semakin tinggi ukuran perusahaan maka akan semakin tinggi integritas laporan keuangan. Perusahaan besar biasanya akan lebih memperhatikan laporan keuangan mereka karena perusahaan-perusahaan besar cenderung mendapat banyak perhatian dari masyarakat. (Indrasti,2020).

Penelitian-penelitian mengenai ukuran perusahaan masih memiliki hasil yang belum konsisten. Penelitian yang dilakukan oleh Rivandi dan Pramudia (2022) memiliki hasil bahwa ukuran perusahaan berpengaruh positif terhadap integritas laporan keuangan. Namun, pada penelitian yang dilakukan Santoso dan Andarsari (2022) memiliki hasil bahwa ukuran perusahaan tidak berpengaruh terhadap integritas laporan keuangan.

Faktor kedua, yaitu *leverage*. *Leverage* adalah kapasitas perusahaan untuk memenuhi seluruh pinjaman, baik pinjaman jangka panjang maupun pinjaman jangka pendek. Rasio *leverage* juga dapat diartikan sebagai total pinjaman milik perusahaan jika dibandingkan dengan total aset perusahaan. (Kasmir, 2019). Nilai *leverage* dapat memengaruhi tingkat integritas laporan keuangan. Semakin tinggi nilai *leverage* maka akan semakin tinggi pula tingkat integritas laporan keuangan. Hal ini disebabkan karena perusahaan dengan nilai *leverage* tinggi akan mengungkapkan laporan keuangan dengan hati-hati dan terintegrasi untuk menarik perhatian pihak-pihak yang berkepentingan dalam menanam modal. (Suzan & Wulan,2022).

Penelitian-penelitian mengenai *leverage* masih memiliki hasil yang belum konsisten.

Penelitian yang dilakukan oleh Novianti dan Isyuardhana (2021) menyatakan bahwa *leverage* berpengaruh signifikan positif terhadap integritas laporan keuangan. Namun, penelitian oleh Wardhani dan Samrotun (2020) memperoleh hasil *leverage* tidak berpengaruh terhadap integritas laporan keuangan.

Komisaris independen merupakan anggota dewan komisaris yang tidak memiliki hubungan apapun dengan direksi, anggota dewan komisaris lain, pemegang saham pengendali, dan tidak ada hubungan bisnis atau hubungan lain yang mempengaruhi kemampuannya bertindak independen. Adanya komisaris independen akan mempengaruhi tingkat integritas laporan keuangan perusahaan. Komisaris independen mengatur serta mengawasi penyusunan laporan keuangan oleh pihak manajemen agar tidak merugikan pengguna laporan keuangan. Oleh karena itu, dengan adanya komisaris independen maka tingkat integritas laporan keuangan akan semakin tinggi. (Fahmi & Nabila, 2020).

Penelitian-penelitian mengenai komisaris independen masih memiliki hasil yang belum konsisten. Penelitian yang dilakukan oleh Sucitra, Sari, dan Widyastuti (2021) menyatakan bahwa komisaris independen berpengaruh positif terhadap integritas laporan keuangan. Namun, penelitian yang dilakukan oleh Pratika dan Primasari (2020) menyatakan bahwa komisaris independen tidak berpengaruh terhadap integritas laporan keuangan.

Penelitian ini merupakan replikasi dari penelitian yang telah dilakukan oleh Ashari (2022). Pada penelitian sebelumnya memakai variabel independen berupa ukuran perusahaan dan *leverage* dengan variabel dependen berupa integritas laporan keuangan. Penelitian sebelumnya menggunakan perusahaan sektor infrastruktur, utilitas, dan transportasi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2017-2019. Adapun persamaan dalam penelitian ini dengan penelitian milik Ashari (2022) yaitu pada variabel dependen yang digunakan yaitu

integritas laporan keuangan dan variabel independen berupa ukuran perusahaan dan leverage. Perbedaannya dengan penelitian kali ini ialah pada variabel independen, peneliti menambahkan satu faktor, berupa komisaris independen. Perbedaan selanjutnya terdapat pada sampel penelitian. Penelitian ini menggunakan perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2020-2022 sebagai sampel penelitian, dimana penelitian ini dilakukan untuk melihat pengaruh variabel yang diteliti terhadap integritas laporan keuangan perusahaan pada kondisi Covid-19.

Berdasarkan penelitian-penelitian sebelumnya, peneliti melakukan pengembangan untuk meneliti kembali beberapa faktor yang menyebabkan terjadinya integritas laporan keuangan. Disini peneliti memutuskan untuk meneliti pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada tahun 2020-2022. Oleh karena itu, peneliti memutuskan untuk melakukan penelitian dengan judul : **"Pengaruh Ukuran Perusahaan, *Leverage*, dan Komisaris Independen Terhadap Integritas Laporan Keuangan Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun 2020-2022"**

1.2. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan diatas, maka penelitian ini dirumuskan pada masalah berikut:

1. Apakah ukuran perusahaan memiliki pengaruh terhadap integritas laporan keuangan?
2. Apakah *leverage* memiliki pengaruh terhadap integritas laporan keuangan?
3. Apakah komisaris independen memiliki pengaruh terhadap integritas laporan keuangan?

1.3. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka di dapat tujuan dari penelitian ini sebagai berikut, yaitu:

1. Mengetahui pengaruh ukuran perusahaan terhadap integritas laporan keuangan.
2. Mengetahui pengaruh *leverage* terhadap integritas laporan keuangan.
3. Mengetahui pengaruh komisaris independen terhadap integritas laporan keuangan.

1.4. Manfaat Penelitian

1.4.1. Manfaat Teoritis

Penulis berharap hasil penelitian ini akan memberikan pemahaman lebih dalam mengenai integritas laporan keuangan yang ada di perusahaan perbankan, terutama pengaruh ukuran perusahaan, *leverage*, dan komisaris independen terhadap integritas laporan keuangan.

1.4.2. Manfaat Praktis

Bagi penulis, proses penelitian ini dapat memberi pemahaman yang lebih mengenai korelasi dari integritas laporan keuangan terhadap ukuran perusahaan, *leverage*, dan komisaris independen. Bagi perusahaan, penelitian ini diharapkan bisa memberi pengetahuan yang lebih mengenai integritas laporan keuangan di perusahaan perbankan sehingga memberikan kepercayaan kepada pihak pemangku kepentingan. Bagi peneliti selanjutnya, penelitian ini diharapkan bisa memberi informasi lebih mengenai faktor yang memengaruhi integritas laporan keuangan terutama dalam perusahaan perbankan tahun 2020-2022.

DAFTAR PUSTAKA

- Aditya, A., & Srimindarti, C. (2022). Pengaruh Leverage, Komite Audit, dan Ukuran KAP Terhadap Integritas Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Tahun 2019-2021. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*. 11(1), 283-286.
- Adnyana, I. M. D. M. (2020). *Metode Penelitian Pendekatan Kuantitatif*. Bandung: CV. Media Sains Indonesia.
- Ananda, C. R., Yulia, Y., & Dewi, R. C. (2020). Pengaruh Corporate Governance, Ukuran Perusahaan, dan Leverage terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Journal of Business and Economics UPI YPTK*. 5(3), 8-14.
- Arista. S., Wahyudi. T., Yusnaini. (2018). Pengaruh Struktur Corporate Governance dan Audit Tenure Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Penelitian dan Pengembangan Akuntansi*. 12(2).
- Ashari, N. K. A. (2022). Pengaruh Ukuran Perusahaan dan Leverage Terhadap Integritas Laporan Keuangan pada Perusahaan Sektor Infrastruktur, Utilitas, dan Transportasi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2019. *Hita Akuntansi dan Keuangan*.
- Ayem, S. & Yuliana, D. (2019). Pengaruh Independensi Auditor, Kualitas Audit, Manajemen Laba, dan Komisaris Independen Terhadap Integritas Laporan Keuangan (Studi Kasus Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode 2014-2017). *Jurnal Akuntansi & Manajemen Akmenika*. 16(1).
- Azzah, L., & Triani, N. N. A. (2021). Pengaruh Kepemilikan Manajerial, Kepemilikan Institusional, Komisaris Independen, dan *Leverage* terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi Unesa*. 9(3).
- Christi, T. B., Fitriyani, D., & Erwati, M. (2022). Pengaruh Kepemilikan Manajerial, Ukuran Perusahaan, *Free Cash Flow*, dan *Leverage* Terhadap Manajemen Laba. *Jurnal Manajemen Terapan dan Keuangan*. 11(4).
- CNBC Indonesia. (2021). Deretan Skandal Lapkeu di Pasar Saham RI, Indofarma-Hanson! [Online]. <https://www.cnbcindonesia.com/market/20210726191301-17-263827/deretan-skandal-lapkeu-di-pasar-saham-ri-indofarma-hanson?page=all>. Diakses pada 11 Desember 2023.
- Damayanti, D. N., Suhendar, D., & Martika, L., D. (2023). Komisaris Independen, Kepemilikan Manajerial, Kualitas Audit, Ukuran Perusahaan, dan *Leverage* terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Riset Keuangan dan Akuntansi*.

9(1), 182-195.

- Danuta, K. S., & Wijaya, M. (2020). Pengaruh Kepemilikan Manajerial, *Leverage*, dan Kualitas Audit Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Majalah Ilmiah Manajemen dan Bisnis*. 17(1).
- Darmawan. (2020). *Dasar-Dasar Memahami Rasio dan Laporan Keuangan*. Yogyakarta: UNY Press.
- Fahmi, M. & Nabila, S. (2020). Pengaruh Kepemilikan Institusional, Kepemilikan Manajerial, Komisaris Independen, dan Komite Audit Terhadap Integritas Laporan Keuangan pada Perusahaan Sektor Keuangan di BEI. *Jurnal Bisnis dan Ekonomi*. 2(2).
- Fajar, M., & Nurbaiti, A. (2020). Pengaruh *Corporate Governance* dan Ukuran Perusahaan Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Mitra Manajemen*. 4(20).
- Fitra Halkadri, Y. F. (2021). Pengaruh Kepemilikan Institusional, Komisaris Independen, Komite Audit, Pertumbuhan Penjualan, dan *Leverage* terhadap Manajemen Laba. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi (JEA)*. 3(4), 893-907.
- Fitrasari, T. (2019). Pengaruh *Corporate Governance*, *Leverage*, dan Ukuran Perusahaan Terhadap Integritas Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur di Bursa Efek Indonesia (BEI). *Skripsi*. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi. Surabaya.
- Febriyantri, C. (2020). Pengaruh *Intellectual Capital*, *Size* dan *Leverage* Terhadap Integritas Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur Sektor *Food and Beverage* Tahun 2015-2018. *Riset dan Jurnal Akuntansi*. 4(1).
- Ghofar A., I. S., U. (2016). Analisis Pengaruh Manajemen Laba Terhadap Nilai Perusahaan Sebelum dan Saat Implementasi Ifrs. 10(1).
- Ghozali, I. (2021). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 26*. Edisi 10. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Halim, K. I. (2021). Pengaruh *Financial Distress*, Komite Audit, dan Ukuran Perusahaan Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi*. 8(2).
- Indrasti, A. W. (2020). Peran Komisaris Independen, Kepemilikan Institusional, Kebijakan Hutang Serta Ukuran Perusahaan Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Ekonomika dan Manajemen*. 9(2). 152-163.
- Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (1976). Theory of the Firm: Managerial Behavior, Agency Costs and Ownership Structure. *Journal of Financial Economics*, 3(4), 305–360.

- Johana, J., & Djuitaningsih, T. (2020). Pengaruh Mekanisme Corporate Governance dan Leverage Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Media Riset Akuntansi*. 10(1), 55-74.
- Kasmir. (2019). *Analisis Laporan Keuangan*. Depok: Rajawali Persada.
- Liputan6. (2003). Direksi Bank Lippo Hanya Didenda Rp2,5 Miliar. [Online]. <https://www.liputan6.com/news/read/51399/direksi-bank-lippo-hanya-didenda-rp-25-miliar>. Diakses pada 1 Desember 2023.
- Mayangsari, Sekar, (2003). Analisis Pengaruh Independensi, Kualitas Audit, serta Mekanisme Corporate Governance terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Simposium Nasional Akuntansi VI*.
- Mulyawati, K. S., & Nazir, N. (2022). Pengaruh Komisaris Independen, Komite Audit, Dan Financial Distress Terhadap Integritas Laporan Keuangan Pada Perusahaan Property dan Real Estate yang Terdaftar di BEI Periode 2018-2020. *Jurnal Ekonomi Trisakti*. 2(2), 1241-1250.
- Novianti, S., & Isyuardhana, D. (2021). Pengaruh Komisaris Independen, Leverage, Dan Kepemilikan Institusional Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Pendidikan Akuntansi dan Keuangan*. 9 (1), 64-73.
- Noviliyani. (2016). Pengaruh Profitabilitas, Ukuran Perusahaan, Kebijakan Dividen, Leverage, Price Earning Ratio, dan Kebijakan Hutang Terhadap Nilai Perusahaan (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Tahun 2012-2014). *Skripsi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta*.
- Nurbaiti, A., Lestari, T. U., & Thayeb, N. A. (2021). Pengaruh Corporate Governance, Financial Distress, dan Ukuran Perusahaan Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Ilmiah MEA*. 5(1).
- Nurhalizah, P. S., Uzliawati, L., & Mulyadi, R. (2022). Corporate Governance, Leverage, dan Integritas Laporan Keuangan pada Perusahaan Badan Usaha Milik Negara. *Jurnal Akuntansi*. 15(2), 78-90.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.33/POJK.04/2014 Tentang Direksi dan Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik.
- Pratika, I., & Primasari, N., H. (2020). Pengaruh Komisaris Independen, Komite Audit, Ukuran Perusahaan, Leverage, dan Ukuran Kantor Akuntan Publik (KAP) Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*. 9 (2).
- Putri, T. M., & Yanti, H. B. (2022). Pengaruh Corporate Governance Perception Index,

- Ukuran Perusahaan dan Kualitas Audit Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Ekonomi Trisakti*. 2 (2).
- Rivandi, M., & Pramudia, M. H. (2022). Pengaruh Kepemilikan Institusional dan Ukuran Perusahaan Terhadap Integritas Laporan Keuangan Pada Perusahaan *Property dan Real Estate*. *Jurnal Inovasi Bisnis dan Manajemen Indonesia*. 5(2).
- Rizkiyah, D. W. (2020). *Pengaruh Kepemilikan Manajerial, Kepemilikan Institusional, Komite Audit, dan Leverage Terhadap Integritas Laporan Keuangan*. Artikel Ilmiah. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi PERBANAS. Surabaya.
- Saad Bani, A. F. A. (2019). Analisis Pengaruh Ukuran Perusahaan, Leverage, Audit Tenure, dan Financial Distress Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Ilmu Manajemen*. 15 (1).
- Sagala, G. M. O., & Jumiadi, A. W. (2020). Pengaruh Komite Audit, Reputasi KAP, dan Leverage Terhadap Integritas Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2017. *Jurnal Akuntansi, Keuangan & Perpajakan Indonesia*. 8(02).
- Saksakotama, P. H. 2014. Determinan Integritas Laporan Keuangan Perusahaan Manufaktur di Indonesia. *Journal of Accounting*. 3(2).
- Santoso, S. D., & Andarsari, P. R. (2022). Pengaruh Kepemilikan Manajerial, Ukuran Perusahaan, dan Kualitas Audit Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Owner: Riset & Jurnal Akuntansi*. 6 (1).
- Sucitra, K., Sari, R., & Widyastuti, S. (2021). Pengaruh Manajemen Laba, Audit *Tenure*, dan Komisaris Independen Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Konferensi Riset Nasional Ekonomi, Manajemen, dan Akuntansi*. 2, 713-727.
- Sudarmadji, A. M., & Sularto, L. (2007). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Profitabilitas, *Leverage*, dan Tipe Kepemilikan Perusahaan Terhadap Luas Voluntary Disclosure Laporan Keuangan Tahunan. *Proceeding PESAT*. 2.
- Sudjarwo dan Basrowi. (2009). *Manajemen Penelitian Sosial*. Bandung: Mandar Maju
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. In ke-26.
- Suhartono, S. & Viony, S. (2021). Kemampuan Komisaris Independen dan Kepemilikan Institusional dalam Memoderasi Pengaruh Manajemen Laba terhadap Nilai Perusahaan. *Jurnal Akuntansi dan Pajak*. 22(01), 229-243.
- Suzan, L. & Wulan, D. (2022). Pengaruh *Leverage*, Kepemilikan Manajerial, dan Ukuran Perusahaan Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Analisa Akuntansi dan Perpajakan*. 6(02), 127-140.

- Trisnadi, W. (2022). Pengaruh Komisaris Independen, Kualitas Audit, dan *Financial Distress* terhadap Integritas Laporan Keuangan pada Perusahaan Pertambangan yang Terdaftar di BEI Tahun 2018-2020. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis Universitas Multi Data Palembang*.
- Ulfa, R. (2021). Variabel Penelitian dalam Penelitian Pendidikan. *Jurnal Pendidikan dan Keislaman*.
- Wahyuliza, S. & Geni, A. L. (2021). Corporate Governance, Firm Size dan *Leverage* dalam Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Inovasi Bisnis dan Akuntansi*. 2(01), 78-63.
- Wahyuni, P. D. (2022). Pengaruh Good Corporate Governance, Leverage, dan Kualitas Audit terhadap Integritas Laporan Keuangan pada Emiten BUMN. *Jurnal Akuntansi Bisnis*. 15(1), 61-73.
- Wardhani, W. K., & Samrotun, Y. C. (2020). Pengaruh Kepemilikan Institusional, Kepemilikan Manajerial, Ukuran Perusahaan, dan *Leverage* Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Ilmiah Universitas Batanghari Jambi*. 20(2), 475- 481.
- Wisudaningsi, B. A., Arofah, I., & Belang, K. A. (2019). Pengaruh Kualitas Pelayanan dan Kualitas Produk Terhadap Konsumen dengan Menggunakan Metode Analisis Regresi Linier Berganda. *Jurnal Statistika dan Matematika*. 1(1), 103- 116.
- Wulandari, S., Ermaya, H. N. L., & Mashuri, A. A. S. (2021). Pengaruh Mekanisme *Corporate Governance*, *Financial Distress*, dan *Audit Tenure* Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Akunida*. 7(1).