

**PENGARUH *AUDITOR SWITCHING*, MASA JABATAN AUDIT, DAN  
*FINANCIAL DISTRESS* TERHADAP INTEGRITAS LAPORAN KEUANGAN**

(Studi Kasus Pada Perusahaan Sektor Keuangan yang Terdaftar di Bursa Efek  
Indonesia Tahun 2019 dan 2020)



Skripsi Oleh

**Syarah Lutfi Aliya**

**01031281823093**

**Akuntansi**

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi*

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN TEKNOLOGI**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS SRIWIJAYA**

**2021**

## LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

### PENGARUH *AUDITOR SWITCHING*, MASA JABATAN AUDIT, DAN *FINANCIAL DISTRESS* TERHADAP INTEGRITAS LAPORAN KEUANGAN (Studi Pada Perusahaan Sektor Keuangan Tahun 2019 dan 2020)

Disusun oleh:

Nama : Syarah Lutfi Aliya  
NIM : 01031281823093  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian/Konsentrasi : Pengauditan

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal

Ketua

: 6 Desember 2021



Dr. Tertiaro Wahyudi, S.E., MAFIS., Ak, CPA  
NIP. 196310041990031002

Tanggal

Anggota

: 14 Desember 2021



Asfeni Nurullah, S.E., M. Acc., Ak  
NIP. 198807122014042001

## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

### PENGARUH *AUDITOR SWITCHING*, MASA JABATAN AUDIT, DAN *FINANCIAL DISTRESS* TERHADAP INTEGRITAS LAPORAN KEUANGAN (STUDI KASUS PADA PERUSAHAAN SEKTOR KEUANGAN TAHUN 2019 DAN 2020)

Nama : Syarah Lutfa Aliya  
NIM : 01031281823093  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian : Pengauditan

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 6 Januari 2022 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif  
Inderalaya, 6 Januari 2022

Ketua



Dr. Tertiarto Wahyudi, S.E., MAFIS., Ak, CPA  
NIP. 19631004199031002

Anggota



Asfeni Nurullah, S.E., M.Acc., Ak  
NIP. 198807122014042001


Anggota



Dr. Hasni Yusrianti, S.E., M.A.A.C., Ak  
NIP. 196607041992031004

Mengetahui  
Ketua Jurusan Akuntansi

**ASLI**  
JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS  
21/01/2022



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA  
NIP. 197303171997031002

## SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Syarah Lutfu Aliya

NIM : 01031281823093

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian : Pengauditan

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul :

**“Pengaruh *Auditor Switching*, Masa Jabatan Audit, *Financial Distress* Terhadap Integritas Laporan Keuangan (Studi Kasus Pada Perusahaan Sektor Keuangan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019 dan 2020)”**.

Pembimbing :

Ketua : Dr. Tertiarto Wahyudi, S.E., MAFIS., Ak.,CPA

Anggota : Asfeni Nurullah, S.E., M. Acc., Ak

Tanggal Ujian : 6 Januari 2021

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

Indralaya, 17 Januari 2022

Pembuat Pernyataan,



Syarah Lutfu Aliya

NIM. 01031281823093

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto:

“Hai orang-orang yang beriman, mintalah pertolongan dari Allah dengan kesabaran dan shalat. Sesungguhnya Allah bersama orang-orang yang sabar.”

(Q.S. Al Baqarah: 153)

“Barang siapa menempuh jalan untuk mendapatkan ilmu, Allah akan memudahkan baginya jalan menuju surga.”

(HR.Muslim)

*“ The best way to get started is to quit talking and begin doing.”*

(Walt Disney)

Skripsi ini dipersembahkan untuk :

- Allah SWT dan Nabi Muhammad SAW
- Buya dan Umi Tercinta
- Kakak dan Adik Tersayang
- Seluruh Anggota Keluargaku
- Sahabat dan teman-temanku
- Almamaterku

## KATA PENGANTAR

Puji syukur atas ke hadirat Allah SWT yang telah memberikan Rahmat, Hidayah, Karunia serta Pertolongan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul, “Pengaruh *Auditor Switching*, Masa Jabatan Audit, dan *Financial Distress* Terhadap Integritas Laporan Keuangan (Studi Pada Perusahaan Sektor Keuangan Tahun 2018-2020)”. Penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi persyaratan dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Penulis menyadari bahwasanya dalam melakukan penyusunan dan penulisan skripsi ini tidak luput dari berbagai ujian dan tantangan yang ada. Akan tetapi berkat bantuan dan dukungan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung maka skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik dan lancar. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini, izinkan penulis menyampaikan ucapan Terima Kasih kepada:

1. Allah. SWT yang maha pengasih dan penyayang, yang selalu memberikan nikmat dan kemudahan serta kelancaran dalam proses penyelesaian skripsi ini.
2. Rektor Universitas Sriwijaya, Bapak **Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaff, MSCE** beserta jajarannya.
3. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya, Bapak **Prof. Dr. Mohammad Adam, S.E., M.E** beserta jajarannya.
4. Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya, Bapak **Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA** dan Ibu **Dr. E. Yusnaini, S.E., M.Si., Ak** selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

5. Bapak **Dr. Tertiarto Wahyudi, S.E., MAFIS., Ak, CPA** selaku dosen pembimbing I dan **Asfeni Nurullah, S.E., M. Acc., Ak** selaku dosen pembimbing II. Terima kasih banyak Bapak dan Ibu yang selalu bersedia dan sabar dalam membimbing dan mengarahkan saya dalam penulisan skripsi, serta terima kasih telah banyak membantu memberikan bimbingan, motivasi, kritik, saran, dan ilmu-ilmu yang saya dapatkan selama penyusunan skripsi ini.
6. Ibu **Ummi Kalsum, S.E., M.Si., Ak** selaku dosen pembimbing akademik.
7. Ibu **Hasni Yusrianti, S.E., M.A.A** selaku dosen penguji seminar proposal skripsi dan dosen penguji Ujian Komprehensif yang telah memberikan kritik, saran dan masukan kepada penulis.
8. Seluruh Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan selama penulis mengikuti perkuliahan di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
9. Seluruh staf dan karyawan di Fakultas Ekonomi, Jurusan Akuntansi, bagian tata usaha dan ruang baca Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah banyak membantu dalam semua proses yang diperlukan penulis.
10. Terima kasih kepada diriku, sudah berjuang dan bersemangat dengan semua halangan serta rintangan. Terimakasih untuk telah kuat dalam menghadapi lika-liku perkuliahan dari semester awal hingga sekarang.
11. Teruntuk Buya **Syarbini Achyar** dan Umi **Dwi Astuti** tersayang dan yang sangat awa cintai, terima kasih telah selalu mendo'akan awa selama ini, terima kasih telah memberikan kasih sayang dan perhatian selama ini sehingga awa

dapat menyelesaikan kegiatan perkuliahan dengan sangat baik. Terima kasih tak terhingga atas segala yang telah diberikan oleh Umi dan Buya buat awa.

12. Untuk mbak dan adikku tersayang, **Rahima Syafa'a** dan **Muhammad Rifqi Fathurrahman**, yang telah memberikan semangat dan selalu mendo'akan setiap kegiatan perkuliahan. Terima kasih telah menjadi saudara yang sangat baik dan perhatian. Terima kasih atas segala kasih sayang yang telah diberikan.
13. Teruntuk **BTS**, terima kasih telah menjadi salah satu motivasiku selama menyusun skripsi dan telah menjadi warna untuk beberapa waktu terakhir. Terima kasih karena selalu mengajarkan berjuang dan selalu kerja keras.
14. Teruntuk sahabat-sahabatku tercinta yang sudah bersama dari bangku Sekolah Menengah Pertama, **Medita**, **Masayu**, **Mitha**, dan **Nadhilah** yang telah memberikan semangat dan yang selalu menerima kekuranganku selama ini, yang selalu berada disamping disaat yang lain satu per satu menjauh. Terima kasih telah menjadi sahabat yang baik, yang selalu ada di saat suka dan duka sehingga aku bisa menjadi Syarah seperti yang sekarang.
15. Teruntuk **Arum Kusumastuti Wulandari**, terima kasih telah memberikan semangat dan menjadi tempat berkeluh kesah. Terima kasih telah menjadi 911, telah menjadi *human diary* selama perkuliahan. Terima kasih selalu menanggapi cerita dan duka kakak selama ini. Terima kasih telah banyak membantu selama perkuliahan ini khususnya dua tahun terakhir. Terima kasih banyak buat kebaikan Arum.



16. Teruntuk **Syalsabillah Nurul Aini**, terima kasih telah memberikan semangat dan perhatian. Terima kasih selalu ada disaat suka maupun duka dan selalu memberikan kekuatan. Terima kasih atas segala kebaikannya.
17. Teruntuk **Ilham Al Hadis** dan **Fitri Sahidah**, terima kasih telah menjadi teman sekaligus sahabat yang selalu memberikan semangat dan menjadi salah satu tempat curhat ketika menghadapi tantangan perkuliahan. Terima kasih selalu memberikan apresiasi atas segala pencapaian aku selama kuliah.
18. Teruntuk **Sinta Septriana, Indah Sahira** dan **Tasia Veronica**, terima kasih telah menjadi teman sekaligus sahabat yang baik khususnya selama di Sriwijaya Accounting Society (SAS). Terima kasih telah menjaga kepercayaan, memberikan semangat, dan menjadi tempat cerita ketika menghadapi kesulitan diperkuliahan. Terima kasih telah menjadi tempat berkeluh kesah dan menjadi teman hingga akhir perkuliahan.
19. *Partner* dunia skripsi, **Katherine Indah Prayogi**, terima kasih telah menjadi salah satu pendengar yang sangat baik dan menjadi tempat bertukar pikir. Terima kasih telah bersama hingga akhir perkuliahan dan selalu memberikan dukungan.
20. Teruntuk Micin Squad, **Mia, Inak, Hania**, dan **Frida**, terima kasih telah menjadi teman baik yang menemani masa-masa perkuliah sebelum ini dan terima kasih telah memberikan semangat. Terkhusus untuk **Mia Justina Sari**, terima kasih telah menjadi teman berbagi disaat susah dan berkeluh kesah. Terima kasih untuk selalu ada dan selalu memberikan jawaban disaat butuh.

21. Teruntuk **Tamiimah Mufidah** dan **Syarifah Annisa**, terima kasih telah memberikan semangat dan membuat hari-hariku berwarna. Terima kasih telah memberikan perhatian-perhatian kecil dan menjadi teman yang baik.
22. Keluarga besar Moersito, yang telah memberikan dukungan baik materil maupun non materil dan do'a selama ini.
23. Teman-teman Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya Angkatan 2018, terimakasih atas kebersamaan yang indah selama penulis menempuh pendidikan.
24. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, terima kasih telah membantu dan memberikan dukungan baik secara langsung maupun tidak langsung kepada penulis dalam proses penyusunan skripsi ini

Semoga Allah membalas semua kebaikan yang telah kalian berikan kepada penulis dalam kelancaran penyelesaian skripsi ini.

Palembang, 17 Januari 2022

Syarah Lutfi Aliya  
01031281823093

## ABSTRAK

### **Pengaruh *Auditor Switching*, Masa Jabatan Audit, dan *Financial Distress* Terhadap Integritas Laporan Keuangan (Studi Kasus Pada Sektor Keuangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019 dan 2020)**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *auditor switching*, masa jabatan audit, dan *financial distress* terhadap integritas laporan keuangan pada sebelum dan pada saat pandemi. Subjek penelitian ini adalah sektor keuangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada tahun 2019 dan 2020. Metode yang digunakan dalam penelitian adalah metode kuantitatif. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah perusahaan pada sektor keuangan periode tahun 2019 dan 2020. Sampel penelitian diambil dengan menggunakan teknik *purposive sampling* sehingga terdapat 106 sampel.

Teknik analisis data penelitian menggunakan Software Statistical Program for Social (SPSS) versi 24.0 dengan statistik deskriptif dan regresi linier berganda. Integritas laporan keuangan pada penelitian diukur dengan menggunakan konservatisme. Hasil penelitian secara parsial menunjukkan bahwa *auditor switching* dan masa jabatan audit tidak berpengaruh signifikan terhadap integritas laporan keuangan pada sebelum pandemi maupun pada saat pandemi, sedangkan *financial distress* tidak berpengaruh pada integritas laporan pada sebelum pandemi tetapi berpengaruh negatif signifikan terhadap integritas laporan keuangan pada saat pandemi serta terdapat perbedaan yang signifikan antara integritas laporan keuangan pada sebelum dan pada saat pandemi covid-19.

**Kata Kunci:** *Auditor Switching*, Masa Jabatan Audit, *Financial Distress*, Integritas Laporan Keuangan, dan Covid-19.

Ketua



Dr. Tertiarto Wahyudi, S.E., MAFIS., Ak, CPA  
NIP. 196310041990031002

Anggota



Asfeni Nurullah, S.E., M. Acc., Ak  
NIP. 198807122014042001

Ketua Jurusan Akuntansi  
Mengetahui,



Arista Hakiki, S.E., M. Acc., Ak., CA  
NIP. 197303171997031002

## ABSTRACT

### ***The Effect of Auditor Switching, Audit Tenure, and Financial Distress On Integrity of Financial Statements (A Case Study Of Financial Companies Listed On The Indonesian Stock Exchange in 2019 and 2020)***

*This study aims to determine the effect of auditor switching, audit tenure, and financial distress on the integrity of financial statements before and during the pandemic. The subject of this research is the financial sector which is listed on the Indonesia Stock Exchange in 2019 and 2020. The method used in this research is a quantitative method. The population used in this study were companies in the financial sector for the period 2019 and 2020. The research sample was taken using a purposive sampling technique so that there were 106 samples.*

*The research data analysis technique used the Statistical Program for Social Software (SPSS) version 24.0 with descriptive statistics and multiple linear regression. The integrity of the financial statements in this study is measured using conservatism. The results of the study partially show that auditor switching and audit tenure have no significant effect on the integrity of financial statements before the pandemic and during the pandemic, while financial distress has no effect on report integrity before the pandemic but has a significant negative effect on the integrity of financial statements at the time of the pandemic. During the pandemic, there was a significant difference between the integrity of financial statements before and during the COVID-19 pandemic.*

**Keywords : Auditor Switching, Audit Tenure, Financial Distress, Integrity of Financial Statements, Covid-19.**

Ketua



Dr. Tertiarto Wahyudi, S.E., MAFIS., Ak, CPA  
NIP. 196310041990031002

Anggota



Asfeni Nurullah, S.E., M. Acc., Ak  
NIP. 198807122014042001

Ketua Jurusan Akuntansi  
Mengetahui,



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA  
NIP. 197303171997031002

## SURAT PERNYATAAN

Kami dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstrak skripsi dalam bahasa Inggris dari mahasiswa :

Nama : Syarah Lutfi Aliya  
NIM : 01031281823093  
Jurusan : Akuntansi  
Mata Kuliah : Pengauditan I  
Judul Skripsi : Pengaruh *Auditor Switching*, Masa Jabatan Audit, dan *Financial Distress* Terhadap Integritas Laporan Keuangan (Studi Kasus Pada Perusahaan Sektor Keuangan Tahun 2019 dan 2020).

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

Inderalaya, 17 Januari 2022

Ketua



Dr. Tertiarto Wahyudi, S.E., MAFIS., Ak, CPA  
NIP. 196310041990031002

Anggota



Asfeni Nurullah, S.E., M. Acc., Ak  
NIP. 198807122014042001

Ketua Jurusan Akuntansi

Mengetahui,



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA  
NIP. 197303171997031002

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### **DATA PRIBADI**

Nama Mahasiswa : Syarah Lutfa Aliya

Jenis Kelamin : Perempuan

Tempat/Tanggal Lahir : Palembang/18 Januari 2000

Agama : Islam

Status : Belum Menikah

Alamat Rumah : Jalan Seduduk Putih Nomor 60 Kelurahan 8 Ilir, Kecamatan Ilir Timur III

Alamat Email : [Syarahlutf@gmail.com](mailto:Syarahlutf@gmail.com)



### **PENDIDIKAN FORMAL**

Sekolah Dasar : SD Negeri 183 Palembang

Sekolah Menengah Pertama : SMP Negeri 9 Palembang

Sekolah Menengah Atas : SMA Negeri 6 Palembang

### **PENDIDIKAN NON FORMAL**

1. Kursus Brevet Pajak A & B di Ikatan Akuntansi Indonesia (IAI) (2019)
2. Kursus Akuntansi Prospek Palembang (2020-2021)
3. Pelatihan Kompetensi Pengauditan Menggunakan Aplikasi ATLAS (2021)

## **PRESTASI**

1. Top 5 Sriwijaya Accounting Olympiad (Tahun 2019)
2. Harapan I National Accounting Challenge Universitas Bengkulu (Tahun 2020)
3. Harapan I Internal Student Accounting Championshing (Tahun 2020)
4. Harapan II Smart Accounting Competition (Tahun 2020)
5. Top 15 Sriwijaya Accounting Olympiad (Tahun 2020)
6. Juara 3 Accounting Battle Competition (Tahun 2021)
7. Juara 3 Nasional Trilogi Accounting Competition (Tahun 2021)
8. Top 9 Accounting Supreme Accounting Challenge (Tahun 2021)
9. Finalis Mahasiswa Berprestasi Fakultas Ekonomi (Tahun 2021)
10. Beasiswa CA Ikatan Akuntan Indonesia (Tahun 2021)

## **PENGALAMAN ORGANISASI**

1. Anggota Ikatan Mahasiswa Akuntansi Periode 2018/2019
2. Sekretaris Umum Sriwijaya Accounting Society Periode 2019/2020
3. Wakil Sekretaris Pelaksana Professional Accountant Talk (PACTA) Nasional Tahun 2020
4. Sekretaris Pelaksana Olimpiade Akuntansi Sriwijaya (OAS Nasional Tahun 2020)
5. Ketua Divisi Education Wilayah Sumatera Selatan di Akuntan Muda Indonesia Periode 2020/2021

## DAFTAR ISI

|   |       |
|---|-------|
| LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF .....       | i     |
| LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI .....                  | ii    |
| SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH .....    | iii   |
| MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....                        | iv    |
| KATA PENGANTAR.....                               | v     |
| ABSTRAK.....                                      | x     |
| <i>ABSTRACT</i> .....                             | xi    |
| SURAT PERNYATAAN.....                             | xii   |
| DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....                        | xiii  |
| DAFTAR ISI.....                                   | xv    |
| DAFTAR TABEL .....                                | xviii |
| DAFTAR GAMBAR.....                                | xix   |
| DAFTAR LAMPIRAN.....                              | xx    |
| <b>BAB I</b> .....                                | 1     |
| <b>PENDAHULUAN</b> .....                          | 1     |
| <b>1.1. Latar Belakang</b> .....                  | 1     |
| <b>1.2. Rumusan Masalah</b> .....                 | 9     |
| <b>1.3. Tujuan Penelitian</b> .....               | 10    |
| <b>1.4. Manfaat Penelitian</b> .....              | 10    |
| <b>1. Manfaat Teoritis</b> .....                  | 10    |
| <b>2. Manfaat Praktis</b> .....                   | 11    |
| <b>TINJAUAN PUSTAKA</b> .....                     | 12    |
| <b>2.1. Landasan Teori</b> .....                  | 12    |
| <b>2.1.1. Teori <i>Balance Shifting</i></b> ..... | 12    |
| <b>2.1.2. Integritas Laporan Keuangan</b> .....   | 13    |
| <b>2.1.3. <i>Auditor Switching</i></b> .....      | 15    |
| <b>2.1.4. Masa Jabatan Audit</b> .....            | 16    |
| <b>2.1.5. <i>Financial Distress</i></b> .....     | 17    |



|                                   |   |           |
|-----------------------------------|---|-----------|
| 2.2.                              | Penelitian Terdahulu .....  | 20        |
| 2.3.                              | Pengembangan Hipotesis.....   | 23        |
| 2.3.1.                            | Pengaruh <i>Auditor Switching</i> Terhadap Integritas Laporan Keuangan .....  | 23        |
| 2.3.2.                            | Pengaruh Masa Jabatan Audit Terhadap Integritas Laporan Keuangan ..           | 25        |
| 2.3.3.                            | Pengaruh <i>Financial Distress</i> Terhadap Integritas Laporan Keuangan ..... | 26        |
| 2.4.                              | Kerangka Konseptual.....  | 27        |
| <b>BAB III.....</b>               |   | <b>28</b> |
| <b>METODE PENELITIAN.....</b>     |   | <b>28</b> |
| 3.1.                              | Ruang Lingkup Penelitian.....   | 28        |
| 3.2.                              | Rancangan Penelitian .....  | 28        |
| 3.3.                              | Jenis dan Sumber Data.....  | 28        |
| 3.4.                              | Populasi dan Sampel.....  | 29        |
| 3.5.                              | Teknik Pengumpulan Data .....   | 31        |
| 3.6.                              | Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....                            | 31        |
| 3.6.1.                            | Variabel Dependen.....  | 31        |
| 3.6.2.                            | Variabel Independen.....  | 32        |
| 3.7.                              | Teknik Analisis Data.....   | 36        |
| 3.7.1.                            | Uji Statistik Deskriptif.....   | 37        |
| 3.7.2.                            | Uji Asumsi Klasik.....  | 37        |
| 3.7.3.                            | Analisis Regresi Linier Berganda .....  | 39        |
| 3.7.4.                            | Paired Sample t-Test (Uji T) .....  | 42        |
| <b>HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b> |   | <b>43</b> |
| 4.1.                              | Hasil Penelitian.....   | 43        |
| 4.1.1.                            | Gambaran Umum Penelitian .....  | 43        |
| 4.1.2.                            | Statistik Deskriptif.....   | 47        |
| 4.1.3.                            | Uji Asumsi Klasik.....  | 50        |
| 4.1.4.                            | Analisis Regresi Berganda.....  | 54        |
| 4.1.5.                            | Uji Paired Sampel t-test (Uji T).....   | 62        |
| 4.2.                              | Pembahasan Hipotesis .....  | 65        |
| 4.2.1.                            | Pengaruh <i>auditor switching</i> terhadap Integritas Laporan Keuangan .....  | 65        |

|                             |  |    |
|-----------------------------|--|----|
| 4.2.2.                      | <b>Pengaruh Masa Jabatan Audit Terhadap Integritas Laporan Keuangan</b>            |    |
|                             | 67   |    |
| 4.2.3.                      | <b>Pengaruh <i>Financial Distress</i> Terhadap Integritas Laporan Keuangan ...</b> | 69 |
| <b>BAB V</b>                | .....  | 73 |
| <b>KESIMPULAN DAN SARAN</b> | .....  | 73 |
| <b>5.1.</b>                 | <b>Kesimpulan</b> .....  | 73 |
| <b>5.2.</b>                 | <b>Keterbatasan</b> .....  | 74 |
| <b>5.3.</b>                 | <b>Saran</b> .....   | 74 |
| <b>DAFTAR PUSTAKA</b>       | .....  | 75 |

## DAFTAR TABEL

|   |                              |
|---|------------------------------|
| Tabel 4. 1. Perusahaan yang Terpilih Menjadi Sampel .....                         | Error! Bookmark not defined. |
| Tabel 4. 2. Variabel Integritas Laporan Keuangan .....                            | Error! Bookmark not defined. |
| Tabel 4. 3. Variabel Auditor Switching.....                                       | Error! Bookmark not defined. |
| Tabel 4. 4. Variabel Masa Jabatan Audit .....                                     | Error! Bookmark not defined. |
| Tabel 4. 5. Variabel Financial Distress .....                                     | Error! Bookmark not defined. |
| Tabel 4. 6. Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....                              | 48                           |
| Tabel 4. 7. Hasil Uji Frekuensi Auditor Switching .....                           | 49                           |
| Tabel 4. 8. Hasil Uji Frekuensi Masa Jabatan Audit.....                           | 49                           |
| Tabel 4. 9. Hasil Uji Normalitas.....   | 50                           |
| Tabel 4. 10. Hasil Uji Normalitas Setelah Transform Data .....                    | 51                           |
| Tabel 4. 11. Hasil Uji Multikolonieritas .....                                    | 52                           |
| Tabel 4. 12. Hasil Uji Glejser .....  | 52                           |
| Tabel 4. 13. Hasil Uji Autokorelasi.....  | 53                           |
| Tabel 4. 14. Hasil Uji Model Regresi Berganda Pada Sebelum Pandemi .....          | 54                           |
| Tabel 4. 15. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R) .....                            | 57                           |
| Tabel 4. 16. Hasil Analisis Uji F.....  | 58                           |
| Tabel 4. 17. Hasil Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji t) .....            | 59                           |
| Tabel 4. 18. Hasil Uji Paired Statistics Financial Distress.....                  | 62                           |
| Tabel 4. 19. Hasil Uji Paired Sampel t-test Financial Distress.....               | 63                           |
| Tabel 4. 20. Hasil Uji Paired Sampels Statistic Integritas Laporan Keuangan ..... | 63                           |
| Tabel 4. 21. Hasil Uji Paired Sampels t-test Integritas Laporan Keuangan.....     | 64                           |

## **DAFTAR GAMBAR**

|  |           |
|--|-----------|
| <b>Gambar 1. Kecurangan pada Sektor di Indonesia .....</b> | <b>4</b>  |
| <b>Gambar 2. Teori Balance-Shifting .....</b>              | <b>13</b> |
| <b>Gambar 3. Kerangka Pemikiran .....</b>                  | <b>27</b> |

## DAFTAR LAMPIRAN

|   |           |
|---|-----------|
| <b>LAMPIRAN 1 : Data Perusahaan Sampel .....</b>                    | <b>81</b> |
| <b>LAMPIRAN 2 : Data Variabel Integritas Laporan Keuangan .....</b> | <b>83</b> |
| <b>LAMPIRAN 3 : Data Variabel Auditor Switching.....</b>            | <b>85</b> |
| <b>LAMPIRAN 4 : Data Variabel Masa Jabatan Audit .....</b>          | <b>87</b> |
| <b>LAMPIRAN 5 : Data Variabel Financial Distress.....</b>           | <b>89</b> |

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **1.1. Latar Belakang**

Setiap entitas membuat laporan keuangan pada akhir periode yang digunakan sebagai dasar pengambilan keputusan oleh pihak manajemen. Berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan 1 pada tahun 2015, menyebutkan bahwa pelaporan keuangan adalah sebuah catatan yang menyajikan posisi maupun kondisi keuangan suatu perusahaan yang disusun secara struktur. Menurut Selviana & Wenny (2021), tujuan utama dalam pembuatan laporan keuangan adalah menyediakan informasi keuangan, kinerja keuangan serta perubahan posisi keuangan suatu entitas yang bermanfaat bagi pihak yang berkepentingan yaitu dasar pengambilan keputusan bagi pihak yang berkepentingan (*stakeholder*). Dalam pelaporan keuangan sebagaimana yang telah ditetapkan, wajib ditampilkan dengan wajar, tidak berbohong atau melakukan rekayasa laporan keuangan atau dengan kata lain yaitu jujur dan nyata. PSAK 1 tahun 2015 menjelaskan bahwa salah satu syarat pelaporan keuangan yang baik adalah laporan keuangan yang disajikan sesuai dengan keadaan entitas sesungguhnya. Dalam hal lain, entitas harus menyajikan laporan keuangan yang berintegritas.

Berdasarkan *Statement of Financial Accounting Concept (SFAC) No.2* menyebutkan bahwa integritas laporan keuangan adalah informasi laporan keuangan

yang disajikan secara wajar, tidak bias dan jujur. Wajar yang dimaksud dalam laporan keuangan adalah entitas menyajikan transaksi, peristiwa maupun kondisi lainnya secara jujur dan nyata. Laporan keuangan yang dibuat juga harus mudah dipahami oleh pihak internal maupun eksternal serta memenuhi karakteristik kualitatif informasi akuntansi. Integritas dalam laporan keuangan yang dimaksud adalah laporan yang memiliki kualitas informasi dapat diandalkan dan berkaitan atau relevan. Menurut Hoesada & Pradika (2019), integritas laporan keuangan adalah sejauh mana informasi yang disajikan dalam laporan keuangan sesuai dengan keadaan perusahaan yang sesungguhnya dan seberapa dapat diandalkan kualitas informasi untuk pengambilan keputusan pihak-pihak yang berkepentingan.

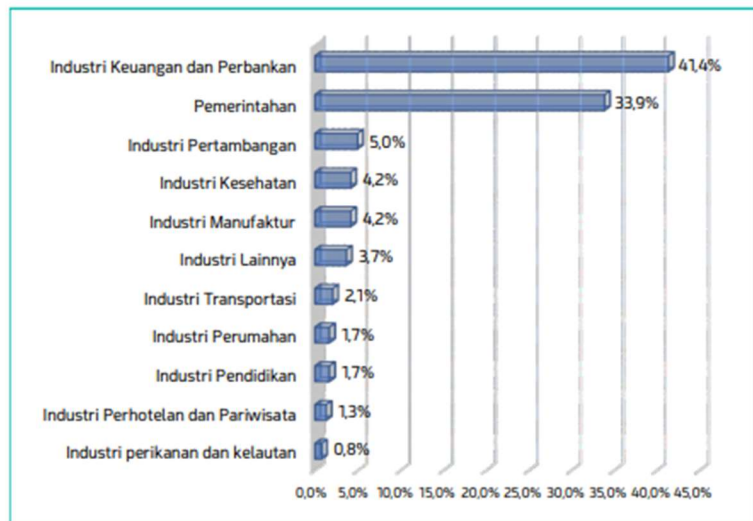
SFAC menjelaskan bahwa dapat diandalkan (*reliability*) adalah karakteristik ukuran laporan keuangan berdasar pada kesetiaan (*faithfulness*) serta dapat memberikan informasi yang dibutuhkan bagi para pengguna dan isi laporan keuangan yang dapat dipercaya. Kemudian, laporan keuangan yang *relevance*, seperti yang telah dijelaskan SFAC merupakan laporan keuangan yang dapat membuat perbedaan dalam sebuah keputusan dengan membantu pihak pengguna memprediksi tentang hasil masa lalu maupun masa depan sehingga juga dapat menggunakan prinsip konvesvatisme. Nurbaiti et al. (2021) menyebutkan bahwa faktor dalam integritas laporan keuangan adalah prinsip konservatisme, yang mana konservatisme adalah prinsip waspada atau prinsip kehati-hatian disaat mengalami kondisi yang tidak pasti pada entitas.

Pada tahun 2020, dunia sedang mengalami pandemi covid-19 yang sangat berdampak dalam perekonomiannya tak terkecuali di Indonesia. Banyak perusahaan di Indonesia yang mengalami kerugian bahkan sampai harus mengalami kebangkrutan karena tidak dapat menanggung biaya operasionalnya. Menurut survei dari Kementerian Ketenagakerjaan Republik Indonesia, sekitar 88% perusahaan yang terkena dampak sangat besar oleh covid-19 yang disebabkan oleh penjualan yang menurun. Peringkat pertama sektor yang terkena dampak pada saat pandemi covid-19 adalah sektor pariwisata, kemudian disusul dengan sektor manufaktur dan sektor keuangan (Ketenagakerjaan, 2020). Menurut ketua dewan komisioner OJK, Wimboh Santoso menyebutkan bahwa pada saat tahun 2020, perbankan mengalami penurunan kredit jika dibandingkan tahun 2019 sebesar 2,41%, premi asuransi turun sebesar hampir 18%, dan piutang pembiayaan anjlok sekitar 18% (KataData.com, 2020). Dengan adanya penurunan di beberapa bagian, akan menurunkan rasio analisis laporan keuangan serta dapat terlihat bahwa kondisi perusahaan sedang tidak baik, sehingga dapat mempengaruhi integritas laporan keuangan. Pandemi covid-19 juga berdampak pada auditor seperti mempengaruhi hasil prosedur audit dan melakukan perubahan-perubahan yang relevan terkait alternatif prosedur audit.

Menurut penelitian oleh Association Certified of Fraud Examiners (ACFE), menunjukkan bahwa tingkat pertama kecurangan dalam manipulasi laporan keuangan adalah pada sektor keuangan dan perbankan dengan nilai sebesar 41,4% . Kemudian, ditingkat kedua adalah sektor pemerintah dengan nilai 33,9%, tetapi tingkat



kecurangan dalam manipulasi laporan keuangan pada sektor pertambangan hanya sebesar 5,0% atau seperdelapan dari nilai kecurangan pada sektor keuangan. Dengan adanya data tersebut, menunjukkan bahwa sektor keuangan belum membuat laporan keuangan yang berintegritas.



**Gambar 1. 1. Manipulasi Laporan Keuangan pada Sektor di Indonesia**

**Sumber : ACFE (2019)**

Kasus-kasus manipulasi laporan keuangan di Indonesia khususnya di sektor keuangan membuat masyarakat kurang percaya terkait informasi yang disajikan dalam laporan keuangan. Pada sekitar tahun 2020, BPK melakukan pemeriksaan terhadap PT. Jiwasraya dan ditemukan bahwa pada 2006 jiwasraya pernah melakukan modifikasi laporan keuangan yaitu mengaku laba padahal kondisi perusahaan sebenarnya adalah rugi. Laporan keuangan yang disajikan oleh PT. Jiwasraya tersebut tidak mencerminkan keadaan perusahaan yang sesungguhnya dan hal itu disebabkan

oleh kurangnya integritas laporan keuangan. Jiwasraya melakukan *window dressing* yang mana perusahaan telah mengalami kerugian. Tidak hanya itu, pada tahun 2017, laba bersih yang disajikan jiwasraya memiliki kekurangan pencadangan Rp7,7 triliun. Kasus lain yaitu manipulasi laporan keuangan yang dilakukan oleh Bank Bukopin pada periode 2015-2017. Bank Bukopin memanipulasi data kartu kredit selama lima tahun berturut-turut dan menyebabkan pendapatan komisi bertambah secara tidak wajar (Ayem & Yuliana, 2019).

Kasus-kasus tersebut mencerminkan bahwa masih banyak perusahaan ternama menyajikan informasi tidak sesuai dengan kondisi yang sesungguhnya. Kasus tersebut sangat berkaitan dengan integritas yang digunakan perusahaan dalam menyusun laporan keuangannya dan tidak memenuhi Standar Akuntansi Keuangan (SAK) yang telah ditetapkan. Akibat dari penyajian laporan keuangan yang seperti itu maka laporan keuangan tersebut dapat menyesatkan pihak eksternal. Kasus-kasus tersebut menjadi sebuah bukti lemahnya integritas laporan keuangan pada beberapa perusahaan di Indonesia. Dalam kasus kecurangan akuntansi, biasanya melibatkan pihak internal seperti CEO (*Chief Executive Officer*), tata kelola perusahaan (komite audit dan komisaris) serta auditor baik auditor internal maupun auditor eksternal. Fenomena manipulasi tersebut menunjukkan bahwa perusahaan masih sangat sedikit yang menggunakan integritas dalam laporan keuangan tahunan sehingga informasi yang ditampilkan tidak dapat diandalkan oleh pihak-pihak internal maupun eksternal. Beberapa faktor-faktor dalam integritas laporan keuangan yaitu *auditor switching*, masa jabatan audit dan *financial distress*.

Faktor pertama yang mempengaruhi integritas laporan keuangan adalah *auditor switching*. Lemahnya pengawasan oleh perusahaan menjadi salah satu penyebab KAP kehilangan independensinya. Oleh karena itu, terdapat regulasi untuk memperbaiki struktur pengawasan perusahaan dengan melakukan pergantian auditor. *Auditor switching* merupakan perpindahan penggunaan jasa KAP yang dilakukan oleh sebuah perusahaan karena adanya rotasi auditor yang dapat meningkatkan kualitas informasi (Fauziah & Panggabean, 2019). Uslifah & Hanafie (2016) menyatakan bahwa banyak kasus yang melibatkan KAP besar yang disebabkan oleh tidak mempertahankan prinsip independensi selama mengaudit. Semakin intens perusahaan melakukan *auditor switching* sesuai dengan kebijakan, semakin meningkat integritas dalam laporan keuangan pada perusahaan (Selviana & Wenny, 2021). Berdasarkan hasil penelitian terdahulu, oleh Totong & Majidah (2020) menghasilkan variabel *auditor switching* berpengaruh signifikan dengan arah negatif terhadap integritas laporan keuangan. Berbeda dengan kedua hasil penelitian sebelumnya, penelitian yang dilakukan oleh Selviana & Wenny (2021) menunjukkan bahwa variabel *auditor switching* tidak berpengaruh baik secara simultan maupun parsial terhadap integritas laporan keuangan.

Faktor kedua yang mempengaruhi integritas laporan keuangan adalah masa jabatan audit. Masa jabatan audit adalah keterlibatan seorang auditor dalam mengaudit satu klien. Masa kerja seorang auditor dapat menyebabkan hubungan erat antara manajemen dan auditor sehingga independensi auditor akan berkurang serta objektivitasnya akan ikut berkurang dalam melakukan penilaian pada laporan

keuangan karena akan menyesuaikan keinginan manajemen kemudian dapat mempengaruhi auditor dalam memberikan opini (Prena & Cahyani, 2020). Semakin lama masa jabatan seorang auditor akan berdampak pada independensi auditor sehingga dapat menyebabkan semakin berkurangnya integritas laporan keuangan perusahaan (Arista et al., 2019). Berdasarkan hasil penelitian terdahulu, penelitian yang dilakukan oleh Selviana & Wenny (2021), variabel masa jabatan auditor berpengaruh dengan positif secara signifikan terhadap laporan keuangan yang berintegritas. Selanjutnya, penelitian oleh Arista et al. (2019) menunjukkan bahwa variabel masa jabatan audit berpengaruh signifikan dengan arah negatif pada integritas pelaporan keuangan. Kemudian, Prena & Cahyani (2020) memperoleh hasil variabel masa jabatan audit tidak memiliki pengaruh secara parsial pada integritas laporan keuangan.

Kemudian, faktor yang selanjutnya adalah kesulitan keuangan atau *financial distress*. Pihak eksternal atau investor jika ingin menanamkan modal tentunya melihat kondisi keuangan perusahaan tersebut, sehingga tingkat *financial distress* merupakan salah satu faktor penting. *Financial distress* mencerminkan posisi keuangan perusahaan yang sedang menghadapi kesulitan keuangan. *Financial distress* biasanya diawali dengan kesulitan membayar kewajiban jangka pendek oleh perusahaan. Manipulasi laporan keuangan yang dibuat pihak manajemen ketika mengalami masalah kesulitan keuangan karena tidak ingin kinerja perusahaan terlihat buruk di mata investor. Semakin tinggi tingkat *financial distress* pada perusahaan, semakin besar tindak manipulasi yang dilakukan oleh manajemen sehingga integritas dalam

laporan keuangan akan menurun (Nurbaiti et al., 2021). Berdasarkan hasil penelitian terdahulu, penelitian yang dilakukan oleh Liliyany & Arisman (2021) menunjukkan bahwa variabel *financial distress* berpengaruh signifikan dengan arah positif pada integritas pelaporan keuangan. Hasil yang berbeda oleh Halim (2021) bahwa variabel *financial distress* atau kesulitan keuangan berpengaruh secara signifikan dengan arah negatif pada integritas pelaporan keuangan. Nurbaiti et al. (2021) menunjukkan hasil yang berbeda dengan penelitian sebelumnya, yaitu menunjukkan bahwa *financial distress* atau kesulitan keuangan tidak berpengaruh secara parsial dalam laporan keuangan yang berintegritas.

Dalam penelitian ini, memiliki beberapa perbedaan dengan penelitian sebelumnya. Pertama, objek penelitian menggunakan perusahaan bidang keuangan yang terdiri dari lima subsektor yaitu, subsektor bank, subsektor lembaga pembiayaan, subsektor perusahaan efek, subsektor asuransi dan subsektor lainnya. Pemilihan objek penelitian ini dikarenakan menurut penelitian Association of Certified Fraud Examiners (ACFE) tentang kecurangan di Indonesia, sektor keuangan di Indonesia merupakan peringkat pertama yang sering terjadi kecurangan pada laporan keuangan sebesar 41,4% (ACFE, 2019). Selain itu, sektor keuangan di Indonesia merupakan sektor dengan tingkat kecurangan nomor kedua tertinggi di Asia Tenggara (Liputan6.com, 2019). Kedua, penelitian ini menggunakan perbandingan atau membandingkan pengaruh variabel independen terhadap integritas laporan keuangan pada sebelum pandemi (2019) dan pada saat pandemi (2020). Ketiga, penelitian ini menggunakan teori *balance shifting*, teori yang digunakan pada

saat memiliki kejadian luar biasa sehingga terjadi perubahan yang sangat signifikan daripada tahun sebelumnya.

Dengan adanya perbedaan hasil penelitian yang telah dijelaskan di atas dan fenomena yang terjadi pada beberapa perusahaan sektor keuangan, maka peneliti ingin melakukan pengujian ulang terhadap variabel integritas laporan keuangan. Dengan uraian latar belakang di atas, terdapat beberapa faktor yang dapat mempengaruhi laporan keuangan yang berintegritas. Faktor-faktor seperti *auditor switching*, masa jabatan audit, dan *financial distress* sebagai variabel independen dalam penelitian ini dan integritas laporan keuangan sebagai variabel dependen. Maka dari itu, peneliti tertarik melakukan penelitian dengan judul “**Pengaruh Auditor Switching, Masa Jabatan Audit dan Financial Distress Terhadap Integritas Laporan Keuangan** (Studi Kasus pada Perusahaan Sektor Keuangan tahun 2019 dan 2020”.

## **1.2. Rumusan Masalah**

Berdasarkan penjelasan tersebut, rumusan masalah dalam penelitian sebagai berikut : (urutkan sesuai variabel)

1. Bagaimana pengaruh *auditor switching* terhadap integritas laporan keuangan sebelum pandemi dan pada saat pandemi?
2. Bagaimana pengaruh masa jabatan audit terhadap integritas laporan keuangan sebelum pandemi dan pada saat pandemi?

3. Bagaimana pengaruh *financial distress* terhadap integritas laporan keuangan sebelum pandemi dan pada saat pandemi?

### **1.3. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah di atas, penelitian ini bertujuan sebagai berikut ;

1. Untuk menganalisis pengaruh *auditor switching* terhadap integritas laporan keuangan sebelum pandemi dan pada saat pandemi.
2. Untuk menganalisis pengaruh masa jabatan audit terhadap integritas laporan keuangan sebelum pandemi dan pada saat pandemi.
3. Untuk menganalisis pengaruh *financial distress* terhadap integritas laporan keuangan sebelum pandemi dan pada saat pandemi.

### **1.4. Manfaat Penelitian**

Dengan adanya penelitian ini, diharapkan agar memberikan manfaat secara teoritis maupun praktis. Manfaat tersebut sebagai berikut:

#### **1. Manfaat Teoritis**

Secara teoritis manfaat pada penelitian adalah bisa memberikan penambahan wawasan pengetahuan dan ilmu pada permasalahan yang berkaitan dengan faktor pada integritas laporan keuangan dan memberikan bukti bahwa integritas laporan keuangan sangat dibutuhkan pada entitas dalam menjalankan kegiatannya. Peneliti berharap ini dapat menjadi sumber referensi untuk peneliti berikutnya dalam melakukan penelitian terhadap integritas laporan keuangan.

## **2. Manfaat Praktis**

Secara praktis, manfaat penelitian ini adalah:

- a. Memberikan wawasan dan pengetahuan bagi pihak internal maupun eksternal mengenai integritas laporan keuangan sehingga menghasilkan keputusan yang baik.
- b. Pihak internal perusahaan menjaga integritas dan akuntan di perusahaan-perusahaan Indonesia membuat laporan keuangan yang telah ditetapkan oleh SAK sehingga terciptalah integritas laporan keuangan.
- c. Auditor internal maupun eksternal lebih berhati-hati dalam melakukan pemeriksaan dan menjaga independensi selama melakukan audit.



## DAFTAR PUSTAKA

- ACFE. (2019). Survei Fraud Indonesia 2019. *Association of Certified Fraud Examiners*, 53(9), 1689–1699.
- Akhidime, A. E. (2018). *Financial Reports integrity and Codes of Corporate Governance compliance in Distressed Nigerian Banks*. 1–18.
- Arista, S., Wahyudi, T., & Yusnaini, Y. (2019). Pengaruh Struktur Corporate Governance Dan Audit Tenure Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Akuntabilitas: Jurnal Penelitian Dan Pengembangan Akuntansi*, 12(2), 81–98.  
<https://doi.org/10.29259/ja.v12i2.9310>
- Auditya, I., & Wijayanti, P. (2016). Analisis Pengaruh Independensi Auditor, Karakteristik Perusahaan, Kualitas Auditor Dan Pergantian Auditor Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi Indonesia*, 2(1), 27.  
<https://doi.org/10.30659/jai.2.1.27-35>
- 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). *Akmenika: Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 16(1).  
<https://doi.org/10.31316/akmenika.v16i1.168>
- Crow, J. F., Engels, W. R., & Denniston, C. (1990). Phase Three Of Wrights Shifting-Balance Theory. *International Journal of Organic Evolution*, 44(44(2)),

233–247. <https://doi.org/10.1038/161162d0>

Fauziah, S. N., & Panggabean, R. R. (2019). Factors Affecting the Integrity of Manufacturing Company Financial Statements in Indonesian Stock Exchange and Malaysian Stock Exchange. *International Journal of Recent Technology and Engineering*, 8(4), 2252–2259. <https://doi.org/10.35940/ijrte.d7141.118419>

Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS 21* (7th ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Givoly, D., & Hayn, C. (2000). The Changing Time-Series Properties of Earnings, Cash Flows and Accruals. *Journal of Accounting and Economics*, 29, 287–320.

Halim, K. I. (2021). Pengaruh Financial Distress, Komite Audit, Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Akuntansi*, 8(2), 5–24. <https://doi.org/Http://Doi.Org/10.30656/Jak.V8i2.2723> P-ISSN

Hartono, F., & Wenny, C. D. (2017). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Kualitas Audit, Dan Pergantian Auditor Terhadap Integritas Laporan Keuangan Pada Perusahaan Pertambangan Yang Terdaftar Di Bei Tahun 2013-2017. *Jurnal Akuntansi*, 1–14.

Hoesada, J., & Pradika, E. (2019). Integrity of Financial Statement: Big and Independent Are Not Guarantee. *Journal of Accounting Finance and Auditing Studies (JAFAS)*, 5(1), 59–79. <https://doi.org/10.32602/jafas.2019.3>

- Kartika, A., & Nurhayati, I. (2018). Determinan Integritas Laporan Keuangan : Kajian Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Di Indonesia. *Prosiding SENDI\_U 2018*, 782–789.
- KataData.com. (2020). *OJK Beberkan Efek Pandemi Terhadap Sektor Keuangan pada 2020* Artikel ini telah tayang di *Katadata.co.id* dengan judul “OJK Beberkan Efek Pandemi Terhadap Sektor Keuangan pada 2020” , <https://katadata.co.id/agustiyanti/finansial/6001b637ad571/ojk-beberkan-e>.  
<https://katadata.co.id/agustiyanti/finansial/6001b637ad571/ojk-beberkan-efek-pandemi-terhadap-sektor-keuangan-pada-2020>
- Ketenagakerjaan, K. (2020). *Survei Kemnaker : 88 Persen Perusahaan Terdampak Pandemi Covid-19*. <https://kemnaker.go.id/news/detail/survei-kemnaker-88-persen-perusahaan-terdampak-pandemi-covid-19>
- Liliany, & Arisman, A. (2021). Pengaruh Ukuran Perusahaan , Kepemilikan Manajerial , Dan Financial Distress Terhadap Integritas Laporan Keuangan ( Studi Empiris Pada Perusahaan Industri Barang Konsumsi Yang. *Publikasi Riset Mahasiswa Akuntansi*, 2(2), 121–134.
- Liputan6.com. (2019). *Tingkat Kecurangan Sektor Keuangan Indonesia Duduki Peringkat 2 di ASEAN*. <https://m.liputan6.com/bisnis/read/4083650/tingkat-kecurangan-sektor-keuangan-indonesia-duduki-peringkat-2-di-asean>
- Malau, M., & Murwaningsari, E. (2018). The effect of market pricing accrual, foreign

ownership, financial distress, and leverage on the integrity of financial statements. *Economic Annals*, 63(217), 129–139.  
<https://doi.org/10.2298/EKA1817129M>

Manuari, I. A. R., & Devi, N. L. N. S. (2021). Implikasi Mekanisme Corporate Governance, Leverage, Audit Tenure dan Kualitas Audit. *Journal of Applied Management and Accounting Science (JAMAS)*, 2(2), 116–131.

Nasution, L. M. (2017). Statistik Deskriptif. *Jurnal Hikmah*, 14(1).  
<https://doi.org/10.1021/ja01626a006>

Nicolin, O., & Sabeni, A. (2013). Pengaruh Struktur Corporate Governance, Audit Tenure, Dan Spesialisasi Industri Auditor Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Diponegoro Journal of Accounting*, 0(0), 655–666.

Nurbaiti, A., Lestari, T. U., & Thayeb, N. A. (2021). Pengaruh Corporate Governance , Financial Distress , Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Integritas. *Jurnal Ilmiah MEA*, 5(1), 758–771.

Nurmala, P., Bustanti, D., & Adiwibowo, A. S. (2021). *Factors Affecting the Integrity of Financial Statements : Empirical Evidence from Indonesian Listed Mining Firms*. 11(1), 1–12.

Prena, G. Das, & Cahyani, K. D. U. D. (2020). The Influence Of Audit Tenure, Independent Commissioner, Audit Committee, And Audit Quality On Integrity Of Finan- Cial Statements. *Econosains*, 18, 40–49.

- Rosalina, dewi eva, Abdul, rozak dede, & Dani, U. (2019). Pengaruh Audit Tenure dan Struktur Corporate Governance Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Akuntanpedia*, 1(1), 1–29.
- Saad, B., & Abdillah, A. F. (2019). Analisis Pengaruh Ukuran Perusahaan, Leverage, Audit Tenure, Dan Financial Distress Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Ilmu Manajemen Oikonomia*, 15(1), 70–85.  
<http://journal.unas.ac.id/oikonamia/article/view/645/525>
- Sakaran, U., & Bougie, R. (2016). Metodologi Penelitian Untuk Bisnis. In 1 (6th ed.). Salemba Empat.
- Selviana, S., & Wenny, C. D. (2021). *Pengaruh Audit Tenure , Ukuran Kap , Dan Pergantian Auditor Terhadap Integritas Laporan Keuangan ( Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Transportasi Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2019 )*. 2(2), 169–183.
- Sugiyono, P. D. (2015). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Totong, Y. A., & Majidah. (2020). Analisis Pengaruh Mekanisme Corporate Governance, Kualitas Audit, Pergantian Auditor dan Financial Distress Terhadap Integritas Laporan Keuangan (Studi Pada Perusahaan Subsektor Transportasi yang Terdaftar di BEI Tahun 2014-2018). *E-Proceeding of Management*, 7(2), 2598–2607.

- Uslifah, R., & Hanafie, H. (2016). Auditor Switching Perusahaan Manufaktur di Bursa Efek Indonesia. *Asset*, 6(2), 251–267.
- Violandani, D. S. (2021). Analisis Komparasi Rasio Keuangan Sebelum Dan Selama Pandemi Covid-19 Pada Perusahaan Terbuka Yang Terdaftar Pada Indeks Lq45. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 1689–1699.
- Yulinda, N., Nasir, A., & Idrus, R. (2016). Pengaruh Komisaris Independen, Komite Audit, Leverage, Pergantian Auditor, Dan Spesialisasi Industri Auditor Terhadap Integritas Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bei Tahun 2010-2013). *Jurnal Online Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Riau*, 3(1), 419–433.