

**PENGARUH KUALITAS AUDIT, *AUDIT REPORT LAG*,
FINANCIAL DISTRESS, DAN *CEO FINANCIAL EXPERTISE*
TERHADAP INTEGRITAS LAPORAN KEUANGAN PADA
PERUSAHAAN SUBSEKTOR PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
TAHUN 2020-2022**



Skripsi Oleh :

DINA NAFRI MAHARANI

01031282025104

AKUNTANSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN TEKNOLOGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2024

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

PENGARUH KUALITAS AUDIT, *AUDIT REPORT LAG*, *FINANCIAL DISTRESS*,
DAN *CEO FINANCIAL EXPERTISE* TERHADAP INTEGRITAS LAPORAN
KEUANGAN PADA PERUSAHAAN SUBSEKTOR PERBANKAN YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2020-2022

Disusun oleh:

Nama : Dina Nafri Maharani
NIM : 01031282025104
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Pengauditan

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan

01 Desember 2023

Dosen Pembimbing



Abukosim, S.E., M.M., AK
NIP 196205071995121001

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

**Pengaruh Kualitas Audit, Audit Report Lag, Financial Distress, Dan CEO
Financial Expertise Terhadap Integritas Laporan Keuangan
Pada Perusahaan Subsektor Perbankan Yang Terdaftar
Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2022**

Disusun oleh:

Nama : Dina Nafri Maharani
NIM : 01031282025104
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Pengauditam

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 3 Januari 2024 dan telah memenuhi syarat diterima.

Panitia Ujian Komprehensif

Palembang, 3 Januari 2024

Pembimbing

Abukosim, S.E., M. M., Ak

NIP. 196205071995121001

Penguji

Dr. Hesti Yusrhani, S.E., M.A.A.C., Ak

NIP. 197212152003122001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi

ASLI
JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI UNSRI
12/2024
6/101

Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak

NIP. 197303171997031002

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Dina Nafri Maharani
NIM : 01031282025104
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian : Pengauditan

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul :

Pengaruh Kualitas Audit, *Audit Report Lag*, *Financial Distress*, dan *CEO Financial Expertise* Terhadap Integritas Laporan Keuangan Pada Perusahaan Subsektor Perbankan Yang Teraftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2022

Pembimbing :

Ketua : Abukosim S.E., M.M., Ak
Anggota : Dina Nafri Maharani

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.

Indralaya, 8 Januari 2024
Pembuat Pernyataan,



Dina Nafri Maharani
NIM. 01031282025104

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto :

"Stay Alive No Matter How Difficult Your Life"

“Sesungguhnya Jika Kamu Bersyukur, Pasti Kami Akan Menambah Nikmat
Kepadamu”

(Q.S Ibrahim Ayat 7)

“The Strong One Doesn’t Win, The One Who Wins Is Strong”

(Kudo Shinichi)

Persembahan

Skripsi ini dipersembahkan
untuk :

- Tuhan Yang Maha Esa
- Kedua orang tuaku
- Kakakku
- Seluruh keluarga
besarku
- Sahabat
- Teman
- Almamaterku

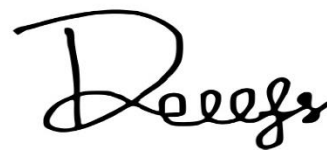
KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan rahmat karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Pengaruh Kualitas Audit, Audit Report Lag, Financial Distress, Dan Ceo Financial Expertise Terhadap Integritas Laporan Keuangan Pada Perusahaan Subsektor Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2022” Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi Program Strata Satu (S-1) Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahas mengenai bagaimana pengaruh Kualitas Audit, Audit Report Lag, Financial Distress dan CEO Financial Expertise terhadap Integritas Laporan Keuangan. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang diperoleh dari website resmi Bursa Efek Indonesia yaitu www.idx.co.id dan website resmi setiap perusahaan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, peneliti dengan senang hati menerima masukan dan saran yang dapat membangun skripsi ini agar lebih baik sehingga dapat bermanfaat bagi berbagai pihak serta bagi penelitian selanjutnya.

Palembang, 10 Januari 2023



Dina Nafri Maharani
NIM. 01031282025104

UCAPAN TERIMA KASIH

Selama proses penyusunan dan penelitian skripsi ini, penulis banyak menghadapi hambatan dan kendala. Hambatan dan kendala tersebut dapat dilalui berkat bantuan, bimbingan, dukungan, dan doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada :

1. Tuhan Yang Maha Esa yang selalu memberikan berkat, rahmat, kemudahan serta kelancaran selama proses penyusunan skripsi ini.
2. Kedua orang tua ku yaitu **Abdul Manaf** dan **Lailati Qodariah**. Terima kasih atas segala pengorbanan mama dan papa untuk Dina. Terimakasih banyak sudah membiayai perkuliahan Dina selama ini hingga akhirnya Dina bisa lulus. Terima kasih atas semua doa, dukungan, nasihat, serta kasih sayang yang selalu mama dan papa berikan untuk Dina selama masa perkuliahan.
3. Kakakku **Pebri Nafri Yanti** dan **Yuza Nafri Hasanah**. Terima kasih banyak atas bantuannya selama masa perkuliahan ini. Terkhusus untuk Yuk Yanti, Terima kasih karena telah membantu untuk membiayai perkuliahan Dina dan selalu mengajak *healing* kemanapun. Terima kasih juga untuk Yuk Ika yang telah membantu beberapa hal selama masa perkuliahan. Terima kasih untuk kedua kakakku tercinta atas dukungan dan doanya sehingga Dina bisa menyelesaikan perkuliahan ini dengan baik.
4. Bapak Prof. Dr. Taufiq Marwa, S.E. M.Si selaku Rektor Universitas Sriwijaya beserta jajarannya

5. Bapak Prof. Dr. Mohammad Adam, S.E., ME selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya beserta jajarannya
6. Bapak Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
7. Ibu Dr. E. Yusnaini, S.E., M.Si., Ak., CA selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
8. Bapak M. Hidayat, S.E., M.Si., AK., CA selaku dosen pembimbing akademik yang sudah banyak memberikan bimbingan dan arahan dalam proses akademik.
9. Bapak Abukosim, S.E., M.M., AK., CA selaku dosen pembimbing skripsi yang telah banyak membantu untuk memberikan bimbingan, arahan, masukan, kritik, dukungan, doa, ilmu yang baru serta meluangkan waktunya sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.
10. Ibu Dr. Hasni Yusrianti, S.E., M.A.A.C., Ak., CA selaku dosen penguji seminar proposal skripsi dan Komprehensif yang telah memberikan arahan, masukan, dan kritik untuk menyempurnakan skripsi ini.
11. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah memberikan ilmu, pengetahuan serta wawasan bagi penulis selama mengikuti masa perkuliahan.
12. Seluruh staff dan karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah banyak membantu dalam semua proses yang diperlukan oleh penulis.
13. Grup Seatap Serumah (Cindy, Nurul, dan Azizah), terimakasih banyak karena sudah hadir sebagai sahabat yang telah menemani selama masa

perkuliahan. Terima kasih atas waktu 1 tahun nya untuk nge kost bersama. Terkhusus untuk Cindy dan Nurul, terima kasih banyak karena telah menjadi sahabat yang baik selama belasan tahun. Terima kasih atas bantuan dan dukungan kalian semua sehingga kita semua dapat melewati masa perkuliahan.

14. Grup Wanita Sholehah (Aulia, Melita, Reza, Okta, Janita, dan Nasywa), terima kasih atas bantuan dan doa kalian selama ini. Terima kasih karena sudah menyuguhkan obrolan random di group sehingga perkuliahan kita lebih berwarna. Terima kasih karena telah menjadi teman yang baik sejak awal perkuliahan hingga menuju akhir perkuliahan ini.
15. Grup ADISA (Amel, Indah, Siska dan Aisyah), terima kasih banyak karena telah menjadi sahabat yang baik sejak SMP hingga masa perkuliahan ini. Meskipun kita memilih jurusan dan kampus yang berbeda, namun kita tetap kompak untuk saling menyemangati hidup ini. Terima kasih atas bantuan, doa dan dukungan kalian semua.
16. Grup Warga Layo (Mala, Melita, Fardzah, Ilham, dan Rivaldi), terima kasih banyak atas bantuannya selama tinggal di Indralaya. Begitu menyenangkan untuk bergabung bersama kalian selama tinggal di Indralaya. Terima kasih karena selalu memberikan sambutan yang hangat, tumpangan yang nyaman, dan bermain bersama. Terima kasih karena telah menjadi tempat keluh kesah selama menjalani perkuliahan
17. Teruntuk NIM 01031282025129, terima kasih atas bantuannya selama lebih dari 1 tahun ini. Terima kasih karena telah menjadi orang yang bisa saya

anggap sebagai "Rumah" selain dari keluarga saya. Terima kasih karena telah menjadi seseorang yang selalu mendukung, memberikan akomodasi, memberikan informasi seputar perkuliahan, serta selalu mendengarkan keluh kesah selama masa perkuliahan. Terima kasih karena selalu ada untuk menemani dan melewati semua suka duka perkuliahan ini. Terima kasih atas doa, bantuan, serta dukungannya selama masa perkuliahan.

18. Teman-teman dari organisasi IMA, khususnya divisi SAS. Terima kasih banyak atas pengalaman dan ilmu berorganisasi yang sudah diberikan. Terima kasih atas bantuan dan doa yang diberikan sehingga saya sangat terbantu selama proses perkuliahan.
19. Kakak-kakak tingkat akuntansi angkatan 2019, Terkhususnya Kak Klara Jachinta Wijaya dan Kak Arum Kusumastuti Wulandari. Terima kasih banyak atas bantuan, dukungan, serta informasi yang telah diberikan sehingga saya sangat terbantu selama menyelesaikan proses penulisan skripsi ini.
20. Teman-teman satu bimbingan skripsi yaitu Vanessa, Syarifah, Lisa, dan Gina. Terima kasih atas bantuan kalian selama bimbingan skripsi. Terima kasih telah berbagi informasi dan membantu selama proses skripsi. Terima kasih karena atas bantuan, doa dan dukungan kalian semua.
21. Teman-teman jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Univesitas Sriwijaya Angkatan 2020. Terima kasih atas bantuan, dukungan serta doanya. Terima kasih atas kebersamaannya sebagai teman seperjuangan selama masa perkuliahan.

22. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan, dukungan dan doa selama proses penyusunan skripsi sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.

Palembang, 10 Januari 2023

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Dina Nafri Maharani'.

Dina Nafri Maharani

NIM. 01031282025104

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Saya dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstraksi skripsi dari mahasiswa :

Nama : Dina Nafri Maharani

NIM : 01031282025104

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Bidang / Konsentrasi : Pengauditan

Judul Skripsi : Pengaruh Kualitas Audit, *Audit Report Lag*, *Financial Distress*, Dan *CEO Financial Expertise* Terhadap Integritas Laporan Keuangan Pada Perusahaan Subsektor Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020 2022

Telah diperiksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses*-nya dan saya setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Palembang, 8 Januari 2024

Dosen Pembimbing



Abukosim, S.E., M.M., AK

NIP 196205071995121001

Mengetahui

Ketua Jurusan Akuntansi



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

NIP. 197303171997031002

ABSTRAK

PENGARUH KUALITAS AUDIT, *AUDIT REPORT LAG*, *FINANCIAL DISTRESS*, DAN *CEO FINANCIAL EXPERTISE* TERHADAP INTEGRITAS LAPORAN KEUANGAN PADA PERUSAHAAN SUBSEKTOR PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2020-2022

Oleh :

Dina Nafri Maharani

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh dari kualitas audit, *audit report lag*, *financial distress* dan *CEO financial expertise* terhadap integritas laporan keuangan pada perusahaan subsektor perbankan yang terdaftar di bursa efek Indonesia tahun 2020-2022. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah perusahaan subsektor perbankan periode 2020-2022. Metode pengambilan data yang digunakan adalah *purposive sampling* dengan total sampel sebanyak 111. Teknik analisis data menggunakan Eviews 12 dengan analisis regresi data panel. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kualitas audit dan *CEO financial expertise* berpengaruh positif signifikan terhadap integritas laporan keuangan. Serta *financial distress* berpengaruh negatif signifikan terhadap integritas laporan keuangan. Sedangkan *audit report lag* berpengaruh positif tidak signifikan terhadap integritas laporan keuangan.

Kata kunci : Integritas Laporan Keuangan, Kualitas Audit, *Audit Report Lag*, *Financial Distress*, *CEO Financial Expertise*

Ketua



Abukosim, S.E., M.M., AK

NIP 196205071995121001

Mengetahui

Ketua Jurusan Akuntansi



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

NIP. 197303171997031002

ABSTRACT

THE EFFECT OF AUDIT QUALITY, AUDIT REPORT LAG, FINANCIAL DISTRESS, AND CEO FINANCIAL EXPERTISE ON THE INTEGRITY OF FINANCIAL REPORTS IN BANKING SUBSECTOR COMPANIES LISTED ON THE INDONESIAN STOCK EXCHANGE IN 2020-2022

By :

Dina Nafri Maharani

This research aims to determine the effect of audit quality, audit report lag, financial distress and CEO financial expertise on the integrity of financial reports in banking subsector companies listed on the Indonesian stock exchange in 2020-2022. The method used in this research is a quantitative method. The population used in this research is banking subsector companies for the 2020-2022 period. The data collection method used was purposive sampling with a total sample of 111. The data analysis technique used Eviews 12 with panel data regression analysis. The research results show that audit quality and CEO financial expertise have a significant positive effect on the integrity of financial reports. And financial distress has a significant negative effect on the integrity of financial reports. Meanwhile, audit report lag has an insignificant positive effect on the integrity of financial reports.

Keywords : Integrity of Financial Reports, Audit Quality, Audit Report Lag, Financial Distress, CEO Financial Expertise

Chairman



Abukosim, S.E., M.M., AK

NIP 196205071995121001

Acknowledge

Head of Accounting Department



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

NIP. 197303171997031002

RIWAYAT HIDUP

DATA PRIBADI

Nama Mahasiswa : Dina Nafri Maharani
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat / Tanggal Lahir : Palembang, 09 April 2002
Agama : Islam
Status : Belum Menikah
Alamat : Perumahan Griya Asri Blok D No. 20 RT 18 Rw 06
Kel Pulokerto Kec Gandus Kota Palembang Sumatera Selatan
Email : dinanafri Maharani@gmail.com
No. Handphone : 089603791152



PENDIDIKAN FORMAL

Tahun 2006 - 2007 : TK Teratai Palembang
Tahun 2007 – 2014 : SD Negeri 170 Palembang
Tahun 2014 - 2017 : SMP Negeri 39 Palembang
Tahun 2017 – 2020 : SMK Negeri 3 Palembang
Tahun 2020 – 2024 : S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya

PENGALAMAN ORGANISASI

Wakil Ketua Umum Budi Pekerti SMK Negeri 3 Palembang Periode 2018/2019
Anggota Student English Club SMK Negeri 3 Palembang Periode 2019/2020

Anggota KEIMI FE Unsri Periode 2020/2021

Anggota Ikatan Mahasiswa Akuntansi (IMA) Divisi Sriwijaya Accounting Society (SAS) Periode 2021/2022

Anggota Sriwijaya Accounting Society (SAS) Periode 2022/2023

PENGALAMAN KERJA

Praktik Kerja Lapangan (PKL) di Dinas Pemadam Kebakaran Kota Palembang Periode Juli 2019 sampai September 2020

Pekerja Lepas Sebagai Guru Pengganti di Gloria English Club selama tahun 2022 sampai 2023

Program Magang Mandiri di Dinas Energi dan Sumber Daya Mineral Sumatera Selatan Periode 1 Juli 2023 sampai 31 Juli 2023

Program Magang Mandiri di Kantor Otoritas Jasa Keuangan Provinsi Sumatera Selatan dan Bangka Belitung Periode 1 November 2023 sampai 30 November 2023

PRESTASI AKADEMIK

Juara 2 Ranking 1 Competition Tingkat Kota Palembang (2019)

Juara 2 Internal Student Accounting Championship Tingkat Universitas (2022)

Juara 2 Lomba Cepat Tepat Akuntansi Tingkat Regional Sumatera Bagian Selatan (2022)

Top 10 Student Accounting Competition & Talkshow Tingkat Nasional (2022)

Top 10 Accounting Competition To Increase Our Next Skills Tingkat Nasional (2022)

Top 10 Olimpiade Akuntansi Fiesta Tingkat Nasional (2022)

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.....	xi
ABSTRAK	xii
ABSTRACT.....	xiii
RIWAYAT HIDUP	xiv
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL.....	xx
DAFTAR GAMBAR	xxi
DAFTAR LAMPIRAN	xxii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Manfaat Penelitian.....	12
BAB II.....	13
TINJAUAN PUSTAKA	13
2.1 Landasan Teori	13

2.1.1	Teori Agensi.....	13
2.1.2	Integritas Laporan Keuangan	14
2.1.3	Kualitas Audit.....	16
2.1.4	Audit Report Lag.....	17
2.1.5	Financial Distress	18
2.1.6	CEO Financial Expertise	19
2.2	Penelitian Terdahulu	20
2.3	Alur Pikir.....	28
2.4	Pengembangan Hipotesis	29
2.4.1	Pengaruh Kualitas Audit Terhadap Integritas Laporan Keuangan	29
2.4.2	Pengaruh <i>Audit Report Lag</i> Terhadap Integritas Laporan Keuangan	30
2.4.3	Pengaruh <i>Financial Distress</i> Terhadap Integritas Laporan Keuangan	32
2.4.4	Pengaruh <i>CEO Financial Expertise</i> Terhadap Integritas Laporan Keuangan	33
BAB III		36
METODE PENELITIAN.....		36
3.1	Ruang Lingkup Penelitian.....	36
3.2	Rancangan Penelitian	36
3.3	Jenis dan Sumber data	37
3.4	Teknik Pengumpulan Data	37
3.5	Populasi dan Sampel	37
3.6	Definisi Operasional Dan Pengukuran Variabel.....	40
3.6.1	Variabel Dependen	40

3.6.2	Variabel Independen	41
3.6.3	Variabel Kontrol.....	44
3.7	Teknik Analisis Data.....	45
3.7.1	Uji Statistik Deskriptif	45
3.7.2	Uji Asumsi Klasik	46
3.7.3	Analisis Regresi dengan Data Panel.....	47
3.7.3.1	Common Effect Model (CEM).....	48
3.7.3.2	Fixed Effect Model (FEM).....	48
3.7.3.3	Random Effect Model (REM)	48
3.7.4	Uji Pemilihan Model Regresi Data Panel	49
3.7.4.1	Uji Chow	49
3.7.4.2	Uji Hausman.....	49
3.7.4.3	Uji Lagrange Multiplier (LM).....	50
3.7.5	Uji Hipotesis Data	51
3.7.5.1	Uji Koefisien Determinasi (R^2)	51
3.7.5.1	Uji Statistik T	51
4.1	Hasil Penelitian.....	53
4.1.1	Statistik Deskriptif	53
4.1.2	Pemilihan Estimasi Model Data Panel	56
4.1.3	Uji Asumsi Klasik	58
4.1.3.1	Uji Multikoleniaritas	58
4.1.3.2	Uji Heteroskedastisitas	59
4.1.4	Analisis Regresi Data Panel	60
4.1.5	Uji Hipotesis Data	62
4.1.5.1	Uji T.....	62

4.1.5.2	Uji Koefisien Determinasi (R ²)	64
4.2	Pembahasan Hipotesis	65
4.2.1	Pengaruh Kualitas Audit Terhadap Integritas Laporan Keuangan	65
4.2.2	Pengaruh <i>Audit Report Lag</i> Terhadap Integritas Laporan Keuangan	66
4.2.3	Pengaruh <i>Financial Distress</i> Terhadap Integritas Laporan Keuangan	67
4.2.4	Pengaruh CEO Financial Expertise Terhadap Integritas Laporan Keuangan	68
BAB V	70
KESIMPULAN DAN SARAN	70
5.1	Kesimpulan.....	70
5.2	Keterbatasan	71
5.3	Saran	72
5.4	Implikasi.....	72
DAFTAR PUSTAKA	74
LAMPIRAN	78

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	20
Tabel 3. 1 Penetapan Sampel	38
Tabel 3. 2 Daftar Nama Perusahaan Sampel Penelitian.....	39
Tabel 3. 3 Indikator Pengukuran Variabel.....	44
Tabel 4. 1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	53
Tabel 4. 2 Hasil Uji Chow.....	56
Tabel 4. 3 Hasil Uji Hausman	57
Tabel 4. 4 Hasil Uji Lagrange Multiplier	57
Tabel 4. 5 Hasil Uji Multikoleniaritas.....	59
Tabel 4. 6 Hasil Uji Heteroskedastisitas	60
Tabel 4. 7 Hasil Uji T	62
Tabel 4. 8 Hasil Uji Koefisien Determinasi	64

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Jenis Industri yang Paling Dirugikan Karena Fraud Di Indonesia.....	4
Gambar 1. 2 Skema Kasus Fraud Yang Terjadi Pada Industri Global	4
Gambar 2. 1 Alur Pikir	28

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Tabel Tabulasi Data	78
Lampiran 2 Integritas Laporan Keuangan.....	83
Lampiran 3 Kualitas Audit	89
Lampiran 4 Audit Report Lag	93
Lampiran 5 Tabel Financial Distress.....	96
Lampiran 6 Tabel CEO Financial Expertise	99
Lampiran 7 Statistik Deskriptif.....	102
Lampiran 8 Hasil Uji Chow	102
Lampiran 9 Hasil Uji Hausman.....	102
Lampiran 10 Uji Lagrange Multiplier.....	103
Lampiran 11 Uji Multikoleniaritas.....	103
Lampiran 12 Uji Heteroskedastisitas	103
Lampiran 13 Hasil Uji T	104
Lampiran 14 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	104

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Auditor merupakan pekerjaan seseorang yang memiliki tugas untuk memeriksa kewajaran atas laporan keuangan dari suatu perusahaan, lembaga, maupun instansi yang berkaitan. Tindakan audit dapat mencegah terjadinya kemungkinan *fraud* dalam manajemen perusahaan. Namun, banyaknya kasus manipulasi laporan keuangan menimbulkan pertanyaan mengapa manipulasi tersebut bisa terjadi, Adanya manipulasi laporan keuangan menandakan bahwa laporan keuangan yang dihasilkan oleh perusahaan tidak berintegritas. Padahal laporan keuangan merupakan suatu hal yang sangat penting bagi perusahaan. Hal ini dikarenakan menurut PSAK No.1 Laporan keuangan bertujuan untuk memberikan informasi mengenai posisi keuangan, kinerja keuangan, dan arus kas entitas yang bermanfaat bagi pengguna dalam pembuatan keputusan ekonomi perusahaan.

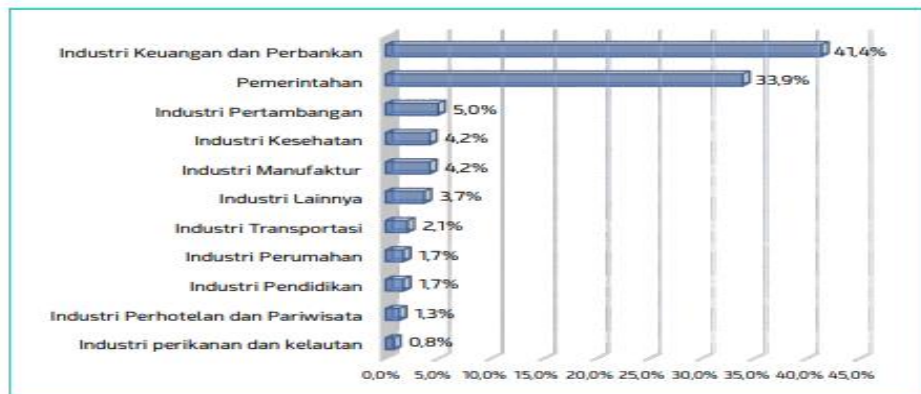
Laporan keuangan yang berintegritas merupakan laporan keuangan yang berkualitas dan andal bagi penggunanya. *Statement of Financial Accounting Concept (SFAC) No. 2* mengemukakan bahwa integritas informasi laporan keuangan merupakan informasi yang terkandung dalam laporan keuangan yang disajikan secara wajar dan jujur. Dalam rangka menjaga integritas laporan keuangan tersebut, auditor memiliki peran yang penting dalam menjaga keintegritasan tersebut. Auditor yang independen dan objektif dalam melaksanakan pekerjaan auditnya dapat membantu dalam mengidentifikasi serta melaporkan kesalahan

dalam laporan keuangan tanpa adanya bias. Menurut Amelia *et al.* (2021) terdapat keterkaitan ataupun hubungan antara integritas laporan keuangan perusahaan dengan kualitas audit. Keterkaitan ini dikarenakan audit bertujuan untuk memberikan pendapat atas kewajaran suatu laporan keuangan yang dihasilkan oleh perusahaan. Suatu perusahaan dikatakan mencapai integritas laporan keuangan apabila kualitas audit pada laporan keuangan telah baik. Dalam rangka mewujudkan kualitas audit maka diperlukan auditor yang independen, kompeten, dan mematuhi standar audit yang berlaku umum.

Laporan keuangan yang berintegritas dapat diandalkan serta digunakan sebagai dasar pengambilan keputusan. Dalam mengambil keputusan tersebut, perusahaan perlu mengantisipasi kerugian dan tidak mengantisipasi keuntungan yang belum terealisasi. Prinsip ini dikenal sebagai konservatisme akuntansi. *FASB Statement of Concept No.2* mengemukakan bahwa konservatisme akuntansi ialah reaksi hati-hati dalam menghadapi ketidakpastian yang terdapat pada perusahaan yang bertujuan untuk memastikan bahwa ketidakpastian dan risiko intern dalam lingkungan bisnis perusahaan sudah cukup dipertimbangkan. Dalam akuntansi konservatif memiliki makna bahwa akuntan bersikap pesimis dalam menghadapi ketidakpastian laba atau rugi perusahaan. Akuntan menggunakan prinsip yang memperlambat pengakuan pendapatan namun mempercepat pengakuan biaya, serta meninggikan penilaian kewajiban dan merendahkan penilaian aset perusahaan. Istiantoro *et al.* (2017) menyatakan bahwa laporan keuangan yang memiliki sifat konservatif menghasilkan informasi yang terbukti lebih andal dan dapat dipercaya. Hal ini dikarenakan adanya prinsip konservatisme membuat perusahaan tidak

melakukan *overstate* yang biasanya terjadi akibat dari pengakuan pendapatan yang terlalu optimis. Prinsip konservatisme dapat dijadikan sebagai salah satu alat pengukuran integritas dalam laporan keuangan. Apabila laporan keuangan yang dihasilkan telah berintegritas, maka dapat membantu perusahaan dalam mengurangi tingkat kecurangan (*fraud*) dalam lingkungan usaha.

Menurut Survei *Fraud* Indonesia yang dilakukan oleh *Association Certified of Fraud Examiner (ACFE)* pada tahun 2019 lalu menunjukkan bahwa sektor terbanyak yang mengalami *fraud* adalah sektor keuangan dan perbankan dengan nilai sebesar 41,4%. Penelitian lainnya yang dilakukan oleh *Association Certified of Fraud Examiner (ACFE)* pada tahun 2022 yang berjudul “*Occupational Fraud 2022: A Report to the nations*” menunjukkan bahwa sektor yang paling banyak mengalami kasus *fraud* adalah sektor keuangan dan perbankan yaitu sebanyak 351 kasus selama tahun 2022. Kejahatan ekonomi (*fraud*) yang terjadi tentunya menyebabkan kerugian yang sangat besar bagi organisasi, namun banyak organisasi yang enggan untuk melaporkannya (Yusrianti, 2015). Hal ini dikarenakan banyaknya kasus *fraud* yang terjadi pada sektor keuangan dan perbankan menandakan bahwa laporan keuangan yang dihasilkan kurang berintegritas dan membuat *stakeholder* menjadi kurang percaya terhadap informasi keuangan yang disajikan oleh perusahaan dalam laporan keuangan.



Sumber: Data diolah, 2019

Gambar 1. 1 Jenis Industri yang Paling Dirugikan Karena Fraud Di Indonesia

Sumber : ACFE (2019)

INDUSTRY	Cases	Billing	Cash larceny	Cash on hand	Check and payment tampering	Corruption	Expense reimbursements	Financial statement fraud	Noncash	Payroll	Register disbursements	Skimming
Banking and financial services	351	10%	11%	14%	14%	46%	8%	11%	11%	4%	2%	10%
Government and public administration	198	21%	8%	7%	9%	57%	12%	8%	16%	16%	3%	8%
Manufacturing	194	26%	5%	9%	7%	59%	10%	12%	23%	10%	4%	8%
Health care	130	20%	6%	8%	8%	50%	11%	9%	18%	12%	2%	9%
Energy	97	24%	9%	6%	8%	64%	16%	8%	13%	6%	3%	2%
Retail	91	19%	10%	9%	9%	43%	7%	4%	24%	5%	7%	14%
Insurance	88	15%	9%	8%	10%	40%	9%	5%	8%	10%	2%	11%
Technology	84	21%	6%	10%	6%	54%	14%	8%	30%	5%	1%	1%
Transportation and warehousing	82	20%	9%	15%	4%	59%	11%	7%	22%	9%	4%	11%
Construction	78	24%	8%	10%	14%	56%	17%	18%	24%	24%	3%	9%
Education	69	26%	9%	12%	12%	49%	12%	12%	19%	14%	4%	12%
Information	60	15%	5%	5%	8%	58%	12%	12%	33%	7%	2%	7%
Food service and hospitality	52	19%	10%	21%	17%	54%	13%	13%	29%	19%	10%	17%

Gambar 1. 2 Skema Kasus Fraud Yang Terjadi Pada Industri Global

Sumber : ACFE (2022)

Salah satu fenomena yang terjadi pada perusahaan subsektor perbankan akibat dari kurangnya integritas laporan keuangan adalah adanya kasus manipulasi laporan keuangan pada PT Bank Bukopin Tbk. Pada tahun 2018, PT Bank Bukopin Tbk merevisi laporan keuangan tiga tahun terakhir, yakni tahun 2015, 2016, dan 2017. Bank Bukopin telah melakukan modifikasi data pada lebih dari 100.000 kartu kredit selama 5 tahun. Adanya modifikasi data kartu kredit tersebut menyebabkan adanya kelebihan pencatatan (*ovestate*) pada posisi kredit dan pendapatan berbasis komisi pada laporan keuangan Bank Bukopin. Bank Bukopin telah merevisi laba bersih tahun 2016 yang menurun dari Rp 1,08 triliun menjadi Rp 183,56 miliar. Revisi ini menunjukkan adanya penurunan signifikan dari laba bersih yang disebabkan oleh menurunnya pendapatan dari kartu kredit pada bagian pendapatan provisi dan komisi. Pendapatan ini menurun dari yang semula berjumlah Rp 1,06 triliun menjadi Rp 317,8 miliar. Selanjutnya, permasalahan lainnya yaitu adanya pembiayaan anak usaha Bank Syariah Bukopin (BSB) terkait adanya penambahan saldo cadangan kerugian nilai debitor tertentu. Akibat dari penambahan saldo cadangan kerugian ini menyebabkan peningkatan revisi beban penyisihan kerugian penurunan nilai atas aset keuangan yang semula berjumlah Rp 649,05 miliar menjadi Rp 797,65 miliar. Hal ini mengakibatkan beban perseroan menjadi meningkat sebanyak Rp 148,6 miliar (Banjarnahor, 2018).

Dari kasus tersebut dapat dikatakan bahwa dalam pencatatan laporan keuangan Bank Bukopin tidak menerapkan prinsip konservatisme akuntansi. Ditandai dengan adanya *overstatement* pada pendapatan kartu kredit perusahaan yang menginginkan laba diakui lebih tinggi daripada yang seharusnya. Serta adanya

understatement pada pencatatan beban penyisihan kerugian. Adanya pemalsuan laporan keuangan yang telah dilakukan Bank Bukopin ini tentunya menyebabkan banyak kerugian diantaranya yaitu pemberian informasi palsu kepada para *stakeholder*, menurunnya citra perusahaan di mata masyarakat, dan menurunkan kredibilitas perusahaan. Akibat lainnya yaitu informasi yang disajikan pada laporan keuangan tersebut tidak bisa diandalkan oleh pihak *internal* perusahaan maupun pihak *eksternal*. Kasus tersebut menandakan bahwa perusahaan tidak menyajikan laporan keuangan yang berintegritas. Dalam penelitian ini, penulis akan mengkaji beberapa faktor yang akan diteliti pengaruhnya terhadap integritas laporan keuangan diantaranya adalah kualitas audit, *audit report lag*, *financial distress*, dan *CEO financial expertise*

Faktor pertama yang mempengaruhi integritas laporan keuangan adalah kualitas audit. Apabila perusahaan telah memenuhi kriteria dari kualitas audit yang sudah ditetapkan maka perusahaan tersebut dapat mencapai keintegritasan dalam laporan keuangan. Pemenuhan standar audit dilaksanakan untuk mewujudkan kualitas audit yang baik. Dalam melaksanakan tugasnya, auditor harus melakukan pekerjaannya secara independen dan objektif dalam menilai kewajaran suatu laporan keuangan. Kualitas audit penting bagi perusahaan karena apabila laporan keuangan yang mempunyai kualitas audit yang baik, maka laporan keuangan tersebut bisa digunakan sebagai dasar pengambilan keputusan. Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Winanda *et al.* (2018) menyebutkan bahwa kualitas audit berpengaruh positif terhadap integritas laporan keuangan perusahaan. Sedangkan menurut penelitian yang dilakukan oleh Irawati *et al.* (2016)

menyebutkan bahwa kualitas audit berpengaruh negatif terhadap integritas laporan keuangan.

Faktor kedua yang mempengaruhi integritas laporan keuangan adalah *audit report lag*. Dalam menerbitkan laporan keuangan yang telah di audit, terkadang perusahaan membutuhkan waktu yang lama dalam menerbitkannya. Padahal *audit report lag* yang terlalu panjang dapat mengurangi tingkat integritas dalam laporan keuangan. Penundaan yang berlebihan dalam proses penerbitan laporan keuangan yang telah di audit dapat menimbulkan kecurigaan bahwa adanya kemungkinan terjadinya *fraud* dalam laporan keuangan perusahaan. Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Winanda *et al.* (2018) menyatakan bahwa *audit report lag* memiliki pengaruh yang positif terhadap integritas laporan keuangan perusahaan. Sedangkan menurut penelitian yang dilakukan oleh Mahendra *et al.* (2023) menyebutkan bahwa *audit report lag* memiliki pengaruh yang negatif terhadap integritas laporan keuangan.

Faktor ketiga yang dapat mempengaruhi integritas laporan keuangan adalah *financial distress*. Perusahaan yang sedang berada di fase *financial distress* cenderung berfokus untuk menutupi kerugian yang terdapat dalam laporan keuangan, sehingga perusahaan akan memanipulasi peningkatan pendapatan dan mempertahankan likuiditas. Hal ini tentunya menyebabkan pengabaian terhadap prinsip konservatisme dan mengakibatkan informasi keuangan menjadi terlalu optimis dan tidak akurat. Penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Saad *et al.* (2019) menyebutkan bahwa *financial distress* berpengaruh positif terhadap integritas laporan keuangan. Namun, hasil penelitian ini berbanding terbalik dengan

beberapa penelitian lainnya. Dimana Mahendra *et al.* (2023) menjelaskan bahwa *financial distress* berpengaruh negatif terhadap integritas laporan keuangan. Temuan tersebut juga didukung oleh Ario *et al.* (2020) yang ikut mengemukakan bahwa *financial distress* memiliki pengaruh yang negatif terhadap integritas laporan keuangan.

Faktor terakhir yang mempengaruhi integritas laporan keuangan adalah *CEO financial expertise*. Direktur utama yang berlatar belakang ahli keuangan memiliki pengetahuan mengenai keuangan bahkan akuntansi pada perusahaan. Adanya pengalaman serta keterampilan *CEO* di bidang keuangan berguna untuk meningkatkan proses pelaporan keuangan dan mengambil keputusan akuntansi yang tepat. *CEO* dengan pengalaman sebagai ahli keuangan lebih sensitif terhadap jenis informasi apa yang dicari investor dan menggunakan informasi akuntansi untuk mempengaruhi keputusan investor. (Custódio & Metzger, 2014). Selain itu, *CEO* ahli keuangan yang memiliki kualifikasi profesional diharuskan untuk mematuhi kode etik perilaku, yang sangat mempengaruhi sikap risiko mereka terhadap konservatisme yang lebih besar dalam pelaporan keuangan (Gounopoulos & Pham, 2018). Berdasarkan penelitian yang dilakukan Gounopoulos dan Pham (2018) menyatakan bahwa *CEO* yang memiliki latar belakang keuangan melaporkan manajemen laba akrual dan laba aktivitas riil secara lebih rendah dibandingkan dengan *CEO* yang tidak memiliki latar belakang keuangan.

Penelitian ini juga memasukkan variabel kontrol yang diperkirakan dapat mempengaruhi integritas laporan keuangan. Tujuan penggunaan dari variabel kontrol adalah untuk meminimalisir pengaruh lain dari luar selain variabel

independen yang digunakan. Variabel kontrol yang digunakan dalam penelitian ini adalah ukuran perusahaan. Menurut Taures (2011), ukuran perusahaan adalah nilai yang menunjukkan besar kecilnya perusahaan. Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Aprilia *et al.* (2022) menyatakan bahwa ukuran perusahaan memiliki pengaruh yang positif terhadap integritas laporan keuangan. Semakin besar ukuran perusahaan, maka semakin besar pula kesadaran manajemen perusahaannya terkait pentingnya menyajikan laporan keuangan yang berintegritas karena pada perusahaan besar akan lebih diperhatikan oleh masyarakat sehingga perusahaan yang berukuran besar akan lebih berhati-hati dalam menyajikan laporan keuangan (Aprilia & Sulindawati, 2022).

Perbedaan penelitian ini dengan penelitian yang terdahulu adalah adanya perbedaan pada variabel independen yang digunakan, objek penelitian dan tahun penelitian. Variabel independen yang digunakan adalah kualitas audit, *audit report lag*, *financial distress*, dan *CEO financial expertise*. Berdasarkan penelitian terdahulu yang telah dikaji, terdapat banyak kesenjangan penelitian yang berasal dari perbedaan hasil penelitian terdahulu. Kesenjangan penelitian tersebut menarik perhatian penulis untuk meneliti kevalidasian pengaruh kualitas audit, *audit report lag*, *financial distress* dan *CEO financial expertise* terhadap integritas laporan keuangan.

Perbedaan lainnya yaitu terletak pada objek penelitian dan tahun penelitian. Objek penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah perusahaan sektor keuangan subsektor perbankan yang terdaftar di bursa efek Indonesia. Salah satu alasan pemilihan objek penelitian perusahaan subsektor perbankan adalah

karena menurut penelitian yang dilakukan oleh *Association Certified of Fraud Examiner (ACFE)* menunjukkan bahwa sektor yang mengalami kasus *fraud* terbanyak adalah sektor keuangan dan perbankan yang berjumlah 351 kasus *fraud* selama tahun 2022. Selain itu, tahun penelitian yang digunakan adalah 2020-2022. Penulis menggunakan tahun terbaru agar hasil yang didapatkan lebih *relate* sehingga dapat menggambarkan kondisi terkini mengenai perusahaan yang diteliti.

Berdasarkan latar belakang diatas, maka penulis memberi judul :
Pengaruh Kualitas Audit, *Audit Report Lag*, *Financial Distress*, dan *CEO Financial Expertise* Terhadap Integritas Laporan Keuangan Pada Perusahaan Subsektor Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2022.

1.2 Rumusan Masalah

Integritas laporan keuangan merupakan suatu hal yang penting. Hal ini dikarenakan dengan adanya integritas laporan keuangan maka perusahaan dapat membantu hubungan yang kuat dengan para *stakeholder*, memenuhi kewajiban regulasi dan hukum yang berlaku, serta dapat menghasilkan informasi yang berguna bagi pengambilan keputusan. Auditor sebagai pihak ketiga yang independen juga turut serta dalam memperkuat integritas laporan keuangan perusahaan dengan cara menghasilkan opini audit terkait laporan keuangan perusahaan secara objektif dan tidak bias. Penelitian ini akan menguji pengaruh kualitas audit, *audit report lag*, *financial distress* dan *CEO financial expertise* terhadap integritas laporan keuangan dengan ukuran perusahaan sebagai variabel kontrol. Pada penelitian ini akan

dilakukan dengan cara melakukan studi empiris pada perusahaan subsektor perbankan yang terdaftar di bursa efek Indonesia tahun 2020-2022.

Berdasarkan rumusan masalah tersebut, maka pertanyaan penelitian sebagai berikut :

- a. Bagaimana pengaruh kualitas audit terhadap integritas laporan keuangan?
- b. Bagaimana pengaruh *audit report lag* terhadap integritas laporan keuangan?
- c. Bagaimana pengaruh *financial distress* terhadap integritas laporan keuangan?
- d. Bagaimana pengaruh *CEO financial expertise* terhadap integritas laporan keuangan?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan permasalahan yang telah dirumuskan diatas, maka tujuan dari penelitian ini diantaranya adalah :

- a. Mengetahui pengaruh kualitas audit terhadap integritas laporan keuangan
- b. Mengetahui pengaruh *audit report lag* terhadap integritas laporan keuangan
- c. Mengetahui pengaruh *financial distress* terhadap integritas laporan keuangan
- d. Mengetahui pengaruh *CEO financial expertise* terhadap integritas laporan keuangan

1.4 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan beberapa manfaat sebagai berikut :

a. **Manfaat Teoritis**

Penelitian ini mendukung teori agensi sehingga diharapkan dapat memberikan kontribusi pada bidang studi akuntansi auditing dan dapat dijadikan sebagai referensi bagi penelitian di masa mendatang.

b. **Manfaat Praktis**

Penelitian ini diharapkan mampu memberikan sejumlah manfaat kepada berbagai pihak seperti pihak internal, pemegang saham maupun KAP mengenai integritas laporan keuangan sekaligus sebagai alat pemenuhan kebutuhan informasi bagi berbagai pihak yang bersangkutan.

DAFTAR PUSTAKA

- Adhiputra, M. W., & Astika, I. B. P. (2018). Pengaruh Penerapan Konservatisme Akuntansi Dan Tingkat Kepemilikan Pada Konflik Bondholder-Shareholder Di Bursa Efek Indonesia. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*, 7.5, 1225–1260.
- Amelia, D., Qorib, A. F., Cahyani, A. P., & Sandi, D. H. (2021). Pengaruh Good Corporate Governance terhadap Integritas Laporan Dengan Kualitas Audit Sebagai Variable Moderating. *Humanities, Management, and Science Proceedings, 1*, 342–352.
- Amelia Saputri, H., & Krisnawati, A. (2020). Analisis Perbandingan Model Altman Z-Score Modifikasi, Springate, Zmijewski, Bankometer, Grover, Dan Rgec Dalam Memprediksi Financial Distress (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di BEI 2011-2016). *E-Proceeding of Management*, 7.
- Aprilia, H. D. S., & Sulindawati, N. L. G. E. (2022). Pengaruh Financial Distress, Leverage, Audit Tenure Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Integritas Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Bumn Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2015-2019). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi*, 13.
- Ario, M. W., Guritno, Y., Yudhia Wijaya, S., & Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, U. (2020). *PROSIDING BIEMA Business Management, Economic, and Accounting National Seminar*.
- 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, 197–207.
- Baatwah, S. R., Salleh, Z., & Ahmad, N. (2015). CEO characteristics and audit report timeliness: do CEO tenure and financial expertise matter? *Managerial Auditing Journal*, 30(8–9), 998–1022. <https://doi.org/10.1108/MAJ-09-2014-1097>
- Banjarnahor, D. (2018, April 27). Drama Bank Bukopin: Kartu Kredit Modifikasi dan Rights Issue. *CNBC Indonesia*. <https://www.cnbcindonesia.com/market/20180427144303-17-12810/drama-bank-bukopin-kartu-kredit-modifikasi-dan-rights-issue>
- Basuki, A. T., & Yuliadi, I. (2014). *electronic data processing (spss 15 dan eviews 7)* (1st ed.). Danisa Media.
- Cooper, D. R., & Schindler, P. S. (2017). *Metode Penelitian Bisnis* (Gina Gania, Ed.; 12th ed.). Salemba Empat.

- Custódio, C., & Metzger, D. (2014). Financial expert CEOs: CEO's work experience and firm's financial policies. *Journal of Financial Economics*, *114*(1), 125–154. <https://doi.org/10.1016/j.jfineco.2014.06.002>
- Deangelo, L. E. (1981). Auditor Size And Audit Quality. In *Journal of Accounting and Economics* (Vol. 3). North-Holland Publishing Company.
- Feng, M., Ge, W., Luo, S., & Shevlin, T. (2011). Why do CFOs become involved in material accounting manipulations? *Journal of Accounting and Economics*, *51*(1–2), 21–36. <https://doi.org/10.1016/j.jacceco.2010.09.005>
- Gamayuni, R. R. (2011). Analisis Ketepatan Model Altman sebagai Alat untuk Memprediksi Kebangkrutan (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur di BEI). *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, *16*, 158–176.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Givoly, D., & Hayn, C. (2000). The Changing Time-Series Properties of Earnings, Cash Flows and Accruals: Has Financial Reporting Become More Conservative? *Journal of Accounting and Economics*, *29*, 287–324.
- Gounopoulos, D., & Pham, H. (2018). Financial Expert CEOs and Earnings Management Around Initial Public Offerings. *International Journal of Accounting*, *53*(2), 102–117. <https://doi.org/10.1016/j.intacc.2018.04.002>
- Gujarati, D. N. (2004). *Basic Econometrics* (4th ed.). McGraw-Hill.
- Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI). (2016). *Standar Profesional Akuntan Publik*. Salemba Empat.
- Irawati, L., & Fakhrudin, I. (2016). Pengaruh Dan Kualitas Audit Corporate Governance Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *KOMPARTEMEN*, *XIV*.
- Istianto, I., Paminto, A., & Ramadhani, H. (2017). Pengaruh Struktur Corporate Governance terhadap Integritas Laporan Keuangan Perusahaan pada Perusahaan LQ45 yang Terdaftar di BEI. *AKUNTABEL*, *14*(2).
- Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (1976). Theory Of The Firm: Managerial Behavior, Agency Costs And Ownership Structure. In *Journal of Financial Economics* (Vol. 3). Q North-Holland Publishing Company.
- Jogiyanto, H. M. (2014). Teori Portofolio dan Analisis Investasi. In *BPFE* (9th ed.). BPFE.
- Lubis, I. P., Fujianti, L., & Amyulianthy, R. (2018). Pengaruh Ukuran Kap, Ukuran Perusahaan Dan Manajemen Laba Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Ultima Accounting*, *10*, 138–142. <https://doi.org/https://doi.org/10.31937/akuntansi.v10i2.993>

- Luh, N., Novitasari, G., Wayan, N., & Martani, J. (2022). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Integritas Laporan Keuangan Pada Perusahaan Perbankan. *Journal of Applied Management and Accounting Science*, 3(Juni), 148–161. <http://jamas.triatmamulya.ac.id/>
- Mahendra, C. A., & Syofyan, E. (2023). Pengaruh Financial Distress, Audit Report Lag dan Audit Tenure terhadap Integritas Laporan Keuangan: Studi Empiris pada Perusahaan BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *JURNAL EKSPLOKASI AKUNTANSI*, 5(1), 385–397. <https://doi.org/10.24036/jea.v5i1.659>
- Platt, H. D., & Platt, M. B. (2002). Predicting Corporate Financial Distress: Reflections on Choice-Based Sample Bias. *Journal of Economics and Finance*, 26(2), 184–199.
- Putri, W. V., & Mulya, A. (2018). Pengaruh Kualitas Audit, Audit Report Lag, Spesialisasi Industri Auditor Dan Komite Audit Terhadap Integritas Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Keuangan Sub Sektor Perbankan Yang Terdaftar Pada Bei Periode 2013-2017). <https://finance.detik.com>
- Rachmawati, S. (2008). *Pengaruh Faktor Internal dan Eksternal Perusahaan Terhadap Audit Delay dan Timeliness*.
- Saad, B., & Abdillah, A. F. (2019). Analisis Pengaruh Ukuran Perusahaan, Leverage, Audit Tenure, Dan Financial Distress terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 15.
- Sangaji, R., & Ningtiyas Nazar, S. (2023). Pengaruh Audit Report Lag Dan Manajemen Laba Terhadap Integritas Laporan Keuangan Dengan Komisaris Independen Sebagai Variabel Pemoderasi. *Universitas Pamulang*.
- Santoso, S. (2012). *Aplikasi SPSS pada Statistik Parametrik*. PT Elex Media Komputindo.
- Sanusi, A. (2011). *Metode Penelitian Bisnis* (3rd ed.). Salemba Empat.
- Savitri, E. (2016). *Konservatisme Akuntansi Cara Pengukuran, Tinjauan Empiris dan Faktor-Faktor yang Mempengaruhinya*. Pustaka Sahila.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2017). *Metode Penelitian Bisnis* (6th ed.). Salemba Empat.
- Sugiyono, P. J. A. (2013). *Metodologi Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Alfabeta.
- Taures, N. S. I. (2011). Analisis Hubungan Antara Karakteristik Perusahaan Dengan Pengungkapan Risiko (Studi empiris pada laporan tahunan perusahaan-

perusahaan nonkeuangan yang terdaftar di BEI tahun 2009). *Universitas Diponegoro*.

Widarjono, A. (2009). *Ekonometrika Pengantar dan Aplikasinya* (3rd ed.). Ekonesia.

Winanda, V., Anissa, P., Mulya, A., & Akt, M. (2018). *Pengaruh Kualitas Audit, Audit Report Lag, Spesialisasi Industri Auditor Dan Komite Audit Terhadap Integritas Laporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Keuangan Sub Sektor Perbankan yang terdaftar pada BEI Periode 2013-2017)*. <https://finance.detik.com>

Yusrianti, H. (2015). Pengaruh Pengalaman Audit, Beban Kerja, Task Specific Knowledge Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Pada KAP di Sumatera Bagian Selatan). *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Sriwijaya*, 13(1). <https://doi.org/https://dx.doi.org/10.29259/jmbs.v13i1.3338>

Yusrianti, H., Norma Habsari, T., & Prukumpai, S. (2016). The Effect of Financial and Non-Financial Variables to Firm Performance: Comparison Between Indonesia and Thailand. *Jurnal Akuntansi Dan Investasi*, 17(2), 118–131. <https://doi.org/10.18196/jai.2016.0049.118-131>