

**PENGARUH *CORPORATE GOVERNANCE*, DAN KUALITAS AUDIT
TERHADAP INTEGRITAS LAPORAN KEUANGAN**
**(Studi Empiris Pada Perusahaan Keuangan Yang Terdaftar Di Bursa Efek
Indonesia Tahun 2017-2021)**



Skripsi Oleh:

SALSABILA TIFFANY AYU

01031381722149

AKUNTANSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN TEKNOLOGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2023

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF
PENGARUH *CORPORATE GOVERNANCE*, DAN KUALITAS AUDIT TERHADAP
INTEGRITAS LAPORAN KEUANGAN (Studi Empiris Pada Perusahaan Keuangan
Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2021)

Disusun oleh:

Nama : Salsabila Tiffany Ayu
NIM : 01031381722149
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Pengauditan

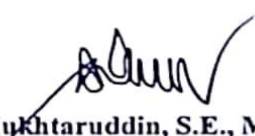
Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing


Ketua

Tanggal: 19 Januari 2023


Dr. Mukhtaruddin, S.E., M.Si., Ak., CA
NIP 196712101994021001

Anggota

Tanggal: 18 Januari 2023


Dr. Shelly F Kartasari, S.E., M.Si., Ak
NIP. 198102192002122001

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI
PENGARUH *CORPORATE GOVERNANCE*, DAN KUALITAS AUDIT TERHADAP
INTEGRITAS LAPORAN KEUANGAN (STUDI EMPIRIS PERUSAHAAN KEUANGAN
YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2017-2021)

Disusun oleh:

Nama : Salsabila Tiffany Ayu
NIM : 0103181722149
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Pengauditan

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal **22 Februari 2023** dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Palembang, 9 Maret 2023

Ketua

Anggota

Anggota

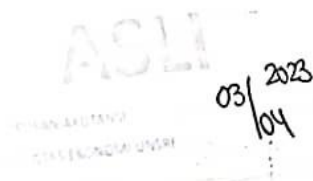


Dr. Mukhtaruddin, S.E., M.Si., Ak., CA Dr. Shelly F Kartasari, S.E., M.Si., Ak. Umi Kalsum, S.E., M.Si., Ak
NIP. 196712101994021001 NIP. 198102192002122001 NIP. 198207032014042001

Mengetahui Ketua Jurusan
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak
NIP. 197106021995032002



SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Salsabila Tiffany Ayu

NIM : 01031381722149

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian : Pengauditan

Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul:

Pengaruh *Corporate Governance*, dan Kualitas Audit Terhadap Integritas Laporan Keuangan (Studi Empirirs Pada Perusahaan Keuangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2021).

Pembimbing:

Ketua : Dr. Mukhtaruddin, S.E., M.Si., Ak., CA.

Anggota : Dr. Shelly F. Kartasari, S.E., M.Si., Ak., CA.

Tanggal Ujian : 22 Februari 2023

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 dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Palembang, 13 Maret 2023

Pembuat pernyataan



Salsabila Tiffany Ayu

NIM. 01031381722149

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji kita panjatkan kepada Allah SWT yang maha pengasih serta penyayang yang hanya kepada-Nya memohon pertolongan, Alhamdulillah atas segala pertolongan, rahmat, dan kasih sayang-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Corporate Governance* dan Kualita Audit Terhadap Integritas Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Keuangan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2021)”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi Program Strata Satu (S-1) Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahas bagaimana pengaruh kepemilikan institusional, kepemilikan manajerial, komisaris independen, dan kualitas audit terhadap integritas laporan keuangan. Data yang digunakan dalam penelitian ini merupakan data sekunder yang berasal dari *website* resmi Bursa Efek Indonesia (www.idx.co.id) dan *website* resmi perusahaan perbankan.

Dalam penyusunan skripsi, penulis mengucapkan terima kasih atas segala bimbingan, saran, doa, dan dukungan dari berbagai pihak sehingga segala bentuk dan hambatan dapat diatasi dengan baik. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dalam penyusunan dan penyajian skripsi ini. Penulis memohon maaf apabila terjadi kesalahan baik disengaja maupun tidak disengaja. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran dan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Penulis berharap semoga penelitian yang dilakukan dapat berguna bagi berbagai pihak.

Palembang, 3 April 2023

Penulis



Salsabila Tiffany Ayu

NIM. 01031381722149

UCAPAN TERIMA KASIH

Selama proses penelitian dan penyusunan skripsi ini terdapat banyaknya kendala dan hambatan yang dihadapi oleh penulis. Hambatan dan kendala tersebut dapat teratasi berkat bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak maka dari itu peneliti ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Allah SWT terima kasih telah memberikan kekuatan, kesehatan, dan anugerah yang luar biasa sehingga peneliti mampu melewati banyak hal serta senantiasa memberikan jalan untuk menyelesaikan skripsi tersebut.
2. Bapak **Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaff, M.S.C.E.** selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
3. Bapak **Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., M.E.** selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Bapak **Dr. Azwardi, S.E., M.Si.** selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Ibu **Dr. Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak.** selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
6. Bapak **Dr. Suhel., S.E., M.Si.** selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
7. Bapak **Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak.** selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
8. Ibu **Hj. Rina Tjandrakirana DP, S.E., M.M., Ak.** selaku Pengelola Akademik Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Kampus Palembang Universitas Sriwijaya.
9. Bapak **Dr. Mukhtaruddin, S.E., M.Si., Ak., CA.** selaku Dosen Pembimbing pertama yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan saya dalam penelitian dan penyusunan skripsi saya sehingga skripsi ini selesai.
10. Ibu **Dr. Shelly Febriana Kartasari, S.E., M.Si., Ak., CA.** selaku Dosen Pembimbing kedua yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan saya dalam penelitian dan penyusunan skripsi saya sehingga skripsi ini selesai.
11. Ibu **Asfeni Nurullah, S.E., M.Acc. Ak.** selaku Dosen penguji seminar proposal yang telah memberikan kritik dan saran untuk memperbaiki skripsi ini.
12. Ibu **Umi Kalsum, S.E., M.Si., Ak.** Selaku Dosen penguji ujian komprehensif yang telah memberikan kritik dan saran untuk memperbaiki skripsi ini

13. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah membagikan ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat kepada penulis selama masa perkuliahan.
14. Staf Tata Usaha dan Perpustakaan Universitas Sriwijaya atas segala bantuan yang telah diberikan selama penulis menempuh perkuliahan.
15. Kedua orang tuaku Ibu Hasnawati yang menjadi motivasi peneliti untuk selalu melakukan yang terbaik. Terima kasih untuk kasih sayang dan doa tulus yang tidak pernah usai serta memberikan semangat untuk terus berusaha dan tidak menyerah.
16. Keluarga besar yaitu tante Nita dan om Hendra yang telah memberikan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.
17. Teman-teman Akuntansi 2017 yang telah menjadi teman seperjuangan selama masa perkuliahan.
18. Kepada Blackpink dan NCT Dream terutama Lisa, Renjun, dan Jaemin yang telah menjadi penyemangat dalam proses pembuatan skripsi.
19. Seluruh pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan dalam proses penyusunan skripsi ini yang tidak bisa peneliti sebutkan satu per satu.

Semoga Allah SWT membalas semua kebaikan yang telah kalian berikan kepada peneliti dalam menyelesaikan skripsi tersebut.

Palembang, 13 Maret 2023

Peneliti,



Salsabila Tiffany Ayu

NIM. 01031381722149

SURAT PERNYATAAN

Kami dengan membimbing skripsi menyatakan bahwa abstrak skripsi dalam bahasa

ABSTRAK

PENGARUH *CORPORATE GOVERNANCE*, DAN KUALITAS AUDIT TERHADAP INTEGRITAS LAPORAN KEUANGAN (STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN KEUANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2017-2021)

Oleh:

Salsabila Tiffany Ayu


Laporan keuangan yang baik adalah laporan keuangan yang memiliki integritas atas informasi yang dikandung. Integritas laporan keuangan adalah sejauh mana laporan keuangan menyajikan informasi keuangan secara wajar, jujur dan tidak dikurang lebihkan. Penelitian ini bertujuan untuk memperoleh bukti empiris mengenai pengaruh mekanisme *corporate governance* dan kualitas audit terhadap integritas laporan keuangan. Teori yang digunakan untuk mendukung penelitian ini yaitu teori agensi yang mendorong munculnya konsep *good corporate governance*. Objek penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah perusahaan keuangan yang terdaftar di BEI tahun 2017-2021. Metode pengambilan sampel yang digunakan adalah teknik *purposive sampling*. Jumlah perusahaan yang sesuai dengan kriteria adalah sebanyak 37 perusahaan. Metode pengolahan data menggunakan analisis regresi linear berganda dengan software SPSS versi 26. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kepemilikan manajerial, komisaris independen, dan kualitas audit berpengaruh pada integritas laporan keuangan. Sedangkan, kepemilikan institusional, kepemilikan manajerial, leverage tidak berpengaruh pada integritas laporan keuangan.

Kata Kunci: *corporate governance*, kepemilikan institusional, kepemilikan manajerial, komisaris independen, kualitas audit, integritas laporan keuangan.

Ketua

Anggota

E
N


I.Si., Ak., CA


D. Shella Kartasari, S.E., M.Si., Ak., CA
NIP. 198102192002122001

Mengetahui Ketua Jurusan

Ketua Jurusan Akuntansi


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

NIP. 197106021995032002

ABSTRACT

THE EFFECT OF CORPORATE GOVERNANCE, AND AUDIT QUALITY ON THE INTEGRITY OF FINANCIAL STATEMENTS (EMPIRICAL STUDY IN BANKING COMPANIES LISTED IN THE INDONESIA STOCK EXCHANGE 2017-2021 PERIOD)

By:

Salsabila Tiffany Ayu

A good financial report is a financial statement that has integrity for the information contained. The integrity of financial statements is the extent to which financial statements present financial information that is reasonable, honest, and not deducted. This study aims to obtain empirical evidence about the effect of good corporate governance mechanisms and audit quality on the integrity of financial statements. The theory used to support this research is agency theory which encourages the emergence of the concept of good corporate governance. The object of research used in this study is financial companies listed on the Indonesia Stock Exchange in 2017-2021. The sampling method used is the purposive sampling technique. The number of companies that fit the criteria was 37 companies. The data processing method uses multiple linear regression analysis with SPSS version 26 software. Research results show that the ownership of managers, independent commissioners, and audit quality affects the integrity of financial statements. Meanwhile, institutional ownership, managerial ownership, and lever do not affect the integrity of financial statements.

Keywords: corporate governance, institutional ownership, managerial ownership, independent commissioners, audit quality, the integrity of financial statements.

Chairman



Dr. Mukhtaruddin, S.E., M.Si., Ak., CA
NIP 196712101994021001

Member



Dr. Shetty F Kartasari, S.E., M.Si., Ak., CA
NIP. 198102192002122001

Acknowledge

Head of Accounting Program



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak
NIP. 197106021995032002

RIWAYAT HIDUP

DATA DIRI

Nama : Salsabila Tiffany Ayu
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat/Tanggal Lahir : Jakarta, 25 September 2000
Agama : Islam
Alamat : Jln. Angkatan 45 lrg Persatuan no. 3043
Email : sashatiffany@gmail.com



Pendidikan Formal

2006 – 2012 : SD Muhammadiyah 06 Palembang
2012 – 2014 : SMPN 03 Palembang
2014 – 2017 : SMAN 03 Palembang
2017 – 2023 : Universitas Sriwijaya

Pendidikan Non Formal

Kursus Akuntansi di Prospek (2019-2020)
Kursus Pajak Terapan Brevet A & B, dan e-SPT Brevet Pajak A & B di IAI (2022)

DAFTAR ISI

| | |
|--|-------------|
| HALAMAN JUDUL..... | i |
| LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF..... | ii |
| LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI..... | iii |
| SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH..... | iv |
| KATA PENGANTAR..... | v |
| UCAPAN TERIMA KASIH..... | vi |
| SURAT PERNYATAAN ABSTRAK..... | viii |
| ABSTRAK..... | ix |
| ABSTRACT..... | x |
| RIWAYAT HIDUP..... | xi |
| DAFTAR ISI..... | xii |
| DAFTAR TABEL..... | xv |
| DAFTAR GAMBAR..... | xvi |
| DAFTAR LAMPIRAN..... | xvii |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| 1.1 Latar Belakang..... | 1 |
| 1.2 Rumusan Masalah..... | 6 |
| 1.3 Tujuan Penelitian..... | 6 |
| 1.4 Manfaat Penelitian..... | 6 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA..... | 6 |
| 2.1 Landasan Teori..... | 7 |
| 2.1.1 Teori Agensi..... | 7 |
| 2.1.2 Integritas Laporan Keuangan..... | 8 |
| 2.1.3 Corporate Governance..... | 9 |
| 2.1.4 Kualitas Audit..... | 13 |
| 2.2 Penelitian Terdahulu..... | 15 |
| 2.3 Kerangka Penelitian..... | 18 |
| 2.4 Hipotesis Penelitian..... | 20 |
| BAB III METODE PENELITIAN..... | 23 |
| 3.1 Metode Penelitian..... | 24 |
| 3.1.1 Ruang Lingkup..... | 24 |

| | | |
|--|--|-----------|
| 3.1.2 | Jenis dan Sumber Data..... | 24 |
| 3.2 | Teknik Pengumpulan Data..... | 24 |
| 3.3 | Populasi dan Sampel..... | 25 |
| 3.3.1 | Populasi..... | 25 |
| 3.3.2 | Sampel..... | 25 |
| 3.4 | Teknik Analisis Data..... | 26 |
| 3.4.1. | Analisis Statistik Deskriptif..... | 26 |
| 3.4.2. | Uji Asumsi Klasik..... | 27 |
| 3.4.3. | Teknik Pengujian Hipotesis..... | 29 |
| 3.5 | Definisi Operasional dan Variabel..... | 31 |
| 3.5.1 | Variabel Dependen..... | 32 |
| 3.5.2 | Variabel Independen..... | 32 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN..... | | 34 |
| 4.1 | Gambaran Umum Objek Penelitian..... | 34 |
| 4.2 | Analisis Data..... | 35 |
| 4.2.1 | Analisis Statistik Deskriptif..... | 35 |
| 4.2.2 | Uji Asumsi Klasik..... | 38 |
| 4.2.3. | Uji Analisis Linier Berganda..... | 42 |
| 4.2.4 | Uji Hipotesis..... | 58 |
| 4.3 | Pembahasan..... | 47 |
| 4.3.1. | Pengaruh Kepemilikan Institusional Terhadap Integritas Laporan Keuangan..... | 48 |
| 4.3.2. | Pengaruh Kepemilikan Manajerial Terhadap Integritas Laporan Keuangan..... | 49 |
| 4.3.3. | Pengaruh Komisaris Independen Terhadap Integritas Laporan Keuangan..... | 50 |
| 4.3.4. | Pengaruh Kualitas Audit Terhadap Integritas Laporan Keuangan..... | 51 |
| BAB V KESIMPULAN DAN SARAN..... | | 52 |
| 5.1 | Kesimpulan..... | 52 |
| 5.2 | Saran..... | 53 |
| DAFTAR PUSTAKA..... | | 54 |
| LAMPIRAN..... | | 58 |

DAFTAR TABEL

| | |
|---|----|
| Tabel 3.1 Tahapan Seleksi Sampel dan Kriteria..... | 26 |
| Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif..... | 47 |
| Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas..... | 51 |
| Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas..... | 52 |
| Tabel 4.4 Hasil Uji Autokorelasi..... | 54 |
| Tabel 4.5 Hasil Uji Regresi Linear Berganda..... | 56 |
| Tabel 4.6 Hasil Uji Parsial (Uji t)..... | 59 |
| Tabel 4.7 Hasil Uji Simultan (Uji F)..... | 62 |
| Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi <i>Adjusted R²</i> | 63 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|--------------------------------------|----|
| Gambar 2.1 Kerangka Penelitian..... | 20 |
| Gambar 4.1 Uji Heteroskedasitas..... | 53 |

DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|---|-----------|
| Lampiran 1 Penelitian Terdahulu..... | 58 |
| Lampiran 2 Daftar Sampel Perusahaan..... | 63 |
| Lampiran 3 Hasil Analisis Data..... | 64 |

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Laporan keuangan sangat penting bagi perusahaan, karena laporan keuangan merupakan sumber informasi mengenai kinerja dan posisi keuangan perusahaan. Perusahaan memiliki kewajiban untuk menyajikan laporan keuangan sebagai bentuk pertanggungjawaban manajemen kepada pihak-pihak yang berkepentingan dalam mengambil keputusan ekonomi.

Laporan keuangan wajib dipublikasikan dan dipertanggungjawabkan oleh pihak manajemen kepada pemilik perusahaan, investor maupun *shareholders*. Oleh karena itu laporan keuangan dibuat berdasarkan fakta dan disajikan dengan jujur kepada pihak yang berkepentingan supaya menghasilkan laporan keuangan yang berintegritas (Saad & Abdillah, 2019), informasi di dalam laporan keuangan yang disajikan harus memiliki integritas yang tinggi.

Laporan keuangan yang berkualitas akan menghasilkan *output* berupa informasi keuangan yang bermanfaat bagi pihak yang berkepentingan dalam mengambil keputusan. Kualitas laporan keuangan mengartikan hubungannya dengan penyedia jasa informasi keuangan yang transparan, penuh dan tidak diciptakan untuk memanipulasi data yang menyesatkan pengguna laporan keuangan.

Keputusan dalam menyediakan segala kemungkinan kerugian dan tidak mengantisipasi keuntungan yang belum terealisasi. Prinsip tersebut lebih dikenal dengan nama konservatisme akuntansi. Prinsip konservatisme bertujuan untuk memprediksi kondisi masa depan yang sesuai dengan tujuan laporan keuangan. Perusahaan memiliki kebebasan untuk memilih salah satu alternatif yang ditawarkan dan dianggap telah sesuai dengan kondisi perusahaan saat ini (Amanda, 2021).

Setiap laporan keuangan perusahaan diperiksa terlebih dahulu oleh pihak ketiga yang independen dan netral dari segala hal yang dapat mempengaruhi atau menekan manajemen perusahaan sebelum dikatakan layak untuk dipublikasikan yaitu seorang

akuntan publik atau yang biasa disebut auditor. Auditor memiliki wewenang dalam mengurangi ketidakpastian yang berhubungan dengan laporan keuangan yang disampaikan oleh pihak manajemen. Laporan keuangan yang telah di audit akan memberikan kepercayaan yang lebih bagi investor dalam menentukan keputusan investasi.

Sebagai pihak yang independen auditor wajib memberikan pendapat yang independen dan tidak memihak dalam menilai kewajaran serta mencegah diterbitkannya laporan keuangan yang bermasalah menurut (Amanda, 2021). Akuntan publik akan mendapatkan kepercayaan masyarakat atau publik terhadap keprofesionalannya apabila memiliki eksistensi yang baik dan juga akuntan publik harus memperhatikan hasil yang telah dikerjakan dan memiliki kompetensi yang cukup bagus agar masyarakat dapat menggunakan jasanya.

Namun pada kenyataannya saat ini banyak terjadi manipulasi data akuntansi yang digunakan pada laporan keuangan. Fenomena skandal keuangan yang terjadi merupakan bentuk kegagalan integritas laporan keuangan dalam memenuhi kebutuhan informasi pengguna laporan keuangan yang dapat menyebabkan hilangnya kepercayaan masyarakat khususnya masyarakat keuangan, yang salah satunya ditandai dengan turunnya harga saham secara drastis dari perusahaan yang terkena kasus. Contoh kasus mengenai manipulasi keuangan yang terjadi di Indonesia yaitu kasus PT Sunprima Nusantara Pembiayaan (SNP *Finance*) yang terjadi pada tahun 2018. Permasalahan yang dihadapi oleh SNP *Finance* adalah adanya salah pemberian opini oleh akuntan publik Marlinna dan Merliyana Syamsul serta KAP Satrio, Bing, Eny (SBE) dan Rekan dinilai tidak sesuai dengan kondisi sebenarnya dalam laporan keuangan tahunan milik PT Sunprima Nusantara Pembiayaan (SNP *Finance*). Yang diketahui bahwa SNP *Finance* mengalami gagal bayar kredit kepada 14 bank yang merugikan banyak pihak (Mubarak, 2018).

Kasus Jiwasraya merupakan salah satu kasus yang sempat menyedot perhatian publik dan masih bergulir. Permasalahan Jiwasraya dimulai dari manipulasi laporan keuangan, seperti yang disampaikan oleh mantan Direktur Keuangan Jiwasraya (JS) Hary Prasetyo dalam nota pembelaan. Proses rekayasa laporan keuangan JS telah dilakukan lebih dari satu dekade lalu, pada 2006 laporan keuangan menunjukkan nilai ekuitas Jiwasraya negatif Rp 3,29 triliun karena aset yang dimiliki jauh lebih kecil dibandingkan

dengan kewajiban. Oleh karenanya, BPK memberikan opini *disclaimer* untuk laporan keuangan 2006 dan 2007 karena penyajian informasi cadangan tidak dapat diyakini kebenarannya. Pada 2015, OJK melakukan pemeriksaan langsung terhadap JS dengan aspek pemeriksaan investasi dan pertanggunggaan. Audit BPK di 2015 menunjukkan terdapat dugaan penyalahgunaan wewenang JS dan laporan aset investasi keuangan yang overstated dan kewajiban yang understated. Pada Mei 2018 terjadi pergantian direksi. Setelah itu, direksi baru melaporkan terdapat kejanggalaan laporan keuangan kepada Kementerian BUMN. Hasil audit KAP atas laporan keuangan JS 2017 antara lain mengoreksi laporan keuangan interim yang semula mencatatkan laba Rp 2,4 triliun menjadi Rp 428 miliar (Makkl, 2020).

Fenomena yang terjadi pada SNP *Finance* dan Jiwasraya menjadi bukti bahwa masih kurangnya berintegritas dalam menyajikan informasi laporan keuangan yang melibatkan yaitu pihak internal, dan pihak eksternal seperti akuntan publik. Sehingga dapat menurunnya kepercayaan pemakai laporan keuangan terhadap integritas laporan keuangan perusahaan. Banyaknya kasus – kasus manipulasi laporan keuangan mengakibatkan masyarakat terutama pengguna laporan keuangan mulai meragukan integritas laporan keuangan yang dibuat oleh manajemen dan auditor (Arista & Wahyudi, 2018).

Agar laporan keuangan mempunyai integritas maka perusahaan perlu menerapkan *good corporate governance* (GCG). Penerapan GCG yang baik berdampak pada laporan keuangan yang dihasilkan. Perusahaan atau manajemen akan sulit untuk melakukan manipulasi laporan keuangan karena adanya pengawasan dari dewan komisaris sehingga laporan keuangan yang dihasilkan sesuai dengan keadaan yang sebenarnya. Jika pelaksanaan dilakukan dengan baik, maka sistem GCG akan menambah perlindungan yang efektif kepada para pemegang saham. Pelaksanaan yang baik juga dapat menanamkan kepercayaan pihak tersebut atas investasinya terhadap perusahaan dan perusahaan akan mengalami perbaikan penilaian serta mutu perusahaan. Perusahaan meyakini bahwa implementasi GCG yang baik merupakan bentuk lain dari penegakan moral yang sudah seharusnya menjadi komitmen perusahaan, serta dapat mengimplementasinya agar dapat meningkatkan nilai perusahaan. Maka GCG memiliki hubungan secara

langsung dengan integritas laporan keuangan karena semakin tinggi maka semakin baik integritas laporan keuangan suatu perusahaan.

Tidak hanya GCG yang dapat mempengaruhi integritas laporan keuangan melainkan kualitas audit yang merupakan bagian yang sangat penting dalam menyajikan laporan hasil audit. Untuk itu dibutuhkan pihak ketiga yang independen seperti akuntan publik yang dapat memberi kepercayaan kepada pemilik saham bahwa laporan keuangan yang disajikan oleh manajemen dapat dipercaya. Maka kualitas audit memiliki hubungan langsung dengan integritas laporan keuangan, karena semakin tinggi kualitas audit yang diberikan oleh akuntan publik maka semakin tinggi integritas laporan keuangan perusahaan.

Banyak faktor yang mempengaruhi integritas laporan keuangan diantaranya adalah struktur kepemilikan, komite audit, komisaris independen, dewan direksi, *audit quality*, manajemen laba, *firm size*, *audit tenure*, reputasi KAP, *leverage* dan GCG (Santoso & Andasari, 2022). Pada penelitian ini bermaksud untuk mengetahui adakah pengaruh antara kepemilikan institusional, kepemilikan manajerial, komisaris independen, dan kualitas audit terhadap integritas laporan keuangan.

Faktor pertama yang dapat mempengaruhi integritas laporan keuangan yaitu GCG. GCG atau tata kelola perusahaan merupakan suatu proses dan struktur yang digunakan untuk mengarahkan dan mengelola bisnis dan urusan korporasi dengan tujuan untuk meningkatkan nilai pemegang saham, yang memastikan kelayakan finansial usaha (Okpala, 2012). Aspek – aspek yang terdapat dalam GCG yaitu kepemilikan institusional, kepemilikan manajerial, komite audit, dan komisaris independen.

Faktor kedua yaitu kualitas audit, selain pihak internal dari perusahaan pihak eksternal yaitu akuntan publik juga bertanggung jawab terhadap merebaknya kasus mengenai manipulasi laporan keuangan di Indonesia. Oleh karena itu dalam menjalankan tugasnya, auditor membutuhkan kepercayaan terhadap jasa yang diberikan pada pengguna, karena semakin baik kualitas audit yang dihasilkan oleh auditor maka semakin banyak masyarakat yang mempercayainya dan menggunakan jasanya (Febrina & Rabaina, 2019).

Penelitian ini merupakan replikasi dari penelitian yang dilakukan Nurbaiti, et al (2021) yang berjudul pengaruh *corporate governance*, *financial distress*, dan ukuran perusahaan terhadap integritas laporan keuangan (studi pada perusahaan sektor properti,

real estat, dan konstruksi bangunan yang terdaftar di bursa efek indonesia periode 2014-2018). Persamaan penelitian ini dengan penelitian Nurbaiti et al (2021) adalah sama – sama meneliti faktor yang mempengaruhi integritas laporan keuangan perusahaan.

Perbedaan penelitian ini dengan penelitian Nurbaiti et al (2021) yaitu objek penelitian, pada penelitian ini menggunakan perusahaan sektor keuangan subsektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia, sedangkan pada penelitian terdahulu menggunakan objek penelitian perusahaan *property* dan *real estate* dan konstruksi bangunan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Selain itu periode penelitian, periode penelitian yang digunakan oleh peneliti terdahulu adalah tahun 2014-2018, sedangkan pada penelitian ini menggunakan periode penelitian tahun 2017-2021. Variabel yang digunakan pada penelitian terdahulu menggunakan enam variabel yaitu kepemilikan institusional, kepemilikan manajerial, komisar audit, komite audit, *financial distress*, dan ukuran perusahaan, sedangkan pada penelitian ini menggunakan empat variabel yang berbeda yaitu kepemilikan institusional, kepemilikan manajerial, komisar independen, dan kualitas audit. Dalam penelitian ini dihapuskan dua variabel independen yaitu *financial distress*, ukuran perusahaan dan komite audit. Dan ditambahkan satu variabel independen yaitu kualitas audit. Dihapusnya variabel independen yaitu *financial distress*, ukuran perusahaan dan komite audit karena menurut jurnal penelitian yang peneliti punya hasil penelitian untuk variabel *financial distress*, ukuran perusahaan, dan komite audit mempunyai hasil yang sama yaitu tidak berpengaruh terhadap integritas laporan keuangan. Jadi peneliti memutuskan untuk menghapus variabel tersebut dan menambahkan variabel kualitas audit dalam penelitian ini.

Berdasarkan latar belakang diatas dan beberapa penelitian yang dilakukan sebelumnya maka saya tertarik melakukan penelitian tentang “ **Pengaruh *Corporate Governance*, Dan Kualitas Audit Terhadap Integritas Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Keuangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2021).**”

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas maka pokok permasalahan dalam penelitian ini adalah:

1. Bagaimana pengaruh kepemilikan institusional terhadap integritas laporan keuangan?
2. Bagaimana pengaruh kepemilikan manajerial terhadap integritas laporan keuangan?
3. Bagaimana pengaruh komisaris independen terhadap integritas laporan keuangan?
4. Bagaimana pengaruh kualitas audit terhadap integritas laporan keuangan?

1.3 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan penelitian yang hendak dicapai yaitu:

1. Untuk mengetahui kepemilikan institusional berpengaruh terhadap kualitas audit.
2. Untuk mengetahui kepemilikan manajerial berpengaruh terhadap kualitas audit.
3. Untuk mengetahui apakah komisaris independen berpengaruh terhadap kualitas audit.
4. Untuk mengetahui apakah kualitas audit berpengaruh terhadap kualitas audit.

1.4 Manfaat Penelitian

Manfaat dari penelitian ini sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat dijadikan bahan bacaan bagi peneliti selanjutnya dan meningkatkan perkembangan terhadap teori-teori yang berhubungan dengan penelitian ini.

2. Manfaat Praktis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat dijadikan gambaran bagi *auditor* dalam mengaudit suatu perusahaan dengan memperhatikan aspek *corporate governance*, dan kualitas audit untuk menghasilkan integritas laporan keuangan.

BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

DAFTAR PUSTAKA

- Akram, B., & Budiarto. (2017). Pengaruh Mekanisme Corporate Governance, Kualitas Audit, Ukuran Perusahaan dan Leverage terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Ilmu Manajemen dan Akuntansi Terapan*, 2(1), 95-120.
doi:<https://doi.org/10.29303/jaa.v2i1.12>
- Alsmairat, Y. Y. (2018). International Diversification, Audit Quality and Firm Value of Jordanian Public Listed Firm. *Academy of Accounting and Financial Studies Journal*, 2(Special), 1-7. Diambil kembali dari <https://www.researchgate.net>
- Arista, S., & Wahyudi, T. (2018). Pengaruh Struktur Corporate Governance dan Audit Tenure Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Akuntabilitas: Jurnal Penelitian dan Pengembangan Akuntansi*, 12(2), 81-98. doi:<https://doi.org/10.29259/ja.v12i2.9310>
- Atianingsih, S., & Suprawati, Y. K. (2018). Pengaruh Corporate Governance dan Leverage Terhadap Integritas Laporan Keuangan (Studi pada Perusahaan Pertambangan yang Terdaftar di BEI Periode 2012 -2016). *Jurnal Ilmu Manajemen dan Akuntansi Terapan (JIMAT)*, 9(2), 110-124. Diambil kembali dari <http://jurnal.stietotalwin.ac.id>
- 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), 197-207.
doi:<https://doi.org/10.31316/akmenika.v16i1.168>

Danuta, K. S., & Wijaya, M. (2020). Pengaruh Kepemilikan Manajerial, Leverage, dan Kualitas Audit Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Majalah Ilmiah Manajemen dan Bisnis*, 17(1), 1-10. Diambil kembali dari <http://www.mimb-unwiku.com>

Fajar, M., & Nurbaiti, A. (2020). Pengaruh Corporate Governance dan Ukuran Perusahaan Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Mitra Manajemen (JMM Online)*, 4(6), 843-855. doi:<https://doi.org/10.52160/ejmm.v4i6.387>

Febrina, R., & Rabaina, L. S. (2019). Pengaruh Komite Audit dan Kualitas Audit Terhadap Integritas Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI. *JAK: Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 8(2), 96-106. Diambil kembali dari <https://www.ejournal.unisi.ac.id>

Febriyanti, N., & Wahidawati. (2020). PENGARUH CORPORATE GOVERNANCE, LEVERAGE DAN INVESTMENT OPPORTUNITY SET TERHADAP INTEGRITAS LAPORAN KEUANGAN. *JIRA (Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi)*, 9(4), 1-23. Diambil kembali dari <http://jurnalmahasiswa.stiesia.ac.id>

Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS Edisi 8*. Semarang: Universitas Diponegoro.

Kusumawardani, L. (2021). Pengaruh Corporate Governance Terhadap Integritas Laporan Keuangan Dengan Kualitas Audit Sebagai Variabel Moderasi. *Prosiding Konferensi Riset Nasional Ekonomi, Manajemen, dan Akuntansi*, 2(1), 1586-1598. Diambil kembali dari <https://conference.upnvj.ac.id>

Makkl, S. (2020, January 08). <https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20200108111414-78-463406/kronologi-kasus-jiwaseraya-gagal-bayar-hingga-dugaan-korupsi>. Diambil kembali dari <https://www.cnnindonesia.com>: <https://www.cnnindonesia.com>

Mubarak, H. (2018, September 26). <https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/kronologi-snp-finance-dari-tukang-kredit-ke-tukang-bobol>. Diambil kembali dari <https://www.cnnindonesia.com/>: <https://www.cnnindonesia.com/>

Okpala, K. E. (2012). Audit Committee and Interity of Financial Statement: A Preventive Mechanism for Corporate Failure. *Australian Journal of Business and Management*

- Research*, 2(08), 32-40. Diambil kembali dari <http://dspace.run.edu.ng:8080/jspui/bitstream/123456789/2230/1/6.%20AUDIT%20COMMITTEE%20AND%20INTEGRITY%20OF%20FINANCIAL%20STATEMENTS-.pdf>
- Qonitin, R. A., & Yudowati, S. P. (2018). Pengaruh Mekanisme Corporate Governance dan Kualitas Audit Terhadap Integritas Laporan Keuangan Pada Perusahaan Pertambangan di Bursa Efek Indonesia. *ASSETS : Jurnal Ekonomi, Manajemen dan Akuntansi*, 8(1), 167-182. doi:<https://doi.org/10.24252/.v8i1.6001>
- Saad, B., & Abdillah, A. F. (2019). Analisis Pengaruh Ukuran Perusahaan, Leverage, Audit Tenure, dan Financial Distress Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 15(1), 70-85. Diambil kembali dari <http://journal.unas.ac.id>
- Santoso, S. D., & Andasari, P. R. (2022). Pengaruh Kepemilikan Manajerial, Ukuran Perusahaan, dan Kualitas Audit. *OWNER : Riset dan Jurnal Akuntansi*, 6(1), 690-700. doi:<https://doi.org/10.33395/owner.v6i1.585>
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sukanto, E., & Widaryanti. (2018). Analisis Pengaruh Ukuran KAP, Tata Kelola Perusahaan terhadap Integritas Laporan Keuangan (Studi Kasus Pada Perusahaan Sektor Properti dan Real Estate yang Terdaftar di BEI Periode 2013-2015). *Fokus Ekonomi : Jurnal Ilmiah Ekonomi*, 3(1), 20-44. Diambil kembali dari <https://ejournal.stiepena.ac.id>
- Tamara, A. N., & Kartika, A. (2021). Pengaruh Kepemilikan Instiusional, Kepemilikan Manajerial, dan Komite Audit Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Universitas Pendidikan Ganesha*, 647-656.
- Wardhani, W. K., & Samrotun, Y. C. (2020). Pengaruh Kepemilikan Instiusional, Kepemilikan Manajerial, Ukuran Perusahaan dan Leverage terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Ilmiah Universitas Batanghari Jambi*, 20(2), 475-481. doi:<http://dx.doi.org/10.33087/jiubj.v20i2.948>
- Yulinda, N. (2016). Pengaruh Komisaris Independen, Komite Audit, Leverage, Pergantian Auditor dan Spesialis Industri Auditor terhadap Integritas laporan Keuangan. *JOM*