

PENGARUH INDEPENDENSI AUDITOR, KOMITE AUDIT, *INTELECTUAL CAPITAL* , DAN *FINANCIAL DISTRESS* TERHADAP INTEGRITAS LAPORAN KEUANGAN

(Studi Empiris Pada Perusahaan Asuransi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2022)

SKRIPSI



Oleh :

NABILA KHAIRUL

1910011311068

DOSEN PEMBIMBING :

Herawati, S.E., M.Si., Ak., CA

*Diajukan Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi
Strata (Satu)*

JURUSAN AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS BUNG HATTA

PADANG

2023

UNIVERSITAS BUNG HATTA

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Kesimpulan yang diperoleh dari hasil analisis pengaruh Independensi Auditor, Komite Audit, *Intellectual Capital*, dan *Financial Distress* terhadap Integritas Laporan Keuangan pada perusahaan Asuransi di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2018-2022. Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan pada bab sebelumnya, maka dapat disimpulkan sebagai berikut :

1. Independensi auditor berpengaruh negatif terhadap integritas laporan keuangan. Pada perusahaan asuransi yang diteliti masih banyak yang menggunakan jasa auditor yang sama selama 3 tahun buku berturut-turut.
2. Komite audit berpengaruh positif terhadap integritas laporan keuangan. Variabel komite audit menjelaskan bahwa berarti semakin banyak jumlah anggota komite audit akan meningkatkan efektifitas monitoring yang akan berdampak pada integritas laporan keuangan perusahaan yang lebih baik lagi.
3. *Intellectual capital* tidak berpengaruh terhadap integritas laporan keuangan. Variabel *intellectual capital* menjelaskan bahwa *intellectual capital* yang terlalu tinggi dan tidak terkontrol juga dapat merugikan perusahaan, seperti terjadinya kecurangan perusahaan yang dilakukan oleh karyawan.
4. *Financial distress* berpengaruh negatif terhadap integritas laporan keuangan. Variabel *financial distress* menjelaskan bahwa jika performa dari perusahaan memburuk maka akan adanya tindakan yang mempengaruhi laporan keuangan yang tidak terintegritas seperti kecurangan laporan keuangan. Hal ini bisa di

lihat bahwa seorang manajemen perusahaan akan berupaya untuk membangun citra perusahaan dengan baik untuk menarik investor, namun dikarenakan adanya kesulitan keuangan maka manajemen perusahaan akan menggunakan segala cara agar laporan keuangan yang diterbitkan itu bermutu dengan salah satunya memanipulasi laporan keuangan.

5.2 Keterbatasan Penelitian

Peneliti menyadari bahwa penelitian yang telah diselesaikan saat ini masih memiliki sejumlah kekurangan dan ketidaksempurnaan yang disebabkan oleh adanya keterbatasan yang peneliti miliki yaitu :

1. Sampel hanya menggunakan perusahaan subsektor asuransi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2018 – 2022.
2. Penelitian hanya menggunakan variabel independensi auditor, komite audit, *Intellectual capital* dan, *Financial distress* sedangkan masih terdapatnya sejumlah variabel yang mempengaruhi integritas laporan keuangan yang tidak digunakan dalam model penelitian ini.

5.3 Saran

Berdasarkan kesimpulan diatas dalam melakukan penelitian, maka saran yang dapat disampaikan adalah sebagai berikut :

- **Untuk pengembangan teoritis**
 1. Peneliti yang akan datang menggunakan alat ukur variabel yang berbeda dari penelitian ini.

2. Penelitian yang akan datang dapat memperluas sampel ke sektor lain dan menambah observasi
3. Penelitian akan datang dapat menambah variabel yang baru untuk keterbaruan

- **Untuk stakeholder**

1. Mempertimbangkan faktor-faktor independensi auditor, komite audit, dan *Financial Distress* dalam pengambilan keputusan nantinya, karena terbukti berpengaruh signifikan pada penelitian ini.

DAFTAR PUSTAKA

- Afrilia, W. D., & Surifah, S. (2023). Ownership, Intellectual Capital, Audit Quality, Debt Level And Integrity Of Financial Statements. *Jurnal Manajemen*, 14(1), 160. <https://doi.org/10.32832/Jm-Uika.V14i1.9776>
- Agoes, Sukrisno. 2014. Auditing (Petunjuk Praktis Pemeriksaan Akuntan Oleh Akuntan Publik. Edisi 4. Buku 1. Jakarta: Salemba Empat.
- Agustina, Wulan. 2007. Analisis Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Kinerja Kantor Akuntan Publik Di Surabaya. Surabaya: Universitas Airlangga.
- Ainiyah, K., Darmayanti, N., & Rosyida, I. A. (2021). Pengaruh Independensi, Good Corporate Governance, Dan Kualitas Audit Terhadap Integritas Laporan Keuangan (Studi Pada Perusahaan Manufaktur Sub Sektor Makanan Dan Minuman Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2020). *Jurnal Analisa Akuntansi Dan Perpajakan*, 5(2), 196–208.
- Anjani, A., & Dillak, V. J. (2019). Pengaruh Intellectual Capital Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Nilai Perusahaan. *Jasa (Jurnal Akuntansi, Audit Dan Sistem Informasi Akuntansi)*, 3(3), 21–25.
- 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). *Jimat (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi)*, 13(4), 1221–1232.
- Arif, M. N. S. Y. (2023). Analisis Pengaruh Independensi, Mekanisme Corporate Governance, Dan Kualitas Audit Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi Dan Ekonomi*, 1(1), 1–11.
- Atiningsih, S., & Suparwati, Y. K. (2018). Pengaruh Corporate Governance Dan Leverage Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Ilmu Manajemen Dan*

Akuntansi Terapan (Jimat), 9(2), 110–124.

Badawi, A. (2018). Pengaruh Good Corporate Governance Dan Intellectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Pada Perbankan Indonesia (Studi Empiris Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2017). *Jurnal Jdm*, 02(02), 74–86.

Beaver, W. H., & Ryan, S. G. (2000). Biases And Lags In Book Value And Their Effects On The Ability Of The Book-To-Market Ratio To Predict Book Return On Equity. *Journal Of Accounting Research*, 38(1), 127. <https://doi.org/10.2307/2672925>

Christiana, A., Widaryanti, W., & Luhglatno, L. (2021). Reputasi KAP & Komite Audit pada Integritas Laporan Keuangan Dimoderasi Komisaris Independen & Kepemilikan Institusional. *Perspektif Akuntansi*, 4(1), 59–74. Cnbc. (2021). *Ada Emiten Diduga Manipulasi Lapkeu, Langsung Dicecar Bei!* <https://www.cnbcindonesia.com/market/20210723180023-17-263194/Ada-Emiten-Diduga-Manipulasi-Lapkeu-Langsung-Dicecar-Bei>

Fahmi, M., & Nabila, S. (2020). Pengaruh Kepemilikan Institusional, Kepemilikan Manajerial, Komisaris Independen Dan Komite Audit Terhadap Integritas Laporan Keuangan Pada Perusahaan Sektor Keuangan Di Bei. *Jurnal Bisnis Dan Ekonomi*, Vol 2 No.(2), 1–15.

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 (Ijrte)*, 8(4), 2252–2259. <https://doi.org/10.35940/Ijrte.D7141.118419>

Febrilyantri, C. (2020). Pengaruh Intellectual Capital, Size Dan Leverage Terhadap Integritas Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Food And Beverage Tahun 2015-2018. *Owner*, 4(1), 240. <https://doi.org/10.33395/Owner.V4i1.221>

Febrina, R. (2019). Pengaruh Komite Audit Dan Kualitas Audit Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Progress In Retinal And Eye Research*, 561(3), S2–S3.

- Fitrawansyah, F., & Syahnifah, M. (2018). Pengaruh Independensi Auditor Terhadap Integritas Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2013-2015)”. *Akuntabilitas*, 11(2). <https://doi.org/10.15408/akt.v11i2.7021>
- Galal, H. M., Soliman, M. M., & Bekheit, M. B. (2022). The Relation Between Audit Committee Characteristics And Earnings Management: Evidence From Firms Listed On The Egyptian Stock Market. *American Journal Of Industrial And Business Management*, 12(09), 1439–1467. <https://doi.org/10.4236/ajibm.2022.129080>
- Ghozali, Imam. 2018. Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program Ibm Spss 25. Badan Penerbit Universitas Diponegoro: Semarang
- Halim, K. (2021). Pengaruh Financial Distress, Komite Audit, Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jak (Jurnal Akuntansi) Kajian Ilmiah Akuntansi*, 8(2), 223–233. <https://doi.org/10.30656/jak.v8i2.2723>
- Heryustitriaputri, A., & Suzan, L. (2019). Analisis Intellectual Capital Dengan Metode Pengukuran Value Added Intellectual Coecient) Terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Akuntansi, Audit Dan Sistem Informasi Akuntansi*, 3(3), 297.
- Izdihar, & Karmudiandri. (2022). Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Ekonomi Dan Kewirausahaan*, 21(3). <https://doi.org/10.33061/jeku.v21i3.6897>
- Japlani, A. (2020). Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Kinerja Perbankan Di Indonesia Menggunakan Model Vaictm. *Fidusia: Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 2(2), 28–38. <https://doi.org/10.24127/jf.v2i2.452>
- Katadata.Co.Id. (2023). *Wanaartha Manipulasi Laporan Keuangan, Ojk Cabut Izin Kap Crowe - Keuangan Katadata.Co.Id.* <https://katadata.co.id/Syahrizalsidik/Finansial/63fda113ae8b3/Wanaartha-Manipulasi-Laporan-Keuangan-Ojk-Cabut-Izin-Kap-Crowe>

Khoirunisa, F. (2020). *Pengaruh Mekanisme Good Corporate Governance Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Integritas Laporan Keuangan*.

Liputan 6. (2020). *Bpk: Jiwasraya Manipulasi Laporan Keuangan Dari Rugi Jadi Laba Di 2006 - Bisnis Liputan6.Com*.
<https://www.liputan6.com/bisnis/read/4151062/bpk-jiwasraya-manipulasi-laporan-keuangan-dari-rugi-jadi-laba-di-2006>

Lukviarman, Niki. 2016. *Corporate Governance*. Solo: Era Adicitra Intermedia.

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 Eksplorasi Akuntansi*, 5(1), 385–397. <https://doi.org/10.24036/Jea.V5i1.659>

Martono, A. (2021). Pengaruh Independensi Auditor, Leverage Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Integritas Laporan Keuangan Pada Perusahaan Sub Sektor Perdagangan Besar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Finacc*, 6.

Nicolin, O., & Sabeni, A. (2013). Pengaruh Struktur Corporate Governance, Audit Tenure, Dan Spesialisasi Industri Auditor Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Diponegoro Journal Of Accounting*, 2(3), 1–12. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/accounting>

Noviyanti, P. &. (2022). *The Effect Of Auditor Independence, Good Corporate Governance And Audit Quality On The Integrity Of Financial Statements*. 5, 1663–1679.

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

Rahiim, Defriandio. 2014. *Pengaruh Mekanisme Corporate Governance Dan Kualitas*

Kantor Akuntan Public Terhadap Integritas Laporan Keuangan. Universitas
Negri Syarif Hidayatullah. Jakarta.

Saksakotama, Paramita H Dan Nur Cahyonowati. 2014. Determinan Integritas Laporan
Keuangan Perusahaan Manufaktur Di Indonesia. *Diponegoro Jurnal Of
Accounting*.3 (2):1-13.

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.

Santoso, Singgih. 2019. *Mahir Statistik Parametrik*. Jakarta: Pt Elex Media
Kamputindo.

Sari, Almanda Rosia Dan Wahyu Meiranto. 2017. "Pengaruh Prilaku Opportunistik,
Mekanisme Pengawasan, Dan Financial Distress Terhadap Manajemen Laba".
Diponegoro Journal Of Accounting, Vol. 6, No. 4.

Sekaran, Uma Dan Roger Bougie. 2017. Metode Penelitian Untuk Bisnis. *Jakarta* :
Salemba Empat.

Sholehah, N. L. H., & Mohamad, S. (2020). Pengaruh Kompetensi Dan Independensi
Auditor Terhadap Kualitas Audit (Studi Kasus Perwakilan Bpkp Provinsi
Gorontalo). *Journal Of Techopreneurship On Economics And Business Review*,
1(2), 110–119. <https://jtebr.unisan.ac.id>

Sofia. (2018). Pengaruh Komite Audit Terhadap Integritas Laporan Keuangan Dengan
Whistleblowing System Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Riset Akuntansi
Terpadu*, 11(2). <https://doi.org/10.35448/jrat.v11i2.4260>

Subramanyam, K. . (2010). *Analisis Laporan Keuangan* (Vol. 1). Salemba Empat.

Sudarmanto, E., Susanti, E., Revida, E., Pelu, M. F. A., Purba, S., Astuti, Purba, B.,
Silalahi, M., Anggusti, M., Sipayung, P. D., & Krisnawati, A. (2021). Good

Corporate Governance (Gcg). In A. Karim & S. Janner (Ed.), Penerbit Yayasan Kita Menulis. Penerbit Yayasan Kita Menulis.

Ulum, I. 2013. Model Pengukuran Kinerja Intellectual Capital Dengan Ib-Vaic Di Perbankan Syariah. *Jurnal Inferensi*, No.7.

Verel, I., Palebangan, P., Telkom, U., & Integrity, F. R. (2021). *Pengaruh Intellectual Capital , Leverage Dan Audit Tenure Terhadap Integritas Laporan Keuangan The Effect Of Intellectual Capital , Leverage And Audit*. 8(6), 8270–8278.

Yuliana, S. A. & D. (2019). Pengaruh Independensi Auditor, Kualitas Audit, Manajemen Laba, Dan Komisaris Independen Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi & Manajemen Akmenika*, Vol. 16.

Zulkifli, Z. (2021). *Intellectual Capital*. Media Sarana Sejahtera. [Http://Repo.Jayabaya.Ac.Id](http://Repo.Jayabaya.Ac.Id)