

**PENGARUH KUALITAS AUDIT, MANAJEMEN LABA DAN
KOMISARIS INDEPENDEN TERHADAP INTEGRITAS
LAPORAN KEUANGAN (Studi Pada Perusahaan
Perbankan Yang Terdaftar Di BEI
Periode 2021-2024)**

***THE EFFECT OF AUDIT QUALITY, EARNINGS
MANAGEMENT AND INDEPENDENT COMMISSIONERS
ON THE INTEGRITY OF FINANCIAL STATEMENTS
(Study on Banking Companies Listed on the IDX
for the 2021-2024 Period)***

Oleh
Ni'matus Sa'adah
62201021002168

SKRIPSI



**JURUSAN AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI GICI**

2025

**PENGARUH KUALITAS AUDIT, MANAJEMEN LABA DAN
KOMISARIS INDEPENDEN TERHADAP INTEGRITAS
LAPORAN KEUANGAN (Studi Pada Perusahaan
Perbankan Yang Terdaftar Di BEI
Periode 2021-2024)**

***THE EFFECT OF AUDIT QUALITY, EARNINGS
MANAGEMENT AND INDEPENDENT COMMISSIONERS
ON THE INTEGRITY OF FINANCIAL STATEMENTS
(Study on Banking Companies Listed on the IDX
for the 2021-2024 Period)***

Oleh
Ni'matus Sa'adah
62201021002168

SKRIPSI

Telah disahkan dan disetujui pada:

Tempat : Depok

Tanggal : 14 Juli 2025

Dosen Pembimbing

Ketua Jurusan

M. Hari Purnomo, SE.Ak, MM
NUPTK: 9542753654130113

Israfil Munawarah, SE, M.Ak
NUPTK: 4444772673130242

Mengetahui,

Ketua
Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI

Prof. Dr. Abdul Hamid., M.S
NUPTK: 7048743644130093

**PENGARUH KUALITAS AUDIT, MANAJEMEN LABA DAN
KOMISARIS INDEPENDEN TERHADAP INTEGRITAS
LAPORAN KEUANGAN (Studi Pada Perusahaan
Perbankan Yang Terdaftar Di BEI
Periode 2021-2024)**

***THE EFFECT OF AUDIT QUALITY, EARNINGS
MANAGEMENT AND INDEPENDENT COMMISSIONERS
ON THE INTEGRITY OF FINANCIAL STATEMENTS
(Study on Banking Companies Listed on the IDX
for the 2021-2024 Period)***

Oleh
Ni'matus Sa'adah
62201021002168

SKRIPSI

Telah diujikan pada:
Tempat : Depok
Tanggal : 14 Juli 2025

Ketua Penguji

Anggota Penguji

Israfil Munawarah, SE, M.Ak
NUPTK: 4444772673130242

Rizkison, SE.I, M.Si
NUPTK: 1547760661130193

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi

Israfil Munawarah, SE, M.Ak
NUPTK: 4444772673130242

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama Lengkap : Ni'matus Sa'adah

NIM : 62201021002168

Judul Skripsi : Pengaruh Kualitas Audit, Manajemen Laba, dan Komisaris Independen Terhadap Integritas Laporan Keuangan (Studi Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di BEI Periode 2021-2024)

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Hasil penelitian dan penulisan dari skripsi saya adalah murni hasil pemikiran saya yang dikuatkan dengan adanya cek plagiasi sesuai dengan aturan yang berlaku di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI.
2. Hasil Penelitian dan penulisan dari skripsi saya ini, dengan ini dialihkan hak nya kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI untuk paten dan juga hal-hal yang berkaitan.
3. Penulisan hasil penelitian ini (skripsi) telah mengikuti kaidah-kaidah yang berlaku di lingkungan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI.
4. Apabila dikemudian hari, bahwa hasil penelitian ini dan penulisan skripsi ini mempunyai kesamaan atau terdapat unsur penjiplakan terhadap karya ilmiah orang lain, maka dengan ini saya siap menerima sanksi berupa:
 - a. Pencabutan gelar kesarjanaan saya yang telah saya terima.
 - b. Pencabutan ijasah saya sesuai dengan aturan atau undang-undang yang berlaku.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat, untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Depok, 14 Juli 2025

Ni'matus Sa'adah

Nama Lengkap : Ni'matus Sa'adah
NIM : 62201021002168
Judul Skripsi : Pengaruh Kualitas Audit, Manajemen Laba, dan Komisaris Independen Terhadap Integritas Laporan Keuangan (Studi Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di BEI Periode 2021-2024)

ABSTRAK

Industri perbankan merupakan salah satu sektor yang turut berkontribusi dalam pasar modal, bersama dengan industri lainnya seperti pertambangan, manufaktur, pertanian, properti, industri dasar dan kimia, infrastruktur, serta perdagangan. Perusahaan perbankan juga memiliki tanggung jawab besar terhadap masyarakat mengingat banyaknya transaksi yang dilakukan di bank, seperti penyimpanan uang, investasi, pembayaran, pinjaman, dan berbagai layanan keuangan lainnya. Berdasarkan uraian diatas maka peneliti tertarik melakukan penelitian ini.

Penelitian ini menerapkan desain asosiatif dengan pendekatan kuantitatif. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh kualitas audit, manajemen laba, dan komisaris independen terhadap integritas laporan keuangan perusahaan perbankan di BEI tahun 2021-2024. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data kuantitatif yang bersumber dari data sekunder. Teknik pengambilan sampel yang diterapkan adalah *purposive sampling*. Metode analisis data menggunakan statistik deskriptif, uji asumsi klasik, regresi linear berganda dan uji hipotesis.

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa 13,2%, yang berarti variabel kualitas audit, manajemen laba, dan komisaris independen memiliki kemampuan untuk memengaruhi integritas laporan keuangan perusahaan perbankan, sementara sisanya yaitu 86,8% dipengaruhi oleh variabel lain. Hasil uji F menunjukkan nilai $f_{hitung} 3,373 > f_{tabel} 2,822$ dan tingkat signifikansi $0,027 < 0,05$, maka dapat disimpulkan bahwa variabel kualitas audit, manajemen laba, dan komisaris independen berpengaruh signifikan secara simultan terhadap integritas laporan keuangan. Hasil uji T menunjukkan bahwa kualitas audit berpengaruh signifikan secara parsial terhadap integritas laporan keuangan memperoleh nilai $t_{hitung} 3.163 > t_{tabel} 1,680$ dan tingkat signifikansi $0,003 < 0,05$, manajemen laba tidak berpengaruh signifikan secara parsial terhadap integritas laporan keuangan diperoleh $t_{hitung} -0,975 < t_{tabel} 1,680$ dan tingkat signifikansi $0,335 > 0,05$, komisaris independen tidak berpengaruh signifikan secara parsial terhadap integritas laporan keuangan diperoleh $t_{hitung} -0,428 < t_{tabel} 1,680$ dan tingkat signifikansi $0,671 > 0,05$.

Kata Kunci: Kualitas Audit, Manajemen Laba, Komisaris Independen, Integritas Laporan Keuangan

Full Name : Ni'matus Sa'adah
NIM : 62201021002168
Thesis Title : Pengaruh Kualitas Audit, Manajemen Laba, dan Komisaris Independen Terhadap Integritas Laporan Keuangan (Studi Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di BEI Periode 2021-2024)

ABSTRACT

The banking industry is one of the sectors that contribute to the capital market, along with other industries such as mining, manufacturing, agriculture, property, basic and chemical industries, infrastructure, and trade. Banking companies also have a big responsibility to society considering the many transactions carried out in banks, such as money storage, investment, payments, loans, and various other financial services. Based on the description above, the researcher is interested in conducting this research.

This research applies an associative design with a quantitative approach. The purpose of this study was to analyze the effect of audit quality, earnings management, and independent commissioners on the integrity of financial statements of banking companies on the IDX in 2021-2024. The data used in this study are quantitative data sourced from secondary data. The sampling technique applied is purposive sampling. The data analysis method uses descriptive statistics, classical assumption test, multiple linear regression and hypothesis testing.

Based on the results of the study, it shows that 13.2%, which means that the variables of audit quality, earnings management, and independent commissioners have the ability to influence the integrity of the financial statements of banking companies, while the remaining 86.8% is influenced by other variables. The results of the F test show the value of $f_{count} 3.373 > f_{table} 2.822$ and a significance level of $0.027 < 0.05$, it can be concluded that the variables of audit quality, earnings management, and independent commissioners simultaneously have a significant effect on the integrity of financial statements. The T test results show that audit quality has a partially significant effect on the integrity of financial statements, obtaining a t_{count} of $3.163 > t_{table} 1.680$ and a significance level of $0.003 < 0.05$, earnings management has no partially significant effect on the integrity of financial statements, obtaining a t_{count} of $-0.975 < t_{table} 1.680$ and a significance level of $0.335 > 0.05$, independent commissioners have no partially significant effect on the integrity of financial statements, obtaining a t_{count} of $-0.428 < t_{table} 1.680$ and a significance level of $0.671 > 0.05$.

Keywords: Audit Quality, Earnings Management, Independent Commissioner, Financial Statement Integrity

KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah SWT yang maha pengasih lagi maha penyayang. Segala puji bagi Allah Tuhan Yang Maha Esa penulis panjatkan karena berkat rahmat, taufik, hidayah dan inayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan penulisan akhir ini dengan tepat pada waktunya. Shalawat serta salam penulis haturkan kepada jujungan penulis, Nabi Muhammad SAW dengan harapan kita semua mendapatkan syafaatnya nanti.

Skripsi dengan judul “Pengaruh Kualitas Audit, Manajemen Laba Dan Komisaris Independen Terhadap Integritas Laporan Keuangan (Studi Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di BEI Periode 2021-2024)” ini disusun guna memenuhi persyaratan ujian memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Jurusan Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI. Tak ada kesempurnaan selain pada-Nya, penulis menyadari bahwa tersusunnya penulisan akhir ini adalah berkat kuasa-Nya serta dorongan, pengarahan dan bimbingan dari berbagai pihak. Dalam proses penulisan ini, penulis dibantu oleh banyak pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Mildy Rifai., S.E. selaku Ketua Yayasan Nusa Jaya Depok yang telah berusaha untuk selalu mengembangkan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI ini dengan baik.
2. Bapak Prof. Dr. Abdul Hamid., MS selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI yang telah mengelola kampus dengan cukup baik.
3. Bapak Dr. (Cand) Eko Yuliawan., S.E, M.Si selaku Wakil Ketua I Bidang Akademik.
4. Bapak Israfil Munawarah., S.E., M.Ak. selaku Ketua Jurusan Akuntansi yang terus berusaha untuk memajukan Jurusan ini hingga kini telah mendapatkan Akreditasi B.
5. Bapak M. Hari Purnomo, SE.Ak, MM. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah dengan sabar bersedia membimbing dan mengarahkan penulis dari awal hingga penulis selesai menyusun laporan magang dengan baik.
6. Orang tua kandung penulis Bapak Moh. Barir dan Mama Sajilatun serta adik kandung penulis Muhammad Khabib Muzaki dan Muhammad Afif Musthofa tercinta yang telah memberikan doa dan dukungan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan perkuliahan dan penyusunan penulisan ini dengan baik.
7. Seluruh Bapak dan Ibu dosen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI khususnya Jurusan Akuntansi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah dengan penuh ketekunan dan dedikasi yang tinggi mengajar penulis.
8. Rekan mahasiswa angkatan 2021 khususnya kelas akuntansi yang telah bersama-sama penulis menjalani masa perkuliahan di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI selama empat tahun dengan penuh suka cita.
9. Para staff dan karyawan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI yang telah melayani penulis dan teman-teman dengan sepenuh hati.
10. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah memberikan dorongan yang luar biasa selama proses pembuatan laporan ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penulisan ini masih banyak memerlukan penyempurnaan. Oleh sebab itu penulis selalu mengharapkan saran dan kritik dari para pembaca. Harapan di masa yang akan datang nanti penulis mampu menulis dengan lebih

baik lagi. Akhir kata, hanya kepada Allah SWT segalanya dikembalikan, terima kasih penulis ucapkan dan semoga kita semua selalu diberikan kesuksesan. Aamiin

Depok, 14 Juli 2025
Penulis

Ni'matus Sa'adah
62201021002168

DAFTAR ISI

JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
SURAT PERNYATAAN.....	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Identifikasi Masalah	4
1.3. Ruang Lingkup / Batasan Masalah	4
1.4. Rumusan Masalah	5
1.5. Maksud dan Tujuan Penelitian.....	5
1.5.1. Maksud Penelitian	6
1.5.2. Tujuan Penelitian	6
1.6. Sistematika Penulisan	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1. Landasan Teori.....	8
2.1.1. Teori Keagenan (Agency Theory).....	8
2.1.2. Bank.....	8
2.1.3. Kualitas Audit.....	9
2.1.4. Manajemen Laba	10
2.1.5. Komisaris Independen	12
2.1.6. Integritas Laporan Keuangan.....	12
2.2. Penelitian Terdahulu	13
2.3. Kerangka Pemikiran.....	18
2.4. Hipotesis Penelitian.....	19
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	21

3.1. Desain dan Jenis Penelitian	21
3.2. Objek, Jadwal dan Lokasi Penelitian	21
3.3. Jenis dan Sumber Data Penelitian	22
3.4. Populasi dan Sampel Penelitian	22
3.5. Operasional Variabel.....	23
3.6. Metode Pengumpulan Data	24
3.7. Metode Analisis Data.....	24
3.7.1. Statistik Deskriptif.....	25
3.7.2. Uji Asumsi Klasik	25
3.7.3. Analisis Regresi Linear Berganda	27
3.7.4. Uji Hipotesis	27
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	29
4.1. Hasil Penelitian	29
4.1.1. Gambaran Umum Perusahaan	29
4.1.2. Hasil Analisis Statistik Deskriptif	48
4.1.3. Uji Asumsi Klasik	50
4.1.4. Analisis Regresi Linear berganda.....	53
4.2. Pembahasan dan Interpretasi Hasil Penelitian	54
4.2.1. Pembahasan Hasil Penelitian.....	54
4.2.2. Interpretasi Hasil Penelitian.....	57
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	62
5.1. Kesimpulan	62
5.2. Saran.....	62
DAFTAR PUSTAKA	64
LAMPIRAN.....	68

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu	13
Tabel 3.1. Rencana Penelitian	21
Tabel 3.2. Operationalisasi Variabel	23
Tabel 4.1. Hasil Sampel Penelitian	29
Tabel 4.2. Hasil Statistik Deskriptif.....	49
Tabel 4.3. Hasil Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov Test.....	50
Tabel 4.4. Hasil Uji Multikolinearitas.....	51
Tabel 4.5. Hasil Uji Autokorelasi	51
Tabel 4.6. Hasil Uji Heteroskedastisitas	52
Tabel 4.7. Hasil Uji Regresi Linear Berganda	53
Tabel 4.8. Hasil Uji F	54
Tabel 4.9. Hasil Uji T.....	56
Tabel 4.10. Hasil Uji Koefisien Determinasi	57

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kerangka Pemikiran.....	19
-------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Tabulasi Data.....	68
Lampiran 2. Hasil Analisis Data (Output SPSS)	76
Lampiran 3. Tabel Distribusi F	79
Lampiran 4. Tabel Distribusi T	81
Lampiran 5. Kartu Bimbingan	83
Lampiran 6. Hasil Cek Plagiarisme	84
Lampiran 7. Daftar Riwayat Hidup.....	85
Lampiran 8. Laporan Laba Rugi dan Informasi Saham Perusahaan.....	86