

**PENGARUH KEPEMILIKAN MANAJERIAL, UKURAN KAP,
DAN *FINANCIAL DISTRESS* TERHADAP INTEGRITAS
LAPORAN KEUANGAN (Studi pada perusahaan Bank dan
Lembaga Keuangan yang terdaftar di BEI tahun 2021-2023)**

LAILA HASANAH

1701618042



Intelligentia - Dignitas

**Skripsi ini disusun Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mendapatkan
Gelar Sarjana Pendidikan pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas
Negeri Jakarta**

**PROGRAM STUDI S1 PENDIDIKAN EKONOMI
KONSENTRASI PENDIDIKAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
2025**

THE EFFECT OF MANAGERIAL OWNERSHIP, PUBLIC ACCOUNTING FIRM SIZE, AND FINANCIAL DISTRESS ON THE INTEGRITY OF FINANCIAL STATEMENTS (A Study of Banking and Financial Sector Companies registered in Indonesia Stock Exchange year of 2021-2023)

LAILA HASANAH
1701618042



Intelligentia - Dignitas

This Thesis is Prepared as One of The Requirements to Get a Bachelor of Education Degree at The Faculty of Economics and Business State University of Jakarta

***STUDY PROGRAM OF S1 ECONOMIC EDUCATION
CONCENTRATION OF ACCOUNTING EDUCATION
FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS
STATE UNIVERSITY OF JAKARTA
2025***

ABSTRAK

LAILA HASANAH. Pengaruh Kepemilikan Manajerial, Ukuran KAP Dan *Financial Distress* Terhadap Integritas Laporan Keuangan Pada Perusahaan Bank Dan Lembaga Keuangan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2021-2023. Skripsi, Jakarta: Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Jakarta, 2025.

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji pengaruh kepemilikan manajerial, ukuran Kantor Akuntan Publik (KAP), dan *financial distress* terhadap integritas laporan keuangan pada perusahaan sektor perbankan dan lembaga keuangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama periode 2021-2023. Integritas laporan keuangan merupakan aspek penting yang mencerminkan keandalan dan transparansi informasi keuangan yang disajikan perusahaan. Metode penelitian yang digunakan adalah kuantitatif dengan pendekatan analisis regresi linier berganda yang menganalisis data sekunder perusahaan terpilih. Unit analisis penelitian ini meliputi perusahaan perbankan dan lembaga keuangan yang memenuhi kriteria penelitian. Teknik penentuan sampel menggunakan metode *purposive sampling* dengan jumlah sampel terkumpul sebanyak 41 perusahaan dari populasi terhitung 104 perusahaan sektor keuangan tercatat. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kepemilikan manajerial memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap integritas laporan keuangan karena potensi konflik kepentingan yang dapat menimbulkan manipulasi informasi keuangan. Ukuran KAP ternyata tidak berpengaruh signifikan, yang mengindikasikan bahwa kualitas audit tidak semata dipengaruhi oleh skala kantor auditor, melainkan profesionalisme auditor itu sendiri. *Financial distress* justru berpengaruh positif signifikan, menunjukkan bahwa perusahaan dalam tekanan keuangan cenderung meningkatkan keterbukaan dan akurasi pelaporan untuk mempertahankan kepercayaan para pemegang saham. Hasil analisis secara simultan, ketiga variabel dalam penelitian ini memiliki pengaruh signifikan terhadap integritas laporan keuangan perusahaan. Penelitian ini merekomendasikan peningkatan pengawasan tata kelola perusahaan dan audit yang independen untuk menjaga kualitas pelaporan keuangan demi keberlanjutan usaha.

Kata kunci: kepemilikan manajerial, ukuran KAP, *financial distress*, integritas laporan keuangan, perbankan

ABSTRACT

LAILA HASANAH. *The Effect Of Managerial Ownership, Public Accounting Firm Size, And Financial Distress On The Integrity Of Financial Statements In Banks And Financial Companies Listed On The Indonesia Stock Exchange From 2021-2023. Thesis, Jakarta: Faculty Of Economics, Jakarta State University, 2025.*

This study aims to examine the effect of managerial ownership, the size of the Public Accounting Firm (KAP), and financial distress on the integrity of financial statements in banking and financial companies listed on the Indonesia Stock Exchange during the period 2021 to 2023. The integrity of financial statements is a crucial aspect reflecting the reliability and transparency of financial information presented by a company. The research used a quantitative method with multiple linear regression analysis based on secondary data from selected companies. The analysis units for this study include banking and financial institutions that met the research criteria. The sampling technique used a purposive sampling method, with a sample size of 41 companies collected from a population of 104 listed in financial sector companies. The results reveal that managerial ownership negatively affects the financial statement integrity due to potential conflicts of interest that may lead to information manipulation. The size of the public accounting firm shows no significant effect, indicating that audit quality is determined more by auditor professionalism than by firm scale. Financial distress on the other hand, had a positive effect, which indicate that companies under financial pressure tend to increase transparency and accuracy in reporting to maintain stakeholder trust. Simultaneously, these three variables significantly impact the integrity of financial statements. This study recommends strengthening corporate governance oversight and independent audits to maintain high-quality financial reporting for business sustainability.

Keywords: managerial ownership, KAP size, financial distress, financial statement integrity, banking

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI			
Penanggung Jawab Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis <u>Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E., M.E</u> NIP 197206272006041001			
No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Prof. Dr. Umi Widyastuti, S.E., M.E NIP 197612112000122001 (Ketua)		5/8/25
2	Prof. Mardi, M.Si NIP 196003011987031001 (Penguji 1)		7/8/25
3	Dr. Achmad Fauzi, S.Pd., M.Ak NIP 197705172010121002 (Penguji 2)		5/8/25
4	Adam Zakaria S.E., M.Si., Ph.D, Ak NIP 197504212008011011 (Pembimbing 1)		5/8/25
5	Dra. Sri Zulaihati, M.Si NIP 196102281986022001 (Pembimbing 2)		7/8/25
Nama : Laila Hasanah No. Registrasi : 1701618042 Program Studi : S1 Pendidikan Ekonomi (Konsentrasi Pendidikan Akuntansi) Tanggal Lulus : 28 Juli 2025			

*Catatan : - diketik dengan huruf times new roman ukuran 12
 - dibuat rangkap lima tanda tangan asli dengan bolpoint warna biru*

F072020

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan karya asli yang disusun oleh saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana, baik di Universitas Negeri Jakarta maupun di Perguruan Tinggi lain.
2. Skripsi ini belum pernah di publikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Jakarta, 8 Agustus 2025
Yang Membuat Pernyataan,



Laila Hasanah
NIM 1701618042

LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220
Telepon/Faksimili: 021-4894221
Laman: lib.unj.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Laila Hasanah
NIM : 1701618042
Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis/Pendidikan Ekonomi Konsentrasi Pendidikan Akuntansi
Alamat email : lailapendaki.18@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

☒ Skripsi ☐ Tesis ☐ Disertasi ☐ Lain-lain (... ..)

yang berjudul :

Pengaruh Kepemilikan Manajerial, Ukuran KAP, dan *Financial Distress* terhadap Integritas Laporan Keuangan (Studi pada perusahaan Bank dan Lembaga Keuangan yang terdaftar di BEI tahun 2021-2023)

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 11 Agustus 2025

Penulis

(Laila Hasanah)

LEMBAR MOTO DAN PERSEMBAHAN

MOTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya...”

(Q.S. Al-Baqarah ayat 286)

“...Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum sebelum mereka mengubah keadaan diri mereka sendiri...”

(Q.S. Ar-Ra'd ayat 11)

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(Q.S. Al-Insyirah ayat 5)

“If less is more, then nothing is everything”

(René Suhardono – buku #UltimateU)

“People are different, you are in your time line”

PERSEMBAHAN

Karya akhir ini saya persembahkan untuk Mama, terima kasih telah memberikan kepercayaan, waktu, tenaga, motivasi serta doa kepada saya. Untuk Bapak yang telah meluangkan waktu serta menyisihkan sebagian rezekinya untuk mendukung saya dalam menyelesaikan karya akhir ini. Adik kandung saya satu satunya yang telah mengulurkan tangan dan sedikit waktunya untuk membantu menyelesaikan karya akhir ini. Terakhir untuk keluarga besar saya di kampung, Kakek Kemis, Nenek Sumarni, dan Nenek Onah, skripsi ini saya persembahkan untuk mereka yang selalu memperhatikan perkembangan saya dan mendoakan saya dalam menyelesaikan karya akhir ini.

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Puji syukur atas berkat dan rahmat Allah SWT atas segala karunia-Nya, peneliti dapat menyusun dan menyelesaikan penelitian dengan judul “Pengaruh Kepemilikan Manajerial, Ukuran KAP, dan *Financial Distress* terhadap Integritas Laporan Keuangan” ini dengan lancar dan sesuai batas waktu yang telah ditentukan. Penyusunan skripsi ini merupakan salah satu syarat kelulusan bagi mahasiswa Program Studi S1 Pendidikan Ekonomi Konsentrasi Pendidikan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta. Pada kesempatan ini, peneliti ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada pihak-pihak yang telah membantu dan mendukung peneliti dalam proses penulisan. Maka dari itu, peneliti mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak berikut atas bimbingan dan dukungannya:

1. Kedua orang tua, Bapak, Mama, serta adik kandung peneliti Anisa Amanah, dan juga keluarga besar yang telah mendoakan serta memberikan motivasi baik secara moril maupun materiil.
2. Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E., M.E selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta
3. Dr. Suparno, S.Pd., M.Pd selaku koordinator Program Studi S1 Pendidikan Ekonomi
4. Ati Sumiati, S.Pd., M.M selaku Ketua Program Studi Pendidikan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta

5. Adam Zakaria S.E., M.Si., Ph.D., Ak., CA., CFrA., QIA., CRP, selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah membimbing serta memberikan arahan dalam penyusunan penelitian ini.
6. Dra. Sri Zulaihati, M.Si selaku Dosen Pembimbing 2 yang telah membimbing serta memberikan arahan dalam penyusunan penelitian ini.
7. Seluruh jajaran Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta yang telah memberikan banyak pelajaran berharga dan ilmu yang bermanfaat selama masa perkuliahan.
8. Seluruh teman Pendidikan Akuntansi Angkatan 2018 yang menjadi teman seperjuangan dalam mencari ilmu dan mendapatkan berbagai pengalaman, serta dalam menyelesaikan karya akhir ini.

Penyusunan penelitian telah dibuat secara maksimal sesuai dengan keadaan yang sebenarnya dan data yang digunakan semuanya bersumber dari sumber yang valid dan terpercaya. Akan tetapi, peneliti sadar bahwa masih ada keterbatasan dan kekurangan dalam penelitian ini, baik dari sisi penulisan maupun dari sisi teknis penelitian ini. Oleh karena itu, peneliti menerima saran dan kritik yang membangun demi kesempurnaan penelitian ini di masa mendatang. Semoga penelitian ini dapat bermanfaat bagi peneliti dan pembaca, serta bagi civitas akademik yang akan melakukan penelitian serupa.

Jakarta, 8 Agustus 2025



Laila Hasanah

DAFTAR ISI

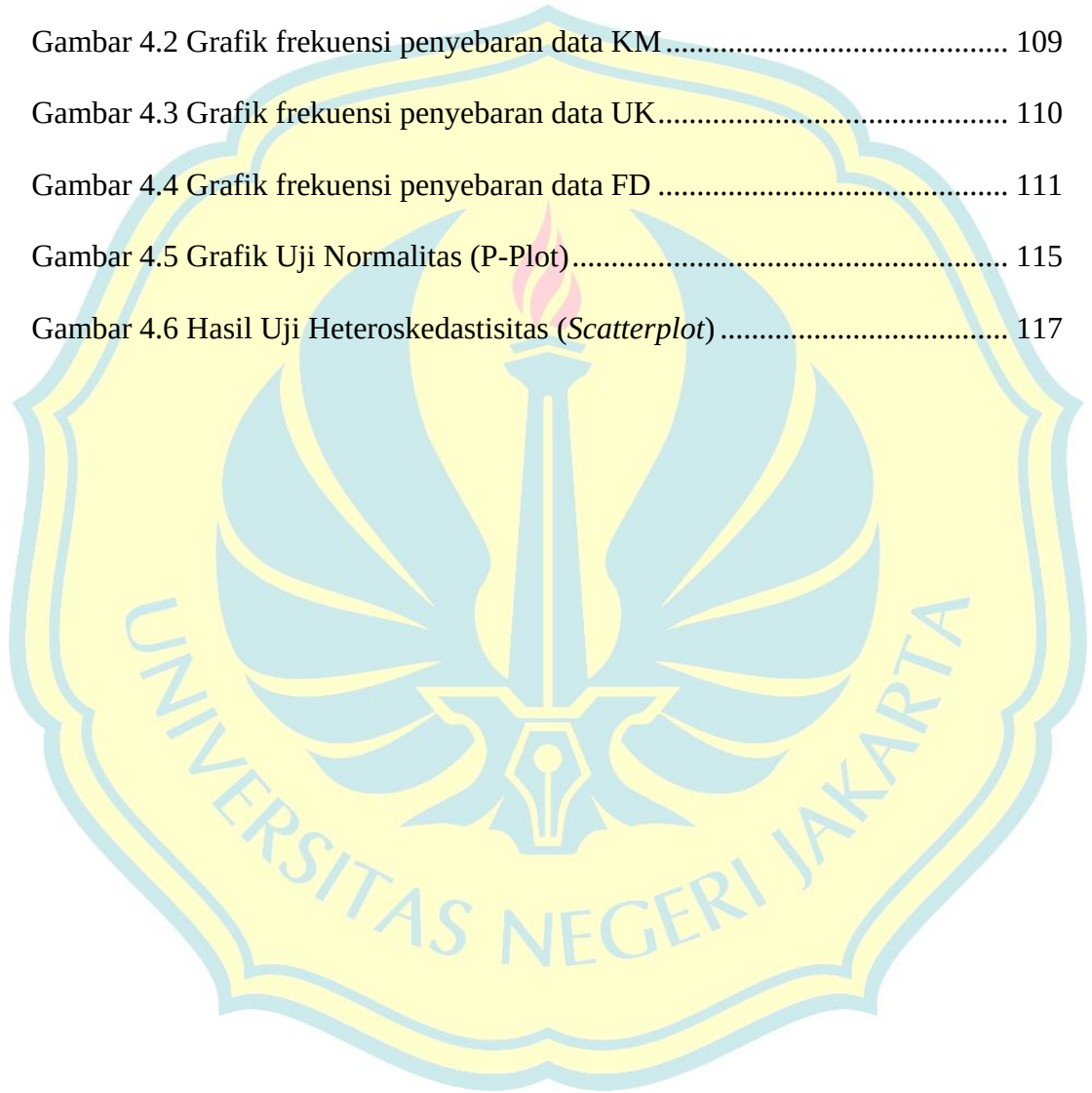
ABSTRAK.....	ii
<i>ABSTRACT</i>	iii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iv
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	v
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vi
LEMBAR MOTO DAN PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
I.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
I.2 Pertanyaan Penelitian	10
I.3 Tujuan Penelitian.....	11
I.4 Manfaat Penelitian.....	12
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	13
II.1 Teori Pendukung	13
II.1.1 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	13
II.1.2 Konservatisme Akuntansi.....	15
II.2 Kajian Teori.....	17

II.2.1	Integritas Laporan Keuangan	17
II.2.2	Kepemilikan Manajerial	21
II.2.3	Ukuran KAP	25
II.2.4	<i>Financial Distress</i>	28
II.3	Kajian Artikel Penelitian dan GAP Penelitian	32
II.3.1	Kajian Artikel Penelitian Terdahulu.....	32
II.3.2	GAP Penelitian	65
II.4	Pengembangan Hipotesis dan Kerangka Konseptual	69
II.4.1	Pengaruh Kepemilikan Manajerial Terhadap Integritas Laporan Keuangan.....	69
II.4.2	Pengaruh Ukuran KAP Terhadap Integritas Laporan Keuangan ..	71
II.4.3	Pengaruh <i>Financial Distress</i> Terhadap Integritas Laporan Keuangan	72
II.4.4	Pengaruh Kepemilikan Manajerial, Ukuran KAP dan <i>Financial Distress</i> terhadap Integritas Laporan Keuangan.....	74
II.4.5	Kerangka Konseptual	76
II.5	Hipotesis Penelitian	77
BAB III	METODE PENELITIAN.....	78
III.1	Unit Analisis, Populasi dan Sampel	78
III.2	Teknik Pengumpulan Data	81
III.3	Instrumen penelitian	82
III.3.1	Variabel Dependen (Y).....	82
III.3.2	Variabel Independen (X)	84

III.4 Teknik Analisis Data	90
III.4.1 Analisis Deskriptif.....	91
III.4.2 Analisis Persamaan Regresi	92
III.4.3 Uji Persyaratan Analisis	93
III.4.4 Uji Asumsi Klasik	94
III.4.5 Analisis Regresi Linier Berganda.....	98
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	103
IV.1 Deskripsi Data	103
IV.2 Hasil.....	104
IV.2.1 Analisis Deskriptif.....	104
IV.2.2 Analisis Regresi.....	112
IV.2.3 Uji Asumsi Klasik	116
IV.2.4 Uji Hipotesis.....	120
IV.3 Pembahasan Hasil Uji Hipotesis	129
BAB V PENUTUP.....	143
V.1 Kesimpulan.....	143
V.2 Implikasi	144
V.3 Keterbatasan Penelitian	146
V.4 Saran	147
DAFTAR PUSTAKA	148
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	174

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	77
Gambar 4.1 Grafik frekuensi penyebaran data ILK.....	107
Gambar 4.2 Grafik frekuensi penyebaran data KM	109
Gambar 4.3 Grafik frekuensi penyebaran data UK.....	110
Gambar 4.4 Grafik frekuensi penyebaran data FD	111
Gambar 4.5 Grafik Uji Normalitas (P-Plot).....	115
Gambar 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas (<i>Scatterplot</i>)	117



DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Kriteria Perusahaan Papan Utama.....	79
Tabel 3.2 Sampel Penelitian.....	81
Tabel 3.3 Operasionalisasi Variabel	90
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif (Data Semula)	105
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif (Data Tranformasi)	106
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas	112
Tabel 4.4 Hasil Uji Linieritas.....	114
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinieritas	118
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi	119
Tabel 4.7 Hasil Uji t.....	121
Tabel 4.8 Hasil Uji Korelasi Parsial (dengan Variabel Kontrol)	124
Tabel 4.9 Hasil Uji F.....	127

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Tabel Data Sampel Perusahaan	154
Lampiran 2 Penentuan Sampel <i>Purposive Sampling</i>	155
Lampiran 3 Tabel Pengukuran Integritas Laporan Keuangan	156
Lampiran 4 Tabel Pengukuran Kepemilikan Manajerial	159
Lampiran 5 Tabel Pengukuran Ukuran KAP	162
Lampiran 6 Tabel Pengukuran <i>Financial Distress</i>	163
Lampiran 7 Tabel Pengukuran Ukuran Perusahaan.....	166
Lampiran 8 Uji Statistik Deskriptif.....	169
Lampiran 9 Uji Normalitas	169
Lampiran 10 Uji Linieritas Kepemilikan Manajerial.....	169
Lampiran 11 Uji Linieritas Ukuran KAP	170
Lampiran 12 Uji Linieritas <i>Financial Distress</i>	170
Lampiran 13 Uji Linieritas Ukuran Perusahaan.....	170
Lampiran 14 Uji Multikolinieritas	170
Lampiran 15 Uji Autokorelasi	171
Lampiran 16 Uji t.....	171
Lampiran 17 Uji F	171
Lampiran 18 Uji Koefisien Determinasi (R^2) – <i>Durbin Watson</i>	172
Lampiran 19 Uji Korelasi Parsial (Variabel Kontrol).....	172
Lampiran 20 Hasil Uji Turnitin	173