

**TUGAS AKHIR**  
**PENGARUH FINANCIAL TARGET, INEFFECTIVE MONITORING,**  
**DAN AUDITOR SWITCHING TERHADAP POTENSI**  
**FRAUD REPORTING**  
**(Studi Kasus Perusahaan Perbankan di Index Papan Utama yang Terdaftar**  
**di BEI Tahun 2019-2023)**

*Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi  
Universitas Narotama Surabaya*



**Oleh :**

**Saznaini Ahsanti**

**01121032**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**  
**UNIVERSITAS NAROTAMA**  
**SURABAYA**

**2025**

## HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR

TELAH DIUJI DAN DIPERTAHANKAN  
PADA HARI KAMIS, 23 JANUARI 2025

Judul Tugas Akhir : Pengaruh Financial Target, Ineffective Monitoring, Dan Auditor Switching Terhadap Potensi Fraud Reporting (Studi Kasus Pada Perusahaan Perbankan di Index Papan Utama Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2019-2023)

Disusun Oleh : Saznaini Ahsanti

NIM : 01121032

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : Akuntansi

Perguruan Tinggi : Universitas Narotama

Dihadapan Dosen Penguji:

1. Putri Zanufa Sari, S.E., Ak., MSA
2. Ibnu Fajarudin, S.E., Ak., M.Ak., CA., CPA., CTA., Asean CPA
3. Ariyani, S.E., MSA



## PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

### PENGARUH GAYA KEPEMIMPINAN TRANSFORMASIONAL, DISIPLIN, DAN MOTIVASI KERJA TERHADAP KINERJA KARYAWAN PADA PT HARVESTLAND CAHAYA MULIA

Diajukan Oleh:

Feni Hanan Afifah

01221069

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH:

DOSEN PEMBIMBING,



(Elok Damayanti, S.E., M.M)

PRO PATRIA

TANGGAL: 18/3/2025

KETUA PROGRAM STUDI MANAJEMEN,



(Dr. Bambang S. Towardono, SE., M.Si.)

TANGGAL:

18/3/2025

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Saznaini Ahsanti  
NIM : 01121032  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : Akuntansi

Dengan Ini menyatakan bahwa tugas akhir yang saya susun dengan judul:

**"Pengaruh Financial Target, Ineffective Monitoring, dan Auditor Switching Terhadap Potensi Fraud Reporting (Studi Kasus Perusahaan Perbankan di Index Papan Utama Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2019-2023)"**

Adalah benar-benar hasil karya saya sendiri dan bukan merupakan plagiat dari tugas akhir orang lain. Apabila hasil pernyataan saya tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademis yang berlaku. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya untuk dapat digunakan apabila diperlukan.

Surabaya, 17 Maret 2025

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Pembuat Pernyataan



Dr. Agus Sukoco, S.T., M.M.



Saznaini Ahsanti

01121032

## KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah saya panjatkan kehadirat Allah SWT, karena atas rahmat dan karunia yang telah Allah berikan, saya dapat menyelesaikan penyusunan tugas akhir yang berjudul **“Pengaruh *Financial Target*, *Ineffective Monitoring*, dan *Auditor Switching* Terhadap Potensi *Fraud Reporting* (Studi Kasus Perusahaan Perbankan di Index Papan Utama yang Terdaftar di BEI Tahun 2019-2023)”** Tugas akhir ini diajukan untuk memenuhi dan melengkapi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Narotama.

Dalam Penyusunan tugas akhir ini, saya menyadari bahwa keberhasilan dan terlaksananya penelitian ini bukan merupakan keberhasilan individu. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih yang tulus kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan, dorongan, maupun doa sehingga skripsi ini bisa terselesaikan dengan baik. Ucapan terima kasih saya tujukan kepada:

1. Orang tua saya tercinta Uun Zunaeroh dan M. Said Al Isro yang telah memberikan doa, dukungan, pengertian, dan kasih sayang yang sangat berarti bagi saya. Terima kasih sudah mengizinkan saya melanjutkan pendidikan ke jenjang perkuliahan serta sabar menunggu saya menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Dr. Arasy Alimudin, S.E., M.M. selaku Rektor Universitas Narotama Surabaya.
3. Bapak Dr. Agus Sukoco, S.T., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Narotama Surabaya.
4. Bapak Ibnu Fajarudin, S.E., Ak., M.Ak., CA., CPA., CTA., Asean CPA. selaku Kepala Program Studi Akuntansi Universitas Narotama serta dosen pembimbing yang sudah bersedia mendampingi dan memberikan arahan.
5. Ibu Nila Sari, S.E., M.A. selaku dosen pembimbing saya yang sudah bersedia meluangkan waktu untuk mendampingi, mengarahkan serta memberikan saran-saran positif yang sangat berarti.
6. Saudara yang sangat saya sayangi, Sazahaya Syawali, Saz Azizah Al Millati, Sazali Al Ikmal. Terima kasih sudah mendoakan yang terbaik untuk apapun yang sedang saya usahakan.
7. Sahabat saya tercinta Azka Aqlia Sudibyo, terima kasih 7 tahun lalu sudah hadir disaat saya kebingungan dengan masa depan seperti apa yang harus saya usahakan. Terima kasih sudah bersedia menemani, mendukung dan mendoakan yang terbaik untuk saya.
8. Riska Amalia Putri dan Sri Nur Akidah, terima kasih telah memberikan dukungan maksimal, menghibur disaat sedih, mendoakan, memberi begitu banyak bantuan dan menyayangi saya dengan tulus.
9. Lathifah Wadu`ud Puji Maryam, terima kasih sudah meluangkan begitu banyak waktu serta bersedia berjuang bersama menyelesaikan skripsi ini, selalu mendampingi, sabar menghadapi saya yang luar biasa menyebalkan, selalu



mengingatkan agar *on the track*, selalu memberikan dorongan agar saya semangat berprogres dan tidak pernah meninggalkan ketika saya berada di titik terendah pengerjaan skripsi.

10. Ervito Hartawan Mukti, terima kasih sudah memberikan begitu banyak kebahagiaan dan pengalaman baru, selalu siap mengulurkan tangan, memperlakukan saya dengan begitu baik, dapat dipercaya, selalu ada dan mendukung apapun keputusan saya.
11. Rebeca Kimberly Monique Sereh, Ria Agustin dan Riska, terima kasih sudah menjadi teman dekat yang menyenangkan dan membanggakan.
12. Kak Gita Sekar Andarini, Cornelia Vanisa, Jessica Chandra, Gabriela Abigail, dan member JKT48 maupun trainee JKT48 lainnya yang selalu menghibur setiap hari.
13. Moodbooster saya Dmitriev Abraham, terima kasih atas begitu banyak tingkah lucu dan random yang selalu berhasil melahirkan gelak tawa bagi saya disaat kehilangan semangat dalam mengerjakan skripsi.
14. Skylar, laptop tersayang saya. Terima kasih sudah kuat dan bekerja keras pagi, siang, malam demi terselesaikannya skripsi ini.
15. Ajna, kamu sangat keren. Terima kasih karena tidak menyerah meski rasanya begitu berat untuk dilalui. *Proud of you, so much.*

Akhir kata, semoga Allah SWT selalu melimpahkan rahmat dan karunia Nya Untuk membalas kebaikan dari semua pihak yang telah membantu saya selama ini.

Surabaya, 17 Maret 2025

Penulis

## ABSTRAK

### **PENGARUH FINANCIAL TARGET, INEFFECTIVE MONITORING, DAN AUDITOR SWITCHING TERHADAP POTENSI FRAUD REPORTING (Studi Kasus Perusahaan Perbankan di Index Papan Utama yang Terdaftar di BEI Tahun 2019-2023)**

Oleh:  
Saznaini Ahsanti

Dosen Pembimbing:  
Ibnu Fajarudin, S.E., Ak., M.Ak., CA., CPA., CTA., Asean CPA<sup>1</sup>  
Nila Sari, S.E., M.A<sup>2</sup>

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Financial Target*, *Ineffective Monitoring*, dan *Auditor Switching* Terhadap Potensi *Fraud Reporting*. Objek Penelitian ini adalah perusahaan perbankan yang terdaftar di index papan utama yang terdaftar di BEI pada periode 2019-2023.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Sampel yang dipilih dalam penelitian ini menggunakan teknik purposive sampling, yang menghasilkan 26 perusahaan yang telah memenuhi kriteria, sehingga terkumpul 130 data sebagai sampel. Data penelitian diperoleh dari laporan tahunan yang diakses melalui situs resmi Bursa Efek Indonesia. Pengolahan data dilakukan dengan menggunakan Statistical Product and Service Solutions (SPSS), yang meliputi uji analisis deskriptif statistik, analisis regresi linier berganda, uji asumsi klasik, dan uji hipotesis.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa *Financial Target* tidak berpengaruh terhadap *Fraud Reporting*, *Ineffective Monitoring* tidak berpengaruh terhadap *Fraud Reporting*, *Auditor Switching* tidak berpengaruh terhadap *Fraud Reporting* dan secara simultan *Financial Target*, *Ineffective Monitoring*, dan *Auditor Switching* tidak berpengaruh terhadap *Fraud Reporting*.

**Kata Kunci:** *Financial Target*, *Ineffective Monitoring*, *Auditor Switching* dan *Fraud Reporting*

## **ABSTRACT**

### **THE EFFECT OF FINANCIAL TARGET, INEFFECTIVE MONITORING, AND AUDITOR SWITCHING ON POTENTIAL FRAUD REPORTING (Case Study of Banking Companies in the Main Board Index Listed on the IDX in 2019-2023)**

Oleh:  
Saznaini Ahsanti

Dosen Pembimbing:  
Ibnu Fajarudin, S.E., Ak., M.Ak., CA., CPA., CTA., Asean CPA<sup>1</sup>  
Nila Sari, S.E., M.A<sup>2</sup>

*This study aims to analyze the effect of Financial Target, Ineffective Monitoring, and Auditor Switching on Potential Fraud Reporting. The object of this research is banking companies listed on the main board index listed on the IDX in the 2019-2023 period.*

*This research uses a quantitative approach. The sample selected in this study used purposive sampling technique, which resulted in 26 companies that met the criteria, so that 130 data were collected as samples. The research data were obtained from annual reports accessed through the official website of the Indonesia Stock Exchange. Data processing was carried out using Statistical Product and Service Solutions (SPSS), which includes descriptive statistical analysis test, multiple linear regression analysis, classical assumption test, and hypothesis testing.*

*The results of this study indicate that Financial Target has no effect on Fraud Reporting, Ineffective Monitoring has no effect on Fraud Reporting, Auditor Switching has no effect on Fraud Reporting and simultaneously Financial Target, Ineffective Monitoring, and Auditor Switching have no effect on Fraud Reporting.*

**Keywords:** *Financial Target, Ineffective Monitoring, Auditor Switching and Fraud Reporting*



## DAFTAR ISI

|                                                                                               |      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| SURAT PERNYATAAN .....                                                                        | ii   |
| PERSETUJUAN TUGAS AKHIR.....                                                                  | iii  |
| HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....                                                           | iv   |
| HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK.....                                           | v    |
| KEPENTINGAN AKADEMIS.....                                                                     | v    |
| KATA PENGANTAR .....                                                                          | vi   |
| ABSTRAK .....                                                                                 | viii |
| ABSTRACT .....                                                                                | ix   |
| DAFTAR ISI.....                                                                               | x    |
| DAFTAR GAMBAR.....                                                                            | xiii |
| DAFTAR TABEL.....                                                                             | xiv  |
| DAFTAR LAMPIRAN .....                                                                         | xv   |
| BAB I PENDAHULUAN .....                                                                       | 1    |
| 1.1    Latar Belakang .....                                                                   | 1    |
| 1.2    Rumusan Masalah .....                                                                  | 6    |
| 1.3    Tujuan Penelitian.....                                                                 | 7    |
| 1.4    Manfaat Penelitian.....                                                                | 7    |
| 1.4.1    Manfaat Teoritis.....                                                                | 7    |
| 1.4.2    Manfaat Praktis.....                                                                 | 7    |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....                                                                  | 9    |
| 2.1    Tinjauan Empiris.....                                                                  | 9    |
| 2.2    Tinjauan Teoritis.....                                                                 | 32   |
| 2.2.1    Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ).....                                         | 32   |
| 2.2.2 <i>Fraud Triangle Theory</i> .....                                                      | 33   |
| 2.2.3 <i>Beneish M-Score</i> .....                                                            | 34   |
| 2.2.4 <i>Financial Target</i> .....                                                           | 35   |
| 2.2.5 <i>Ineffective Monitoring</i> .....                                                     | 35   |
| 2.2.6 <i>Auditor Switching</i> .....                                                          | 36   |
| 2.2.7 <i>Fraud Reporting</i> .....                                                            | 36   |
| 2.3    Kerangka Penelitian.....                                                               | 37   |
| 2.4    Hipotesis Penelitian .....                                                             | 38   |
| 2.4.1    Pengaruh <i>Financial Target</i> Terhadap Potensi <i>Fraud Reporting</i> .....       | 38   |
| 2.4.2    Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> Terhadap Potensi <i>Fraud Reporting</i> ..... | 39   |
| 2.4.3    Pengaruh <i>Auditor Switching</i> Terhadap Potensi <i>Fraud Reporting</i> .....      | 39   |

|                                                                                                                                                             |           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 2.4.4 Pengaruh <i>Financial Target</i> , <i>Ineffective Monitoring</i> , dan <i>Auditor Switching</i> Secara Simultan Terhadap <i>Fraud Reporting</i> ..... | 40        |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>                                                                                                                      | <b>41</b> |
| 3.1 Jenis Penelitian .....                                                                                                                                  | 41        |
| 3.2 Populasi dan Sampel .....                                                                                                                               | 41        |
| 3.3 Objek Penelitian .....                                                                                                                                  | 44        |
| 3.4 Jenis, Sumber, dan Teknik Pengumpulan Data .....                                                                                                        | 44        |
| 3.4.1 Jenis Data.....                                                                                                                                       | 44        |
| 3.4.2 Sumber Data .....                                                                                                                                     | 44        |
| 3.4.3 Teknik Pengumpulan Data .....                                                                                                                         | 44        |
| 3.5 Definisi Operasional Variabel dan Pengukuran .....                                                                                                      | 45        |
| 3.6 Teknik Analisis Data .....                                                                                                                              | 50        |
| 3.6.1 Analisis Deskriptif Statistik.....                                                                                                                    | 50        |
| 3.6.2 Analisis Regresi Linier Berganda .....                                                                                                                | 50        |
| 3.6.3 Uji Asumsi Klasik.....                                                                                                                                | 50        |
| 3.6.3.1 Uji Normalitas.....                                                                                                                                 | 51        |
| 3.6.3.2 Uji Multikolinearitas .....                                                                                                                         | 51        |
| 3.6.3.3 Uji Autokorelasi .....                                                                                                                              | 51        |
| 3.6.3.4 Uji Heteroskedastisitas.....                                                                                                                        | 52        |
| 3.7 Uji Hipotesis .....                                                                                                                                     | 52        |
| 3.7.1 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....                                                                                                                 | 52        |
| 3.7.2 Uji Parsial (t) .....                                                                                                                                 | 52        |
| 3.7.3 Uji Statistik F (Simultan).....                                                                                                                       | 53        |
| <b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>                                                                                                                    | <b>54</b> |
| 4.1 Gambaran Umum .....                                                                                                                                     | 54        |
| 4.2 Statistik Variabel .....                                                                                                                                | 55        |
| 4.3 Analisis Regresi Linier Berganda .....                                                                                                                  | 56        |
| 4.4 Uji Asumsi Klasik.....                                                                                                                                  | 57        |
| 4.4.1 Uji Normalitas.....                                                                                                                                   | 57        |
| 4.4.2 Uji Multikolinearitas .....                                                                                                                           | 58        |
| 4.4.3 Uji Autokorelasi .....                                                                                                                                | 59        |
| 4.4.4 Uji Heteroskedastisitas .....                                                                                                                         | 59        |
| 4.5 Uji Hipotesis .....                                                                                                                                     | 60        |
| 4.5.1 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....                                                                                                                 | 60        |
| 4.5.2 Uji Parsial (Uji t).....                                                                                                                              | 60        |
| 4.5.3 Uji Simultan (Uji F).....                                                                                                                             | 61        |

|                                 |                                                                                                                                     |    |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 4.6                             | Interpretasi Hasil dan Pembahasan .....                                                                                             | 62 |
| 4.6.1                           | Financial Target Tidak Berpengaruh Terhadap Fraud Reporting .....                                                                   | 62 |
| 4.6.2                           | Ineffective Monitoring Tidak Berpengaruh Terhadap Fraud Reporting ....                                                              | 62 |
| 4.6.3                           | Auditor Switching Tidak Berpengaruh Terhadap Fraud Reporting .....                                                                  | 63 |
| 4.6.4                           | Financial Target, Ineffective Monitoring, dan Auditor Switching Secara<br>Simultan Tidak Berpengaruh Terhadap Fraud Reporting ..... | 63 |
| BAB V RANCANGAN PUBLIKASI ..... |                                                                                                                                     | 64 |
| 5.1                             | Abstraksi .....                                                                                                                     | 64 |
| 5.2                             | Tinjauan Teori.....                                                                                                                 | 66 |
| 5.3                             | Metode Penelitian .....                                                                                                             | 68 |
| 5.4                             | Hasil dan Pembahasan .....                                                                                                          | 75 |
| 5.5                             | Kesimpulan.....                                                                                                                     | 84 |
| 5.6                             | Saran .....                                                                                                                         | 85 |
| 5.7                             | Keterbatasan.....                                                                                                                   | 85 |
| DAFTAR PUSTAKA.....             |                                                                                                                                     | 86 |
| LAMPIRAN.....                   |                                                                                                                                     | 88 |

