

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas dan sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, April 2023



**Irna Almaidah**  
NIM. 191420141

## ABSTRAK

Nama: Irna Almaidah, NIM: 191420141, Judul Skripsi: *Pengaruh Financial Target, Ineffective Monitoring, dan Auditor Change Terhadap Fraudulent Financial Reporting Pada Bank Umum Syariah Periode 2019-2021*.

Laporan keuangan terkadang disajikan tidak sesuai dengan kondisi perusahaan yang sebenarnya. Kondisi perusahaan yang tidak baik dapat mendorong perusahaan untuk memanipulasi laporan keuangan agar tetap memperoleh citra yang baik. Untuk meminimalisir kasus *fraud* yang terjadi pada bank syariah perlu dilakukan pendeteksian dengan mencari tahu faktor-faktor yang dapat menyebabkan terjadinya tindak kecurangan pada laporan keuangan. Terdapat tiga faktor yang menyebabkan terjadinya *fraud*, yaitu *Financial Target*, *Ineffective Monitoring*, dan *Auditor Change* dalam teori *Fraud Triangle*.

Adapun perumusan masalah dalam penelitian ini yaitu: 1) Apakah *financial target*, *ineffective monitoring*, dan *auditor change* secara parsial maupun simultan berpengaruh terhadap *fraudulent financial reporting* pada Bank Umum Syariah periode 2019-2021? Adapun penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan mengetahui apakah *financial target*, *ineffective monitoring*, dan *auditor change* secara parsial maupun simultan berpengaruh terhadap *fraudulent financial reporting* pada Bank Umum Syariah periode 2019-2021.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian kuantitatif dengan metode deskriptif. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder dengan menggunakan data panel. Adapun teknik analisis data yang digunakan adalah analisis statistik deskriptif, uji asumsi klasik (uji normalitas, uji multikolinearitas, uji autokorelasi, dan uji heteroskedastisitas), analisis regresi linear berganda, dan uji hipotesis.

Pengujian hipotesis parsial menggunakan uji T diketahui bahwa *financial target* memiliki nilai  $T_{\text{hitung}}$  sebesar -1,139, *ineffective monitoring* memiliki nilai  $T_{\text{hitung}}$  sebesar -0,479, dan *auditor change* memiliki nilai  $T_{\text{hitung}}$  sebesar 0,637, yang dimana nilai tersebut lebih kecil dari nilai  $T_{\text{tabel}}$  sebesar 2,093. Sedangkan pengujian hipotesis simultan menggunakan uji F diketahui bahwa nilai  $F_{\text{hitung}}$  sebesar 0,694 yang dimana nilai tersebut lebih kecil dari nilai  $F_{\text{tabel}}$  sebesar 2,90. Dengan demikian hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *financial target*, *ineffective monitoring*, dan *auditor change* secara parsial maupun simultan tidak berpengaruh terhadap *fraudulent financial reporting* pada Bank Umum Syariah periode 2019-2021.

**Kata Kunci:** *Financial Target, Ineffective Monitoring, Auditor Change, Fraudulent Financial Reporting, Fraud Triangle, Bank Umum Syariah.*



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**  
**SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
Jl. Jenderal Sudirman No. 30 Serang 42118 Telp. (0254) 200323 Fax.  
200022

Nomor : Nota Dinas  
Lampiran : 1 (Satu) Eksemplar  
Hal : **Usulan Munaqasyah**  
**a.n. Irna Almaidah**  
**NIM. 191420141**

Kepada Yth.  
**Dekan** Fakultas Ekonomi  
dan Bisnis Islam  
**UIN SMH BANTEN**  
di –  
Serang

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudari **Irna Almaidah, NIM. 191420141** dengan judul Skripsi "***Pengaruh Financial Target, Ineffective Monitoring, dan Auditor Change Terhadap Fraudulent Financial Reporting Pada Bank Umum Syariah Periode 2019-2021***", diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Ibu, kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Serang, 13 April 2023

Pembimbing I,

**Muhamad Turmudi, S.Ag., M.M.**

NIP. 197601262011011006

Pembimbing II,

**Fitri Raya, M.Ek.**

NIP. 198808102019032010

**PERSETUJUAN**

**PENGARUH *FINANCIAL TARGET, INEFFECTIVE MONITORING, DAN AUDITOR CHANGE* TERHADAP *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2019-2021**

Oleh:

**Irna Almaidah**  
**NIM: 191420141**

Menyetujui,

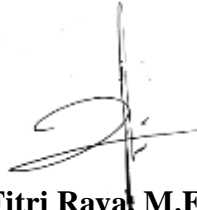
**Pembimbing I,**



**Muhamad Turmudi, S.Ag., M.M.**  
NIP. 197601262011011006

Mengetahui,

**Pembimbing II,**



**Fitri Raya, M.Ek.**  
NIP. 198808102019032010

**Dekan  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**



**Prof. Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI.**  
NIP. 196402121991032003

**Ketua Jurusan  
Perbankan Syariah**



**Henny Saraswati, M.M.**  
NIP. 198511172019032013

## PENGESAHAN

Skripsi a.n. Irna Almaidah NIM: 191420141 yang berjudul: ***“Pengaruh Financial Target, Ineffective Monitoring, dan Auditor Change Terhadap Fraudulent Financial Reporting Pada Bank Umum Syariah Periode 2019-2021”***, telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 16 Juni 2023, skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

### Sidang Munaqasyah

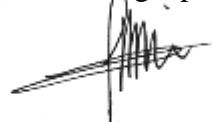
Ketua Merangkap Anggota



**Prof. Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI.**

NIP. 196402121991032003

Sekretaris Merangkap Anggota



**Najmi Hillalliyati, M.Pd.**

NIP. 199004052020122009

Anggota-Anggota,

Penguji I,



**Dr. Itang, M.Ag.**

NIP. 197108041998031003

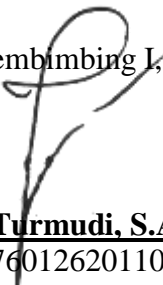
Penguji II,



**Di'amah Fitriyyah, M.Pd.I.**

NIP. 198703062015032003

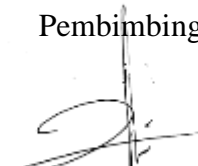
Pembimbing I,



**Muhamad Turmudi, S.Ag., M.M.**

NIP. 197601262011011006

Pembimbing II,



**Fitri Raya, M.Ek.**

NIP. 198808102019032010

## PERSEMBAHAN

*Penulis mempersembahkan Skripsi ini  
untuk kedua Orang Tua,  
Ayahanda Didi Afendi  
dan Ibunda Misnaini  
tercinta yang telah mendidik  
serta selalu mencurahkan  
rasa kasih sayangnya hingga saat ini,  
pengorbanan keduanya  
tak sanggup untuk dibalas dengan apapun  
hanya dengan doa yang dapat  
disanjungkan.  
Ampunilah dosa-dosa mereka  
Berilah kasih sayang pada mereka  
Sebagaimana mereka telah mengasihsayangi  
Diriku di waktu kecil.. aamiin.*

## MOTTO

وَيْلٌ لِّلْمُطَفِّفِينَ ۝ ۱ الَّذِينَ إِذَا أَكْتَالُوا عَلَى النَّاسِ يَسْتَوْفُونَ ۝ ۲  
وَإِذَا كَالُوهُمْ أَوْ وَزَنُوهُمْ يُخْسِرُونَ ۝ ۳ أَلَا يَظُنُّ أُولَٰئِكَ أَنَّهُمْ مَبْعُوثُونَ ۝ ۴  
لِيَوْمٍ عَظِيمٍ ۝ ۵ يَوْمَ يَقُومُ النَّاسُ لِرَبِّ الْعَالَمِينَ ۝ ۶  
كَلَّا إِنَّ كِتَابَ الْفُجَارِ لَفِي سِجِّينٍ ۝ ۷

*Artinya: “1. Celakalah orang-orang yang curang (dalam menakar dan menimbang)! 2. (Mereka adalah) orang-orang yang apabila menerima takaran dari orang lain, mereka minta dipenuhi. 3. (Sebaliknya) apabila mereka menakar atau menimbang untuk orang lain, mereka kurangi. 4. Tidakkah mereka mengira (bahwa) sesungguhnya mereka akan dibangkitkan, 5. pada suatu hari yang besar (Kiamat), 6. (yaitu) hari (ketika) manusia bangkit menghadap Tuhan seluruh alam? 7. Jangan sekali-kali begitu! Sesungguhnya catatan orang yang durhaka benar-benar (tersimpan) dalam Sijjin.” (QS. Al-Muthaffifiin: 1-7)<sup>1</sup>*

---

<sup>1</sup> Kementerian Agama Republik Indonesia, *Qur'an Kemenag Online*, (Lajnah Pentashihan Mushaf Al-Qur'an), <https://quran.kemenag.go.id>.

## **RIWAYAT HIDUP**

Penulis bernama lengkap Irna Almaidah, lahir di Pandeglang pada tanggal 16 Maret 2001. Penulis merupakan anak kedua dari dua bersaudara, dari orang tua bernama, Ayah Didi Afendi dan Ibu Misnaini.

Pendidikan yang telah ditempuh SDN (SDN Bunder 1, yang beralamat di Kp. Bunder, Kecamatan Cikupa, Kabupaten Tangerang, Banten) lulus Tahun 2013, SMPN (SMPN 3 Cikupa, yang beralamat di Jl. Perum Bukit Tiara, Pasir Jaya, Kecamatan Cikupa, Kabupaten Tangerang, Banten) lulus Tahun 2016, dan SMAN (SMAN 3 Kabupaten Tangerang, yang beralamat di Jl. Raya Curug No. KM. 2, Kadu Jaya, Kecamatan Curug, Kabupaten Tangerang, Banten) lulus Tahun 2019, kemudian melanjutkan studi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah.

Selama menjadi mahasiswi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, penulis mengikuti organisasi intra kampus yaitu Himpunan Mahasiswa Jurusan Perbankan Syariah sebagai anggota dan pengurus tahun 2020 – 2021 dan Bank Mini FEBI sebagai pengurus tahun 2019 – 2023.



## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Puji dan syukur kehadirat Allah SWT, atas rahmat dan karunia-Nya bagi kita kaum muslim masih diberikan nikmat sehat wal'afiat. Selawat serta salam tercurahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW, yang merupakan Suri Tauladan bagi umat Islam hingga akhir zaman.

Alhamdulillah dengan kemudahan yang diberikan oleh Allah SWT dan dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul ***“Pengaruh Financial Target, Ineffective Monitoring, dan Auditor Change Terhadap Fraudulent Financial Reporting Pada Bank Umum Syariah Periode 2019-2021”***.

Oleh karena itu, penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini, diantaranya:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
3. Ibu Henny Saraswati, M.M., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
4. Bapak Muhamad Turmudi, S.Ag., M.M. selaku Pembimbing I dan Ibu Fitri Raya, M.Ek. selaku Pembimbing II yang telah

- memberikan bimbingan, arahan, dan saran-saran dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak/Ibu seluruh dosen, staf, dan pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penulisan skripsi ini.
  6. Kedua Orang Tua tercinta, Didi Afendi dan Misnaini yang telah memberikan segalanya serta selalu memberikan semangat dan motivasi untuk penulis dalam menuntut ilmu. Serta kakak tercinta Adam Alfian, S.P. yang juga senantiasa memberikan semangat dan motivasi kepada penulis.
  7. Sahabat-sahabat tercinta Alifah Aulia Rizaqi, Tsaniya Rizky Puspita, Irmayanti, Hanundhiya Putri, Dinar Arsyi Azzahra, dan Nadya Najmi Soraya yang telah menemani dalam suka maupun duka dan selalu memberikan motivasi kepada penulis.
  8. Rekan-rekan Himpunan Mahasiswa Jurusan Perbankan Syariah 2020-2021 dan Bank Mini Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam 2019-2023 yang telah memberikan banyak pengetahuan dan pengalaman berharga.
  9. Rekan-rekan mahasiswa/i angkatan 2019 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Mengingat penulis masih dalam tahap belajar maka untuk itu penulis mohon maaf jika dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu, penulis sangat membutuhkan kritik dan saran yang membangun untuk perbaikan penulisan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Serang, April 2023

Penulis,

Irna Almaidah  
NIM. 191420141

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>ii</b>
<b>NOTA DINAS .....</b>	<b>iii</b>
<b>PERSETUJUAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>MOTTO.....</b>	<b>vii</b>
<b>RIWAYAT HIDUP.....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi Masalah.....	12
C. Batasan Masalah .....	12
D. Perumusan Masalah .....	13
E. Tujuan Penelitian .....	13
F. Manfaat/Signifikansi Penelitian.....	14

G. Sistematika Pembahasan.....	15
--------------------------------	----

## **BAB II KAJIAN PUSTAKA**

A. Landasan Teori .....	17
B. Penelitian Terdahulu.....	31
C. Kerangka Pemikiran .....	42
D. Hipotesis .....	44

## **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Tempat dan Waktu Penelitian.....	46
B. Objek dan Subjek Penelitian.....	46
C. Populasi dan Sampel.....	46
D. Jenis Penelitian .....	49
E. Definisi Operasional Variabel .....	49
F. Teknik Pengumpulan Data.....	52
G. Teknik Analisis Data .....	53

## **BAB IV PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN**

A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	60
B. Deskripsi Data.....	60
C. Analisis Hasil Penelitian.....	63
D. Pembahasan Hasil Penelitian .....	81

**BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan ..... 87

B. Saran ..... 88

**DAFTAR PUSTAKA ..... 89**

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Fraud di Dunia .....	3
Gambar 2.1	<i>Fraud Triangle</i> .....	25
Gambar 2.2	Kerangka Pemikiran .....	43
Gambar 4.1	Hasil Uji Heteroskedastisitas Setelah Transformasi Data .....	73

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	32
Tabel 3.1 Populasi Bank Umum Syariah.....	47
Tabel 3.2 Proses <i>Purposive Sampling</i> .....	48
Tabel 3.3 Sampel Bank Umum Syariah .....	49
Tabel 3.4 Indikator Pengukuran Variabel Penelitian.....	52
Tabel 4.1 Data Penelitian.....	61
Tabel 4.2 Data Hasil Uji Outlier.....	62
Tabel 4.3 Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	63
Tabel 4.4 Hasil Uji Normalitas.....	65
Tabel 4.5 Hasil Uji Statistik Deskriptif Setelah Transformasi Data..	67
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas Setelah Transformasi Data .....	69
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinearitas Setelah Transformasi Data ....	70
Tabel 4.8 Hasil Uji Autokorelasi Setelah Transformasi Data .....	71
Tabel 4.9 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda .....	74
Tabel 4.10 Hasil Uji T (Parsial).....	76
Tabel 4.11 Hasil Uji F (Simultan) .....	79
Tabel 4.12 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	80