

**PENGARUH *FINANCIAL TARGET*, *INEFFECTIVE MONITORING*, DAN *TOTAL ACCRUAL* TERHADAP *FINANCIAL DISTRESS* PADA BANK UMUM SYARIAH YANG TERDAFTAR DI OTORITAS JASA KEUANGAN TAHUN 2018 – 2022**

**FEBRY ANGGRAENI SEPTARIANI  
1701620077**



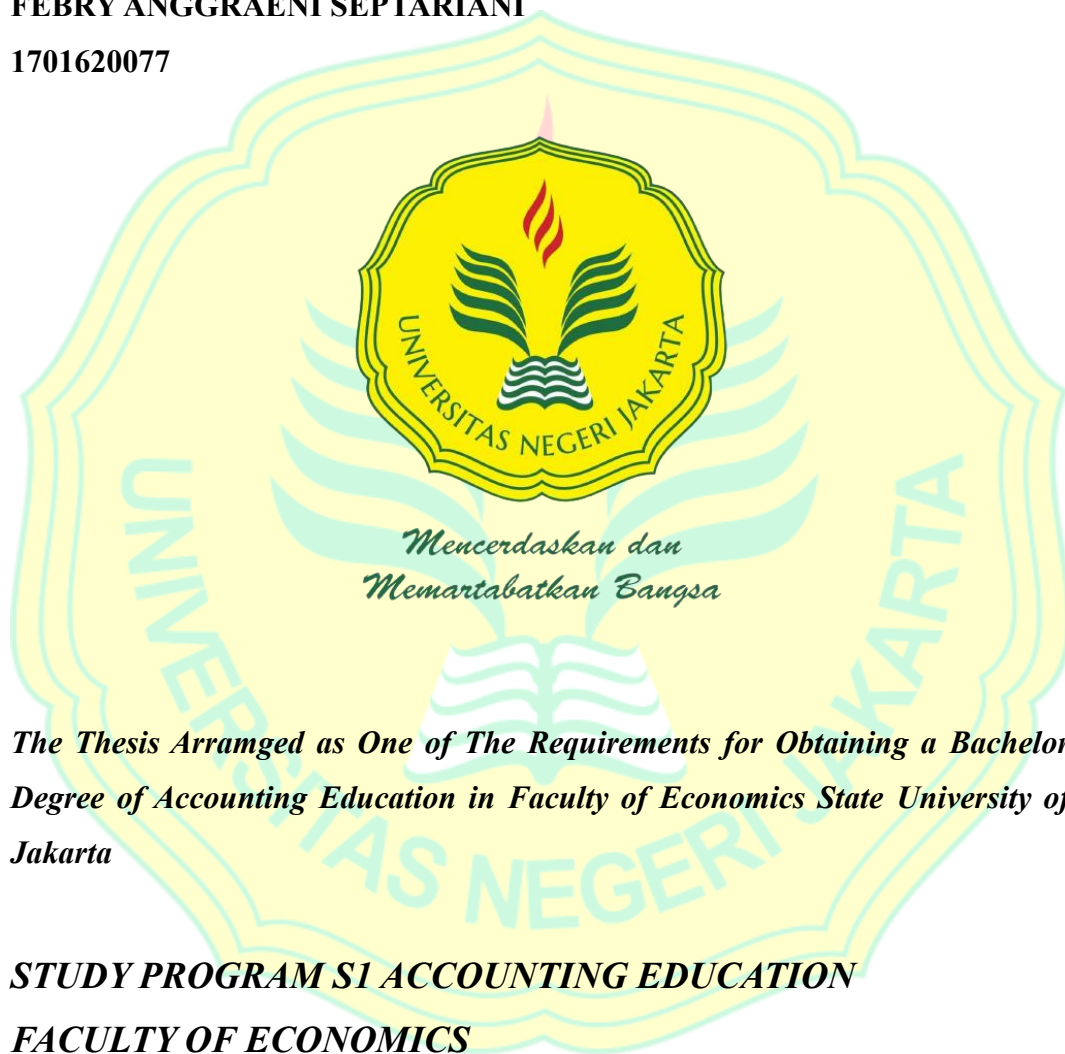
**Proposal Skripsi ini Disusun sebagai Salah Satu Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana Pendidikan Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta**

**PROGRAM STUDI S1 PENDIDIKAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA  
2024**

***THE INFLUENCE OF FINANCIAL TARGETS, INEFFECTIVE MONITORING, AND TOTAL ACCRUAL ON FINANCIAL DISTRESS IN SHARIA COMMERCIAL BANKS REGISTERED WITH THE FINANCIAL SERVICES AUTHORITY IN 2018 – 2022***

**FEBRY ANGGRAENI SEPTARIANI**

**1701620077**



***The Thesis Arranged as One of The Requirements for Obtaining a Bachelor Degree of Accounting Education in Faculty of Economics State University of Jakarta***

***STUDY PROGRAM S1 ACCOUNTING EDUCATION***

***FACULTY OF ECONOMICS***

***STATE UNIVERSITY OF JAKARTA***

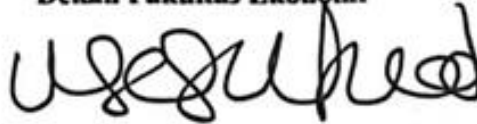
**2024**

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

### LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

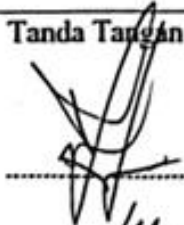


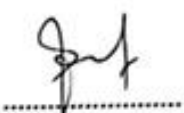

**Penanggung Jawab**

**Dekan Fakultas Ekonomi**



**Prof. Usep Suhud, M.Si, Ph.D**

**NIP. 197002122008121001**

No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Ati Sumiati, S.Pd., M.M NIP. 197906102008012028 (Ketua Sidang)		17 Juli 2024
2	Prof. Dr. Mardi, M.Si NIP. 196003011987031001 (Penguji Ahli 1)		19 Juli 2024
3	Prof. Dr. IGKA Ulupui, SE, M.Si, AK, CA NIP. 196612131993032003 (Penguji Ahli 2)		19 Juli 2024
4	Santi Susanti, S.Pd., M.Ak NIP. 197701132005012002 (Pembimbing 1)		17 Juli 2024
5	Susi Indriani, SE., M.S.AK NIP. 197608202009122001 (Pembimbing 2)		19 Juli 2024
Nama : Febry Anggraeni Septariani No. Registrasi : 1701620077 Program Studi : Pendidikan Ekonomi Konsentrasi Pendidikan Akuntansi Tanggal Lulus :			

# PERNYATAAN ORISINALITAS

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

1. Skripsi ini merupakan karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapat gelar akademik sarjana baik di Universitas Negeri Jakarta maupun di Perguruan Tinggi lain.
2. Skripsi ini belum dipublikasikan, 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 dan apabila dikemudian 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, 30 Juli 2024

Yang Membuat Pernyataan



Febry Anggraeni Septariani

No. Reg 1701620077

## LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA  
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220  
Telepon/Faksimili: 021-4894221  
Laman: [lib.unj.ac.id](http://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 : Febry Anggraeni Septariani  
NIM : 1701620077  
Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi / S1 Pendidikan Akuntansi  
Alamat email : Febryanggraeni2002@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 Financial Target, Ineffective Monitoring, Dan Total Accrual Terhadap Financial Distress Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2018 – 2022*

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, 30 Juli 2024

Penulis

Febry Anggraeni Septariani

## ABSTRAK

**FEBRY ANGGRAENI SEPTARIANI. Pengaruh *Financial Target*, *Ineffective Monitoring*, Dan *Total Accrual* Terhadap *Financial distress* Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2018 – 2022.**

Kesulitan keuangan menjadi ancaman serius bagi aktivitas operasional perusahaan, dengan dampak yang signifikan karena bisa mengarah pada kebangkrutan. Kondisi ini sering ditandai ketika perusahaan menghadapi krisis keuangan dan tidak mampu memenuhi kewajibannya sebagai debitur, yang disebabkan oleh kerugian dalam operasional perusahaan. Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan mengetahui Pengaruh *Financial Target* (ROA), *Ineffective Monitoring* (IND) dan *Total Accrual* (TATA) terhadap *Financial Distress*.

Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif. Teknik pengumpulan data dilakukan dengan teknik dokumentasi. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan tahun 2018-2022. Teknik pengambilan sampel yang digunakan yaitu *Purposive Sampling* dengan sampel akhir adalah 12 sampel perusahaan dengan total data observasi sebanyak 60 data observasi. Data diperoleh dengan mengumpulkan data laporan keuangan tahunan Bank Umum Syariah pada website masing-masing perusahaan. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis regresi logistik yang sebelumnya telah melewati uji multikolinearitas dan uji kesesuaian model serta pengujian hipotesis dengan menggunakan bantuan software SPSS versi 26 for windows.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Financial Target* (ROA) mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap *financial distress*, sedangkan *Ineffective Monitoring* (IND) dan *Total Accrual* (TATA) tidak mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap *financial distress*. Serta Secara simultan *Financial Target* (ROA), *Ineffective Monitoring* (IND) dan *Total Accrual* (TATA) berpengaruh signifikan terhadap *financial distress* pada bank umum syariah. Hasil ini menunjukkan bahwa longgarnya pengawasan dan tingginya jumlah akrual tidak selalu menjerumuskan perusahaan ke dalam kondisi kesulitan keuangan. Meskipun demikian, perusahaan tetap perlu waspada terhadap faktor-faktor lain yang dapat mempengaruhi kesehatan keuangan perusahaan.

Kata Kunci: *financial distress*; *financial target*; *ineffective monitoring*; *total accrual*; bank umum syariah

## ABSTRACT

**FEBRY ANGGRAENI SEPTARIANI. *The Influence of Financial Targets, Ineffective Monitoring, and Total Accrual on Financial distress in Sharia Commercial Banks Registered with the Financial Services Authority in 2018 – 2022.***

*Financial distress pose a serious threat to a company's operational activities, with a significant impact because it can lead to bankruptcy. This condition is often characterized when a company faces a financial crisis and is unable to fulfill its obligations as a debtor, which is caused by losses in the company's operations. This research aims to test and determine the influence of Financial Target (ROA), Ineffective Monitoring (IND) and Total Accrual (TATA) on Financial Distress.*

*The research method used in this research is a quantitative method. Data collection techniques are carried out using documentation techniques. The population used in this research is Sharia Commercial Banks registered with the Financial Services Authority in 2018-2022. The sampling technique used was Purposive Sampling with the final sample being 12 company samples with a total of 60 observation data. Data was obtained by collecting data from the annual financial reports of Sharia Commercial Banks on each company's website. The data analysis technique used is logistic regression analysis which has previously passed the multicollinearity test, model suitability test and hypothesis testing using SPSS version 26 for Windows software.*

*The research results show that Financial Target (ROA) has a significant influence on financial distress, while Ineffective Monitoring (IND) and Total Accruals (TATA) do not have a significant influence on financial distress. And simultaneously Financial Target (ROA), Ineffective Monitoring (IND) and Total Accrual (TATA) have a significant effect on financial distress in Islamic commercial banks. These results indicate that lax supervision and high amounts of accruals do not always plunge companies into financial distress. However, companies still need to be aware of other factors that can affect their financial health.*

*Keywords: financial distress; financial targets; ineffective monitoring; total accruals; sharia commercial bank*

## LEMBAR MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### MOTTO

*“Just a little bit reminder, you're precious. don't ever thinking that you're useless.  
you're amazing.”*

(Seventeen)

“Selalu ada harga dalam sebuah proses. Nikmati saja Lelah-lelahmu itu. Lebarakan lagi rasa sabar itu. Semua yang kau investasikan untuk menjadikan dirimu yang serupa yang kau impikan, mungkin tidak akan selalu lancar. Tapi, gelombang-gelombang itu yang nanti bisa kau ceritakan”

(Boy Candra)

### PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim, alhamdulillah dengan rakhmat dan kasih sayang ALLAH SWT saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Skripsi ini saya persembahkan sepenuhnya kepada kedua orang tua saya, keluarga dan seluruh orang-orang disekitar saya yang selalu memberikan dukungan dan doa sehingga saya bisa sampai di tahap akhir untuk menempuh gelar sarjana ini.



## KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti ucapkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan kesempatan, kegigihan, kesehatan dan kemudahan-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul "*Pengaruh Financial Target, Ineffective Monitoring, Dan Total Accrual Terhadap Financial distress Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2018 – 2022*" dengan lancar.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan untuk mendapatkan gelar sarjana Pendidikan Akuntansi pada Program Studi S1 Pendidikan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta.

Dalam menyelesaikan skripsi ini peneliti banyak memperoleh bimbingan dan bantuan serta saran-saran dari berbagai pihak. Oleh karena itu peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Usep Suhud M.Si., Ph.D selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta
2. Dr. Agus Wibowo, S.Pd.I., S.Pd., M.Pd selaku Koordinator Program Studi S-1 Pendidikan Ekonomi, Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta
3. Ati Sumiati, S.Pd., M.M Selaku Koordinator Program Studi Pendidikan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta
4. Santi Susanti, S.Pd., M.Ak, selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu untuk membimbing, mengarahkan serta memberikan kritik dan saran selama proses penyusunan Skripsi;

5. Susi Indriani, SE., M.S.Ak, selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk membimbing, mengarahkan serta memberikan kritik dan saran selama proses penyusunan Skripsi
6. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmu bermanfaat kepada peneliti selama masa perkuliahan
7. Kedua orang tua, kakak, adik dan keluarga yang selalu memberikan doa serta dukungan secara moril maupun material.
8. Teman-teman dari program studi S1 Pendidikan Akuntansi 2020.
9. Serta seluruh pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang senantiasa memberikan saran dan dukungan kepada peneliti dalam menyusun Skripsi.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih sangat jauh dari kata sempurna, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk melengkapi dari kekurangan skripsi ini. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat yang positif bagi banyak pihak.

Jakarta, 01 Januari 2024

Peneliti

## DAFTAR ISI

<b>LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI .....</b>	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS .....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI .....</b>	<b>iii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>v</b>
<b>LEMBAR MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	12
1.3 Tujuan Penelitian .....	12
1.4 Manfaat Penelitian .....	13
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>15</b>
2.1 Teori Pendukung .....	15
2.1.1 Teori Agensi .....	15
2.1.2 Teori Sinyal .....	16

2.1.3 <i>Financial Distress</i> .....	17
2.1.4 <i>Fraud Triangle</i> .....	22
2.1.5 Elemen <i>Fraud Triangle</i> Sebagai Variabel.....	31
2.2 Hasil Penelitian Terdahulu dan Gap Penelitian .....	37
2.3 Pengembangan Hipotesis dan Kerangka Konseptual .....	51
2.3.1 Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap <i>Financial Distress</i> .....	51
2.3.2 Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap <i>Financial Distress</i> .....	52
2.3.3 Pengaruh <i>Total Accrual</i> terhadap <i>Financial Distress</i> .....	53
2.3.4 Pengaruh <i>Financial Target</i> , <i>Ineffective Monitoring</i> , dan <i>Total Accrual</i> secara simultan terhadap <i>Financial Distress</i> .....	54
2.3.5 Kerangka Konseptual.....	55
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>57</b>
3.1 Unit Analisis, Populasi dan Sampel.....	57
3.2 Teknik Pengumpulan Data.....	59
3.3 Operasionalisasi Variabel.....	59
3.3.1 Variabel Dependen.....	59
3.3.2 Variabel Independen .....	62
3.4 Teknik Analisis .....	65
3.4.1 Statistik Deskriptif.....	66
3.4.2 Uji Multikolinieritas.....	66

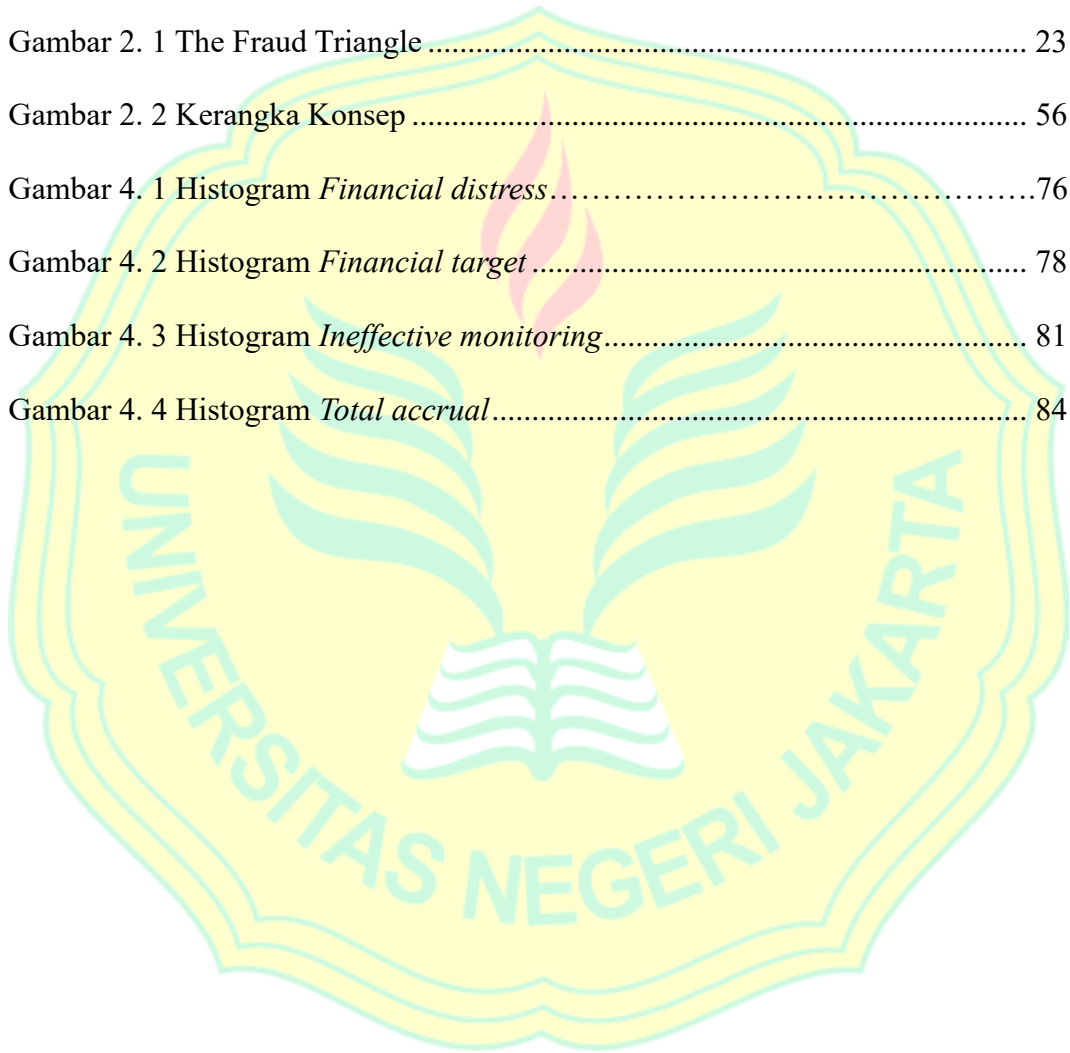
3.4.3	Analisis Regresi Logistik .....	66
3.4.4	Uji Hipotesis.....	69
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>72</b>
4.1	Deskripsi Data .....	72
4.2	Hasil Penelitian.....	73
4.2.1	Statistik Deskriptif.....	73
4.2.2	Uji Multikolinearitas .....	84
4.2.3	Analisis Regresi Logistik .....	85
4.2.4	Uji Hipotesis.....	91
4.3	Pembahasan Hasil Penelitian.....	94
4.3.1	Pengaruh <i>Financial target</i> terhadap <i>Financial distress</i> .....	95
4.3.2	Pengaruh <i>Ineffective monitoring</i> terhadap <i>Financial distress</i> .....	97
4.3.3	Pengaruh <i>Total accrual</i> Terhadap <i>Financial distress</i> .....	100
4.3.4	Pengaruh <i>Financial target, Ineffective monitoring, Total accrual</i> terhadap <i>Financial distress</i> .....	103
<b>BAB V PENUTUP .....</b>		<b>112</b>
5.1	Kesimpulan.....	112
5.2	Implikasi .....	113
5.2.1	Implikasi Teoritis .....	113
5.2.2	Implikasi Praktis .....	114

5.3 Keterbatasan Penelitian .....	115
5.4 Saran .....	116
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>117</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>126</b>



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Pertumbuhan ROA Bank Umum Syariah.....	3
Gambar 1. 2 Pertumbuhan Rasio NPF Bank Umum Syariah .....	5
Gambar 2. 1 The Fraud Triangle .....	23
Gambar 2. 2 Kerangka Konsep .....	56
Gambar 4. 1 Histogram <i>Financial distress</i> .....	76
Gambar 4. 2 Histogram <i>Financial target</i> .....	78
Gambar 4. 3 Histogram <i>Ineffective monitoring</i> .....	81
Gambar 4. 4 Histogram <i>Total accrual</i> .....	84



## DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Kriteria Pengambilan Sampel.....	58
Tabel 3. 2 Sampel Bank Umum Syariah yang Memenuhi Kriteria.....	58
Tabel 3. 3 Kriteria Variabel Dummy ( <i>Financial Distress</i> ).....	61
Tabel 3. 4 Definisi Operasional Variabel.....	64
Tabel 4. 1 Kriteria Pengambilan Sampel.....	72
Tabel 4. 2 Statistic Deskriptif <i>Financial distress</i> .....	74
Tabel 4. 3 Distribusi Frekuensi <i>Financial distress</i> .....	74
Tabel 4. 4 Statistic Deskriptif <i>Financial target</i> .....	76
Tabel 4. 5 Distribusi Frekuensi <i>Financial target</i> .....	77
Tabel 4. 6 Statistic Deskriptif <i>Ineffective monitoring</i> .....	79
Tabel 4. 7 Distribusi Frekuensi <i>Ineffective monitoring</i> .....	80
Tabel 4. 8 Statistic Deskriptif <i>Total accrual</i> .....	82
Tabel 4. 9 Distribusi Frekuensi <i>Total accrual</i> .....	82
Tabel 4. 10 Hasil Uji Multikolinearitas.....	84
Tabel 4. 11 Hasil Analisis Regresi Logistik .....	85
Tabel 4. 12 Hasil Uji <i>Overall Model Fit Test Block 0</i> .....	87
Tabel 4. 13 Hasil Uji <i>Overall Model Fit Test Block 1</i> .....	88
Tabel 4. 14 Hasil Uji <i>Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test</i> .....	89
Tabel 4. 15 Hasil Uji Tabel Klasifikasi .....	90
Tabel 4. 16 Hasil Omnibus Test of Model.....	91
Tabel 4. 17 Hasil Uji Wald .....	92
Tabel 4. 18 Hasil Uji <i>Nagelkerke R Square</i> .....	94



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Data Sampel Perhitungan Z-Score Bank Umum Syariah.....	126
Lampiran 2 : Data Perhitungan <i>Financial Target</i> (ROA).....	128
Lampiran 3 : Data Perhitungan <i>Ineffective Monitoring</i> (IND).....	130
Lampiran 4 : Data Perhitungan <i>Total Accrual</i> (TATA) .....	132
Lampiran 5 : Distribusi Frekuensi dan Histogram <i>Financial Target</i> (X1).....	134
Lampiran 6 : Distribusi Frekuensi dan Histogram <i>Ineffective Monitoring</i> (X2). 135	
Lampiran 7 : Distribusi Frekuensi dan Histogram <i>Total Accrual</i> (X3).....	136
Lampiran 8 : Distribusi Frekuensi dan Histogram <i>Financial distress</i> (Y).....	137
Lampiran 9 : Uji Multikolinearitas .....	138
Lampiran 10 : Analisis Regresi Logistik.....	138
Lampiran 11 : Uji Keseluruhan Model ( <i>Overall Model Fit</i> ).....	138
Lampiran 12 : Uji Kelayakan Model Regresi ( <i>Hosmer and Lomeshow's Goodness of Fit Test</i> ) .....	139
Lampiran 13 : Uji Tingkat Kemampuan Klasifikasi .....	140
Lampiran 14 : Omnibus Test (Uji F) .....	140
Lampiran 15 : Wald Test (Uji T) .....	140
Lampiran 16 : Uji Koefisien Determinasi ( <i>Nagelkerke's R Square</i> ) .....	141
Lampiran 17 : Hasil Plagiarisme .....	142