

**PENGARUH *AUDIT TENURE*, INDEPENDENSI KOMITE AUDIT DAN
AUDITOR SWITCHING TERHADAP PENDETEKSIAN KECURANGAN
PELAPORAN KEUANGAN
(Studi Pada Perusahaan Asuransi Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2020-2022)**



Skripsi Oleh:

DENKER CHOKI MARANATHA

01031381722201

Akuntansi

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2024

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

**PENGARUH *AUDIT TENURE*, KOMITE AUDIT DAN *AUDITOR SWITCHING*
TERHADAP PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**

(Studi Pada Perusahaan Sektor Keuangan Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2020-2022)

Disusun oleh:

Nama : Denker Choki Maranatha
Nomor Induk Mahasiswa : 01031381722201
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Pengauditan

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Tanggal: 25 Juni 2024

Dosen Pembimbing

Ketua



Dr. Ika Sasti Ferina, S.E., M.Si., Ak

Tanggal: 26 Juni 2024

Anggota



Nur Khamisah, S.E., M.Sc

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

**PENGARUH *AUDIT TENURE*, INDEPENDENSI KOMITE AUDIT, DAN
AUDITOR SWITCHING TERHADAP PENDETEKSIAN KECURANGAN
PELAPORAN KEUANGAN**
(Studi Pada Perusahaan Asuransi Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2020-2022)

Disusun oleh:

Nama : Denker Choki Maranatha
NIM : 01031381722201
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian : Pengauditan

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 16 Juli 2024 dan telah memenuhi syarat untuk diterima

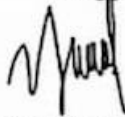
Panitia Ujian Komprehensif
Palembang, 16 Juli 2024

Ketua,



Dr. Ika Sasti Ferina, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 197802102001122001

Anggota



Nur Khamisah, S.E., M.Sc.
NIP. 199308182019032030

Anggota,



Abdul Rohman, S.E., M.Si., Ak
NIP. 197207192015101101

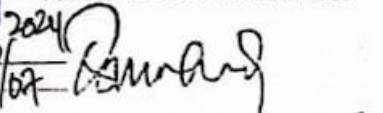
Mengetahui,

Plt. Ketua Jurusan Akuntansi

ASLI

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

30/07/2024


Prof. Drs. Isnurhadi, M.B.A., Ph.D.
NIP.196211121989111001

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS ILMIAH

Yang bertanda tangan dibawah ini,

Nama : Denker Choki Maranatha

NIM : 01031381722201

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian : Pengauditan

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul:

**PENGARUH *AUDIT TENURE*, INDEPENDENSI KOMITE AUDIT, DAN
AUDITOR SWITCHING TERHADAP PENDETEKSIAN KECURANGAN
PELAPORAN KEUANGAN
(Studi Pada Perusahaan Asuransi Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2020-2022)**

Pembimbing:

Ketua : Dr. Ika Sasti Ferina, S.E., M.Si., Ak.,

Anggota : Nur Khamisah, S.E., M.Sc.

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Palembang, 16 Juli 2024
Pembuat Pernyataan,



Denker Choki Maranatha
NIM. 01031381722201

MOTO DAN PERSEMBAHAN

“Janganlah takut, sebab Aku menyertai engkau, janganlah bimbang, sebab Aku ini Allahmu; Aku akan meneguhkan, bahkan akan menolong engkau; Aku akan memegang engkau dengan tangan kanan-Ku yang membawa kemenangan.”

“Karena itu rendahkanlah dirimu di bawah tangan Tuhan yang kuat, supaya kamu ditinggikan-Nya pada waktunya. Serahkanlah segala kekuatiranmu kepada-Nya, sebab Ia yang memelihara kamu.”

Yesaya 41:10 dan 1 Petrus 5:6-7

Dalam konteks ini; “Lebih baik kamu terlambat dari pada tidak sama sekali, lebih baik terlambat tapi hasilnya akan lebih baik. Saya yakin kamu bisa, Semangat!”

Dr. Ika Sasti Ferina, S.E., M.Si., Ak.,

"Seperti pohon bambu yang tumbuh lama karena akarnya harus dikuatkan terlebih dahulu, begitu pula patung yang indah harus melalui pahatan yang teliti."

Denker Choki Maranatha

Kupersembahkan Untuk:

- **Tuhan Yesus Kristus**
- **Orang Tuaku Tercinta**
- **Diri Saya**
- **Saudara (Adik-Adik)**
- **Keluarga Besarku**
- **Teman-Temanku**
- **Almamaterku**

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yesus Kristus atas berkat, rahmat, pertolongan, serta kasih setia-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Audit Tenure, Independensi Komite Audit, Dan Auditor Switching Terhadap Pendeteksian Kecurangan Pelaporan Keuangan (Studi Pada Perusahaan Asuransi Yang Terdaftar di BEI Tahun 2020-2022)”**. Skripsi ini dibuat sebagai salah satu syarat untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi program studi Akuntansi di Universitas Sriwijaya.

Penulisan skripsi ini dapat berjalan dengan baik berkat bimbingan dari Ibu **Dr. Ika Sasti Ferina, S.E., M.Si., Ak.**, dan Ibu **Nur Khamisah, S.E., M.Sc** selaku pembimbing skripsi penulis. Skripsi ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi semua kalangan, tidak hanya untuk kalangan akademisi, tetapi juga bagi masyarakat umum, serta berkontribusi pada perkembangan teori fraud.

Penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang terlibat sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Penulis juga menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki kekurangan dan keterbatasan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun agar skripsi ini dapat menjadi lebih baik dan bermanfaat bagi penulis maupun pembaca.

Palembang, 1 Juli 2024
Penulis,



Denker Choki Maranatha
NIM. 01031381722201

UCAPAN TERIMAKASIH

Penulisan skripsi ini tidak akan selesai tanpa bantuan, dukungan, dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya dalam kesempatan ini secara khusus kepada:

1. Bapak **Prof. Dr. Taufiq, SE, M.Si** selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
2. Bapak **Prof. Dr. Mohd Adam, S.E., M.E** selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
3. Bapak **Prof. Drs. Isnurhadi, M.B.A., Ph.D.** selaku Plt. Ketua Jurusan Akuntansi dan Wakil Dekan Bidang Akademik Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Bapak **Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak** selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya Periode tahun 2016-2024.
5. Ibu **Dr.E. Yusnaini, S.E., M.Si., Ak** selaku Sekertaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
6. Ibu **Dr. Ika Sasti Ferina, S.E., M.Si., Ak** selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu **Nur Khamisah, S.E., M.Sc.** selaku Dosen Pembimbing II Skripsi. Terima kasih Bu atas bimbingan, waktu, tenaga dan kesabaran Ibu berikan terlebih pada nasihat yang luar biasa dalam membimbing saya untuk mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini.
7. Bapak **Abdul Rohman, S.E., M.Si., Ak** selaku Dosen Penguji Proposal dan Skripsi saya yang telah memberikan masukan dan saran penulisan yang lebih baik lagi untuk skripsi saya.

8. Ibu **Umi Kalsum, S.E., M.Si., Ak., CA** selaku Dosen Pembimbing Akademik. Terimakasih Bu atas saran, arahan dan nasihat Ibu selama menghadapi dunia perkuliahan dari awal hingga akhir.
9. Seluruh **Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya** yang telah membagikan ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat kepada penulis selama masa perkuliahan.
10. Ibu **Okky Kurnia Ningsih, S.E.** selaku admin Jurusan Akuntansi. Terima kasih telah bersedia membantu saya dengan sabar dalam berbagai hal, terutama dalam administrasi dan pemberkasan serta dorongan semangat dalam penulisan skripsi.
11. Kedua orang tuaku tercinta, Bapak **Ir. Mombang Banjarnahor** dan Ibu **Herlina Martauli Simarmata, S.E., M.Si.** Segala perjuangan saya hingga titik ini saya persembahkan pada dua orang yang paling berharga di hidup saya. Terima kasih orang hebat yang selalu mendoakan dan memberikan kasih sayang serta dukungannya yang tak berkesudahan bagi anaknya hingga mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
12. Saudara terkasih **Rudolf Taripar Hatoguon, A.Md.** dan **Christian Alexander Hasiholan.** Terimakasih atas semangat yang diberikan dalam penulisan skripsi.
13. Keluarga Besar **Dj. Simarmata (Op. Bertuani Casella)** dan **Jese Mulia Banjarnahor (Op. Parluhutan).** Terimakasih atas dukungan baik secara materi maupun moral.

14. Sahabatku **Andre Pratama, S.T., Aldi Setiawan, S.M., Felix Hartanto, S.M., Markus Hermawan, S.T., Mellinio Agung Wahyudi, S.Kom., Patrick Byrne Putra, S.Pd., dan Ronaldo Sebastian Wongso.** Terimakasih sahabat SMA ku telah menemani dan memberikan semangat juang yang tidak henti-hentinya untuk selalu berprogres dalam penulisan skripsi.
15. Rumah **Gas Terus (RGT), Abang Ivro Arbent Trima Gea, S.Pd., Jainal Gultom, S.T., Samuel Hasudungan Sidebang, S.T. dan Yosua Sihombing, S.AP.** Terimakasih telah mewarnai kehidupan kuliah dan nasihat selama berada dalam lingkungan Universitas Sriwijaya.
16. Teman **Santuy, kak Fanny Aryanny Siahaan, Juliana Meldawati Sitompul. S.H., Medlin Marito Harianja, S.H., abang Joel Hotma Parsaulian Simanjuntak, S.E., Lae Nicholas Y.E. Simatupang, S.H dan itok dr. Jessica Nethania Arunde, S.Ked.** Terimakasih atas perhatian dan teman rohani dalam masa perkuliahan.
17. Teman seperjuangan perkuliahan **Simon L.S. Simanjuntak, S.E. dan Nilvia Sartika S., S.E.** Terimakasih telah menemani perkuliahan dan skripsi dari awal hingga akhir.
18. Teman beda fakultasku **Samuel Halomoan Sagala, S.T., Alldian Pratama Rajagukguk, S.T., Indra Mahmudin, S.T., Aditya Pangestu, S.T., Yeremia Wiratama, dan Dewa Alit Wisnu Adhi K., S.T.** Terimakasih atas pengalaman dan selalu menemani dalam skripsi.

19. Organisasi Kristen **Persekutuan Oikumene Bukit Bersatu (POBB)**.
Terimakasih sudah memberi warna berorganisasi.
20. Keluarga **Nearby Coffee** dan **Angkringan & Ayam Geprek Mitant**.
Terimakasih atas warna yang menemani hampir setiap malam dalam penulisan skripsi.
21. Sahabat berasal dari negara Arab Sudan **Makki Mahdi Merghani Elmakki** dan **Ridho Aguscik** serta **Om Dedi S**. Terimakasih sudah banyak menemani dalam penulisan skripsi.
22. Adik tingkat SMA serta Junior dalam Paskibra SMA Xaverius 3 (Pasaxga) **Mohammad Rafi Rizki, S.Ak**. Terimakasih sudah menemani banyak dalam penulisan skripsi ini, saran dan arahanmu inilah yang membawaku dalam kelulusan.
23. Teman-teman **Akuntansi Kampus Palembang angkatan 2017**, yang telah menjadi teman seperjuangan selama menempuh perkuliahan. Semoga kelak dipertemukan kembali saat menjadi pribadi yang sukses.
24. Serta semua pihak yang telah membantu yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu sehingga Skripsi dapat terselesaikan.
25. Diriku sendiri. Terimakasih sudah bertahan sampai selesai. Segala usaha dan pengorbanan dalam pendidikanmu ini akan menjadi upah yang baik dimasa depan. Ini adalah permulaan pintu pertama dalam kehidupan untuk melangkah. Semoga Tuhan senantiasa memberkati, melindungi dan menguatkan setiap langkah kemanapun arah berjalan demi masa depan yang gemilang.

Semoga Tuhan senantiasa membalas semua kasih dan memberkati kalian yang telah kalian berikan kepada penulis demi mendukung terselesaikan pendidikan dan penulisan skripsi ini. Terimakasih.

Palembang, 17 Juli 2024

Penulis,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Denker Choki Maranatha', written in a cursive style.

Denker Choki Maranatha
NIM. 01031381722201

SURAT PERNYATAAN

Kami dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstrak skripsi dalam Bahasa Inggris dari mahasiswa:

Nama : Denker Choki Maranatha
NIM : 01031381722201
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian : Pengauditan
Judul Skripsi : Pengaruh *Audit Tenure*, Independensi Komite Audit, Dan *Auditor Switching* Terhadap Pendeteksian Kecurangan Pelaporan Keuangan (Studi Pada Perusahaan Asuransi Yang Terdaftar Di Bei Tahun 2020-2022)

Telah kami periksa secara penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses* nya dan kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Palembang, 16 Juli 2024

Ketua,


Dr. Ika Sasti Ferina, S.P., M.Si., Ak.,
NIP. 197802102001122001

Anggota,


Nur Khamisah, S.E., M.Sc.
NIP. 199308182019032030

Mengetahui,
Plt. Ketua Jurusan Akuntansi



Prof. Drs. Isnurhadi, M.B.A., Ph.D.
NIP.196211121989111001

ABSTRAK

PENGARUH *AUDIT TENURE*, INDEPENDENSI KOMITE AUDIT, DAN *AUDITOR SWITCHING* TERHADAP PENDETEKSIAN KECURANGAN PELAPORAN KEUANGAN (Studi Pada Perusahaan Asuransi Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2020-2022)

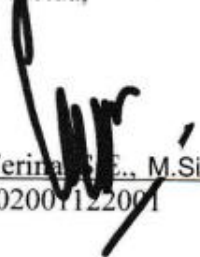
Oleh:
Denker Choki Maranatha

Kecurangan dalam pelaporan keuangan merupakan fenomena yang terus terjadi meskipun telah ada undang-undang untuk mengatasinya. Pengukuran kecurangan laporan keuangan pada penelitian ini dengan menggunakan metode Beneish M-Score. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *audit tenure*, independensi komite audit, *auditor switching* terhadap pendeteksian kecurangan pelaporan keuangan perusahaan asuransi di Bursa Efek Indonesia periode 2020-2022.

Objek penelitian ini menggunakan teknik purposive sampling sehingga sampel yang diperoleh adalah 45 perusahaan. Hipotesis penelitian diuji dengan menggunakan analisis regresi logistik hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pengaruh audit tenure, independensi komite audit dan auditor switching berpengaruh negatif signifikan terhadap pendeteksian kecurangan pelaporan keuangan. Variabel audit tenure, independensi komite audit dan auditor switching berpengaruh secara signifikan terhadap pendeteksian kecurangan pelaporan keuangan perusahaan asuransi di Bursa Efek Indonesia periode 2020-2022.

Kata Kunci: Audit Tenure, Independensi Komite Audit, Auditor Switching, Pendeteksian Kecurangan, Beneish M-Score.

Ketua,



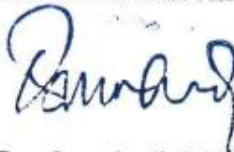
Dr. Ika Sasti Ferina, S.E., M.Si., Ak.,
NIP. 197802102001122001

Anggota,



Nur Khamisah, S.E., M.Sc.
NIP. 199308182019032030

Mengetahui,
Plt. Ketua Jurusan Akuntansi



Prof. Drs. Isnurhadi, M.B.A., Ph.D.
NIP. 196211121989111001

ABSTRACT

THE EFFECT OF AUDIT TENURE, AUDIT COMMITTEE INDEPENDENCE, AND AUDITOR SWITCHING ON THE DETECTION OF FINANCIAL REPORTING FRAUD

(Study on Insurance Companies Listed on the IDX in 2020-2022)

By:

Denker Choki Maranatha

Fraud in financial reporting is a phenomenon that continues to occur even though there are laws to overcome it. The measurement of financial statement fraud in this study was using the Beneish M-Score method. This study aims to analyze the influence of audit tenure, audit committee independence, and auditor switching on the detection of financial reporting fraud of insurance companies on the Indonesia Stock Exchange for the 2020-2022 period.

The object of this study uses a purposive sampling technique so that the sample obtained is 45 companies. The research hypothesis was tested using logistic regression analysis. The results of this study show that the influence of audit tenure, independence of the audit committee and auditor switching has a significant negative effect on the detection of financial reporting fraud. The variables of audit tenure, independence of the audit committee and audit switching have a significant effect on the detection of financial reporting fraud of insurance companies on the Indonesia Stock Exchange for the period 2020-2022.

Keywords: Audit Tenure, Audit Committee Independence, Auditor Switching, Fraud Detection, Beneish M-Score.

Advisor,



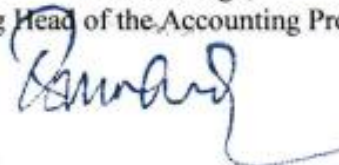
Dr. Ika Sasti Ferinda, S.E., M.Si., Ak.,
NIP. 197802102001122001

Vice Advisor,



Nur Khamisah, S.E., M.Sc.
NIP. 199308182019032030

Acknowledge,
Acting Head of the Accounting Program



Prof. Drs. Isnurhadi, M.B.A., Ph.D.
NIP. 196211121989111001

RIWAYAT HIDUP

DATA PRIBADI

Nama Mahasiswa : Denker Choki Maranatha
Jenis Kelamin : Laki-laki
Tempat/Tanggal Lahir : Palembang, 25 September 1999
Agama : Kristen Protestan
Status : Belum Menikah
Alamat Rumah : Jl. Bina Cipta Komp. Graha Kenten Lestari Blok B-11 Palembang, Sumatra Selatan
Email : denkerchoky@gmail.com



PENDIDIKAN FORMAL

Sekolah Dasar : SD Xaverius 5 Palembang
Sekolah Menengah Pertama : SMP Xaverius 6 Palembang
Sekolah Menengah Atas : SMA Xaverius 3 Palembang

PENDIDIKAN NON-FORMAL

1. Workshop Perkembangan Terkini Mutual Recognition Arrangement (MRA) Akuntansi Asean, Ikatan Akuntansi Indonesia (IAI) (2019)

PENGALAMAN ORGANISASI

1. Tim retreat Persekutuan Oikumene Bukit Bersatu (POBB) (2018)
2. Ketua Bantara SMA Xaverius 3 Palembang (2015-2016)
3. Wakil Ketua Paskibra SMA Xaverius 3 Palembang (2014-2017)

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS ILMIAH	ii
MOTO DAN PERSEMBAHAN	iv
KATA PENGANTAR.....	v
UCAPAN TERIMAKASIH.....	vi
SURAT PERNYATAAN	xi
ABSTRAK	xii
ABSTRACT.....	xiii
RIWAYAT HIDUP	xiv
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian	9
1.5 Sistematika Penulisan	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1 Landasan Teori	12
2.1.1 Teori Keagenan (Agency Theory)	12
2.1.2 Kecurangan Laporan Keuangan	13
2.1.3 <i>Audit Tenure</i>	19
2.1.4 Independensi Komite Audit	20
2.1.5 <i>Auditor Switching</i>	20
2.2 Penelitian Terdahulu	21
2.3 Alur Pikir	26

2.4 Pengembangan Hipotesis.....	27
BAB III METODE PENELITIAN	31
3.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	31
3.2 Rancangan Penelitian	31
3.3 Jenis Dan Sumber Data	31
3.4 Teknik Pengumpulan Data	32
3.5 Populasi Dan Sampel	32
3.6 Teknik Analisis Data.....	35
3.7 Pengujian Hipotesis.....	37
3.8 Definisi Operasional Dan Pengukuran Tabel.....	38
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	41
4.1 Gambaran Penelitian	41
4.2 Analisis Statistik Deskriptif.....	41
4.3 Regresi Logistik.....	43
4.3.1 <i>Hosmer-Lemeshow's Goodnes of Fit Test</i>	43
4.3.2 <i>Correlation Matrix</i>	44
4.3.3 Persamaan Regresi Logistik.....	45
4.4 Pengujian Hipotesis.....	47
4.4.1 Koefisien Determinasi.....	47
4.4.2 Uji Kelayakan Model (Uji F)	47
4.4.3 Uji Parsial (Uji T).....	48
4.5 Pembahasan.....	50
4.5.1 Pengaruh <i>Audit Tenure</i> terhadap Pendeteksian Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	50
4.5.2 Pengaruh Independensi Komite Audit terhadap Pendeteksian Kecurangan Pelaporan Keuangan	52
4.5.3 Pengaruh <i>Auditor Switching</i> terhadap Pendeteksian Kecurangan Pelaporan Keuangan.....	54
BAB V KESIMPULAN	56
5.1 Kesimpulan	56
5.2 Keterbatasan.....	56
5.3 Saran	57
DAFTAR PUSTAKA	59
LAMPIRAN.....	63
Lampiran 1. Perusahaan Sampel Penelitian	63

Lampiran 2. Data <i>Excel</i> Sampel Penelitian (Sebelum Diolah)	64
Lampiran 3. Data <i>Excel</i> Sampel Penelitian (Sesudah Diolah).....	65

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	21
Tabel 3.1 Kriteria Pengambilan Sampel Penelitian	34
Tabel 3.2 Sampel Penelitian	35
Tabel 3.3 Pengukuran Variabel	40
Tabel 4.1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif	42
Tabel 4.2 Hasil Pengujian Analisis <i>Hosmer-Lemeshow's Goodnes of Fit Test</i>	43
Tabel 4.3 Hasil Pengujian <i>Correlation Matrix</i>	44
Tabel 4.4 Hasil Pengujian Persamaan Regresi Logistik	46
Tabel 4.5 Hasil Pengujian Koefisien Determinasi	47
Tabel 4.6 Hasil Pengujian Kelayakan Model (Uji F)	48
Tabel 4.7 Hasil Pengujian Parsial (Uji T)	49

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jenis Industri Yang Dirugikan Akibat Fraud	3
Gambar 2.1 Kerangka Penelitian	27

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Perusahaan Sampel Penelitian	63
Lampiran 2. Data <i>Excel</i> Sampel Penelitian (Sebelum Diolah)	64
Lampiran 3. Data <i>Excel</i> Sampel Penelitian (Sesudah Diolah).....	65

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Kecurangan merupakan salah satu fenomena yang selalu menarik jika dibahas. Dari dulu hingga sekarang praktik kecurangan masih terjadi dan undang-undang dalam mengatasi kecurangan tersebut telah dibuat, namun fakta dilapangan masih tidak mampu mengurangi praktik kecurangan. Hal ini disebabkan karna teknologi informasi yang telah berkembang. Secara umum kecurangan diartikan sebagai keahlian yang dimiliki seseorang untuk mendapatkan untung tetapi dengan cara yang salah (Nurak & Angi, 2022). Dengan demikian, dapat dikatakan bahwa kecurangan adalah suatu tindakan yang disengaja sehingga memberikan efek keuntungan bagi pelaku dan kerugian bagi pihak lain.

Menurut Aprilia & Sulindawati (2022) angka yang disajikan dalam laporan keuangan memiliki arti penting bagi pihak yang berkepentingan, karna digunakan sebagai patokan dalam mengambil keputusan. Hal ini bisa terjadi karna laporan keuangan didalamnya memberikan gambaran sejauh mana manajemen dapat mengelola sumber daya perusahaan. Laporan keuangan dapat dikatakan bermanfaat apabila informasi didalamnya disajikan sesuai nilai-nilai ketepatan dan kewajaran, keadaan sesungguhnya dalam perusahaan, dan tidak adanya manipulasi. Banyak perusahaan mengetahui tentang cara penyajian tetapi masih banyak ditemukannya penyesatan dalam penyajian laporan keuangan.

Banyaknya kasus yang ditemukan, kecurangan dalam laporan keuangan bukan semata-mata terjadi akibat manajemen, tetapi juga ada peran penting yang dilakukan oleh auditor. Tindakan tersebut mengakibatkan banyaknya kerugian oleh berbagai pihak yang berkepentingan dalam perusahaan. Selain reputasi perusahaan yang hancur, sanksi keras diterima oleh auditor karna telah bekerja sama dengan pihak yang bermain (Handayani, 2022).

Kecurangan dalam pelaporan keuangan, baik dalam bentuk penipuan maupun manipulasi data, telah banyak terungkap dalam beberapa tahun terakhir. Mengutip informasi dari CNN Indonesia diketahui bahwa pada tahun 2018 terjadi kasus kecurangan yang dilakukan oleh PT Sunprima Nusantara Pembiayaan (*Finance*), pihak auditor intern dalam perusahaan ini terbukti dengan sengaja membuat piutang fiktif melalui penjualan fiktif oleh pihak auditor intern. (D. Arista et al., 2023). Lalu berikutnya, mengutip informasi dari CNBC Indonesia diketahui bahwa pada tahun 2018 terjadi kasus kecurangan yang dilakukan oleh perbankan antara lain: PT Bank Bukopin Tbk, PT Bank Jawa Barat (BJB), dan PT Bank Jawa Barat (Syariah). PT Bank Bukopin Tbk terbukti melakukan manipulasi laporan keuangan dengan cara memodifikasi data kartu kredit, adanya salah saji piutang kartu kredit pada bank tersebut menyebabkan meningkatnya saldo cadangan kerugian penurunan nilai aset. Berikutnya, PT Bank Jawa Barat (BJB) dan PT Bank Jawa Barat (Syariah) terbukti melakukan kredit fiktif yang merugikan perseroan senilai Rp548 miliar. Dampak dari penyimpangan atau kerugian yang ditimbulkan yaitu masing-masing senilai lebih dari Rp100 juta.

Laporan pada tahun 2019 yang dikutip melalui informasi dari CNN Indonesia, Direksi baru PT Jiwasraya (Asuransi) mengungkapkan kasus kejanggalan dalam laporan keuangan yang harus diberikan kepada Kementerian BUMN. Laporan yang bermasalah tersebut diaudit oleh Kantor Akuntan Publik *Pricewaterhouse Coopers*, setelah diaudit kembali ternyata dalam laporan keuangan intern dari laba dicatat sebesar Rp 2,4 Triliun ternyata tidak lebih dari Rp 428 Miliar. Masih ditahun yang sama, mengutip informasi dari Kompas Indonesia diketahui bahwa pada tahun 2019 terjadi kasus kecurangan yang dilakukan oleh PT Asabri Persero (Asuransi), perusahaan ini terbukti melakukan kecurangan dalam laporan keuangannya, kecurangan itu terjadi pada bagian kesepakatan penempatan dana investasi yang dilaksanakan dengan cara melanggar hukum oleh sejumlah pemilik perusahaan atau pemilik saham dalam bentuk saham dan reksadana. Saham dan reksadana dianggap sebagai investasi yang berisiko tinggi dan tidak likuid. Total nilai kerugian negara akibat penyimpangan pengelolaan dana investasi PT Asabri Persero selama kurun waktu 2012-2019 itu adalah Rp 22,78 triliun.

Gambar 1.1 Jenis Industri Yang Dirugikan Akibat Fraud



Sumber: Laporan AFCE (2020)

Tabel tersebut menunjukkan bahwa perbankan dan keuangan adalah industri yang paling banyak terjadinya kecurangan dengan nilai sebesar 41,4%. Association of Certified Fraud Examiners Indonesia Chapter (2020) mengungkapkan sektor keuangan pada tahun 2020 lebih merugi daripada sektor pemerintahan yaitu dengan 386 kasus. *Fraud* dapat dicegah dengan kesadaran diri baik dari pemerintah, pihak swasta serta masyarakat untuk bekerja sama dalam menetapkan aturan yang strategis untuk membasmi kecurangan. Dalam hal ini pengungkapan menjadi penting sebagai suatu bentuk pertanggungjawaban perusahaan kepada pihak yang berkepentingan. Salah satu upaya untuk mengurangi terjadinya kecurangan pada perusahaan yaitu dengan melakukan upaya pendeteksian. Pendeteksian serta pencegahan kecurangan pelaporan keuangan adalah tugas dan tanggungjawab auditor di perusahaan.

Pendeteksian kecurangan pelaporan keuangan merupakan hal yang penting dalam menjaga integritas dan transparansi perusahaan, kecurangan dalam pelaporan keuangan dapat merugikan pihak yang terkait. Kualitas auditor dapat mempengaruhi upaya pencegahan dan pendeteksian kecurangan pelaporan keuangan. Penilaian terhadap keputusan yang diambil diperlukan dalam hasil audit. Dibutuhkannya beberapa proksi dalam penelitian untuk mengamati secara langsung kualitas audit (Saadah, 2018). Beberapa proksi yang dapat mempengaruhi kecurangan dalam pelaporan keuangan yaitu *Audit Tenure*, Independensi Komite Audit dan *Auditor Switching*.

Faktor pertama yang mempengaruhi pendeteksian kecurangan adalah *Audit tenure*. *Audit Tenure* adalah jangka waktu perikatan yang terjalin antara auditor dari

kantor akuntan publik dengan *auditee* yang sama (Andriani et al, 2020). *Audit tenure* mempengaruhi kualitas audit dilihat dari jangka waktu perikatan auditor dengan *auditee*. Hubungan yang singkat bisa menyebabkan dampak untuk seorang auditor dalam mendapatkan bukti-bukti yang terbatas. karena hal ini bisa menyebabkan adanya potensi salah saji yang tidak terdeteksi oleh auditor. *Tenure* yang panjang juga dapat menyebabkan adanya hubungan emosional antara klien dengan auditor sehingga dapat menurunkan independensi auditor yang dapat mempengaruhi kualitas audit. Perusahaan saat ini mulai dilema dengan adanya ketentuan dari pemerintah mengenai lamanya masa ikatan atau *tenure*, perusahaan dilema untuk mengambil keputusan apakah mengganti auditor atau ingin membangun dan mempertahankan hubungannya. (Wulandari, 2021)

Faktor kedua yang mempengaruhi pendektesian kecurangan laporan keuangan adalah independensi komite audit. Independensi berarti sifat, etika, maupun watak yang harus dimiliki oleh seorang auditor. Hal tersebut dikarenakan auditor melakukan pekerjaan yang akan mempengaruhi kepercayaan masyarakat dan pemakai laporan keuangan. Apabila independensi pada auditor berkurang, maka kepercayaan masyarakat akan menurun. Maka dari itu auditor yang independen haruslah tidak memihak kepada siapa pun. Selain itu, auditor juga harus memiliki sifat jujur dan objektif dalam tugas pengauditan. Auditor juga diharapkan dapat menimbulkan kesan dan sikap mental yang baik terhadap masyarakat selain itu auditor juga dituntut harus tidak memihak kepada siapapun. Saat ini, auditor mempunyai kesulitan untuk mempertahankan independensinya. Adapun hal-hal yang mempengaruhinya antara lain hubungan pribadi dengan klien ataupun

persaingan antara KAP untuk mempertahankan klien, dalam posisi seperti ini auditor dituntut harus tunduk terhadap klien (Anggun, 2023).

Faktor ketiga yang mempengaruhi pendektesian kecurangan laporan keuangan adalah *auditor switching*. *Auditor switching* diungkapkan Pasaribu (2020) merupakan pergantian KAP maupun auditor yang dilakukan oleh perusahaan yang disebabkan oleh pengunduran diri atau pemecatan auditor yang dilakukan oleh perusahaan klien (Pradnyawati et al., 2020). Pergantian auditor pada suatu perusahaan dilakukan dengan tujuan untuk menjaga independensi dari auditor agar tetap bersikap objektif dalam melakukan tugasnya sebagai auditor. *Auditor switching* dapat dilakukan secara wajib (*mandatory*) dan secara sukarela (*voluntary*). Pergantian auditor secara wajib (*mandatory*) adalah pergantian auditor yang dilakukan perusahaan klien karena adanya peraturan yang mewajibkan perusahaan mengganti auditornya sesuai jangka waktu yang telah ditetapkan. Pergantian auditor secara *voluntary* (sukarela) adalah pergantian auditor yang terjadi apabila klien mengganti auditornya tanpa ada peraturan yang mewajibkan klien untuk melakukan pergantian auditor. Klien mengganti auditor mereka dengan berbagai alasan. Salah satunya adalah karena ingin mendapatkan auditor yang lebih efisien dan memiliki keahlian sesuai dengan bidang industri klien. Tidak jarang auditor dipilih karena klien tidak memiliki pandangan yang sama dengan auditor pendahulu tentang metode akuntansi mana yang sesuai dan mana yang tidak sesuai standar akuntansi (Anggun, 2023).

Referensi penelitian sebelumnya yang membahas dari pengaruh *audit tenure* adalah penelitian dari Saadah (2018) dan Putri et al. (2017) dalam

penelitiannya mengatakan bahwa *audit tenure* berpengaruh positif pada kemampuan pendeteksian kecurangan. Sedangkan menurut penelitian Saad & Abdillah (2019) mengatakan bahwa secara parsial berpengaruh negatif dan signifikan terhadap pendeteksian kecurangan pelaporan keuangan. Referensi penelitian sebelumnya yang membahas dari pengaruh komite audit adalah penelitian dari Mardani et al (2020) mengatakan bahwa komite audit berpengaruh signifikan terhadap pengungkapan kecurangan pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar pada Bursa Efek Indonesia pada tahun 2017-2018. Sedangkan menurut penelitian dari Nurliasari & Tarmizi (2020) mengatakan bahwa keahlian keuangan komite audit tidak berpengaruh terhadap kecurangan pelaporan keuangan. Referensi penelitian sebelumnya yang membahas dari pengaruh *auditor switching* adalah penelitian dari Achmad (2019) mengungkapkan bahwa *auditor switching* memiliki pengaruh signifikan positif terhadap kecurangan pelaporan keuangan. Sedangkan menurut penelitian dari Septriani & Handayani (2018) mengatakan bahwa variabel rotasi audit tidak berpengaruh terhadap kecurangan pelaporan keuangan.

Berdasarkan pemaparan yang disajikan oleh peneliti, terdapat hasil yang inkonsistensi terhadap variabel dependen yang telah diteliti, maka dari itu penulis merasa perlu untuk meakakukan penelitan ulang guna membuktikan apakah benar-benar ada pengaruh dari variabel *audit tenure*, independensi komite audit, *auditor switching*. Selain itu peneliti juga menganggap peran auditor eksternal sangat penting dalam memastikan transparansi dan kejujuran dalam laporan keuangan

perusahaan atau organisasi, serta dalam menjaga kepercayaan pemegang saham dan pihak berkepentingan lainnya dalam proses pelaporan keuangan.

Berdasarkan latar belakang ini, penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh *Audit Tenure*, Independensi Komite Audit, *Auditor Switching* Terhadap Pendeteksian Kecurangan Pelaporan Keuangan (Studi Pada Perusahaan Asuransi Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2020-2022)”**

1.2 Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah tersebut, maka dirumuskan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Apa pengaruh *audit tenure* terhadap pendeteksian kecurangan pelaporan keuangan perusahaan asuransi di Bursa Efek Indonesia periode 2020-2022?
2. Apa pengaruh independensi komite audit terhadap pendeteksian kecurangan pelaporan keuangan perusahaan asuransi di Bursa Efek Indonesia periode 2020-2022?
3. Apa pengaruh *auditor switching* terhadap pendeteksian kecurangan pelaporan keuangan perusahaan asuransi di Bursa Efek Indonesia periode 2020-2022?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah tersebut, maka dapat disimpulkan tujuan penelitian tersebut:

1. Menguji secara empiris pengaruh *audit tenure* terhadap pendeteksian kecurangan pelaporan keuangan perusahaan asuransi di Bursa Efek Indonesia periode 2020-2022
2. Menguji secara empiris pengaruh independensi komite audit terhadap pendeteksian kecurangan pelaporan keuangan perusahaan asuransi di Bursa Efek Indonesia periode 2020-2022
3. Menguji secara empiris pengaruh *auditor switching* terhadap pendeteksian kecurangan pelaporan keuangan perusahaan asuransi di Bursa Efek Indonesia periode 2020-2022

1.4 Manfaat Penelitian

Berdasarkan tujuan diatas, maka penelitian ini diharapkan bermanfaat baik secara langsung atau tidak langsung kepada pihak yang memiliki kebutuhan yang berbeda seperti penjabaran berikut:

1.4.1 Manfaat Teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memperluas literatur mengenai pengaruh *audit tenure*, independensi komite audit dan *auditor switching* dalam pendeteksian kecurangan laporan keuangan pada perusahaan asuransi di Bursa Efek Indonesia periode 2020-2022.

1.4.2 Manfaat Praktisi

- a) Memberikan informasi bahwa pentingnya *audit tenure*, independensi komite audit dan *auditor switching* dalam pendeteksian kecurangan

pelaporan keuangan ada perusahaan perusahaan asuransi di Bursa Efek Indonesia periode 2020-2022

- b) Mengajak semua elemen organisasi untuk bekerja sama dalam pendeteksian dan pecegahan awal tindak kecurangan atau pelanggaran yang membuat organisasi dirugikan.
- c) Menegakkan regulasi dan pedoman yang lebih tegas mengenai *audit tenure*, independensi komite audit dan *auditor switching* serta pemberian sanksi yang jelas terhadap bentuk *fraud*.

1.5 Sistematika Penulisan

Melalui Sistematika penulisan dijelaskan mengenai permasalahan yang akan dibahas dalam skripsi ini. Sistematika penulisan terbagi menjadi lima bab yang secara garis besar dijelaskan:

BAB I PENDAHULUAN

Pada Bab I Pendahuluan dijelaskan mengenai latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan.

BAB II LANDASAN TEORI

Pada Bab II Landasan Teori dijelaskan mengenai teori terkait penelitian ini, seperti Teori Agensi (*Agency Theory*), mengemukakan definisi kecurangan laporan keuangan, *audit tenure*, independensi komite audit dan *auditor switching*. Terdapat rincian mengenai penelitian terdahulu, alur pikir dan pengembangan hipotesis.

BAB III METODE PENELITIAN

Pada Bab III Metode Penelitian dijelaskan mengenai ruang lingkup penelitian, rancangan penelitian, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data, populasi dan sampel, teknik analisis data, definisi operasional dan pengukuran variabel.

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Pada Bab IV Analisis Data dan Pembahasan dijelaskan mengenai hasil serta analisis pengujian yang dilengkapi dengan pembahasan yang relevan dengan hasil penelitian tersebut.

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

Pada Bab V Kesimpulan dan Saran dijelaskan mengenai kesimpulan dari hasil analisis dan keterbatasan yang dialami pada penelitian ini. Terdapat saran-saran yang bermanfaat sebagai bahan evaluasi peneliti dan referensi penelitian selanjutnya.

DAFTAR PUSTAKA

- Achmad, T. (2019). Pengaruh Kualitas Audit Dan Auditor Switching Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan: Kepemilikan Institusional Sebagai Variabel Moderating. *Jurnal Akuntansi Dan Bisnis*, 18(2), 110–125. <https://doi.org/10.20961/Jab.V18i2.380>
- Anggun, W. S. (2023). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Auditor Switching (Studi Pada Perusahaan Sektor Manufaktur Subsektor Food And Beverages Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2021)*.
- Aprilia, H. D. S., & Sulindawati, N. L. G. E. (2022). Pengaruh Financial Distress, Leverage, Audit Tenure Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Integritas Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Perusahaan Bumn Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2015-2019). *Jimat (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 13(04), 1221–1232. <https://doi.org/https://doi.org/10.23887/Jimat.V13i04.37463>
- Arista, D., Kuntadi, C., & Pramukty, R. (2023). Pengaruh Audit Tenure, Ukuran Perusahaan, Dan Rotasi Audit Terhadap Kualitas Audit (Literature Review Audit Internal). *Jurnal Economina*, 2(6), 1247–1257. <https://doi.org/10.55681/Economina.V2i6.594>
- Arista, S., Wahyudi, T., & Yusnaini, Y. (2018). Pengaruh Struktur Corporate Governance Dan Audit Tenure Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Akuntabilitas*, 12(2), 81–98.
- Association Of Certified Fraud Examiners Indonesia Chapter. (2020). *Survei Fraud Indonesia 2019*. <https://acfe-indonesia.or.id/survei-fraud-indonesia/>
- Carla, C., & Pangestu, S. (2021). Deteksi Fraudulent Financial Reporting Menggunakan Fraud Pentagon. *Ultimaccounting: Jurnal Ilmu Akuntansi*, 13(1), 125–142. <https://doi.org/10.31937/Akuntansi.V13i1.1857>
- Darmawan, M. S., & Ardini, L. (2021). Pengaruh Audit Fee, Audit Tenure, Audit Delay Dan Auditor Switching Pada Kualitas Audit. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi (Jira)*, 10(5). <http://jurnalmahasiswa.stiesia.ac.id/index.php/jira/article/view/3992>
- Darmayanti, Y., Setiawan, I., & Ethika, E. (2019). Determinan Financial Statement Fraud Dengan Menggunakan Pendekatan Fraud Triangle. *Akuntabilitas*, 13(1), 1–18. <https://doi.org/10.29259/Ja.V12i2.9339>
- Devi, P. N. C., Widanaputra, A. A. G. P., Budiasih, I. G. A. N., & Rasmini, N. K. (2021). The Effect Of Fraud Pentagon Theory On Financial Statements: Empirical Evidence From Indonesia. *Journal Of Asian*

- Ghozali. (2018). Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25. Edisi 9. Universitas Diponegoro. Semarang.
- Ghozali, I. (2013). Aplikasi Analisa *Multivariate* dengan Program IBM SPSS 21 Update PLS Regresi. In *Diponegoro Journal of Accounting*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- Handayani, N. (2022). *Abstract Determination Of Fraudulent Financial Statements In Indonesia*.
- Harefa, I. (2020). *Pengaruh Karakteristik Komite Audit Terhadap Manajemen Laba (Studi Empiris Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2018)*.
[Http://Repository.Uhn.Ac.Id/Handle/123456789/4175](http://repository.uhn.ac.id/handle/123456789/4175)
- Harmara, S. R., & Dharma, F. (2023). Pengaruh Good Corporate Governance Dan Karakteristik Spesifik Perusahaan Terhadap Restatement. *Jurnal Akuntan Publik*, 1(4), 138–157.
<https://journal.widyakarya.ac.id/index.php/jap-widyakarya/article/view/1681>
- Irwandi, S. A., Ghozali, I., & Pamungkas, I. D. (2019). Detection Fraudulent Financial Statement: Beneish M-Score Model. *Wseas Transactions On Business And Economics*, 16(1), 271–281.
- Mardani, M., Basri, Y. M., & Rasuli, M. (2020). Pengaruh Komite Audit, Audit Internal, Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Pengungkapan Kecurangan Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bei 2018. *Jurnal Al-Iqtishad*, 16(1), 1. <https://doi.org/10.24014/jiq.v16i1.9927>
- Nasir, N. A., Wawo, A., & Anwar, P. H. (2022). Pengaruh Audit Tenure Dan Tekanan Klien Terhadap Independensi Auditor Dengan Komitmen Profesional Sebagai Variabel Moderasi. *Isafir: Islamic Accounting And Finance Review*, 2(2). <https://doi.org/10.24252/isafir.v2i2.26008>
- Nurak, C., & Angi, Y. F. (2022). Pengaruh Kompetensi, Independensi Dan Pengalaman Audit Terhadap Pendeteksian Kecurangan Dalam Laporan Keuangan Pemerintah Daerah Pada Badan Pemeriksa Keuangan Perwakilan Provinsi Nusa Tenggara Timur. *Jurnal Akuntansi: Transparansi Dan Akuntabilitas*, 10(1). <https://doi.org/10.35508/jak.v10i1.8672>
- Nurliasari, K. E., & Tarmizi, A. (2020). Pengaruh Karakteristik Komite Audit Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan (Studi Empiris Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2017). *Diponegoro Journal Of Accounting*, 9(1), 1–12.

<https://Ejournal3.Undip.Ac.Id/Index.Php/Accounting/Article/View/27581>

- Nurrahmasari, A. (2020). *Pendeteksian Fraud Financial Statement Dengan Analisis Fraud Triangle: Institutional Ownership Sebagai Variabel Moderating*.
- Permatasari, I. Y., & Astuti, C. D. (2019). Pengaruh Fee Audit, Rotasi Auditor, Dan Reputasi Kap Terhadap Kualitas Audit. *Jurnal Akuntansi Trisakti*, 5(1), 81–94. <https://doi.org/10.25105/jat.v5i1.4839>
- Pradnyawati, N., Putra, I., & Riasning, N. (2020). Pengaruh Financial Distress, Audit Delay, Pergantian Manajemen Dan Opini Going Concern Terhadap Auditor Switching Studi Kasus Pada Perusahaan Sektor Keuangan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2018. *Jurnal Riset Akuntansi Warmadewa*, 1, 17–26. <https://doi.org/10.22225/jraw.1.2.1836.17-26>
- Pratiwi, D. E., & Rohman, A. (2021). Pengaruh Independensi, Skeptisme Profesional, Pengalaman Audit, Kualitas Audit, Audit Tenure, Dan Prosedur Audit Terhadap Tanggung Jawab Auditor Dalam Mendeteksi Kecurangan Pada Laporan Keuangan (Studi Empiris Pada Auditor Kantor Akuntan Publik Di Kota Semarang). *Diponegoro Journal Of Accounting*, 10(2), 1–15. <https://Ejournal3.Undip.Ac.Id/Index.Php/Accounting/Article/View/31018>
- Putri, K. M. D., Wirama, D. G., & Sudana, I. P. (2017). Pengaruh Fraud Audit Training, Skeptisisme Profesional, Dan Audit Tenure Pada Kemampuan Auditor Dalam Mendeteksi Kecurangan. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*, 6(11), 3795–3822. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*
- Ramadhan, I. N., & Laksito, H. (2018). Pengaruh Reputasi Kantor Akuntan Publik (Kap), Audit Tenure, Dan Biaya Audit Terhadap Kualitas Audit. *Diponegoro Journal Of Accounting*, 7(4).
- Rumapea, M., Elisabeth, D. M., & Monica, D. (2022). Pengaruh Kepemilikan Manajerial, Karakteristik Komite Audit, Ukuran Perusahaan Dan Leverage Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan Pada Perusahaan Non Keuangan Di Bursa Efek Indonesia. *Methodika: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Methodist*, 5(2), 136–144. <https://doi.org/10.46880/jsika.vol5no2.pp136-144>
- Saad, B., & Abdillah, A. F. (2019). Analisis Pengaruh Ukuran Perusahaan, Leverage, Audit Tenure, Dan Financial Distress Terhadap Integritas Laporan Keuangan. *Oikonomia: Jurnal Manajemen*, 15(1), 70–85. <https://doi.org/10.47313/oikonomia.v15i1.645>

- Saadah, N. (2018). *Pengaruh Kualitas Audit Terhadap Pengungkapan Kecurangan*. 21, 18–27.
- Septriani, Y., & Handayani, D. (2018). Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Analisis Fraud Pentagon. *Jurnal Politeknik Caltex Riau. Jurnal Akuntansi, Keuangan Dan Bisnis*, 11(1). <https://jurnal.pcr.ac.id/index.php/jakb/article/view/1701>
- Siswanto. (2020). Pengaruh Faktor Tekanan Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan (The Effect Of Pressure ' S Factors And Company Size Towards Fraudulent Financial Statements). *Jurnal Akuntansi, Keuangan, Dan Manajemen (Jakman) Issn:2716-0807, Vol 1, No 4, 2020, 287-300* <https://doi.org/10.35912/jakman.v1i4.76>, 1(4), 287–300.
- Sugiono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Edisi 2. Alfabeta. Bandung.
- Totong, Y. A., & Majidah, M. (2020). Analisis Pengaruh Mekanisme Corporate Governance, Kualitas Audit, Pergantian Auditor Dan Financial Distress Terhadap Integritas Laporan Keuangan (Studi Pada Perusahaan Subsektor Transportasi Yang Terdaftar Di Bei Tahun 2014-2018). *Eproceedings Of Management*, 7(2), 2598–2607. <https://openlibrarypublications.telkomuniversity.ac.id/index.php/management/article/view/12982>
- Wijaya, N. C., & Kristianto, D. (2023). Pengaruh Komite Audit Independen, Keahlian Keuangan Komite Audit Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 19(2), 133–142.
- Wulandari, A. T. (2021). *Pengaruh Audit Tenure, Ukuran Perusahaan Dan Rasio Revelage Terhadap Kualitas Audit*. <http://repo.usni.ac.id/id/eprint/543>