

**PENGARUH PENGALAMAN, PELATIHAN DAN TINDAKAN  
SUPERVISI TERHADAP PENILAIAN KECURANGAN**

**(Studi Empiris pada Salah Satu KAP Big Four)**

**Oleh :**

**Nama : Michael Prasetya Darma**

**NIM : 37140223**

**Skripsi**

**Diajukan sebagai salah satu syarat  
Untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi**

**Program Studi Akuntansi  
Konsentrasi Pemeriksaan Akuntansi**



**KWIK KIAN GIE**  
SCHOOL OF BUSINESS  
d/h Institut Bisnis dan Informatika Indonesia (IBII)

**INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE**

**JAKARTA**

**April 2018**

**© Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)**

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

**Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie**

## PENGESAHAN

### PENGARUH PENGALAMAN, PELATIHAN DAN TINDAKAN SUPERVISI TERHADAP PENILAIAN KECURANGAN

(Studi Empiris pada Salah Satu KAP Big Four)

Diajukan Oleh :

Nama : Michael Prasetya Darma

NIM : 37140223

Jakarta, 11 April 2018

Disetujui Oleh :

Pembimbing



(Mulyani, S.E., M.Si)

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA 2018

© Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.





## ABSTRAK

**Michael Prasetya Darma / 37140223 / 2018 / Pengaruh Pengalaman , Pelatihan dan Tindakan Supervisi Terhadap Penilaian Kecurangan Pada Salah Satu Kantor Akuntan Publik (KAP) Big Four / Mulyani, S.E., M.Si.**

Ketidakmampuan auditor dalam mendeteksi kecurangan , tentu akan mengurangi rasa kepercayaan pemakai terhadap kualitas laporan keuangan itu sendiri. Pengalaman , Pelatihan dan Tindakan Supervisi merupakan 3 komponen utama yang sangat penting yang harus dimiliki oleh seorang auditor dalam mendeteksi kecurangan. Oleh karena itu penulis bertujuan untuk melakukan penelitian untuk membuktikan apakah pengalaman, pelatihan serta tindakan supervisi berpengaruh terhadap penilaian kecurangan.

Donald R. Cressey (1953) menyatakan orang yang dipercaya menjadi pelanggar kepercayaan ketika ia melihat dirinya sendiri sebagai orang yang mempunyai masalah keuangan yang tidak dapat diteritakannya kepada orang lain, sadar bahwa masalah ini secara diam-diam dapat diatasinya dengan menyalahgunakan wewenangnya sebagai pemegang kepercayaan di bidang keuangan, dan tindak-tanduk sehari-hari memungkinkannya menyesuaikan pandangan mengenai dirinya sebagai seseorang yang bisa dipercaya dalam menggunakan dana atau kekayaan yang dipercayakan.

Metode penelitian yang digunakan adalah metode survei dengan kuesioner. Dengan objek penelitian adalah auditor yang bekerja pada KAP KPMG di Jakarta. Teknik sampling yang digunakan adalah *random sampling* dengan jumlah sampel sebanyak 60 responden. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis deskriptif, uji kualitas data yang terdiri dari uji validitas dan uji reliabilitas. Uji asumsi klasik terdiri dari uji normalitas , uji multikolinearis dan uji heteroskedastisitas. Analisis regresi linear berganda yang bertujuan untuk mencari pengaruh Pengalaman auditor (X1) , Pelatihan (X2) dan Tindakan Supervisi (X3) terhadap Penilaian kecurangan (Y) yang terdiri dari uji koefisien determinasi ( $R^2$ ) , uji F dan uji t.

Penulis melakukan pra – kuesioner terhadap 30 responden untuk melihat validitas dan reliabilitas butir pertanyaan. Uji kualitas data menunjukkan bahwa seluruh butir pertanyaan dinyatakan valid dan reliabel. Hasil uji koefisien determinasi ( $R^2$ ) menunjukkan bahwa variabel pengalaman kerja , pelatihan dan tindakan supervisi bisa menjelaskan 40,9% variabel penilaian kecurangan. Hasil uji F menunjukkan bahwa tingkat sig 0.000 yang lebih kecil dari  $\alpha = 0,05$  ini berarti sama berpengaruh secara signifikan terhadap penilaian kecurangan. Sedangkan hasil uji t menunjukkan bahwa variabel pengalaman nilai sig = 0,000 , pelatihan nilai sig = 0,022 dan nilai sig tindakan supervisi = 0,017

Kesimpulan pada penelitian ini adalah variabel pengalaman auditor memiliki pengaruh positif terhadap penilaian kecurangan, pelatihan auditor memiliki pengaruh positif terhadap penilaian kecurangan , tindakan supervisi memiliki pengaruh positif terhadap penilaian kecurangan.



## ABSTRACT

**Michael Prasetya Darma / 37140223 / Effect of Experience , Auditor training , and Supervision on the Assessment of fraud cases in one of the Public Accounting Firms Big Four / Mulyani, S.E., M.Si.**

the auditor's inability to detect fraud, is not up to the expectations of financial statement users. Experiences, Training and Supervision Measures are the 3 most important essential components an auditor must have in a fraudulent area. Therefore, the author aims to conduct research to prove whether experience, training and supervision actions affect the assessment of fraud.

Donald R. Cressey (1953) states that a person who is trustworthy will become an offender when they see themselves as a person who have financial problems that can't be told to others, aware that this problem can secretly be overcome by abusing his authority as a holder of trust in the field of finance, and everyday behavior allows him to adjust his view of himself as someone who can be trusted in using the funds or wealth entrusted.

The method used for this research was a survey method with questionnaire. Object of this study is the auditor who worked in KPMG Public Accounting Firms in Jakarta. The sampling technique used is *random sampling* with total samples of 90 respondents. The data analysis technique used on the results of the questionnaire answers are descriptive analysis, data quality test which consists of test validity and reliability test. Classic assumption test consists of normality test, multicollinearity test and heteroscedasticity test. Regression linear analysis which to find the effect of Auditor's Experience (X1) , Auditor Training (X2), dan Supervision (X3) on the assessment of fraud cases (Y) consisting of test coefficient of determination ( $R^2$ ), F test and t test.

The author conducted a pre-questionnaire of 30 respondents to see the validity and reliability of the questions. The data quality test shows that all the questions are declared valid and reliable. The result of determination coefficient test ( $R^2$ ) shows that the variable of work experience, training and supervision can affect 83.5% to the assessment of fraud case variable. F test results show that the sig level is 0.000 which is smaller than  $\alpha = 0.05$ , this means the same significant effect can happen on the case of fraud. While the t test results show that the experiential variable value sig = 0,0115, training value sig = 0,013 and sig value of supervision action = 0,000

The results of this study concluded that experience has positive influence to the assessment of fraud cases. Training has positive influence to the assessment of fraud cases and supervision has positive to influence to the assessment of fraud cases.



## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan yang Maha Kuasa karena berkat Rahmat-Nya pada akhirnya penulis dapat menyelesaikan tugas akhir kuliah yang berjudul Pengaruh Pengalaman, Pelatihan dan Tindakan Supervisi Terhadap Penilaian Kecurangan.

Penulisan penelitian ini merupakan suatu proses terakhir yang harus dilewati oleh penulis untuk dapat memperoleh gelar sarjana selama menempuh perkuliahan di Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie selama kurang lebih 4 tahun. Berakhirnya penulisan penelitian ini akan membuka gerbang baru bagi penulis yang akan memasuki dunia kerja.

Penulisan penelitian ini merupakan suatu sarana yang baik bagi penulis untuk dapat menerapkan teori yang telah dipelajari selama dalam perkuliahan. Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih banyak kekurangan karena keterbatasan kemampuan dan pengetahuan yang dimiliki oleh penulis sehingga penelitian ini masih jauh dari kata sempurna. Walaupun demikian, penulis telah berusaha semaksimal mungkin untuk melakukan yang terbaik selama proses penelitian ini.

Penulis menyadari bahwa penulisan penelitian ini tidak akan berhasil tanpa adanya bantuan, saran, bimbingan, dukungan, dan petunjuk dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih dengan tulus hati kepada pihak-pihak yang telah membantu penulisan penelitian ini, yaitu kepada:

1. Bapak Mulyani S.E., M.Si. sebagai dosen pembimbing yang telah meluangkan banyak waktu, memberikan saran dan kritik yang membangun untuk penulis, serta membantu penulis dalam penulisan penelitian ini sampai selesai.
2. Seluruh dosen Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang telah memberikan bantuan yang besar bagi penulis dalam upaya menyelesaikan studi Program Studi Pendidikan Strata 1 (S1).
3. Seluruh keluarga penulis terutama kedua orang tua dan kakak-kakak saya yang terus memberikan dukungan moral dan materiil selama selama proses studi. Terima kasih atas kasih sayang, doa, perhatian, semangat dan bantuan yang telah kalian berikan kepada penulis selama ini yang tak dapat digantikan oleh apapun.
4. Maria Agata Kristina selaku orang yang selalu support penulis dan ci Linda selaku supervisor di KPMG yang telah membimbing penulis.



5. Sahabat-sahabat penulis, baik yang di kampus yaitu, William Wijaya, Philipus Ramses, Vieliana, Widdy Kristanto, Vincent Limka, William Julio, Andreas Wijaya, Nicholas Willen, Fernaldi, Grant Nathaniel, Mario Kristopp Jaori, Happy, Stefanus Angelo, Hendry Wijaya, Errisca Angelina, Inka Putri, Laura Septhiani, dan Irena Monica maupun di luar kampus atas dukungan, bantuan, dan motivasi yang telah kalian berikan kepada penulis.

6. Seluruh teman teman di *Line* yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang membantu dalam mengumpulkan informasi para auditor yang bekerja di KAP KPMG yang sudah meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner didalam skripsi ini.

Akhir kata penulis menyadari bahwa dalam penelitian ini masih jauh dari kata sempurna. Karena itu, penulis memohon saran dan kritik yang sifatnya dapat membangun. Semoga penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca serta menjadi bahan masukan dalam dunia pendidikan.

Jakarta , April 2018

Penulis

Michael Prasetya Darma

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

# DAFTAR ISI

<b>PENGESAHAN</b> .....	ii
<b>ABSTRAK</b> .....	iii
<b>ABSTRACT</b> .....	iv
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	v
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	ix
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	x
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
<b>A. Latar Belakang Masalah</b> .....	1
<b>B. Identifikasi Masalah</b> .....	7
<b>C. Batasan Masalah</b> .....	8
<b>D. Batasan Penelitian</b> .....	8
<b>F. Tujuan Penelitian</b> .....	9
<b>G. Manfaat Penelitian</b> .....	9
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b> .....	10
<b>A. Landasan Teori</b> .....	10
1. Audit.....	10
2. Standar Profesional Akuntan Publik (SPAP).....	13
3. Kode Etik Profesi Akuntan Publik.....	15
4. Kecurangan ( Fraud ).....	22
5. Kemampuan Dalam Mendeteksi Kecurangan.....	25
6. Pengalaman Auditor.....	27
7. Pelatihan Auditor.....	28
8. Tindakan Supervisi.....	30
<b>B. Penelitian Terdahulu</b> .....	32
<b>C. Kerangka Pemikiran</b> .....	36
<b>D. Kerangka penelitian</b> .....	39
<b>E. Hipotesis Penelitian</b> .....	40
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	41
<b>A. Objek Penelitian</b> .....	41
<b>B. Desain Penelitian</b> .....	41
<b>C. Variabel Penelitian</b> .....	43

© Hak cipta dilindungi undang-undang. Dilarang diperjualbelikan tanpa izin tertulis dari Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie



1. Dilarang memperjualbelikan atau menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



1.	Variabel Dependen.....	43
2.	Variabel Independen .....	45
D.	Teknik Pengumpulan Data.....	48
E.	Teknik Pengambilan Sampel .....	48
F.	Teknik Analisis Data.....	48
1.	Analisis Deskriptif.....	49
2.	Uji Kualitas Data.....	49
3.	Uji Asumsi Klasik .....	50
4.	Uji Hipotesis .....	51
	<b>BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN</b> .....	56
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	56
B.	Analisis Karakteristik Responden .....	57
1.	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	57
2.	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	57
3.	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Formal .....	58
4.	Karakteristik Responden Berdasarkan Lamanya Menjadi Auditor .....	59
5.	Karakteristik Responden Berdasarkan Jabatan.....	59
C.	Hasil Uji Sampel Prakuesioner .....	60
1.	Uji Validitas.....	60
2.	Uji Reliabilitas.....	61
D.	Hasil Uji penelitian.....	63
1.	Statistik Deskriptif .....	63
2.	Hasil Uji Kualitas Data.....	63
3.	Hasil Uji Asumsi Klasik.....	66
4.	Hasil Uji Hipotesis.....	69
E.	Pembahasan.....	72
	<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b> .....	75
A.	Kesimpulan.....	75
B.	Saran .....	75

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan sumber:  
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.  
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



## DAFTAR GAMBAR

© Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)	
<b>Gambar 2.1</b> .....	24
<b>Gambar 2.2</b> .....	39

**Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie**

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipannya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



## DAFTAR TABEL

1.	Ditanggung jawab oleh penulis	Tabel 2.1	.....	33
1.	Ditanggung jawab oleh penulis	Tabel 3.1	.....	44
1.	Ditanggung jawab oleh penulis	Tabel 4.1	.....	57
1.	Ditanggung jawab oleh penulis	Tabel 4.2	.....	58
1.	Ditanggung jawab oleh penulis	Tabel 4.3	.....	58
1.	Ditanggung jawab oleh penulis	Tabel 4.4	.....	59
1.	Ditanggung jawab oleh penulis	Tabel 4.5	.....	59
1.	Ditanggung jawab oleh penulis	Tabel 4.6	.....	60
1.	Ditanggung jawab oleh penulis	Tabel 4.7	.....	62
1.	Ditanggung jawab oleh penulis	Tabel 4.8	.....	63
1.	Ditanggung jawab oleh penulis	Tabel 4.9	.....	64
1.	Ditanggung jawab oleh penulis	Tabel 4.10	.....	65
1.	Ditanggung jawab oleh penulis	Tabel 4.11	.....	67
1.	Ditanggung jawab oleh penulis	Tabel 4.12	.....	68
1.	Ditanggung jawab oleh penulis	Tabel 4.13	.....	68
1.	Ditanggung jawab oleh penulis	Tabel 4.14	.....	69
1.	Ditanggung jawab oleh penulis	Tabel 4.15	.....	70
1.	Ditanggung jawab oleh penulis	Tabel 4.16	.....	71



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mengemukakan sumber.  
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.  
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.  
 2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner .....	80
Lampiran 2 Jawaban Pra Kuesioner .....	85
Lampiran 3 Jawaban Kuesioner .....	93
Lampiran 4 Uji Validitas Pra Kuesioner .....	105
Lampiran 5 Uji Validitas Kuesioner .....	109
Lampiran 6 Uji reliabilitas Pra Kuesioner .....	113
Lampiran 7 Uji reliabilitas Kuesioner .....	114
Lampiran 8 Uji Asumsi Klasik .....	115
Lampiran 9 Uji Hipotesis .....	117

C Hak cipta dimiliki BIKKGG Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.