

# **PENGARUH PENGETAHUAN DAN PENGALAMAN AUDITOR**

## **TERHADAP PENDETEKSIAN KECURANGAN**

**(Studi Empiris Pada Salah Satu KAP *Big Four* di Jakarta)**

Oleh :

**Nama : Vincent Limka**

**NIM : 35140126**

Skripsi

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk

memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Program Studi Akuntansi

Konsentrasi Audit



**KWIK KIAN GIE**  
SCHOOL OF BUSINESS

**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 PENGETAHUAN DAN PENGALAMAN AUDITOR TERHADAP PENDETEKSIAN KECURANGAN

(Studi Empiris Pada Salah Satu KAP *Big Four* di Jakarta )

Diajukan Oleh:

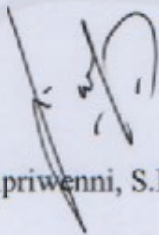
Nama : Vincent Limka

NIM : 35140126

Jakarta, 10 April 2018

Disetujui Oleh:

Pembimbing



(Prima Apriwenni, S.E., Ak., M.M.)

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA 2018

© Hak Cipta milik IBI KIS (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Instititut 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

**Vincent Limka / 35140126 / 2018 / Pengaruh Pengetahuan dan Pengalaman Auditor Terhadap Pendeteksian Kecurangan (Studi Empiris Pada Salah Satu KAP *Big Four* di Jakarta) / Pembimbing: Prima Apriwenni, S.E., Ak., M.M.**

Kecurangan adalah perbuatan melanggar hukum yang dilakukan dengan sengaja untuk tujuan tertentu oleh orang-orang baik di dalam maupun di luar organisasi dengan menghalalkan segala cara untuk mendapatkan keuntungan dan secara langsung maupun tidak langsung merugikan pihak lain. Hal ini menuntut para auditor untuk dapat mendeteksi kecurangan tersebut.

Noviyani dan Bandi (2002) menyebutkan bahwa auditor yang berpengalaman akan memiliki pengetahuan tentang kekeliruan dan kecurangan yang lebih banyak sehingga akan menghasilkan kinerja yang lebih baik dalam mendeteksi kecurangan dibandingkan dengan auditor yang tidak berpengalaman.

Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode survei dengan kuesioner. Objek penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah para auditor yang bekerja pada salah satu Kantor Akuntan Publik (KAP) *big four* di Jakarta dengan periode penelitian tahun 2017. Data yang digunakan merupakan data primer yang didapat dari sumber pertama. Peneliti akan memberikan kuesioner kepada auditor yang bekerja di salah satu Kantor Akuntan Publik (KAP) *big four* di Jakarta. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *purposive sampling*. Peneliti menggunakan program SPSS 20 untuk melakukan pengujian kualitas data, uji asumsi klasik, uji koefisien determinasi ( $R^2$ ), uji F dan uji t.

Penulis melakukan prakuesioner terhadap 30 responden untuk melihat validitas dan reliabilitas butir pertanyaan yang terdapat pada responden. Uji kualitas data menunjukkan bahwa seluruh butir pertanyaan dinyatakan valid dan reliabel. Hasil uji koefisien determinasi ( $R^2$ ) menunjukkan bahwa variabel pengetahuan dan pengalaman auditor hanya bisa menjelaskan 49,6% variabel pendeteksian kecurangan. Hasil uji F menunjukkan bahwa tingkat signifikansi sebesar 0,000 yang lebih kecil dari  $\alpha = 0,05$ , ini berarti variabel pengetahuan dan pengalaman auditor secara bersama-sama berpengaruh secara signifikan terhadap variabel pendeteksian kecurangan. Sedangkan, hasil uji t menunjukkan bahwa variabel pengetahuan dan pengalaman auditor memberikan pengaruh yang signifikan terhadap variabel pendeteksian kecurangan.

Kesimpulan pada penelitian ini adalah variabel pengetahuan dan pengalaman auditor memiliki pengaruh positif terhadap variabel pendeteksian kecurangan.

Kata Kunci: Pengetahuan Auditor, Pengalaman Auditor, dan Pendeteksian Kecurangan



## ABSTRACT

**Vincent Limka / 35140126 / 2018 / The Effect of Knowledge and Experience of Auditor on Fraud Detection (Empirical Studies in One of The Big Four Accounting Firms in Jakarta) / Advisor: Prima Apriwenni, S.E., Ak., M.M.**

Fraud is an unlawful act committed intentionally for a specific purpose by people within and outside the organization by permitting any means to gain profit and directly or indirectly harming the other party. This requires the auditors to be able to detect such fraud.

Noviyani and Bandi (2002) mentioned that experienced auditors will have more knowledge about errors and frauds that will result in better performance in detecting fraud compared to inexperienced auditors.

The method used was a survey method with questionnaire. The object of this research are auditors who worked in one of the big four Accounting Firms in Jakarta. The data used are primary data obtained from the first source. Researcher will provide questionnaires to auditors who work in one of the big four Accounting Firms in Jakarta. The sampling technique used is purposive sampling. Researcher use SPSS 20 program to perform data quality testing, classical assumption test, determination coefficient test ( $R^2$ ), 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 knowledge and experience of auditor can affect 49,6% to fraud detection variable. F test result shows that the sig level is 0,000 which is smaller than  $\alpha = 0,05$ , this means the variable of knowledge and experience of the auditor together significantly influence the fraud detection variable. While the t test result shows that the variable of knowledge and experience of auditor give a significant influence on the fraud detection variable.

The conclusion of this research is the variable of knowledge and experience of auditor have positive influence to the variable of fraud detection.

Keyword: Auditor Knowledge, Auditor Experience, and Fraud Detection



## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan yang Maha Esa karena berkat Rahmat-Nya pada akhirnya penulis dapat menyusun dan menyelesaikan tugas akhir kuliah yang berjudul Pengaruh Pengetahuan dan Pengalaman Auditor Terhadap Pendeteksian Kecurangan tepat pada waktunya.

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 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 sebanyak-banyaknya kepada pihak-pihak yang telah membantu penulisan penelitian ini, yaitu kepada:

1. Ibu Prima Apriwenni, S.E., Ak., M.M., sebagai dosen pembimbing yang telah meluangkan banyak waktu, pikiran dan tenaga, serta memberikan saran dan kritik yang membangun untuk penulis, dan membantu penulis dalam penulisan penelitian ini sampai selesai.





2. Seluruh dosen Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama berada di bangku kuliah.



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

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Seluruh keluarga penulis terutama kedua orang tua yang tanpa lelah memberikan dukungan moral dan materiil selama selama proses studi.

Seluruh sahabat penulis, baik yang di kampus yaitu Hokky Alexander, Widdy Kristianto, William Julio, Andreas Wijaya, Nicholas Willen, Fernaldi, Grant Nathaniel, Weilung, Michael Prasetya, Mario Kristopp, Happy, Stefanus, Stefanus Angelo, Hendry Wijaya, Piere Benjamin, Dika Hutomo, Alvin, Philipus Ramses, Iqbhal Ramadhan, Hansen Groho, Timothy Herman, Venesia Presley, Errisca Angelina, Inka Putri, Laura Septhiani, Irena Monica, Sylvia Yusanty, Silvia Chandra, Anggreni, Cindy Apriani, Widya Natalia, dan Vieliana maupun di luar kampus atas dukungan, bantuan, dan motivasi yang telah diberikan kepada penulis. Auditor salah satu Kantor Akuntan Publik (KAP) *big four* di Jakarta yang sudah meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner dalam proses pengumpulan data penulis.

6. Pihak-pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini yang tidak mungkin disebutkan satu per satu, terima kasih semuanya.

Akhir kata penulis menyadari bahwa dalam penulisan 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, Februari 2018

Penulis

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.

# DAFTAR ISI

ABSTRAK.....	i
ABSTRACT.....	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	5
C. Batasan Masalah.....	6
D. Batasan Penelitian.....	6
E. Rumusan Masalah.....	7
F. Tujuan Penelitian.....	7
G. Manfaat Penelitian.....	7
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	9
A. Landasan Teoritis.....	9
1. Audit.....	9
2. Standar Profesional Akuntan Publik (SPAP).....	12
3. Kode Etik Profesi Akuntan Publik.....	14

© Hak data milik IBI KIG (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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



4. Kecurangan ( <i>Fraud</i> ).....	21
5. Kemampuan Dalam Mendeteksi Kecurangan.....	23
6. Pengetahuan Auditor.....	25
7. Pengalaman Auditor.....	26
B. Penelitian Terdahulu.....	28
C. Kerangka Pemikiran.....	31
D. Hipotesis Penelitian.....	34
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>35</b>
A. Objek Penelitian.....	35
B. Desain Penelitian.....	35
C. Variabel Penelitian.....	37
D. Teknik Pengumpulan Data.....	41
E. Teknik Pengambilan Sampel.....	42
F. Teknik Analisis Data.....	42
1. Skala Likert.....	42
2. Uji Kualitas Data.....	43
a. Uji Validitas.....	43
b. Uji Reliabilitas.....	44
3. Uji Asumsi Klasik.....	44
a. Uji Normalitas.....	44
b. Uji Multikolinieritas.....	45
c. Uji Heteroskedastisitas.....	45
d. Uji Autokorelasi.....	46
4. Uji Hipotesis.....	46
a. Koefisien Determinasi Majemuk ( $R^2$ ).....	47

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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.





b. Uji F.....	48
c. Uji t.....	48
<b>BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>50</b>
<b>A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....</b>	<b>50</b>
<b>B. Analisis Karakteristik Responden.....</b>	<b>50</b>
<b>C. Hasil Uji Penelitian.....</b>	<b>54</b>
1. Uji Validitas.....	54
2. Uji Reliabilitas.....	55
3. Uji Asumsi Klasik.....	56
a. Uji Normalitas.....	56
b. Uji Multikolinieritas.....	57
c. Uji Heteroskedastisitas.....	57
d. Uji Autokorelasi.....	58
4. Uji Hipotesis.....	59
a. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	59
b. Uji F.....	59
c. Uji t.....	60
<b>D. Pembahasan.....</b>	<b>61</b>
1. Pengaruh Pengetahuan Auditor Terhadap Penilaian Kasus Kecurangan....	62
2. Pengaruh Pengalaman Auditor Terhadap Penilaian Kasus Kecurangan....	63
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>64</b>
<b>A. Kesimpulan.....</b>	<b>64</b>
<b>B. Saran.....</b>	<b>64</b>

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.



DAFTAR PUSTAKA..... 66

LAMPIRAN..... 68

**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.

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	28
Tabel 3.1 Indikator Penilaian Kasus Kecurangan.....	37
Tabel 3.2 Indikator Pengetahuan Auditor.....	39
Tabel 3.3 Indikator Pengalaman Auditor.....	40
Tabel 3.4 Kriteria Pendapat Responden.....	43
Tabel 3.5 Pengambilan Keputusan Ada Tidaknya Autokorelasi.....	46
Tabel 4.1 Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	51
Tabel 4.2 Profil Responden Berdasarkan Usia.....	51
Tabel 4.3 Profil Responden Berdasarkan Pendidikan Formal.....	52
Tabel 4.4 Profil responden Berdasarkan Lamanya Menjadi Auditor.....	53
Tabel 4.5 Profil responden Berdasarkan Jabatan.....	53
Tabel 4.6 Uji Validitas.....	54
Tabel 4.7 Uji Reliabilitas.....	55
Tabel 4.8 Hasil Uji Normalitas.....	56
Tabel 4.9 Hasil Uji Multikolinieritas.....	57
Tabel 4.10 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	58
Tabel 4.11 Hasil Uji Autokorelasi.....	58
Tabel 4.12 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	59





Tabel 4.13 Hasil Uji F..... 60

Tabel 4.14 Hasil Uji t..... 60

**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.

## DAFTAR GAMBAR

<b>© Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)</b>	
<b>Gambar 2.1</b> Segitiga Kecurangan ( <i>Fraud Triangle</i> ).....	22
<b>Gambar 2.2</b> Model Penelitian.....	33

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**



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Kuesioner.....	68
Lampiran 2 : Nilai Untuk Jawaban Prakuesioner.....	73
Lampiran 3 : Nilai Untuk Jawaban Kuesioner.....	76
Lampiran 4 : Uji Validitas Untuk Prakuesioner.....	82
Lampiran 5 : Uji Validitas Untuk Kuesioner.....	85
Lampiran 6 : Uji Reliabilitas Untuk Prakuesioner.....	88
Lampiran 7 : Uji Reliabilitas Untuk Kuesioner.....	89
Lampiran 8 : Hasil Output SPSS Uji Asumsi Klasik.....	90
Lampiran 9 : Hasil Output SPSS Uji Hipotesis.....	92

© Hak cipta milik IBI KIKG (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.