

**PENGARUH KEAHLIAN *FORENSIC ACCOUNTING* YANG  
DIMILIKI EKSTERNAL AUDITOR TERHADAP  
KEMAMPUAN *FRAUD DETECTION*  
DI PERUSAHAAN YANG DIAUDIT**

Oleh:

Nama: Tommy Nusalim

NIM: 38100594

Diajukan sebagai salah satu syarat  
untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

Program Studi Akuntansi  
Konsentrasi Pemeriksaan Akuntansi



**KWIK KIAN GIE**  
SCHOOL OF BUSINESS

**INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE  
JAKARTA  
Januari 2014**

© 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.



# PENGESAHAN

## PENGARUH KEAHLIAN *FORENSIC ACCOUNTING* YANG DIMILIKI EKSTERNAL AUDITOR TERHADAP KEAHLIAN *FRAUD DETECTION* DI PERUSAHAAN

Diajukan oleh

Nama : Tommy Nusalim

NIM : 38100594

Jakarta, Januari 2014

Disetujui Oleh :

Pembimbing,



(Rizka I. Arfianti, S.E., Ak., M.M., M.Ak.)

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA 2014

© 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

Tommy Nusalim / 38100594 / 2014 / Pengaruh Keahlian *Forensic Accounting* Yang Dimiliki Eksternal Auditor Terhadap Keahlian *Fraud Detection* Di Perusahaan / Pembimbing: Rizka Indri A. S.E., Ak., M.M., M.Ak.

Kasus korupsi semakin menjamur di seluruh dunia termasuk Indonesia. Upaya pencegahan dan pemberantasan pun ditingkatkan oleh pemerintah Indonesia salah satunya dengan adanya lembaga-lembaga seperti Badan Pemeriksa Keuangan (BPK), Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan (BPKP) dan juga Komisi Pemberantasan Korupsi (KPK). Selain keberadaan lembaga yang memberantas korupsi, tentunya ada berbagai cara lain untuk mendeteksi tindakan kecurangan, salah satunya dengan *forensic accounting*. Akuntansi forensik merupakan gabungan dari berbagai disiplin ilmu seperti audit, hukum, psikologi, sosiologi, antropologi, viktimologi, kriminologi dan lainnya. Keahlian *forensic accounting* tidak hanya dimiliki oleh *forensic accountant* saja, tetapi eksternal auditor pun juga bisa memiliki keahlian tersebut seperti keterampilan auditing, pengetahuan dan keterampilan investigasi, pengetahuan mengenai hukum, keterampilan berkomunikasi, keahlian dalam kriminologi dan psikologi, pengetahuan akuntansi secara umum dan pengetahuan dan keterampilan akan teknologi informasi. Keahlian dalam akuntansi forensik berperan penting dalam mendeteksi *fraud* khususnya di setiap kegiatan *financial* perusahaan. Penelitian ini bertujuan untuk meneliti pengaruh keahlian *forensic accounting* yang dimiliki eksternal auditor terhadap keahlian eksternal auditor untuk mendeteksi kecurangan di perusahaan.

Teori yang mendasari penelitian ini adalah teori disonansi kognitif. Berdasarkan teori ini, timbulnya disonansi akan menyebabkan seseorang mengalami ketidaknyamanan psikologis. Hal ini akan memotivasi seseorang untuk mengurangi disonansi. Teori ini membantu menjelaskan bahwa untuk mendeteksi suatu kecurangan, ada beberapa indikasi-indikasi yang diberikan oleh para pelaku. Indikasi-indikasi ini bisa membantu auditor eksternal untuk mendeteksi kecurangan dan mengungkapkannya.

Sampel penelitian ini adalah 136 eksternal auditor yang ada tersebar di Jakarta. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah teknik probability sampling dengan menggunakan metode *Cluster Random Sampling*, yaitu teknik pengambilan sampel bila ukuran populasinya tidak terbatas (tidak diketahui dengan pasti). Teknik analisis data untuk menguji variabel bebas dan pengujian hipotesis melalui uji validitas, uji reliabilitas, uji normalitas residu dan uji heteroskedastisitas dan uji signifikan parsial melalui software SPSS versi 21.

Dari hasil regresi linier sederhana dapat dilihat bahwa nilai koefisien keahlian *forensic accounting* adalah sebesar 0,269. Dengan demikian keahlian *forensic accounting* berpengaruh terhadap keahlian *fraud detection*. Dan dari jawaban responden mengenai hambatan-hambatan menjadi auditor forensik bahwa hambatan yang paling menghambat adalah belum adanya kompetensi yang memadai dengan persentase 29,73%.

Hasil penelitian ini menemukan bahwa keahlian *forensic accounting* yang dimiliki eksternal auditor berpengaruh terhadap keahlian *fraud detection* di perusahaan. Hambatan yang paling menghambat seseorang menjadi auditor forensik adalah belum adanya kompetensi yang memadai seperti belum adanya pelatihan forensik, belum adanya lembaga di Indonesia yang memberikan sertifikasi forensik, tidak diajarkannya *forensic accounting* di universitas dan belum ada standar mengenai pekerjaan akuntan forensik.





## ABSTRACT

Tommy Nusalim / 38100594 / 2014 / The Influence of Forensic Accounting Expertise On External Auditor to Fraud Detection Skill In Company / Supervisor: Rizka Indri A. S.E., Ak., M.M., M.Ak.

Corruption cases have been increasing all over the world including Indonesia. Eradication and prevention efforts were scaled up by the Indonesian Government, one by the presence of institutions such as Badan Pemeriksa Keuangan (BPK), Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan (BPKP) and also Komisi Pemberantasan Korupsi (KPK). In addition to the existence of the anti-corruption agency, surely there are other ways to detect corruption, one of them with forensic accounting. Forensic accounting is combination of various disciplines such as auditing, law, psychology, sociology, anthropology, criminology, victimology and others. Forensic accounting expertise is not only owned by the forensic accountant, but external auditors also could have that expertise such as auditing skill, investigative knowledge and skills, knowledge of law, communicating skills, expertise in criminology and psychology, general accounting knowledge and knowledge and skill of information technology. Expertise in forensic accounting are instrumental in detecting fraud especially on company's financial activities. The purpose of this research is to find the influences of forensic accounting expertise on external auditor in skill of external auditor to detect fraud.

This research is based on cognitive dissonance theory. In this theory, the appearance of dissonance will cause someone to experience uncomfortable psychology. This will make someone to reduce their dissonance. This theory helps to explain that to detect a fraud, there are some indications given by the perpetrators. This indications could help external auditor to detect fraud and express it.

The sample of this research is 136 external auditor in Jakarta. Sampling technique that used in this research is probability sampling technique with cluster random sampling method. Cluster Random Sampling is the technique of sampling when the population size is not limited (uncertain). Data analysis techniques is to test the independent variables and testing the hypothesis through validity test, reliability test, normality residues test and heteroskedasticity test and significant partial test from software SPSS version 21.

From the regression linear test, it can be seen that the coefficient regression of forensic accounting expertise is 0,269. Thus the forensic accounting expertise influence fraud detection expertise. And from the responden answers about the barriers to become a forensic auditor is that the barriers about the existence of adequate competencies with 29,73%.

The results of the study found that forensic accounting expertise influence fraud detection skill in company. The barriers that bring more effect is the existence of adequate competencies such as the presence of forensic training, the presence of the institution in Indonesia that provide certification of forensic, forensic accounting is not taught at university and there is no standard regarding the forensic accountant jobs.

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karena berkat rahmat dan bimbingan-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat pada waktunya.

Pada kesempatan ini, penulis juga ingin mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis selama proses pembuatan dan penyusunan skripsi.

Pihak-pihak tersebut antara lain sebagai berikut:

1. Keluarga besar saya, terutama kedua orang tua beserta adik dan cici yang tidak bosan memberikan saya dukungan doa, perhatian, kasih sayang, motivasi, dukungan moral dan materi agar saya dapat menyelesaikan gelar S1 saya dengan lancar dan sukses.
2. Ibu Rizka I. Arfianti, S.E., Ak., M.M., M.Ak selaku dosen pembimbing yang telah membimbing, memberi saran, memberi pemahaman teori dan menyediakan waktunya sehingga dapat melakukan penelitian dan menyelesaikan skripsi dengan baik.
3. Dosen-dosen Institut Bisnis Informatika Kwik Kian Gie yang telah memberikan pelajaran dan nasehat yang baik dan bermanfaat bagi saya selaku mahasiswa.
4. Pak Friso Palilingan yang telah memperbolehkan penulis menyebarkan kuesioner di KAP Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Ade Fatma & Rekan dan telah memberikan masukan terhadap kuesioner yang diberikan.
5. Senior-senior UKM Tutorial: Ko William Darmawan, Ci Giovani Pricillia dan senior lainnya. yang telah membantu menyebarkan kuesioner di tempat kerjanya.
6. Teman-teman UKM Tutorial: Vito Aprianto, Vina Florensia, Felix Setyono, Jolanda Jospitha, Sylvia, Yosep Sutantio, Elizabeth Sukanta, Cipta Indriati, Liany





Halim, Endang Sulistianingsih, Brenda Adiwijaya, Mayliana Dewi Sari, Kenny

Surianto dan Ko William Vito yang memberikan banyak bantuan kepada penulis dalam melakukan penelitian, pengumpulan data dan pengurusan skripsi.

7. Teman-teman kuliah: Alvin, William Budiman, Ricky Nugraha, Silvia, Ade Junior, Trecia, Eric Kresna, Susan dan Nesia Deka yang memberikan banyak bantuan kepada penulis dalam melakukan penelitian, pengumpulan data dan memberikan semangat keceriaan selama penyusunan skripsi ini.

8. Teman-teman UKM PD Maleakhi: Adi Setiawan, Ferdy Setiawan dan Kevin Salim Wijaya yang selalu setia memberikan bantuan, doa, dukungan, semangat dan menyediakan waktu bagi penulis untuk berbagi dalam penulisan skripsi ini.

9. Teman-teman SMA: Livia Kusuma, Florencia Irena, Marsha Jovita, Nicholas Soetio, dan Billy Utama yang selalu memberikan semangat dan dukungan.

10. Segenap staf di KAP-KAP yang telah bersedia membantu penulis dalam mengisi kuesioner dan memberikan saran kepada penulis.

11. Semua pihak yang telah membantu penulis selama melaksanakan penelitian dan penyusunan skripsi, yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa masih banyak terdapat kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Oleh sebab itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang dapat menjadi masukan bagi penulis di kemudian hari. Demikian skripsi ini dibuat, semoga dapat bermanfaat bagi pihak yang membaca.

Jakarta, Januari 2014

(Tommy Nusalim)

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 mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

# DAFTAR ISI

Lembar Pengesahan .....	i
Abstrak .....	ii
Abstract .....	iii
Kata Pengantar .....	iv
Daftar Isi .....	vi
Daftar Gambar .....	x
Daftar Tabel .....	xi
Daftar Lampiran .....	xii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Identifikasi Masalah .....	4
C. Batasan Masalah .....	4
D. Rumusan Masalah .....	5
E. Tujuan Penelitian .....	5
F. Manfaat Penelitian .....	5

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



**BAB II. KAJIAN PUSTAKA**

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

A. Landasan Teoritis .....	7
1. <i>Grand Theory</i> .....	7
a. Teori Disonasi Kognitif .....	7
2... Akuntansi Forensik .....	8
a. Definisi .....	8
b. Ruang Lingkup Akuntansi Forensik .....	11
c. Akuntan Forensik .....	12
d. Atribut Akuntan Forensik .....	13
e. Kualifikasi Auditor Forensik .....	15
f. Keputusan Menteri Tenaga Kerja dan Transmigrasi No. KEP. 46/MEN/II/2009 tentang penetapan Standar Kompetensi Kerja Nasional Indonesia Bidang Audit Forensik .....	20
3. <i>Fraud Detection</i> .....	21
a. Definisi .....	21
b. Klasifikasi <i>Fraud</i> .....	22
c. Sebab Terjadinya Fraud .....	23
d. Pendeteksian <i>Fraud</i> .....	25
e. Faktor-Faktor Penyebab Kegagalan Pendeteksian Kecurangan .....	28

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.





f. Petunjuk Untuk Mendeteksi Kecurangan Dalam Laporan Keuangan ..... 28

**C** B. Penelitian Terdahulu ..... 29

C. Kerangka Pemikiran ..... 32

D. Hipotesis Penelitian ..... 32

**BAB III. METODOLOGI PENELITIAN** ..... 33

A. Obyek Penelitian ..... 33

B. Disain Penelitian ..... 33

C. Variabel Penelitian ..... 34

D. Teknik Pengumpulan Data ..... 36

E. Teknik Pengambilan Sampel ..... 37

F. Teknik Analisis Data ..... 38

**BAB IV. HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN** ..... 43

A. Gambaran Umum Obyek Penelitian ..... 43

B. Analisis Deskriptif ..... 45

C. Hasil Penelitian ..... 46

D. Pembahasan ..... 57

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.



**BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN ..... 59**

**© Hak cipta milik IBI KIG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)**  
A. Kesimpulan ..... 59

B. Saran ..... 59

**DAFTAR PUSTAKA ..... 61**

**LAMPIRAN ..... 63**

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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Okoye dan Gbegi .....	29
Tabel 2.2	Penelitian Dymita Ayu Kristanti .....	30
Tabel 3.1	Operasionalisasi Variabel Penelitian .....	36
Tabel 3.2	Pengambilan Sampel .....	38
Tabel 3.3	Nilai Jawaban .....	39
Tabel 4.1	Objek Penelitian .....	43
Tabel 4.2	Gambaran Umum Responden .....	46
Tabel 4.3	Hasil Uji Validitas .....	47
Tabel 4.4	Hasil Uji Reliabilitas .....	48
Tabel 4.5	Jawaban Responden – Keahlian <i>Forensic Accounting</i> .....	49
Tabel 4.6	Jawaban Responden – Keahlian <i>Fraud Detection</i> .....	53
Tabel 4.7	Uji Normalitas Residu .....	54
Tabel 4.8	Uji Heteroskedastisitas .....	55
Tabel 4.9	Regresi Linier Sederhana .....	55
Tabel 4.10	Uji-t .....	56
Tabel 4.11	Model Summary .....	56
Tabel 4.12	Jawaban Responden – Hambatan-hambatan menjadi auditor forensik .....	56

© Hak cipta milik IBI KKG (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.

## DAFTAR GAMBAR

<b>© Hak cipta dan perlindungan IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)</b>	
<b>Hak Cipta dan Perlindungan Undang-Undang</b>	
<b>Gambar 2.1</b>	<b>Diagram Akuntansi Forensik ..... 10</b>
<b>Gambar 2.2</b>	<b>Segitiga Akuntansi Forensik ..... 10</b>
<b>Gambar 2.3</b>	<b>Kerangka Pemikiran ..... 32</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 menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Kuesioner untuk para responden .....	63
Lampiran 2	Data untuk Uji Validitas dan Reliabilitas .....	67
Lampiran 3	Skor Jawaban Kuesioner .....	71
Lampiran 4	Jawaban Responden Pertanyaan Terbuka .....	76
Lampiran 5	Hasil Regresi Linier Sederhana .....	77
Lampiran 6	Hasil Asumsi Klasik .....	78

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

**Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie**



**KWIK KIAN GIE**  
SCHOOL OF BUSINESS

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.