



**STUDI DETEKSI DINI POTENSI KECURANGAN LAPORAN
KEUANGAN: PERSPEKTIF JUDGEMENT AUDITOR
EKSTERNAL**



**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
2022**



**STUDI DETEKSI DINI POTENSI KECURANGAN LAPORAN
KEUANGAN: PERSPEKTIF JUDGEMENT AUDITOR
EKSTERNAL**



Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan
Program Magister

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

OLEH

LANNY

55520110025

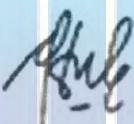
**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
2022**

PENGESAHAN TESIS

Judul : Studi Deteksi Dini Potensi Kecurangan Laporan Keuangan: Perspektif Judgement Auditor Eksternal
Nama : LANNY
NIM : 55520110025
Program Studi : Magister Akuntansi
Tanggal :

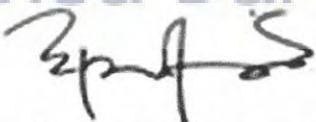
Mengesahkan

Pembimbing



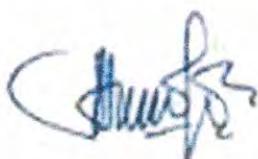
(Prof. Dr. Wiwik Utami, Ak, MS, CA, CMA, CSRS.)

UNIVERSITAS
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
MERCU BUANA



(Dr. Erna Sofriana Imaningsih, SE., M.Si)

Ketua Program Studi Magister Akuntansi



(Dr. Nurul Hidayah, SE., M.Si, Ak.)

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya
bahwa semua pernyataan dalam Tesis ini:

Judul : STUDI DETEKSI DINI POTENSI KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN: PERSPEKTIF JUDGEMENT
AUDITOR EKSTERNAL

Nama : LANNY

NIM : 55520110025

Program Studi : Magister Akuntansi

Tanggal :

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian lapangan, dan karya saya sendiri dengan bimbingan Komisi Dosen Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Ketua Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.

Karya ilmiah ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua informasi, data, dan hasil pengolahannya yang digunakan, telah dinyatakan jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

Jakarta,



PERNYATAAN SIMILARITY CHECK

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan, bahwa karya ilmiah yang ditulis oleh:

Nama : LANNY

NIM : 55520110025

Program Studi : Magister Akuntansi

Dengan judul **STUDI DETEKSI DINI POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN: PERSPEKTIF JUDGEMENT AUDITOR EKSTERNAL** telah dilakukan pengecekan *similarity* dengan sistem Turnitin pada tanggal 21/08/2022 didapatkan nilai persentase sebesar 15 %.

Jakarta, 21 Agustus 2022

Administrator Turnitin

(Arie Pangudi, A.Md)

MERCU BUANA

ABSTRACT

STUDY ON EARLY DETECTION OF POTENTIAL FINANCIAL STATEMENT FRAUD: EXTERNAL AUDITORS' JUDGEMENT PERSPECTIVE

Financial statement fraud has occurred frequently and external auditors are often unable to make early detection of such fraud. External auditors are auditors who are assigned to check the fairness of the financial statements of business entities. To be able to learn from the experience of fraud cases that have occurred, auditors can take advantage of the Electronic Knowledge Repository (EKR). This study aims to provide empirical evidence that auditors' independence, utilization of EKR and mastery of good governance principles can affect auditors' judgement in early detection of potential fraud in financial statements.

The research population is auditors at the Public Accounting Firms (PAFs) in Jakarta. The sample was selected based on cluster-random sampling, namely clusters of PAFs affiliated with foreign PAFs and non-affiliated PAFs. Each cluster is selected randomly. The number of respondents who participated were 105 auditors, consisting of 53 foreign affiliated PAF auditors and 52 non-affiliated PAF auditors. The research instruments used were a closed questionnaire and an open questionnaire. An open questionnaire was used to measure the auditors' judgement in assessing the potential for fraud. The research design is causal, and the data was analyzed using Partial Least Square. The results of the study conclude that auditors' independence, EKR, and corporate governance have a positive and significant effect on auditors' judgement in detecting fraudulent financial statements. The results of the research can be used by the Financial Services Authority and PAFs in order to improve the service quality of Public Accountants.

Keyword: **fraud, independency, Governance, auditor, repository**

STUDI DETEKSI DINI POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN: PERSPEKTIF JUDGEMENT AUDITOR EKSTERNAL

Lanny, Wiwik Utami
Universitas Mercu Buana

Kecurangan laporan keuangan telah banyak terjadi dan faktanya auditor eksternal tidak mampu melakukan deteksi dini atas kecurangan tersebut. Auditor eksternal adalah auditor yang mendapat penugasan untuk memeriksa kewajaran laporan keuangan entitas bisnis. Ketidakmampuan dalam mendeteksi kecurangan seharusnya dapat dihindari jika auditor berpegang teguh pada etika profesi dan independensi yang diatur dalam standar profesi. Untuk dapat belajar dari pengalaman kasus kecurangan yang pernah terjadi auditor dapat memanfaatkan Reppositori Pengetahuan Elektronik (RPE). Penelitian ini bertujuan untuk memberikan bukti empiris bahwa independensi auditor, pemanfaatan RPE dan penguasaan atas prinsip tata kelola yang baik dapat mempengaruhi judgment auditor dalam mendeteksi dini potensi kecurangan laporan keuangan.

Populasi penelitian adalah auditor pada Kantor Akuntan Publik (KAP) di Jakarta. Sample dipilih berdasarkan cluster-random sampling, yaitu cluster KAP berafiliasi dengan KAP asing dan KAP yang tidak berafiliasi. Masing masing cluster kemudian dipilih secara random. Jumlah responden yang berpartisipasi sebanyak 105 auditor, terdiri dari 53 auditor KAP berafiliasi Asing dan 52 auditor KAP non Afiliasi. Instrumen penelitian menggunakan kuesioner tertutup dan kuesioner terbuka. Kuesioner terbuka digunakan untuk mengukur judgement auditor dalam menilai potensi kecurangan. Desain penelitian adalah kausal, analisis data menggunakan partial least square (PLS).

Hasil penelitian menyimpulkan bahwa independensi auditor, repositori pengetahuan elektronik, dan tata kelola perusahaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap judgement auditor dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan. Hasil penelitian dapat digunakan oleh Otoritas Jasa Keuangan dan KAP dalam rangka meningkatkan kualitas jasa Akuntan Publik.

Kata kunci: kecurangan, independensi, tatakelola, auditor, repositori

KATA PENGANTAR

Puji syukur yang sedalam-dalamnya penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat dan limpahan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal penelitian tesis dengan judul “Studi deteksi dini potensi kecurangan laporan keuangan: perspektif judgement auditor eksternal”. Tujuan dari penulisan tesis ini adalah untuk memenuhi sebagian dari syarat-syarat dalam mencapai gelar Magister Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana di Jakarta.

Dalam penulisan tesis ini penulis telah mendapat bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dengan mengucap syukur, penulis menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Dr. Harwikarya, MT. selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Dr. Erna Sofriana Imaningsih, SE., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
3. Prof. Dr. Wiwik Utami, Ak, MS, CA, CMA, CSRS. selaku dosen Pembimbing dalam menyusun tesis.
4. Segenap dosen yang telah memberikan ilmu dan bimbingan kepada penulis selama penulis mengikuti perkuliahan di Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana
5. Semua rekan jurusan akuntansi (S2) universitas Mercu Buana angkatan 37 Meruya.
6. Keluarga saya yang selalu mendoakan hal baik terjadi di dalam hidup saya.
7. Seluruh responden yang telah membantu dan meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner yang penulis sebarkan demi membantu kelancaran penulisan tesis ini.
8. Teman-teman dan pihak lainnya yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah memberikan bantuan baik moril maupun materiil sehingga tesis ini

dapat terselesaikan. Terima kasih atas kebaikan dan perhatian yang kalian berikan.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa tesis ini jauh dari sempurna. Hal ini disebabkan karena keterbatasan kemampuan dan pengetahuan yang penulis miliki. Oleh karena itu, penulis memohon maaf atas segala kekurangan yang ditemukan dalam penelitian ini. Akhir kata, semoga tesis ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Jakarta, ---- 2022

Penulis



LANNY

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PENGESAHAN TESIS.....	ii
PERNYATAAN.....	iii
PERNYATAAN SIMILARITY.....	iv
ABSTRACT.....	v
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
	1
BAB I PENDAHULUAN.....	
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Perumusan Masalah.....	8
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS.....	11
A. Tinjauan Pustaka.....	11
1. Teori Agensi (<i>Agency Theory</i>).....	11
2. Teori Sinyal (<i>Signalling Theory</i>).....	12
3. Teori institusional (<i>Institutional Theory</i>).....	12
4. Kecurangan dalam Laporan Keuangan.....	13

5. Pertimbangan (<i>Judgement</i>) Auditor.....	16
6. Independensi Auditor.....	18
7. Repotori Pengetahuan Elektronik.....	20
8. Good Corporate Governance	29
B. Hasil Penelitian Terdahulu.....	38
C. Rerangka Pemikiran.....	48
1. Pengaruh independensi auditor eksternal terhadap deteksi kecurangan	48
2. Pengaruh RPE terhadap deteksi kecurangan.....	50
3. Pengaruh GCG terhadap kemampuan deteksi kecurangan	50
D. Hipotesis.....	51
 BAB III DESAIN DAN METODE PENELITIAN.....	52
A. Jenis Penelitian.....	52
B. Populasi dan Sampel Penelitian.....	52
C. Definisi Operasionalisasi Variabel dan Pengukuran Variabel.....	52
1. Independensi auditor (X1)	53
2. Repotori Pengetahuan Elektronik (X2)	53
3. Pemahaman GCG (X3)	54
4. Deteksi Kecurangan (Y)	56
D. Metode Analisis Data.....	62
1. Uji Instrumen Penelitian.....	63
2. Uji Partial Least Square.....	65

3. Pengujian Hipotesis.....	68
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	70
A. Deskripsi Obyek Penelitian.....	70
B. Deskripsi Variabel Penelitian.....	73
C. Hasil Uji Partial Least Square.....	80
1. Hasil Uji Outer Model.....	80
2. Hasil Uji Inner Model.....	88
3. Pengembangan Model Penelitian.....	89
4. Pengujian Hipotesis.....	92
D. Pembahasan.....	94
1. Pengaruh independensi terhadap deteksi kecurangan	94
2. Pengaruh repositori pengetahuan elektronik terhadap deteksi kecurangan.....	96
3. Pengaruh GCG (tata kelola perusahaan) terhadap deteksi kecurangan	97
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	99
A. Simpulan.....	99
B. Saran.....	100
DAFTAR PUSTAKA.....	101
LAMPIRAN	110

DAFTAR TABEL

Tabel 1 : Contoh kasus kegagalan deteksi kecurangan.....	3
Tabel 2.1. : Penerapan Pedoman Tata Kelola.....	35
Tabel 2.2. : Penelitian Terdahulu.....	40
Tabel 3.1. : Operasionalisasi Variabel dan Pengukuran Variabel.....	60
Tabel 4.1. : Deskripsi Karakteristik Responden Berdasarkan Posisi/Jabatan.	71
Tabel 4.2. : Deskripsi Karakter Responden Berdasarkan Kantor Akuntan..	71
Tabel 4.3. : Deskripsi Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Bekerja	72
Tabel 4.4. : Deskripsi Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan..	72
Tabel 4.5. : Deskripsi Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	73
Tabel 4.6. : Deskripsi Karakteristik Responden Berdasarkan Umur.....	73
Tabel 4.7. : Deskripsi Independensi.....	74
Tabel 4.8. : Deskripsi Repozitori Pengetahuan Elektronik.....	75
Tabel 4.9. : Deskripsi Tata Kelola Perusahaan.....	77
Tabel 4.10. : Deskripsi Deteksi Kecurangan.....	79
Tabel 4.11. : Hasil Uji Validitas Konvergen First Order.....	81
Tabel 4.12. : Hasil Uji Validitas Konvergen Second Order.....	83
Tabel 4.13. : Hasil Uji Validitas Diskriminan Menggunakan Cross Loading	85
Tabel 4.14. : Hasil Uji Validitas Diskriminan Menggunakan Fornell-Larcker Criterion.....	86
Tabel 4.15. : Hasil Uji Reliabilitas Konstruk.....	87
Tabel 4.16. : Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	89
Tabel 4.17. : Hasil Uji Hipotesis.....	92

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Governance Principles.....	32
Gambar 2.2 : Rerangka Pemikiran.....	48
Gambar 4.1 : Diagram Jalur Model Penelitian.....	90



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Kuesioner Penelitian

Lampiran 2 : Tabulasi Data Penelitian

- a. Karakteristik Demografi
- b. Variabel Independensi
- c. Variabel Respositori Pengetahuan Elektronik (RPE)
- d. Variabel Tata Kelola Perusahaan
- e. Variabel Deteksi Kecurangan

Lampiran 3 : Run Data Menggunakan Program Smart PLS versi 3.2.9

Lampiran 4 : Hasil Uji Partial Least Square

1. Uji Validitas Konvergen
2. Uji Validitas Diskriminan
3. Uji Reliabilitas Konstruk  T A S
4. Uji Koefisien Determinasi
5. Uji Signifikansi Pengaruh