

**PENGARUH PENGALAMAN, INDEPENDENSI, DAN
SKEPTISME PROFESSIONAL AUDITOR TERHADAP
PENDETEKSIAN KECURANGAN**

(Studi Empiris Pada Auditor di KAP Wilayah Jakarta Barat)

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi
Akuntansi Universitas Mercu Buana**



Disusun Oleh :

Nama : Nina Haryati

NIM : 43213120004

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA**

2021

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Nina Haryati
Nim : 43213120004
Program Studi : S1 Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri apabila saya mengutip dari hasil karya orang lain, maka saya mencatumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 14 Januari 2021



Nina Haryati

NIM : 43213120004

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Nina Haryati
NIM : 43213120004
Program Studi : SI Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Pengalaman, Independensi dan Skeptisme
Professional Auditor terhadap Pendeteksian Kecurangan.
Tanggal Lulus Ujian :

Disahkan Oleh :

Pembimbing,

Yulis Diana Alfia, SE., MSA., Ak., CPAI.
Tanggal : 19 Maret 2021

Ketua Penguji,

Taufik Akbar, SE, M.Si, Ak, CA
Tanggal : 19 Maret 2021

UNIVERSITAS

MERCU BUANA

Dekan,

Dr. Harnovinsah, Ak., M.Si., CA.
Tanggal :

Ketua Program Studi,

Dr. Fardinal, SE., M.Si., Ak
Tanggal :

ABSTRACT

This research is aimed to know the effect of experience, independence, and auditor professional skepticism to fraud detection. This research is conducted to public accountants in area of West Jakarta in which the auditors is the sample in this research. The method of determining the sample is by using simple random sampling method, with 100 respondents. The data used in this research is primer data. The data obtained were analyzed by using PLS (Partial Least Square) analysis techniques through SmartPLS 3.0 software.

The findings of this research shows that (1) experience gives significant impact to fraud detection, (2) independence gives significant impact to fraud detection, (3) auditor professional skepticism gives significant impact to fraud detection, (4) experience, independence, and auditor professional skepticism give significant impact to fraud detection.

Keywords: Experience, Independence, Auditor professional skepticism, Fraud detect



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pengalaman, independensi, dan skeptisme professional auditor terhadap pendeteksian kecurangan. Penelitian ini dilakukan pada KAP wilayah Jakarta Barat, dimana auditornya sebagai sampel dalam penelitian ini. Metode penentuan sampel yang digunakan dalam penelitian adalah *simple random sampling*, dengan sampel 100 responden. Jenis data yang digunakan dalam penelitian adalah data primer. Data yang diperoleh dianalisis dengan menggunakan teknik analisis PLS (Partial Least Square) melalui software SmartPLS 3.0.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa (1) Pengalaman berpengaruh signifikan terhadap pendeteksian kecurangan, (2) Independensi berpengaruh signifikan terhadap pendeteksian kecurangan, (3) Skeptisme Professional Auditor berpengaruh signifikan terhadap pendeteksian kecurangan, (4) Pengalaman, Independensi, dan Skeptisme Professional Auditor secara simultan berpengaruh signifikan terhadap pendeteksian kecurangan.

Kata kunci : Pengalaman, Independensi, Skeptisme Professional Auditor, Pendeteksian Kecurangan.



KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada peneliti, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Pengalaman, Independensi, Dan Skeptisme Professional Auditor Terhadap Pendeteksian Kecurangan (Studi Empiris Pada Auditor di KAP Wilayah Jakarta Barat).**

Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Penulis menyadari sebagai manusia biasa dalam penelitian ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak, khususnya Ibu Yulis Diana Alfia, SE., MSA., Ak., CPAI, selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis haturkan alhamdulillah atas kekuatan Allah SWT yang telah mencurahkan anugerahnya dan ingin berterima kasih pada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini terutama kepada :

1. Bapak Dr. Prof. Ngadino Surip D., selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Bapak Dr. Harnovinsah, Ak., M.Si., CA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
3. Bapak Dr. Fardinal, SE., M.Si., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
4. Seluruh dosen dan staf Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan segenap ilmunya.

5. Orang tua tercinta, abang, adik, dan suami serta orang-orang spesial saya yaitu Dewi, Mba Helga, Risna, Mba Atik, Ncis, Resti, Cinta dan Mba Sisil yang telah memberikan semangat, doa dan dukungan moral yang tiada henti-hentinya kepada penulis serta memberikan banyak inspirasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Pihak-pihak lain yang tidak bisa disebutkan satu persatu. Terimakasih atas bantuan, motivasi serta doanya.
7. Pandemi COVID-19 yang telah memberikan arti yang mendalam akan arti perjuangan yang dilakukan penulis selama menyusun skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat menambah pengetahuan khususnya bagi penulis dan pembaca pada umumnya. Akhir kata dengan segala ketulusan dan kerendahan diri penulis mohon maaf apabila ada kesalahan dan kelemahan dalam skripsi ini.

MERCU BUANA

Jakarta, 14 Januari 2021

Nina Haryati

DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI.....	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	ii
ABSTRAK	iii
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii

BAB I	PENDAHULUAN	
	A. Latar Belakang Masalah.....	1
	B. Rumusan Masalah	9
	C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	10
	1. Tujuan Penelitian.....	10
	2. Manfaat Penelitian.....	10
BAB II	KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS	
	A. Kajian Pustaka.....	11
	1. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	11
	2. Teori Atribusi.....	14
	3. Pendeteksian Kecurangan	17
	a. Definisi Pendeteksian Kecurangan	18
	b. Kondisi-kondisi Penyebab Kecurangan	19
	c. Klasifikasi Kecurangan (<i>Fraud</i>)	20
	d. Bentuk-bentuk Kecurangan (<i>Fraud</i>)	23
	e. Langkah-langkah Pendeteksian Kecurangan	27
	4. Pengalaman Auditor.....	28
	a. Definisi Pengalaman Auditor.....	29

b. Faktor-faktor Pengalaman Auditor	31
c. Unsur-unsur Pengalaman Auditor.....	33
d. Kriteria Pengalaman Auditor	34
5. Independensi	34
a. Definisi Independensi.....	35
b. Indikator Independensi.....	37
c. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Independensi	38
6. Skeptisme Professional Auditor.....	39
a. Definisi Skeptisme Professional Auditor.....	39
b. Standar Skeptisme Professional Auditor.....	41
c. Indikator Skeptisme Professional Auditor	42
7. Penelitian Terdahulu	44
B. Rerangka Penelitian	51
C. Hipotesis Penelitian.....	57

BAB III

METODOLOGI PENELITIAN

A. Waktu dan Tempat Penelitian.....	58
B. Desain Penelitian.....	58
C. Definisi dan Operasionalisasi Variabel.....	59
D. Populasi Sampel dan Penelitian	67
1. Populasi Penelitian.....	67
2. Sampel Penelitian.....	68
E. Teknik Pengumpulan Data.....	70
F. Metode Analisis	70
1. Analisis Deskriptif	71
2. Uji Kualitas Data.....	71
3. Pengujian Hipotesis.....	73
a. Menilai Outer Model (Model Pengukuran)...	74
b. Menilai Inner Mode (Model Struktural)	77

BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	
	A. Gambaran Umum dan Objek Penelitian	79
	B. Analisis Deskriptif	81
	C. Hasil Uji Kualitas Data	96
	1. Pengujian Outer Model (Model Pengukuran)	96
	2. Pengujian Inner Model (Model Struktural).....	103
	D. Hasil Pengujian Hipotesis (Estimasi Koefisien Jalur)	105
	E. Pembahasan.....	107
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN	
	A. Kesimpulan	113
	B. Saran.....	114
DAFTAR PUSTAKA		115
LAMPIRAN		119

DAFTAR TABEL

2.1 Penelitian Terdahulu.....	45
3.1 Alternative Jawaban Responden.....	64
3.2 Operasional Variabel.....	65
3.3 Daftar Nama KAP yang Dijadikan Sampel.....	69
4.1 Data Sample Penelitian.....	80
4.2 Tingkat Penyebaran dan Pengembalian Kuesioner.....	81
4.3 Hasil Analisis Jawaban Responden Terhadap Pendeteksian Kecurangan.....	82
4.4 Hasil Analisis Jawaban Responden Terhadap Pengalaman.....	84
4.5 Hasil Analisis Jawaban Responden Terhadap Independensi.....	85
4.6 Hasil Analisis Jawaban Responden Terhadap Skeptisme Professional Auditor.....	86
4.7 Hasil Uji <i>Covergent Validity</i>	88
4.8 Hasil Uji <i>Covergent Validity</i> (Modifikasi).....	90
4.9 Hasil Uji <i>Discriminant Validity</i> (<i>Cross Loading</i>).....	93
4.10 Hasil Uji <i>Discriminant Validity</i> (<i>Fornell Larcker</i>).....	94
4.11 Hasil Uji AVE.....	94
4.12 Hasil Uji <i>Composite Reliability</i> dan <i>Conbrach's Alpha</i>	95
4.13 Hasil Uji Nilai <i>R-Square</i>	96
4.14 Hasil Uji <i>Part Coeffisien</i>	97

DAFTAR GAMBAR

2.1 Segitiga Kecurangan (<i>Fraud Triangel</i>).....	20
2.2 Rerangka Pemikiran.....	56
4.1 Uji <i>Covergent Validity</i>	90
4.2 Uji <i>Covergent Validity</i> (Modifikasi).....	92
4.3 Uji <i>Boostrapping</i>	99



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian	111
Lampiran 2 Hasil Kuesioner	118
Lampiran 3 Hasil Uji Hipotesis	133
Lampiran 4 Gambar (Uji Hipotesis)	137
Lampiran 5 Surat Izin Penelitian.....	141

