

**PENGARUH PENGALAMAN, INDEPENDENSI, DAN
SKEPTISISME PROFESIONAL AUDITOR TERHADAP
KEMAMPUAN AUDITOR DALAM MENDETEKSI *FRAUD*
(STUDI KASUS DI PERWAKILAN BADAN PENGAWASAN
KEUANGAN DAN PEMBANGUNAN PROVINSI
SULAWESI UTARA)**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Persyaratan untuk
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Disusun Oleh :

Christina Milenia P. Mahaganti

17041008



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KATOLIK DE LA SALLE
MANADO
2021**

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH PENGALAMAN, INDEPENDENSI, DAN SKEPTISISME
PROFESIONAL AUDITOR TERHADAP KEMAMPUAN AUDITOR
DALAM MENDETEKSI *FRAUD* (STUDI KASUS DI PERWAKILAN
BADAN PENGAWASAN KEUANGAN DAN PEMBANGUNAN PROVINSI
SULAWESI UTARA)**

Telah diuji pada tanggal : 16 Juni 2021

Susunan penguji :

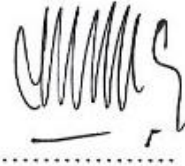
1. Octavianus M. T. Muaja, S.E., M.M.

Penguji I



2. Frankie J. H. Taroreh, S.E., M.M.

Penguji II



3. Adventinus K. Lambut, S.E., MSA., Ak., CA.

Penguji III



Manado, 16 Juni 2021

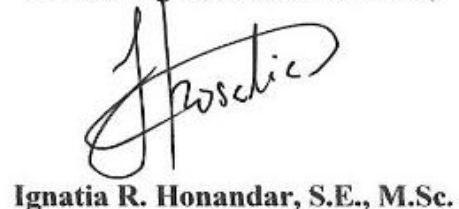
Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi,



UNIKA DE LA SALLE MANADO
RELIGIO ET CULTURA
FACULTAS EKONOMI
ALBERTUS

Octavianus M. T. Muaja, S.E., M.M.

Menyetujui,
Ketua Program Studi Akuntansi,



Ignatia R. Honandar, S.E., M.Sc.

LEMBAR PERSETUJUAN

**PENGARUH PENGALAMAN, INDEPENDENSI, DAN SKEPTISISME
PROFESIONAL AUDITOR TERHADAP KEMAMPUAN AUDITOR
DALAM MENDETEKSI *FRAUD* (STUDI KASUS DI PERWAKILAN
BADAN PENGAWASAN KEUANGAN DAN PEMBANGUNAN PROVINSI
SULAWESI UTARA)**

Oleh:

Christina Milenia P. Mahaganti

17041008

Telah memenuhi syarat untuk diterima oleh Komisi Pembimbing:

Ketua,



Octavianus M. T. Muaja, S.E., M.M.

Anggota,



Anastasya C. I. Kakauhe, S.E., Ak., M.Ak.

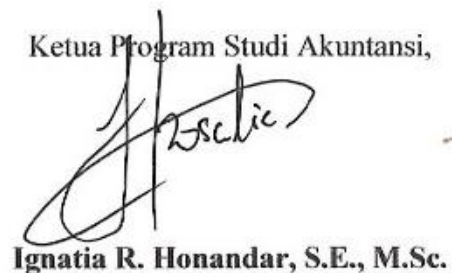
Manado, 10 Juni 2021

Dekan Fakultas Ekonomi,



Octavianus M. T. Muaja, S.E., M.M.

Ketua Program Studi Akuntansi,



Ignatia R. Honandar, S.E., M.Sc.



**UNIVERSITAS KATOLIK DE LA SALLE
FAKULTAS EKONOMI
PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini, menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**PENGARUH PENGALAMAN, INDEPENDENSI, DAN SKEPTISISME
PROFESIONAL AUDITOR TERHADAP KEMAMPUAN AUDITOR
DALAM MENDETEKSI *FRAUD* (STUDI KASUS DI PERWAKILAN
BADAN PENGAWASAN KEUANGAN DAN PEMBANGUNAN PROVINSI
SULAWESI UTARA)**

yang diajukan untuk diuji pada tanggal 16 Juni 2021, adalah hasil karya saya.

Saya juga menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri; dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut di atas baik sengaja maupun tidak, saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Jika kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh universitas batal saya terima.

Manado, 16 Juni 2021

Yang memberi pernyataan,



Christina Milenia P. Mahaganti

ABSTRAK

Pengaruh Pengalaman, Independensi, dan Skeptisisme Profesional Auditor terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi *Fraud* (Studi Kasus di Perwakilan Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan Provinsi Sulawesi Utara). Dibimbing oleh: Octavianus M. T. Muaja, S.E., M.M. dan Anastasya C. I. Kakauhe, S.E., Ak., M.Ak.

Kecurangan (*fraud*) adalah sebuah tindakan penyelewengan yang dilakukan dengan sengaja oleh seseorang atau sekelompok orang demi memperoleh keuntungan pribadi namun dapat merugikan pihak lain. *Fraud* dapat menyebabkan kerugian yang besar bagi suatu negara. Banyak kasus *fraud* yang telah terjadi di Indonesia, termasuk di Provinsi Sulawesi Utara. Oleh sebab itu, peran auditor khususnya auditor pemerintahan menjadi sangat penting untuk dapat melaksanakan kegiatan pengawasan atau pemeriksaan bahkan pendeteksian *fraud*. Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan (BPKP) adalah auditor internal pemerintah yang memegang peranan yang penting dalam memantau, mengevaluasi, mereviu, mengaudit, dan melaksanakan kegiatan pengawasan lainnya pada kegiatan lintas sektoral dan kegiatan kebendaharaan umum negara, serta kegiatan lain berdasarkan penugasan Presiden untuk memperoleh keyakinan bahwa penyelenggaraan pemerintahan telah berjalan dengan baik.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui adanya pengaruh pengalaman, independensi, dan skeptisisme profesional auditor terhadap kemampuan auditor dalam mendeteksi *fraud*, baik secara parsial maupun simultan.

Sampel dalam penelitian ini merupakan 45 auditor Perwakilan BPKP Provinsi Sulawesi Utara dengan teknik *convenience sampling* dan metode survei (yaitu pengumpulan data dilakukan melalui kuesioner/angket). Teknik analisis data adalah analisis regresi linear berganda dan menggunakan aplikasi SPSS versi 26.

Hasil penelitian ini menyatakan bahwa secara parsial: 1) Pengalaman auditor (X_1) berpengaruh positif dan signifikan terhadap kemampuan auditor dalam mendeteksi *fraud* (Y), 2) Independensi auditor (X_2) berpengaruh negatif namun tidak signifikan terhadap kemampuan auditor dalam mendeteksi *fraud* (Y), dan 3) Skeptisisme profesional auditor (X_3) berpengaruh positif dan signifikan terhadap kemampuan auditor dalam mendeteksi *fraud* (Y). Kemudian secara simultan: Pengalaman, independensi, dan skeptisisme profesional auditor berpengaruh signifikan terhadap kemampuan auditor dalam mendeteksi *fraud*.

Kata Kunci: Pengalaman, Independensi, Skeptisisme Profesional, Kemampuan Auditor, Deteksi Fraud.

ABSTRACT

The Effect of Auditors' Experience, Independence, and Professional Skepticism on Auditors' Ability to Detect Fraud (A Case Study at Representative of the Financial and Development Supervisory Board in North Sulawesi Province). Supervised by: Octavianus M. T. Muaja, S.E., M.M. dan Anastasya C. I. Kakauhe, S.E., Ak., M.Ak.

Fraud is an act of misappropriation carried out intentionally by a person or group of people for personal gain but can harm other parties. Fraud can cause high losses for a country. Many cases of fraud have occurred in Indonesia, including in North Sulawesi Province. Therefore, the role of auditors, especially government auditors, is so important to be able to carry out supervision or inspection activities and even detect fraud. The Financial and Development Supervisory Board is the internal auditor of government who has an important role in monitoring, evaluating, reviewing, auditing, and carrying out other supervisory activities on cross-sectoral activities and general state treasury activities, as well as other activities based on the President's assignment to obtain assurance that the administration of government has been running well.

The purpose of this study was to determine the effect of auditors' experience, independence, and professional skepticism on auditors' ability to detect fraud, either partially or simultaneously.

As many as 45 auditors from the representative of the Financial and Development Supervisory Board in North Sulawesi Province were chosen as samples using convenience sampling technique and survey method (where the data was collected using questionnaires). The data was analyzed using multiple linear regression in the SPSS version 26 application.

The results partially indicated that: 1) Auditor experience (X_1) had a positive and significant effect on auditors' ability to detect fraud (Y), 2) Auditor independence (X_2) had a negative but not significant effect on auditors' ability to detect fraud (Y), and 3) Auditor professional skepticism (X_3) had a positive and significant effect on auditors' ability to detect fraud (Y). Then simultaneously: Auditors' experience, independence, and professional skepticism had a significant effect on auditors' ability to detect fraud.

Keywords: Experience, Independence, Professional Skepticism, Auditors' Ability, Detect Fraud.

KATA PENGANTAR

Haleluya! Segala puji dan syukur peneliti panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus, oleh karena kasih setia dan kemurahan-Nya sehingga peneliti dapat melaksanakan penelitian dan menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Skripsi ini dapat berhasil disusun karena adanya peran penting dari berbagai pihak. Untuk itu, pada kesempatan ini peneliti ingin berterima kasih kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus yang telah memberikan napas kehidupan, kesehatan kekuatan, kemampuan, dan hikmat bagi peneliti untuk dapat melaksanakan penelitian dan menyusun skripsi ini.
2. Bapak Prof. Dr. Johanis Ohoitumur selaku Rektor Universitas Katolik De La Salle Manado.
3. Bapak Octavianus Marcello Tertius Muaja, S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Katolik De La Salle Manado dan Dosen Pembimbing I yang telah banyak membantu dan membimbing peneliti, serta sebagai Dosen Penguji I untuk skripsi ini.
4. Ibu Ignatia Rosali Honandar, S.E., M.Sc. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Katolik De La Salle Manado.
5. Ibu Anastasya Claudio Inri Kakauhe, S.E., Ak., M.Ak. selaku Dosen Pembimbing II yang telah banyak membantu dan membimbing peneliti dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Frankie J. H. Taroreh, S.E., M.M. selaku Dosen Penguji II untuk skripsi ini.

7. Bapak Adventinus K. Lambut, S.E., MSA., Ak., CA. selaku Dosen Penguji III untuk skripsi ini.
8. Keluarga besar, terutama Ibu yang senantiasa memberikan dukungan dan semangat kepada peneliti untuk melaksanakan penelitian dan menyusun skripsi ini.
9. Bapak Dr. Setya Nugraha, S.E., M.M., M.I.B.A. selaku Kepala Perwakilan BPKP Sulawesi Utara yang telah mengizinkan peneliti untuk melakukan penelitian di Perwakilan BPKP Sulawesi Utara.
10. Ibu Frolie F. Toar selaku Kepala Sub Bagian Kepegawaian yang telah membantu peneliti dalam penindaklanjutan penelitian di Perwakilan BPKP Sulawesi Utara.
11. Bapak/Ibu Auditor BPKP Sulawesi Utara selaku responden yang telah bersedia untuk mengisi kuesioner penelitian yang dibagikan oleh peneliti.
12. Billy Roberto Tuerah, S.T. yang senantiasa mendoakan dan memberikan semangat, perhatian, serta dukungan kepada peneliti untuk melaksanakan penelitian dan menyusun skripsi ini.
13. Pihak lain yang tidak dapat disebutkan satu per satu oleh peneliti.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih belum sempurna, untuk itu peneliti terbuka untuk setiap kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak demi kesempurnaan skripsi ini. Akhir kata, peneliti berharap agar skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca. Tuhan Yesus memberkati. Animo Lasalle!

Manado, 10 Juni 2021



Christina Milenia P. Mahaganti

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	i
LEMBAR PERSETUJUAN.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS	iii
ABSTRAK	iv
<i>ABSTRACT</i>	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	10
1.3. Tujuan Penelitian	10
1.4. Manfaat Penelitian	11
1.5. Sistematika Penulisan	12
BAB II KERANGKA TEORITIS.....	14
2.1. Tinjauan Penelitian Terdahulu.....	14
2.2. Landasan Teori	15
2.2.1. <i>Auditing</i>	15
2.2.2. Auditor	15
2.2.3. Kecurangan (<i>Fraud</i>)	16

2.2.4.	Jenis-Jenis <i>Fraud</i>	16
2.2.5.	Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraud</i>	17
2.2.5.1.	Pengertian Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraud</i>	17
2.2.5.2.	Indikator Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraud</i> .	18
2.2.6.	Pengalaman Auditor	18
2.2.6.1.	Pengertian Pengalaman Auditor	18
2.2.6.2.	Indikator Pengalaman Auditor.....	19
2.2.7.	Independensi Auditor.....	20
2.2.7.1.	Pengertian Independensi Auditor	20
2.2.7.2.	Indikator Independensi Auditor.....	21
2.2.8.	Skeptisisme Profesional Auditor	22
2.2.8.1.	Pengertian Skeptisisme Profesional Auditor	22
2.2.8.2.	Indikator Skeptisisme Profesional Auditor.....	23
2.3.	Kerangka Penelitian.....	23
2.4.	Pengembangan Hipotesis.....	25
2.4.1.	Pengaruh Pengalaman Auditor (X_1) terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraud</i> (Y)	25
2.4.2.	Pengaruh Independensi Auditor (X_2) terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraud</i> (Y)	26
2.4.3.	Pengaruh Skeptisisme Profesional Auditor (X_3) terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraud</i> (Y).....	27
2.4.4.	Pengaruh Pengalaman (X_1), Independensi (X_2), dan Skeptisisme Profesional (X_3) Auditor terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraud</i> (Y)	28

BAB III DESAIN PENELITIAN	29
3.1. Populasi dan Sampel.....	29
3.2. Teknik Pengumpulan Data	30
3.2.1. Waktu dan Tempat Penelitian.....	31
3.2.2. Jenis Penelitian, Jenis Data, dan Sumber Data	31
3.2.3. Metode Pengumpulan Data.....	31
3.3. Definisi Operasional dan Pengukuran	32
3.3.1. Definisi Operasional	32
3.3.2. Pengukuran	33
3.4. Instrumen Penelitian	34
3.5. Teknik Analisis Data	35
3.5.1. Statistik Deskriptif	36
3.5.2. Uji Validitas	36
3.5.3. Uji Reliabilitas	37
3.5.4. Uji Asumsi Klasik.....	38
3.5.4.1. Uji Normalitas	38
3.5.4.2. Uji Linearitas	38
3.5.4.3. Uji Multikolinearitas.....	39
3.5.4.4. Uji Heteroskedastisitas	39
3.5.5. Analisis Regresi Linear Berganda	40
3.5.6. Uji Hipotesis	40
3.5.6.1. Uji T.....	41
3.5.6.2. Uji F.....	41
3.5.7. Uji Koefisien Korelasi dan Uji Koefisien Determinasi	42

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	44
4.1. Profil Perwakilan BPKP Provinsi Sulut	44
4.1.1. Visi, Misi, Nilai	44
4.1.2. Tugas Pokok dan Fungsi.....	44
4.1.3. Logo dan Arti Logo	45
4.2. Karakteristik Responden.....	46
4.2.1. Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	47
4.2.2. Berdasarkan Jabatan	48
4.3. Statistik Deskriptif	49
4.4. Hasil Pengujian.....	52
4.4.1. Hasil Uji Validitas	52
4.4.2. Hasil Uji Reliabilitas.....	56
4.4.3. Hasil Uji Normalitas	58
4.4.4. Hasil Uji Linearitas	59
4.4.5. Hasil Uji Multikolinearitas	61
4.4.6. Hasil Uji Heteroskedastisitas	61
4.4.7. Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	62
4.4.8. Hasil Uji T	64
4.4.9. Hasil Uji F.....	66
4.4.10. Hasil Uji Koefisien Korelasi dan Uji Koefisien Determinasi.....	66
4.5. Evaluasi Hasil Penelitian	68
4.5.1. Pengaruh Pengalaman Auditor terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraud</i>	68

4.5.2. Pengaruh Independensi Auditor terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraud</i>	70
4.5.3. Pengaruh Skeptisisme Profesional Auditor terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraud</i>	72
4.5.4. Pengaruh Pengalaman, Independensi, dan Skeptisisme Profesional Auditor terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraud</i> ...	74
BAB V PENUTUP.....	76
5.1. Kesimpulan.....	76
5.2. Saran	76
DAFTAR PUSTAKA	78
LAMPIRAN.....	86

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Penelitian	25
Gambar 3.1 Persamaan Regresi Linear Berganda.....	40
Gambar 4.1 Logo Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan.....	45
Gambar 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	47
Gambar 4.3 Diagram Lingkaran Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	47
Gambar 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jabatan	48
Gambar 4.5 Diagram Lingkaran Karakteristik Responden Berdasarkan Jabatan..	49
Gambar 4.6 Statistik Deskriptif Usia Responden	51
Gambar 4.7 Histogram Usia Responden.....	51
Gambar 4.8 Hasil Uji Validitas Variabel X_1	52
Gambar 4.9 Hasil Uji Validitas Variabel X_2	53
Gambar 4.10 Hasil Uji Validitas Variabel X_3	54
Gambar 4.11 Hasil Uji Validitas Variabel Y	55
Gambar 4.12 Hasil Uji Reliabilitas Variabel X_1	56
Gambar 4.13 Hasil Uji Reliabilitas Variabel X_2	57
Gambar 4.14 Hasil Uji Reliabilitas Variabel X_3	57
Gambar 4.15 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Y	57
Gambar 4.16 Hasil Uji Normalitas.....	58
Gambar 4.17 Hasil Uji Linearitas X_1	59
Gambar 4.18 Hasil Uji Linearitas X_2	60
Gambar 4.19 Hasil Uji Linearitas X_3	60

Gambar 4.20 Hasil Uji Multikolinearitas.....	61
Gambar 4.21 Hasil Uji Heteroskedastisitas	62
Gambar 4.22 Korelasi Antarvariabel	62
Gambar 4.23 Koefisien Regresi	63
Gambar 4.24 Hasil Uji T	65
Gambar 4.25 Hasil Uji F	66
Gambar 4.26 Hasil Uji Koefisien Korelasi dan Uji Koefisien Determinasi	67
Gambar 4.27 Hasil Uji Statistik Deskriptif Skor Total Tiap Variabel.....	67

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 <i>Median Loss</i> Akibat <i>Fraud</i> Tahun 2020	1
Tabel 1.2 Jumlah Kasus <i>Fraud</i> di Regional Asia-Pasifik Tahun 2020.....	2
Tabel 1.3 Perbedaan BPKP dengan Inspektorat	5
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	14
Tabel 3.1 Instrumen Penelitian	34
Tabel 3.2 Tingkat Kekuatan Hubungan Antarvariabel	42
Tabel 4.1 Informasi Jumlah Kuesioner	46
Tabel 4.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif Skor Butir Kuesioner	49
Tabel 4.3 Keterangan Hasil Uji Validitas Variabel X_1	53
Tabel 4.4 Keterangan Hasil Uji Validitas Variabel X_2	54
Tabel 4.5 Keterangan Hasil Uji Validitas Variabel X_3	55
Tabel 4.6 Keterangan Hasil Uji Validitas Variabel Y	56
Tabel 4.7 Keterangan Hasil Uji Reliabilitas	58
Tabel 4.8 Keterangan Hasil Uji Linearitas.....	61
Tabel 4.9 Rekomendasi Perubahan Butir Pernyataan X_2	70

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Surat Permohonan Penelitian.....	87
Lampiran 2	Surat Persetujuan Penelitian	88
Lampiran 3	Data Pegawai BPKP Sulut Per 30 April 2021	89
Lampiran 4	Kuesioner Penelitian.....	90
Lampiran 5	Data Olahan Jawaban Kuesioner	96
Lampiran 6	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin dan Usia...	102
Lampiran 7	Lembar Bimbingan Skripsi.....	104

