

**PENGARUH KEMAMPUAN AUDITOR INVESTIGATIF
TERHADAP EFEKTIVITAS PELAKSANAAN
PROSEDUR AUDIT DALAM
PENGUNGKAPAN
KECURANGAN
(Studi Kasus pada Badan Pengawasan Keuangan dan
Pembangunan Perwakilan Provinsi Kepulauan
Bangka Belitung)**

SKRIPSI



Diajukan Oleh:

**MEITA PURNAMA
(NIM. 3011211065)**

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Prasyarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG
2016**

**PENGARUH KEMAMPUAN AUDITOR INVESTIGATIF
TERHADAP EFEKTIVITAS PELAKSANAAN PROSEDUR
AUDIT DALAM PENGUNGKAPAN KECURANGAN
(Studi Kasus pada Badan Pengawasan Keuangan dan
Pembangunan Perwakilan Provinsi Kepulauan
Bangka Belitung)**

SKRIPSI



Diajukan Oleh:

**MEITA PURNAMA
(NIM. 3011211065)**

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Prasyarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG
2016**



UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG
FAKULTAS EKONOMI
JURUSAN AKUNTANSI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Meita Purnama
NIM : 301 12 11 065
Jurusan : Akuntansi
Judul Usulan Penelitian : Pengaruh Kemampuan Auditor Investigatif Terhadap Efektivitas Pelaksanaan Prosedur Audit dalam Pengungkapan Kecurangan (Studi Kasus pada Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan Perwakilan Provinsi Kepulauan Bangka Belitung)

Pembimbing Utama

Suhaidar, S.E., M.Si.
NP 506406001

Pembimbing Pendamping

Anggraeni Yunita, S.E., M.Si
NIP. 198001212014042001

Balunijuk, 24 Februari 2016

Ketua Jurusan Akuntansi

Abu Nizaruddin, S.E., M.Si., Akt
NP. 506908017

PENGESAHAN SKRIPSI

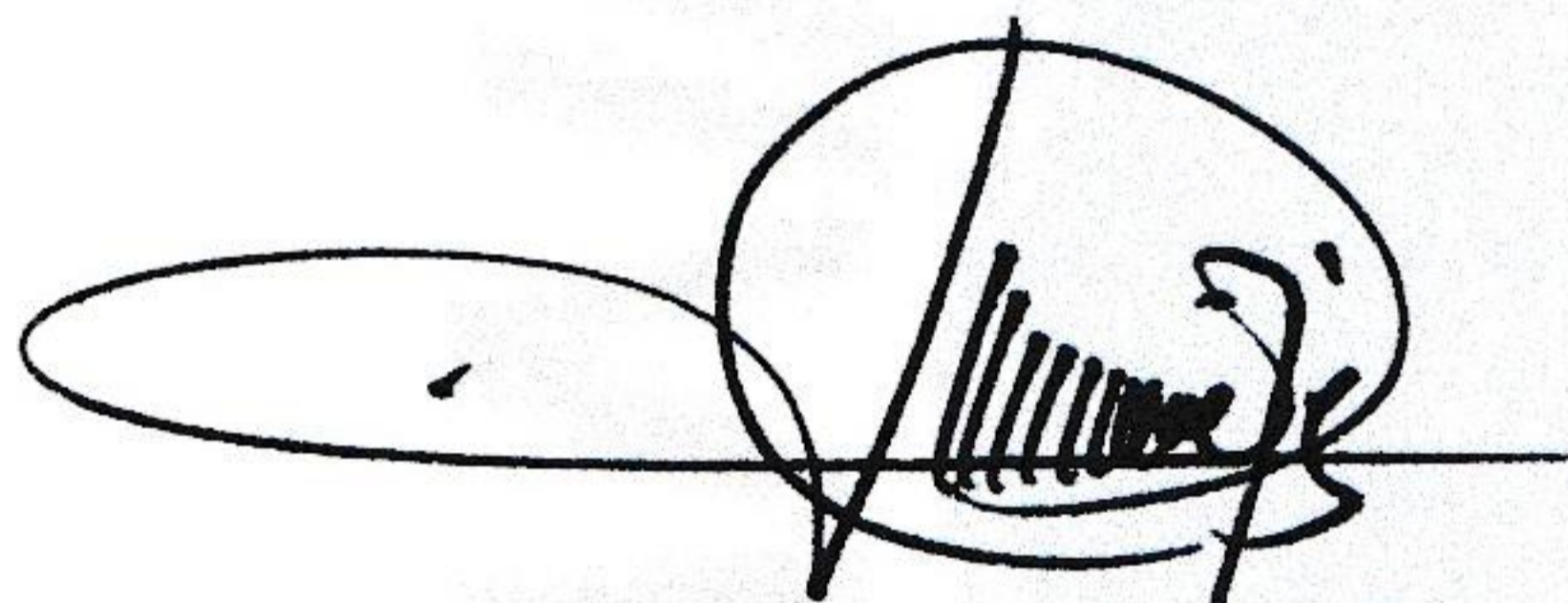
**SKRIPSI BERJUDUL
PENGARUH KEMAMPUAN AUDITOR INVESTIGATIF TERHADAP
EFEKTIVITAS PELAKSANAAN PROSEDUR AUDIT DALAM
PENGUNGKAPAN KECURANGAN
(Studi Kasus pada Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan
Perwakilan Provinsi Kepulauan Bangka Belitung)**

Yang dipersiapkan dan disusun Oleh: **MEITA PURNAMA**
Nomor Induk Mahasiswa: **3011211065**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji Pada tanggal 07 Maret 2016, dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Tim Penguji:

Ketua



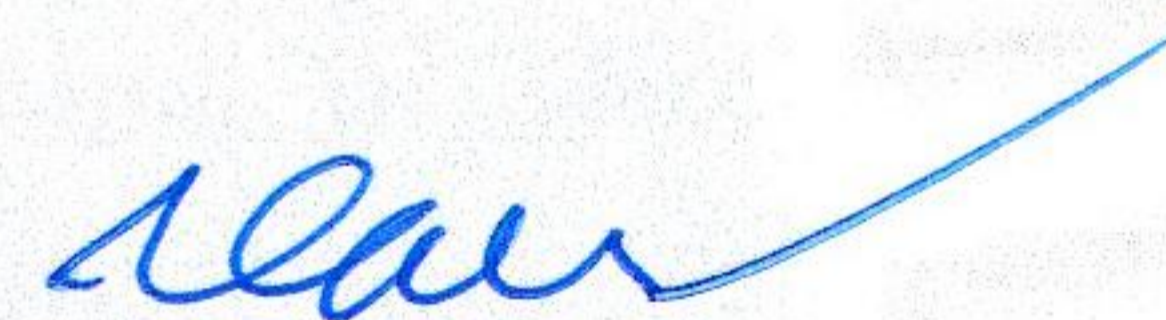
Suhaidar, S.E., M.Si.
Np. 506406001

Sekretaris



Erita Rosalina, S.E., M.Si
NIP. 198405072014042001



Anggota



Karmawan, S.E., M.Sc.
Np. 507706003

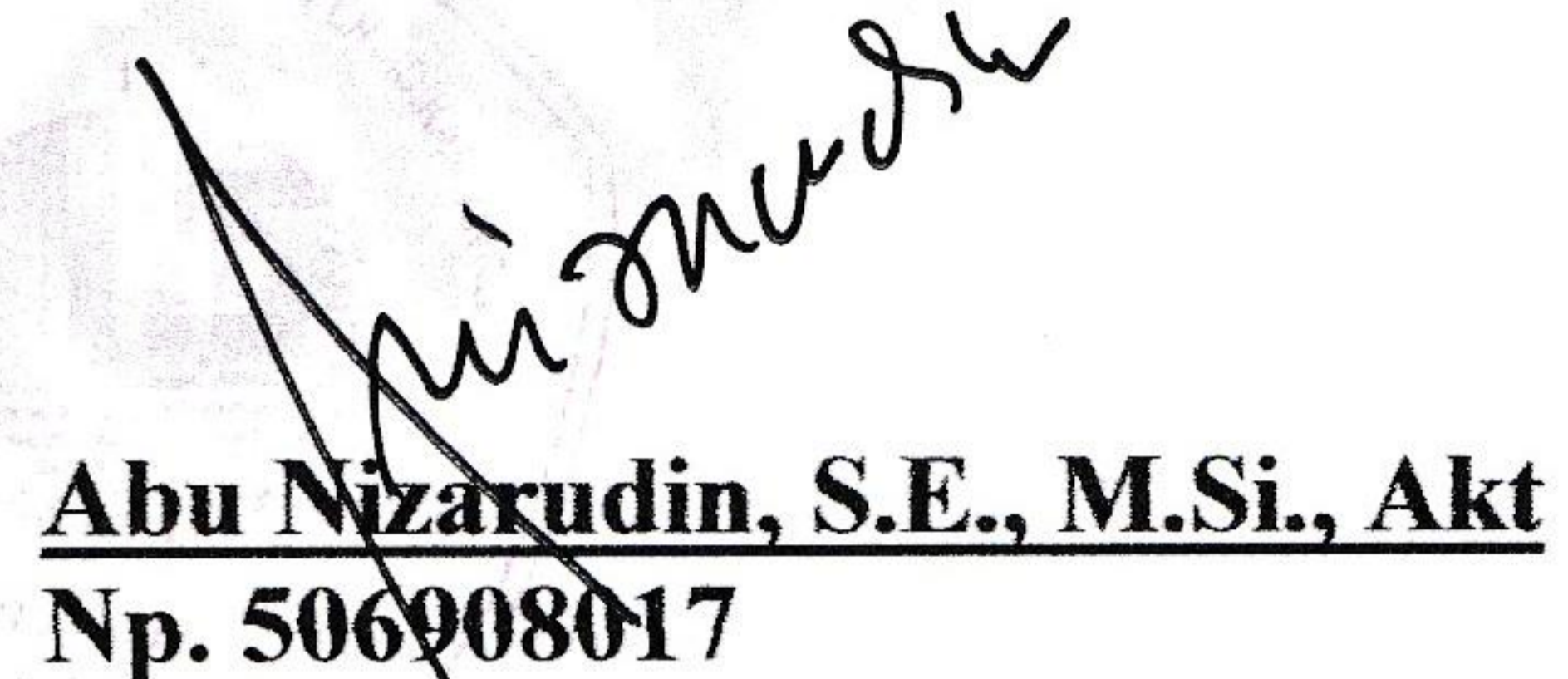

Balunijuk, 07 Maret 2016
Universitas Bangka Belitung
Fakultas Ekonomi
Jurusan Akuntansi

Dekan,



Dr. Reniati, S.E., M.Si
NP. 507206007

Ketua Jurusan Akuntansi



Abu Nizarudin, S.E., M.Si., Akt
Np. 506908017

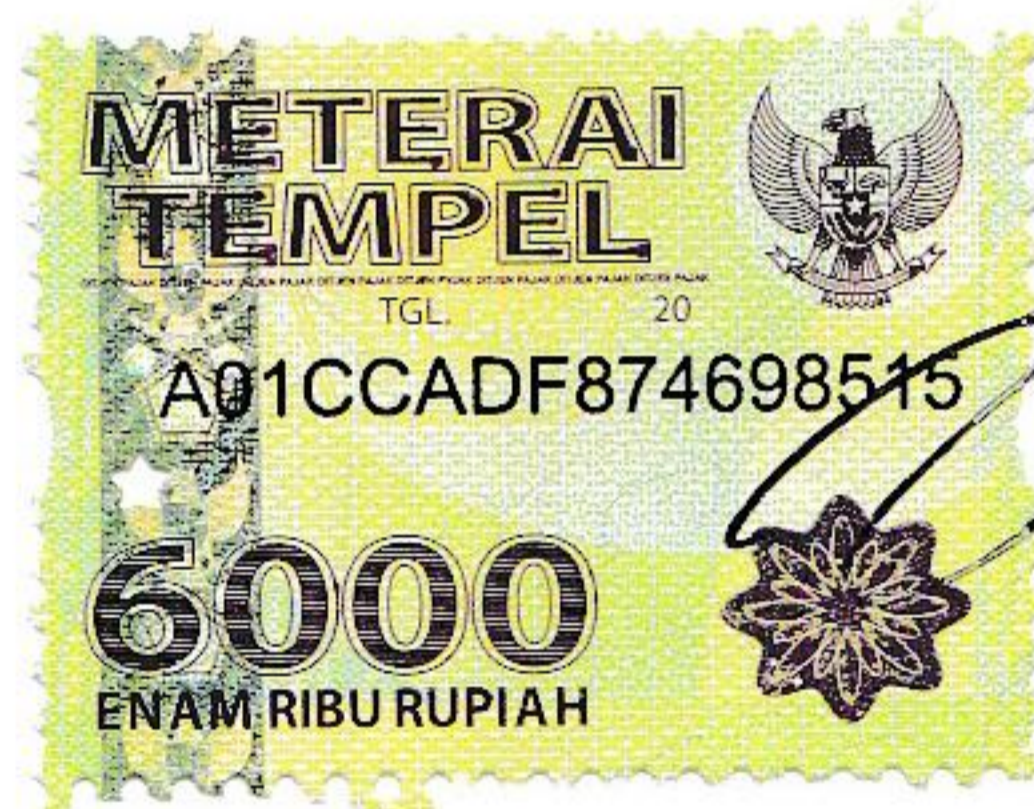
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

“Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi yang berjudul **“Pengaruh Kemampuan Auditor Investigatif terhadap Efektivitas Pelaksanaan Prosedur Audit dalam Pengungkapan Kecurangan (Studi Kasus pada Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan Perwakilan Provinsi Kepulauan Bangka Belitung)”** ini, tidak terdapat karya sebelumnya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi dan apabila di kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman atau sanksi apapun sesuai dengan peraturan yang berlaku”.



Balunijuk, 07 Maret 2016

Penulis,




Meita Purnama

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

- a. *“Fabiayyi ala i rabbikuma tukadzibaan”* (Maka ni'mat Tuhan kamu yang manakah yang kamu dustakan?). (QS. Ar-Rahman)
- b. Berjanjilah pada diri sendiri untuk mengemban pendidikan setinggi mungkin, karena tanpa pendidikan ibarat dunia tanpa Thomas Alva Edison yang mungkin akan jadi gelap gulita, tanpa pendidikan ibarat periuk tanpa nasi “Kosong”. Yakinkanlah dalam diri bahwa sebagai seorang wanita kelak engkau punya kewajiban yang sangat besar untuk melahirkan serta mendidik generasi penerus bangsa yang juga berhak berpendidikan tinggi.
Dream, Believe, and Make it happen.
- c. *“You're maybe not the only one, that's why you must be the best one between the other one.”*

PERSEMBAHAN

Skripsi ini ku persembahkan dengan segenap rasa kepada:

1. Ayah dan Ibu tercinta, yang telah menitipkan ribuan harapan besar kepada penulis yang berkat harapan besar itu penulis mampu bertahan, serta pengorbanan, air mata, dan doa tulus yang senantiasa mengiringi setiap langkah penulis untuk meraih keberhasilan.
2. Saudara-saudaraku tersayang yang telah memberikan motivasi kepada penulis.
3. Sahabat-sahabat terbaik yang selalu memberikan semangat dan inspirasi kepada penulis.
4. Almamaterku tercinta, Universitas Bangka Belitung.

ABSTRACT

Meita Purnama. 301 12 11 065. 2016. The Effect of Investigative Auditor's Capability on the Effectiveness of Audit Procedure in Fraud Disclosure.

The purpose of this study is to determine the effect of the capability of investigative auditor on the effectiveness of audit procedure in fraud disclosure.

A survey using questionnaires was conducted on the auditors at the Bangka Belitung Islands Representative for Finance and Development Supervisory Agency. The sampling technique of this study uses nonprobability sampling with saturated sampling or census. The sample in this survey consists of 49 auditors at Bangka Belitung Islands Representative for Finance and Development Supervisory Agency. The collected data is tested using validity and reliability test. This study uses a simple regression analysis and the data was processed using SPSS version 20.

The result indicated that the independent variable (investigative auditor's capability) affected the dependent variable (effectiveness of audit procedure in fraud disclosure) for about 93,4%. This means that investigative auditor's capability has a positive and significant effect on the effectiveness of audit procedure in fraud disclosure, and the hypothesis which is suggested in this research can be accepted.

Keywords : Investigative Auditor's Capability, Effectiveness, Audit Procedure, Fraud

ABSTRAK

Meita Purnama. 301 12 11 065. 2016. Pengaruh Kemampuan Auditor Investigatif Terhadap Efektivitas Pelaksanaan Prosedur Audit dalam Pengungkapan Kecurangan.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh kemampuan auditor investigatif terhadap efektivitas pelaksanaan prosedur audit dalam pengungkapan kecurangan.

Survei telah dilakukan pada auditor di Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan Perwakilan Provinsi Kepulauan Bangka Belitung. Pengambilan sampel dalam penelitian ini adalah dengan teknik *nonprobability sampling* yakni dengan cara *sampling* jenuh atau sensus. Penelitian ini dilaksanakan dengan menggunakan metode survei dengan penggunaan kuisioner sebagai alat pengumpul data. Sampel dalam penelitian ini adalah auditor di Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan Perwakilan Provinsi Kepulauan Bangka Belitung. Sampel penelitian sebanyak 49 auditor. Data yang diperoleh diuji validitas dan reliabilitasnya. Analisis data dilakukan dengan menggunakan analisis regresi sederhana. Pengolahan data menggunakan program SPSS *version* 20.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel bebas yang diteliti yaitu kemampuan auditor investigatif mempunyai korelasi dan berpengaruh terhadap variabel terikat yaitu efektivitas pelaksanaan prosedur audit dalam pengungkapan kecurangan sebesar 93,4%. Hal ini berarti bahwa kemampuan auditor investigatif berpengaruh positif dan signifikan terhadap efektivitas pelaksanaan prosedur audit dalam pengungkapan kecurangan dan hipotesis yang diajukan dapat diterima.

Kata Kunci : Kemampuan Auditor Investigatif, efektivitas, prosedur audit, kecurangan.

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan rasa puji dan syukur kehadirat Allah SWT, karena atas segala rahmat dan karunia-Nya jualah akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini, untuk memenuhi syarat guna mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas Bangka Belitung.

Skripsi ini berjudul **“Pengaruh Kemampuan Auditor Investigatif terhadap Efektivitas Pelaksanaan Prosedur Audit dalam Pengungkapan Kecurangan (Studi Kasus pada Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan Perwakilan Provinsi Kepulauan Bangka Belitung)”**, dengan menyadari segala keterbatasan atas kemampuan dan ilmu pengetahuan yang penulis miliki, maka dalam penyusunan skripsi ini juga tidak terlepas dari kekurangan-kekurangan, baik itu dalam isi/materi atau susunan kalimatnya, untuk itu penulis mohon dimaklumi atas kekurangan-kekurangan tersebut serta segala saran dan kritik maupun masukan lainnya dari semua pihak akan penulis terima dengan senang hati demi perbaikan skripsi ini kearah yang lebih sempurna.

Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih serta penghargaan yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu serta membimbing penulis, sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan tepat waktu, yaitu:

1. Bapak Prof. Bustami Rahman, M.Sc. selaku Rektor Universitas Bangka Belitung.
2. Ibu Dr. Reniati, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
3. Bapak Khairiyansyah, S.E., M.M. selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
4. Bapak Suhaidar, S.E., M.Si. selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung sekaligus Dosen Pembimbing Utama yang telah berkenan menyediakan waktu untuk membimbing serta mengarahkan dalam penyusunan skripsi ini.

5. Bapak Abu Nizarudin, S.E.,M.Si.,Akt. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Bangka Belitung.
6. Ibu Anggraeni Yunita, S.E., M.Si. selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Universitas Bangka Belitung sekaligus Dosen Pembimbing Pendamping yang telah berkenan menyediakan waktu untuk membimbing serta mengarahkan dalam penyusunan skripsi ini.
7. Dosen dan staf pengajar pada Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
8. Keluarga Besar Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan Perwakilan Provinsi Kepulauan Bangka Belitung yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan data dan informasi kepada penulis.
9. Keluarga tercinta, orang tua terutama bunda Nuraida, S.Pd., M.Pd. yang telah memberikan semangat, motivasi, serta doanya sehingga skripsi ini terselesaikan dengan baik.
10. Sahabat-sahabat terbaik penulis yang telah memberikan bantuan serta dukungan selama penyusunan skripsi ini.
11. Seluruh keluarga di Ikatan Duta Wisata Bangka Tengah yang menjadi salah satu motivasi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini
12. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu per satu selama proses penyusunan skripsi ini.

Akhir kata penulis mengharapkan semoga skripsi ini dapat bermanfaat menambah ilmu pengetahuan bagi semua pihak.

Balunujuk, 07 Maret 2016

Penulis,

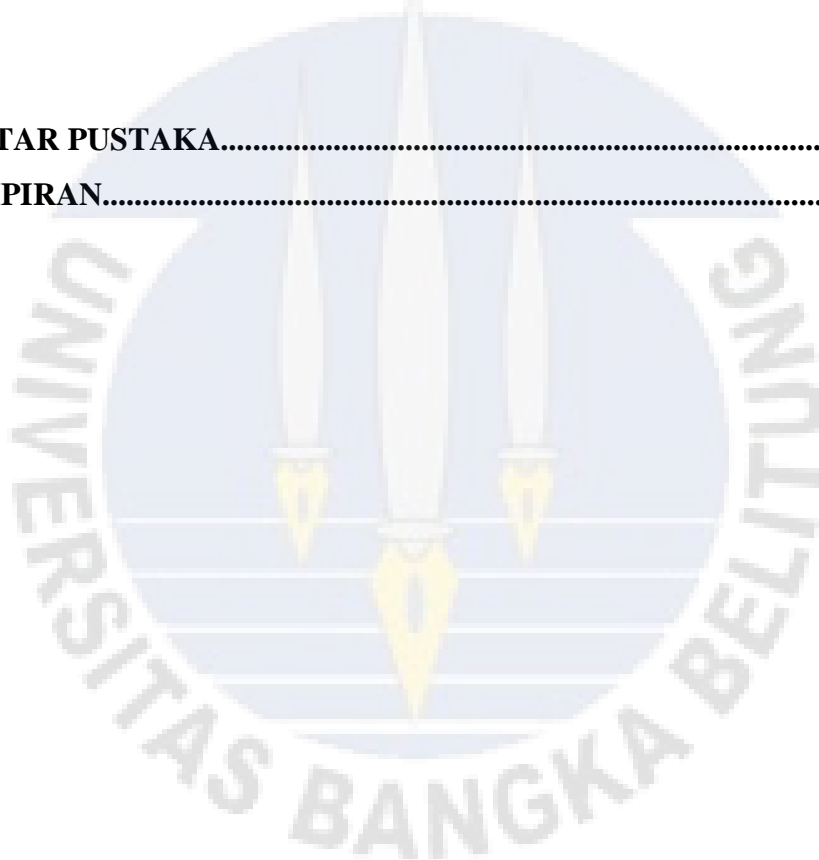
Meita Purnama

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRACT.....	vi
ABSTRAK.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR DIAGRAM.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Kontribusi Penelitian.....	5
1.5 Sistematika Penulisan.....	6
BAB II TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....	8
2.1 Landasan Teori.....	8
2.1.1 Auditing.....	8
2.1.2 Audit Investigasi.....	22
2.1.3 Efektivitas Pelaksanaan Prosedur Audit dalam Pengungkapan Kecurangan.....	28
2.1.4 Kemampuan Auditor.....	32

2.1.5	Kecurangan (Fraud).....	36
2.2	Tinjauan Penelitian Terdahulu.....	43
2.3	Pengembangan Hipotesis.....	45
2.4	Kerangka Pemikiran.....	45
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....		46
3.1	Rancangan Penelitian.....	46
3.2	Tempat dan Waktu.....	46
3.3	Variabel dan Pengukurannya.....	47
3.3.1	Variabel Penelitian.....	47
3.4	Definisi Operasional.....	48
3.5	Populasi dan Sampel.....	50
3.5.1	Populasi Penelitian.....	50
3.5.2	Sampel.....	51
3.5.3	Teknik Pengambilan Sampel (sampling).....	51
3.6	Metoda Pengumpulan Data.....	52
3.7	Metoda Analisis Data.....	53
3.7.1	Analisis Data.....	53
3.7.2	Uji Kualitas Data.....	55
3.7.3	Uji Asumsi Klasik.....	56
3.7.4	Rancangan Pengujian Hipotesis.....	57
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		60
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	60
4.1.1	Gambaran Umum BPKP.....	60
4.1.2	Visi dan Misi BPKP.....	61
4.1.3	Struktur Organisasi BPKP.....	62
4.2	Hasil Deskriptif Penelitian.....	62
4.2.1	Hasil Deskriptif Karakteristik Responden.....	62
4.3	Analisis Data.....	63
4.3.1	Analisis Data Deskriptif.....	63

4.3.2 Uji Kualitas Data.....	76
4.3.3 Uji Asumsi Klasik.....	79
4.3.4 Pengujian Hipotesis.....	83
BAB V PENUTUP.....	86
5.1 Kesimpulan.....	86
5.3 Keterbatasan Penelitian.....	87
5.2 Saran.....	87
DAFTAR PUSTAKA.....	89
LAMPIRAN.....



DAFTAR TABEL

Tabel II.1	Perbedaan <i>Financial Audit</i> dan <i>Investigative Audit</i>	24
Tabel III.1	Operasional Variabel Penelitian.....	48
Tabel III.2	Interpretasi Nilai Koefisien Korelasi.....	59
Tabel IV.1	Tingkat Pengembalian Kuisisioner.....	62
Tabel IV.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	63
Tabel IV.3	Nilai (Skor) Kemampuan Dasar dan Analisis.....	64
Tabel IV.4	Nilai (Skor) Kemampuan Teknis.....	67
Tabel IV.5	Nilai (Skor) Sikap Mental.....	68
Tabel IV.6	Nilai (Skor) Prosedur Audit.....	70
Tabel IV.7	Nilai (Skor) Teknik-Teknik Audit.....	73
Tabel IV.8	Hasil Pengujian Validitas.....	77
Tabel IV.9	Hasil Uji Reliabilitas Variabel KAI.....	78
Tabel IV.10	Hasil Uji Reliabilitas Variabel EPPAF.....	79
Tabel IV.11	Hasil Uji Kolmogorov-Smirnov.....	81
Tabel IV.12	Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	82
Tabel IV.13	Nilai Korelasi.....	83
Tabel IV.14	Hasil Uji Regresi Linear.....	84

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1	<i>Fraud Triangle</i>	38
Gambar II.2	<i>Fraud Tree</i>	39
Gambar II.3	Kerangka Pemikiran.....	45
Gambar IV.1	Gambar Histrogram Distribusi Data.....	80
Gambar IV.2	Gambar Normal <i>P-P Plot of Regression Standardized Residual</i>	80
Gambar IV.3	Gambar Grafik <i>Scatterplot</i>	81



DAFTAR DIAGRAM

Diagram IV.1 Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin..... 63



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Daftar Riwayat Hidup
- Lampiran 2 Kartu Bimbingan
- Lampiran 3 Kuisisioner Penelitian
- Lampiran 4 Surat Izin Penelitian
- Lampiran 5 Struktur Organisasi BPKP Perwakilan Provinsi Kepulauan Bangka
Belitung
- Lampiran 6 Tabulasi Data Kuisisioner
- Lampiran 7 Hasil Uji Statistik Deskriptif
- Lampiran 8 Uji Validitas dan Reabilitas Kemampuan Auditor Investigatif
- Lampiran 9 Uji Validitas dan Reabilitas Efektivitas Pelaksanaan Prosedur
Audit dalam Pengungkapan Kecurangan
- Lampiran 10 Uji Normalitas
- Lampiran 11 Uji Heteroskedastisitas
- Lampiran 12 Pengujian Hipotesis