



**PENGARUH TINDAKAN PENCEGAHAN, PENDETEKSIAN
DAN AUDIT INVESTIGATIF TERHADAP UPAYA
MEMINIMALISASI KECURANGAN (*FRAUD*) LAPORAN
KEUANGAN**

SKRIPSI

DYAH NURWAHYUNINGSIH

1310112124

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI S1
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
2018**



**PENGARUH TINDAKAN PENCEGAHAN, PENDETEKSIAN
DAN AUDIT INVESTIGATIF TERHADAP UPAYA
MEMINIMALISASI KECURANGAN (*FRAUD*) LAPORAN
KEUANGAN**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Akuntansi**

DYAH NURWAHYUNINGSIH

1310112124

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
2018**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Dyah Nurwahyuningsih

NIM. : 1310112124

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 11 Januari 2018

Yang Menyatakan,


Dyah Nurwahyuningsih

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Dyah Nurwahyuningsih
NIM. : 1310112124
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1 Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul:

Pengaruh Tindakan Pencegahan, Pendeteksian dan Audit Investigatif terhadap Upaya Meminimalisasi Kecurangan (*Fraud*) Laporan Keuangan

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada Tanggal : 11 Januari 2018

Yang Menyatakan,



Dyah Nurwahyuningsih

PENGESAHAN

PENGARUH TINDAKAN PENCEGAHAN, PENDETEKSIAN DAN AUDIT INVESTIGATIF TERHADAP UPAYA MEMINIMALISASI KECURANGAN (*FRAUD*) LAPORAN KEUANGAN

Dipersiapkan dan disusun oleh:

DYAH NURWAHYUNINGSIH
1310112124

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji
pada tanggal : 11 Januari 2018
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Dr. Ni Putu Eka Widiastuti, S.E., M.Si, CSRS
Ketua Penguji



Yeyeh Guritno, SE, Ak., M.Si
Penguji I (Pembimbing I)



Satria Yudhia Wijaya, S.E., M.S. Ak.
Penguji II (Pembimbing II)



Dr. Prasetyo Hadi, S.E., M.M., CFMP.
Dekan



Danang Mintoyuwono, S.E., M.Ak.
Ketua Program Studi

Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal Ujian : 11 Januari 2018



UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Sekretariat : Jl RS. Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta 12450, Telp. 7692856, 7692859 Fax. 7692856
Homepage : <http://www.upnvj.ac.id> Email : puskom@upnvj.ac.id

**BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI
SEMESTER GASAL TA. 2017/2018**

Hari ini Kamis, tanggal 11 Januari 2018, telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa :

Nama : DYAH NURWAHYUNINGSIH

No.Pokok Mahasiswa : 1310112124

Program : Akuntansi S.1

Dengan judul skripsi sebagai berikut :
Pengaruh Tindakan Pencegahan, Pendeteksian dan Audit Investigatif Terhadap Upaya Meminimalisasi Kecurangan (FRAUD) Laporan Keuangan
Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus* *)

Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Dr. Ni Putu Eka Widhiastuti, S.E., M.Si, CSRS	Ketua	1.
2	Yoyoh Guritno, SE, Ak., M.Si	Anggota I	2.
3	Satria Yudhia Wijaya, SE. M.S Ak.	Anggota II (**)	3.

Keterangan :

*) Coret yang tidak perlu

**) Dosen Pembimbing

Jakarta, 11 Januari 2018
Mengesahkan
A.n. DEKAN
Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Bambang Mintoyuwono, SE, M.Ak
FAKULTAS EKONOMI dan BISNIS

Pengaruh Tindakan Pencegahan, Pendeteksian dan Audit Investigatif terhadap Upaya Meminimalisasi Kecurangan (*Fraud*) Laporan Keuangan

Oleh

Dyah Nurwahyuningsih

Abstrak

Penelitian ini dilakukan untuk menguji pengaruh tindakan pencegahan, pendeteksian dan audit investigatif terhadap upaya meminimalisasi kecurangan (*fraud*) laporan keuangan. Penelitian ini menggunakan auditor yang terdaftar sebagai anggota IAPI dan mengikuti acara PPL yang diadakan IAPI pada tanggal 5 Desember 2017 sebagai sampel. Teknik penentuan sampel menggunakan metode *purposive sampling*. Sampel terdiri dari 68 responden. Pengujian hipotesis dalam penelitian ini menggunakan Analisis Regresi Linier Berganda dengan program SPSS 23 dan tingkat signifikansi 5%. Hasil dari pengujian menunjukkan bahwa (1) tindakan pencegahan tidak berpengaruh signifikan terhadap upaya meminimalisasi kecurangan (*fraud*) laporan keuangan karena memiliki tingkat signifikansi sebesar 0,329 lebih besar dari taraf yang ditentukan $\alpha = 0,05$, (2) pendeteksian tidak berpengaruh signifikan terhadap upaya meminimalisasi kecurangan (*fraud*) laporan keuangan karena memiliki tingkat signifikansi sebesar 0,568 lebih besar dari taraf yang ditentukan $\alpha = 0,05$, (3) audit investigatif berpengaruh signifikan terhadap upaya meminimalisasi kecurangan (*fraud*) laporan keuangan karena memiliki tingkat signifikansi sebesar 0,000 lebih kecil dari taraf yang ditentukan $\alpha = 0,05$.

Kata kunci : Tindakan Pencegahan, Pendeteksian, Audit Investigatif dan Upaya Meminimalisasi Kecurangan (*Fraud*) Laporan Keuangan

The Influence of Prevention, Detection and Investigative Audit on Minimizing Fraud On Financial Report

By

Dyah Nurwahyuningsih

Abstract

This research was conducted to examine the influence of internal prevention, detection, and investigative audit on minimizing fraud on financial report. This study uses the auditors which is registered as a member of IAPI and following the even PPL held IAPI. Sampling technique using purposive sampling. The sample consisted of 68 respondents. Testing the hypothesis in this study using Multiple Linear Regression Analysis with SPSS 23 and a significance level of 5%. The results of the testing showed that (1) prevention has no effect and noeffect significant effect on minimizing fraud on financial report because it has a significance level of 0.329 is greater than the specified level $\alpha = 0.05$, (2) the detection has no effect and no significant effect on minimizing fraud on financial report with a significance level of 0.568 is greater than the specified level $\alpha = 0.05$. (3) investigative audit has significant effect on minimizing fraud on financial report because it has a significance level of 0.000 is smaller than the specified level $\alpha = 0.05$.

Keywords : *Prevention, Detection, Investigative Audit And Minimizing Fraud on Financial Report*

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas segala karunia, rahmat serta berkat-Nya sehingga karya ilmiah ini berhasil diselesaikan. Judul yang dipilih dalam penelitian ini adalah “Pengaruh Tindakan Pencegahan, Pendeteksian dan Audit Investigatif terhadap Upaya Meminimalisasi Kecurangan (*Fraud*) Laporan Keuangan”. Terima kasih penulis ucapkan kepada Bapak Dr. Prasetyo Hadi, S.E., M.M., CFMP, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Bapak Danang Mintoyuwono, S.E., M.Ak, selaku Ka. Prodi S1 Akuntansi, Ibu Yoyoh Guritno, SE., Ak., M.Si, selaku Dosen Pembimbing Skripsi I, Bapak Satria Yudhia Wijaya, SE. M.S Ak selaku Dosen Pembimbing II, Ibu Anita Nopiyanti, S.E., M.M selaku Dosen Pembimbing Akademik serta dosen-dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah banyak memberikan kesempatan, arahan dan saran-saran yang sangat bermanfaat bagi penulis.

Di samping itu, ucapan terima kasih juga disampaikan kepada Ibu Siti Mathoyah dan Bapak Nurdianto selaku kedua orang tua tercinta, Ainun Dwi Anjani selaku adik tercinta. Reni, Wulan, Anggita, Sifa, Melisa, Desi, Ayu, Tania, Made, Liesa dan Luluk yang selalu memberi semangat dan teman-teman seperjuangan Nourmalita, Rama, Kak Diah, Shita, Melsi, Jaka dan seluruh kerabat yang membantu baik secara langsung maupun tidak langsung yang tidak henti-hentinya memberikan penulis semangat dan doa. Dan terima kasih kepada teman-teman yang sedang menyusun skripsi bersamaan dengan penulis yang tidak bisa disebutkan satu persatu namanya. *Break a leg guys!*

Jakarta, 1 Januari 2018

Dyah Nurwahyuningsih

DAFTAR ISI

PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	iv
Abstrak	vii
Abstrac.....	viii
PRAKATA.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv

BAB 1	PENDAHULUAN	1
I.1	Latar Belakang.....	5
I.2	Perumusan Masalah	5
I.3	Tujuan Penelitian	6
I.4	Manfaat Penelitian	6

BAB II	TINJAUAN PUSTAKA.....	8
II.1	Hasil-Hasil Penelitian Terdahulu	8
II.2	Landasan Teori	16
II.2.1	Fraud Triangel Theory.....	16
II.2.1.2	GONE Theory	17
II.2.2	Kecurangan (<i>Fraud</i>)	18
II.2.2.1	Pengertian Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	19
II.2.2.2	Pohon Kecurangan (<i>Fraud Tree</i>)	20
II.2.2.3	Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Upaya Meminimalisasi Kecurangan (<i>Fraud</i>) Laporan Keuangan	24
II.2.3	Tindakan Pencegahan.....	25
II.2.3.1	Pengertian Tindakan Pencegahan.....	26
II.2.3.2	Tujuan Tindakan Pencegahan.....	27
II.2.3.3	Langkah-Langkah Tindakan Pencegahan.....	28
II.2.4	Pendeteksiaan Kecurangan	34
II.2.4.1	Pengertian Pendeteksian	34
II.2.4.2	Tujuan Pendeteksian.....	35
II.2.4.3	Objek Pendeteksian Kecurangan	36
II.2.5	Audit Investigatif.....	40
II.2.5.1	Pengertian Audit Investigatif.....	40
II.2.5.2	Aksioma dalam Audit Investigatif.....	41
II.2.5.3	Tujuan Audit Investigatif	42
II.2.5.4	Teknik-teknik Audit Investigatif	43
II.3	Kerangka Konseptual	47
II.4	Pengembangan Hipotesis.....	48
II.4.1	Pengaruh Tindakan Pencegahan Terhadap Upaya Meminimalisasi Kecurangan (<i>Fraud</i>) Laporan Keuangan	48

II.4.2	Pengaruh Tindakan Pendeteksian Terhadap Upaya Meminimalisasi Kecurangan (<i>Fraud</i>) Laporan Keuangan	49
II.4.3	Pengaruh Audit Investigatif Terhadap Upaya Meminimalisasi Kecurangan (<i>Fraud</i>) Laporan Keuangan	49
BAB III	METODE PENELITIAN	51
III.1	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	51
III.1.1	Definisi Operasional.....	51
III.1.2	Pengukuran Variabel	52
III.2	Teknik Penentuan Populasi dan Sampel	56
III.2.1	Populasi	56
III.2.2	Sampel.....	56
III.3	Teknik Pengumpulan Data	57
III.3.1	Jenis Data	57
III.3.2	Sumber Data.....	57
III.3.3	Pengumpulan Data	57
III.4	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	58
III.4.1	Uji Validitas dan Uji Reliabilitas	58
III.4.2	Statistik Deskriptif Data	59
III.4.3	Uji Asumsi Klasik	59
III.4.4	Uji Hipotesis	61
III.4.4.1	Uji Koefisien Determinasi	61
III.4.4.2	Uji t (Uji Signifikan Parsial)	61
III.4.5	Model Regresi	62
III.5	Kerangka Model Penelitian.....	62
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	64
IV.1	Hasil Penelitian	64
IV.1.1	Deskripsi Objek Penelitian	64
IV.1.1.1	Penyebaran dan penerimaan kuesioner	64
IV.1.1.2	Demografi Responden	66
IV.1.2	Deskripsi Data Penelitian.....	68
IV.1.2.1	Deskripsi Variabel Upaya Meminimalisasi Kecurangan (<i>Fraud</i>)	68
IV.1.2.2	Deskripsi Variabel Tindakan Pencegahan	70
IV.1.2.3	Deskripsi Variabel Pendeteksian	72
IV.1.2.4	Deskripsi Variabel Audit Investigatif	73
IV.1.3	Uji Kualitas Data dan Uji Hipotesis	76
IV.1.3.1	Uji Validitas	76
IV.1.3.2	Uji Reliabilitas	78
IV.1.3.3	Analisis Statistik Deskriptif	79
VI.1.3.4	Uji Asumsi Klasik.....	82
VI.1.4	Uji Hipotesis	85
VI.1.4.1	Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	85
VI.1.4.2	Uji Signifikan Parameter Individual (Uji Statistik t)	86
VI.1.5	Model Regresi.....	89
VI.2.1	Pengaruh Tindakan Pencegahan Terhadap Upaya Meminimalisasi Kecurangan (<i>fraud</i>) Laporan Keuangan.....	89

VI.2.2	Pengaruh Pendeteksian Terhadap Upaya Meminimalisasi Kecurangan (<i>fraud</i>) Laporan Keuangan.....	91
VI.2.3	Pengaruh Audit Investigatif Terhadap Upaya Meminimalisasi Kecurangan (<i>fraud</i>) Laporan Keuangan.....	92
IV.3	Keterbatasan Penelitian.....	93
BAB V	SIMPULAN DAN SARAN	95
V.1	Simpulan	95
V.2	Saran.....	96
	DAFTAR PUSTAKA	97
	RIWAYAT HIDUP	
	LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.	Matriks Penelitian Sebelumnya	15
Tabel 2.	<i>Fraud Examination</i>	38
Tabel 3.	Indikator Pengukuran Variabel Upaya Meminimalisasi Kecurangan (<i>fraud</i>) Laporan Keuangan	52
Tabel 4.	Indikator Pengukuran Variabel Tindakan Pencegahan	53
Tabel 5.	Indikator Pengukuran Variabel Pendeteksian	53
Tabel 6.	Indikator Pengukuran Variabel Audit Investigatif	54
Tabel 7.	Proses Seleksi Sampel	64
Tabel 8.	Daftar Peserta PPL	65
Tabel 9.	Demografi Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	67
Tabel 10.	Demografi Responden Berdasarkan Masa Kerja	67
Tabel 11.	Demografi Responden Berdasarkan Jabatan	68
Tabel 12.	Distribusi Frekuensi Tanggapan Responden Mengenai Variabel Upaya Meminimalisasi Kecurangan (<i>fraud</i>)	69
Tabel 13.	Distribusi Frekuensi Tanggapan Responden Mengenai Variabel Tindakan Pencegahan.....	71
Tabel 14.	Distribusi Frekuensi Tanggapan Responden Mengenai Variabel Pendeteksian	72
Tabel 15.	Distribusi Frekuensi Tanggapan Responden Mengenai Variabel Audit Investigasi	74
Tabel 16.	Hasil Uji Validitas Variabel Upaya Meminimalisasi Kecurangan (<i>fraud</i>) Laporan Keuangan	76
Tabel 17.	Hasil Uji Validitas Variabel Tindakan Pencegahan.....	76
Tabel 18.	Hasil Uji Validitas Variabel Pendeteksian	77
Tabel 19.	Hasil Uji Validitas Variabel Audit Investigatif	77
Tabel 20.	Hasil Uji Reliabilitas	78
Tabel 21.	Statistik Deskriptif.....	79
Tabel 22.	Hasil Uji Kolmogorov-Smirnov.....	83
Tabel 23.	Hasil Uji Multikolonieritas.....	83
Tabel 24.	Hasil Uji Glejser.....	85
Tabel 25.	Hasil R ²	85
Tabel 26.	Hasil Uji t (Pengujian secara parsial).....	86

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. <i>Fraud Triangel</i>	17
Gambar 2. <i>Fraud Tree</i>	22
Gambar 3. Kerangka Pemikiran	46
Gambar 4. Kerangka Model Penelitian.....	60
Gambar 5. Grafik P-Plot Hasil Uji Normalitas	82
Gambar 6. Grafik Scatterplot Uji Heteroskedesitas	84

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2. Data Responden
- Lampiran 3. Data Hasil Kuesioner
- Lampiran 4. Output SPSS
- Lampiran 5. Tabel t
- Lampiran 6. Tabel R^2
- Lampiran 7. Surat Riset