

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, yang atas berkat Rahmat dan karunia-Nya sehingga penulisan Skripsi yang berjudul “PENGARUH IMPLEMENTASI AKUNTANSI FORENSIK, AUDIT INVESTIGATIF, DAN SKEPTISISME PROFESIONAL TERHADAP PENGUNGKAPAN *FRAUD* (Survei pada Auditor Perwakilan BPKP Provinsi Jawa Barat)” dapat terselesaikan dengan baik.

Pada penyusunan Skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak, maka pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Kedua orang tua penulis, Bapak Wahyu Sudrajat, S.H., M.H. dan Ibu Dr. Riantin Hikmah Widi, Ir., M.Si. yang selalu memberikan dukungan penuh, baik secara moral maupun materiil. Penulis sangat berterimakasih atas seluruh doa yang diberikan, kasih sayang, motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini;
2. Adik tercinta, Alif Pratama Sudrajat yang selalu memberikan dukungan dan doanya serta kebahagiaan dalam memberikan motivasi kepada penulis;
3. Seluruh keluarga besar yang selalu memberikan dukungan dan memberikan doa kepada penulis;
4. Bapak Dr. Ir. Nundang Busaeri, M.T., IPU., Asean Eng selaku Rektor Universitas Siliwangi;

5. Dr. H. Ade Komaludin, S.E., M.Sc. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Siliwangi;
6. Ibu R. Neneng Rina Andriyani, S.E., M.M., Ak., CA., CFRM. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Siliwangi dan Dosen Wali Akuntansi B 2019;
7. Bapak Dr. Jajang Badruzaman, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, ilmu, wawasan dan masukan kepada penulis;
8. Bapak Prof. Dr. H. Dedi Kusmayadi, S.E., M.Si., Ak., CA., CRA., CRP., CSBA., Asean., CPA. selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan arahan serta masukan kepada penulis;
9. Bapak Rani Rahman, S.E., M.Ak. selaku Dosen Penguji I yang telah memberikan arahan dan masukan kepada penulis;
10. Bapak Iwan Hermansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., CFRM. selaku Dosen Penguji II yang telah memberikan arahan dan masukan kepada penulis;
11. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Siliwangi yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan penulis selama perkuliahan;
12. Staf Administrasi Fakultas Ekonomi Universitas Siliwangi;
13. Sahabat penulis, Farah Khairunnisa Muthi'ah, Andien Destiani Ramadhan, dan Fitria Anggraeni yang selalu memberikan motivasi serta dukungan;

14. Teman-teman penulis, Gina Nuraeni, Thesya Saragih, Amelia, M. Syahrul Suhanda, Rai Cahya Ramadhan, Reihan Ananda Nugraha dan Regina yang memberikan dukungan dan semangat kepada penulis;
15. Seluruh pihak yang telah membantu penulis dalam penyelesaian skripsi ini

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penyusunan Skripsi ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu penulis mengharapkan kesediaan pembaca untuk memberikan kritik dan saran demi sempurnanya Skripsi ini.

Akhir kata penulis menyampaikan permohonan maaf yang sebesar-besarnya kepada pembaca seandainya terdapat kesalahan di dalam Skripsi ini dan penulis berharap semoga Skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Tasikmalaya, Maret 2024

Penulis

Alyssa Devi Permata
193403126

DAFTAR ISI

PENGESAHAN	i
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	ii
ABSTRACT	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR SINGKATAN	xv
DAFTAR SIMBOL	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Kegunaan Penelitian.....	9
1.4.1 Manfaat Teoritis	9
1.4.2 Manfaat Praktis	9
1.5 Lokasi dan Waktu Penelitian.....	10
1.5.1 Lokasi Penelitian.....	10
1.5.2 Waktu Pelaksanaan.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS	11
2.1 Tinjauan Pustaka	11
2.1.1 Akuntansi Forensik.....	11
2.1.1.1 Pengertian Akuntansi Forensik	11
2.1.1.2 Akuntan Forensik	12
2.1.1.3 Lingkup Akuntansi Forensik	15

2.1.1.4 Atribut, Kode Etik dan Standar Akuntansi Forensik.....	17
2.1.2 Audit Investigatif.....	20
2.1.2.1 Pengertian Audit Investigatif.....	20
2.1.2.2 Tujuan Audit Investigatif.....	22
2.1.2.3 Prinsip Audit Investigatif.....	24
2.1.3 Skeptisisme Profesional.....	25
2.1.3.1 Pengertian Skeptisisme Profesional.....	25
2.1.3.2 Karakteristik Skeptisisme Profesional.....	27
2.1.3.3 Faktor-faktor yang Mempengaruhi Spektisisme Profesional	28
2.1.4 <i>Fraud</i>	29
2.1.4.1 Pengertian <i>Fraud</i>	29
2.1.4.2 Faktor Penyebab Terjadinya <i>Fraud</i>	30
2.1.4.3 Unsur-unsur <i>Fraud</i>	33
2.1.4.4 Langkah-langkah Pengungkapan <i>Fraud</i>	34
2.2 Kerangka Pemikiran.....	53
2.3 Hipotesis.....	59
BAB III OBJEK DAN METODE PENELITIAN.....	61
3.1 Objek Penelitian.....	61
3.1.1 Sejarah Perwakilan BPKP Provinsi Jawa Barat.....	61
3.1.2 Visi dan Misi Perwakilan BPKP Provinsi Jawa Barat.....	62
3.2.3 Kedudukan, Tugas Pokok, dan Fungsi Perwakilan BPKP Provinsi Jawa Barat.....	62
3.2 Metode Penelitian.....	64
3.2.1 Jenis Penelitian.....	64
3.2.2 Operasionalisasi Variabel.....	65
3.2.3 Teknik Pengumpulan Data.....	68
3.2.3.1 Jenis dan Sumber Data.....	69
3.2.3.2 Populasi Sasaran.....	69
3.2.3.3 Penentuan Sampel.....	70
3.2.4 Model Penelitian.....	71

3.2.5 Teknik Analisis Data	72
3.2.5.1 Analisis Terhadap Kuesioner.....	73
3.2.5.2 Analisis Data Deskriptif.....	73
3.2.5.3 Uji Validitas dan Reliabilitas.....	75
3.2.5.4 Analisis Jalur (<i>Path Analysis</i>)	75
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	84
4.1 Hasil Penelitian	84
4.1.1 Implementasi Akuntansi Forensik pada Auditor Perwakilan BPKP Provinsi Jawa Barat.....	84
4.1.2 Implementasi Audit Investigatif pada Auditor Perwakilan BPKP Provinsi Jawa Barat.....	92
4.1.3 Implementasi Skeptisisme Profesional pada Auditor Perwakilan BPKP Provinsi Jawa Barat.....	98
4.1.4 Pengungkapan <i>Fraud</i> pada Auditor Perwakilan BPKP Provinsi Jawa Barat	105
4.2 Pembahasan.....	110
4.2.1 Pengaruh Implementasi Akuntansi Forensik terhadap Pengungkapan <i>Fraud</i>	110
4.2.2 Pengaruh Implementasi Audit Investigatif terhadap Pengungkapan <i>Fraud</i>	113
4.2.3 Pengaruh Implementasi Skeptisisme Profesional terhadap Pengungkapan <i>Fraud</i>	115
4.2.4 Analisis Pengaruh Secara Simultan Implementasi Akuntansi Forensik, Audit Investigatif dan Skeptisisme Profesional Terhadap Pengungkapan <i>Fraud</i>	117
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	121
5.1 Simpulan	121
5.2 Saran.....	122
DAFTAR PUSTAKA.....	124
LAMPIRAN.....	129

DAFTAR TABEL

Nomor	Tabel	Judul Tabel	Halaman:
01	2.1	Persamaan dan Perbedaan dengan Penelitian Terdahulu.....	44
02	3.1	Operasionalisasi Variabel.....	66
03	3.2	Auditor Perwakilan BPKP Provinsi Jawa Barat.....	70
04	3.3	Skor Skala Likert.....	73
05	3.4	Pedoman Koefisien Korelasi.....	77
06	4.1	Tanggapan Responden Mengenai Penerapan Prinsip Dasar Akuntansi.....	84
07	4.2	Tanggapan Responden Mengenai Penguasaan Praktik Dasar Akuntansi.....	85
08	4.3	Tanggapan Responden Mengenai Keterampilan Komunikasi Lisan dan Tulisan.....	85
09	4.4	Tanggapan Responden Mengenai Memastikan Hasil Analisis Yang Jelas.....	86
10	4.5	Tanggapan Responden Mengenai Keterangan Tambahannya Sebagai Bukti.....	87
11	4.6	Tanggapan Responden Mengenai Implementasi Pengetahuan Prosedur Hukum Pidana Maupun Perdata.....	87
12	4.7	Tanggapan Responden Mengenai Implementasi, Pemahaman Standar Hukum dalam Mengidentifikasi Jenis Bukti Audit.....	88
13	4.8	Tanggapan Responden Mengenai Pemeriksaan Secara Mendalam.....	88
14	4.9	Tanggapan Responden Mengenai Pemeriksaan Terhadap Bukti yang Tidak Dibatasi pada Periode Tertentu.....	89
15	4.10	Tanggapan Responden Mengenai Pemeriksaan Pemahaman Teknologi Informasi.....	89
16	4.11	Deskripsi Variabel Akuntansi Forensik (X1).....	90
17	4.12	Rekapitulasi Klasifikasi Penilaian Kriteria Variabel X1.....	91

18	4.13	Tanggapan Responden Mengenai Implementasi Pemahaman Standar Operasional Prosedur (SOP).....	92
19	4.14	Tanggapan Responden Mengenai Pemeriksaan dan Penilaian Kecukupan dan Ketepatan Bukti Audit.....	93
20	4.15	Tanggapan Responden Mengenai Teknik-teknik Audit Investigasi dalam Memperoleh Bukti Audit.....	93
21	4.16	Tanggapan Responden Mengenai Prosedur Audit dalam Pengungkapan <i>Fraud</i>	94
22	4.17	Tanggapan Responden Mengenai Pengamatan dan Wawancara dalam Investigasi.....	94
23	4.18	Tanggapan Responden Mengenai Kebutuhan terhadap Tenaga Ahli dalam Melakukan Investigasi.....	95
24	4.19	Tanggapan Responden Mengenai Pemeriksaan Fisik dan Dokumen Atas Bukti yang Diperoleh.....	96
25	4.20	Deskripsi Variabel Audit Investigatif (X2).....	96
26	4.21	Rekapitulasi Penilaian Kriteria Variabel X2.....	97
27	4.22	Tanggapan Responden Mengenai Ketelitian dan Kehati-hatian.....	98
28	4.23	Tanggapan Responden Mengenai Waktu Lebih Lama dalam Membuat Pertimbangan.....	99
29	4.24	Tanggapan Responden Mengenai Pertimbangan Informasi Sebelum Membuat Keputusan.....	99
30	4.25	Tanggapan Responden Mengenai Tingkat Kepercayaan Diri Dalam Melaksanakan Audit.....	100
31	4.26	Tanggapan Responden Mengenai Evaluasi Terhadap Bukti-bukti Audit.....	100
32	4.27	Tanggapan Responden Mengenai Perlunya Bukti Tambahan Apabila Terdapat Bukti yang Belum Meyakinkan.....	101
33	4.28	Tanggapan Responden Mengenai Membuat Penaksiran Kritis Pada Validitas Bukti Audit.....	102
34	4.29	Tanggapan Responden Mengenai Mencari Tahu dan	

		Mempelajari Alasan Perilaku Seseorang.....	102
35	4.30	Tanggapan Responden Mengenai Kewaspadaan Terhadap Bukti Audit yang Bersifat Kontradiksi.....	103
36	4.31	Deskripsi Variabel Skeptisisme Profesional (X3).....	103
37	4.32	Rekapitulasi Klasifikasi Penilaian Kriteria Variabel X3.....	104
38	4.33	Tanggapan Responden Mengenai Temuan Indikasi Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	105
39	4.34	Tanggapan Responden Mengenai Gejala <i>Fraud</i> yang Terbukti sebagai Tindakan <i>Fraud</i>	106
40	4.35	Tanggapan Responden Mengenai Kejanggalan Bukti yang Diperoleh.....	106
41	4.36	Tanggapan Responden Mengenai Penerapan Standar Audit dalam Pengungkapan <i>Fraud</i>	107
42	4.37	Tanggapan Responden Mengenai Pendekatan Memperoleh Informasi.....	108
43	4.38	Tanggapan Responden Mengenai Pendekatan Auditing dalam Evaluasi atau Penilaian Bukti Informasi.....	108
44	4.39	Deskripsi Variabel Pengungkapan <i>Fraud</i> (Y).....	109
45	4.40	Rekapitulasi Klasifikasi Penilaian Kriteria Variabel Y.....	110
46	4.41	Pengaruh Langsung dan Tidak Langsung X1 terhadap Y....	111
47	4.42	Uji t Pengaruh Implementasi Akuntansi Forensik terhadap Pengungkapan <i>Fraud</i>	112
48	4.43	Pengaruh Langsung dan Tidak Langsung X2 terhadap Y....	113
49	4.44	Uji t Pengaruh Implementasi Audit Investigatif terhadap Pengungkapan <i>Fraud</i>	114
50	4.45	Pengaruh Langsung dan Tidak Langsung X3 terhadap Y....	116
51	4.46	Uji t Pengaruh Implementasi Skeptisisme Profesional terhadap Pengungkapan <i>Fraud</i>	116
52	4.47	Uji F Model.....	118
53	4.48	Formula Untuk Mencari Pengaruh Langsung dan Tidak Langsung antar Variabel Penelitian.....	120

DAFTAR GAMBAR

Nomor	Gambar	Judul Gambar	Halaman:
01	2.1	Segitiga <i>Fraud</i>	31
02	2.2	Kerangka Pemikiran.....	59
03	3.1	Model Penelitian.....	72
04	3.2	Diagram Jalur <i>Path Analysis</i>	76
05	4.1	Pengaruh Implementasi Akuntansi Forensik, Audit Investigatif dan Skeptisisme Profesional terhadap Pengungkapan <i>Fraud</i>	119

DAFTAR SINGKATAN

Nomor	Singkatan	Istilah
1	BPKP	Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan
2	BPK	Badan Pemeriksa Keuangan
3	KKN	Korupsi Kolusi Nepotisme
4	APIP	Aparat Pengawasan Intern Pemerintah
5	APBD	Anggaran Pendapatan dan Belanja Daerah
6	APBN	Anggaran Pendapatan dan Belanja Negara
7	ACFE	<i>Association of Certified Fraud Examiners</i>
8	PPATK	Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan

DAFTAR SIMBOL

Nomor	Simbol	Istilah
1	α	Konstanta
2	ε	Epsilon
3	$>$	Lebih dari
4	$<$	Kurang dari
5	X	Variabel Independen
6	Y	Variabel Dependen
7	e	<i>Error Terms</i>
8	t	Waktu
9	H	Hipotesis
10	R^2	Koefisien Determinasi
11	=	Sama dengan
12	ρ	Rho
13	Ω	Ohm sign

DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul	Halaman:
01	Kuesioner Penelitian.....	130
02	Rekapitulasi Kuesioner.....	135
03	Data <i>Methodes Succesive Interval</i> (MSI).....	146
04	Hasil Validitas.....	154
05	Hasil Reliabilitas.....	163
06	Pengaruh Parsial dan Simultan.....	164
07	Tabel t.....	166
08	Tabel F.....	166
09	Tabel Waktu Penelitian.....	167