

**EKSPLORASI STRATEGI AUDITOR DALAM MENDETEKSI
KECURANGAN
(Studi Pada Perwakilan Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan
Provinsi Jambi)**

**EXPLORATION OF THE AUDITOR'S STRATEGY FOR DETECTING
FRAUD
(Study on Representatives of the Jambi Province's Financial and
Development Surveillance Agency)**

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana pada
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Program Studi Akuntansi Universitas
Muhammadiyah Yogyakarta



Disusun Oleh :

RESTA DWI SEPTIVIANI AS

20160420261

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2020

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Resta Dwi Septiviani AS

Nomor Mahasiswa : 20160420261

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **“EKSPLORASI STRATEGI AUDITOR DALAM MENDETEKSI KECURANGAN (Studi pada Perwakilan BPKP Provinsi Jambi)”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu 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 Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka karya saya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 17 Maret 2020

Resta Dwi Septiviani AS

Motto

“Jika kau menginginkan dunia, maka raihlah dengan ilmu

Jika kau menginginkan akhirat, maka raihlah dengan ilmu

Jika kau menginginkan keduanya. Maka raihlah dengan ilmu”. (Imam Syafi’i)

“Ilmu yang tidak disertakan dengan amal adalah kegilaan,

Dan amal yang tidak disertai dengan ilmu adalah kesia-siaan”. (Imam Ghazali)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan kepada orang-orang yang telah meluangkan waktu, mendukung, membimbing, serta selalu memberikan doa yang tak henti-hentinya kepada penulis dalam penyelesaian karya tulis ini. Hasil penulisan ini kupersembahkan untuk:

Untuk orang tuaku tercinta, Papa dan Mama yang selalu memberikan semangat, dukungan, dan selalu haturkan doa untuk penulis sehingga penulis bisa menyelesaikan karya tulis ini. Terima kasih telah memberikan dorongan tiada henti kepada penulis tanpa mengenal lelah, terima kasih telah memberikan segalanya yang mungkin tidak dapat dibalas hanya dengan materi. Semoga dengan hasil ini akan menjadi awal dari suatu kebanggaan bagi mereka kelak.

Untuk adik-adikku, Aliya, Afdhal, Rama terimakasih atas support yang diberikan untuk kakakmu ini meskipun lagi jarak jauh.

Alvina Ghina, Nafidza Nurul, Ratna Sugiarti, dan Ratu yang selalu ada dan menjadi teman cerita, rela menjadi tempat adu keluh kesah, yang selalu mau direpotin sama aku terutama slalu jemput aku dulu sebelum berangkat ke kampus, serta tak henti-hentinya saling memberi dukungan dalam segala hal, especially untuk yang baik-baik yaaa. Terima kasih sebanyak-banyaknya untuk kalian.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur kepada Allah SWT. Yang telah memberikan kenikmatan dan karunia berupa kesehatan, keilmuan, dan kemampuan untuk berfikir dalam penulisan skripsi dengan judul **“Eksplorasi Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan (Studi pada Perwakilan BPKP Provinsi Jambi)”**. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Selanjutnya, shalawat dan salam, semoga terlimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Yang telah membimbing umatnya dari gelapnya akan ilmu pengetahuan hingga ke alam yang penuh ilmu pengetahuan serta kecerdasan dalam berfikir.

Penyelesaian Skripsi ini tidak terlepas dari dukungan, motivasi, arahan, serta bimbingan yang luar biasa dari berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak tersebut, diantaranya kepada:

1. Istimewa kepada ayahanda (Asnofidal) dan ibunda (Indah Juairyah), beliau adalah yang selalu membimbing dan selalu memberikan motivasi yang disertai dengan taburan doa-doa mereka untuk keselamatan dan kesehatan bagi penulis. Semoga Allah SWT selalu meridhoi mereka
2. Bapak Rizal Yaya, M.Sc., Ph.D., Ak. CA. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

3. Bapak Dr. Ahim Abdurahim, M.Si., Ak., SAS., CA. Selaku Kepala Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Sigit Arie Wibowo, S.E., M.Acc., Ak., CA. Selaku dosen pembimbing skripsi, yang telah memberikan masukan dan bimbingan selama proses penyelesaian skripsi ini.
5. Bapak dan ibu dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, yang telah memberikan ilmu serta pemahaman yang sangat bermanfaat bagi penulis baik secara formal maupun non formal.
6. Semua sahabat dan teman-teman yang selalu memberikan semangat dan motivasi kepada penulis selama proses penyelesaian skripsi ini.
7. Seluruh pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan dan semangat kepada penulis dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari masih banyak kekurangan dan kesalahan dalam penulisan skripsi ini. Oleh karena itu demi perbaikan selanjutnya, kritik dan saran akan penulis terima dengan senang hati, serta pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman karya tulis dengan topik ini.

Yogyakarta, 17 Maret 2020

Resta Dwi Septiviani AS

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
INTISARI/ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah Penelitian	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
A. Teori Perilaku yang Direncanakan (<i>Theory of Planned Behavior</i>).....	10
B. Auditor Internal.....	11
C. Prinsip-Prinsip Perilaku Auditor Internal.....	13
D. Audit Investigatif	14
E. Definisi Kecurangan.....	15
F. Teori Fraud Triangle	16
G. Jenis-jenis Kecurangan pada Sektor Publik	17
H. Deteksi Kecurangan	18
I. <i>Red Flag</i>	19
J. Skeptisisme Profesional	20
BAB III METODE PENELITIAN	22
A. Objek dan Subjek Penelitian	22
B. Jenis Data	23
C. Teknik Pemilihan Informan	25
D. Teknik Pengumpulan Data.....	25
E. Metode Analisis Data.....	27
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	30

A. Gambaran Umum.....	30
B. Hasil Penelitian	50
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	69
A. Kesimpulan	69
B. Saran.....	69
C. Keterbatasan Penelitian	70
DAFTAR PUSTAKA	72
LAMPIRAN.....	75
A. Interview Guide.....	75
B. Hasil Wawancara	76
C. Dokumentasi	93