

SKRIPSI

**PENGARUH PENGALAMAN, INDEPENDENSI DAN PEMAHAMAN KODE
ETIK TERHADAP KEMAMPUAN AUDITOR DALAM MENDETEKSI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu
Syarat Dalam Memperoleh Gelar Sarjana
Akuntansi**



Diajukan Oleh :

GABRIELLA KUSUMA

NPM : 21430055

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA**

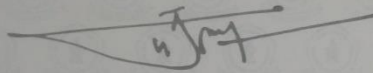
2025

SKRIPSI

PENGARUH PENGALAMAN, INDEPENDENSI DAN PEMAHAMAN KODE ETIK
TERHADAP KEMAMPUAN AUDITOR DALAM MENDETEKSI KECURANGAN
LAPORAN KEUANGAN

Diajukan Oleh:
GABRIELLA KUSUMA
NPM : 21430055

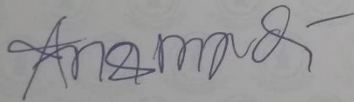
TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH
DOSEN PEMBIMBING



Agus Sumanto, SE., M.Si., Ak., CA., CPA., CFL., CTA

Tanggal,.....

KETUA PROGRAM STUDI



Lilik Mardiana, SE., M.Ak, Ak., CA

Tanggal,.....

SKRIPSI

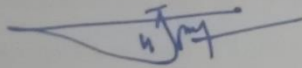
PENGARUH PENGALAMAN, INDEPENDENSI DAN PEMAHAMAN KODE
ETIK TERHADAP KEMAMPUAN AUDITOR DALAM MENDETEKSI
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN

Diajukan Oleh:
GABRIELLA KUSUMA
NPM : 21430055

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Pembimbing Utama

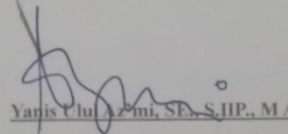
Anggota Dewan Penguji Lain



Agus Sumanto, SE., M.Si., Ak., CA., CPA., CFL., CTA



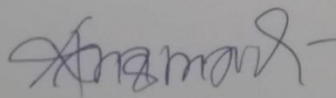
Drs. Ec. Rudi Pratono, Ak., MM., CA



Yanis Ulum Azmi, SE., S.H.P., M.A.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan
Untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Tanggal



Lilik Mardiana, SE., M.Ak, Ak., CA
Ketua Program Studi

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya menyatakan bahwa di dalam naskah Skripsi tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh diri saya sendiri atau orang lain untuk memperoleh gelar akademik, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam bagian utama Skripsi dan daftar Pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah Skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur plagiat, maka saya bersedia jika disertasi digugurkan dan gelar akademik yang telah saya peroleh (SARJANA AKUNTANSI) dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundangundangan yang berlaku.

Surabaya, Januari 2025

Yang membuat pernyataan



Gabriella Kusuma

21430055

KATA PENGANTAR

Puji Syukur kepada Tuhan Yesus Kristus yang telah melimpahkan berkat dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi berjudul “PENGARUH PENGALAMAN, INDEPENDENSI DAN PEMAHAMAN KODE ETIK TERHADAP KEMAMPUAN AUDITOR DALAM MENDETEKSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN”. Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi syarat akademis untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Wijaya Kusuma Surabaya. Dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah banyak membantu memberikan arahan, doa, serta bimbingan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini antara lain :

1. Prof. Dr. dr. H. Widodo Ario Kentjono, Sp. THT-KL(K), FICS selaku Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
2. Bapak Dr. Ir. H. Hary Sastrya Wanto, MS. selaku Wakil Rektor Bidang Akademik Ekonomi Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
3. Ibu Dra. Ec. Pratiwi Dwi Karjati MM. CRA selaku Wakil Rektor Bidang Keuangan dan Administrasi Umum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
4. Ibu Dr. Edy Kristanto SH, MH Selaku Wakil Rektor Bidang Kemahasiswaan Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
5. Ibu Dr. Ir. Hj. Endang Noerhartanti. MP selaku Wakil Rektor Bidang Hubungan Kerja Sama.
6. Bapak Drs. Ec. Gimanto Gunawan, MM, M.Ak selaku Dekan Fakultas Seluruh jajaran Dosen Prodi Manajemen dan Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya .
7. Ibu Dr. Kritiningsih, SE., Msi. Selaku Wakil Dekan Bidang Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Suarabaya .
8. Ibu Lilik Mardiana, SE., M.Ak., CA Selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.

9. Bapak Agus Sumanto, SE.,M.Si., Ak., CA., CPA., CFI., CTA_Selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak meluangkan waktu untuk memberi pengarahan dan bimbingan dalam penyusunan skripsi.
10. Ibu Erna Hendrawati, SE,M.Ak Selaku Dosen Wali yang telah memberikan pengarahan selama masa perkuliahan berlangsung.
11. Bapak Surenggono, SE.,MM dan Ibu Mega Rosdiana, SE, M.Aks., CPAi yang telah mendukung perjalanan magang penulis selama di Malang.
12. Ibu Ratna Madudari SE.,Ak.,CA.,AB., AseanCPA beserta pegawai dan anak magang yang telah membantu penulis dalam penyusunan skripsi.
13. Mami, Papi, Steve serta seluruh keluarga besar yang telah menemani, menyemangati, mendukung dan mendoakan penulis dalam menyelesaikan penelitian ini.
14. Jennifer, Yana, Merlyn serta seluruh teman-teman yang telah menyemangati dan menemani selama penyusunan skripsi ini.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pengalaman, independensi, dan pemahaman kode etik terhadap kemampuan auditor dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei, yang dilakukan pada auditor yang bekerja di Kantor Akuntan Publik di Surabaya yang terdaftar aktif di Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Data dikumpulkan melalui kuesioner yang disebarakan kepada 41 auditor, dan dianalisis menggunakan SPSS untuk menguji hubungan antara variabel bebas (pengalaman, independensi, dan pemahaman kode etik) dan variabel terikat (kemampuan auditor dalam mendeteksi kecurangan). Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengalaman, independensi dan pemahaman kode etik berpengaruh terhadap kemampuan mendeteksi kecurangan sebesar 32,3% dengan sisanya dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak terdapat dalam penelitian ini.. Penelitian ini memberikan kontribusi penting bagi praktisi audit dalam meningkatkan efektivitas mendeteksi kecurangan melalui peningkatan pengalaman, independensi, serta pemahaman kode etik profesi auditor.

Kata kunci : Pengalaman, Independensi, Pemahaman Kode Etik, Kemampuan Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan.

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of experience, independence, and understanding of the code of ethics on auditors' ability to detect financial statement fraud. A quantitative approach was adopted using a survey method, conducted on auditors working at Public Accounting Firms in Surabaya that are actively registered with the Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Data were collected through questionnaires distributed to 41 auditors and analyzed using SPSS to examine the relationships between the independent variables (experience, independence, and understanding of the code of ethics) and the dependent variable (auditors ability to detect fraud). The findings indicate that experience, independence, and understanding of the code of ethics contribute 32.3% to the ability to detect fraud, with the remaining influence attributed to other variables not included in this study. This research provides significant insights for audit practitioners in enhancing fraud detection effectiveness by improving experience, independence, and understanding of the professional code of ethics.

Keywords: Experience, Independence, Understanding of the Code of Ethics, Ability to Detect Financial Statement Fraud.

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI.....	ii
KATA PENGANTAR.....	iv
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	14
1.1. Latar Belakang Masalah	14
1.2. Rumusan Masalah	17
1.3. Tujuan Penelitian.....	17
1.4. Manfaat Penelitian.....	18
1.5. Sistematika Skripsi	18
BAB II TELAAH PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....	20
2.1. Landasan Teori	20
2.1.1. Audit.....	20
2.1.2. Laporan Keuangan.....	21
2.1.3. Akuntan.....	23
2.1.4. Pengalaman.....	24
2.1.5. Independensi	25
2.1.6. Etika Profesional.....	26
2.1.7. Kecurangan	27
2.2. Penelitian Sebelumnya	28
2.3. Pengembangan Hipotesis	31
2.3.1. Pengaruh Pengalaman terhadap Kemampuan Auditor Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan.....	31
2.3.2. Pengaruh Independensi terhadap Kemampuan Auditor Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan.....	32

2.3.3. Pengaruh Pemahaman Kode etik terhadap Kemampuan Auditor Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan.....	32
2.4. Kerangka Berpikir	33
BAB III METODE PENELITIAN.....	34
3.1. Pendekatan Penelitian.....	34
3.2. Populasi dan Sampel Penelitian	34
3.2.1. Populasi.....	34
3.2.2. Sampel	34
3.3. Identifikasi Variabel.....	36
3.3.1. Variabel Bebas (<i>Independent Variable</i>)	36
3.3.2. Variabel Terikat (<i>Dependent Variable</i>)	36
3.4. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	36
3.4.1. Pengalaman.....	36
3.4.2. Independensi	37
3.4.3. Pemahaman Kode Etik.....	37
3.5. Jenis dan Sumber Data Penelitian	38
3.5.1. Jenis Data.....	38
3.5.2. Sumber Data	38
3.6. Prosedur Pengumpulan Data	38
3.7. Teknik Analisis Data.....	39
3.7.1. Uji Statistik Deskriptif.....	39
3.7.2. Uji Kualitas Data	39
3.7.3. Uji Asumsi Klasik.....	40
3.7.4. Uji Hipotesis	42
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	44
4.1. Deskripsi Obyek Penelitian	44
4.2. Uji Statistik Deskriptif.....	45
4.3. Uji Kualitas Data	46
4.3.1. Uji Validitas	46
4.3.2. Uji Realibilitas	48
4.4. Uji Asumsi Klasik	49
4.4.1. Uji Normalitas.....	49

4.4.2. Uji Multikolinearitas.....	50
4.4.3. Uji Autokorelasi.....	50
4.4.4. Uji Heteroskedastisitas.....	51
4.5. Analisis Regresi Linier Berganda.....	52
4.6. Uji Hipotesis.....	53
4.6.1. Uji F.....	53
4.6.2. Uji t.....	53
4.6.3. Koefisien Determinasi (R^2).....	55
4.7. Pembahasan.....	55
4.7.1 Pengaruh Pengalaman terhadap Kemampuan Mendeteksi Kecurangan	55
4.7.2. Pengaruh Independensi terhadap Kemampuan Mendeteksi Kecurangan	55
4.7.3. Pengaruh Pemahaman Kode Etik terhadap Kemampuan Mendeteksi Kecurangan.....	56
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	58
5.1. Kesimpulan.....	58
5.2. Saran.....	58
5.3. Keterbatasan Penelitian.....	59
Daftar Pustaka.....	60

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	20
Tabel 3.1 KAP di Surabaya yang terdaftar aktif di OJK.....	29
Tabel 4.1 Rincian Penyebaran Kuesioner Penelitian.....	41
Tabel 4.2 Usia Responden.....	41
Tabel 4.3 Lama Bekerja Responden.....	42
Tabel 4.4 Pendidikan Responden.....	42
Tabel 4.5 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	42
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas.....	43
Tabel 4.7 Hasil Uji Reabilitas.....	45
Tabel 4.8 Hasil Analisis Normalitas.....	46
Tabel 4.9 Hasil Uji <i>Kolmogrov-Smirnov</i>	46
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolinearitas.....	47
Tabel 4.11 Hasil Uji Autokorelasi.....	47
Tabel 4.12 Hasil Output Scatterplot.....	48
Tabel 4.13 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	48
Tabel 4.14 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	49
Tabel 4.15 Hasil Uji F.....	50
Tabel 4.16 Hasil Uji t.....	50
Tabel 4.17 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	52

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kerangka Konseptual.....	27
--------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Variabel Pengalaman.....	63
Lampiran 2 Variabel Independensi.....	64
Lampiran 3 Variabel Pemahaman Kode Etik.....	65
Lampiran 4 Variabel Kemampuan Mendeteksi Kecurangan.....	66
Lampiran 5 Hasil Uji Validitas Variabel Pengalaman.....	68
Lampiran 6 Hasil Uji Validitas Variabel Independensi.....	69
Lampiran 7 Hasil Uji Validitas Variabel Pemahaman Kode Etik.....	70
Lampiran 8 Hasil Uji Validitas Variabel Kemampuan Mendeteksi Kecurangan...	71
Lampiran 9 Hasil Uji Reabilitas Variabel Pengalaman.....	72
Lampiran 10 Hasil Uji Reabilitas Variabel Independensi.....	73
Lampiran 11 Hasil Uji Reabilitas Variabel Pemahaman Kode Etik.....	73
Lampiran 12 Hasil Uji Reabilitas Variabel Kemampuan Mendeteksi Kecurangan.....	73
Lampiran 13 Kuesioner.....	73