

**ANALISIS GAYA KOGNITIF DALAM KEINGINAN
MENDETEKSI *FRAUD* (STUDI PADA
MAHASISWA AKUNTANSI)**



**Skripsi Oleh
MELIN MELINDA AYUNANI
01031481922015
Akuntansi**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI**

2022

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

**ANALISIS GAYA KOGNITIF DALAM KEINGINAN MENDETEKSI
FRAUD (STUDI PADA MAHASISWA AKUNTANSI)**

Disusun Oleh :

Nama : Melin Melinda Ayunani
NIM : 01031481922015
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen

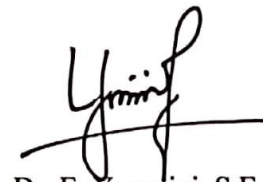
Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Ketua

Tanggal : 10 Juni 2022



Dr. E. Yusnaini, S.E., M.Si., Ak

NIP. 197704172010122001

Anggota

Tanggal : 18 Juli 2022



Iwan Efriandy, S.E., M.Si., Ak

NIP. 1171051205720001

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

**ANALISIS GAYA KOGNITIF DALAM KEINGINAN MENDETEKSI *FRAUD*
(STUDI PADA MAHASISWA AKUNTANSI)**

Disusun Oleh:

Nama : Melin Melinda Ayunani
NIM 01031481922015
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Akuntansi Manajemen

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada Kamis, 04 Agustus 2022 dan memenuhi syarat untuk diterima.

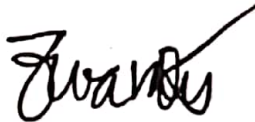
Panitia Ujian Komprehensif
Palembang, 04 Agustus 2022

Ketua



E. Yusnaini, S.E., M.Si., Ak
IP. 197704172010122001

Anggota



Iwan Efriandy, S.E., M.Si., Ak
NIP. 1171051205720001

Anggota

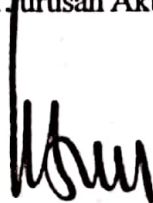


Asfeni Nurullah, S.E., M.Acc., Ak
NIP. 198807122014042001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi

ASLI
JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

2022
01/08



Arista Hakiki, S.E., M. Acc., Ak
NIP. 197303171997031002

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Melin Melinda Ayunani
NIM : 01031481922015
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian : Akuntansi Manajemen

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul :

Analisis Gaya Kognitif dalam Keinginan Mendeteksi *Fraud*
(Studi pada Mahasiswa Akuntansi)

Pembimbing :

Ketua : Dr. E. Yusnaini, S.E., M.Si., Ak
Anggota : Iwan Efriandy, S.E., M.Si., Ak
Tanggal Ujian : 04 Agustus 2022

Adalah benar hasil karya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan ini tidak benar dekemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar keserjanaan.

Palembang, 30 Agustus 2022
Yang Membuat Pernyataan,



Melin Melinda Ayunani
01031481922015

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto :

“Allah tidak membebani seseorang itu melainkan sesuai dengankesanggupannya.” (**QS Al Baqarah : 286**)

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Karena itu bila kau telah selesai mengerjakan yang lain) dan kepada Allah, berharaplah.” (**Al Insyirah : 6-8**)

“Sukses berjalan dari satu kegagalan ke kegagalan yang lain, tanpa kita kehilangan semangat.” (**Abraham Lincoln**)

Kupersembahkan untuk :

- ❖ Allah SWT dengan segala Ridho-nya
- ❖ Rasulullah SAW
- ❖ Keluarga tercinta
- ❖ Dosen dan teman-teman
- ❖ Almamaterku

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, tuhan seluruh alam, atas limpahan rahmat, taufik dan hidayah-Nya, penulis mampu menyelesaikan Skripsi ini dengan judul Analisis dalam Keinginan Mendeteksi *Fraud* (Studi pada Mahasiswa Akuntansi). Penyusunan skripsi ini dilakukan untuk memenuhi syarat guna mencapai gelar sarjana ekonomi akuntansi di Universitas Sriwijaya Palembang. Penulismenyadari bahwa Skripsi ini bukanlah tujuan akhir dari suatu proses belajar karena belajar adalah sesuatu yang tidak terbatas.

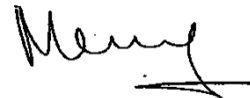
Dalam penulisan skripsi ini penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada beberapa pihak yang membantu penyelesaian skripsi. Oleh karena itu, penulis menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan kepada :

1. Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaff, MSCE Selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
2. Prof. Dr. Mohammad Adam, S.E., M.E Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
3. Arista Hakiki, S.E, M.Acc, Ak. Selaku Ketua Jurusan Akuntansi ProgramSarjama Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Hj. Rina Tjandrakirana DP, S.E, M.M, Ak. Selaku Koordinator Jurusan Akuntansi Program Sarjana Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya dan Selaku Dosen PembimbingAkademik.
5. Dr. E. Yusnaini, SE., M.Si., Ak dan Anton Iwan Efriandy, S.E., M.Si., Ak Selaku Dosen Pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktu untuk membimbing memberikan ilmu dan nasihat kepada penulis selama proses penulisan skripsi.
6. Seluruh Dosen Pengajar, Staff, dan segenap pegawai Program Sarjana Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat selama perkuliahan.
7. Orang Tua penulis Bapak Syamsupartha dan Ibu Harnani. yang telah memberikan semangat, dukungan finansial maupun dukungan moril serta doa yang tiada henti-hentinya serta juga kedua saudaraku Syahrozi Harsyamsu dan Melasti Fitriani yang telah memberikan semangat, bantuan serta doa kepada penulis hingga skripsi ini dapat terselesaikan.

8. Teman-teman yang selalu mendukung serta telah banyak membantu saya, tidak dapat saya sebutkan satu-persatu dan teman-teman seperjuangan S1 Akuntansi Asal D3.

Semoga Allah SWT membalas kebaikan dan ketulusan semua pihak yang telah membantu menyelesaikan laporan akhir ini dengan melimpahkan rahmat dankarunia-Nya. Semoga laporan akhir ini dapat memberikan manfaat dan kebaikan bagi banyak pihak demi kemaslahatan bersama serta bernilai ibadah di hadapan Allah SWT. Aamiin allahumma aamiin.

Palembang, 30 Agustus 2022

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Merry', with a horizontal line underneath.

Penulis

ABSTRAK

ANALISIS GAYA KOGNITIF DALAM KEINGINAN MENDETEKSI FRAUD (STUDI PADA MAHASISWA AKUNTANSI)

Oleh :

MELIN MELINDA AYUNANI

Tujuan penelitian ini untuk mengetahui dan menganalisis apakah terdapat perbedaan gaya kognitif *field dependent* dan gaya kognitif *field independent* dalam keinginan mendeteksi *fraud* pada mahasiswa akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang terdiri dari mahasiswa S1, D3, S1 asal D3 dan pendidikan profesi akuntansi (PPAk). Populasi penelitian adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya dan jumlah sampel sebanyak 234 mahasiswa, pemilihan sampel digunakan dengan metode *purposive sampling*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat perbedaan gaya kognitif *field dependent* dan gaya kognitif *field independent* dalam keinginan mendeteksi *fraud* pada mahasiswa akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang terdiri dari mahasiswa S1, D3, S1 asal D3 dan pendidikan profesi akuntansi (PPAk). Hal ini karena rata-rata hasil keinginan mendeteksi *fraud* pada mahasiswa akuntansi yang memiliki gaya kognitif *field dependent* yaitu 47,88 dan rata-rata keinginan mendeteksi *fraud* pada kelompok mahasiswa akuntansi yang memiliki gaya kognitif *field independent* yaitu 51,69.

Kata kunci : gaya kognitif *field dependent*, gaya kognitif *field independent*, keinginan mendeteksi *fraud*

Ketua



Dr. E. Yusnaini, S.E., M.Si., Ak
NIP. 197704172010122001

Anggota



Iwan Efriandy, S.E., M.Si., Ak
NIP. 1171051205720001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M. Acc., Ak
NIP. 197303171997031002

ABSTRACT

COGNITIVE STYLE ANALYSIS IN DESIRE TO DETECT FRAUD (STUDY ON ACCOUNTING STUDENTS)

By :

MELIN MELINDA AYUNANI

The purpose of this study is to find out and analyze whether there are differences in field dependent cognitive style and field independent cognitive style in the desire to detect fraud in accounting students at the Faculty of Economics, Sriwijaya University consisting of undergraduate students, D3, S1 from D3 and accounting profession education (PPAk). The research population is the students of the Faculty of Economics, Sriwijaya University and the number of samples is 234 students, the sample selection is used by purposive sampling method. The results of this study indicate that there are differences in field dependent cognitive style and field independent cognitive style in the desire to detect fraud in accounting students at the Faculty of Economics, Sriwijaya University consisting of undergraduate students, D3, S1 from D3 and accounting profession education (PPAk). This is because the average desire to detect fraud in accounting students who have a field dependent cognitive style is 47.88 and the average desire to detect fraud in a group of accounting students who have a field independent cognitive style is 51.69.

Keywords: *field dependent cognitive style, field independent cognitive style, desire to detect fraud*

Chairman



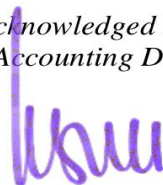
Dr. E. Yusnaini, S.E., M.Si., Ak
NIP. 197704172010122001

Member



Iwan Efriandy, S.E., M.Si., Ak
NIP. 1171051205720001

*Acknowledged by,
Head of Accounting Department*



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak
NIP. 19730317997031002

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Kami dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstrak skripsi dari mahasiswa:

Nama : Melin Melinda Ayunani

NIM : 01031481922015

Judul : Analisis Gaya Kognitif dalam Keinginan Mendeteksi *Fraud* (Studi pada Mahasiswa Akuntansi)

Telah kami periksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses*-nya dan kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Ketua



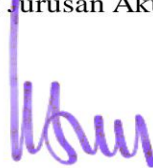
Dr. E. Yusnaini, S.E., M.Si., Ak
NIP. 197704172010122001

Anggota



Iwan Efriandy, S.E., M.Si., Ak
NIP. 1171051205720001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M. Acc., Ak
NIP. 197303171997031002

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DATA PRIBADI

Nama Mahasiswa : Melin Melinda Ayunani
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat/Tanggal Lahir : Palembang, 15 Desember 1996
Agama : Islam
Status : Belum Menikah
Alamat Rumah : Komp. Griya Putra Maharani 1 Blok C 2
Alamat Email : melindaayunani@gmail.com



PENDIDIKAN FORMAL

Sekolah Dasar : SD Negeri 139 Palembang
SMP : SMP Negeri 54 Palembang
SMA : MA 2 Palembang
Diploma III : Politeknik Negeri Sriwijaya

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK.....	x
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah	3
1.3 Tujuan Penelitian	3
1.4 Manfaat Penelitian	4
BAB II STUDI KEPUSTAKAAN	5
2.1 Landasan Teori.....	5
2.1.1 Gaya Kognitif.....	5
2.1.1.1 Gaya Kognitif <i>Field Dependent</i>	7
2.1.1.2 Gaya Kognitif <i>Field Independent</i>	9
2.1.2 Keinginan Mendeteksi <i>Fraud</i>	10
2.1.2.1 Keinginan	10
2.1.1.2 Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	10
2.1.1.3 Faktor-Faktor Pendorong (<i>Fraud</i>).....	10
2.1.2.4 Teknik Audit Investigatif	11
2.1.1.5 <i>Red Flags</i>	12
2.1.1.6 Mendeteksi <i>Fraud</i>	14
2.2 Penelitian Terdahulu	16
2.3 Alur Pikir.....	19
2.4 Hipotesis Penelitian.....	20
BAB III METODE PENELITIAN	xv
3.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	21
3.2 Jenis dan Sumber Data	21
3.3 Rancangan Penelitian	21
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	23
3.5 Populasi dan Sampel Penelitian	24
3.5.1 Populasi Penelitian.....	24
3.5.2 Sampel Penelitian.....	24
3.6 Teknik Analisis Data.....	25

3.6.1 Analisis Deskriptif	25
3.6.2 Analisis Inferensial	26
3.6.2.1 Uji Normalitas.....	26
3.6.2.2 Uji Homogenitas	28
3.6.2.3 Uji Hipotesis	29
3.7 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	31
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	34
4.1 Hasil Penelitian	34
4.1.1 Deskripsi Data Hasil Penelitian	34
4.1.2 Analisis Data	41
4.1.2.1 Uji Normalitas.....	41
4.1.2.2 Uji Homogenitas	49
4.1.2.3 Uji Hipotesis	54
4.2 Pembahasan.....	56
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	61
5.1 Kesimpulan	61
5.2 Saran.....	61
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	21
Tabel 3.1 Sampel Penelitian.....	25
Tabel 3.2 Operasional Variabel.....	32
Tabel 3.3 Pengukuran Skala Likert.....	33
Tabel 4.1 Kuesioner Penelitian	34
Tabel 4.2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	40
Tabel 4.3 Uji Liliefors Dta Kelompok Gaya Kognitif <i>Field Dependent</i>	41
Tabel 4.4 Uji Liliefors Dta Kelompok Gaya Kognitif <i>Field Independent</i>	45
Tabel 4.5 Data <i>Pottest</i> Uji Homogenitas.....	50
Tabel 4.6 Hasil Uji Hipotesis	54
Tabel 4.7 Ciri-ciri Gaya Kognitif <i>Field Dependent</i> dan <i>Field Independent</i>	57
Tabel 4.8 Kelompok Gaya Kognitif <i>Field Dependent</i> dan <i>Field Independent</i>	57

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.3 Alur Pikir.....	19
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian	22

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

Lampiran 2 Hasil Kuesioner

Lampiran 3 Hasil Kuesioner Kelompok Gaya Kognitif *Field Dependent*

Lampiran 4 Hasil Kuesioner Kelompok Gaya Kognitif *Field Independent*

Lampiran 5 Tabel Uji Liliefors

Lampiran 6 Tabel F

Lampiran 7 Tabel t

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Fraud atau kecurangan merupakan suatu perbuatan melawan hukum yang dilakukan oleh orang-orang dari dalam organisasi atau di luar organisasi dengan tujuan agar bisa mendapatkan keuntungan untuk dirinya sendiri maupun kelompoknya yang merugikan pihak lain (Tuanakotta, 2014). *Fraud* ini terjadi karena adanya kesempatan yang mendukung untuk melakukan kejahatan. Beban tekanan hidup yang berat akan merubah seseorang dalam mengambil keputusan yang akan menguntungkan dirinya sendiri serta tidak memikirkan bahwa ada pihak lain yang merugi karena tindakannya ini. Contohnya bantuan sosial dari pemerintah yang dikorupsi, padahal bantuan sosial ini ditujukan untuk masyarakat yang terdampak akibat dari Pandemi COVID 19 tetapi justru dikorupsi untuk kepentingan pribadi. Selain itu, kasus *fraud* juga terjadi di perusahaan melalui laporan keuangan seperti pengaturan laba perusahaan dengan adanya peningkatan laba. Nilai laba yang didapatkan seringkali dikaitkan dengan prestasi dari manajemen perusahaan atau upaya pihak manajemen dalam memalsukan informasi laporan keuangan untuk menyesatkan *investor* atau *kreditor*.

Kasus *fraud* dalam laporan keuangan baru-baru ini terjadi pada penggelembungan laporan keuangan PT. Tiga Pilar Sejahtera, Tbk (AISA). Dimana mantan direksi Joko Mogoginta dan Budhi Istanto melakukan rekayasa laporan keuangan dengan meningkatkan piutang enam perusahaan distributor guna mengesankan peningkatan penjualan AISA. Sehingga, secara fundamental kinerja perseroan dapat terlihat baik. Selain merekayasa piutang tersebut, dari hasil persidangan diketahui bahwa enam perusahaan tersebut merupakan milik Joko pribadi. Namun dicatat sebagai entitas pihak ketiga dalam laporan keuangan pada periode 2016 dan 2017. Rekayasa fundamental perusahaan yang dilakukan Joko dan Budhi ini melambungkan harga saham perseroan. Melonjaknya harga saham ini turut mendorong makin banyak investor ritel membeli saham AISA dan akibat

dari rekayasa laporan keuangan ini banyak investor ritel yang mengalami kerugian. Selain itu, manipulasi Laporan Keuangan Tahunan (LKT) 2019 juga terjadi pada PT Envy Technologies Indonesia Tbk (ENVY) dan anak usahanya. Dimana ENVY menjelaskan adanya manipulasi atas laporan keuangan anak usahanya yaitu PT Ritel Global Solusi (RGS) tahun 2019. Laporan keuangan 2019 itu kemudian dikonsolidasikan ke laporan keuangan tahunan ENVY 2019. Sehingga pendapatan naik tinggi sebesar 135% dari tahun 2018 dan melonjaknya harga saham. Akibatnya banyak investor yang membeli saham dan mengalami kerugian.

Fraud yang terjadi menandakan bahwa harus dilakukannya teknik audit. Menurut Tuanakotta (2014) teknik audit adalah cara-cara yang ditempuh auditor untuk memperoleh pembuktian dalam membandingkan keadaan yang sebenarnya dengan yang seharusnya. Cara yang dapat digunakan untuk mendeteksi *fraud* dengan menggunakan teknik-teknik audit investigatif dimulai dengan memeriksa fisik, dokumen, informasi maupun penggunaan teknik audit berbantuan komputer. Selain menggunakan teknik-teknik audit, cara lain untuk mendeteksi *fraud* adalah dengan memperhatikan *red flags*. *Red flags* merupakan suatu tindakan yang diduga berpotensi terhadap munculnya *fraud* (Tuanakotta, 2015). Meskipun tidak semua munculnya *red flags* mengindikasikan adanya kecurangan tetapi biasanya *red flags* selalu muncul pada setiap kasus kecurangan. Hal ini dilakukan untuk mencapai tujuan audit. Upaya meningkatkan kinerjanya, seorang akuntan harus memiliki pengetahuan dan pengalaman dalam melakukan pekerjaan auditnya. Oleh karena itu, perguruan tinggi sebagai lembaga pendidikan harus mampu membekali lulusan akuntansi mereka dengan pengetahuan yang memadai, kompeten dan terampil maksudnya yaitu selain mahasiswa mendapat ilmu dari perkuliahan mereka, mereka juga dibekali keterampilan mengaudit laporan keuangan dan mendorong mereka dalam mendeteksi *fraud* yang terdapat dalam laporan keuangan.

Mahasiswa akuntansi dapat mendeteksi adanya *fraud* dilihat dari gaya kognitifnya. Gaya kognitif merupakan karakteristik seseorang dalam menerima, menganalisis dan merespon suatu tindakan kognitif yang diberikan (Rahmantina, 2014). Tindakan kognitif yang diberikan disini adalah keinginan mendeteksi adanya *fraud*. Setiap mahasiswa pasti berbeda-beda dalam merespon atau

menganalisis adanya *fraud* karena masing-masing mahasiswa mempunyai karakteristik yang berbeda-beda.

Witkin (1997) gaya kognitif berdasarkan faktor psikologis dibagi menjadi dua yaitu gaya kognitif *field dependent* dan gaya kognitif *field independent*. *Field dependent* yaitu siswa yang untuk memecahkan masalahnya memerlukan bantuan orang lain dengan berdiskusi atau bertanya sesama temannya maupun gurunya dan siswa seperti ini biasanya sering berpikir global dan akan tergantung dengan lingkungannya. Selain itu, *field independent* yaitu siswa yang mempunyai keinginan dalam menerima dan merespon informasi untuk memecahkan masalah itu dengan berpikir sendiri mencari jalan keluarnya sendiri berpikir secara analitis dan sistematis. Berdasarkan latar belakang di atas, maka penulis tertarik untuk meneliti yaitu “**Analisis gaya kognitif dalam keinginan mendeteksi *fraud* (studi pada mahasiswa akuntansi)**”.

1.2 Perumusan Masalah

Perumusan masalah dalam penelitian ini adalah apakah terdapat perbedaan gaya kognitif *field dependent* dan gaya kognitif *field independent* dalam keinginan mendeteksi *fraud* pada mahasiswa akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang terdiri dari mahasiswa S1, D3, S1 asal D3 dan pendidikan profesi akuntansi (PPAk) ?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan perumusan masalah yang telah dikemukakan di atas, maka tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisis apakah terdapat perbedaan gaya kognitif *field dependent* dan gaya kognitif *field independent* dalam keinginan mendeteksi *fraud* pada mahasiswa akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang terdiri dari mahasiswa S1, D3, S1 asal D3 dan pendidikan profesi akuntansi (PPAk).

1.4 Manfaat Penelitian

Adapun manfaat dilakukannya penelitian ini antara lain sebagai berikut :

1. Aspek Teoritis

Penelitian ini bisa memberikan manfaat dalam keinginan mendeteksi *fraud* dengan menggunakan teknik-teknik audit berdasarkan gaya kognitif yang dimiliki mahasiswa

2. Aspek Praktis

a. Memberi informasi kepada mahasiswa akuntansi melalui gaya kognitif yang dimilikinya sehingga bisa membantu untuk mendeteksi *fraud* pada laporan keuangan nantinya

b. Memberi informasi kepada dosen agar dapat mengetahui gaya kognitif mahasiswa dan menyesuaikan metode pembelajaran seperti apa yang sesuai dengan gaya kognitif yang dimiliki mahasiswa pada saat proses belajar mengajar berlangsung

c. Hasil penelitian ini bisa digunakan sebagai referensi pada saat melakukan penelitian yang sama dengan menambah lingkup penelitian

DAFTAR PUSTAKA

- ACFE Indonesia Chapter. 2017. *Survei Fraud Indonesia*. Jakarta: ACFE Indonesia Chapter.
- Alifah, Nur & Usman Aripin. 2018. Proses Berpikir Siswa Smp dalam Memecahkan Masalah Matematik Ditinjau dari Gaya Kognitif *Field Dependent* dan *Field Independent*. *Jurnal Pembelajaran Matematika Inovatif*. Volume 1, No. 4, Juli 2018 ISSN 2614-221X (print) ISSN 2614-2155 (online).
- Cressey, Donald. 1953. *Other people's money : a study of the social psychology of embezzlement*. New York, NY, US: Free Press
- Desmita. 2014. *Psikologi Perkembangan Peserta Didik*. Bandung: PT. Remaja Rosdakarya.
- Dwita, Lonella. 2019. Faktor Determinan yang Mempengaruhi Kemampuan Auditor Mendeteksi Kecurangan. *Seminar Nasional Cendekiawan ke 5* ISSN (P) : 2460 - 8696 Buku 2: "Sosial dan Humaniora" ISSN (E) : 2540 – 7589.
- Hasibuan, Malayu S.P. 2017. *Manajemen Sumber Daya Manusia*. Edisi Revisi. Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- IFAC.2007.Guide to Using International Standards on Auditing in the Audits of Small- and Mediumsized Entities.
- Institut Akuntan Publik Indonesia. 2017. *Standar Profesional Akuntan Publik*. Jakarta: Salemba Empat.
- Karyono. 2013.*Forensic Fraud*.Yogyakarta: CV Andi.
- Kumaat, Valery G.2011. *Internal Audit*. Jakarta: Erlangga
- Kusumawaty, Mia & Betri. 2019. Pengaruh Pengalaman Audit, Beban Kerja, *Task Specific Knowledge*, Tipe Kepribadian terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan (Studi Kasus Kantor Akuntan Publik Kota Palembang). Volume 4 Nomor 1 Juni 2019.
- Moleong, Lexy J. 2017. *Metode Penelitian Kualitatif*. Bandung: PT. Remaja Rosdakarya.
- Nasution. 2013. *Berbagai Pendekatan dalam Proses Belajar & Mengajar*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.

- Sadirman. 2016. *Interaksi dan Motivasi Belajar Mengajar*. Jakarta: PT Raja Grafindo.
- Samsudin, Salidi. 2010. *Manajemen Sumber Daya Manusia*. Bandung: Pustaka Setia.
- Sanjaya, Wina. 2015. *Strategi Pembelajaran Berorientasi Standar Proses Pendidikan*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Sari, Kadek Arwinda Sari., Made Gede Wirakusuma & Ni Made Dwi Ratnadi. 2018. Pengaruh Skeptisisme Profesional, Etika, Tipe Kepribadian, Kompensasi, Dan Pengalaman Pada Pendeteksian Kecurangan. *E-Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana*, 7(1), 29-56. ISSN : 2337-3067.
- Sekaran, Uma & Roger Bougie. 2017. *Metode Penelitian untuk Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat.
- Slameto.2016.*Belajar & Faktor-Faktor yang Mempengaruhinya*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Sudjana, Nana. (2016). *Penilaian Hasil Proses Belajar Mengajar*. Bandung: Rosdikarya.
- Sugiyono. 2019. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Suhandono, Yuli. 2017. Proses Metakognitif dalam Pengajuan Masalah Geometri Berdasarkan Gaya Kognitif Field Dependent dan Field Independent. *Jurnal Review Pembelajaran Matematika*, 2(1), 40-59.
- Suryabrata, Sumardi.2017. *Psikologi Pendidikan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Susanto, Ahmad. 2016. *Perkembangan Anak Usia Dini*. Jakarta: Kencana Predana Media Group.
- Sutrisno, Edy. 2017. *Manajemen Sumber Daya Manusia*. Jakarta: Kencana.
- Trinovita, Evi. 2017. Deskripsi Kelancaran Prosedural dalam Pemecahan Masalah Matematika Ditinjau dari Gaya Kognitif dan Efikasi Diri Pada Siswa Kelas IX A SMP Negeri 5 Mandai. *Skripsi*. Jurusan Matematika. Fakultas Matematika dan Ilmu Pengetahuan Alam. Universitas Negeri Makassar.
- Tuanakotta, Theodorus Marten. 2014. *Audit Kontemporer (International Standardson Auditing)*. Jakarta: Salemba Empat.

Tupen, Martinus Meang. 2021. Analisis Pemecahan Masalah Matematika Ditinjau dari Gaya Kognitif Siswa Kelas VIII SMP Negeri Satu Atap Tikatukang-NTT. *Journal Pendidikan Matematika* 1 (1), 87-95.

Uno, Hamzah B. 2016. *Orientasi dalam Psikologi Pembelajaran*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.

Widhiastuti, Ni Luh Putu & Putu Diah Kumalasari. 2020. Kemampuan Mahasiswa dalam Mendeteksi Fraud. *Jurnal Riset Akuntansi dan Bisnis Airlangga* Vol. 5 No. 1. 762-783 ISSN 2548-1401 (Print) ISSN 2548-4346 (Online).

Witkin *et al.* 1971. *A Manual for the Group Embedded Figures Test*. Palo Alto, CA: Consulting Psychologists Press.

Woolfolk, Anita & Kay Margetts. 2018. *Educational Psychology 5th Edition*. Melbourne: Pearson Education.

Yusnaini, Yusnaini, Burhanudin Burhanudin & Arista Hakiki. 2020. Field Dependence Cognitive and Learner Aptitudes: Experimental Study on Accounting Student Performance. *PJAE*. 17 (6) 2020.

Yusnaini, Yusnaini, Kencana Dewi & Agil Novriansa. 2020. Cognitive Style and Cognitive Mapping: Experimental Study in Accounting Decision Making. *Journal of Seybold Report*. Volume 15 Issue 9 2020. ISSN No: 1533-9211

http://old.unsri.ac.id?act=daftar_mahasiswa diakses pada tanggal 31 Oktober 2021

https://docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLSc98Qev4DfZLgU1mgrd9hRUE_uEI_S5hSKt7dVc1Mn6yfyxicA/viewform?usp=sf_link diakses pada tanggal 08 Maret 2022