



**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PENDETEKSIAN *FRAUD* DENGAN KUALITAS AUDITOR
INTERNAL SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

SKRIPSI

ILMA MAISARAH 1810112001

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
2022**



**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PENDETEKSIAN *FRAUD* DENGAN KUALITAS AUDITOR
INTERNAL SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

SKRIPSI

ILMA MAISARAH 1810112001

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

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
2022**

PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Ilma Maisarah

NIM : 1810112001

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

Jakarta, 22 Juni 2022

Yang menyatakan



(Ilma Maisarah)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

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

Nama : Ilma Maisarah
NIM : 1810112001
Fakultas : 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 Ekklusif (*Non-Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul:

Faktor-faktor yang mempengaruhi pendeteksian *fraud* dengan kualitas auditor internal sebagai variabel moderasi

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 : 30 Juni 2022

Yang menyatakan,



(Ilma Maisarah)

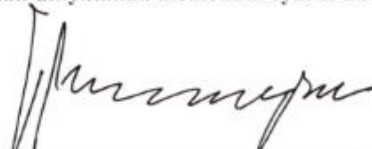
SKRIPSI

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PENDETEKSIAN FRAUD DENGAN KUALITAS AUDITOR
INTERNAL SEBAGAI VARIABEL MODERASI

Dipersipkan dan disusun oleh :

ILMA MAISARAH 1810112001

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 30 Juni 2022
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Dr. Mahendro Sumardjo, MM., QIA., CSFA
Ketua Penguji



Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak
Penguji I



Khoirul Aswar., S.E., M.Sc., Ph.D
Penguji II (Pembimbing)



Dr. Dianwicaksh Arieffiara, SE., Ak., M.Ak., CA., CSRS
Dekan



Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak
Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada Tanggal : 30 Juni 2022

Factors influencing fraud detection with internal auditor quality as a moderating variable
By: Ilma Maisarah

Abstract

The study is quantitative research aims to examine the influence of internal audit effectiveness, internal control effectiveness, and continuance professional commitment to fraud detection with internal auditor quality as moderating. The population of this study are internal auditors and supervisors at the Inspectorate of South Tangerang City. The sample consisted of 43 respondents and selected by purposive sampling method. The analysis in this study is structural equation modeling (SEM) with the help of the SmartPLS version 3.0 program. The results of the study concluded that internal audit effectiveness and internal control effectiveness have a significant effect on fraud detection. Continuance professional commitment does not significantly affect fraud detection. internal auditor quality does not moderate the effect of internal audit effectiveness, internal control effectiveness, and continuance professional commitment to fraud detection.

Keywords: *internal audit effectiveness, internal control effectiveness, professional commitment continues, fraud detection, internal auditor quality.*

Faktor-faktor yang mempengaruhi pendeteksian *fraud* dengan kualitas auditor internal sebagai variabel moderasi

Oleh: Ilma Maisarah

Abstrak

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif yang bertujuan untuk mengetahui pengaruh efektivitas audit internal, efektivitas auditor internal, komitmen profesional berkelanjutan terhadap pendeteksian *fraud* dengan kualitas auditor internal sebagai moderasi. Populasi penelitian ini adalah auditor internal dan pengawas di Inspektorat Kota Tangerang Selatan. Sampel terdiri dari 43 responden dan dipilih dengan metode *purposive sampling*. Analisis data dilakukan menggunakan *Structural Equation Modeling* (SEM) dengan software SmartPLS versi 3.0. Hasil yang didapatkan dalam penelitian dapat disimpulkan bahwa efektivitas audit internal, efektivitas auditor internal berpengaruh terhadap pendeteksian *fraud*, sedangkan komitmen profesional berkelanjutan tidak berpengaruh terhadap pendeteksian *fraud*. Kualitas auditor internal tidak memoderasi pengaruh efektivitas audit internal, efektivitas auditor internal, komitmen profesional berkelanjutan terhadap pendeteksian *fraud*.

Kata Kunci : Efektivitas Audit Internal, Efektivitas Auditor Internal, Komitmen Profesional Berkelanjutan, Pendeteksian *Fraud*, Kualitas Auditor Internal.



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 GENAP TA. 2021/2022**

Hari ini Kamis , tanggal 30 Juni 2022, telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa :

Nama : ILMA MAISARAH

No.Pokok Mahasiswa : 1810112001

Program : Akuntansi S.1

Dengan judul skripsi sebagai berikut :

Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pendeteksian Fraud Dengan Kualitas Auditor Internal Sebagai Variabel Moderasi

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / ~~Lulus~~ *)*

Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Dr. Mahendro Sumardjo, MM.,QIA.,CSFA	Ketua	1.
2	Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak	Anggota I	2.
3	Khoirul Aswar, S.E., M.Sc.,Ph.D	Anggota II (**)	3.

Keterangan :

*) Coret yang tidak perlu

**) Dosen Pembimbing

Jakarta, 30 Juni 2022
Mengesahkan
A.n. DEKAN
Kaprod. Akuntansi S.1

Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak

PRAKATA

Segala puji serta syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas berkah, rahmat serta karunianya yang senantiasa dilimpahkan penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Pendeteksian *Fraud* Dengan Kualitas Auditor Internal Sebagai Variabel Moderasi”. Penulis mengucapkan terima kasih kepada Ketua Program Studi S1 Akuntansi yaitu Bapak Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak., Bapak Dr. Drs. Mahendro Sumardjo, M.M., QIA, CSFA selaku ketua penguji, serta Bapak Khoirul Aswar, S.E., M.Sc., Ph.D selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberikan arahan dan saran yang sangat bermanfaat bagi penulis.

Selain itu juga penulis mengucapkan terima kasih kepada ayahanda Nurisman dan ibunda Mustika Yanti tercinta, serta Hadhinah Amelia selaku adik yang sudah memberikan dukungan, fasilitas serta doa yang tiada hentinya.

Selanjutnya penulis juga ingin mengucapkan terima kasih kepada Rafif Febriano Al-Fajri selaku teman bahagia yang selalu memberikan semangat, dukungan moral serta meminjamkan laptop disaat genting untuk menyelesaikan tugas akhir ini. Terima kasih kepada teman-teman rumah, teman-teman AKS1 2018, abang serta kakak AKS1 2017 yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu. Terima kasih juga kepada seluruh pegawai Inspektorat Kota Tangerang Selatan dan Kesbangpol Tangerang Selatan yang sudah memberikan kesempatan dan bantuan kepada penulis dalam proses untuk memperoleh data penelitian. Terakhir terima kasih juga kepada hecker yang telah membuat virus dan memberikan efek kejut sehingga menjadikan motivasi untuk segera menyelesaikan tugas akhir ini.

Jakarta, 30 Juni 2022

Ilma Maisarah

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
PENGESAHAN	v
ABSTRACT	vi
ABSTRAK	vii
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI	viii
PRAKATA	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
I.1 Latar Belakang	1
I.2 Perumusan Masalah	6
I.3 Tujuan Penelitian	6
I.4 Manfaat Hasil Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
II.1 Landasan Teori.....	9
II.1.1 Teori Atribusi.....	9
II.1.2 Teori <i>Fraud Diamond</i>	11
II.1.3 Pendeteksian <i>Fraud</i>	13
II.1.4 Efektivitas Audit Internal.....	15
II.1.5 Efektivitas Pengendalian Internal	17
II.1.6 Komitmen Profesional Berkelanjutan.....	18
II.1.7 Kualitas Auditor Internal	20
II.2 Hasil Penelitian Sebelumnya	22
II.3 Model Penelitian	30
II.4 Hipotesis	31
II.4.1 Pengaruh Efektivitas Audit Internal terhadap Pendeteksian <i>Fraud</i>	31
II.4.2 Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal terhadap Pendeteksian <i>Fraud</i>	31
II.4.3 Pengaruh Komitmen Profesional Berkelanjutan terhadap Pendeteksian <i>Fraud</i>	32

II.4.4	Pengaruh Kualitas Auditor Internal yang memoderasi Efektivitas Audit Internal terhadap Pendeteksian <i>Fraud</i>	33
II.4.5	Pengaruh Kualitas Auditor Internal yang memoderasi Efektivitas Pengendalian Internal terhadap Pendeteksian <i>Fraud</i>	34
II.4.6	Pengaruh Kualitas Auditor Internal yang memoderasi Komitmen Profesional Berkelanjutan terhadap Pendeteksian <i>Fraud</i>	35
 BAB III	METODE PENELITIAN	36
III.1	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	36
III.2	Penentuan Populasi dan Sampel	36
III.2.1	Populasi.....	36
III.2.2	Sampel	36
III.1.1	Variabel Dependen	37
III.1.2	Variabel Independen	38
III.1.2.1	Efektivitas Auditor Internal.....	38
III.1.2.2	Efektivitas Pengendalian Internal.....	39
III.1.2.3	Komitmen Profesional Berkelanjutan	40
III.1.3	Variabel Moderasi.....	41
III.3	Unit Analisis	43
III.4	Teknik Pengumpulan Data.....	43
III.4.1	Jenis Data	43
III.4.2	Metode Pengumpulan Data.....	43
III.4.3	Prosedur Pengumpulan Data.....	44
III.5	Teknik Analisis Data.....	44
III.5.1	<i>Struktural Equation Modeling</i> (SEM)	44
III.5.1.1	<i>Outer Model</i>	44
III.5.1.2	<i>Inner Model</i>	46
III.5.2	Uji Hipotesis	46
III.5.2.1	Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t).....	46
III.5.2.2	Kerangka Model Penelitian	48
 BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	50
IV.1	Deskripsi Objek Penelitian Hasil	50
IV.1.1	Pemeriksaan Kuesioner.....	50
IV.1.2	Proses <i>Editing</i> Tanggapan Responden.....	50
IV.1.3	Membuat Kode Untuk Analisis Data.....	50
IV.1.4	Pemeriksaan Konsistensi	51
IV.1.5	Tingkat Respons Kuesioner	51
IV.2	Demografi Responden	52
IV.3	Uji Hipotesis dan Analisis	53
IV.3.1	Statistik Deskriptif Data.....	53

IV.3.1.1	Deskriptif Pendeteksian <i>Fraud</i>	54
IV.3.1.2	Deskriptif Efektivitas Audit Internal	55
IV.3.1.3	Deskriptif Efektivitas Pengendalian Internal	56
IV.3.1.4	Deskriptif Komitmen Profesional Berkelanjutan	58
IV.3.1.5	Deskriptif Kualitas Auditor Internal.....	59
IV.3.2	<i>Structural Equation Modeling</i>	60
IV.3.2.1	Outer model	61
IV.3.2.2	Inner Model	66
IV.3.3	Uji Hipotesis	69
IV.4	Pembahasan.....	71
IV.4.1	Pengaruh Efektivitas Audit Internal terhadap Pendeteksian <i>Fraud</i>	72
IV.4.2	Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal terhadap Pendeteksian <i>Fraud</i>	73
IV.4.3	Pengaruh Komitmen Profesional Berkelanjutan terhadap Pendeteksian <i>Fraud</i>	74
IV.4.4	Kualitas Auditor Internal memoderasi Pengaruh Efektivitas Audit Internal terhadap Pendeteksian <i>Fraud</i>	75
IV.4.5	Kualitas Auditor Internal memoderasi Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal terhadap Pendeteksian <i>Fraud</i>	77
IV.4.6	Kualitas Auditor Internal memoderasi Pengaruh Komitmen Profesional Berkelanjutan terhadap Pendeteksian <i>Fraud</i>	78
IV.5	Keterbatasan Penelitian.....	79
BAB V SARAN DAN KESIMPULAN.....		81
V.1	Simpulan	81
V.2	Saran	82
DAFTAR PUSTAKA		83
RIWAYAT HIDUP.....		89
LAMPIRAN.....		90

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Matriks Penelitian Sebelumnya.....	27
Tabel 2. Indikator Variabel Pendeteksian Fraud	37
Tabel 3. Indikator Variabel Efektivitas Audit Internal.....	38
Tabel 4. Indikator Variabel Efektivitas Pengendalian Internal.....	40
Tabel 5. Indikator Variabel Komitmen Profesional Berkelanjutan	41
Tabel 6. Indikator Variabel Kualitas Auditor Internal.....	42
Tabel 7. Kode Data Kuesioner.....	50
Tabel 8. Tingkat Respons Kuesioner	52
Tabel 9. Demografi Responden	52
Tabel 10. Hasil Statistik Deskriptif <i>Mean</i> dan Standar Deviasi	53
Tabel 11. Sebaran Frekuensi dan <i>Mean</i> Tanggapan Terkait Pendeteksian Fraud	54
Tabel 12. Sebaran Frekuensi dan <i>Mean</i> Tanggapan Terkait Efektivitas Audit Internal	55
Tabel 13. Sebaran Frekuensi dan <i>Mean</i> Tanggapan Terkait Efektivitas Pengendalian Internal.....	56
Tabel 14. Sebaran Frekuensi dan <i>Mean</i> Tanggapan Terkait Komitmen Profesional Berkelanjutan	58
Tabel 15. Sebaran Frekuensi dan <i>Mean</i> Tanggapan Kualitas Auditor Internal..	59
Tabel 16. Uji Validitas Unidimensional	62
Tabel 17. Uji Reliabilitas Composite Reliability.....	64
Tabel 18. Uji Reliabilitas Cronbach Alpha.....	64
Tabel 19. Uji Validitas Konvergen	65
Tabel 20. Uji Validitas Diskriminan.....	66
Tabel 21. R-Square	66
Tabel 22. Estimasi Koefisien Jalur	68
Tabel 23. Uji Hipotesis	70
Tabel 24. Kesimpulan Hasil Uji Hipotesis	71

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Model Penelitian	30
Gambar 2. Kerangka Penelitian	48
Gambar 3. Model Penelitian	61

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	89
Lampiran 2 Rekapitulasi Kuesioner Pendeteksian Fraud	96
Lampiran 3 Rekapitulasi Kuesioner Efektivitas Audit Internal.....	97
Lampiran 4 Rekapitulasi Kuesioner Efektivitas Pengendalian Internal	98
Lampiran 5 Rekapitulasi Kuesioner Komitmen Profesional Berkelanjutan	99
Lampiran 6 Rekapitulasi Kuesioner Kualitas Auditor Internal.....	100
Lampiran 7 Data Responden.....	101
Lampiran 8 Hasil Output.....	102
Lampiran 9 Surat Permohonan Riset	106