



**FAKTOR INTERNAL DAN EKSTERNAL YANG
MEMPENGARUHI KEMAMPUAN AUDITOR DALAM
MENDETEKSI *FRAUD***

SKRIPSI

SALMA NABILAH ZAHRO 2010112087

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA**

2023



**FAKTOR INTERNAL DAN EKSTERNAL YANG
MEMPENGARUHI KEMAMPUAN AUDITOR DALAM
MENDETEKSI *FRAUD***

SKRIPSI

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

SALMA NABILAH ZAHRO 2010112087

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA**

2023

PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Salma Nabilah Zahro

NIM : 2010112087

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

Jakarta, 28 Desember 2023

Yang menyatakan,



Salma Nabilah Zahro

Salma Nabilah Zahro

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK
KEPENTINGAAN AKADEMIS**

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

Nama : Salma Nabilah Zahro
NIM : 2010112087
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 Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul :

**Faktor Internal dan Eksternal yang Mempengaruhi Kemampuan Auditor
dalam Mendeteksi *Fraud***

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 : Tangerang
Pada tanggal : 28 Desember 2023

Yang menyatakan,



Salma Nabilah Zahro

Salma Nabilah Zahro

SKRIPSI

FAKTOR INTERNAL DAN EKSTERNAL YANG
MEMPENGARUHI KEMAMPUAN AUDITOR DALAM
MENDETEKSI *FRAUD*

Dipersiapkan dan disusun oleh :

SALMA NABILAH ZAHRO 2010112087

Telah dipertabankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 05 Januari 2024
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Satria Yudbia Wijaya, S.E., M.S.Ak

Ketua Penguji



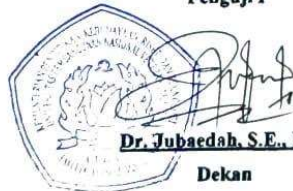
Agus Maulana, S.Pd., M.S.Ak

Penguji I



Dr. Donny Maha Putra, S.Kom., M.Ak

Penguji II (Pembimbing)



Dr. Jubaedah, S.E., MM

Dekan



Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak

Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta

Pada tanggal : 12 Januari 2024

Internal and External Factors that Influence the Auditor's Ability to Detect Fraud

By Salma Nabilah Zahro

Abstract

This research is a quantitative study which aims to see the effects of auditor experience, professional skepticism, auditor workload, and whistleblowing system on the auditor's ability to detect fraud. This research was conducted on auditors who work at the Public Accounting Firm (KAP) in the South Jakarta area. This research used a purposive sampling technique and obtained 120 auditors as respondents. Research data was tested using Structural Equation Modeling (SEM) with SmartPLS 3.2.9 software and a significance level of 5% (0.05). The results obtained from the test show that auditor experience and professional skepticism have a positive and significant effects on the auditor's ability to detect fraud. Meanwhile, the auditor workload and whistleblowing system have no effects on the auditor's ability to detect fraud.

Kata Kunci: Auditor Experience, Professional Skepticism, Auditor Workload, Whistleblowing System, dan Auditor's Ability to Detect Fraud

Faktor Internal dan Eksternal yang Mempengaruhi Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi *Fraud*

Oleh Salma Nabilah Zahro

Abstrak

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif yang bertujuan untuk melihat pengaruh *auditor experience*, *professional skepticism*, *auditor workload*, dan *whistleblowing system* terhadap *auditor's ability to detect fraud*. penelitian ini dilakukan terhadap auditor yang bekerja di Kantor Akuntan Publik (KAP) wilayah Jakarta Selatan. Penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling* dan memperoleh 120 auditor sebagai responden. Data penelitian diuji menggunakan *Structural Equation Modelling* (SEM) dengan *software* SmartPLS 3.2.9 dan tingkat signifikansi 5% (0,05). Hasil yang diperoleh atas pengujian menunjukkan bahwa *auditor experience* dan *professional skepticism* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *auditor's ability to detect fraud*. Sedangkan *auditor workload* dan *whistleblowing system* tidak memiliki pengaruh terhadap *auditor's ability to detect fraud*.

Kata Kunci: *Auditor Experience*, *Professional Skepticism*, *Auditor Workload*, *Whistleblowing System*, dan *Auditor's Ability to Detect Fraud*



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
Jalan Rumah Sakit Fatmahan, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450
Telepon 021-7656971, Fax 021-7656901
Laman : www.febupnj.ac.id, e-mail: febupnj@upnj.ac.id

**BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI
SEMESTER GANJIL TAHUN AKADEMIK 2023/2024**

Ilmu ini hukum, tanggal 05 Januari 2024, telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa

Nama : Selma Nabillah Zahra
NIM : 2010112087
Program Studi : Akuntansi S-1

Dengan judul Skripsi sebagai berikut:

"Faktor Internal dan Eksternal yang Mempengaruhi Kinerja Auditor dalam Mendeteksi Fraud"

Ditanyakan yang bersangkutan (Lulus / Tidak Lulus *)

Penguji

No	Nama Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Satria Yudha Wijaya, S.E., M.S. Ak.	Ketua Penguji	
2	Agus Maulana, S.Pd., M.S. Ak.	Anggota I	
3	Dr. Denny Maha Prana, S.Kom., M.Ak.	Anggota II**)	

Keterangan:

* Lulus yang tidak perlu
** (Dua orang Pembimbing)

Jakarta, 12 Januari 2024
Mengetahui
A.n. Dekan
Kapoli (Kampus S1)

Agus Maulana, S.Pd., M.S. Ak.

PRAKATA

Puji dan syukur peneliti panjatkan atas kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian yang berjudul **“Faktor Internal dan Eksternal yang Mempengaruhi Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi *Fraud*”**. Pada kesempatan kali ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada Bapa Dr. Donny Maha Putra, S.Kom., M.Ak selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan banyak arahan serta masukan yang bermanfaat bagi penelitian ini. Selain itu, ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada seluruh dosen UPN Veteran Jakarta yang telah membimbing penulis selama menjalani proses perkuliahan.

Penulis juga mengucapkan banyak rasa terima kasih dan rasa syukur atas segala doa serta dukungan yang diberikan oleh Ibu Eni dan Bapak Markijo selaku orang tua penulis, serta Affan selaku adik penulis dan Oranye selaku kucing penulis yang selalu menjadi penghibur selama masa penyusunan skripsi. Terima kasih juga penulis sampaikan kepada Izazi, Devita, Ersya, Caca, dan Julia yang telah berjuang menyusun skripsi bersama sejak awal. Tidak lupa juga penulis sampaikan kepada teman-teman terdekat penulis Reza, Hilwa, Nisa, Sabita, dan Tabi atas semua waktu dan perasaan yang diluangkan untuk mendengarkan segala keluh kesah dan memberikan semangat selama masa penyusunan penelitian. Terakhir, terima kasih penulis sampaikan kepada seluruh mahasiswa S1 Akuntansi Angkatan 2020 yang telah berjuang bersama menjalani perkuliahan dari awal hingga akhir.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini tidak lepas dari kekeliruan. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca maupun penulis secara khusus.

Tangerang, 23 Desember 2023

Salma Nabilah Zahro

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	I
HALAMAN AWAL	II
PERNYATAAN ORISINALITAS	III
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	IV
LEMBAR PENGESAHAN.....	V
<i>ABSTRACT</i>	VI
ABSTRAK.....	VII
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI.....	VIII
PRAKATA	IX
DAFTAR ISI	X
DAFTAR TABEL	XIV
DAFTAR GAMBAR.....	XV
DAFTAR LAMPIRAN	XVI

BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian	10
1.4 Manfaat Hasil Penelitian	10

BAB II TINJAUAN PUSTAKA	12
2.1 Landasan Teori.....	12
2.1.1 Teori Atribusi (<i>Attribution Theory</i>).....	12
2.1.2 Auditing.....	13
2.1.3 <i>Fraud</i>	14
2.1.4 Kewajiban Auditor Dalam Mendeteksi <i>Fraud</i>	18
2.1.5 Kemampuan Auditor Dalam Mendeteksi <i>Fraud</i> (<i>Auditor's Ability To Detect Fraud</i>)	19
2.1.6 Pengalaman Auditor (<i>Auditor Experience</i>)	20
2.1.7 Skeptisme Profesional (<i>Professional Skepticism</i>).....	22

2.1.8	Beban Kerja Auditor (<i>Auditor Workload</i>)	24
2.1.9	<i>Whistleblowing System</i>	25
2.2	Penelitian Terdahulu.....	27
2.3	Model Penelitian	35
2.4	Hipotesis Penelitian.....	36
2.4.1	Pengaruh <i>Auditor Experience</i> Terhadap <i>Auditor's Ability To Detect Fraud</i>	36
2.4.2	Pengaruh <i>Professional Skepticism</i> Terhadap <i>Auditor's Ability To Detect Fraud</i>	38
2.4.3	Pengaruh <i>Auditor Workload</i> Terhadap <i>Auditor's Ability To Detect Fraud</i>	39
2.4.4	Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> Terhadap <i>Auditor's Ability To Detect Fraud</i>	40
BAB III METODE PENELITIAN		42
3.1	Definisi Operasional Dan Pengukuran Variabel	42
3.1.1	Definisi Operasional.....	42
3.1.2	Pengukuran Variabel	43
3.1.3	<i>Auditor's Ability To Detect Fraud (FD)</i>	43
3.1.4	<i>Auditor Experience (AE)</i>	44
3.1.5	<i>Professional Skepticism (PS)</i>	44
3.1.6	<i>Auditor Workload (AW)</i>	45
3.1.7	<i>Whistleblowing System (WS)</i>	45
3.2	Populasi Dan Sampel.....	46
3.2.1	Populasi	46
3.2.2	Sampel	46
3.3	Teknik Pengumpulan Data	47
3.3.1	Jenis Dan Sumber Data	47
3.3.2	Metode Pengumpulan Data.....	48
3.4	Teknik Analisis Data	48
3.4.1	Model Pengukuran Atau <i>Outer Model</i>	49
3.4.1.1	Validitas Konvergen (<i>Convergent Validity</i>).....	49

3.4.1.2 Validitas Diskriminan (<i>Discriminant Validity</i>).....	50
3.4.1.3 Reliabilitas (<i>Reliability</i>).....	50
3.4.2 Evaluasi Model Struktural Atau <i>Inner Model</i>	50
3.4.2.1 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	50
3.4.2.2 Uji Relevansi Prediksi (Q^2).....	51
3.4.2.3 Statistik Deskripif.....	51
3.4.3 Uji Hipotesis	51
3.4.3.1 Uji T-Statistik.....	51
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN.....	52
4.1 Deskripsi Data Penelitian	52
4.2 Deskripsi Objek Penelitian	52
4.3 Demografi Responden	54
4.4 Analisis Statistik Deskriptif Dan Uji Hipotesis	56
4.4.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	56
4.4.2 Pengujian Model Pengukuran Atau Outer Model.....	64
4.4.3 Pengujian Model Struktural Atau Inner Model	70
4.4.5 Uji Hipotesis	71
4.4 Pembahasan	73
4.4.1 Pengaruh <i>Auditor Experience</i> Terhadap <i>Auditor's Ability To Detect Fraud</i>	73
4.4.2 Pengaruh <i>Professional Skepticism</i> Terhadap <i>Auditor's Ability To Detect Fraud</i>	74
4.4.3 Pengaruh <i>Auditor Workload</i> Terhadap <i>Auditor's Ability To Detect Fraud</i>	75
4.4.4 Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> Terhadap <i>Auditor's Ability To Detect Fraud</i>	77
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	79
5.1 Simpulan.....	79
5.2 Keterbatasan Penelitian	80
5.3 Saran.....	80

DAFTAR PUSTAKA.....	82
RIWAYAT HIDUP.....	89
LAMPIRAN.....	90

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Tabel Matriks Penelitian Sebelumnya.....	33
Tabel 2. Skor Likert Pengukuran Kuesioner	43
Tabel 3. Instrumen Variabel Auditor's Ability to Detect Fraud	44
Tabel 4. Instrumen Variabel Auditor Experience.....	44
Table 5. Instrumen Variabel Professional Skepticism.....	44
Tabel 6. Instrumen Variabel Auditor Workload.....	45
Tabel 7. Instrumen Variabel Whistleblowing system.....	45
Tabel 8. Data Distribusi Sampel Penelitian	53
Tabel 9. Demografi Responden	55
Table 10. Kategori Jawaban Responden	57
Tabel 11. Analisis Statistik Deskriptif Variabel <i>Auditor's Ability to Detect Fraud</i>	58
Tabel 12. Analisis Statistik Deskriptif Variabel Auditor Experience.....	59
Tabel 13. Analisis Statistik Deskriptif Variabel Professional Skepticism.....	60
Table 14. Analisis Statistik Deskriptif Variabel Auditor Workload.....	61
Tabel 15. Analisis Statistik Deskriptif Variabel Whistleblowing System	63
Tabel 16. <i>Outer Loading Factor</i>	67
Tabel 17. Nilai <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	68
Tabel 18. Hasil Uji <i>Fornell-Larcker Criterion</i>	69
Tabel 19. Hasil <i>Composite Reliability</i>	69
Table 20. Nilai R-Square.....	70
Table 21. Nilai Q-Square	71
Tabel 22. Hasil Uji Bootstrapping dan T Statistik.....	71

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Persentase Kasus Fraud dan Kerugiannya	2
Gambar 2. Model Penelitian.....	36
Gambar 3. Model PLS Penelitian.	49
Gambar 4. Outer Model Sebelum Re-Estimasi	65
Gambar 5. Outer Model Setelah Re-Estimasi	66

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian	90
Lampiran 2. Kuesioner Online	96
Lampiran 3. Data Kuesioner	97
Lampiran 4. Hasil Output SmartPLS 3.2.9	116
Lampiran 5. Surat dan Validitas Riset	119