

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP  
KEMAMPUAN AUDITOR DALAM MENDETEKSI *FRAUD***

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Sarjana  
Program Studi Akuntansi



**Oleh :**

**INDAH WATI MASRUROH**  
**NIM : 2015310477**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS**

**SURABAYA**

**2019**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP  
KEMAMPUAN AUDITOR DALAM MENDETEKSI FRAUD**

Diajukan oleh :

**INDAH WATI MASRUROH**

**NIM : 2015310477**

Skripsi ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diuji

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 28 Januari 2019



Co. Dosen Pembimbing,

Tanggal : 28 Januari 2019



**(Prof.Dr.Drs. R. Wilopo, Ak., M.si, CFE) (Rezza Arlinda Sarwendhi, SE., M.Acc)**

# **S K R I P S I**

## **ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP KEMAMPUAN AUDITOR DALAM MEDETEKSI *FRAUD***

Diajukan oleh :

**INDAH WATI MASRUROH**

**NIM : 2015310477**

Dipertahankan di depan Tim Penguji  
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
pada tanggal 11 Februari 2019

Tim Penguji

Ketua : **Dr. Nanang Shonhadji, SE., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA** .....

Sekertaris : **Prof. Dr. Drs. R. Wilopo, Ak., M.si, CFE** .....

Anggota : **Diyah Pujiati, S.E., M.Si** .....

## **PENGESAHAN SKRIPSI**

Nama : Indah Wati Masruroh  
Tempat, Tanggal Lahir : Lamongan, 29 September 1999  
N.I.M : 2015310477  
Program Studi : Akuntansi  
Program Pendidikan : Sarjana  
Konsentrasi : Audit dan Perpajakan  
Judul : Analisis Faktor-Faktor yang Berpengaruh terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Fraud

**Disetujui dan diterima baik oleh :**

Dosen Pembimbing,  
Tanggal : 22 April 2019

Co. Dosen Pembimbing  
Tanggal : 20 Maret 2019

Prof. Dr. Drs. R. Wilopo, Ak.,M.Si,CFE

Rezza Arlinda Sarwendhi, SE., M.Acc

Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi  
Tanggal : 22 April 2019

Dr. Nanang Shonhadji, SE, M.Si., Ak., CA.

## MOTTO

*"Barang siapa yang menunjuki kepada kebaikan, maka ia akan mendapatkan pahala seperti pahala orang yang mengerjakannya".  
(H.R. Muslim)*

*"Kawulo mung saderma, mobah-mosik kersaning Hyang sumo".*

*"Anda mungkin bisa menunda, tapi waktu tidak akan menunggu".  
(Benjamin Franklin)*



## PERSEMBAHAN

- ♣ Alhamdulillah atas limpahan rahmat dan hidayah yang diberikan oleh Allah SWT yang telah menuntun saya menjadi pribadi yang telah menuntun saya menjadi pribadi yang lebih baik. Saya sangat bersyukur atas limpahan karunia, rahmat, rezeki, dan hidayah-Nya yang telah diberikan. Alhamdulillah robbil 'alamin atas ijin-Nya saat ini saya bisa menjalani hidup dengan lancar, serta dapat menyelesaikan masa studi selama 4 tahun. Semoga ilmu yang saya peroleh bermanfaat, terimplementasikan dengan baik, dan berkah.
- ♣ Terimakasih kepada kedua orang tua saya, mamak dan bapak saya "Maksum Edi dan Kasiamu" yang telah membesar, membimbing, mendukung, dan selalu mendo'akan saya untuk menjadi pribadi yang lebih baik. Tiada suatu pemberian saya yang dapat menggantikan segala perjuangan yang telah engkau berikan. Semoga Do'a yang saya panjatkan, Allah SWT selalu menyertai engkau. Sehingga saya bisa menyelesaikan proses masa studi selama 4 tahun ini.
- ♣ Terimakasih kepada Nyai "Parsimi" yang selalu mengingatkan saya untuk selalu berbuat baik dan adikku "Bibib" yang selalu memberikan semangat.
- ♣ Terimakasih kepada Bapak Prof. Dr. Drs. R. Wilopo, Ak., M.si, CFE, selaku Dosen Pembimbing, dan Ibu Rezza Arlinda Sarwendhi, SE., M.Acc, selaku Co-Dosen Pembimbing yang telah membimbing dan memberi nasihat selama proses mengerjakan skripsi.
- ♣ Terimakasih kepada keluarga besar SUGIONO FAMILY "Maulina Nur Azizah, Asyrofatul Hidayah, Adhindha Ayu T. P, Faradilla Eka Wijayanti, Sita Yuliana, Rio Pria Hutama, M. Kurnia D. A., serta Rachman Nugroho, yang telah memberikan bantuan, dukungan, dan kasih sayang yang tulus dari kalian kepada saya

selama 4 tahun terakhir. Semoga kalian selalu sehat, bahagia, dan selalu berada dilindungan Allah SWT. Setelah lulus jangan lupa untuk berkumpul. ☺

- ♣ Terimakasih Kepada sepupuku mbak Khairul Ummah yang telah membantu dan membimbing saya selama berada di Surabaya, semoga selalu bahagia dan yang terbaik selalu menyertai mbak Rul. Semoga mbak Rul segera pulang dan kita bisa bertemu kembali
- ♣ Terimakasih kepada sahabatku Deliar Nur Afifah dan Hilda Nihayatul Maghfiroh, yang telah memberikan banyak dukungan kepadaku, serta Lailika Adinda Y., yang telah memberikan bantuan selama proses pembuatan skripsi. Semoga selalu diberikan kelancaran dalam segala urusan oleh Allah SWT. Sehat selalu ☺
- ♣ Terimakasih kepada rekan-rekan satu bimbingan “ Firia I. W., Nia R., Arinza R. A., Sasmita I., Sarah Y., serta Azka S., kalian telah memberikan banyak sekali bantuan untuk saya, semoga kalian mendapatkan balasan dari setiap kebaikan yang telah kalian berikan. ☺
- ♣ Terimakasih kepada Mbk Maul dan Cakwi yang telah memberikan banyak bantuan selama proses penggeraan dari metpen sampai skripsi selesai, semoga Allah SWT membalas kebaikan yang telah kalian berikan. ☺
- ♣ Terimakasih kepada mbak Merisa Rosinta D. S., semoga diberikan kemudahan dalam segala urusan. ♥
- ♣ Terimakasih untuk teman-temana Nananakumon. Semoga selalu bahagia dan dalam lindungan Allah SWT.
- ♣ Terimakasih untuk Sholihatur Riska N. K., dan mbk Ummah, serta warga kos Nginden VI B No. 7, banyak support yang telah saya terima dari kalian. Selalu bahagia dengan kehidupan masing-masing esok hari ♥♥♥.
- ♣ Terimakasih kepada Emilia Fahriani dan Dina Rofika, penghuni kos Bratang Binangun 5B No. 25, Sehat dan bahagia selalu.

## **KATA PENGANTAR**

Segala puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan kemudahan, karunia, berkah dan rahmat-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul “Analisis Faktor-Faktor yang Berpengaruh terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi *Fraud*” dengan baik dan lancar. Adapun maksud penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi syarat penyelesaian program pendidikan Sarjana Program Studi Akuntansi STIE Perbanas Surabaya.

Peneliti telah mendapatkan banyak dukungan, bantuan dan arahan dari berbagai pihak dalam penyelesaiannya, untuk itu peneliti ingin menyampaikan terimah kasih kepada :

1. Bapak Dr. Yudi Sutarso, S.E., M.Si., selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
2. Bapak Dr. Nanang Shonhadji, S.E., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA, selaku Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi STIE Perbanas Surabaya.
3. Ibu Supriyati, S.E., M.Si., Ak., CA., CTA, selaku Dosen Wali yang telah membimbing dan memberi nasihat selama menempuh kuliah di STIE Perbanas Surabaya.
4. Bapak Prof. Dr. Drs. R. Wilopo, Ak., M.si, CFE, selaku Dosen Pembimbing yang telah membimbing dan memberi nasihat selama menempuh kuliah di STIE Perbanas Surabaya.
5. Ibu Rezza Arlinda Sarwendhi, SE., M.Acc, selaku Co. Dosen Pembimbing yang telah membimbing dan memberi nasihat selama menempuh kuliah di STIE Perbanas Surabaya

6. Ibu Diyah Pujiati, S.E., M.Si dan Ibu Dr. Dra. Diah Ekaningtias, Ak., MM, selaku dosen penguji ujian proposal yang telah memberikan kritik, saran dan masukan untuk perbaikan proposal skripsi pada saat ujian proposal
7. Bapak Dr. Nanang Shonhadji, S.E., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA dan Ibu Diyah Pujiati, S.E., M.Si, selaku dosen penguji skripsi yang telah memberikan kritik, saran dan masukan untuk perbaikan skripsi pada saat ujian skripsi
8. Seluruh Dosen, Karyawan, Staff, dan Civitas akademik STIE Perbanas Surabaya yang telah memberikan arahan bagi peneliti.

Peneliti menyadari bahwa penulisan pada penelitian ini masih jauh dari kata sempurna, sehingga masih memerlukan kritikan yang membangun dan perbaikan. Peneliti berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak. Demikian yang dapat disampaikan peneliti. Atas do'a, dukungan dan masukan-masukan yang telah diberikan peneliti mengucapkan terimakasih.

Surabaya, 30 Maret 2019

Peneliti

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI .....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI .....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	v
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiv
ABSTRACT .....	xv
ABSTRAK .....	xvi
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1    Latar Belakang Masalah .....	1
1.2    Perumusan Masalah .....	16
1.3    Tujuan Penelitian .....	16
1.4    Manfaat Penelitian .....	17
1.5    Sistematika Penulisan .....	18
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	20
2.1    Penelitian Terdahulu .....	20
2.2    Landasan Teori .....	31
2.3    Pengaruh Antar Variabel .....	55
2.4    Kerangka Pemikiran .....	622
2.5    Hipotesis Penelitian .....	633
BAB III METODE PENELITIAN .....	64
3.1    Rancangan Penelitian .....	64
3.2    Batasan Penelitian .....	64
3.3    Identifikasi Penelitian .....	65

3.4	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	66
3.5	Populasi Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	69
3.6	Instrument Penelitian.....	70
3.7	Data dan Metode Pengumpulan Data .....	74
3.8	Teknik Analisis Data .....	75
BAB IV GAMBARAN SUBJEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA .....		81
4.1	Gambaran Subjek Penelitian.....	81
4.2	Analisis Karakteristik Responden .....	84
4.3	Analisis Data .....	94
4.4	Pembahasan .....	121
BAB V PENUTUP .....		134
5.1	Kesimpulan.....	134
5.2	Keterbatasan Penelitian .....	135
5.3	Saran .....	136

DAFTAR RUJUKAN  
LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3.1 : Indikator Pengukuran Variabel	71
Tabel 3.2 : Skala <i>Likert</i>	73
Tabel 4.1 : Daftar Penyebaran Kuisioner	82
Tabel 4.2 : Tingkat Pengembalian Kuesioner	84
Tabel 4.3 : Skala Interval	95
Tabel 4.4 : Hasil Tanggapan Responden (Variabel Kemampuan Auditor Mendeteksi <i>Fraud</i> )	96
Tabel 4.5 : Hasil Tanggapan Responden (Variabel Pelatihan Auditor)	98
Tabel 4.6 : Hasil Tanggapan Responden (Variabel Pengalaman Auditor)	101
Tabel 4.7 : Hasil Tanggapan Responden (Variabel Tekanan Anggaran Waktu)	103
Tabel 4.8 : Hasil Tanggapan Responden (Keahlian Professional)	105
Tabel 4.9 : Hasil Uji Validitas	112
Tabel 4.10 : Hasil Uji Reliabilitas	114
Tabel 4.11 : <i>Path Coefficient</i>	116
Tabel 4.12 : Hasil R-Squares	117
Tabel 4.13 : Hasil Uji Hipotesis	119
Tabel 4.14 : Rangkuman Hasil Uji Hipotesis	121

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Penelitian	61
Gambar 4.1 : Data Responden Berdasarkan Umur	85
Gambar 4.2 : Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	86
Gambar 4.3 : Data Responden Berdasarkan Jabatan dalam KAP	88
Gambar 4.4 : Data Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	89
Gambar 4.5 : Data Responden Berdasarkan Lama Bekerja	90
Gambar 4.6 : Data Responden Berdasarkan Jumlah Pelatihan	92
Gambar 4.7 : Data Responden Berdasarkan Jumlah Penugasan Setiap Tahun	93
Gambar 4.8 : Hubungan dalam Model PLS	109
Gambar 4.9 : Rancangan <i>Outer Model</i> dan <i>Inner Model</i>	110
Gambar 4.10 : Kerangka Konseptual <i>Outer Model</i>	115
Gambar 4.11 : Kerangka Konseptual <i>Inner Model</i>	118
Gambar 4.12 : Pembahasan Pengaruh Variabel Pelatihan Auditor	123
Gambar 4.13 : Pembahasan Pengaruh Variabel Pengalaman Auditor	126
Gambar 4.14 : Pembahasan Pengaruh Variabel Tekanan Anggaran Waktu	129
Gambar 4.15 : Pembahasan Pengaruh Variabel Keahlian Professional	131

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 : Dokumen Penting

Lampiran 2 : Kuisioner Penelitian

Lampiran 3 : Data Responden

Lampiran 4 : Data Penyebaran Kuisioner

Lampiran 5 : Analisis Deskriptif Responden

Lampiran 6 : Analisis Deskriptif Variabel

Lampiran 7 : Hasil Uji *Outer Model*

Lampiran 8 : Hasil Uji *Inner Model*

# **ANALYSIS OF FACTORS THAT INFLUENCE THE AUDITOR'S ABILITY ON DETECTING FRAUD**

**Indah Wati Masruroh**

STIE Perbanas Surabaya

Email : indahwatinmasruroh09@gmail.com

Jl. Wonorejo Timur 16 Surabaya 60296, Indonesia

## **ABSTRACT**

*The auditor's ability to detect fraud is the quality of an auditor's self in explaining the lack of financial statements, which the company presents by identifying and proving the fraud. This research was conducted at the Public Accountant Office in the Surabaya Region. The data used is primary data collected through a questionnaire survey method to all auditors who work in the Public Accounting Firm in the Surabaya area, based on the purposive sampling method. The criteria determined by the researcher are the Office of Public Accountants registered in IAPI 2018, auditors with a minimum of one year of working time and having audited. The analytical model used in this study is Structural Equation Modeling - Partial Least Squares. The purpose of this study is to prove that the influence between Auditor Training, Auditor Experience, Time Budget Pressure, and Professional Skills on the Auditor's Ability to Detect Fraud. The results of the inner model analysis show that professional expertise has a significant effect on the auditor's ability to detect fraud while auditor training, auditor experience, and time budget pressure have no significant effect on the auditor's ability to detect fraud.*

**Keywords:** Auditor Training, Auditor Experience, Time Budget Pressure, Professional Skills, Auditor Ability to Detect Fraud

# **ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP KEMAMPUAN AUDITOR DALAM MENDETEKSI *FRAUD***

**Indah Wati Masruroh**

STIE Perbanas Surabaya

Email : indahwatinmasruroh09@gmail.com

Jl. Wonorejo Timur 16 Surabaya 60296, Indonesia

## **ABSTRAK**

Kemampuan auditor dalam mendeteksi *fraud* merupakan kualitas diri seorang auditor dalam menjelaskan kekurangwajaran laporan keuangan, yang disajikan perusahaan dengan mengidentifikasi dan membuktikan *fraud* tersebut. Penelitian ini dilakukan di Kantor Akuntan Publik yang berada di Wilayah Surabaya. Data yang digunakan merupakan data primer yang dikumpulkan melalui metode survei kuesioner kepada seluruh auditor yang bekerja di Kantor Akuntan Publik di wilayah Surabaya, berdasarkan metode *purposive sampling*. Kriteria yang telah ditentukan peneliti ialah Kantor Akuntan Publik yang terdaftar di IAPI 2018, auditor dengan lama bekerja minimal satu tahun dan pernah melakukan audit. Model analisis yang digunakan dalam penelitian ini ialah *Structural Equation Modelling - Partial Least Squares*. Tujuan penelitian ini ingin membuktikan bahwa pengaruh antara Pelatihan Auditor, Pengalaman Auditor, Tekanan Anggaran Waktu, dan Keahlian Professional terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi *Fraud*. Hasil analisis *inner model* menunjukkan bahwa keahlian professional berpengaruh signifikan terhadap kemampuan auditor dalam mendeteksi *fraud* sedangkan pelatihan auditor, pengalaman auditor, dan tekanan anggaran waktu tidak berpengaruh signifikan terhadap kemampuan auditor dalam mendeteksi *fraud*.

**Kata Kunci :** Pelatihan Auditor, Pengalaman Auditor, Tekanan Anggaran Waktu, Keahlian Professional, Kemampuan Auditor Mendeteksi *Fraud*