

**SKEPTISME PROFESIONAL, TIPE KEPERIBADIAN, INDEPENDENSI, DAN  
PEMAHAMAN PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP KEMAMPUAN  
AUDITOR EKSTERNAL DALAM PENDETEKSIAN *FRAUD***

**SKRIPSI**

**Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Sarjana  
Jurusan Akuntansi**



**Oleh:**

**Nia Rachmawati  
2015310504**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA  
2019**

**SKEPTISME PROFESIONAL, TIPE KEPERIBADIAN, INDEPENDENSI DAN PEMAHAMAN PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP KEMAMPUAN AUDITOR EKSTERNAL DALAM PENDETEKSIAN *FRAUD***

Diajukan oleh :

**NIA RACHMAWATI**

**NIM : 2015310504**

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)

# SKRIPSI

## SKEPTISME PROFESIONAL, TIPE KEPERIBADIAN, INDEPENDENSI, DAN PEMAHAMAN PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP KEMAMPUAN AUDITOR EKSTERNAL DALAM PENDETEKSIAN *FRAUD*

Disusun oleh:

**NIA RACHMAWATI**

**NIM : 2015310504**

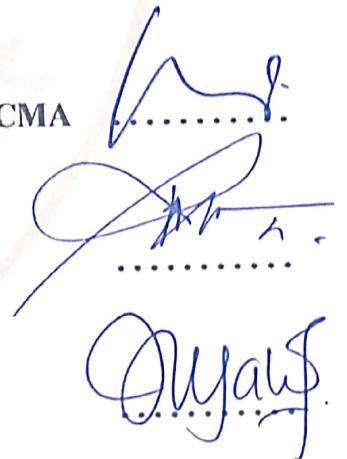
Dipertahankan di depan Tim Penguji  
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
pada tanggal 11 Februari 2019

Tim Penguji

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

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

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



## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Nia Rachmawati  
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 25 September 1996  
N.I.M : 2015310504  
Program Studi : Akuntansi  
Program Pendidikan : Sarjana  
Konsentrasi : Audit dan Perpajakan  
Judul : Skeptisme Profesional, Tipe Kepribadian, Independensi, dan Pemahaman Pengendalian Internal terhadap Kemampuan Auditor Eksternal dalam Pendeteksian *Fraud*

**Disetujui dan diterima baik oleh :**

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 22 April 2019



(Prof. Dr. Drs. R. Wilopo, Ak., M.si, CFE)

Co. Dosen Pembimbing,

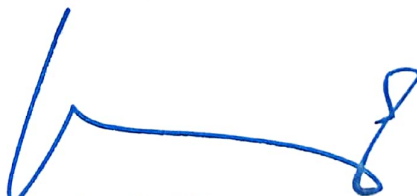
Tanggal : 20 Maret 2019



(Rezza Arlinda Sarwendhi, SE., M.Acc)

Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi

Tanggal : 22 April 2019



(Dr. Nanang Shonhadji, SE., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA)

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### Motto...

*Seburuk apapun, sesulit apapun keadaanmu saat ini tetap tanamkan pada diri dan hatimu bahwa “semua akan baik-baik saja dan hal ini pasti berlalu”*

*Bahagia secukupnya*

*Sedih secukupnya*

*Karena segala hal yang berlebihan kelak akan menimbulkan penyesalan.*

### Persembahan...

Bismillahirrahmanirrahim...

Alhamdulillah puji syukur kepada Allah berkat rahmat serta hidayahnya saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar dan tepat pada waktunya. Semoga keberhasilan ini menjadi langkah awal saya dalam untuk berkarya lebih baik lagi dengan ilmu yang saya dapatkan sampai saat ini ♥

### Teruntuk Ayah dan Ibu

Terimakasih karena selalu memberi support untuk Nia, yaaa meskipun mungkin raganya ayah udah gak sama Nia lagi tapi ayah dan ibu tetap jadi alasan utama, support systemnya Nia untuk selalu memberikan yang terbaik sampai saat ini. Akhirnya Nia berhasil buktikan sama ayah ibu kalau Nia mampu lulus 3.5 tahun dengan nilai yang tidak mengecewakan. Mungkin ini yang hanya bisa Nia kasih sebagai bentuk rasa terimakasih Nia. Semoga Allah selalu menyampaikan rasa rindu dan terimakasihku untuk ayah yang sudah lebih dulu tiba di surgaNya. Dan semoga Allah terus memberikan kesempatan Nia untuk berbakti, membahagiakan ibu amin ♥

Dan terimakasih pula untuk seluruh keluarga besarku yang tidak pernah memberikan ruang untuk aku stress dan kepikiran soal skripsi. Semua kasih sayang kalian yaa meskipun dalam bentuk yang tidak wajar wkwk tapi itu yang akhirnya membuat aku tidak pernah sedikitpun stress karna skripsi hehe ♥

### **Teruntuk Ibu Rezza Arlinda Sarwendhi, S.E., M.Acc**

Terimakasih Bu Echaaaak karena sudah membimbing dari awal hingga akhir penyusunan skripsi. Terimakasih untuk kesabarannya mengajari, menasehati anak bimbingmu ini♥

### **Teruntuk teman hidupku selama kuliah- Arinza Rifqah Afrianti**

Terimakasih untuk teman hidupku, jodohku, partnerku dalam segala hal. Terimakasih udah sebetah itu temenan sama aku, sesabar itu sama aku. Kamu bener bener partnerku dari awal harmoni sampai akhirnya satu dospem. Terimakasih sudah hadir dikehidupanku, sudah negur aku kalo aku udah mulai keluar dari jalur, karena emang cuma kamu yang berani negur aku kalau aku salah, terimakasih sudah jadi partner mikir, makan, mandi, tidur, ngayal dan selalu ada bahkan disaat aku jatuh se jatuh jatuhnya. Semoga kita tetep jadi sister till jannah yaaaaa. As you know kaan aku sayang sama kamu♥

### **Teruntuk ciwi ciwiku yang cuantik- Desi dan Puput**

Terimakasih karna kalian selalu buaik sama aku, selalu ada buat aku, disaat aku mulai males kalian selalu semangatiku, terimakasih juga udah nemenin aku disaat apapun itu. Semoga kita tetep jadi sister till jannah yaaaa. As you know rek aku sayang kalian♥

### **Teruntuk para bodyguardnya Nia- Hapid, Deli Okik, Fiqih**

Terimakasih yaaa kalian selalu bikin aku seneng, bahagia, ketawa. Bahkan kalian tidak memberikan aku ruang untuk sedih ataupun susah saat bareng sama kalian. Kalian itu bro banget sumpah.

Untuk Hapid terimakasih udah mau dengerin keluh kesahku dari a ke z balik ke a lagi, dan kamu tetep sabar banget buat dengerin, ngingetin dan ngehadapin aku yang rewel ini.

Untuk Deli terimakasih karena saat aku butuh saran tentang apapun itu, kamu jadi mesin saran terbaikku, karena dikondisi apapun semua masukan yang kamu kasih realistis meskipun agak nyolot bahasanya hehe.

Untuk Okik dan Fiqih aku tau kalian rindu nggoda aku di kelas kaaan wkwk but karena hal sesederhana itu aku bahagia berkat kalian.

As you know yaa para bodyguardnya aku, aku sayang sama kalian♥

### **Teruntuk Tim Ayok- Fitria dan Ar**

Terimakasih karena kalian tim anti ruwet saat diajak kemana ajaaa. Aku bangga jadi member tim ayok wkwk. Untuk Fitria mamitaku sayang, aku sedikit nyesel kenapa ketemu mamitaku baru saat skripsi ini, kenapa nggak dari awal kuliah.

Kita emang bener bener baru kenal tapi aku nggak tau kenapa bisa sesayang ini sama mamita. Meskipun cuman sebentar tapi kenangan sama mamita apalagi saat di malang susah banget buat dilupain. Dan terimakasih Ar ku. Lagi lagi namamu yang aku sebut. Ar kamu itu partnerku di mana-mana. Semoga tim ayok ku tetap ayok yaa sekalipun kita sama-sama sibuk dengan dunia kita masing-masing. Till jannah yaaa tim ayok ku. As you know tim ayok ku. Aku love banget sama kalian♥

### **Teruntuk new ma bro- Azka dan Firman**

Untuk Azka terimakasih sudah betah sekali menghadapi aku dan tim ayok, terimakasih karena selalu ngingetin aku buat ngelawan malesnya aku, terimakasih sudah menjaga, nuruti semua yang aku dan tim ayok inginkan, bahkan saat ketika keinginan kita itu menyulitkanmu, tapi dengan sabarnya kamu nurutin itu semua.

Untuk Firman terimakasih karena meskipun baru kenal banget udah mau liburan bareng tim ayok dan Azka, terimakasih karena udah menjaga dan dengan sabarnya memenuhi semua apa yang diinginkan tim ayo, sekalipun hal yang aku dan tim ayo inginkan itu hal yang sepele. Aku tau terlalu banyak kata muak yang sudah terucap, tapi kata muak mu itu aku artikan sebagai rasa perdulimu ke kita, tim ayok.

As you know guys meskipun baru kenal aku sayang sama kalian♥

### **Teruntuk teman seperdospeman- Indah, Indi, Sarah**

Terimakasih sudah menemani aku mulai awal hingga akhir penyusunan skripsi. Terimakasih karena kalian nggak pernah bosan buat kasih semangat ke aku, nggak pernah bosan buat ngingetin aku dengan per skripsian ini. As you know guys, aku sayang kalian♥

### **Teruntuk diriku sendiri- Nia**

Waaaw kamu wanita yang hebat Nia. Terimakasih karena kamu berhasil mewujudkan satu impianmu. Lulus 3.5 tahun IPK bagus. Terimakasih karena kamu bisa tetap tenang saat menghadapi hal apapun terjadi dihidupmu. Terimakasih karena kamu berhasil mengontrol dan mensinkronkan antara pikiran dan hati. Terimakasih karena kamu sudah jadi wanita yang kuat dan tangguh, bahkan disaat kamu kehilangan sosok terpenting dalam hidupmu, kamu perlahan-lahan bisa bangkit. Kamu berhasil membuktikan kalau mimpimu bias terwujud. Bener bener proud of myself♥ semoga satu persatu impian yang lain dapat terwujud. Amin

## 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 “Skeptisme Professional, Tipe Kepribadian, Independensi, Dan Pemahaman Pengendalian Internal Terhadap Kemampuan Auditor Eksternal Dalam Pendeteksian *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 Diah 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 Diah 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 doa, dukungan dan masukan-masukan yang telah diberikan peneliti mengucapkan terimakasih.

Surabaya, 25 Maret 2019

Peneliti

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRACT.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	12
1.3 Tujuan Penelitian.....	12
1.4 Manfaat Penelitian.....	13
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi.....	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	15
2.1 Penelitian Terdahulu.....	15
2.2 Landasan Teori.....	28
2.3 Kerangka Pemikiran.....	50
2.4 Hipotesis Penelitian.....	52
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	54
3.1 Rancangan Penelitian.....	54
3.2 Batasan Penelitian.....	55
3.3 Identifikasi Variabel.....	55
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	56
3.5 Instrumen Penelitian.....	60
3.6 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	63
3.7 Data dan Metode Pengumpulan Data.....	63
3.8 Teknik Analisis Data.....	63
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....	70
4.1 Gambaran Subyek Penelitian.....	70
4.2 Teknik Analisis Data.....	79
4.3 Pembahasan.....	104

BAB V PENUTUP.....	118
5.1    Kesimpulan .....	118
5.2    Keterbatasan Penelitian.....	119
5.3    Saran .....	120

DAFTAR RUJUKAN

LAMPIRAN

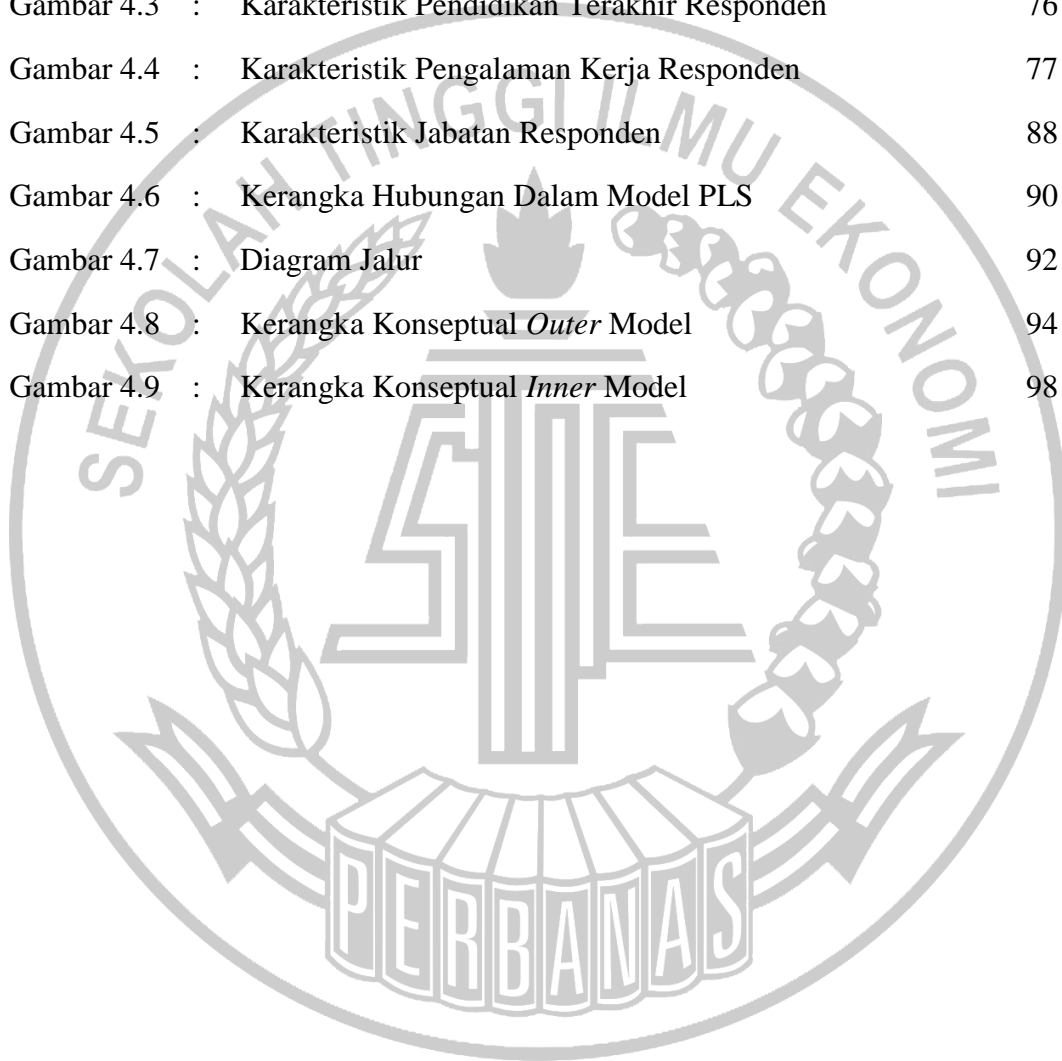


## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3.1 : Kisi-Kisi Kuesioner	61
Tabel 3.2 : Skala Likert	62
Tabel 4.1 : Pendistribusian Kuesioner	71
Tabel 4.2 : Hasil Penyebaran Kuesioner	72
Tabel 4.3 : Interval Kelas Pernyataan	80
Tabel 4.4 : Analisis Deskriptif Variabel Kemampuan Auditor dalam Pendeteksian <i>Fraud</i>	82
Tabel 4.5 : Analisis Deskriptif Variabel Skeptisme Profesional	83
Tabel 4.6 : Analisis Deskriptif Variabel Tipe Kepribadian	85
Tabel 4.7 : Analisis Deskriptif Variabel Independensi	86
Tabel 4.8 : Analisis Deskriptif Variabel Pemahaman Pengendalian Internal	87
Tabel 4.9 : Hasil Uji Validitas	95
Tabel 4.10 : Hasil Uji Reliabilitas	96
Tabel 4.11 : Path Coefficient <i>Original Sample</i>	99
Tabel 4.12 : Hasil Uji <i>R-Squared</i>	100
Tabel 4.13 : Path Coefficient <i>T-Statistics</i>	101
Tabel 4.14 : Hasil Pengujian Hipotesis	105

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran	50
Gambar 4.1 : Karakteristik Jenis Kelamin Responden	73
Gambar 4.2 : Karakteristik Usia Responden	75
Gambar 4.3 : Karakteristik Pendidikan Terakhir Responden	76
Gambar 4.4 : Karakteristik Pengalaman Kerja Responden	77
Gambar 4.5 : Karakteristik Jabatan Responden	88
Gambar 4.6 : Kerangka Hubungan Dalam Model PLS	90
Gambar 4.7 : Diagram Jalur	92
Gambar 4.8 : Kerangka Konseptual <i>Outer</i> Model	94
Gambar 4.9 : Kerangka Konseptual <i>Inner</i> Model	98



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2 : Data Responden
- Lampiran 3 : Kriteria Responden Berdasarkan Karakteristik
- Lampiran 4 : Hasil Tabulasi Data
- Lampiran 5 : Analisis Deskriptif
- Lampiran 6 : Analisis Inferensial
- Lampiran 7 : Dokumen Pendukung



**PROFESSIONAL SKEPTISM, TYPE OF PERSONALITY, INDEPENDENCE,  
UNDERSTANDING OF INTERNAL CONTROL ON THE ABILITY OF  
EXTERNAL AUDITORS TO FRAUDULENT DETECTION**

**Nia Rachmawati**

**2015310504**

STIE Perbanas Surabaya

Email: [nrachmawati7@gmail.com](mailto:nrachmawati7@gmail.com)

**ABSTRACT**

*The auditor must give a commitment to the parties concerned with financial statements that have been made in accordance with the current regulations and consider the actual conditions relating to the business entity acting as an auditor. The auditor must complete the financial statements presented do not contain misstatements, whether caused by errors or fraud (fraud). This study tries to analyze professional skepticism, type of personality, independence, understanding of internal control on the ability of external auditors to fraudulent detection. The number of samples analyzed in this study were 88 auditor's from 21 Public Accounting Firms recorded in directory 2018 Indonesian Institute of Certified Public Accountants. The sampling technique used is convenience sampling with data analysis technique is Structural Equation Modelling Partial Least Square (SEM-PLS). The results of this study indicate that professional skepticism, independence, understanding of internal control affects the external auditor in detecting fraud. Whereas, personality type does not affect the ability of external auditors in fraud detection.*

*Keywords: Fraud Detection Ability, Professional Skepticism, Type of Personality, Independence, Understanding of Internal Control*

**SKEPTISME PROFESIONAL, TIPE KEPERIBADIAN, INDEPENDENSI, DAN PEMAHAMAN PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP KEMAMPUAN AUDITOR EKSTERNAL DALAM PENDETEKSIAN *FRAUD***

**Nia Rachmawati**

**2015310504**

STIE Perbanas Surabaya

Email: [nrachmawati7@gmail.com](mailto:nrachmawati7@gmail.com)

**ABSTRAK**

Auditor harus memberikan keyakinan kepada pihak yang berkepentingan bahwa laporan keuangan telah disusun sesuai dengan aturan yang berlaku saat ini serta mencerminkan keadaan yang sebenarnya atas suatu entitas bisnis adalah peran dari seorang auditor. Auditor harus memastikan bahwa laporan keuangan yang disajikan tidak mengandung salah saji material, baik yang disebabkan oleh kekeliruan ataupun kecurangan (*fraud*). Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh skeptisme profesional, tipe kepribadian, independensi, pemahaman pengendalian internal terhadap kemampuan auditor eksternal dalam pendeteksian *fraud*. Jumlah sampel yang dianalisis dalam penelitian ini sebanyak 88 auditor dari 21 Kantor Akuntan Publik yang tercatat pada *directory* 2018 Ikatan Akuntan Publik Indonesia. Teknik pengambilan sampel yang digunakan yaitu *convenience sampling* dengan teknik analisis data yaitu *Structural Equation Modelling Partial Least Square* (SEM-PLS). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa skeptisme profesional, independensi, pemahaman pengendalian internal berpengaruh terhadap kemampuan auditor eksternal dalam pendeteksian *fraud*. Sedangkan, tipe kepribadian tidak berpengaruh terhadap kemampuan auditor eksternal dalam pendeteksian *fraud*.

**Kata Kunci:** Kemampuan Mendeteksi *Fraud*, Skeptisme Profesional, Tipe Kepribadian, Independensi, Pemahaman Pengendalian Internal