

**PENGARUH SKEPTISME PROFESIONAL AUDITOR DAN  
WHISTLEBLOWING SYSTEM TERHADAP PENDETEKSIAN  
KECURANGAN (*FRAUD*) DENGAN VARIABEL  
*MODERATING INDEPENDENSI***

**(Studi Empiris Pada Auditor Yang Mengikuti PPL IAPI di Jakarta Tahun 2020)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi  
Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta**



UNIVERSITAS  
**MERCU BUANA**

**Nama: Deby Christin Natalina Manurung**

**NIM : 43216110072**

**Program Studi Akuntansi  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MERCU BUANA  
JAKARTA  
2020**

## SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

**Nama** : Deby Christin Natalina Manurung

**NIM** : 43216110072

**Program Studi** : S1 Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri apabila saya mengutip dari hasil karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan tugas akhir ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, Juni 2020

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA



**Deby Christin Natalina Manurung**

**NIM: 43216110072**

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Deby Christin Natalina Manurung  
NIM : 43216110072  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Judul Skripsi : Pengaruh Skeptisme Profesional Auditor dan *Whistleblowing System* terhadap Pendeteksian Kecurangan (*Fraud*) dengan variabel *moderating Independensi* (Studi Empiris Pada Auditor Yang Mengikuti PPL IAPI di Jakarta Tahun 2020)  
Tanggal Lulus Ujian : 21 September 2020

Disahkan Oleh :

Pembimbing,



Dr. Ratna Mappanyukki, SE., M. Si

Tanggal : 05 Oktober 2020

Dekan,



Dr. Harnovinsyah, Ak., M. Si., CA.,  
CIPSAS., CMA., CSRS.

Tanggal : 08/10/2020

Ketua Penguji,



Nurul Hidayah, SE, Ak, M. Si, CA

Tanggal : 23 September 2020

Ketua Program Studi

S1 Akuntansi,



Dr. Fardinal, SE., M. Si., Ak.

Tanggal : 8/10/2020

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh skeptisme profesional auditor dan *whistleblowing system* terhadap pendeteksian kecurangan (*fraud*) dengan variabel moderating independensi.

Responden dalam penelitian ini adalah auditor yang mengikuti PPL IAPI di Jakarta tahun 2020. Penelitian ini dilakukan terhadap 50 responden dengan *convenience sampling* serta menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif dan kausal. Data dalam penelitian ini dianalisis dengan menggunakan *software* Smart PLS Versi 3.0.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa skeptisme profesional auditor tidak berpengaruh terhadap pendeteksian kecurangan (*fraud*), skeptisme profesional auditor tidak berpengaruh terhadap pendeteksian kecurangan (*fraud*) jika dimoderasi dengan independensi, *whistleblowing system* berpengaruh positif signifikan terhadap pendeteksian kecurangan (*fraud*) dan *whistleblowing system* tidak berpengaruh terhadap pendeteksian kecurangan (*fraud*) jika dimoderasi dengan independensi.

**Kata Kunci : Skeptisme Profesional Auditor, Whistleblowing System, Independensi, Pendeteksian Kecurangan (*fraud*)**



UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

## **ABSTRACT**

*This study aims to examine the effect of skepticism professional auditors and whistleblowing system on fraud detection with independence as a moderating variable.*

*Respondents in this study were who participated in PPL IAPI in Jakarta in 2020. This research was conducted on 50 respondents using primary data through questionnaires distributed directly to respondents. The sampling method used in this study was convenience sampling. This research method uses qualitative and causal descriptive methods. Data in this study were analyzed using Smart PLS Version 3.0 software.*

*The results of this study showed that skepticism professional auditors had no effect on fraud detection, skepticism professional auditors had no effect on fraud detection if moderated by independence, whistleblowing system has a significant positive effect on fraud detection and whistleblowing system has no effect on fraud detection if moderated by independence.*

***Keywords: Skepticism Professional Auditors, Whistleblowing System, Independence, Fraud Detection***



## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan berkat, rahmat dan karunia-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Skeptisme Profesional Auditor dan Whistleblowing System terhadap Pendeteksian Kecurangan (Fraud) dengan variabel moderating Independensi”**(Studi Empiris Pada Auditor yang Mengikuti PPL IAPI di Jakarta Tahun 2020)”. Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Penulis menyadari sebagai manusia biasa dalam penelitian ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak, khususnya Ibu Dr. Ratna Mappanyukki, SE., M. Si selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan, dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah mencurahkan anugerahnya dan ingin berterima kasih pada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini terutama kepada :

1. Bapak Prof Dr. Ngadino Surip, MS selaku Rektor Universitas Mercu Buana dan Dr. Hadri Mulya., M.Si. selaku Wakil Rektor Universitas Mercu Buana beserta Jajarannya.
2. Bapak Dr. Harnovinsah, Ak., M.Si, CA., CIPSAS, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana
3. Bapak Dr. Fardinal, SE., M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
4. Seluruh Dosen, Tim Penguji yaitu Bu Nurul Hidayah SE, Ak, M.Si, CA dan Bu Minanari, SE, M.Si, Tim Penelaah dan Staf Program Studi

Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan segenap ilmunya kepada penulis selama penelitian.

5. Kedua orang tua tercinta Bapak Manusun Manurung dan Ibu Lemeria Rajagukguk, adik saya tercinta alm. Naek Surya S.T Manurung, alm. Ibu Hermawati Debora Girsang, Toga David Marpaung dan Eric Lukas Marpaung yang telah memberikan semangat, doa, nasehat, dukungan moral dan material yang tiada henti-hentinya kepada penulis serta memberikan banyak inspirasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Keluarga Besar Ikatan Akuntan Publik Indonesia yang sudah membantu saya dalam mendistribusikan kuesioner.
7. Semua teman-teman seperjuangan S1 Akuntansi angkatan 2016 yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih untuk kebersamaan dan pengalamannya dalam menuntut ilmu.
8. Pihak-pihak lain yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas bantuan, motivasi, serta doanya.

Penulis menyadari sepenuhnya, bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat menambah pengetahuan khususnya bagi penulis dan pembaca pada umumnya. Akhir kata dengan segala ketulusan dan kerendahan diri, penulis mohon maaf apabila ada kesalahan dan kelemahan dalam skripsi ini.

Jakarta, Juni 2020

Penulis

## DAFTAR ISI

|  |            |
|--|------------|
| <b>SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI.....</b>                     | <b>i</b>   |
| <b>LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI... ..</b>                         | <b>ii</b>  |
| <b>ABSTRAK... ..</b>   | <b>iii</b> |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                                     | <b>v</b>   |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>   | <b>vii</b> |
| <b>DAFTAR TABEL... ..</b>                                      | <b>x</b>   |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>                                      | <b>xi</b>  |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN... ..</b>                                   | <b>xii</b> |
| <b>BAB I PENDAHULUAN</b>                                       |            |
| A. Latar Belakang Penelitian .....                             | 1          |
| B. Rumusan Masalah Penelitian.....                             | 12         |
| C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....                         | 12         |
| 1. Tujuan Penelitian .....                                     | 12         |
| 2. Manfaat Penelitian .....                                    | 13         |
| <b>BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS</b> |            |
| A. Kajian Pustaka.....   | 14         |
| 1. Teori GONE ( <i>GONE Theory</i> ).....                      | 14         |
| 2. Teori Disonansi Kognitif.....                               | 16         |
| 3. Pendeteksian Kecurangan .....                               | 18         |
| 4. Skeptisme Profesional Auditor.....                          | 22         |
| 5. <i>Whistleblowing System</i> .....                          | 25         |
| 6. Independensi .....  | 28         |
| 7. Penelitian Terdahulu.....                                   | 31         |
| B. Kerangka Pemikiran.....                                     | 34         |
| C. Model Konseptual.....                                       | 39         |
| D. Hipotesis... ..   | 40         |



### **BAB III METODE PENELITIAN**

|   |    |
|---|----|
| A. Waktu dan Tempat Penelitian.....                             | 41 |
| B. Desain Penelitian... ..                                      | 41 |
| C. Definisi dan Operasionalisasi Variabel.....                  | 42 |
| 1. Definisi Variabel.....                                       | 42 |
| 2. Skala Pengukuran .....                                       | 44 |
| D. Populasi dan Sampel Penelitian.....                          | 46 |
| E. Teknik Pengumpulan Data.....                                 | 48 |
| F. Metode Analisis .....  | 49 |
| 1. Analisis Karakteristik Responden.....                        | 49 |
| 2. Uji Statistik Deskriptif.....                                | 50 |
| 3. Uji Hipotesis .....  | 50 |
| a. Uji <i>Outer Model</i> (Model Pengukuran).....               | 51 |
| 1) Validitas Konvergen ( <i>Convergent Validity</i> ).....      | 50 |
| 2) Validitas Diskriminan ( <i>Discriminant Validity</i> ) ..... | 51 |
| 3) <i>Average Variance Extrac</i> e (AVE).....                  | 52 |
| 4) <i>Composite Reliability</i> .....                           | 52 |
| b. Uji <i>Inner Model</i> (Model Struktural) .....              | 53 |

### **BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**

|   |    |
|---|----|
| A. Gambaran Umum Responden .....  | 54 |
| B. Karakteristik Profil Responden .....                                   | 55 |
| C. Hasil Uji Statistik Deskriptif.....                                    | 57 |
| D. Hasil Uji <i>Outer Model</i> (Model Pengukuran).....                   | 64 |
| 1. Hasil Uji <i>Convergent Validity</i> .....                             | 64 |
| 2. Hasil Uji Validitas Diskriminan ( <i>Discriminant Validity</i> ) ..... | 68 |
| 3. Hasil Uji <i>Composite Reliability</i> .....                           | 71 |
| E. Hasil Uji <i>Inner Model</i> atau Model Struktural... ..               | 72 |
| F. Hasil Uji Hipotesis .....  | 73 |
| G. Pembahasan Hasil Penelitian .....                                      | 75 |
| 1. Pengaruh Skeptisme Profesional Auditor Terhadap                        |    |

|  |    |
|--|----|
| Pendeteksian Kecurangan.....                               | 75 |
| 2. Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> Terhadap          |    |
| Pendeteksian Kecurangan.....                               | 76 |
| 3. Pengaruh Independensi pada Skeptisme Profesional        |    |
| Auditor Terhadap Pendeteksian Kecurangan .....             | 77 |
| 4. Pengaruh Independensi pada <i>Whistleblowing System</i> |    |
| Terhadap Pendeteksian Kecurangan.....                      | 79 |

## **BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

|                                 |           |
|---------------------------------|-----------|
| A. Kesimpulan .....             | 81        |
| B. Keterbatasan Penelitian..... | 82        |
| C. Saran... ..                  | 83        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>     | <b>85</b> |
| <b>LAMPIRAN.....</b>            | <b>89</b> |



## DAFTAR TABEL

|  |    |
|--|----|
| Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....   | 31 |
| Tabel 3.1 Variabel Penelitian dan Pengukurannya .....                                  | 44 |
| Tabel 3.2 Alternative Jawaban Responden .....  | 46 |
| Tabel 3.3 Parameter Uji Validitas dan Reliabilitas Dalam Model<br>Pengukuran PLS ..... | 52 |
| Tabel 4.1 Data Hasil Pengembalian Kuisioner .....                                      | 54 |
| Tabel 4.2 Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....                             | 55 |
| Tabel 4.3 Profil Responden Berdasarkan Usia .....                                      | 55 |
| Tabel 4.4 Profil Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....                       | 56 |
| Tabel 4.5 Profil Responden Berdasarkan Posisi Jabatan Bekerja.....                     | 56 |
| Tabel 4.6 Profil Responden Berdasarkan Lama Bekerja .....                              | 57 |
| Tabel 4.7 Statistik Deskriptif Indikator Skeptisme Profesional Auditor.....            | 58 |
| Tabel 4.8 Statistik Deskriptif Indikator <i>Whistleblowing System</i> .....            | 60 |
| Tabel 4.9 Statistik Deskriptif Indikator Pendeteksian Kecurangan .....                 | 61 |
| Tabel 4.10 Statistik Deskriptif Indikator Independensi .....                           | 63 |
| Tabel 4.11 Hasil Uji <i>Convergent Validity</i> .....                                  | 65 |
| Tabel 4.12 Hasil Uji <i>Convergent Validity</i> yang Tidak Valid .....                 | 66 |
| Tabel 4.13 Hasil Uji <i>Convergent Validity</i> Re-Eliminasi.....                      | 67 |
| Tabel 4.14 Hasil Uji Nilai AVE .....   | 68 |
| Tabel 4.15 Hasil Uji <i>Dicriminant Validity (Cross Loading)</i> .....                 | 69 |
| Tabel 4.16 Hasil Uji <i>Dicriminant Validity (Fornell Larcker Criterion)</i> .....     | 70 |
| Tabel 4.17 Hasil Uji <i>Cronbach's Alpha dan Composite Reliability</i> .....           | 71 |
| Tabel 4.18 Hasil Uji Nilai R-Square .....  | 72 |
| Tabel 4.19 Hasil Hipotesis .....   | 73 |

## DAFTAR GAMBAR

|  |    |
|--|----|
| Gambar 1.1 Lama Pendeteksian Setiap Jenis <i>Fraud</i> ..... | 3  |
| Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Teoritis .....                 | 40 |
| Gambar 4.1 Uji <i>Convergent Validity</i> .....              | 65 |
| Gambar 4.2 Uji <i>Convergent Validity</i> Re-Eliminasi ..... | 67 |



## DAFTAR LAMPIRAN

|   |     |
|---|-----|
| Lampiran I Surat Permohonan Izin Penelitian dari Universitas.....   | 89  |
| Lampiran II Surat Pemberian Ijin Penelitian dari IAPI... ..         | 90  |
| Lampiran III Kuisisioner .....                                      | 91  |
| Lampiran IV Jawaban Kuisisioner Skeptisme Profesional Auditor ..... | 96  |
| Lampiran V Jawaban Kuisisioner <i>Whistleblowing System</i> .....   | 98  |
| Lampiran VI Jawaban Kuisisioner Pendeteksian Kecurangan .....       | 100 |
| Lampiran VII Jawaban Kuisisioner Independensi.....                  | 102 |
| Lampiran VIII Hasil Penelitian.....                                 | 104 |

