

**PENGARUH *PROFESSIONAL SKEPTICISM*, *CLIENT PRESSURE* DAN
AUDIT REGULATION TERHADAP KEMAMPUAN MENDETEKSI
KECURANGAN (*FRAUD*)**

(Studi Empiris Pada Auditor BPK RI)

TUGAS AKHIR

SARI AZZAHRA DITA SAFIRA

183112340350182



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NASIONAL**

JAKARTA

2022

**PENGARUH *PROFESSIONAL SKEPTICISM*, *CLIENT PRESSURE* DAN
AUDIT REGULATION TERHADAP KEMAMPUAN MENDETEKSI
KECURANGAN (*FRAUD*)**

(Studi Empiris Pada Auditor BPK RI)

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh
gelar Sarjana Akuntansi pada
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Nasional

Oleh :

SARI AZZAHRA DITA SAFIRA

183112340350182



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NASIONAL
JAKARTA**

2022

ABSTRAK

PENGARUH *PROFESSIONAL SKEPTICISM*, *CLIENT PRESSURE* DAN *AUDIT REGULATION* TERHADAP KEMAMPUAN MENDETEKSI KECURANGAN (*FRAUD*)

(Studi Empiris Pada Auditor BPK RI)

Oleh :

Sari Azzahra Dita Safira

NPM : 183112340350182

Tugas akhir dibawah bimbingan Dr. Padri Achyarsyah, S.E.,M.M.,DESS.,Ak, CPA

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh *professional skepticism*, *client pressure* dan *audit regulation* terhadap kemampuan mendeteksi kecurangan (*fraud*) pada auditor BPK RI di Jakarta Pusat. Responden dalam penelitian ini adalah auditor yang bekerja pada AKN I sampai dengan AKN VII, sampel penelitian ini adalah 148 responden. Metode dalam penelitian ini adalah *purposive sampling*. Metode analisis data yang digunakan adalah analisis statistik dalam uji regresi linear berganda, data diolah dengan menggunakan SPSS versi 26.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *professional skepticism* dan *audit regulation* berpengaruh positif terhadap kemampuan mendeteksi kecurangan, sedangkan *client pressure* tidak berpengaruh terhadap kemampuan mendeteksi kecurangan.

Kata Kunci: *Professional Skepticism*, *Client Pressure*, *Audit Regulation*, Mendeteksi Kecurangan, *Fraud*.

ABSTRAK

***THE EFFECT OF PROFESSIONAL SKEPTICISM, CLIENT PRESSURE
AND AUDIT REGULATION ON FRAUD FRAUD DETECTION***

**(Empirical Study on Auditors of the Supreme Audit Agency of the Republic
of Indonesia)**

By :

Sari Azzahra Dita Safira

NPM : 183112340350182

Thesis Under the guidance of Dr. Padri Achyarsyah, S.E.,M.M.,DESS.,Ak, CPA

The purpose of this study was to determine the effect of professional skepticism, client pressure and audit regulation on the ability to detect fraud in BPK RI auditors in Central Jakarta. Respondents in this study were auditors who worked at AKN I to AKN VII, the sample of this study was 148 respondents. The method in this research is purposive sampling. The data analysis method used is statistical analysis in multiple linear regression, the data is processed using SPSS version 26.

The results of this study indicate that professional skepticism and audit regulation have a positive effect on the ability to detect fraud, while client pressure has no effect on the ability to detect fraud.

Keyword: Professional Skepticism, Client Pressure, Audit Regulation, Fraud Detection, Fraud.

LEMBAR PERNYATAAN

LEMBAR PERNYATAAN

Penulis menyatakan dengan sebenar-benarnya segala pernyataan dalam tugas akhir yang berjudul:

**PENGARUH *PROFESSIONAL SKEPTICISM*, *CLIENT PRESSURE* DAN
AUDIT REGULATION TERHADAP KEMAMPUAN MENDETEKSI
KECURANGAN (*FRAUD*)**

(Studi Empiris Pada Auditor BPK RI)

Merupakan gagasan atau hasil penelitian penulis, kecuali yang jelas rujukannya. Tugas akhir ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua data dan informasi yang digunakan telah dinyatakan secara jelas dan dapat diperiksa kebenarannya.

Jakarta, 23 September 2022



SARI AZZAHRA DITA SAFIRA

183112340350182

LEMBAR PERSETUJUAN

LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Skripsi : PENGARUH *PROFESSIONAL SKEPTICISM*, *CLIENT PRESSURE* DAN *AUDIT REGULATION* TERHADAP KEMAMPUAN MENDETEKSI KECURANGAN (*FRAUD*) (Studi Empiris Pada Auditor BPK RI)

Nama Mahasiswa : SARI AZZAHRA DITA SAFIRA

Nomor Induk : 183112340350182

Program Studi : AKUNTANSI

Menyetujui,

Pembimbing Tugas Akhir,



(Dr. Padri Achyarsyah, S.E., M.M., DESS., Ak)

Mengetahui,

Program Studi Akuntansi,



(Dr. Bambang Subiyanto, S.E., M.S.Ak., CPA)

Jakarta, 23 Agustus 2022

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Tugas Akhir : *PENGARUH PROFESSIONAL SKEPTICISM, CLIENT PRESSURE DAN AUDIT REGULATION TERHADAP KEMAMPUAN MENDETEKSI KECURANGAN (FRAUD)* (Studi Empiris Pada Auditor BPK RI)

Nama Mahasiswa : SARI AZZAHRA DITA SAFIRA

Nomor Induk : 183112340350182

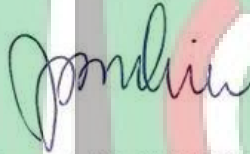
Program Studi : Akuntansi

Diterima dan Disahkan oleh Panitia Ujian Tugas Akhir

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional

Menyetujui,

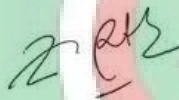
Pembimbing Tugas Akhir,



(Dr. Padri Achyarsyah, S.E., M.M., DESS., Ak, CA., CPA)

Ketua Penguji,

Anggota/Penguji



(Dr. Zumratul Meini, S.E., M.S.E., M.S.Ak.)



(Dr. Heni Suryanti, S.E., M.Si)

Mengetahui



(Kumba Digdowiseiso, S.E., M.App.Ec., Ph.D)

Jakarta : 20 Agustus 2022

Tanggal Lulus : 26 Agustus

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. BIODATA DIRI

1. Nama : Sari Azzahra Dita Safira
2. Tempat, tanggal lahir : Painan, 09 Agustus 2000
3. Jenis Kelamin : Perempuan
4. Alamat : Jl. Ketapang, Pasar Minggu, Jakarta Selatan
5. No. Handphone : 081363824535
6. Status : Belum Menikah
7. Agama : Islam
8. Kewarganegaraan : Indonesia
9. Email : sariazzahra98@gmail.com

B. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. 2004 – 2006 : TK Bayangkhari Salido
2. 2006 – 2012 : SDN 22 Kampung Luar Salido
3. 2012 – 2015 : SMPN 1 Painan
4. 2015 – 2018 : SMAN 2 Painan
5. 2018 – 2022 : Universitas Nasional

C. PENGALAMAN

Mengikuti Program Magang dan Studi Independen Bersertifikat Merdeka Belajar Kampus Merdeka (MSIB MBKM) di PT. ECART WEBPORTAL INDONESIA (Lazada Indonesia) pada unit *Account Management*.

Jakarta, 30 Juli 2022

Sari Azzahra Dita Safira

NPM : 183112340350182

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji serta syukur kehadirat Allah Subhanahu Wata'ala atas berkah, rahmat dan hidayah-Nya yang telah dilimpahkan sehingga penulis mampu menyelesaikan penyusunan tugas akhir ini yang berjudul “Pengaruh *Professional Skepticism*, *Client Pressure* dan *Audit Regulation* terhadap Kemampuan Mendeteksi Kecurangan pada Auditor Badan Pemeriksa Keuangan RI” dengan sebaik-baiknya. Disusunnya tugas akhir ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat dalam mencapai Studi Program Sarjana (S1) Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Nasional.

Selama penyusunan dan penyelesaian tugas akhir ini penulis tentunya menyadari bahwa tidaklah mudah, berbagai hambatan baik hal teknis maupun non teknis penulis alami. Namun dengan adanya dukungan, acuan semangat, dan kerjasama dari berbagai pihak yang membantu maka penulis dapat mengatasi berbagai hambatan tersebut dan menyelesaikan penyusunan tugas akhir ini dengan baik. Maka dalam kesempatan ini dengan rasa hormat disertai kerendahan hati penulis hendak menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Drs. El Amry Bermawi Putera, M.A., selaku Rektor Universitas Nasional.
2. Bapak Kumba Digdowiseiso, S.E., M.App.Ec., Ph.D, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
3. Ibu Dr. Rahayu Lestari, S.E., M.M, selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
4. Bapak Dr. Bambang Subiyanto, S.E., M.Ak., C.P.A, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
5. Bapak Dr. Padri Achyarsyah, S.E.,M.M.,DESS.,Ak.,CA., CPA, selaku Dosen Pembimbing yang saya hormati, yang telah bersedia menyempatkan waktunya dalam membantu menyempurnakan kekurangan, memberikan masukan, saran, arahan, dukungan dan perhatiannya kepada penulis sehingga tugas akhir ini dapat terselesaikan dengan baik.
6. Seluruh Ibu dan Bapak Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional yang telah mendidik dan memberikan ilmu-ilmu yang sangat

berharga sehingga penulis dapat tumbuh dan berkembang dalam menuntut ilmu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.

7. Kedua orang tua tersayang, mama dan papa yang selalu mendoakan, memberi semangat selama masa perkuliahan hingga penyusunan tugas akhir dan senantiasa memberi nasihat ketika penulis dalam perantauan.
8. Abang, uni, ina dan keponakan tersayang saya ibrahim. Terima kasih sudah memberi masukan, saran, energi positif, semangat yang selalu diucapkan setiap memberi kabar dan selalu bersedia jika penulis meminta bantuan selama masa perkuliahan dan penyusunan tugas akhir.
9. Selin, Aisyah, Shabrina, Aini, There dan Milen, teman *since day 1* yang membawa energi positif untuk terus berjuang, bersemangat dan bersinergi menghadapi masalah dan tugas selama perkuliahan.
10. Fatihah, Fia dan Nina yang membawa keceriaan disaat pusing menghadapi revisian dan malam-malam tanpa ujung yang di hadapi bersama.
11. Semua musik yang penulis dengarkan selama masa perkuliahan hingga pembuatan tugas akhir baik genre K-pop maupun Pop Barat, yang secara langsung memberi energi positif dan semangat pantang menyerah.
12. Seluruh staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional karena sudah mengulurkan bantuan kepada penulis dalam mengurus segala kebutuhan administrasi dan sebagainya
13. Seluruh teman-teman satu perjuangan prodi Akuntansi angkatan 2018 yang banyak menyampaikan dukungan dan motivasi selama menjalani kegiatan perkuliahan dan menyelesaikan tugas akhir.
14. Berbagai pihak lainnya yang juga ikut memberikan semangat dan motivasi terhadap penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.
15. Semua perjuangan, air mata yang tak terhitung berapa kali lolos dari pelupuk mata selama 4 tahun berkuliahan dan dalam perantauan di daerah orang, kata-kata penguat di setiap malam yang sepi, kisah tanpa akhir yang bahagia dan pengalaman yang berharga. Terima kasih sekali lagi untuk diri ini teramat-banyak, semoga selalu waras dan sehat menghadapi dunia.

Penulis tentu menyadari bahwa tugas akhir ini masih jauh dari kata sempurna dimana masih terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu penulis mengharapkan segala masukan baik kritik maupun saran yang dapat membuat tugas akhir ini menjadi lebih baik lagi. Akhir kata, penulis berharap tugas akhir ini dapat bermanfaat untuk para pembaca.

Jakarta, 25 Agustus 2022

Penulis,

Sari Azzahra Dita Safira



DAFTAR ISI

ABSTRAK	ii
LEMBAR PERNYATAAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN	v
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	6
D. Kegunaan Penelitian	6
1. Kegunaan Teoritis	6
2. Kegunaan Praktis	6
BAB II	8
TINJAUAN PUSTAKA	8
A. Teori Atribusi	8
B. <i>Fraud Diamond Theory</i>	9
C. <i>Fraud</i>	11
D. Kemampuan Mendeteksi Kecurangan (<i>fraud</i>)	13
E. <i>Professional Skepticism</i>	13
F. Indikator <i>Professional Skepticism</i>	15
G. <i>Client Pressure</i>	17
H. <i>Audit Regulation</i>	18
I. Hubungan <i>Professional Skepticism</i> Terhadap Kemampuan Mendeteksi Kecurangan (<i>Fraud</i>)	19
J. Hubungan <i>Client Pressure</i> Terhadap Kemampuan Dalam Mendeteksi Kecurangan (<i>Fraud</i>)	20
K. Hubungan <i>Audit Regulation</i> Terhadap Kemampuan Dalam Mendeteksi Kecurangan (<i>Fraud</i>)	21
L. Hasil Penelitian Yang Sesuai Sebagai Rujukan Penelitian	22
M. Kerangka Analisis	25
N. Hipotesis	26

1. Pengaruh <i>Professional Skepticism</i> Terhadap Kemampuan Mendeteksi Kecurangan (<i>Fraud</i>)	26
2. Pengaruh <i>Client Pressure</i> Terhadap Kemampuan Dalam Mendeteksi Kecurangan (<i>Fraud</i>)	27
3. Pengaruh <i>Audit Regulation</i> Terhadap Kemampuan Dalam Mendeteksi Kecurangan (<i>Fraud</i>)	28
BAB III	31
METODE PENELITIAN	31
A. Objek Penelitian	31
B. Rencana dan Tahapan Penelitian	31
C. Data Penelitian	31
1. Sumber Data dan Jenis Data	31
2. Populasi dan Sampel	32
3. Teknik dan Alat Pengumpulan Sampel	34
D. Definisi Operasional	35
1. Variabel Dependen	37
2. Variabel Independen	38
E. Metode Analisis dan Pengujian Hipotesis	40
1. Metode Analisis	40
2. Uji Kualitas Data	41
3. Uji Asumsi Klasik	42
4. Pengujian Hipotesis	43
BAB IV	46
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	46
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	46
1. Sejarah Dibentuknya Badan Pemeriksa Keuangan RI	46
2. Objek Penelitian	48
B. Gambaran Umum Subjek Penelitian	48
1. Tempat dan Waktu Penelitian	48
2. Karakteristik Responden	49
C. Hasil Penelitian	50
1. Statistik Deskriptif Variabel Penelitian	50
2. Uji Kualitas Data	52
3. Uji Asumsi Klasik	55
4. Analisis Regresi Linear Berganda	59
5. Pengujian Hipotesis	60

D. Pembahasan.....	63
1. Pengaruh <i>Professional Skepticism</i> terhadap Kemampuan Mendeteksi Kecurangan.....	63
2. Pengaruh <i>Client Pressure</i> terhadap Kemampuan Mendeteksi Kecurangan.....	65
3. Pengaruh <i>Audit Regulation</i> terhadap Kemampuan Mendeteksi Kecurangan.....	66
E. Rangkuman Hasil Penelitian.....	68
F. Keterbatasan.....	70
BAB V	71
KESIMPULAN DAN SARAN	71
A. Kesimpulan	71
B. Saran	72
DAFTAR PUSTAKA	75
LAMPIRAN	80



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	22
Tabel 3. 1 Rencana dan Tahapan Penelitian	31
Tabel 3. 2 Skala Likert.....	34
Tabel 3. 3 Definisi Operasional Variabel	36
Tabel 4. 1 Rincian Pembagian dan Pengumpulan Kuesioner	49
Tabel 4. 2 Skala Likert.....	49
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden.....	50
Tabel 4. 4 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	51
Tabel 4. 5 Hasil Uji Validitas Professional Skepticism	53
Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas Client Pressure	53
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas Audit Regulation.....	54
Tabel 4. 8 Hasil Uji Reliabilitas.....	54
Tabel 4. 9 Hasil Uji Normalitas	55
Tabel 4. 10 Hasil Uji Multikolinearitas	57
Tabel 4. 11 Hasil Uji Heteroskedastisitas	58
Tabel 4. 12 Hasil Uji Autokorelasi	58
Tabel 4. 13 Hasil Uji Linear Berganda	59
Tabel 4. 14 Hasil Uji Kelayakan Model	60
Tabel 4. 15 Hasil Koefisien Determinasi	61
Tabel 4. 16 Hasil Uji Parsial.....	62



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Analisis.....	25
Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas	56
Gambar 4. 2 Hasil Uji Normalitas	56



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner	80
Lampiran 2 Data Hasil Penelitian Variabel	89
Lampiran 3 Surat Permohonan Penelitian	103
Lampiran 4 Hasil Output SPSS	104
Lampiran 5 Hasil Turnitin	109

