

**PENGARUH TIPE KEPERIBADIAN, PENGALAMAN AUDIT,  
PERSEPSI ETIKA, DAN GENDER AUDITOR TERHADAP  
KEMAMPUAN AUDITOR DALAM MENDETEKSI *FRAUD*  
DENGAN SKEPTISISME PROFESIONAL SEBAGAI  
*INTERVENING VARIABLE*  
(Survei pada Auditor Inspektorat Jenderal Kementerian  
Keuangan Tahun 2019)**

**TUGAS AKHIR**

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana  
Akuntansi**



**NUR FAKHIH WIDIATMOKO  
NIM 1171922003**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL  
UNIVERSITAS BAKRIE  
JAKARTA  
2019**

**HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS**

**Tugas Akhir ini adalah hasil karya saya sendiri,  
dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk  
telah saya nyatakan dengan benar.**

**Nama : Nur Fakhih Widiatmoko**

**NIM : 1171922003**

**Tanda Tangan :**



**Tanggal : 23 Agustus 2019**

## HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir ini diajukan oleh :

Nama : Nur Fakhih Widiatmoko  
NIM : 1171922003  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial  
Judul Skripsi : Pengaruh Tipe Kepribadian, Pengalaman Audit, Persepsi Etika, dan Gender Auditor terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi *Fraud* dengan Skeptisisme Profesional sebagai *Intervening Variable* (Survei pada Auditor Inspektorat Jenderal Kementerian Keuangan Tahun 2019)

**Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Bakrie**

### DEWAN PENGUJI

Pembimbing : Dr. Karsam Sunaryo, S.E., Ak.,  
M.Ak., CA, QMSA, CPMA, CPA

(  )

Penguji I : Drs. Tri Pujadi Susilo, S.E., M.M.,  
Ak., CA

(  )

Penguji II : Dr. Tita Djuitaningsih, S.E., M.Si.,  
Ak., CA

(  )

Ditetapkan di : Jakarta  
Tanggal : **23** Agustus 2019

## UNGKAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini. Penulisan Tugas Akhir ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi Program Studi Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Bakrie. Saya menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan Tugas Akhir ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

- 1) Dr. Karsam Sunaryo, S.E.Ak., M.Ak., CA., QMSA., CPMA., CPA., selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan arahan kepada penulis dalam penyusunan tugas akhir ini;
- 2) Tri Pujadi Susilo, S.E., M.M., Ak., CA dan Dr. Tita Djuitaningsih, SE, M.Si., Ak., CA selaku Dosen Penguji Tugas Akhir atas segala masukan dan perbaikan yang sangat bermanfaat bagi penulis sehingga tugas akhir ini dapat terselesaikan dengan baik;
- 3) Orang tua penulis, Sholeh Harun dan Srijani, yang telah menjadi teladan bagi penulis dan memberikan dukungan moril dan materiil yang tidak terbatas sampai akhirnya tugas akhir ini dapat diselesaikan;
- 4) Adik penulis, Nur Vita Widyaningrum, yang telah memacu penulis untuk segera menyelesaikan studi sehingga penulis tidak semakin tertinggal jauh pendidikannya;
- 5) Bapak dan Ibu dosen kelas karyawan *batch 9* Universitas Bakrie atas semua pengetahuan yang telah diberikan selama penulis mengenyam pendidikan di Universitas Bakrie;
- 6) Teman-teman mahasiswa kelas karyawan *batch 9* yang senantiasa memotivasi dan mengingatkan satu sama lain, dalam suka dan duka, selama masa-masa perkuliahan di Universitas Bakrie;
- 7) Rekan-rekan di Inspektorat IV, Inspektorat Jenderal Kementerian Keuangan, atas segala dukungannya selama penulis mengerjakan tugas akhir di kantor; dan

- 8) Seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah memberikan bantuan kepada penulis sehingga tugas akhir ini dapat terselesaikan dengan baik.

Akhir kata, penulis berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga Tugas Akhir ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Jakarta, 23 Agustus 2019

Penulis

## HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai sivitas akademik Universitas Bakrie, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nur Fakhih Widiatmoko  
NIM : 1171922003  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial  
Jenis Tugas Akhir : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Bakrie **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**PENGARUH TIPE KEPRIBADIAN, PENGALAMAN AUDIT, PERSEPSI ETIKA, DAN GENDER AUDITOR TERHADAP KEMAMPUAN AUDITOR DALAM MENDETEKSI FRAUD DENGAN SKEPTISISME PROFESIONAL SEBAGAI INTERVENING VARIABLE (SURVEI PADA AUDITOR INSPEKTORAT JENDERAL KEMENTERIAN KEUANGAN TAHUN 2019)**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Bakrie berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta untuk kepentingan akademis.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 23 Agustus 2019

Yang menyatakan



Nur Fakhih Widiatmoko

**PENGARUH TIPE KEPRIBADIAN, PENGALAMAN AUDIT, PERSEPSI  
ETIKA, DAN GENDER AUDITOR TERHADAP KEMAMPUAN  
AUDITOR DALAM MENDETEKSI *FRAUD* DENGAN SKEPTISISME  
PROFESIONAL SEBAGAI *INTERVENING VARIABLE*  
(Survei pada Auditor Inspektorat Jenderal Kementerian Keuangan  
Tahun 2019)**

Nur Fakhih Widiatmoko<sup>1</sup>

---

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh tipe kepribadian, pengalaman audit, persepsi etika, dan gender auditor terhadap kemampuan auditor dalam mendeteksi *fraud* dengan skeptisisme profesional sebagai variabel *intervening*. Populasi dalam penelitian ini adalah auditor pada Inspektorat Jenderal Kementerian Keuangan yang berjumlah 362 orang. Ukuran sampel sebanyak 93 responden yang dipilih dengan teknik *simple random sampling*. Metode analisis data menggunakan metode *Structural Equation Modeling - Partial Least Square* (SEM-PLS). Hasil penelitian menunjukkan bahwa tipe kepribadian dan gender tidak berpengaruh terhadap kemampuan mendeteksi *fraud* baik secara langsung maupun melalui skeptisisme profesional; pengalaman audit tidak berpengaruh secara langsung terhadap kemampuan mendeteksi *fraud*, namun dapat dimediasi oleh skeptisisme profesional; dan persepsi etika berpengaruh positif terhadap kemampuan mendeteksi *fraud*.

Kata Kunci: Tipe Kepribadian, Pengalaman Audit, Persepsi Etika, Skeptisisme Profesional, Deteksi *Fraud*

---

<sup>1</sup>Mahasiswa Program Studi Akuntansi, Universitas Bakrie

**THE INFLUENCE OF AUDITOR'S PERSONALITY TYPES, EXPERIENCE,  
ETHICAL PERCEPTIONS, AND GENDER ON FRAUD DETECTION  
CAPABILITY THROUGH PROFESSIONAL SKEPTICISM AS  
INTERVENING VARIABLE**  
*(Survey of Auditors of Inspectorate General of The Ministry of Finance 2019)*

*Nur Fakhih Widiatmoko<sup>1</sup>*

---

**ABSTRACT**

*This study aims to analyze the influence of auditor's personality types, experience, ethical perceptions, and gender on fraud detection capability through mediation effect of professional skepticism. The population in this study were auditors at Inspectorate General of Ministry of Finance, totaling 362 people. The sample size of 93 respondents was selected by simple random sampling technique. Data analysis method used in this study is Structural Equation Modeling - Partial Least Square (SEM-PLS). The results show that auditor's gender and personality types do not affect fraud detection capability both directly and through professional skepticism; experience does not directly affect fraud detection capability, but the relationship is mediated by professional skepticism; and ethical perceptions have positive effect on auditor's fraud detection capability.*

*Keywords: Personality, Experience, Ethics, Professional Skepticism, Fraud Detection*

---

<sup>1</sup>*Accounting Student, Bakrie University*



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>UNGKAPAN TERIMA KASIH .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xv</b>
<b>1. PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	7
1.3 Tujuan Penelitian .....	8
1.4 Manfaat Penelitian .....	8
1.4.1 Manfaat Teoritis .....	9
1.4.2 Manfaat Praktis .....	9
<b>2. TINJAUAN PUSTAKA DAN HIPOTESIS.....</b>	<b>10</b>
2.1 Definisi Konsep dan <i>Review</i> Penelitian Sebelumnya .....	10
2.1.1 <i>Theory of Planned Behaviour</i> .....	10
2.1.2 Audit Internal .....	11
2.1.3 Audit Internal Sektor Pemerintahan .....	11
2.1.4 Kemampuan Mendeteksi <i>Fraud</i> .....	12
2.1.5 Skeptisisme Profesional .....	14
2.1.6 Tipe Kepribadian.....	15
2.1.7 Pengalaman Audit .....	16
2.1.8 Persepsi Etika .....	17
2.1.9 Gender .....	17
2.1.10 Reviu Penelitian Sebelumnya .....	18
2.2 Hipotesis .....	21
2.2.1 Pengaruh tipe kepribadian terhadap kemampuan mendeteksi <i>fraud</i> .....	21
2.2.2 Pengaruh tipe kepribadian terhadap kemampuan mendeteksi <i>fraud</i> melalui skeptisisme profesional .....	22
2.2.3 Pengaruh pengalaman audit terhadap kemampuan mendeteksi <i>fraud</i> .....	22
2.2.4 Pengaruh pengalaman audit terhadap kemampuan mendeteksi <i>fraud</i> melalui skeptisisme profesional .....	23
2.2.5 Pengaruh persepsi etika terhadap kemampuan mendeteksi <i>fraud</i> .....	23
2.2.6 Pengaruh persepsi etika terhadap kemampuan mendeteksi <i>fraud</i> melalui skeptisisme profesional .....	24
2.2.7 Pengaruh gender terhadap kemampuan mendeteksi <i>fraud</i> .....	24

2.2.8	Pengaruh gender terhadap kemampuan mendeteksi <i>fraud</i> melalui skeptisisme profesional .....	24
2.2.9	Pengaruh skeptisisme profesional terhadap kemampuan mendeteksi <i>fraud</i> .....	25
<b>3.</b>	<b>METODE PENELITIAN .....</b>	<b>26</b>
3.1	Populasi dan Sampling .....	26
3.2	Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data .....	28
3.3	Definisi Operasional Variabel .....	28
3.3.1	Tipe Kepribadian.....	28
3.3.2	Pengalaman Audit .....	29
3.3.3	Persepsi Etika .....	30
3.3.4	Gender .....	31
3.3.5	Skeptisisme Profesional .....	31
3.3.6	Kemampuan Mendeteksi <i>Fraud</i> .....	32
3.4	Metode Analisis Data .....	33
3.4.1	Analisis Statistik Deskriptif .....	35
3.4.2	Analisis Statistik Inferensial .....	35
3.4.2.1	Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ) .....	35
3.4.2.2	Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ) .....	36
3.4.2.3	Pengujian Hipotesis.....	37
3.5	Model Penelitian .....	37
<b>4.</b>	<b>HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>40</b>
4.1	Hasil Penelitian .....	40
4.1.1	Statistik Deskriptif Variabel Penelitian.....	44
4.1.2	Hasil Pengujian Validitas dan Reliabilitas.....	49
4.1.2.1	Evaluasi Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ) .....	49
4.1.2.2	Evaluasi Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ) .....	63
4.1.3	Hasil Pengujian Hipotesis .....	65
4.1.3.1	Pengujian H1 .....	66
4.1.3.2	Pengujian H2 .....	66
4.1.3.3	Pengujian H3 .....	66
4.1.3.4	Pengujian H4 .....	67
4.1.3.5	Pengujian H5 .....	67
4.1.3.6	Pengujian H6 .....	67
4.1.3.7	Pengujian H7 .....	68
4.1.3.8	Pengujian H8 .....	68
4.1.3.9	Pengujian H9 .....	68
4.2	Pembahasan Hasil Penelitian .....	69
4.2.1	Pengaruh Tipe Kepribadian terhadap Kemampuan Mendeteksi <i>Fraud</i> .....	69
4.2.2	Pengaruh Tipe Kepribadian terhadap Kemampuan Mendeteksi <i>Fraud</i> melalui Skeptisisme Profesional.....	70
4.2.3	Pengaruh Pengalaman Audit terhadap Kemampuan Mendeteksi <i>Fraud</i> .....	71
4.2.4	Pengaruh Pengalaman Audit terhadap Kemampuan Mendeteksi <i>Fraud</i> melalui Skeptisisme Profesional.....	72
4.2.5	Pengaruh Persepsi Etika terhadap Kemampuan Mendeteksi <i>Fraud</i> .....	73

4.2.6	Pengaruh Persepsi Etika terhadap Kemampuan Mendeteksi <i>Fraud</i> melalui Skeptisisme Profesional .....	74
4.2.7	Pengaruh Gender terhadap Kemampuan Mendeteksi <i>Fraud</i> ...	75
4.2.8	Pengaruh Gender terhadap Kemampuan Mendeteksi <i>Fraud</i> melalui Skeptisisme Profesional .....	76
4.2.9	Pengaruh Skeptisisme Profesional terhadap Kemampuan Mendeteksi <i>Fraud</i> .....	77
<b>5.</b>	<b>SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN.....</b>	<b>78</b>
5.1	Simpulan .....	78
5.2	Keterbatasan Penelitian.....	79
5.3	Saran .....	79
	<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>82</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Jumlah Pengaduan Melalui WISE dan Kategorisasi Pengaduan Tahun 2017 .....	3
Gambar 3.1	Kerangka Pemikiran .....	34
Gambar 3.2	Model Penelitian.....	39
Gambar 4.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	41
Gambar 4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....	42
Gambar 4.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Peran .....	42
Gambar 4.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Pengalaman Audit.....	43
Gambar 4.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	43
Gambar 4.6	Karakteristik Responden Menurut Rata-Rata Penugasan Selama 1 Tahun .....	44
Gambar 4.7	Model Pengukuran Hasil PLS Algorithm.....	50
Gambar 4.8	Model Pengukuran Hasil PLS Algorithm Kedua .....	54
Gambar 4.9	Model Pengukuran Hasil PLS Algorithm Ketiga.....	58
Gambar 4.10	Hasil Pengujian <i>Blindfolding</i> .....	64

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Data Perkara Tindak Pidana Korupsi berdasarkan Instansi .....	1
Tabel 2.1	Tinjauan Penelitian Terdahulu .....	18
Tabel 3.1	Populasi Auditor di Inspektorat Jenderal Kementerian.....	26
Tabel 3.2	Distribusi Sampel Auditor per Unit.....	27
Tabel 3.3	Definisi Operasional Variabel Tipe Kepribadian .....	29
Tabel 3.4	Definisi Operasional Variabel Persepsi Etika .....	30
Tabel 3.5	Definisi Operasional Variabel Skeptisisme Profesional.....	31
Tabel 3.6	Definisi Operasional Variabel Kemampuan Mendeteksi <i>Fraud</i> .....	33
Tabel 4.1	Tingkat Pengembalian Kuesioner.....	40
Tabel 4.2	Deskripsi Statistik Responden.....	44
Tabel 4.3	Persepsi Jawaban Responden terkait Variabel Persepsi Etika ...	46
Tabel 4.4	Persepsi Jawaban Responden terkait Variabel Skeptisisme Profesional .....	47
Tabel 4.5	Persepsi Jawaban Responden terkait Variabel Kemampuan Mendeteksi <i>Fraud</i> .....	48
Tabel 4.6	Hasil Uji <i>Convergent Validity</i> Variabel Tipe Kepribadian, Gender, dan Pengalaman Audit.....	51
Tabel 4.7	Hasil Uji <i>Convergent Validity</i> Variabel Kemampuan Mendeteksi <i>Fraud</i> .....	51
Tabel 4.8	Hasil Uji <i>Convergent Validity</i> Variabel Persepsi Etika.....	52
Tabel 4.9	Hasil Uji <i>Convergent Validity</i> Variabel Skeptisisme Profesional .....	53
Tabel 4.10	Hasil Uji <i>Convergent Validity</i> Kedua Variabel Kemampuan Mendeteksi <i>Fraud</i> .....	55
Tabel 4.11	Hasil Uji <i>Convergent Validity</i> Kedua Variabel Persepsi Etika ..	55
Tabel 4.12	Hasil Uji <i>Convergent Validity</i> Kedua Variabel Skeptisisme Profesional.....	56

Tabel 4.13	Hasil Uji <i>Convergent Validity</i> Ketiga Variabel Kemampuan Mendeteksi <i>Fraud</i> .....	56
Tabel 4.14	Hasil Uji <i>Convergent Validity</i> Ketiga Variabel Persepsi Etika ..	57
Tabel 4.15	Hasil Uji <i>Convergent Validity</i> Ketiga Variabel Skeptisisme Profesional .....	57
Tabel 4.16	Hasil Uji <i>Discriminant Validity</i> Variabel Tipe Kepribadian .....	59
Tabel 4.17	Hasil Uji <i>Discriminant Validity</i> Pengalaman Audit .....	60
Tabel 4.18	Hasil Uji <i>Discriminant Validity</i> Persepsi Etika .....	60
Tabel 4.19	Hasil Uji <i>Discriminant Validity</i> Variabel Gender .....	61
Tabel 4.20	Hasil Uji <i>Discriminant Validity</i> Skeptisisme Profesional .....	61
Tabel 4.21	Hasil Uji <i>Discriminant Validity</i> Kemampuan Mendeteksi <i>Fraud</i> .....	62
Tabel 4.22	Hasil Uji Reliabilitas .....	63
Tabel 4.23	Hasil Uji R <sup>2</sup> .....	63
Tabel 4.24	Hasil Pengujian Hipotesis Langsung ( <i>Direct Effect</i> ) .....	65
Tabel 4.25	Hasil Pengujian Hipotesis Tidak Langsung ( <i>Indirect Effect</i> ) .....	65

**DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1	Kuesioner (Daftar Pertanyaan Penelitian) .....	87
Lampiran 2	Hasil Pengujian PLS <i>Algorithm</i> Pertama .....	93
Lampiran 3	Hasil Pengujian PLS <i>Algorithm</i> Kedua .....	95
Lampiran 4	Hasil Pengujian PLS <i>Algorithm</i> Ketiga (terakhir).....	96
Lampiran 5	Hasil Pengujian <i>Bootstraping</i> .....	98