

**PENGARUH KOMPETENSI AUDITOR, SKEPTISISME
PROFESIONAL, KOMITMEN PIMPINAN, DAN
WHISTLEBLOWING SYSTEM TERHADAP PENDETEKSIAN
KECURANGAN**

IRAWATI

1706621095



**Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh Gelar
Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri
Jakarta**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
2025**

***THE INFLUENCE OF AUDITOR COMPETENCE,
PROFESSIONAL SKEPTICISM, LEADERSHIP COMMITMENT,
AND WHISTLEBLOWING SYSTEM ON FRAUD DETECTION***

IRAWATI

1706621095



Intelligentia - Dignitas

***This Thesis is Prepared as One of The Requirements to Get a Bachelor of
Accounting Degree at the Faculty of Economics and Business, Universitas
Negeri Jakarta***

***STUDY PROGRAM OF S1 ACCOUNTING
FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA***

2025

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Penanggung Jawab
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis


Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E., M.M.
NIP. 197206272006041001

No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Dwi Handarini, S.Pd., M.Ak. NIP. 198907312015042004 (Ketua Penguji)		21/07/2025
2	Dr. Marsellisa Nindito, SE., M.Sc., Ak., CA NIP. 197506302005012001 (Penguji I)		21/07/2025
3	Adam Zakaria, M.Ak., Ph.D NIP. 197504212008011011 (Penguji II)		24/07/2025
4	Dr. Choirul Anwar, S.E., MBA, MAFIS, MCIS, Ak., CA, CPA, CSRS, CSRA NIP. 197706172008122001 (Pembimbing I)		22/07/2025
5	Hafifah Nasution, S.E., M.S.Ak. NIP. 198803052015042001 (Pembimbing II)		29/07-2025
Nama : Irawati			
No. Registrasi : 1706621095			
Program Studi : S1 Akuntansi			
Tanggal Lulus : 08 Juli 2025			

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS



LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Irawati
NIM : 1706621095
Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis/S1 Akuntansi
Alamat Email : irawsne@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

☒ Skripsi ☐ Tesis ☐ Disertasi ☐ Lain-Lain (.....)

yang berjudul:

Pengaruh Kompetensi Auditor, Skeptisisme Profesional, Komitmen Pimpinan, dan
Whistleblowing System Terhadap Pendeteksian Kecurangan

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/ mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 25 Juli 2025

Penulis

Irawati

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Irawati

TTL : Pekalongan, 05 Februari 2004

Jurusan/Fakultas : S1 Akuntansi/Ekonomi dan Bisnis

Kampus : Universitas Negeri Jakarta

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan karya asli dan belum pernah digunakan untuk memperoleh gelar akademik sarjana, baik di lingkungan Universitas Negeri Jakarta maupun di Perguruan Tinggi Lainnya.
2. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan ketidakbenaran, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, untuk dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 25 Juli 2025

Yang Membuat Pernyataan


Irawati
NIM. 1706621095



ABSTRAK

IRAWATI. Pengaruh Kompetensi Auditor, Skeptisisme Profesional, Komitmen Pimpinan, dan *Whistleblowing System* terhadap Pendeteksian Kecurangan. Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta, 2025.

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh kompetensi auditor, skeptisisme profesional, komitmen pimpinan, dan *whistleblowing system* terhadap pendeteksian kecurangan. Pendekatan kuantitatif digunakan dalam penelitian ini dengan data primer, di mana data diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada auditor di Kantor Pusat Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan (BPKP). Sampel ditentukan menggunakan teknik *purposive sampling*, dengan kuesioner yang layak dianalisis sebanyak 91. Data diolah menggunakan aplikasi SmartPLS 4 dengan pendekatan *Partial Least Square Structural Equation Model* (PLS-SEM).

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kompetensi auditor, skeptisisme profesional, dan komitmen pimpinan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendeteksian kecurangan. Sebaliknya, *whistleblowing system* tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan. Temuan ini mengimplikasikan pentingnya bagi auditor untuk terus meningkatkan kompetensi teknis, memperkuat sikap skeptisisme profesional, serta menjalin kolaborasi yang baik dengan pimpinan guna meningkatkan efektivitas deteksi kecurangan. Dari sisi kelembagaan, BPKP diharapkan secara konsisten memperkuat pelatihan berkelanjutan, pembinaan etika profesi, serta membangun kepemimpinan yang berintegritas. Adapun temuan terkait *whistleblowing system* menunjukkan bahwa mekanisme tersebut belum berjalan optimal dalam mendukung upaya pendeteksian kecurangan di Kantor Pusat BPKP.

Kata Kunci: Kompetensi Auditor, Skeptisisme Profesional, Komitmen Pimpinan, *Whistleblowing System*, Pendeteksian Kecurangan

ABSTRACT

IRAWATI. *The Influence of Auditor Competence, Professional Skepticism, Leadership Commitment, and Whistleblowing System on Fraud Detection. Faculty of Economics and Business, Universitas Negeri Jakarta, 2025.*

This study aims to examine the effect of auditor competence, professional skepticism, leadership commitment, and whistleblowing systems on fraud detection. A quantitative approach was employed in this study, utilizing primary data collected through the distribution of questionnaires to auditors at the Head Office of the Financial and Development Supervisory Agency (BPKP). The sample was determined using a purposive sampling technique, with 91 questionnaires eligible for analysis. The data were processed using the SmartPLS 4 application with the Partial Least Square Structural Equation Model (PLS-SEM) approach.

The results of this study indicate that auditor competence, professional skepticism, and leadership commitment have a positive and significant effect on fraud detection. In contrast, the whistleblowing system does not show a significant effect. This finding highlights the importance for auditors to continue improving their technical competence, strengthening professional skepticism, and fostering effective collaboration with leaders to enhance the effectiveness of fraud detection. From an institutional perspective, BPKP is expected to consistently strengthen ongoing training, foster professional ethics, and build leadership with integrity. Meanwhile, the findings also indicate that the whistleblowing system has not yet played a significant role in supporting fraud detection efforts at the BPKP Head Office.

Keywords: *Auditor Competence, Professional Skepticism, Leadership Commitment, Whistleblowing System, Fraud Detection*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur ke hadirat Allah SWT karena berkat ridho-Nya, Peneliti mampu menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul **“Pengaruh Kompetensi Auditor, Skeptisisme Profesional, Komitmen Pimpinan, *Whistleblowing System* Terhadap Pendeteksian Kecurangan”** dengan lancar dan tepat waktu. Tidak lupa pula Peneliti haturkan shalawat dan salam kepada junjungan Nabi Muhammad SAW.

Skripsi ini merupakan hasil penelitian yang telah dilakukan oleh Peneliti mengenai faktor-faktor yang memengaruhi pendeteksian kecurangan. Selain itu, skripsi ini disusun guna memenuhi syarat kelulusan dan memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta.

Selama penyusunan skripsi, peneliti telah mendapatkan banyak bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Kedua orang tua dan adik yang selalu mendoakan dan memberikan dukungannya.
2. Prof. Dr. Mohammad Rizan, S.E., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta.
3. Dwi Handarini, S.Pd., M.Ak., selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta.

4. Dr. Choirul Anwar, SE., MBA., MAFIS., MCIS., Ak., CA, CPA, CSRS, CSRA dan Hafifah Nasution, S.E., M.S.Ak., selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan arahan selama proses penyusunan skripsi.
5. Seluruh teman-teman Prodi Akuntansi yang telah menempuh perkuliahan bersama, serta selalu memberikan dukungan dan doa selama proses penyusunan skripsi ini berlangsung.

Peneliti menyadari bahwa dalam skripsi ini masih terdapat beberapa kekurangan. Oleh karena itu, saran dan kritik yang membangun sangat diharapkan guna menjadikan skripsi ini lebih baik lagi. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan pihak-pihak yang terlibat.

Jakarta, 25 Juli 2025

Irawati

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iii
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT	v
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Pertanyaan Penelitian	17
1.3 Tujuan Penelitian	18
1.4 Manfaat Penelitian	19
BAB II KAJIAN PUSTAKA	22
2.1 Teori Pendukung	22
2.1.1 Teori Atribusi (<i>Attribution Theory</i>)	22
2.1.2 Pendeteksian Kecurangan	23
2.1.3 Kompetensi Auditor	28
2.1.4 Skeptisisme Profesional	31
2.1.5 Komitmen Pimpinan	36
2.1.6 <i>Whistleblowing System</i>	41
2.2 Kerangka Teori dan Pengembangan Hipotesis	45
2.2.1 Kajian Penelitian Terdahulu	45

2.2.2	Pengembangan Hipotesis	62
1.	Kompetensi Auditor Terhadap Pendeteksian Kecurangan.....	62
2.	Skeptisisme Profesional Terhadap Pendeteksian Kecurangan	64
3.	Komitmen Pimpinan Terhadap Pendeteksian Kecurangan	66
4.	<i>Whistleblowing System</i> Terhadap Pendeteksian Kecurangan	69
2.2.3	Kerangka Konseptual.....	71
BAB III METODE PENELITIAN		72
3.1	Waktu dan Tempat Penelitian.....	72
3.2	Desain Penelitian	73
3.3	Populasi dan Sampel	74
3.4	Pengembangan Instrumen.....	76
3.4.1	Variabel Dependen	76
3.4.2	Variabel Independen.....	77
3.5	Teknik Pengumpulan Data	85
3.6	Teknik Analisis Data	87
3.6.1	Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	88
3.6.2	Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	92
BAB IV METODE PENELITIAN		96
4.1	Deskripsi Data.....	96
4.1.1	Tahapan Penelitian	96
4.1.2	Karakteristik Responden.....	97
4.1.3	Analisis Statistik Deskriptif	100
4.2	Hasil	108
4.2.1	Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	108
4.2.2	Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	124

4.3	Pembahasan.....	130
4.3.1	Kompetensi Auditor Terhadap Pendeteksian Kecurangan.....	130
4.3.2	Skeptisisme Profesional Terhadap Pendeteksian Kecurangan.....	131
4.3.3	Komitmen Pimpinan Terhadap Pendeteksian Kecurangan	133
4.3.4	<i>Whistleblowing System</i> Terhadap Pendeteksian Kecurangan	135
BAB V PENUTUP.....		139
5.1	Kesimpulan	139
5.2	Implikasi	140
5.3	Keterbatasan Penelitian.....	143
5.4	Rekomendasi Bagi Penelitian Selanjutnya	144
DAFTAR PUSTAKA		146
LAMPIRAN-LAMPIRAN		154



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Kajian Penelitian Terdahulu	53
Tabel 3.1 Instrumen Pengukuran Variabel Penelitian	81
Tabel 4.1 Rincian Pembagian Kuesioner	97
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	97
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	98
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Bekerja di Kantor Pusat BPKP	98
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Jabatan	99
Tabel 4.6 Statistik Deskriptif	100
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas Konvergen Berdasarkan Nilai Outer Loadings – Pengujian Pertama	110
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Konvergen Berdasarkan Nilai <i>Outer Loadings</i> – Pengujian Kedua	118
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Konvergen Berdasarkan Nilai Average Variance Extracted (AVE)	119
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas Diskriminan Berdasarkan Nilai Rasio Heterotrait- Monotrait Rasio (HTMT)	120
Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas Diskriminan Berdasarkan Nilai <i>Cross-loadings</i> ..	121
Tabel 4.12 Hasil Uji Validitas Diskriminan Berdasarkan Nilai Fornell-Larcker Criterion	121
Tabel 4.13 Hasil Uji Realibilitas Konsistensi Internal	123
Tabel 4.14 Hasil Uji Koefisien Determinasi (Uji R^2)	125
Tabel 4.15 Hasil Pengujian Hipotesis	126

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	71
Gambar 4.1 Hasil Uji Validitas Konvergen dalam <i>Path Model</i> – Pengujian Pertama	110
Gambar 4.2 Hasil Uji Validitas Konvergen dalam <i>Path Model</i> – Pengujian Kedua	117



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Permohonan Izin Penelitian Ke Kantor Pusat BPKP.....	155
Lampiran 2. Surat Izin Penelitian dari Kantor Pusat BPKP	157
Lampiran 3. Kuesioner Penelitian.....	158
Lampiran 4. Hasil Jawaban Kuesioner – Pendeteksian Kecurangan	163
Lampiran 5. Hasil Jawaban Kuesioner – Kompetensi Auditor.....	165
Lampiran 6. Hasil Jawaban Kuesioner – Skeptisisme Profesional.....	167
Lampiran 7. Hasil Jawaban Kuesioner – Komitmen Pimpinan.....	169
Lampiran 8. Hasil Jawaban Kuesioner – <i>Whistleblowing System</i>	171
Lampiran 9. Hasil Pengolahan Data SmartPLS 4.....	173
Lampiran 10. Kartu Konsultasi Bimbingan 1	181
Lampiran 11. Kartu Konsultasi Bimbingan 2	183
Lampiran 12. Lembar Persetujuan Dosen Pembimbing	184
Lampiran 13. Lembar Persetujuan Seminar Proposal.....	184
Lampiran 14. Lembar Persetujuan Sidang Skripsi	185
Lampiran 15. Lembar Saran Perbaikan Seminar Proposal	186
Lampiran 16. Lembar Sidang Perbaikan Sidang Skripsi	187
Lampiran 17. Hasil Turnitin Skripsi	188

