

PENGARUH PENERAPAN *BIG DATA ANALYTICS* DAN *ARTIFICIAL INTELLIGENCE* TERHADAP KUALITAS AUDIT DI SEKTOR PERBANKAN DI MEDIASI *AUDIT REPORT LAG*

SKRIPSI



Oleh:

Anisa Ratna Sari

21013010099/FEB/EA

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2025**

PENGARUH PENERAPAN *BIG DATA ANALYTICS* DAN *ARTIFICIAL INTELLIGENCE* TERHADAP KUALITAS AUDIT DI SEKTOR PERBANKAN DI MEDIASI *AUDIT REPORT LAG*

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Oleh:

Anisa Ratna Sari

21013010099/FEB/EA

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR**

2025

SKRIPSI

PENGARUH PENERAPAN *BIG DATA ANALYTICS* DAN *ARTIFICIAL INTELLIGENCE* TERHADAP KUALITAS AUDIT DI SEKTOR PERBANKAN DI MEDIASI *AUDIT REPORT LAG*

Disusun Oleh :

ANISA RATNA SARI
21013010099/FEB/EA

Telah Dipertahankan Di hadapan
Dan Diterima Oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada tanggal : 18 Juni 2025

Pembimbing Utama



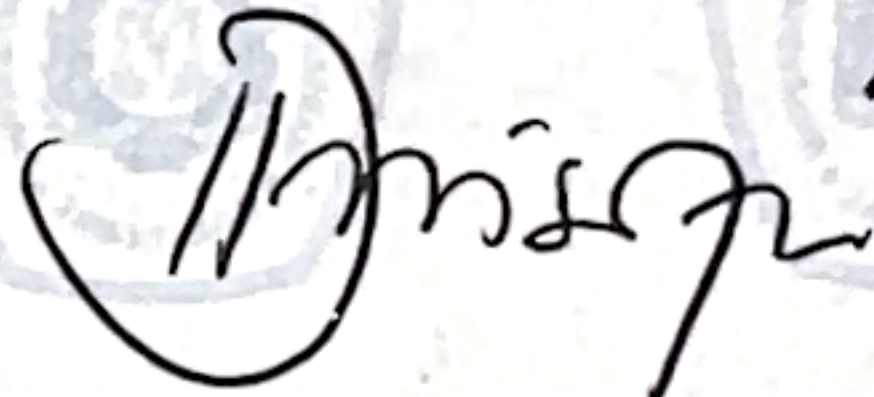
Dr. Rida Perwita Sari, S.E., M.Aks., CA, CPA
NIP. 198412262024062001

Tim Penguji
Ketua



Acynthia Ayu Wilasittha, S.E., M.S.A.
NIP. 199010172024062001

Anggota



Prof. Dr. Dra. Ec. Dwi Suhartini, M.Aks., CMA
NIP. 196812151994032001

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur


Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP.
NIP. 196304201991032001

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Anisa Ratna Sari
NPM : 21013010099
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Skripsi ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada Skripsi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 18 Juni 2025

Yang Membuat pernyataan



Anisa Ratna Sari
21013010099

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala Rahmat-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Pengaruh Penerapan *Big Data Analytics* dan *Artificial Intelligence* terhadap Kualitas Audit di Sektor Perbankan di Mediasi *Audit Report Lag***”. Penyusunan skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Penulis menyadari bahwa terselesaikannya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, arahan, dan doa dari berbagai pihak, oleh karena itu dengan segala kerendahan hati penulis ingin menyampaikan penghargaan dan ucapan terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
2. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CFP, sebagai Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
3. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CFrA, CBV., CMA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
4. Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks., sebagai Koordinator Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.

5. Dr. Rida Perwita Sari, SE., M.Aks., Ak., CA., CPA selaku dosen pembimbing, yang telah memberikan arahan, masukan, serta bimbingan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh dosen dan staf Departemen Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama perkuliahan dan bantuan dalam kepengurusan administrasi.
7. Orang tua penulis, Bapak Hadi Sanyoto dan Ibu Sumarti, yang dengan penuh kasih telah memberikan segala yang mereka miliki, mulai dari doa, dukungan, hingga dorongan semangat, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Sahabat penulis, Indah Qothrun yang telah membersamai penulis selama menempuh S1 serta selalu memberikan dukungan dan semangat. Juga, kepada seseorang di ma'had aly al-falah yang selalu percaya pada setiap proses yang penulis jalani, dan tak henti menyertakan penulis dalam doa baiknya.
9. Seluruh responden yang telah bersedia meluangkan waktu dan tenaga untuk mengisi kuesioner dalam penelitian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi penyempurnaan penelitian ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi para pembaca dan menjadi acuan bagi penelitian-penelitian berikutnya.

Penulis

Surabaya, 26 April 2025

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR	x
ABSTRAK	xi
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Perumusan Masalah	10
1.3. Tujuan Penelitian	11
1.4. Manfaat Penelitian	12
BAB II.....	14
TINJAUAN PUSTAKA	14
2.1. Penelitian Terdahulu	14
2.2. Landasan Teori.....	22
2.2.1. Teori Keagenan (<i>agency theory</i>).....	22
2.2.2. Teori Atribusi (<i>attribution theory</i>).....	23
2.2.3. <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM).....	24
2.2.4. <i>Big Data Analytics</i>	26
2.2.5. <i>Artificial Intelligent</i>	32
2.2.6. Kualitas Audit	33
2.3. Kerangka Pemikiran.....	37
2.4. Hipotesis.....	37
2.4.1. Pengaruh <i>big data analytics</i> terhadap kualitas audit.....	38
2.4.2. Pengaruh <i>artificial intelligence</i> terhadap kualitas audit.....	39
2.4.3. Pengaruh <i>big data analytics</i> terhadap <i>audit report lag</i>	40
2.4.4. Pengaruh <i>artificial intelligence</i> terhadap <i>audit report lag</i>	41
2.4.5. Pengaruh <i>audit report lag</i> terhadap kualitas audit	41
2.4.6. Pengaruh <i>big data analytics</i> terhadap kualitas audit dimediasi <i>audit report lag</i>	42
2.4.7. Pengaruh <i>artificial intelligence</i> terhadap kualitas audit dimediasi <i>audit report lag</i>	43
BAB III	44
METODE PENELITIAN.....	44
3.1. Jenis dan Objek Penelitian	44
3.1.1 Jenis Penelitian.....	44
3.1.2 Objek Penelitian	44

3.2	Operasionalisasi dan Pengukuran Variabel.....	45
3.2.1	Variabel Independen	45
3.2.2	Variabel Dependen.....	47
3.2.3	Variabel Mediasi	49
3.3	Teknik Penentuan Sampel.....	50
3.3.1	Populasi.....	50
3.3.2	Sampel.....	51
3.4	Teknik Pengumpulan Data	52
3.4.1	Jenis Data	52
3.4.2	Sumber Data.....	52
3.4.3	Pengumpulan Data	53
3.5	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	53
3.5.1	Evaluasi model pengukuran (outer model)	54
3.5.2	Evaluasi model struktural (inner model).....	55
3.5.3	Uji Hipotesis Direct Effect.....	57
3.5.4	Uji hipotesis Mediation Effect (Pengaruh Mediasi).....	58
BAB IV		59
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		59
4.1.	Deskripsi Objek Penelitian	59
4.1.1	Deskripsi Karakteristik Responden.....	59
4.1.2	Deskripsi Variabel Penelitian.....	63
4.2	Hasil Penelitian	74
4.2.1	Uji Outer Model	74
4.2.2	Uji Inner Model.....	82
4.2.3	Uji Hipotesis	84
4.3	Pembahasan.....	95
4.3.1	Pengaruh <i>Big Data Analytics</i> terhadap Kualitas Audit.....	95
4.3.2	Pengaruh <i>Artificial Intelligence</i> terhadap Kualitas Audit	98
4.3.3	Pengaruh <i>Big Data Analytics</i> terhadap <i>Audit Report Lag</i>	101
4.3.4	Pengaruh <i>Artificial Intelligence</i> terhadap <i>Audit Report Lag</i>	103
4.3.5	Pengaruh <i>Audit Report Lag</i> terhadap Kualitas Audit.....	106
4.3.6	Pengaruh <i>Big Data Analytics</i> terhadap Kualitas Audit dimediasi <i>Audit Report Lag</i>	107
4.3.7	Pengaruh <i>Artificial Intelligence</i> terhadap Kualitas Audit dimediasi <i>Audit Report Lag</i>	109
BAB V		112
KESIMPULAN DAN SARAN		112
5.1	Kesimpulan	112
5.2	Saran.....	114
5.3	Keterbatasan dan Implikasi	115

DAFTAR PUSTAKA	117
LAMPIRAN.....	123

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Indikator Kualitas Audit menurut PCAOB.....	35
Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel X1	45
Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel X2.....	46
Tabel 3. 3 Definisi Operasional Variabel Y	47
Tabel 3. 4 Definisi Operasional Variabel Z	49
Tabel 3. 5 Daftar Populasi Penelitian.....	50
Tabel 4. 1 Daftar Sampel Penelitian	59
Tabel 4. 2 Usia Responden.....	61
Tabel 4. 3 Jenis Kelamin Responden	61
Tabel 4. 4 Pendidikan Responden.....	62
Tabel 4. 5 Jabatan Responden.....	62
Tabel 4. 6 Hasil Rekapitulasi Jawaban Kuesioner (X1)	63
Tabel 4. 7 Hasil Rekapitulasi Jawaban Kuesioner (X2)	66
Tabel 4. 8 Hasil Rekapitulasi Jawaban Kuesioner (Y)	69
Tabel 4. 9 Hasil Rekapitulasi Jawaban Kuesioner (Z).....	72
Tabel 4. 10 Nilai Outer Loading	75
Tabel 4. 11 Nilai Heterotrait-Monotrait Ratio (HTMT)	76
Tabel 4. 12 Nilai Average Variabel Z dengan Variabel Y.....	77
Tabel 4. 13 Nilai Heterotrait-Monotrait Ratio Setelah Hitung Average.....	78
Tabel 4. 14 Nilai <i>Fornell-Larcker Criterion</i>	79
Tabel 4. 15 Hasil <i>Cross Loading</i>	79
Tabel 4. 16 Nilai AVE dan Akar Kuadrat AVE.....	81
Tabel 4. 17 Uji Reliabilitas	82
Tabel 4. 18 Nilai R-Square	83
Tabel 4. 19 Uji Effect Size.....	84
Tabel 4. 20 Hasil Pengujian Pengaruh Langsung (Direct Effects)	85
Tabel 4. 21 Hasil Pengujian Pengaruh Tidak Langsung (Mediation Effects).....	92

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Jumlah Perusahaan yang Belum Menyampaikan Laporan Keuangan Auditan Tahun 2017 - 2023	4
Gambar 1. 2 Jumlah Perusahaan Sub Sektor Perbankan yang Belum Menyampaikan Laporan Keuangan Auditan Tahun 2020 – 2023 ...	5
Gambar 1. 3 Lima Industri dengan Pengeluaran Terbesar untuk AI dan Generative AI di Asia Pasifik	7
Gambar 2. 1 Siklus Hidup Data menggunakan Teknologi dan Terminologi Big Data	30
Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran	37
Gambar 4. 1 Hasil Perhitungan Nilai Outer Loading Model Awal.....	74
Gambar 4. 2 Model Penelitian Setelah Indikator Y.KA.6 Dihilangkan	78

ABSTRAK

PENGARUH PENERAPAN *BIG DATA ANALYTICS* DAN *ARTIFICIAL INTELLIGENCE* TERHADAP KUALITAS AUDIT DI SEKTOR PERBANKAN DI MEDIASI *AUDIT REPORT LAG*

Anisa Ratna Sari
21013010099/FEB/EA

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *big data analytics* dan *artificial intelligence* terhadap kualitas audit di sektor perbankan, serta *audit report lag* memediasi pengaruh *big data analytics* dan *artificial intelligence* terhadap kualitas audit. Penelitian ini dilakukan terhadap 80 auditor di kantor akuntan publik yang terdaftar di *Directory IAPI 2025* dengan pengalaman melakukan audit di sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Teknik pengumpulan data yaitu dengan menyebar kuesioner melalui g-form. Analisis data dalam penelitian ini menggunakan pendekatan SEM-PLS dengan alat analisis SmartPls 4.0. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *big data analytics* berpengaruh terhadap kualitas audit di sektor perbankan namun *artificial intelligence* tidak berpengaruh terhadap kualitas audit. *Big data analytics* dan *artificial intelligence* berpengaruh terhadap *audit report lag*. *Big data analytics* dan *artificial intelligence* berpengaruh terhadap kualitas audit di sektor perbankan di mediasi *audit report lag*.

Kata Kunci: *Big Data Analytics*, *Artificial Intelligence*, *Audit Report Lag*, dan Kualitas Audit

ABSTRACT

THE IMPLEMENTATION OF BIG DATA ANALYTICS AND ARTIFICIAL INTELLIGENCE ON AUDIT QUALITY IN THE BANKING SECTOR IN THE MEDIATION OF AUDIT REPORT LAG

Anisa Ratna Sari
21013010099/FEB/EA

This study aims to test the effect of big data analytics and artificial intelligence on audit quality in the banking sector, as well as mediate the audit report of the influence of big data analytics and artificial intelligence on audit quality. This study was conducted on 80 auditors of public accounting firms registered in the IAPI 2025 Directory with experience in conducting audits in the banking sector listed on the Indonesia Stock Exchange. The data collection technique was by distributing questionnaires via g-form. Data analysis in this study used the SEM-PLS approach with the SmartPls 4.0 analysis tool. The results of this study indicate that big data analytics has an effect on audit quality in the banking sector but artificial intelligence does not have an effect on audit quality. Big data analytics and artificial intelligence have an effect on audit report lag. Big data analytics and artificial intelligence influence audit quality in the banking sector in the mediation of audit report lag.

Keywords: Big Data Analysis, Artificial Intelligence, Audit Report Lag, and Audit Quality