

**PENGARUH *BLOCKCHAIN* DAN *ARTIFICIAL INTELLIGENCE*
TERHADAP KUALITAS AUDIT**

SKRIPSI



Oleh:

Nadia Amalia Wardani

21013010098/FEB/EA

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

**PENGARUH *BLOCKCHAIN* DAN *ARTIFICIAL INTELLIGENCE*
TERHADAP KUALITAS AUDIT**

SKRIPSI

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



Oleh:

Nadia Amalia Wardani

21013010098/FEB/EA

Kepada

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

2025

SKRIPSI
PENGARUH *BLOCKCHAIN* DAN *ARTIFICIAL INTELLIGENCE*
TERHADAP KUALITAS AUDIT

Disusun Oleh:

Nadia Amalia Wardani

21013010098/FEB/EA

telah dipertahankan dihadapan
dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
pada tanggal 31 Oktober 2025

Pembimbing
Pembimbing Utama

Tim Penguji
Ketua

Dr. Diah Hari Suryaningrum, S.E., M.Si., Ak.,
CMA., MCE.
NIP. 196508142021212001

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

Anggota

Fajar Syaiful Akbar, SE., M.Aks.
NPT. 380101002911

Mengetahui

Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Dekan

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

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nadia Amalia Wardani
NPM : 21013010098
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, 31 November 2025

Yang Membuat Pernyataan


METERAI TEMPEL
CC 20AMX255157546

Nadia Amalia Wardani
21013010098

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur atas ke hadirat Allah SWT yang Maha Kuasa atas limpahan rahmat, hidayah, serta karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya penulis sampaikan kepada orang tua dan saudara tercinta atas segala dukungan moril dan materiil yang telah diberikan selama ini. Penulis juga menyampaikan terima kasih yang mendalam kepada yang terhormat Ibu Dr. Diah Hari Suryaningrum, M.Si., Ak., CA., CMA., CERA., CAPM., CAPF selaku dosen pembimbing, atas bimbingan, arahan, dan dukungan yang telah beliau berikan sehingga skripsi ini yang berjudul: **PENGARUH BLOCKCHAIN DAN ARTIFICIAL INTELLIGENCE TERHADAP KUALITAS AUDIT** dapat diselesaikan dengan baik.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat dalam menyelesaikan Pendidikan tingkat Strata Satu (S1) Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Penulis menyadari bahwa tersusunnya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan dan dukungan banyak pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih ar-besarnya kepada:

1. Pakde saya Achmad Su’udi dan Muahmmad Amin yang senantiasa memberikan doa dan dukungan dan finansial selama peneliti berkuliah.
2. Nurul Musfiroh selaku mama peneliti, yang senantiasa memberikan doa, semangat dan motivasi yang menjadi dorongan spiritual peneliti dalam menyelesaikan studi.
3. Feby Kumala Esti dan Yosdi Surya Dinata selaku saudara kandung penelitinantiasa memberi dukungan selama peneliti berkuliah
4. Ibu Dr. Diah Hari Suryaningrum, S.E., M.Si., Ak., CA., CMA., MCE selaku Dosen Pembimbing Skripsi penulis yang sangat berjasa karena telah

meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan peneliti untuk menyelesaikan skripsi dengan baik.

5. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M.MT., IPU selaku Rektor UPN “Veteran” Jawa Timur.
6. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur.
7. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si, CFrA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
8. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks. selaku Koordinator Program Studi Akuntansi UPN “Veteran” Jawa Timur.
9. Seluruh Dosen Program Studi Akuntansi yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan selama penulis menuntut ilmu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
10. Linda Sandrina, Sartika Devi Prameswari, dan Lyra Vidyantari selaku sahabat kandung peneliti yang telah menemani sejak SMP.
11. Erika Iswardanti selaku teman baik peneliti yang telah menemani peneliti.
12. Keluarga Besar UKM Musik “Satya Palapa” yang menjadi rumah kedua sekaligus penyemangat bagi peneliti

Surabaya, 27 November 2025

Nadia Amalia Wardani

2101301009

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR TABEL.....	vi
DAFTAR GAMBAR	vii
DAFTAR LAMPIRAN.....	viii
ABSTRAK	ix
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
1.4.1 Manfaat Operasional (Praktis)	9
1.4.2 Manfaat dalam Pengembangan Ilmu (Akademis).....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1 Hasil Penelitian.....	10
2.2 Landasan Teori	16
2.2.1 Agency Theory.....	16
2.2.2 Technology Acceptance Model (TAM).....	18
2.2.3 Blockchain.....	19
2.2.4 Artificial Intelligence	21
2.2.5 Kualitas Audit	22
2.3 Kerangka Berpikir dan Pengembangan Hipotesis.....	23
2.3.1 Kerangka Berpikir	23
2.3.2 Pengembangan Hipotesis	24
BAB III METODE PENELITIAN.....	27
3.1 Jenis dan Objek Penelitian	27
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	27
3.2.1 Variabel Dependen (Y)	28
3.2.2 Variabel Independen (X).....	29
3.3 Populasi dan Sampel	35

3.3.1 Populasi	35
3.3.2 Sampel	36
3.4 Teknik Pengumpulan Data	36
3.4.1 Jenis Data	36
3.4.2 Sumber Data	37
3.4.3 Pengumpulan Data	37
3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	38
3.5.1 Analisis Statistika Deskriptif	38
3.5.2 Analisis Statistika Inferensial	38
3.5.3 Uji Hipotesis	41
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	43
4.1 Deskripsi Hasil Penelitian dan Uji Hipotesis	43
4.1.1 Deskripsi Objek Penelitian	43
4.1.2 Deskripsi Variabel Penelitian	50
4.1.3 Analisis PLS-SEM	55
4.1.4 Hasil Pengujian Hipotesis	69
4.2 Pembahasan	70
4.2.1 Pengaruh Blockchain terhadap Kualitas Audit	70
4.2.2 Pengaruh Artificial Intelligence terhadap Kualitas Audit	72
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	74
5.1 Kesimpulan	74
5.2 Keterbatasan Penelitian	75
5.3 Saran	75
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Sanksi Pembekuan Izin Akuntan Publik di Indonesia (2024–2025).....	4
Tabel 2. 1 Matriks Ikhtisar Hasil Penelitian Terdahulu	13
Tabel 3. 1 Operasional dan Pengukuran Variabel.....	32
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	44
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	44
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	45
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jabatan	46
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Bekerja	47
Tabel 4. 6 Karakteristik Responden Berdasarkan Pengalaman	49
Tabel 4. 7 Karakteristik Responden Berdasarkan Pengalaman	50
Tabel 4. 8 Rekapitulasi Jawaban Mengenai Pemanfaatan Teknologi Blockchain	51
Tabel 4. 9 Rekapitulasi Jawaban Mengenai Pemanfaatan Artificial Intelligence.	52
Tabel 4. 10 Rekapitulasi Jawaban Mengenai Kualitas Audit	53
Tabel 4. 11 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian.....	54
Tabel 4. 12 Nilai Outer Loading Sebelum Eliminasi	56
Tabel 4. 13 Nilai Outer Loading Setelah Eliminasi	58
Tabel 4. 14 Nilai AVE	59
Tabel 4. 15 Validitas Diskriminan dengan Kriteria Fornell & Larcker	60
Tabel 4. 16 Validitas Diskriminan dengan Kriteria Cross-Loadings.....	61
Tabel 4. 17 Validitas Diskriminan dengan Kriteria Fornell & Larcker	63
Tabel 4. 18 Validitas Diskriminan dengan Kriteria Cross Loading.....	63
Tabel 4. 19 Nilai Cronbach's Alpha dan Composite Reliability	65
Tabel 4. 20 Nilai R-Square dan R-square adjusted	66
Tabel 4. 21 Nilai Predictive relevance (Q^2)	68
Tabel 4. 22 Hasil Uji Hipotesis Path Coefficients	69

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	24
Gambar 4. 1 Output Grafik SmartPLS	64

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	82
Lampiran 2 Google Formulir Kuesioner Penelitian.....	92
Lampiran 3 Jawaban Responden.....	98
Lampiran 4 Hasil Olah Data SmartPLS 4	113

PENGARUH *BLOCKCHAIN* DAN *ARTIFICIAL INTELLIGENCE* TERHADAP KUALITAS AUDIT

Nadia Amalia Wardani

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh teknologi *blockchain* dan *artificial intelligence* (AI) terhadap kualitas audit pada auditor yang bekerja di Kantor Akuntan Publik (KAP) di Indonesia. Penelitian ini menggunakan pendekatan *Agency Theory* dan *Technology Acceptance Model* (TAM) sebagai dasar konseptual. Jenis penelitian ini adalah kuantitatif dengan metode survei melalui penyebaran kuesioner kepada auditor. Teknik analisis data menggunakan *Partial Least Squares–Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) dengan bantuan perangkat lunak SmartPLS 4. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *blockchain* berpengaruh positif terhadap kualitas audit, yang ditunjukkan dengan peningkatan transparansi, akurasi, serta keandalan data audit melalui pencatatan transaksi yang real-time dan tidak dapat diubah. Selain itu, *artificial intelligence* (AI) juga berpengaruh positif terhadap kualitas audit, karena *artificial intelligence* (AI) membantu auditor dalam mendeteksi anomali, mengevaluasi risiko, serta mempercepat proses audit melalui analisis data otomatis.

Kata kunci: *Blockchain*, *Artificial Intelligence*, Kualitas Audit, Auditor, Kantor Akuntan Publik