

**PENGARUH PENGALAMAN AUDITOR, SKEPTISISME  
PROFESIONAL, ETIKA AUDITOR, TIPE KEPRIBADIAN AUDITOR  
TERHADAP KEMAMPUAN AUDITOR DALAM MENDETEKSI *FRAUD*  
DENGAN INDEPENDENSI SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI  
EMPIRIS PADA KAP DI KOTA SURABAYA)**

**SKRIPSI**



**Oleh:**

**Tiffany Almadea Carlita Ardiansyah**

**22013010169/FEB/EA**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR  
2026**

**PENGARUH PENGALAMAN AUDITOR, SKEPTISISME  
PROFESIONAL, ETIKA AUDITOR, TIPE KEPERIBADIAN AUDITOR  
TERHADAP KEMAMPUAN AUDITOR DALAM MENDETEKSI *FRAUD*  
DENGAN INDEPENDENSI SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI  
EMPIRIS PADA KAP DI KOTA SURABAYA)**

**SKRIPSI**

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



**Oleh:**

**Tiffany Almadea Carlita Ardiansyah**

**22013010169/FEB/EA**

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

**JAWA TIMUR**

**2026**

**SKRIPSI**

**PENGARUH PENGALAMAN AUDITOR, SKEPTISISME  
PROFESIONAL, ETIKA AUDITOR, TIPE KEPERIBADIAN AUDITOR  
TERHADAP KEMAMPUAN AUDITOR DALAM MENDETEKSI *FRAUD*  
DENGAN INDEPENDENSI SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI  
EMPIRIS PADA KAP DI KOTA SURABAYA)**

Disusun oleh:

**Tiffany Almadea Carlita Ardiansyah**

**22013010169/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: 22 Mei 2026

**Pembimbing:  
Pembimbing Utama**

**Tim Penguji:  
Ketua**

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

**Dr. Tantina Haryati, S.E., M. Aks**  
NIP. 198002012021212009

**Anggota**

**Dra. Ec. Dyah Ratnawati, M.M.**  
NIP. 19670213199103200

**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 di bawah ini:

Nama : Tiffany Almadea Carlita Ardiansyah  
NPM : 22013010169  
Program : Sarjana (S1)  
Program Studi : Akuntansi  
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 plagiasi 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, 25 Mei 2026

Yang Membuat Pernyataan,



Tiffany Almadea Carlita Ardiansyah  
NPM. 22013010169

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur peneliti panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala kemudahan yang diberikan selama proses penyusunan skripsi berjudul “Pengaruh Pengalaman Auditor, Skeptisisme Profesional, Etika Auditor, dan Tipe kepribadian Auditor terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi *Fraud* dengan Independensi sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris pada KAP di Kota Surabaya)”. Penelitian ini disusun sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan pendidikan Strata Satu (S1) pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.

Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa tersusunnya skripsi ini tidak terlepas dari rahmat dan pertolongan Allah SWT, serta dukungan, bantuan, arahan, dan masukan dari berbagai pihak yang telah berkontribusi secara langsung maupun tidak langsung selama proses penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, pada kesempatan ini peneliti dengan tulus ingin menyampaikan rasa hormat dan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada seluruh pihak yang telah memberikan bantuan, perhatian, dan dukungan, khususnya kepada:

1. Ibu Acynthia Ayu Wilasittha, S.E., M.S.A. selaku dosen pembimbing yang dengan penuh kesabaran telah meluangkan waktu, tenaga, dan pemikiran untuk memberikan bimbingan, arahan, saran, serta motivasi kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
2. Pasangan tersayang yaitu Bagas yang senantiasa memberikan dorongan, dukungan moral, perhatian, serta motivasi tanpa henti, baik dalam kondisi

suka maupun duka sehingga penulis mampu melewati berbagai tantangan selama proses penyusunan skripsi ini.

3. Kakek saya yaitu Achmad Istihar serta Nenek saya yaitu RR. Sri Sudarwati yang telah merawat, membimbing, dan memberikan kasih sayang sejak kecil hingga saat ini, serta menjadi sumber kekuatan dan semangat bagi penulis dalam menempuh pendidikan.
4. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M.MT., IPU selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menempuh pendidikan dan mengembangkan potensi akademik di lingkungan universitas.
5. Prof. Dr. Syamsul Huda, S.E., M.T. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan dukungan serta fasilitas penunjang selama proses perkuliahan dan penyusunan skripsi.
6. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CfRA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan arahan dan dukungan akademik kepada penulis.
7. Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan motivasi serta kemudahan dalam proses akademik hingga penyelesaian skripsi ini.

8. Teman-teman seperjuangan serta seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah memberikan bantuan, dukungan, dan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan dan kekurangan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan pihak-pihak yang membutuhkan.

Surabaya, 20 Januari 2026

Penulis

## DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR GAMBAR .....	viii
DAFTAR TABEL.....	ix
LAMPIRAN .....	x
ABSTRAK .....	xi
ABSTRACT.....	xii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	18
1.3. Tujuan Penelitian.....	19
1.4. Manfaat Penelitian.....	20
1.4.1. Manfaat Teoritis .....	20
1.4.2. Manfaat Praktis .....	21
BAB II LANDASAN TEORI .....	23
2.1. Penelitian Terdahulu.....	23
2.2. Landasan Teori.....	33
2.2.1. Teori Kepribadian .....	33
2.2.2. Teori Atribusi.....	35
2.2.3. Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraud</i> .....	37
2.2.4. Pengalaman Auditor.....	38
2.2.5. Skeptisisme Profesional .....	39
2.2.6. Etika Auditor.....	40
2.2.7. Tipe Kepribadian Auditor .....	41
2.2.8. Independensi.....	43
2.3. Kerangka Pemikiran .....	45
2.3.1. Pengaruh Pengalaman Auditor Terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraud</i> . .....	45
2.3.2. Pengaruh Skeptisisme Profesional Terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraud</i> . .....	47
2.3.3. Pengaruh Etika Auditor Terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraud</i> . .....	49

2.3.4.	Pengaruh Tipe Kepribadian Auditor Terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraud</i> .....	51
2.3.5.	Pengaruh Independensi dalam memoderasi hubungan antara Pengalaman Auditor dan Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraud</i> ....	53
2.3.6.	Pengaruh Independensi dalam memoderasi hubungan antara Skeptisisme Profesional Terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraud</i> . 56	
2.3.7.	Pengaruh Independensi dalam memoderasi hubungan antara Etika Auditor Terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraud</i> .....	59
2.3.8.	Pengaruh Independensi dalam memoderasi hubungan antara Tipe Kepribadian Auditor Terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraud</i> . 61	
BAB III METODE PENELITIAN .....		65
3.1.	Jenis dan Objek Penelitian.....	65
3.2.	Definisi Operasional Variabel dan Pengukuran Variabel .....	66
3.2.1.	Variabel Independen .....	67
3.2.2.	Variabel Dependen.....	72
3.2.3.	Variabel Moderasi.....	73
3.3.	Teknik Pengumpulan Sampel.....	75
3.3.1.	Populasi.....	75
3.3.2.	Sampel.....	76
3.4.	Teknik Pengumpulan Data .....	77
3.4.1.	Jenis Data dan Sumber Data .....	77
3.4.2.	Pengukuran Data .....	78
3.5.	Metode Analisis Data .....	79
3.5.1.	Metode Analisis Statistik .....	80
3.5.1.1.	Analisis <i>Outer Model</i> .....	81
3.5.1.2.	Analisis <i>Inner Model</i> .....	86
3.5.1.2.1.	<i>R Square (R<sup>2</sup>)</i> .....	86
3.5.1.2.2.	<i>Effect Size (f<sup>2</sup>)</i> .....	87
3.5.1.3.	Pengujian Hipotesis (Signifikansi).....	87
BAB VI HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....		89
4.1.	Deskripsi Objek Penelitian.....	89
4.1.1.	Karakteristik Responden .....	90

4.1.1.1. Berdasarkan Umur .....	90
4.1.1.2. Berdasarkan Pengalaman Kerja.....	92
4.1.1.2. Berdasarkan Jabatan.....	93
4.1.2. Deskripsi Variabel Penelitian .....	95
4.1.2.1. Analisis Variabel Pengalaman Auditor (X1) .....	96
4.1.2.2. Analisis Variabel Skeptisisme Profesional (X2) .....	98
4.1.2.3. Analisis Variabel Etika Auditor (X3).....	99
4.1.2.4. Analisis Variabel Tipe Kepribadian (X4) .....	101
4.1.2.5. Analisis Variabel Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraud</i> (Y). ..	103
4.1.2.6. Analisis Variabel Independensi (M) .....	105
4.2. Analisis data .....	107
4.2.1. Evaluasi Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ).....	107
4.2.1.1. <i>Convergent Validity</i> .....	107
4.2.1.1.1. <i>Loading Factor</i> .....	108
4.2.1.1.2. <i>Average Variance Extracted (AVE)</i> .....	118
4.2.1.2. <i>Discriminant Validity</i> .....	119
4.2.1.2.1. <i>Cross Loading</i> .....	119
4.2.1.3. Construct Reliability .....	127
4.2.1.3.1. <i>Cronbach's Alpha</i> .....	128
4.2.1.3.2. <i>Composite Reliability</i> .....	129
4.2.1.4. Uji Model <i>Fit</i> .....	131
4.2.2. Evaluasi Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ) .....	132
4.2.2.1. <i>R-Square</i> .....	132
4.2.2.2. Uji Signifikansi .....	134
4.2.2.3. <i>Effect Size (f<sup>2</sup>)</i> .....	140
4.3. Pembahasan .....	144
4.3.1. Pengalaman Auditor Berpengaruh terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraud</i> .....	144
4.3.2. Skeptisisme Profesional Berpengaruh terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraud</i> .....	146
4.3.3. Etika Auditor Berpengaruh terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraud</i> .....	148
4.3.4. Tipe Kepribadian Auditor Berpengaruh terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraud</i> .....	150

4.3.5. Independensi Memoderasi Pengaruh Pengalaman Auditor terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraud</i> .....	151
4.3.6. Independensi Memoderasi Pengaruh Skeptisisme Profesional Auditor terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraud</i> .....	153
4.3.7. Independensi Memoderasi Pengaruh Etika Auditor terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraud</i> .....	155
4.3.8. Independensi Memoderasi Pengaruh Tipe Kepribadian Auditor terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraud</i> .....	157
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	<b>160</b>
5.1. Kesimpulan.....	160
5.2. Keterbatasan Penelitian.....	162
5.3. Saran.....	163
5.4. Implikasi.....	164

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Kasus Fraud per Negara di Asia-Pasifik .....	4
Gambar 1. 2 Tren Kasus dari 2020-2024 .....	5
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir .....	64

## DAFTAR TABEL

Tabel 4. 1 Data Responden Berdasarkan Umur .....	91
Tabel 4. 2 Data Responden Berdasarkan Pengalaman Kerja .....	92
Tabel 4. 3 Data Responden Berdasarkan Jabatan .....	94
Tabel 4. 4 Rentang Skala.....	96
Tabel 4. 5 Jawaban Responden pada Variabel Pengalaman Auditor (X1) .....	96
Tabel 4. 6 Jawaban Responden pada Variabel Skeptisisme Profesional (X2).....	98
Tabel 4. 7 Jawaban Responden pada Variabel Etika Auditor (X3) .....	100
Tabel 4. 8 Jawaban Responden pada Variabel Tipe Kepribadian (X4) .....	101
Tabel 4. 9 Jawaban Responden pada Variabel Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Fraud (Y) .....	103
Tabel 4. 10 Jawaban Responden pada Variabel Independensi (M) .....	105
Tabel 4. 11 Hasil Outer Loading Uji <i>Convergent Validity</i> Tahap 1 .....	109
Tabel 4. 12 Hasil Outer Loading Uji <i>Convergent Validity</i> Tahap 2 .....	114
Tabel 4. 13 Hasil <i>Average Variance Extracted</i> Uji <i>Convergent Validity</i> .....	118
Tabel 4. 14 Hasil <i>Cross Loading</i> Uji <i>Discriminant Validity</i> Tahap Pertama.....	120
Tabel 4. 15 Hasil <i>Cross Loading</i> Uji <i>Discriminant Validity</i> Tahap 2.....	124
Tabel 4. 16 <i>Cronbach's Alpha</i> .....	128
Tabel 4. 17 Nilai <i>Composite Reliability</i> .....	130
Tabel 4. 18 Hasil Uji Model <i>Fit</i> .....	131
Tabel 4. 19 Hasil Uji <i>R Square</i> ( $R^2$ ).....	133
Tabel 4. 20 Hasil Signifikansi (Pengujian Hipotesis) .....	135
Tabel 4. 21 Hasil <i>Effect Size</i> ( $f^2$ ) .....	141

## LAMPIRAN

Lampiran 1: Artikel Jurnal Penelitian .....	174
Lampiran 2: Kuisioner Penelitian.....	189
Lampiran 3: Daftar Nama KAP di Surabaya .....	208
Lampiran 4: Tabulasi Data Hasil Kuisioner.....	212
Lampiran 5: Model <i>Latent Variable</i> Penelitian SmartPLS .....	266
Lampiran 6: <i>Output Model PLS SEM Algorithm</i> .....	267

**PENGARUH PENGALAMAN AUDITOR, SKEPTISISME  
PROFESIONAL, ETIKA AUDITOR, TIPE KEPRIBADIAN AUDITOR  
TERHADAP KEMAMPUAN AUDITOR DALAM MENDETEKSI *FRAUD*  
DENGAN INDEPENDENSI SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI  
EMPIRIS PADA KAP DI KOTA SURABAYA)**

**Tiffany Almadea Carlita Ardiansyah**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pengalaman auditor, skeptisisme profesional, etika auditor, dan tipe kepribadian auditor terhadap kemampuan auditor dalam mendeteksi *fraud*, serta menguji peran independensi sebagai variabel moderasi. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei melalui penyebaran kuesioner kepada 55 Kantor Akuntan Publik (KAP) di Kota Surabaya. Data dianalisis menggunakan *Partial Least Square* (PLS) dengan bantuan SmartPLS. Teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah *convenience sampling* dan responden yang diperoleh sejumlah 115 auditor. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengalaman auditor, skeptisisme profesional, etika auditor, dan tipe kepribadian auditor berpengaruh signifikan terhadap kemampuan auditor dalam mendeteksi *fraud*. Independensi auditor tidak berpengaruh signifikan terhadap kemampuan mendeteksi *fraud*. Namun, independensi mampu memoderasi pengaruh pengalaman dan tipe kepribadian auditor tetapi tidak mampu memoderasi pengaruh skeptisisme profesional dan etika auditor.

**Kata Kunci: Pengalaman Auditor, Skeptisisme Profesional, Etika Auditor, Tipe Kepribadian, Independensi, Kemampuan Mendeteksi *Fraud***

**PENGARUH PENGALAMAN AUDITOR, SKEPTISISME  
PROFESIONAL, ETIKA AUDITOR, TIPE KEPERIBADIAN AUDITOR  
TERHADAP KEMAMPUAN AUDITOR DALAM MENDETEKSI *FRAUD*  
DENGAN INDEPENDENSI SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI  
EMPIRIS PADA KAP DI KOTA SURABAYA)**

**Tiffany Almadea Carlita Ardiansyah**

**ABSTRACT**

*This study aims to analyze the influence of auditor experience, professional skepticism, Firms (PAFs) in the city of Surabaya. Data were analyzed using Partial Least Squares auditor ethics, and auditor personality type on auditors' ability to detect fraud, as well as to test the role of independence as a moderating variable. This study employs a quantitative approach using a survey method, with questionnaires distributed to 55 Public Accounting (PLS) with the assistance of SmartPLS. The sampling technique used in this study was convenience sampling, and the sample consisted of 115 auditors. The results indicate that auditor experience, professional skepticism, auditor ethics, and auditor personality type significantly influence auditors' ability to detect fraud. Auditor independence does not significantly influence the ability to detect fraud. However, independence moderates the effects of auditor experience and personality type but does not moderate the effects of professional skepticism and auditor ethics.*

***Keywords: Auditor Experience, Professional Skepticism, Auditor Ethics, Personality Type, Independence, Ability to Detect Fraud***