

**PERAN KUALITAS AUDIT DALAM MEMEDIASI PENGARUH
KOMPETENSI DAN INDEPENDENSI AUDITOR TERHADAP
PENCEGAHAN *FRAUD*
(STUDI KASUS DI BANK MANDIRI TASPEN JAWA TIMUR)**

SKRIPSI



Oleh:

Nicholas Danendra Pratama

21013010270/FEB/EA

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

2026

**PERAN KUALITAS AUDIT DALAM MEMEDIASI PENGARUH
KOMPETENSI DAN INDEPENDENSI AUDITOR TERHADAP
PENCEGAHAN *FRAUD*
(STUDI KASUS DI BANK MANDIRI TASPEN JAWA TIMUR)**

SKRIPSI

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



Oleh:

Nicholas Danendra Pratama

21013010270/FEB/EA

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

2026

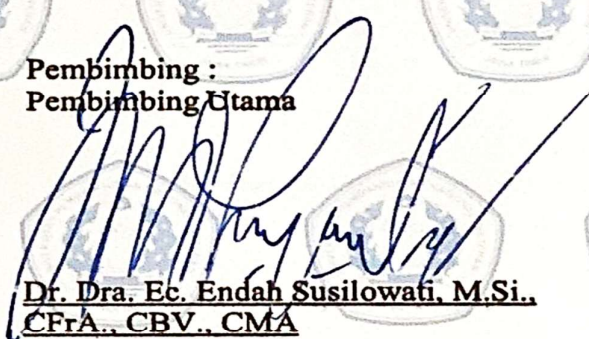
SKRIPSI
PERAN KUALITAS AUDIT DALAM MEMEDIASI PENGARUH
KOMPETENSI DAN INDEPENDENSI AUDITOR TERHADAP
PENCEGAHAN *FRAUD* (STUDI KASUS DI BANK MANDIRI TASPEN
JAWA TIMUR)

Disusun Oleh:

Nicholas Danendra Pratama
21013010270/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 03 Juli 2026

Pembimbing :
Pembimbing Utama


Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si.,
CFrA., CBV., CMA
NIP. 196403191992032001

Tim Penguji :
Ketua,


Diarany Sucahyati, S.A.,M.A.
NIP. 21219950623343

Anggota,


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

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


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

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Nicholas Danendra Pratama
NPM : 21013010270
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, 6 Juli 2026

Yang Membuat pernyataan



Nicholas Danendra Pratama
NPM. 21013010270

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan segala puji dan rasa syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas limpahan rahmat, kasih, serta pertolongan-Nya, penulis akhirnya berhasil menuntaskan penyusunan skripsi yang berjudul **“Peran Kualitas Audit dalam Memediasi Pengaruh Kompetensi dan Independensi Auditor Terhadap Pencegahan *Fraud* (Studi Kasus di Bank Mandiri Taspen Jawa Timur)”**.

Penyusunan karya ilmiah ini dilaksanakan sebagai bagian dari pemenuhan persyaratan akademik dalam menyelesaikan program pendidikan pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Melalui kesempatan ini, penulis menyampaikan penghargaan dan rasa terima kasih yang setulus-tulusnya kepada Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CFrA., CBV., CMA selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, memberikan arahan, melakukan pendampingan, serta membagikan berbagai masukan konstruktif selama keseluruhan proses penyusunan skripsi berlangsung. Penulis juga menyampaikan apresiasi kepada seluruh pihak yang telah memberikan kontribusi, bantuan, dan dukungan sehingga penyelesaian skripsi ini berpeluang terlaksana sesuai dengan target waktu, ialah:

- a. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT, selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur;
- b. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika P, M.Si, CRP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran Jawa Timur”;
- c. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks., CFA selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran Jawa Timur”;
- d. Seluruh tenaga pendidik di lingkungan Program Studi Akuntansi yang telah membekali penulis dengan landasan keilmuan, wawasan akademik, serta pengalaman aplikatif sebagai bekal selama menempuh proses perkuliahan;
- e. Ibu Rika selaku Staff Kantor Mandiri Taspen yang telah bersedia sebagai narahubung penulis untuk penelitian skripsi;
- f. Seluruh responden yang telah meluangkan waktu untuk mengisi kuisioner penelitian;

- g. Alm. Ayah tercinta yang telah mendidik dan memberikan kasih sayang untuk penulis, sehingga penulis bisa menyelesaikan studi dan mempersembahkannya kepada engkau yang telah berpulang;
- h. Ibu & adik tercinta yang senantiasa memperlihatkan dukungan, memberikan semangat, serta menumbuhkan motivasi kepada penulis selama proses penyelesaian skripsi;
- i. Kepada Riaya Fitri Rahayu yang senantiasa mencintai dan memberikan dukungan moral & doa tiada henti untuk penulis;
- j. Kepada keluarga besar Moedjiono yang selalu memberikan dukungan dan doa tiada henti kepada penulis;
- k. Kepada Aldi dan Novrizal yang selalu memberikan dorongan penulis untuk segera menyelesaikan skripsi;
- l. Seluruh rekan mahasiswa Program Studi Akuntansi angkatan 2021, terutama sahabat-sahabat yang secara konsisten memberikan bantuan, kolaborasi, perhatian, serta dukungan moral sehingga penulis berkapabilitas melalui seluruh tahapan penyusunan skripsi hingga selesai.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa karya ilmiah ini masih memiliki berbagai keterbatasan sehingga penyempurnaan melalui kritik maupun saran yang bersifat membangun tetap diperlukan. Oleh sebab itu, penulis berharap skripsi ini berpeluang memberikan nilai kemanfaatan, menjadi tambahan literatur akademik, serta memberikan kontribusi positif bagi pengembangan keilmuan maupun penelitian selanjutnya.

Surabaya, 25 Juni 2026

Penulis

DAFTAR ISI

DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR GAMBAR.....	viii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
ABSTRAK	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1 Penelitian Terdahulu	12
2.2 Landasan Teori.....	20
2.2.1 Theory of Planned Behavior	20
2.2.2 <i>Fraud</i>	21
2.2.2.1 Pengertian <i>Fraud</i>	21
2.2.2.2 Pencegahan <i>Fraud</i>	23
2.2.3 Independensi Auditor.....	25
2.2.3.1 Pengertian Independensi Auditor	25
2.2.3.2 Jenis-Jenis Independensi.....	26
2.2.4 Kualitas Audit	29
2.2.4.1 Pengertian Kualitas Audit	29
2.2.5 Kompetensi Auditor	30
2.2.5.1 Pengertian Kompetensi Auditor	30
2.2.5.2 Dimensi dan Pengaruh Kompetensi Auditor	32
2.3 Pengembangan Hipotesis	34
2.3.1 Pengaruh Kualitas Audit terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	34
2.3.2 Pengaruh Kompetensi Auditor terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	35
2.3.3 Pengaruh Independensi Auditor terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	37
2.3.4 Pengaruh Kompetensi Auditor terhadap Kualitas Audit	38

2.3.5 Pengaruh Independensi Auditor terhadap Kualitas Internal Audit.....	39
2.3.6 Peran Mediasi Kualitas Audit pada Kompetensi Auditor terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	40
2.3.7 Peran Mediasi Kualitas Audit pada Independensi Auditor terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	40
2.4 Hipotesis.....	41
BAB III METODE PENELITIAN.....	43
3.1 Jenis dan Objek Penelitian	43
3.1.1 Jenis Penelitian	43
3.1.2 Objek Penelitian.....	43
3.2 Operasionalisasi dan Pengukuran Variabel	44
3.2.1 Variabel Dependen	44
3.2.2 Variabel Independen	44
3.2.3 Variabel Mediasi.....	45
3.2.4 Teknik Pengukuran Variabel	46
3.3 Teknik Penentuan Populasi dan Sampel.....	46
3.3.1 Teknik Penentuan Populasi.....	46
3.4 Teknik Penentuan Sampel.....	47
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	48
3.5.1 Jenis Data	48
3.6 Pengumpulan Data	49
3.7 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	49
3.7.1 Teknik Analisis Data	49
3.7.1.1 <i>Outer Model</i>	50
3.7.1.2 Uji <i>Variance Inflation Factor</i> (VIF)	53
3.7.1.3 <i>Inner Model</i>	54
3.8 Uji Hipotesis	55
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	56
4.1 Deskripsi Hasil Penelitian.....	56
4.1.1 Deskripsi Objek Penelitian	56
4.1.2 Deskripsi Karakteristik Responden Penelitian	56
4.2 Deskripsi Data Penelitian.....	58
4.2.1 Kompetensi auditor	58

4.2.2 Independensi Auditor	59
4.2.3 Pencegahan <i>Fraud</i>	60
4.2.4 Kualitas Audit	61
4.3 Hasil Penelitian	62
4.3.1 Uji <i>Outer Model</i>	62
4.3.2 Uji <i>Inner Model</i>	74
4.3.3 Uji Hipotesis	76
4.4 Pembahasan	79
4.4.1 Pengaruh Kualitas Audit terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	79
4.4.2 Pengaruh Kompetensi Auditor terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	80
4.4.3 Pengaruh Independensi Auditor terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	80
4.4.4 Pengaruh Kompetensi Auditor terhadap Kualitas Audit	81
4.4.5 Pengaruh Independensi Auditor terhadap Kualitas Internal Audit	82
4.4.6 Peran Mediasi Kualitas Audit pada Kompetensi Auditor terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	82
4.4.7 Peran Mediasi Kualitas Audit pada Independensi Auditor terhadap Pencegahan <i>Fraud</i>	83
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	84
5.1 Kesimpulan	84
5.2 Saran	87
DAFTAR PUSTAKA	89
LAMPIRAN	96

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	41
Gambar 4. 1 Hasil Uji <i>Outer Model</i>	62

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Skala Likert.....	46
Tabel 3. 2 Kriteria Nilai Cronbach's Alpha.....	52
Tabel 3. 3 Kriteria Nilai Composite Reliability	53
Tabel 4. 2 Usia Responden	57
Tabel 4. 3 Data Jawaban Responden Variabel Kompetensi Auditor.....	58
Tabel 4. 4 Data Jawaban Responden Variabel Independensi Auditor.....	59
Tabel 4. 5 Data Jawaban Responden Variabel Pencegahan <i>Fraud</i>	60
Tabel 4. 6 Data Jawaban Responden Variabel Kualitas Audit	61
Tabel 4. 7 Nilai <i>Loading Factor</i>	63
Tabel 4. 8 Nilai AVE	65
Tabel 4. 9 Nilai <i>ForneII-Larcker Criterion</i>	66
Tabel 4. 10 Nilai <i>Cross Loading</i>	67
Tabel 4. 11 Nilai HTMT	68
Tabel 4. 12 Nilai <i>Cronbach's Alpha</i>	70
Tabel 4. 13 <i>Composite Reliability</i>	71
Tabel 4. 14 Nilai VIF	73
Tabel 4. 15 Nilai <i>R-Square</i>	74
Tabel 4. 16 Nilai <i>F-Square</i>	75
Tabel 4. 17 Nilai Uji <i>Path Coefficient</i>	77
Tabel 4. 18 Nilai Uji <i>Indirect Effect</i>	78

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuisioner Penelitian	96
Lampiran 2 Tabulasi Jawaban Responden.....	100
Lampiran 3 Karakteristik Responden.....	104
Lampiran 4 Uji <i>Outer Model</i>	105
Lampiran 5 Uji <i>Inner Model</i>	111
Lampiran 6 Uji Hipotesis	112

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh kompetensi auditor dan independensi auditor terhadap pencegahan *fraud* dengan kualitas audit sebagai variabel mediasi pada auditor internal Bank Mandiri Taspen wilayah Jawa Timur. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei melalui penyebaran kuisioner kepada 34 auditor internal menggunakan teknik sampling jenuh (*census sampling*). Analisis data dilakukan menggunakan *Structural Equation Modeling - Partial Least Squares* (SEM-PLS) dengan bantuan *SmartPLS* 4. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kompetensi auditor tidak berpengaruh signifikan terhadap pencegahan *fraud*, tetapi berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas audit. Independensi auditor berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas audit serta pencegahan *fraud*. Kualitas audit juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap pencegahan *fraud*. Dalam pengujian mediasi, kualitas audit tidak mampu memediasi pengaruh kompetensi auditor terhadap pencegahan *fraud*, namun mampu memediasi pengaruh independensi auditor terhadap pencegahan *fraud*. Temuan ini menunjukkan bahwa independensi auditor memiliki peran yang lebih dominan dibandingkan kompetensi auditor dalam meningkatkan efektivitas pencegahan *fraud*. Penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi bagi perusahaan dalam memperkuat independensi auditor dan meningkatkan kualitas audit sebagai upaya mendukung pencegahan *fraud*.

Kata Kunci: Kompetensi Auditor, Independensi Auditor, Kualitas Audit, Pencegahan *Fraud*