

**PENGARUH KOMPETENSI, INTEGRITAS, DAN SKEPTISME
PROFESIONAL AUDITOR TERHADAP *FRAUD PREVENTION*
DENGAN KUALITAS AUDIT SEBAGAI VARIABEL
INTERVENING (STUDI PADA BPKP
PROVINSI SUMATERA SELATAN)**



SKRIPSI

Disusun untuk Memenuhi Syarat Menyelesaikan Pendidikan Sarjana
Terapan (DIV) Akuntansi Sektor Publik pada Jurusan Akuntansi
Politeknik Negeri Sriwijaya

Oleh:

NURHALIZA KURNIASYARI

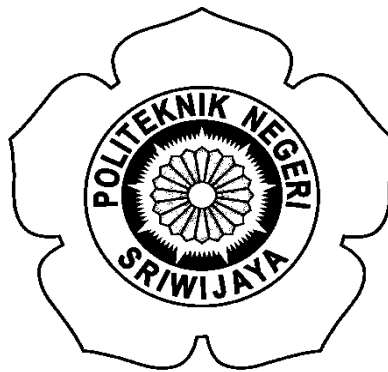
062140512625

POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA

PALEMBANG

2025

**PENGARUH KOMPETENSI, INTEGRITAS, DAN SKEPTISME
PROFESIONAL AUDITOR TERHADAP *FRAUD PREVENTION*
DENGAN KUALITAS AUDIT SEBAGAI VARIABEL
INTERVENING (STUDI PADA BPKP
PROVINSI SUMATERA SELATAN)**



SKRIPSI

Disusun untuk Memenuhi Syarat Menyelesaikan Pendidikan Sarjana
Terapan (DIV) Akuntansi Sektor Publik pada Jurusan Akuntansi
Politeknik Negeri Sriwijaya

Oleh:

NURHALIZA KURNIASYARI

062140512625

POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA

PALEMBANG

2025



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS,
DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
JURUSAN AKUNTANSI

Jalan Srijaya Negara Bukit Besar – Palembang 30139 Telepon (0711) 353414
Laman : <http://polsri.ac.id>. Pos El : info@polsri.ac.id

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nurhaliza Kurniasyari
NPM : 062140512625
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/Akuntansi Sektor Publik
Judul Skripsi : Pengaruh Kompetensi, Integritas, dan Skeptisme Profesional Auditor terhadap *Fraud Prevention* dengan Kualitas Audit sebagai Variabel *Intervening* (Studi pada BPKP Provinsi Sumatera Selatan)

Dengan ini menyatakan:

1. Skripsi yang saya buat dengan judul sebagaimana tersebut di atas beserta isinya merupakan hasil penulisan saya sendiri.
2. Skripsi tersebut bukan plagiat atau menyalin skripsi milik orang lain.
3. Apabila skripsi ini dikemudian hari dinyatakan plagiat atau menyalin skripsi milik orang lain, maka saya bersedia menanggung konsekuensinya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya untuk diketahui oleh pihak-pihak yang berkepentingan.

Palembang,

Yang Membuat Pernyataan,



Nurhaliza Kurniasyari

062140512625



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS,
DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
JURUSAN AKUNTANSI

Jalan Sriwijaya Negara Bukit Besar – Palembang 30139 Telepon (0711) 353414
Laman : <http://polsri.ac.id>, Pos El : info@polsri.ac.id

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Nurhaliza Kurniasyari
NPM : 062140512625
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : DIV Akuntansi Sektor Publik
Mata Kuliah : Audit Sektor Publik
Judul Skripsi : Pengaruh Kompetensi, Integritas, dan Skeptisme Profesional Auditor terhadap *Fraud Prevention* dengan Kualitas Audit sebagai Variabel *Intervening* (Studi pada BPKP Provinsi Sumatera Selatan)

Telah diujikan pada Ujian Skripsi tanggal 18 Juli 2025
Dihadapan Tim Penguji Jurusan Akuntansi
Prodi Akuntansi Sektor Publik
Politeknik Negeri Sriwijaya

Palembang, 2025

Menyetujui,
Pembimbing I

Sopiyan AR, S.E., M.M
NIP. 196306021988031015

Pembimbing II

Ulfah Tika Saputri, S.E., M.Sc
NIP. 199505272022032020

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi,

Dr. Kartika Rachma Sari, S.E., M.Si., Ak., CA.
NIP. 197104121998022001





KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS
DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
JURUSAN AKUNTANSI

Jalan Srijaya Negara Bukit Besar - 30139 Telepon (0711) 353414
Laman : <http://polsri.ac.id>, Pos El: info@polsri.ac.id

PELAKSANAAN REVISI SKRIPSI

Mahasiswa berikut:

Nama : Nurhaliza Kurniasyari
NIM : 062140512625
Jurusan/Program Studi : Akuntansi / DIV Akuntansi Sektor Publik
Judul Skripsi : Pengaruh Kompetensi, Integritas, dan Skeptisme Profesional Auditor terhadap *Fraud Prevention* dengan Kualitas Audit Sebagai Variabel *Intervening* (Studi pada BPKP Provinsi Sumatera Selatan)

Telah melaksanakan revisi terhadap Skripsi yang diujikan pada hari Jumat tanggal 18 Juli 2025. Pelaksanaan revisi terhadap Skripsi tersebut telah disetujui oleh Dosen Penguji yang memberikan revisi.

No	Komentar	Nama Dosen Penguji	Tanggal	Tanda Tangan
1	1) Tambahkan dasar pemilihan alat statistik.	Henny Yulsiati, S.E., M.Ak. NIP. 196707171997022001	08 / 2025 19	
2	Tidak ada Revisi	Indra Satriawan, S.E., M.Si., Ak. NIP. 197211161999031001	31 / 2025 17	
3	1) Perbaiki tata tulis 2) Perbaiki daftar pustaka	Indriani Indah Astuti, S.E., M.Si. NIP. 198409192019032006	31/7 - 2025	

Palembang, Agustus 2025
Ketua Penguji

Henny Yulsiati, S.E., M.Ak
NIP 196707171997022001



MOTO

**“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan, sesungguhnya
bersama kesulitan ada kemudahan”
(Q.S Al Insyirah: 5-6)**

**“Ingatlah ALLAH Ketika Kamu Senang, Niscaya ALLAH Akan
Mengingatmu di Waktu Susah”
(H.R. Hakim)**

**“Jangan biarkan kesuksesan membuat kita sombong, dan jangan
biarkan kegagalan membuat kita patah semangat”
(Najwa Shihab)**

Kupersembahkan skripsi ini untuk:

- ❖ *Ayah dan Umiku Tercinta***
- ❖ *Saudara ku Iqbal***
- ❖ *Para sahabatn dan temanku***
- ❖ *Dosen Pembimbing***
- ❖ *Dosen dan Staf Jurusan
Akuntansi***
- ❖ *Teman- teman 8APC Polsri
2021***
- ❖ *Almamaterku***

KATA PENNGANTAR

Puji syukur pada Allah SWT, Tuhan Semesta Alam yang telah melimpahkan berkat rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal skripsi yang berjudul “*Pengaruh Kompetensi, Integritas, dan Skeptisme Profesional Auditor terhadap **Fraud Prevention** dengan Kualitas Audit Sebagai Variable **Intervening** (Studi pada BPKP Povinsi Sumatera Selatan)*” sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Pendidikan Diploma IV Jurusan Akuntansi Program Studi Akuntansi Sektor Publik Politeknik Negeri Sriwijaya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dalam pengkajian materinya. Penulis membutuhkan masukan, kritik dan saran yang dapat diberikan baik dari Bapak/Ibu Dosen Politeknik Negeri Sriwijaya maupun dari semua pihak bersifat membangun supaya dapat bermanfaat untuk perbaikan skripsi ini.

Dalam proses penyusunan skripsi ini penulis tidak terlepas dari bimbingan, dukungan, arahan, bantuan, motivasi, doa serta semangat dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih yang sangat tulus kepada:

1. Bapak Ir. Irawan Rusnadi, M.T. selaku Direktur Politeknik Negeri Sriwijaya.
2. Ibu Dr. Dr. Kartika Rachma Sari, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
3. Bapak Jovan Febriantoko, S.E., Ak., M.Acc, selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
4. Ibu Desi Indriasari, S.E., M.Si., Ak, selaku Ketua Prodi Akuntansi Sektor Publik Politeknik Negeri Sriwijaya.
5. Dosen Pembimbing I dan Dosen Pembimbing II yang telah banyak

memberikan bimbingan, saran dan masukan dalam penyusunan skripsi.

6. Bapak/Ibu Dosen/Staff Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang yang telah mendidik dan membimbing penulis selama proses belajar mengajar.
7. Kedua orang tua dan adik penulis, yang selalu menyayangi, mencintai, menjaga, mendoakan, mendukung, dan memberikan semangat, nasihat serta bantuan secara moral maupun materil kepada penulis tanpa henti.
8. Teman-teman seperjuangan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang khususnya teman-teman 8 APC.
9. Teman sekaligus sahabat dekat penulis (Ina, Nadia, Elsa, Tika, Sania, Sanah, dan Lala) yang selalu kebersamai penulis di setiap hari-hari perkuliahan serta berbagi canda tawa selama perkuliahan dan proses penyusunan skripsi ini.
10. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyusun skripsi ini.
11. Terakhir, ucapan terimakasih yang tiada hentinya bagi diri penulis sendiri yang tetap semangat, terus bekerja keras dan berjuang serta bertahan sampai sejauh ini.

Akhir kata, semoga Allah SWT senantiasa memberikan ridho kepada keluarga serta rekan-rekan semua atas kebaikannya kepada penulis. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat untuk menambah ilmu serta wawasan bagi kita semua.

Palembang, 2025

Penulis

ABSTRACT

The Influence Of Auditor Competence, Integrity, And Professional Skepticism On Fraud Prevention With Audit Quality As An Intervening Variable (Case Study at BPKP South Sunatra)

Nurhaliza Kurniasyari, 2025 (xiv+65 pages)

Email: Nurhalizaliza086@gmail.com

This study aims to analyze the influence of auditor competence, integrity, and professional skepticism on fraud prevention, with audit quality as an intervening variable among auditors at BPKP South Sumatera Province. The research employs a quantitative associative approach using purposive sampling technique. Data were collected through questionnaires and analyzed using the Partial Least Squares – Structural Equation Modeling (PLS-SEM) method with the assistance of SmartPLS version 4 software. The results indicate that auditor competence, integrity, and professional skepticism have a positive effect on fraud prevention. However, audit quality as a mediating variable between competence, integrity, and professional skepticism and fraud prevention does not have a significant effect.

Keywords: Competence, Integrity, Auditor's Professional Skepticism, Fraud Prevention, Audit Quality

ABSTRAK

Pengaruh Kompetensi, Integritas, dan Skeptisme Profesional Auditor terhadap Fraud Prevention dengan Kualitas Audit Sebagai Variabel Intervening (Studi pada Perwakilan BPKP Provinsi Sumatera Selatan)

Nurhaliza Kurniasyari, 2025 (xiv+65 halaman)

Email: Nurhalizaliza086@gmail.com

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh kompetensi, integritas, dan skeptisme profesional auditor terhadap pencegahan kecurangan, dengan kualitas audit sebagai variabel intervening pada auditor di BPKP Provinsi Sumatera Selatan. Pendekatan penelitian ini adalah kuantitatif asosiatif dengan teknik purposive sampling. Data dikumpulkan melalui kuesioner dan dianalisis menggunakan metode Partial Least Square – Structural Equation Modeling (PLS-SEM) dengan bantuan perangkat lunak SmartPLS versi 4. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kompetensi, integritas, dan skeptisme profesional auditor berpengaruh positif terhadap fraud prevention. Selain itu, kualitas audit sebagai variabel mediasi antara kompetensi, integritas, dan skeptisme profesional auditor terhadap fraud prevention tidak memiliki pengaruh.

Kata kunci: Kompetensi, Integritas, Skeptisme Profesional Auditor, Fraud Prevention, Kualitas Audit

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL MUKA	ii
HALAMAN SAMPUL DALAM.....	iii
LEMBAR PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME	iv
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI.....	v
LEMBAR PELAKSANAAN REVISI SKRIPSI.....	vi
MOTO	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
ABSTRACT.....	x
ABSTRAK	xi
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Batasan Masalah	8
1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian	8
1.4.1 Tujuan Penelitian	8
1.4.2 Manfaat Penelitian	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1 Landasan Teori.....	10
2.1.1 Teori Atribusi	10
2.1.2 Fraud Hexagon Teory	10
2.1.3 Teori Keagenan (<i>Agency</i>).....	12
2.1.4 <i>Fraud Prevention</i> (PencegahanKecurangan).....	13
2.1.5 Kompetensi Auditor	16
2.1.6 Integritas Auditor	17

2.1.7 Skeptisme Profesioanl Auditor	17
2.1.8 Kualitas Audit	18
2.2 Penelitian Terdahulu	19
2.3 Kerangka Pemikiran	27
2.4 Hipotesis	27
2.4.1Pengaruh Kompetensi Auditor Terhadap <i>Fraud Prevention</i> pada Auditor di BPKP Provinsi Sumatera Selatan.....	27
2.4.2Pengaruh Integritas Auditor terhadap <i>Fraud Prevention</i> pada Auditor di BPKP Provinsi Sumatera Selatan.....	27
2.4.3Pengaruh Skeptisme Profesional Auditor terhadap <i>Fraud Prevention</i> pada Auditor di BPKP Provinsi Sumatera Selatan.....	28
2.4.4Kualitas Audit, Kompetensi Auditor dan <i>Fraud Prevention</i> pada Auditor di BPKP Provinsi Sumatera Selatan.....	29
2.4.5Kualitas Audit, Integritas Auditor dan <i>Fraud Prevention</i> pada Auditor di BPKP Provinsi Sumatera Selatan.....	30
2.4.6Kualitas Audit, Skeptisme Profesional Auditor dan <i>Fraud Prevention</i> pada Auditor di BPKP Provinsi Sumatera Selatan.....	31
BAB III METODE PENELITIAN	32
3.1 Jenis Penelitian	32
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian	32
3.3 Identifikasi Variable.....	32
3.3.1 Variabel Dependen (Y)	32
3.3.2 Variabel Independen (X).....	33
3.3.3 Variabel Intervening (Z).....	33
3.4 Populasi dan Sampel.....	35
3.4.1 Populasi.....	35
3.4.2 Sampel	35
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	36
3.6 Teknik Analisis Data.....	37
3.6.1 UjiStatistikDeskriptif	38
3.7Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	38
3.7.1 UjiValiditas	38

3.7.2 Uji Reliability	39
3.8 Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	39
3.8.1 Uji Hipotesis	39
3.9 Intervening (Mediasi) Effect	40
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	42
4.1 Gambaran Umum Penelitian	42
4.2 Karakteristik Responden.....	43
4.3 Analisis Data	44
4.3.1 Analisis Statistik Deskriptif	45
4.3.2 Penilaian Model Pengukuran (Outer Model)	45
4.3.3 Penilaian Model Pengukuran (Inner Model)	55
4.4 Pembahasan	62
4.4.1 Pengaruh Kompetensi Auditor terhadap Fraud Prevention pada Auditor di PBKP Provinsi Sumatera Selatan.....	62
4.4.2 Pengaruh Integritas Auditor terhadap Fraud Prevention pada Auditor di PBKP Provinsi Sumatera Selatan.....	63
4.4.3 Pengaruh Skeptisme Profesional Auditor terhadap Fraud Prevention pada Auditor di PBKP Provinsi Sumatera Selatan	64
4.4.4 Kualitas Audit memediasi pengaruh Kompetensi Auditor terhadap Fraud Prevention pada Auditor di PBKP Provinsi Sumatera Selatan...	65
4.4.5 Kualitas Audit memediasi pengaruh Integritas Auditor terhadap Fraud Prevention pada Auditor di PBKP Provinsi Sumatera Selatan...	66
4.4.6 Kualitas Audit memediasi pengaruh Skeptisme Profesioanl Auditor terhadap Fraud Prevention pada Auditor di PBKP Provinsi Sumatera Selat	66
BAB V KESIMPULAN.....	68
5.1 Kesimpulan	68
5.2 Saran.....	70
DAFTAR PUSTKA	71
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 3.3	Operasional Variabel	34
Tabel 3.5	Skala Likert	37
Tabel 4.1	Data Sampel Penelitian	41
Tabel 4.2	Karakteristik Responden	42
Tabel 4.3	Statistik Deskriptif	44
Tabel 4.4	Nilai Outer Loading Tahap 1	45
Tabel 4.5	Nilai Outer Loading Tahap 2	48
Tabel 4.6	Hasil <i>Average Variance Extracted</i> (AVE)	50
Tabel 4.7	Hasil <i>Cross Loading</i>	51
Tabel 4.8	<i>Fornel Larker & Akar Kuadrat</i> AVE	53
Tabel 4.9	Nilai <i>Cronbach's Alpha</i>	53
Tabel 4.10	Nilai <i>Composite Reliability</i>	54
Tabel 4.11	Nilai Uji <i>R Square</i> (R^2)	55
Tabel 4.12	Nilai Uji <i>Effect Size</i> (f^2)	56
Tabel 4.13	<i>Godness of Fit</i> (GoF)	57
Tabel 4.14	Hasil Uji <i>Dirrect Effect</i>	58
Tabel 4.15	Hasil Uji <i>Indirect Effect</i>	59

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Trend Korupsi	2
Gambar 1.2	Statistik Korupsi	3
Gambar 2.1	Fraud Hexagon	11
Gambar 2.3	Kerangka Pemikiran	26
Gambar 4.1	Hasil Uji Outer Model	46
Gambar 4.2	Hasil Uji Outer Model	49
Gambar 4.3	Hasil Uji Inner Model	59

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Surat Kesepakatan Bimbingan Skripsi Pembimbing I
- Lampiran 2 Surat Kesepakatan Bimbingan Skripsi Pembimbing II
- Lampiran 3 Lembar Bimbingan Skripsi Pembimbing I
- Lampiran 4 Lembar Bimbingan Skripsi Pembimbing II
- Lampiran 5 Surat Pengantar Pengambilan Data dari Jurusan Akuntansi
- Lampiran 6 Surat Pengantar Pengambilan Data dari Politeknik Negeri Sriwijaya
- Lampiran 7 Surat Balasan Izin Penelitian dari BPKP Provinsi Sumatera Selatan
- Lampiran 8 Kuesioner Penelitian
- Lampiran 9 Hasil Tabulasi Data
- Lampiran 10 Hasil Output SmartPLS Versi 4
- Lampiran 11 Dokumentasi