

**PENGARUH SKEPTISISME PROFESIONAL, *PROFESSIONAL*
JUDGMENT DAN *RED FLAGS* TERHADAP KEMAMPUAN
AUDITOR DALAM MENDETEKSI *FRAUD***



SKRIPSI

**Disusun untuk Memenuhi Syarat Menyelesaikan Pendidikan Sarjana
Terapan (D-IV) Akuntansi Sektor Publik pada Jurusan
Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya**

**Oleh
Natassa Dwi Khanaya
062240512709**

**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
PALEMBANG
2026**

**PENGARUH SKEPTISISME PROFESIONAL, *PROFESSIONAL*
JUDGMENT DAN *RED FLAGS* TERHADAP KEMAMPUAN
AUDITOR DALAM MENDETEKSI *FRAUD***



SKRIPSI

**Disusun untuk Memenuhi Syarat Menyelesaikan Pendidikan Sarjana
Terapan D-IV Akuntansi Sektor Publik Pada Jurusan Akuntansi
Politeknik Negeri Sriwijaya**

**Oleh:
Natassa Dwi Khanaya
062240512709**

**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
PALEMBANG
2026**



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

Jalan Srijaya Negara Bukit Besar, Palembang 30139
Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918
Laman: <https://www.polsri.ac.id> Pos El: info@polsri.ac.id

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

Yang bertanda tangan di bawah ini.

Nama Mahasiswa : Natassa Dwi Khanaya
NIM : 062240512709
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/D-IV Akuntansi Sektor Publik
Judul Skripsi : Pengaruh Skeptisisme Profesional, *Professional Judgment*, Dan *Red Flags* Terhadap Kemampuan Auditor Dalam Mendeteksi *Fraud*.

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.

Palembang, 2026
Yang Membuat Pernyataan,



Natassa Dwi Khanaya
NIM 062240512709



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

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

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Natassa Dwi Khanaya
NIM : 062240512709
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : D-IV Akuntansi Sektor Publik
Mata Kuliah : Audit Sektor Publik
Judul Skripsi : Pengaruh Skeptisisme Profesional, *Professional Judgment*, Dan *Red Flags* Terhadap Kemampuan Auditor Dalam Mendeteksi *Fraud*.

Telah diujikan pada Ujian Skripsi tanggal 30 Juni 2026

Dihadapan Tim Penguji Jurusan Akuntansi

Program Studi Akuntansi Sektor Publik

Politeknik Negeri Sriwijaya

Palembang, Juli 2026

Pembimbing I

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

Pembimbing II

Devi Febrianti, S.E., M.Si. NIP. 199102092022032009

Mengetahui,
Ketua Jurusan

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, Palembang 30139
Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918
Laman: <https://www.polsri.ac.id> Pos El: info@polsri.ac.id

LEMBAR PELAKSANAAN REVISI SEMINAR SKRIPSI

Mahasiswa berikut,

Nama Mahasiswa : Natassa Dwi Khanaya
NPM : 062240512709
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/D-IV Akuntansi Sektor Publik
Judul Proposal Skripsi : Pengaruh Skeptisisme Profesional, *Professional Judgment*, Dan *Red Flags* Terhadap Kemampuan Auditor Dalam Mendeteksi *Fraud*.

Telah melaksanakan revisi terhadap Seminar Skripsi yang diujikan pada hari Selasa, tanggal 30 Juni 2026. Pelaksanaan revisi terhadap Seminar Skripsi tersebut telah disetujui oleh Dosen Penguji yang memberikan revisi.

No.	Komentar	Nama Dosen Penguji	Tanggal	Tanda Tangan
1	Tata Tulis Laporan	Dr. Nelly Masnila, S.E., M.Si., Ak., CA. NIP 196810141996012001	10/7/2026	
2	-	Dr. Siska Aprianti, S.E., M.Si., Ak., CA. NIP 197804102005012020	09/7/2026	
3	Tata Tulis Laporan	Choiruddin, S.E., M.Si. NIP 197011052003121003	09/7/2026	
4	-	Faridah Husin, S.Ag., M.M. NIP 1972021920060420002	09/7/2026	
5	-	Devi Febrianti., SE., M.Si NIP 199102092022032009	13/7/2026	

Palembang,
Ketua Penguji

2026

Dr. Nelly Masnila, S.E., M.Si., Ak., CA.
NIP 196810141996012001

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Sebagaimana Nabi Yunus tidak berputus asa dalam kesulitan, maka setiap ujian adalah alasan untuk semakin mendekat dengan Allah dan tetap berharap pada pertolongan-Nya”

(Penulis)

*Dua kali Allah ulangi : fa inna ma'al-'usri yusrâ Maka, sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan. Inna ma'al-'usri yusrâ
Sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan.*

(QS. Al-Insyirah: 5-6)

Skripsi ini ku persembahkan untuk:

- ❖ *Kedua Orang Tua Tercinta*
- ❖ *Seluruh Keluarga Penulis*
- ❖ *Diriku Sendiri*
- ❖ *Seseorang yang selalu menemani perjalanan ini*
- ❖ *Sahabat dan Teman-teman Seperjuangan*
- ❖ *Ibu Dosen Pembimbing*
- ❖ *Semua Pihak yang membantu*
- ❖ *Seluruh Dosen dan Staff Jurusan Akuntansi*
- ❖ *Politeknik Negeri Sriwijaya*
- ❖ *Almamaterku*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penyusunan laporan skripsi ini dengan baik. Laporan kripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Pendidikan pada Program Studi Akuntansi Sektor Publik di Politeknik Negeri Sriwijaya. Adapun judul skripsi ini adalah **“Pengaruh Skeptisisme Profesional, *Professional Judgment* dan *Red Flags* terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi *Fraud*”**

Dalam penyusunan laporan skripsi ini, penulis tidak terlepas dari bimbingan, dukungan, serta bantuan dari berbagai pihak secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada seluruh pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan laporan skripsi ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Ir. Irawan Rusnadi, M.T. selaku Direktur Politeknik Negeri Sriwijaya.
2. Ibu Dr. Kartika Rachma Sari, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
3. Bapak Jovan Febriantoko, S.E., M.Acc., Ak., CA. selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
4. Ibu Desi Indriasari, S.E., M.Si., Ak. selaku Koordinator Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik Politeknik Negeri Sriwijaya.
5. Ibu Dr. Kartika Rachma Sari, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Dosen Pembimbing I di Politeknik Negeri Sriwijaya, yang telah memberikan bimbingan, arahan, serta motivasi kepada penulis dalam proses penyusunan laporan skripsi ini.
6. Ibu Devi Febrianti, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing II di Politeknik Negeri Sriwijaya, yang telah memberikan bimbingan, arahan, serta motivasi kepada penulis dalam proses penyusunan laporan skripsi ini.

7. Bapak dan Ibu Dosen Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya Program Studi Akuntansi Sektor Publik yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan para staff akademik yang telah membantu segala kepentingan perihal administrasi dan akademik selama proses penyusunan Laporan Skripsi hingga selesai.
8. Kedua Orangtua penulis tercinta Ayah Taufik Saleh, Ibu Nani Fitrianti yang selalu memberikan doa, kasih sayang, dukungan, serta motivasi kepada penulis dalam penyusunan laporan skripsi ini.
9. Saudari perempuan penulis Kayla Naurayya, Saskia Zikri Prawidha, Mellia Dewi, Aish, dan Rayya Aurelis Palpa yang selalu memberikan semangat serta dukungan kepada penulis.
10. Sahabat-sahabat penulis, yaitu Fernando, Fadhil, Tegar, Farhan, Yuannda, Della, Widya yang selalu memberikan motivasi, dukungan, serta kebersamaan selama proses perkuliahan hingga penyusunan laporan skripsi ini.
11. Teman-teman seperjuangan jurusan Akuntansi Sektor Publik khususnya kelas 8 APN Angkatan 2022 yang telah memberikan banyak kenangan indah selama proses perkuliahan dan selalu saling mengingatkan dalam kebaikan, dan saling memberikan doa dan motivasi.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa masih banyak terdapat kekurangan dalam penyusunan laporan ini. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun. Penulis juga berharap agar Laporan Skripsi ini dapat berguna dan bermanfaat bagi rekan-rekan pembaca serta rekan-rekan kami di lingkungan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.

Palembang, Juni 2026

Penulis

ABSTRACT

The Effect Of Professional Skepticism, Professional Judgment And Red Flags On Auditors' Ability To Detect Fraud

Sriwijaya State Polytechnic, Departement Of Accounting

Natassa Dwi Khanaya, 2026

Email: tassakhanaya@gmail.com

This research is motivated by the severe challenges in eradicating corruption in Indonesia, as reflected by the decline in the Corruption Perception Index (CPI) score to 34, and the high number of fraud cases in the South Sumatra region. This condition demands an increase in the capability of government internal oversight. This study aims to empirically examine and prove the influence of professional skepticism, professional judgment, and red flags on the auditor's ability to detect fraud. The research method used is a quantitative approach with a census method (saturated sampling). The respondents in this study were all auditors serving at BPKP Representative of South Sumatra Province, with a total sample of 89 auditors. Primary data collection was conducted through the distribution of structured questionnaires. The data analysis techniques used included data quality tests, classical assumption tests, and multiple linear regression analysis processed using SPSS 27 software. The results showed that partially, professional skepticism had a positive and significant effect on the auditor's ability to detect fraud. Furthermore, professional judgment and a strong understanding of red flags were also proven to have a positive and significant effect on the auditor's ability to detect fraud. The coefficient of determination value indicates that the variation of the three independent variables is able to explain the auditor's ability to detect fraud by 50.6%. The conclusion of this study confirms that strengthening skeptical attitudes, the accuracy of professional considerations, and sensitivity to fraud signals can significantly optimize the effectiveness of fraud detection within the BPKP Representative of South Sumatra Province.

Keywords: Professional Skepticism, Professional Judgment, Red Flags, Ability to Detect Fraud, BPKP Auditor.

ABSTRAK

Pengaruh Skeptisisme Profesional, *Professional Judgment* Dan *Red Flags* Terhadap Kemampuan Auditor Dalam Mendeteksi *Fraud*

Politeknik Negeri Sriwijaya, Jurusan Akuntansi

Natassa Dwi Khanaya, 2026

Email: tassakhanaya@gmail.com

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh tantangan dalam pemberantasan korupsi di Indonesia, yang tercermin dari penurunan skor *Corruption Perception Index* (IPK) menjadi 34, serta tingginya kasus *fraud* di wilayah Sumatera Selatan. Kondisi ini menuntut peningkatan kapabilitas pengawasan internal pemerintah. Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan membuktikan secara empiris pengaruh skeptisisme profesional, *professional judgment*, dan *red flags* terhadap kemampuan auditor dalam mendeteksi *fraud*. Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan metode sensus (sampling jenuh). Responden dalam penelitian ini adalah seluruh auditor yang bertugas pada Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan (BPKP) Perwakilan Provinsi Sumatera Selatan, dengan total sampel sebanyak 89 auditor. Pengumpulan data primer dilakukan melalui penyebaran kuesioner. Teknik analisis data yang digunakan meliputi uji kualitas data, uji asumsi klasik, dan analisis regresi linier berganda yang diolah menggunakan perangkat lunak SPSS 27. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial, skeptisisme profesional berpengaruh positif dan signifikan terhadap kemampuan auditor dalam mendeteksi *fraud*. Selanjutnya, *professional judgment* dan pemahaman yang kuat mengenai *red flags* juga terbukti memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kemampuan auditor dalam mendeteksi *fraud*. Nilai koefisien determinasi menunjukkan bahwa variasi dari ketiga variabel independen tersebut mampu menjelaskan kemampuan auditor dalam mendeteksi *fraud* sebesar 50,6%. Kesimpulan dari penelitian ini menegaskan bahwa penguatan sikap skeptis, ketepatan *professional judgment*, dan kepekaan terhadap sinyal kecurangan (*red flags*) secara nyata dapat mengoptimalkan efektivitas deteksi *fraud* di lingkungan BPKP Perwakilan Provinsi Sumatera Selatan.

Kata Kunci: Skeptisisme Profesional, *Professional Judgment*, *Red Flags*, Kemampuan Mendeteksi *Fraud*, Auditor BPKP.

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL MUKA	i
HALAMAN SAMPUL DALAM.....	ii
LEMBAR PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME	iii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iv
LEMBAR PELAKSANAAN REVISI SKRIPSI.....	v
HALAMAN MOTTO	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRAK (INGGRIS DAN INDONESIA)	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
 BAB I PENDAHULUAN.....	 1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah.....	11
1.3 Batasan Masalah	11
1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	12
1.4.1 Tujuan Penelitian	12
1.4.2 Manfaat Penelitian	12
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	 14
2.1 Landasan Teori	14
2.1.1 Teori Atribusi (<i>Attribution Theory</i>)	15
2.1.2 Teori <i>Fraud Triangle</i>	14
2.1.3 Audit Internal	15
2.1.4 <i>Fraud</i> (Kecurangan)	17
2.1.5 Kemampuan Auditor Mendeteksi <i>Fraud</i>	18
2.1.6 Skeptisisme Profesional	19
2.1.7 <i>Professional Judgment</i>	20
2.1.8 <i>Red Flags</i>	20
2.2 Penelitian Terdahulu	22
2.3 Kerangka Pemikiran	29
2.4 Hipotesis Penelitian	30
2.4.1 Pengaruh Skeptisisme Profesional terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraud</i>	30
2.4.2 Pengaruh <i>Professional Judgment</i> terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraud</i>	31
2.4.3 Pengaruh <i>Red Flags</i> terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraud</i>	32

2.4.4 Pengaruh Skeptisisme Professional, <i>Professional Judgment</i> , dan <i>Red Flags</i> secara Simultan terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraud</i>	33
---	----

BAB III METODE PENELITIAN 34

3.1 Jenis Penelitian	34
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian.....	34
3.3 Operasional Variabel Penelitian.....	35
3.4 Populasi dan Sampel.....	37
3.4.1 Populasi	37
3.4.2 Sampel.....	37
3.5 Teknik Pengumpulan Data	38
3.6 Teknik Analisis Data	38
3.6.1 Statistik Deskriptif	38
3.6.2 Uji Kualitas Data	39
3.6.2.1 Uji Validitas	39
3.6.2.2 Uji Reliabilitas	39
3.6.3 Uji Asumsi Klasik.....	40
3.6.3.1 Uji Normalitas.....	40
3.6.3.2 Uji Multikolinieritas	40
3.6.3.3 Uji Heteroskedastisitas	41
3.6.4 Analisis Regresi Linier Berganda	41
3.6.5 Pengujian Hipotesis	42
3.6.5.1 Uji Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R²</i>)	43
3.6.5.2 Uji t (Parsial).....	43
3.6.5.3 Uji F (Simultan)	43

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN 45

4.1 Hasil Penelitian.....	45
4.1.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	45
4.1.2 Analisis Statistik Deskriptif	47
4.1.3 Hasil Uji Validitas Data.....	49
4.1.3.1 Uji Validitas	49
4.1.3.2 Hasil Uji Reliabilitas	51
4.1.4 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	52
4.1.4.1 Hasil Uji Normalitas	52
4.1.4.2 Hasil Uji Multikolinieritas	56
4.1.4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	57
4.1.5 Analisis Regresi Linier Berganda	58
4.1.6 Uji Hipotesis	60
4.1.6.1 Hasil Uji Koefisien Determinasi (<i>R²</i>)	60
4.1.6.2 Hasil Uji Parsial (Uji t).....	61
4.1.6.3 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	63
4.2 Pembahasan	64

4.2.1 Pengaruh Skeptisisme Profesional terhadap Kemampuan Auditor Dalam Mendeteksi <i>Fraud</i>	64
4.2.2 Pengaruh <i>Professional Judgment</i> terhadap Kemampuan Auditor Dalam Mendeteksi <i>Fraud</i>	65
4.2.3 Pengaruh <i>Red Flags</i> terhadap Kemampuan Auditor Dalam Mendeteksi <i>Fraud</i>	66
4.2.4 Pengaruh Skeptisisme Profesional, <i>Professional Judgment</i> dan <i>Red Flags</i> terhadap Kemampuan Auditor Dalam Mendeteksi <i>Fraud</i>	67
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	69
5.1 Kesimpulan	69
5.2 Saran	70
DAFTAR PUSTAKA.....	71
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1.1 Tindak Pidana Korupsi (TPK) Berdasarkan Wilayah (2004-2025)	3
2.1 Penelitian Terdahulu	22
3.1 Operasional Variabel Penelitian.....	35
3.2 Jumlah Sampel	37
4.1 Rincian Penyebaran Kuesioner	45
4.2 Data Karakteristik Responden	45
4.3 Hasil Statistik Deskriptif.....	47
4.4 Hasil Uji Validitas Variabel Kemampuan Auditor Dalam Mendeteksi <i>Fraud</i> (Y).....	49
4.5 Hasil Uji Validitas Variabel Skeptisisme Profesional (X1).....	50
4.6 Hasil Uji Validitas Variabel <i>Professional Judgment</i> (X2).....	50
4.7 Hasil Uji Validitas Variabel <i>Red Flags</i> (X3)	51
4.8 Hasil Uji Reliabilitas	52
4.9 Hasil Uji <i>Kolmogorov Smirnov-Test</i>	53
4.10 Hasil Uji Multikolinieritas	55
4.11 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	57
4.12 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	60
4.13 Hasil Uji Parsial (Uji t)	61
4.14 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	63

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
1.1 Skor Indeks Persepsi Korupsi Tahun 2019-2025.....	2
1.2 Indeks Persepsi Korupsi Tahun 2025: Asia Tenggara	2
1.3 Skor SPI Provinsi Di Pulau Sumatera Tahun 2025.....	4
1.4 Skor SPI Provinsi di Pulau Sumatera Selatan Tahun 2025.....	5
2.1 <i>Fraud Triangle Theory</i>	15
2.3 Kerangka Pemikiran.....	29
4.1 Grafik Histogram Uji Normalitas	54
4.2 Normal P-Plot <i>of Regression Standardized Residual</i>	54
4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas	57

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Surat Kesepakatan Bimbingan Skripsi Pembimbing I
Lampiran 2	Surat Kesepakatan Bimbingan Skripsi Pembimbing II
Lampiran 3	Lembar Konsultasi Bimbingan Skripsi Pembimbing I
Lampiran 4	Lembar Konsultasi Bimbingan Skripsi Pembimbing II
Lampiran 5	Surat Pengantar Izin Pengambilan Data dari Jurusan Akuntansi
Lampiran 6	Surat Izin Pengambilan Data dari Politeknik
Lampiran 7	Surat Rekomendasi Penelitian Dari Kesbangpol Provinsi Sumatera Selatan
Lampiran 8	Surat Balasan dari BPKP Provinsi Sumatera Selatan
Lampiran 9	Kuesioner Penelitian
Lampiran 10	Hasil Tabulasi Data
Lampiran 11	Hasil Uji Statistik Deskriptif
Lampiran 12	Hasil Uji Validitas
Lampiran 13	Hasil Uji Reliabilitas
Lampiran 14	Hasil Uji Normalitas
Lampiran 15	Hasil Uji Multikolinieritas
Lampiran 16	Hasil Uji Heteroskedastisitas
Lampiran 17	Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda
Lampiran 18	Hasil Uji Parsial (Uji t)
Lampiran 19	Hasil uji Simultan (Uji F)