

**PENGARUH KOMPETENSI, SKEPTISME PROFESIONAL, DAN
INDEPENDENSI AUDITOR TERHADAP PENGUNGKAPAN *FRAUD*
(STUDI PADA BPKP PERWAKILAN SUMATERA SELATAN)**



SKRIPSI

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

**OLEH
TEGAR DIO ZAKIANSYAH
062240512716**

**PROGRAM STUDI DIV AKUNTANSI SEKTOR PUBLIK
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
PALEMBANG
2026**



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 dibawah ini.

Nama : Tegar Dio Zakiansyah
NPM : 062240512716
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : DIV Akuntansi Sektor Publik
Judul Skripsi : Pengaruh Kompetensi, Skeptisme Profesional, dan
Independensi Auditor Terhadap Pengungkapan
Fraud (Studi Pada BPKP Perwakilan 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.

Palembang, 2026

Yang Membuat Pernyataan,

Tegar Dio Zakiansyah

NPM 062240512716





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

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Tegar Dio Zakiansyah
NPM : 062240512716
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : DIV Akuntansi Sektor Publik
Mata Kuliah : Audit Sektor Publik
Judul Skripsi : Pengaruh Kompetensi, Skeptisme Profesional, dan Independensi Auditor Terhadap Pengungkapan *Fraud* (Studi Pada BPKP Perwakilan Sumatera Selatan)

Telah diujikan pada Ujian Skripsi, Tanggal 30 Juni 2026
Dihadapan Tim Penguji Jurusan Akuntansi
Prodi Akuntansi Sektor Publik
Politeknik Negeri Sriwijaya

Pembimbing I,

Zulkifli, S.E., M.M.
NIP 196205271989031002

Palembang, Juli 2026
Pembimbing II,

Anggeraini Oktarida, S.E., M.Si., Ak., CA
NIP 197610212001122001

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 SKRIPSI

Mahasiswa berikut,

Nama : Tegar Dio Zakiansyah
NPM : 062240512716
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/D-IV Akuntansi Sektor Publik
Judul Proposal Skripsi : Pengaruh Kompetensi, Skeptisme Profesional, dan Independensi Auditor Terhadap Pengungkapan *Fraud* (Studi Pada BPKP Perwakilan Sumatera Selatan)

Telah melaksanakan revisi terhadap Skripsi yang diujikan pada hari Selasa, tanggal 30 Juni 2026.

Pelaksanaan revisi terhadap Skripsi tersebut telah disetujui oleh Dosen Penguji yang memberikan revisi.

No.	Komentar	Nama Dosen Penguji	Tanggal	Tanda Tangan
1	Perbaiki kata pengantar	Zulkifli, S.E., M.M. NIP 196205271989031002	9/7 ²⁰²⁶	
2	Perbaiki data	Dr. Kartika Rachma Sari, S.E., M.Si., Ak., CA NIP 197104121998022001	14/7 ²⁰²⁶	
3	-	Desri Yanto, S.E., M.Si., Ak., CA NIP 198612202019031010	6/7 ²⁰²⁶	
4	Perbaiki tata tulis	Indriani Indah Astuti, S.E., M.Si NIP 198409192019032006	13/7 ²⁰²⁶	

Palembang,
Ketua Penguji

2026

Zulkifli, S.E., M.M.
NIP 196205271989031002



HALAMAN MOTTO

Motto:

“Hatiku tenang karena mengetahui apa yang melewatkan ku tidak akan pernah menjadi takdir ku, dan apa yang ditakdirkan untuk ku tidak akan pernah melewatkan ku”

(Umar Bin Khattab)

“Tidak ada mimpi yang gagal, yang ada hanya mimpi yang tertunda. Cuma sekiranya kalau teman-teman merasa gagal dalam mencapai mimpi. Jangan khawatir, mimpi-mimpi lain bisa diciptakan”

(Winda Basudara)

“Allah tidak mungkin membawa kita sejauh ini hanya untuk gagal”

Kupersembahkan untuk:

- Allah SWT., Orang tua, Saudara
- Teman-teman dan Sahabat
- Dosen Politeknik Negeri Sriwijaya dan Kedua Pembimbing
- Almameter Kebangganku

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Skripsi 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 Kompetensi, Skeptisisme Profesional, dan Independensi Auditor Terhadap Pengungkapan *Fraud*”**.

Dalam penyusunan 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 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. Bapak Zulkifli, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing I di Politeknik Negeri Sriwijaya, yang telah memberikan bimbingan, arahan, serta dukungan kepada penulis dalam proses penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Anggeraini Oktarida, S.E., M.Si. Ak., CA. selaku Dosen Pembimbing II di Politeknik Negeri Sriwijaya, yang telah memberikan bimbingan, arahan, serta dukungan kepada penulis dalam proses penyusunan 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 skripsi ini hingga selesai.

8. Bapak Supriyadi, SE, Ak, MM, CA selaku Kepala Perwakilan BPKP Provinsi Sumatera Selatan.
9. Pegawai di Kantor Perwakilan BPKP Provinsi Sumatera Selatan.
10. Kedua Orangtua penulis tercinta Ayah Hendra Cipta dan Ibu Dessi Afriyanti, dua orang yang sangat berjasa dalam hidup penulis, dua orang yang menjadi sumber kekuatan disetiap langkah penulis, dua orang yang selalu mengusahakan anak laki-laki pertamanya ini untuk bisa menempuh pendidikan setinggi-tingginya meski mereka tidak pernah merasakannya. Terima kasih yang tak terhingga kepada ayah dan ibu yang telah memberikan kasih sayang dan dukungan, memberikan banyak motivasi, nasehat, dan selalu mendoakan disetiap langkah penulis, serta selalu percaya terhadap apapun yang penulis lakukan. Semoga ini menjadi langkah awal untuk membuat ayah dan ibu bahagia. Sehat selalu dan panjang umur karena ayah dan ibu harus selalu ada disetiap perjuangan dan pencapaian hidup penulis.
11. Kepada adik perempuan saya, Andien Elsanti, yang selalu membuat penulis termotivasi untuk bisa terus belajar menjadi sosok kakak yang dapat memberikan pengaruh positif, dan menjadi contoh yang baik dalam bidang akademik maupun non akademik, serta berusaha menjadi panutan dimasa yang akan datang kelak.
12. Kepada seseorang yang spesial yang tiba-tiba hadir di kehidupan penulis 1 tahun terakhir ini, Raden Ayu Siska Framanita. Terima kasih telah memberikan warna baru di kehidupan penulis dan menjadi bagian dalam proses perjalanan hidup penulis menyusun skripsi ini. Terima kasih telah berkontribusi baik tenaga, waktu, menemani, mendukung, dan selalu mendengarkan keluh kesah serta menghibur penulis. Semoga ikatan ini tidak akan pernah selesai dan selalu bersama untuk merangkai cerita yang baru.
13. Untuk diri saya sendiri, Tegar Dio Zakiansyah, terima kasih sudah bertahan sejauh ini. Terima kasih sudah tetap melangkah meski sering ragu, lelah, dan

ingin menyerah. Skripsi ini mungkin tidak sempurna, tetapi proses ini menjadi pengalaman yang penuh makna dan pembelajaran pribadi yang mendalam dan skripsi ini bukti perjuangan nyata dan patut dibanggakan.

14. Sahabat-sahabat penulis Mayang, Rilly, Sabila, Alvin, Akbar, Natassa, Saskia, Farhan, Fernando, Rayhan, Fadhil, Rayya yang menjadi tempat berbagi cerita dan memberikan dukungan dalam masa pendidikan dan penulisan skripsi ini.
15. 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.
16. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu selama proses pengerjaan skripsi ini agar dapat selesai tepat pada waktunya.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa masih banyak terdapat kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun. Penulis juga berharap agar skripsi ini dapat berguna dan bermanfaat bagi para pembaca.

Palembang, April 2026

Penulis

ABSTRAK

Pengaruh Kompetensi, Skeptisisme Profesional, dan Independensi Auditor Terhadap Pengungkapan *Fraud* (Studi Pada BPKP Perwakilan Sumatera Selatan)

Tegar Dio Zakiansyah, 2026 (xvii + 60 Halaman)

Email: tegardz24@gmail.com

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh kompetensi auditor, skeptisme profesional auditor, dan independensi auditor terhadap pengungkapan *fraud* pada Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan (BPKP) Perwakilan Sumatera Selatan. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data primer yang diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada auditor BPKP Perwakilan Sumatera Selatan. Teknik pengambilan sampel menggunakan sampling jenuh (*sensus*), sehingga seluruh populasi yang berjumlah 83 auditor dijadikan sebagai sampel penelitian. Metode analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda dengan bantuan program *IBM SPSS* versi 27. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kompetensi auditor tidak berpengaruh terhadap pengungkapan *fraud*. Sedangkan, skeptisme profesional auditor dan independensi auditor berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengungkapan *fraud*. Secara simultan, kompetensi auditor, skeptisme profesional auditor, dan independensi auditor berpengaruh signifikan terhadap pengungkapan *fraud*.

Kata Kunci: Kompetensi Auditor, Skeptisme Profesional Auditor, Independensi Auditor, Pengungkapan *Fraud*

ABSTRACT

The Effect of Auditor Competence, Professional Skepticism, and Auditor Independence on Fraud Disclosure (A Study at the South Sumatra Representative Office of the Financial and Development Supervisory Agency)

Tegar Dio Zakiansyah, 2026 (xvii + 60 Halaman)

Email: tegardz24@gmail.com

This study aims to analyze the effect of auditor competence, professional skepticism, and auditor independence on fraud disclosure at the South Sumatra Representative Office of the Financial and Development Supervisory Agency (BPKP). This study employed a quantitative approach using primary data collected through questionnaires distributed to auditors of the South Sumatra Representative Office of BPKP. The sampling technique used was saturated sampling (census), in which the entire population of 83 auditors was selected as the research sample. The data were analyzed using multiple linear regression analysis with the assistance of IBM SPSS version 27. The results indicate that auditor competence has no effect on fraud disclosure. Meanwhile, professional skepticism and auditor independence have a positive and significant effect on fraud disclosure. Simultaneously, auditor competence, professional skepticism, and auditor independence have a significant effect on fraud disclosure.

Keywords: *Auditor Competence, Professional Skepticism, Auditor Independence, Fraud Disclosure*

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.....	x
<i>ABSTRACT</i>	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Permasalahan.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Batasan Masalah	6
1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian	6
1.4.1 Tujuan Penelitian	6
1.4.2 Manfaat Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1 Landasan Teori	9
2.1.1 Teori Atribusi.....	9
2.2 Variabel – Variabel Penelitian.....	9
2.2.1 Kompetensi Auditor.....	9
2.2.2 Skeptisme Profesional Auditor	10
2.2.3 Independensi Auditor	11
2.2.4 <i>Fraud</i>	11

2.2.5	Pengungkapan <i>Fraud</i>	12
2.3	Penelitian Terdahulu	12
2.4	Kerangka Pemikiran	18
2.5	Hipotesis Penelitian	19
2.5.1	Pengaruh Kompetensi Auditor Terhadap Pengungkapan <i>Fraud</i> Pada BPKP Perwakilan Sumatera Selatan	19
2.5.2	Pengaruh Skeptisme Profesional Auditor Terhadap Pengungkapan <i>Fraud</i> Pada BPKP Perwakilan Sumatera Selatan	20
2.5.3	Pengaruh Independensi Auditor Terhadap Pengungkapan <i>Fraud</i> Pada BPKP Perwakilan Sumatera Selatan	21
2.5.4	Pengaruh Kompetensi, Skeptisme Profesional, dan Independensi Auditor Terhadap Pengungkapan <i>Fraud</i> Pada BPKP Perwakilan Sumatera Selatan	21
BAB III	METODE PENELITIAN	22
3.1	Jenis Penelitian	22
3.2	Tempat dan Waktu Penelitian	22
3.3	Variabel Penelitian	22
3.3.1	Variabel Independen	22
3.3.2	Variabel Dependen	23
3.4	Definisi Operasional Variabel	23
3.5	Populasi dan Sampel	24
3.5.1	Populasi	24
3.5.2	Sampel	25
3.6	Teknik Pengumpulan Data	25
3.7	Teknik Analisis Data	26
3.7.1	Statistik Deskriptif	26
3.7.2	Uji Kualitas Data	26
3.7.2.1	Uji Validitas	27
3.7.2.2	Uji Reliabilitas	27
3.7.3	Uji Asumsi Klasik	27
3.7.3.1	Uji Normalitas	27
3.7.3.2	Uji Multikolinieritas	28
3.7.3.3	Uji Heteroskedastisitas	28
3.7.4	Analisis Regresi Linear Berganda	28
3.7.5	Pengujian Hipotesis	29
3.7.5.1	Uji Koefisien Determinasi ($\text{Adjusted } R^2$)	29
3.7.5.2	Uji t (Parsial)	29
3.7.5.3	Uji F	30

BAB IV	PEMBAHASAN.....	31
4.1	Hasil Penelitian	31
4.1.1	Demografi Responden	31
4.1.2	Analisis Statistik Deskriptif	33
4.1.2.1	Analisis Deskriptif Pernyataan Responden	34
4.1.3	Uji Kualitas Data.....	37
4.1.3.1	Hasil Uji Validitas.....	37
4.1.3.2	Hasil Uji Reliabilitas	39
4.1.4	Hasil Uji Asumsi Klasik	39
4.1.4.1	Uji Normalitas	39
4.1.4.2	Uji Multikolinearitas.....	41
4.1.4.3	Uji Heteroskedastisitas.....	42
4.1.5	Analisis Regresi Linear Berganda	43
4.1.6	Uji Hipotesis	45
4.1.6.1	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	45
4.1.6.2	Uji Signifikansi Koefisien Regresi Secara Parsial (Uji t).....	46
4.1.6.3	Uji Signifikansi Koefisien Regresi Secara Simultan (Uji F)	48
4.2	Pembahasan	48
4.2.1	Pengaruh Kompetensi Auditor terhadap Pengungkapan <i>Fraud</i>	48
4.2.2	Pengaruh Skeptisme Profesional Auditor terhadap Pengungkapan <i>Fraud</i>	50
4.2.3	Pengaruh Independensi Auditor terhadap Pengungkapan <i>Fraud</i>	52
4.2.4	Pengaruh Kompetensi Auditor, Skeptisme Profesional Auditor, dan Independensi Auditor terhadap Pengungkapan <i>Fraud</i>	54
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN	56
5.1	Kesimpulan	56
5.2	Saran	57
	DAFTAR PUSTAKA	58
	LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	12
Tabel 3.1	Operasional Variabel Penelitian.....	23
Tabel 4.1	Rincian Penyebaran Kuesioner.....	31
Tabel 4.2	Data Responden	32
Tabel 4.3	Hasil Statistik Deskriptif.....	33
Tabel 4.4	Statistik Deskriptif Variabel X1.....	34
Tabel 4.5	Statistik Deskriptif Variabel X2.....	35
Tabel 4.6	Statistik Deskriptif Variabel X3.....	36
Tabel 4.7	Statistik Deskriptif Variabel Y.....	36
Tabel 4.8	Hasil Uji Validitas Kompetensi Auditor (X1)	37
Tabel 4.9	Hasil Uji Validitas Skeptisme Profesional Auditor (X2).....	37
Tabel 4.10	Hasil Uji Validitas Independensi Auditor (X3)	38
Tabel 4.11	Hasil Uji Validitas Pengungkapan <i>Fraud</i> (Y)	38
Tabel 4.12	Hasil Uji Reliabilitas.....	39
Tabel 4.13	Hasil Uji Kolmogorov-Smirnov Test.....	40
Tabel 4.14	Hasil Uji Multikolinearitas.....	41
Tabel 4.15	Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Uji Glejser	42
Tabel 4.16	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	43
Tabel 4.17	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	45
Tabel 4.18	Hasil Uji t.....	46
Tabel 4.19	Hasil Uji F	48

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kerangka Pemikiran.....	19
Gambar 4.1	Hasil Uji Normalitas.....	40
Gambar 4. 2	Grafik Scatterplot Heteroskedastisitas	42

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Surat Kesepakatan Skripsi Pembimbing 1
- Lampiran 2 Surat Kesepakatan Skripsi Pembimbing 2
- Lampiran 3 Lembar Bimbingan Skripsi Pembimbing 1
- Lampiran 4 Lembar Bimbingan Skripsi Pembimbing 2
- Lampiran 5 Surat Konfirmasi Pengambilan Data Skripsi
- Lampiran 6 Kuesioner
- Lampiran 7 Tabulasi Data
- Lampiran 8 Hasil Pengelolaan Data dengan SPSS