

**PENGARUH SKEPTISISME PROFESIONAL, KOMPETENSI,
RELIGIUSITAS, DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP
KEMAMPUAN AUDITOR DALAM MENDETEKSI
KECURANGAN
(STUDI EMPIRIS PADA INSPEKTORAT DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA
DAN INSPEKTORAT KOTA YOGYAKARTA)**

Skripsi

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Gelar Sarjana Akuntansi (S1)

Pada Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun Oleh:

Diva Mahdalena Boru Simatupang

210426393

**FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA
2025**

HALAMAN PENGESAHAN
PENGARUH SKEPTISISME PROFESIONAL, KOMPETENSI,
RELIGIUSITAS, DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP
KEMAMPUAN AUDITOR DALAM MENDETEKSI
KECURANGAN
(STUDI EMPIRIS PADA INSPEKTORAT DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA
DAN INSPEKTORAT KOTA YOGYAKARTA)



Program Studi Akuntansi
Disusun oleh :
Diva Mahdalena Boru Simatupang
NPM :
210426393

Telah dibaca dan disetujui oleh

Dosen Pembimbing

16 Juni 2025

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Yohanes Mario Pratama'.

Yohanes Mario Pratama, S.E., M.Acc

Skripsi

**PENGARUH SKEPTISISME PROFESIONAL, KOMPETENSI,
RELIGIUSITAS, DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP KEMAMPUAN
AUDITOR DALAM MENDETEKSI KECURANGAN**

**(STUDI EMPIRIS PADA INSPEKTORAT DI DAERAH ISTIMEWA
YOGYAKARTA DAN INSPEKTORAT KOTA YOGYAKARTA)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Diva Mahdalena Boru Simatupang

NPM : 210426393

Telah dipertahankan di depan Panitia Penguji

Pada tanggal 11 Juli 2025

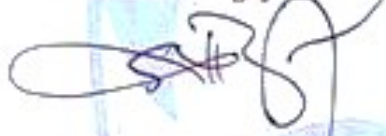
Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Sebagai salah satu persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi(S1)

Program Studi Akuntansi

SUSUNAN PANITIA PENGUJI

Ketua Panitia Penguji



Rustiana, SE., M.Si., Ph.D

Anggota Panitia Penguji



Dr. A. Totok Budisantoso, SE., MBA., Ak., CA



Yohanes Mario Pratama, S.E., M.Acc.

Yogyakarta, 11 Juli 2025

Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika

Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Wenefrida Mahestu Noviantra Krisjanti, SE., M.Sc., Ph.D.

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

PENGARUH SKEPTISISME PROFESIONAL, KOMPETENSI, RELIGIUSITAS, DAN LOCUS OF CONTROL TERHADAP KEMAMPUAN AUDITOR DALAM MENDETEKSI KECURANGAN PADA INSPEKTORAT DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA DAN INSPEKTORAT KOTA YOGYAKARTA.

Benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri. Pernyataan ide, kutipan langsung maupun tidak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini dalam perut dan daftar Pustaka. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa saya melakukan plagiasi Sebagian atau seluruh dari skripsi ini, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan saya akan kembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 06 Maret 2025

Yang menyatakan



Divia Mahdalena Boru Simatupang

KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur penulis ucapkan kepada Tuhan Yesus Kristus atas segala berkat, kasih karunia, serta penyertaan-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“PENGARUH SKEPTISISME PROFESIONAL, KOMPETENSI, RELIGIUSITAS, DAN LOCUS OF CONTROL TERHADAP KEMAMPUAN AUDITOR DALAM MENDETEKSI KECURANGAN PADA INSPEKTORAT DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA DAN INSPEKTORAT KOTA YOGYAKARTA”** dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai salah satu prasyarat untuk memperoleh gelar sarjana (S1) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Pada kesempatan ini penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini, diantaranya kepada :

1. Tuhan Yesus Kristus yang memberikan kekuatan dan menyertai selama proses penulisan skripsi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan lancar.
2. Bapak Yohanes Mario Pratama, SE., M.Acc. yang telah membimbing penulis dengan penuh kesabaran telah memberikan bimbingan, arahan, serta masukan yang berharga selama proses penyusunan.
3. Orang Tua dan Saudara/I penulis, Papah, Mamah, Abang Daniel, Adek Dame penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya karena telah

memberikan kasih sayang, doa, dukungan, serta semangat tanpa henti dalam setiap langkah yang penulis tempuh.

4. Terima kasih untuk seluruh keluarga besar yang selalu memberikan dukungan semangat baik secara moril maupun material.
5. Bapak/Ibu/Saudara/I auditor di Inspektorat Daerah Yogyakarta dan Inspektorat Kota Yogyakarta yang telah membantu penulis dan pengisian Kuesioner.
6. Anggi Satrio Laing, terima kasih sudah selalu menemani penulis dari awal pengerjaan skripsi ini hingga akhir yang tidak ada hentinya memberikan dukungan, semangat, dan doa kepada penuli.
7. Teman kecil Mey Ekasari dan Lily terima kasih sudah selalu memberikan dukungan semangat dan selalu memberikan doa kepada penulis.
8. Teman-teman SMP penulis Lia, Ami dan Gita yang selalu memberikan semangat penulis, memberikan dukungan selama pengerjaan skripsi, dan selalu meyakinkan bahwa penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
9. Teman-teman SMA penulis Leona dan Nia yang memberikan semangat penulis serta menghibur penulis selama pengerjaan skripsi, dan selalu mau menemani penulis pada saat proses pengerjaan skripsi ini.
10. Teman-teman seperjuangan penulis selama kuliah, Qnoy, Dea, Manda, Enjel yang selalu menemani dan memberikan semangat kepada penulis selama berkuliah di Universitas Atma Jaya Yogyakarta.
11. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu per satu yang telah mendukung dan memotivasi penulis pada saat menyusun skripsi.

12. Diva Mahdalena Boru Simatupang (Penulis), Terima kasih sudah bertahan sampai detik ini, sudah berusaha menahan sabar, ego, tetap semangat dan tidak putus asa atas pencapaian dalam menyelesaikan skripsi meskipun banyak hal-hal yang membuat putus asa disaat proses menyelesaikan pencapaian ini.

Yogyakarta, 10 Juni 2025

Yang menyatakan

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'DMS', written in a cursive style.

Diva Mahdalena Boru Simatupang

MOTTO

Ulangan 31 : 86

“ Kuatkan dan teguhkanlah hatimu, janganlah takut dan jangan gemetar karena mereka, sebab Tuhan, Allahmu, Dialah yang berjalan menyertai engkau; Ia tidak akan membiarkan engkau dan tidak akan meninggalkan engkau.”

Filipi 4 : 13

“Segala perkara dapat kutanggung didalam Dia yang memberikan kekuatan kepadaku”

**“ KAMU TIDAK HARUS MENJADI HEBAT UNTUK MEMULAI, TETAPI
KAMU HARUS MEMULAI UNTUK MENJADI HEBAT “**

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN.....	i
PERNYATAAN.....	ii
KATA PENGANTAR.....	ii
MOTTO	v
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
ABSTRAK	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
1.5 Sistematika Penulisan.....	8
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	10
2.1 Teori Atribusi	10
2.2 Inspektorat Daerah	11
2.2.1 Inspektorat Daerah	11
2.2.2 Peran Inspektorat.....	12
2.3 Kecurangan (Fraud).....	14
2.3.1 Jenis-jenis kecurangan	17
2.4 Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan	17
2.4.1 Pengukuran Kemampuan Auditor Mendeteksi Kecurangan.....	19
2.5 Skeptisisme Profesional	21
2.5.1 Pengukuran Skeptisisme Profesional	23
2.6 Kompetensi.....	25
2.6.1 Pengukuran Kompetensi	26
2.7 Religiusitas	27
2.7.1 Pengukuran Religiusitas.....	28
2.8 Locus of Control.....	30

2.8.1	Ciri-ciri locus of control.....	32
2.8.2	Pengukuran locus of control.....	32
2.9	Hasil Penelitian Terdahulu	33
2.10	Pengembangan Hipotesis	41
2.10.1	Pengaruh Skeptisisme Profesional terhadap Kemampuan Auditor Dalam Mendeteksi Kecurangan.....	41
2.10.2	Pengaruh Kompetensi terhadap Kemampuan Auditor Dalam Mendeteksi Kecurangan	43
2.10.3	Pengaruh Religiusitas terhadap Kemampuan Auditor Dalam Mendeteksi Kecurangan	44
2.10.4	Pengaruh <i>Locus of Control</i> terhadap Kemampuan Auditor Dalam Mendeteksi Kecurangan	46
BAB III METODE PENELITIAN		48
3.1	Jenis Penelitian	48
3.2	Objek Penelitian	48
3.3	Subjek Penelitian	48
3.4	Populasi Penelitian	49
3.5	Sampel Penelitian	49
3.6	Variabel Penelitian	50
3.7	Operasionalisasi Variabel	50
3.8	Model Penelitian.....	55
3.9	Jenis dan Teknik Pengumpulan Data	55
3.9.1	Jenis Data	55
3.9.2	Teknik Pengumpulan Data.....	56
3.10	Analisis Data	57
3.10.1	Uji Pendahuluan.....	57
3.10.2	Uji Hipotesis	61
3.11	Rencana Pembahasan	66
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		67
4.1	Gambaran Objek Penelitian.....	67
4.2	Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	68
4.3	Deskripsi Responden Berdasarkan Usia.....	68
4.4	Deskripsi Responden Berdasarkan Pendidikan	69

4.5	Deskripsi Responden Berdasarkan lama bekerja di kantor Inspektorat	70
4.6	Deskripsi Responden Berdasarkan Jabatan di Kantor Inspektorat.....	70
4.7	Pengujian dan Hasil Analisis Data	71
4.7.1	Uji Validitas	71
4.7.2	Uji Reliabilitas	78
4.8	Uji Statistik Deskriptif.....	78
4.9	Uji Normalitas	81
4.10	Uji Asumsi Klasik	82
4.10.1	Uji Multikolinearitas	82
4.10.2	Uji Heteroskedasitas.....	83
4.11	Uji F.....	84
4.12	Koefisien Determinasi	85
4.13	Uji t.....	85
4.14	Uji Hipotesis.....	87
4.15	Pembahasan	88
4.15.1	Pengaruh Skeptisisme Profesional terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan.....	88
4.15.2	Pengaruh Kompetensi terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan.	90
4.15.3	Pengaruh Religiusitas terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan.	91
4.15.4	Pengaruh <i>Locus Of Control</i> terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan.	94
BAB V PENUTUP.....		96
5.1	Kesimpulan.....	96
5.2	Implikasi Penelitian	97
5.3	Keterbatasan Penelitian	98
5.4	Saran	98
DAFTAR PUSTAKA.....		100

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	35
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel	50
Tabel 4.1 Data Sampel	67
Tabel 4.2 Data Responden Jenis Kelamin.....	68
Tabel 4.3 Data Responden Usia.....	68
Tabel 4.4 Data Responden berdasarkan Pendidikan	69
Tabel 4.5 Data Responden Lama Bekerja.....	70
Tabel 4.6 Data Jabatan	70
Tabel 4.7 Hasil Uji KMO and Barlett's Test Mendeteksi Kecurangan (Y).....	71
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan (Y).....	72
Tabel 4.9 Hasil Uji KMO and Barlett's Test Skeptisisme Profesional (X1)	73
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas Skeptisisme Profesional (X1)	73
Tabel 4.11 Hasil Uji KMO and Barlett's Test Kompetensi (X2)	74
Tabel 4.12 Hasil Uji Validitas Kompetensi (X2).....	75
Tabel 4.13 Hasil Uji KMO and Barlett's Test Religiusitas (X3).....	75
Tabel 4.14 Hasil Uji Validitas Religiusitas (X3)	76
Tabel 4.15 Hasil Uji KMO and Barlett's Test Locus Of Control	76
Tabel 4.16 Hasil Uji Validitas Locus Of Control (X4).....	77
Tabel 4.17 Hasil Uji Reliabilitas.....	78
Tabel 4.18 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	78
Tabel 4.19 Locus Of Control	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.20 Uji Normalitas.....	81
Tabel 4.21 Uji Multikolinearitas	82
Tabel 4.22 Hasil Uji Heteroskedasitas	83
Tabel 4.23 Hasil Uji F.....	84
Tabel 4.24 Hasil Uji Koefisien Determinasi	85
Tabel 4.25 Hasil uji T.....	85

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Model Penelitian	55
Gambar 3.2 Pengujian satu sisi	63

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner.....	106
Lampiran 2 Tabel Kemampuan Auditor	117
Lampiran 3 Hasil Uji Validitas & Reliabilitas.....	127
Lampiran 4 Analisis Statistik Deskriptif.....	134
Lampiran 5 Uji Asumsi Klasik	135
Lampiran 6 Analisis Linear Berganda	136
Lampiran 7 Surat Izin Penelitian.....	138
Lampiran 8 Surat Izin Penelitian II.....	139
Lampiran 9 Surat Izin Penelitian III.....	140
Lampiran 10 Surat Izin Penelitian IV	141

**PENGARUH SKEPTISISME PROFESIONAL, KOMPETENSI,
RELIGIUSITAS, DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP KEMAMPUAN
AUDITOR DALAM MENDETEKSI KECURANGAN
PADA INSPEKTORAT DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA DAN
INSPEKTORAT KOTA YOGYAKARTA**

Disusun Oleh :

Diva Mahdalena Boru Simatupang

NPM : 210426393

Pembimbing :

Yohanes Mario Pratama, S.Ak., M.Acc

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh skeptisisme profesional, kompetensi, religiusitas, dan *locus of control* terhadap kemampuan auditor mendeteksi kecurangan pada Inspektorat Daerah Istimewa Yogyakarta dan Inspektorat Kota Yogyakarta. Teknik pengambilan sampel menggunakan metode purposive sampling dengan jumlah responden sebanyak 66 orang auditor. Analisis data dilakukan dengan menggunakan regresi linier berganda. Hasil dari data atau regresi linier berganda menunjukkan bahwa skeptisisme profesional, kompetensi, religiusitas berpengaruh positif terhadap kemampuan auditor dalam mendeteksi kecurangan, sedangkan *locus of control* tidak berpengaruh terhadap kemampuan auditor dalam mendeteksi kecurangan. Temuan ini mengindikasikan bahwa peningkatan sikap profesional, kompetensi teknis, dan nilai-nilai religiusitas dapat memperkuat kemampuan auditor dalam mengidentifikasi dan mengungkap praktik kecurangan di lingkungan pemerintahan.

Kata Kunci : Skeptisisme Profesional, Kompetensi, Religiusitas, dan *Locus of Control*, Kemampuan auditor dalam mendeteksi kecurangan, Inspektorat Daerah Istimewa Yogyakarta dan Inspektorat Kota Yogyakarta.