

**PENGARUH SKEPTISISME PROFESIONAL DAN KOMPETENSI  
AUDITOR TERHADAP DETEKSI *FRAUD*  
(Studi Kasus pada Kantor Inspektorat Daerah Kabupaten Ciamis)**

**SKRIPSI**

untuk memenuhi salah satu syarat ujian  
guna memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi  
Program Studi Akuntansi

Oleh:

**EUIS NURHAYATI**  
**NIM. 3403170256**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS GALUH  
2022**

## ABSTRAK

**Euis Nurhayati, NIM. 3403170256. “Pengaruh Skeptisisme Profesional Dan Kompetensi Auditor Terhadap Deteksi *Fraud* (Studi Kasus pada Kantor Inspektorat Daerah Kabupaten Ciamis)”. Dibawah bimbingan Dani Usmar, S.E., M.Si., Ak., CPA. (Pembimbing I) dan Dendy Syaiful Akbar, S.E., M.Si. (Pembimbing II).**

Penelitian ini dilatarbelakangi dengan adanya permasalahan dalam mendeteksi *fraud* yang antara lain rendahnya sikap skeptisme profesional auditor karena hanya menemukan salah saji yang disebabkan oleh kekeliruan saja dan sulit untuk menemukan salah saji yang disebabkan oleh kecurangan. Selain itu rendahnya skeptisme profesional yang dimiliki seorang auditor menjadi salah satu faktor kegagalan dalam mendeteksi kecurangan. Selain itu tidak semua auditor memiliki kompetensi yang sama, namun semua auditor memiliki kewajiban dan tanggungjawab yang sama dalam mendeteksi kecurangan. Permasalahan yang dihadapi dalam penelitian ini meliputi : 1) Bagaimana pengaruh skeptisisme profesional terhadap deteksi *fraud*?, 2) Bagaimana pengaruh kompetensi auditor terhadap deteksi *fraud*?, 3) Bagaimana pengaruh skeptisisme profesional dan kompetensi auditor terhadap deteksi *fraud*?. Adapun tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisis : 1) pengaruh skeptisisme profesional terhadap deteksi *fraud*. 2) pengaruh kompetensi auditor terhadap deteksi *fraud*. 3) pengaruh skeptisisme profesional dan kompetensi auditor terhadap deteksi *fraud*. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode pendekatan *deskriptif* dan *verifikatif* dengan pendekatan kuantitatif. Sedangkan untuk menganalisis data yang digunakan Analisis Regresi Sederhana, Koefisien Korelasi Sederhana, Analisis Regresi Linier Berganda, Koefisien Korelasi Berganda, Koefisien Determinasi, dan Uji Hipotesis (Uji T dan Uji F). Hasil dari penelitian ini, dapat ditarik simpulan sebagai berikut: 1) Skeptisisme profesional berpengaruh signifikan terhadap deteksi fraud pada Kantor Inspektorat Kabupaten Ciamis. 2) Kompetensi auditor berpengaruh signifikan terhadap deteksi fraud pada Kantor Inspektorat Kabupaten Ciamis; 3) Skeptisisme profesional dan kompetensi auditor berpengaruh signifikan terhadap deteksi fraud pada Kantor Inspektorat Kabupaten Ciamis

**Kata kunci :** *Skeptisisme profesional, kompetensi auditor, deteksi fraud*

## DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS

ABSTRAK

<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>i</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>iii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>vi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>vii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>viii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2 Identifikasi dan Rumusan Masalah .....	6
1.2.1 Identifikasi Masalah .....	6
1.2.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian .....	7
1.4 Manfaat Penelitian .....	7
1.4.1 Manfaat Teoritis .....	7
1.4.2 Manfaat Praktis.....	8
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN</b>	
<b>HIPOTESIS</b> .....	<b>9</b>
2.1 Kajian Pustaka.....	9

2.1.1 .....	Teori Ilmu	
Akuntansi .....		9
2.1.1.1 .....	Pengertian	
Akuntansi Keuangan .....		9
2.1.1.2 .....	Standar	
Akuntansi Keuangan .....		10
2.1.1.3 .....	Tujuan	
Akuntansi Keuangan .....		10
2.1.2 .....	Auditing	
.....		12
2.1.2.1 .....	Pengertian	
Auditing.....		12
2.1.2.2 .....	Standar	
Audit.....		13
2.1.2.3 .....	Tujuan	
Audit.....		14
2.1.2.4 .....	Jenis-jenis	
Audit.....		15
2.1.3 .....	Auditor	
.....		15
2.1.3.1 Aparatur Pengawas Intern Pemerintah		
(APIP) .....		16

2.1.3.2 Pengertian Aparatur Pengawas Intern Pemerintah (APIP) .....	16
2.1.3.3 Ruang Lingkup Aparatur Pengawas Intern Pemerintah (APIP).....	17
2.1.3.4 Fungsi Standar Audit Aparatur Pengawas Intern Pemerintah (APIP).....	17
2.1.3.5 Kode Etik Aparatur Pengawas Intern Pemerintah (APIP) .....	18
2.1.3.6 Standar Audit Aparatur Pengawas Intern Pemerintah (APIP).....	18
2.1.4 .....	V
variabel yang diteliti.....	20
2.1.4.1 Skeptisisme Profesional .....	20
2.1.4.2 Definisi Skeptisisme Profesionala .....	120
2.1.4.3 Indikator Skeptisme Profesional .....	21
2.1.4.4 Karakteristik Skeptisisme Profesional ....	21
2.1.4.5 Unsur- Unsur Skeptisisme Profesional ...	27
2.1.4.6 Faktor-Faktor yang Memengaruhi Skeptisisme Profesional .....	28
2.1.5 .....	K
kompetensi Auditor .....	32
2.1.5.1 Definisi Kompetensi Auditor .....	32
2.1.5.2 Ranah Kompetensi Auditor.....	36

2.1.5.3 Indikator Kompetensi Auditor .....	36
2.1.5.4 Karakteristik Kompetensi Auditor .....	36
2.1.5.5 Sudut Pandang Kompetensi Auditor .....	37
2.1.6 .....	D
eteksi <i>Fraud</i> .....	38
2.1.6.1 Definisi Pendeteksian Kecurangan ( <i>fraud</i> ) .....	38
2.1.6.2 Definisi Kecurangan ( <i>Fraud</i> ).....	39
2.1.6.3 Unsur-unsur Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) .....	41
2.1.6.4 Klasifikasi Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) .....	42
2.1.6.5 Faktor Pemicu Terjadinya Kecurangan ( <i>Fraud</i> ).....	43
2.1.6.6 Upaya Auditor dalam Pendeteksian Kecurangan .....	45
2.1.7 .....	P
engaruh Skeptisisme Profesional Terhadap Deteksi <i>Fraud</i> .....	53
2.1.8 .....	P
engaruh Kompetensi Auditor Terhadap Deteksi <i>Fraud</i> .....	55
2.1.9 .....	
Pengaruh Skeptisisme Profesional Dan Kompetensi Auditor Terhadap Deteksi <i>Fraud</i> ....	55

	2.1.10.....	P
	enelitian Terdahulu yang Relevan .....	56
	2.2 Kerangka Pemikiran .....	59
	2.3 Hipotesis.....	60
BAB III	METODOLOGI PENELITIAN.....	61
	3.1 Metode Penelitian yang Digunakan .....	61
	3.2 Definisi dan Operasionalisasi Variabel .....	61
	3.3 Definisi Variabel .....	61
	3.4 Operasionalisasi Variabel .....	64
	3.5 Populasi dan Sampel Penelitian .....	65
	3.5.1 Populasi Penelitian .....	65
	3.5.2 Sampel Penelitian.....	65
	3.6 Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data .....	66
	3.6.1 Sumber Data .....	66
	3.6.2 Teknik Pengumpulan Data .....	66
	3.7 Teknik Analisis Data .....	67
	3.7.1 Analisis Pengaruh Skeptisisme Profesional terhadap Deteksi <i>Fraud</i> . .....	59
	3.7.2 Analisis pengaruh Kompetensi Auditor terhadap Deteksi <i>Fraud</i> . .....	71
	3.8 Tempat dan Waktu Penelitian .....	77
	3.8.1 Tempat Penelitian.....	77
	3.8.2 Waktu Penelitian .....	77

BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	79
4.1.	Hasil Penelitian .....	79
4.1.1.	Gambaran Umum Inspektorat Kabupaten Ciamis.....	79
4.1.1.1.	Visi Inspektorat Kabupaten Ciamis ....	79
4.1.1.2.	Misi Inspektorat Kabupaten Ciamis....	82
4.1.1.3.	Tugas Pokok dan Fungsi Inspektorat Kabupaten Ciamis .....	83
4.1.1.4.	Tujuan Inspektorat Kabupaten Ciamis .....	84
4.1.1.5.	Sasaran Inspektorat Kabupaten Ciamis .....	84
4.1.1.6.	Strategi Inspektorat Kabupaten Ciamis .....	86
4.1.1.7.	Arah Kebijakan Inspektorat Kabupaten Ciamis .....	88
4.1.1.8.	Struktur Organisasi Inspektorat Kabupaten Ciamis .....	90
4.1.1.9.	Karakteristik Responden .....	96
4.1.2.	Deskripsi Variabel yang Diteliti .....	100
4.1.2.1	Skeptisisme Profesional pada Kantor Inspektorat Kabupaten Ciamis. ....	100



4.1.2.2	Kompetensi auditor pada Kantor Inspektorat Kabupaten Ciamis.....	.120
4.1.2.3	Deteksi <i>fraud</i> pada Kantor Inspektorat Kabupaten Ciamis .....	141
4.1.3.	Hasil Pengujian Hipotesis .....	166
4.1.3.1	Pengaruh Skeptisisme Profesional Terhadap Deteksi <i>Fraud</i> Pada Kantor Inspektorat Kabupaten Ciamis .....	166
4.1.3.2	Pengaruh Kompetensi Auditor terhadap Deteksi Fraud Pada Kantor Inspektorat Kabupaten Ciamis .....	170
4.1.3.3	Pengaruh Skeptisisme Profesional dan Kompetensi Auditor terhadap Deteksi Fraud pada Kantor Inspektorat Kabupaten Ciamis .....	174
4.2.	Pembahasan .....	182
4.2.1	Pengaruh Skeptisisme Profesional Terhadap Deteksi <i>Fraud</i> Pada Kantor Inspektorat Kabupaten Ciamis.....	182
4.2.2	Pengaruh kompetensi auditor terhadap deteksi <i>fraud</i> pada Kantor Inspektorat Kabupaten Ciamis.....	185

4.2.3 Pengaruh skeptisisme profesional dan kompetensi auditor terhadap deteksi <i>fraud</i> pada Kantor Inspektorat Kabupaten Ciamis ...	188
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....	190
5.1 Kesimpulan .....	190
5.2 Saran .....	190
DAFTAR PUSTAKA .....	192
LAMPIRAN-LAMPIRAN .....	195

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu yang Relevan .....	56
Tabel 3.1	Operasionalisasi Variabel .....	64
Tabel 3.2	Pedoman untuk menentukan interpretasi koefisien korelasi.....	74
Tabel 3.3	Agenda Kegiatan Penelitian.....	78
Tabel 4.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	96
Tabel 4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....	97
Tabel 4.3	Deskripsi Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan Terakhir.....	98
Tabel 4.4	Data Responden Penelitian .....	99
Tabel 4.5	Karakteristik Reponden Berdasarkan Jabatan.....	99
Tabel 4.6	Tanggapan Responden Mengenai Auditor Menolak Suatu Pernyataan Atau Statement Tanpa Pembuktian Yang Jelas .....	102
Tabel 4.7	Tanggapan Responden Mengenai Auditor Memberikan Pertanyaan Atas Hal Meragukan Yang Dilihat Dan Didengar .....	103
Tabel 4.8	Tanggapan Responden Mengenai Auditor Membutuhkan Informasi Yang Lebih Untuk Membuat Keputusan .....	104
Tabel 4.9	Tanggapan Responden Mengenai Auditor Tidak Secara Terburu-Buru Dalam Pengambilan Keputusan .....	105
Tabel 4.10	Tanggapan Responden Mengenai Auditor Tidak Akan Membuat Keputusan Jika Informasi Belum Valid .....	106
Tabel 4.11	Tanggapan Responden Mengenai Auditor Berusaha Mencari Dan Menemukan Informasi Yang Baru .....	107

Tabel 4.12	Tanggapan Responden Mengenai Auditor Menyenangkan Bila Menemukan Informasi Yang Baru ..	109
Tabel 4.13	Tanggapan Responden Mengenai Auditor Menyenangkan Bila Dapat Membuktikan Informasi Baru Tersebut.....	109
Tabel 4.14	Tanggapan Responden Mengenai Auditor Berusaha Untuk Memahami Perilaku Orang Lain.....	110
Tabel 4.15	Tanggapan Responden Mengenai Auditor Berusaha Untuk Memahami Alasan Seseorang Berperilaku Demikian.....	111
Tabel 4.16	Tanggapan Responden Mengenai Auditor Percaya Pada Diri Sendiri Secara Profesional .....	112
Tabel 4.17	Tanggapan Responden Mengenai Auditor Auditor Percaya Akan Kemampuan Diri .....	113
Tabel 4.18	Tanggapan Responden Mengenai Auditor Tidak Akan Secara Langsung Menerima Ataupun membenarkan Pernyataan Orang Lain .....	114
Tabel 4.19	Tanggapan Responden Mengenai Auditor Tidak Mudah Untuk Dipengaruhi Oleh Orang Lain Terhadap Suatu Hal.....	115
Tabel 4.20	Tanggapan Responden Mengenai Auditor Memecahkan Informasi Yang Tidak Konsisten.....	116
Tabel 4.21	Rekapitulasi Hasil Jawaban Responden Mengenai Variabel Skeptisisme Profesional (X1) pada Kantor Inspektorat Kabupaten Ciamis.....	117
Tabel 4.22	Pedoman Interpretasi Mengenai Skeptisisme Profesional pada Kantor Inspektorat Kabupaten Ciamis..	119
Tabel 4.23	Tanggapan Responden Mengenai Tingkat Pendidikan Akademis Akan Mempengaruhi Kinerja Auditor ...	121
Tabel 4.24	Tanggapan Responden Mengenai Pendidikan Akademis Auditor Dapat Meningkatkan Kualitas Dan Kemampuan Untuk Mencapai Kedudukan Dan Karir Yang Lebih Tinggi .....	122

Tabel 4.25	Tanggapan Responden Mengenai Pendidikan Auditor Dapat Membentuk Kepribadian Dan Pengembangan Wawasan Bagi Seorang Auditor .....	123
Tabel 4.26	Tanggapan Responden Mengenai Auditor Akan Dipacu Untuk Terus Meningkatkan Jenjang Pendidikan Mereka Sehingga Pengetahuan Dan Keterampilan ( <i>Technical Skill</i> ) Auditor Akan Lebih Berkualitas .....	124
Tabel 4.27	Tanggapan Responden Mengenai Pendidikan Berkelanjutan Perlu Terus Diikuti Oleh Auditor Untuk Mendapatkan Pengetahuan Terkini Bagi Auditor .....	125
Tabel 4.28	Tanggapan Responden Mengenai Semakin Lama Menjadi Auditor, Semakin Mengerti Bagaimana Menghadapi Suatu Entitas/Obyek Pemeriksaan Dalam Memperoleh Data Dan Informasi Yang Dibutuhkan.....	126
Tabel 4.29	Tanggapan Responden Mengenai Semakin Lama Bekerja Sebagai Auditor, Semakin Dapat Mengetahui Informasi Yang Relevan Untuk Mengambil Pertimbangan Dalam Membuat Keputusan .....	127
Tabel 4.30	Tanggapan Responden Mengenai Semakin Lama Bekerja Sebagai Auditor, Semakin Dapat Mendeteksi Kesalahan Yang Dilakukan Obyek Pemeriksaan .....	128
Tabel 4.31	Tanggapan Responden Mengenai Semakin Lama Menjadi Auditor, Semakin Mudah Mencari Penyebab Munculnya Kesalahan Serta Dapat Memberikan Rekomendasi Untuk Menghilangkan/ Memperkecil Penyebab Tersebut.....	130
Tabel 4.32	Tanggapan Responden Mengenai Banyaknya Tugas Audit Yang Diterima Membutuhkan Ketelitian Dan Kecermatan Dalam Penyelesaiannya, Sehingga Kekeliruan Dalam Pengumpulan Serta Pemilihan Bukti Dapat Terhindar .....	131
Tabel 4.33	Tanggapan Responden Mengenai Pelatihan Tentang Auditing Dapat Meningkatkan Pengetahuan Auditor Untuk Melakukan Audit .....	132
Tabel 4.34	Tanggapan Responden Mengenai Sebagai Auditor, Saya Harus Berpartisipasi Penuh Dalam Pendidikan Maupun Pelatihan Profesi Berkelanjutan Berupa	

	Seminar Dan Sebagainya Untuk Meningkatkan Kemampuan Saya .....	133
Tabel 4.35	Tanggapan Responden Mengenai Pendidikan Dan Pelatihan Profesi Berkelanjutan Dapat Meningkatkan Kemampuan Auditor Untuk Melakukan Audit .....	134
Tabel 4.36	Tanggapan Responden Mengenai Pendidikan Sertifikasi Jabatan Fungsional Auditor Merupakan Salah Satu Bentuk Pendidikan Dan Pelatihan Profesi Berkelanjutan .....	135
Tabel 4.37	Tanggapan Responden Mengenai Selain Pendidikan Formal, Untuk Melakukan Audit Yang Tinggi , Saya Juga Membutuhkan Pengetahuan Yang Diperoleh Dari Kursus Dan Pelatihan Khususnya di Bidang Audit .....	136
Tabel 4.38	Rekapitulasi Hasil Jawaban Responden Mengenai Kompetensi Auditor (X2) Pada Kantor Inspektorat Kabupaten Ciamis.....	137
Tabel 4.39	Pedoman Interpretasi Mengenai Kompetensi Auditor Pada Kantor Inspektorat Kabupaten Ciamis .....	141
Tabel 4.40	Tanggapan Responden Mengenai Bentuk Kecurangan Laporan Keuangan Dapat Dilakukan Dengan Mencatat Waktu Transaksi Yang Berbeda Dengan Waktu Yang Sebenarnya .....	143
Tabel 4.41	Tanggapan Responden Mengenai Bentuk Kecurangan Laporan Keuangan Dilakukan Dengan Menciptakan Pendapatan Fiktif Atau Menurunkan Pendapatan Yang Sebenarnya.....	144
Tabel 4.42	Tanggapan Responden Mengenai Bentuk Kecurangan Laporan Keuangan Dilakukan Dengan Menyembunyikan/Menambahkan Utang Dan Biaya Perusahaan .....	145
Tabel 4.43	Tanggapan Responden Mengenai Bentuk Kecurangan Laporan Keuangan Dilakukan Dengan Penilaian Yang Tidak Wajar/Tidak Sesuai Dengan Standar Yang Berlaku Umum.....	146
Tabel 4.44	Tanggapan Responden Mengenai Bentuk Kecurangan Perusahaan Dilakukan Dengan Tidak Melakukan	

	Pengungkapan Atas Laporan Keuangan Secara Cukup Dengan Maksud Untuk Menyembunyikan Kecurangan Yang Terjadi .....	148
Tabel 4.45	Tanggapan Responden Mengenai Bentuk Kecurangan Dilakukan Dengan Melakukan Pencurian Kas Perusahaan Tinggi Kas Kecil Ataupun Penerimaan Kas..	149
Tabel 4.46	Tanggapan Responden Mengenai Bentuk Kecurangan Dilakukan Dengan Pemalsuan Pengeluaran Perusahaan Seperti Pemalsuan Cek .....	150
Tabel 4.47	Tanggapan Responden Mengenai Bentuk Kecurangan Dilakukan Dengan Pencurian .....	151
Tabel 4.48	Tanggapan Responden Mengenai Bentuk Kecurangan Dilakukan Dengan Pemakaian Pribadi .....	152
Tabel 4.49	Tanggapan Responden Mengenai Bentuk Kecurangan Dilakukan Dengan Pemakaian Asset Perusahaan .....	153
Tabel 4.50	Tanggapan Responden Mengenai Bentuk Kecurangan Dilakukan Dengan Memberikan Suap Yang Berhubungan Jabatannya dan Berlawanan Dengan Kewajiban Tugasnya .....	154
Tabel 4.51	Tanggapan Responden Mengenai Bentuk Kecurangan Dilakukan Dengan Turut Serta Secara Sengaja Dan Langsung Maupun Tidak Langsung Dalam Kegiatan Pengadaan .....	155
Tabel 4.52	Tanggapan Responden Mengenai Bentuk Kecurangan Dilakukan Dengan Memanipulasi Pencatatan .....	156
Tabel 4.53	Tanggapan Responden Mengenai Bentuk Kecurangan Dilakukan Berupa Penghilangan Dokumen .....	157
Tabel 4.54	Tanggapan Responden Mengenai Bentuk Kecurangan Dilakukan Dengan Tindakan Markup.....	158
Tabel 4.55	Tanggapan Responden Mengenai Bentuk Kecurangan Dilakukan Dengan Pencurian Atau Penyalahgunaan Dari Perangkat Keras Komputer .....	159
Tabel 4.56	Tanggapan Responden Mengenai Bentuk Kecurangan Dilakukan Dengan Mengubah Berkas Atau Dokumen Yang Terbaca Oleh Komputer .....	160

Tabel 4.57	Tanggapan Responden Mengenai Bentuk Kecurangan Dilakukan Dengan Pencurian Atau Penggunaan Informasi Yang Terbaca Oleh Komputer Secara Ilegal....	161
Tabel 4.58	Rekapitulasi Hasil Jawaban Responden Mengenai Variabel Deteksi <i>Fraud</i> / Kecurangan pada Kantor Inspektorat Kabupaten Ciamis .....	162
Tabel 4.59	Pedoman Interpretasi Mengenai Deteksi <i>Fraud</i> / Kecurangan pada Kantor Inspektorat Kabupaten Ciamis .....	165
Tabel 4.60	Tabulasi hasil perhitungan skeptisisme profesional dan deteksi <i>fraud</i> pada Kantor Inspektorat Kabupaten Ciamis .....	166
Tabel 4.61	Tabulasi hasil perhitungan pengaruh kompetensi auditor terhadap deteksi fraud pada Kantor Inspektorat Kabupaten Ciamis.....	170
Tabel 4.62	Nilai-nilai Untuk Perhitungan Regresi dan Korelasi .....	174
Tabel 4.63	Tabel Rekapitulasi Analisis Verifikatif .....	181



**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Model Penelitian .....	60
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Kantor Inspektorat Kabupaten Ciamis	90

## DAFTAR PUSTAKA

- Adnyani, N., Atmadja, A.T., dan Herawati, N.T. 2014. “Pengaruh Skeptisme Profesional Auditor, Independensi, dan Pengalaman Auditor Terhadap Tanggungjawab Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan dan Kekeliruan Laporan Keuangan”. *E-Journal SI AK Universitas Pendidikan Ganesha Jurusan Akuntansi Program S1*, Vol.2 (No.1).
- Agoes, Sukrisno, 2017. *Auditing :Petunjuk Praktis Pemeriksaan Akuntan oleh. Akuntan Publik* , Buku 1, Edisi 5. Jakarta:Salemba Empat.
- Anugrah, Ichsan Satya. 2017. *Pengaruh Time Budget Persure, Kompetensi dan Independensi Terhadap Kualitas Audit dengan Etika Profesi sebagai Variabel Moderasi*. Jom Fekon, Vol.4 No.1.
- Arens dan Loebbecke, 2017, *Modern Auditing*, Twelfth Edition, Person Education. New York :Prentice – Hall Interntional.
- Arens, Alvin, et al. 2018. *Auditing dan Jasa Assurance*. Jakarta. Erlangga
- Arikunto, S. 2019. *Prosedur Penelitian*. Jakarta:Rineka cipta.
- Ghozali, Imam dan Ratmono, Dwi. 2017. *Analisis Multivariat dan Ekonometrika dengan Eviews 10*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro:Semarang.
- Harahap, Sofyan Syafrri. 2015. *Analisa Kritis atas Laporan Keuangan*. Jakarta:PT. Raja Grafindo Persada.
- Karyono. 2013. *Forensik Fraud*, Edisi 1. Yogyakarta:C.V Andi Offset.
- Kieso, D. E., Weygandt, J. J., & Warfield, T. D (2016). *Intermediate Accounting Volume 1 IFRS Edition*. Ynited States of America :Wiley
- Koroy, T. R. 2009. *Pendeteksian Kecurangan (Fraud) Laporan Keuangan oleh Auditor Eksternal*. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 10 (1), 22.
- Krisdianawati, 2015, *Pengalaman, Situasional dan Dipoisisional terhadap Kepercayaan atau Kecurigaan Auditor Kepada Klien*, Yogyakarta, Graha Ilmu.
- Kusharyanti, 2016. “*Temuan Penelitian mengenai Kualitas Audit dan Kemungkinan Topik Penelitian di Masa Datang*”. *Jurnal Akuntansi dan Manajemen*(Desember) Hal. 25-60
- Wulandari, Lastanti.2015.*Pengaruh Penerapan IFRS Efektif Tahun 2012, Komplekitas Akuntansi dan Probabilitas Kebangkrutan Perusahaan terhadap Timeliness dan*

*Manajemen Laba pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia*". E-journal Akuntansi Trisakti, Vol.2 Nomor.1 Februari 2015, Hal. 67-86

Menteri Negara Pendayagunaan Aparatur Negara Nomor :PER/05/M.PAN/03/2008 tentang Standar Audit Aparat Pengawasan *Intern Pemerintah*

Mulyadi . 2014 . *Akuntansi Biaya*. Edisi-5. Yogyakarta:Universitas Gajah Mada.

Mulyadi. 2013.*Sistem Akuntansi*, Edisi Ketiga, Cetakan Keempat, Salemba. Empat, Jakarta

Norma, Kharismatuti, 2012. *Pengaruh Kompetensi dan Independensi Terhadap Kualitas Audit dengan Etika Auditor Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Pada Internal Auditor BPKP DKI Jakarta)*.

Oklivia, Aan Marlinah. 2014. *Pengaruh Kompetensi, Independensi dan Faktor-faktor dalam Diri Auditor Lainnya Terhadap Kualitas Audit*. Jurnal Bisnis dan Akuntansi, Vol. 16, No. 2, Desember 2014. ISSN:1410-9875

Ramadhany, F. 2015. *Pengaruh Pengalaman, Independensi, Skeptisme Profesional, Kompetensi, dan Komunikasi Interpersonal Auditor KAP Terhadap Pendeteksian Kecurangan*. JOM Fekon, 2 (2), 1-15.

Reksojoedo. 2013. *Bagaimana Mencegah Dan Menangani Kecurangan Di Perusahaan, AntiFraud*. Yogyakarta:Bahari Press

Setianto, Hari., dkk. 2008, *Fraud Auditing*, Jakarta :Yayasan Pendidikan Internal Audit

Silalahi, Ulbert. 2013. *Studi tentang Ilmu Administrasi*. Bandung:Sinar Baru. Algesind  
Siti Kurnia Rahayu dan Ely Suhayati. 2017. *Auditing Konsep dasar dan Pedoman. Pemeriksaan Akuntan Publik* :Graha Ilmu. Yogyakarta

Sugiyono. 2018. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung:Alfabeta

Tuanakotta, Theodorus M. 2015. *Berpikir Kritis Dalam Auditing*. Salemba Empat,. Jakarta.

Tugiman, Hiro. 2014. *Pandangan Baru Internal Auditing*. Kanisius:Yogyakarta

Tunggal, Amin Widjaja. 2016. *Pencegahan dan Pendeteksian Kecurangan*. Jakarta:Harvarindo.

Tunggal, Amin Widjaja. 2016. *Pencegahan dan Pendeteksian Kecurangan*. Jakarta:Harvaindo

Valery G, Kumaat. 2011. *Internal Audit*. Jakarta:Erlangga

- Wibowo, A. S. 2015 *Pengaruh Kompetensi, Reputasi Audit dan Profesionalisme Akuntan Publik Terhadap Kualitas Audit Studi Empiris Pada Kantor Akuntan Publik*. Skripsi. Universitas Islam Negeri Jakarta. Jakarta. 1-152.
- Widiyastuti, M. & Pamudji, S. 2009. *Pengaruh Kompetensi, Independensi, dan Profesionalisme Terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan (Fraud)*. Value Added, 5 (2), 52-73.
- Zamzami, Faiz, Mukhlis dan Annisa Eka Pramesti. 2014. *Audit Keuangan Sektor Publik Untuk Laporan Keuangan Pemerintah Daerah*. Gajah Mada University Press. Yogyakarta