

**PENGARUH IMPLEMENTASI DAN MANFAAT *ARTIFICIAL INTELLIGENCE* TERHADAP PERAN AUDITOR MELALUI
TANTANGAN AUDITOR SEBAGAI VARIABEL MEDIASI
PADA KANTOR AKUNTAN PUBLIK**



OLEH :

FATIMATUL ZAHRA

NIM : 02220220003

Program Studi manajemen

**FAKULTAS EKONOMI & BISNIS
UNIVERSITAS MUSLIM INDONESIA
MAKASSAR**

2026

**PENGARUH IMPLEMENTASI DAN MANFAAT *ARTIFICIAL INTELLIGENCE* TERHADAP PERAN AUDITOR MELALUI
TANTANGAN AUDITOR SEBAGAI VARIABEL MEDIASI
PADA KANTOR AKUNTAN PUBLIK**



OLEH :

FATIMATUL ZAHRA

NIM : 02220220003

Program Studi manajemen

SKRIPSI SEBAGAI SALAH SATU SYARAT UNTUK MEMPEROLEH
GELAR SARJANA PADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUSLIM INDONESIA

**FAKULTAS EKONOMI & BISNIS
UNIVERSITAS MUSLIM INDONESIA
MAKASSAR**

2026

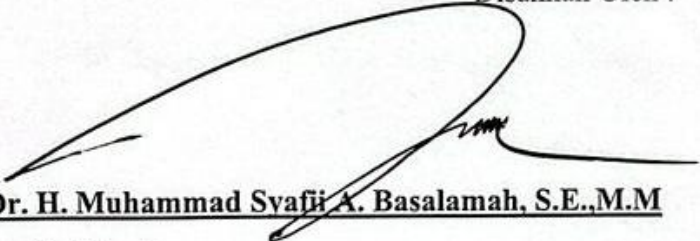
HALAMAN PENGESAHAN KOMISI PEMBIMBING

JUDUL : PENGARUH IMPLEMENTASI DAN MANFAAT
ARTIFICIAL INTELLIGENCE TERHADAP PERAN
AUDITOR MELALUI TANTANGAN AUDITOR
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA KANTOR
AKUNTAN PUBLIK

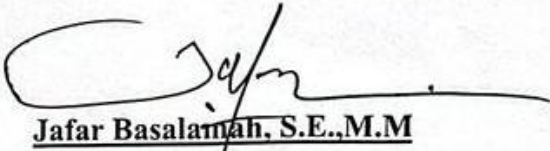
NAMA MAHASISWA : FATIMATUL ZAHRA
NIM : 02220220003
FAKULTAS : EKONOMI DAN BISNIS
JURUSAN/PRODI : Manajemen
KOSENTRASI : Keuangan

DASAR PENETAPAN PEMBIMBING : 1341/H.20/FEB/UMI/VI/2025

Disahkan Oleh :


Dr. H. Muhammad Syafii A. Basalamah, S.E., M.M

Pembimbing I

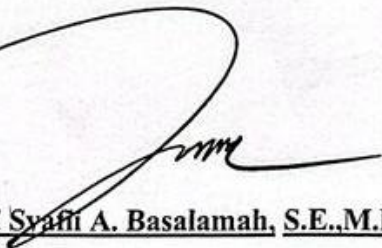

Jafar Basalamah, S.E., M.M

Pembimbing II

Mengetahui

Dekan,

Ketua Jurusan/Prodi


Dr. H. Muhammad Syafii A. Basalamah, S.E., M.M


Prof. Dr. Imanuddin, S.T., M.M



HALAMAN PENGESAHAN KOMISI PENGUJI

JUDUL : PENGARUH IMPLEMENTASI DAN MANFAAT
ARTIFICIAL INTELLIGENCE TERHADAP PERAN
AUDITOR MELALUI TANTANGAN AUDITOR
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA KANTOR
AKUNTAN PUBLIK

NAMA MAHASISWA : FATIMATUL ZAHRA
NIM : 02220220003
FAKULTAS : EKONOMI DAN BISNIS
JURUSAN/PRODI : Manajemen
KOSENTRASI : Keuangan
DASAR PENETAPAN PENGUJI : 2813/K.13/FEB.1/UMI/X/2025

Disahkan Oleh :

Komisi Penguji :

Dr. H. Muhammad Syafii A. Basalamah, (Ketua)
S.E., M.M

Jafar Basalamah, S.E., M.M (Anggota)

Dr. Ismail Hajiali, S.E., M.Si (Anggota)

Fyrdha Faradyba Hamzah, S.E., M.M (Anggota)

Mengetahui :

Dekan,



Dr. H. Muhammad Syafii A. Basalamah, S.E., M.M

PERNYATAAN ORSINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fatimatul Zahra
Nomor mahasiswa : 022 2022.0003
Jurusan/Prodi : Manajemen
Konsentrasi : Keuangan

dengan ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang berjudul:
“PENGARUH IMPLEMENTASI DAN MANFAAT *ARTIFICIAL INTELLIGENCE* TERHADAP PERAN AUDITOR MELALUI TANTANGAN AUDITOR SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA KANTOR AKUNTAN PUBLIK”

Adalah karya ilmiah saya sendiri dan sepanjang pengetahuan saya di dalam naskah skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu perguruan tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka. Apabila di kemudian hari ternyata di dalam naskah skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur jiplakan, saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut dan diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Makassar, 30 Maret 2026

Yang membuat pernyataan


FATIMATUL ZAHRA
02220220003

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah Rabbil ‘Alamin, segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, taufik, dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, teladan sepanjang masa yang membawa cahaya ilmu bagi seluruh umat manusia.

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Implementasi dan Manfaat Artificial Intelligence terhadap Peran Auditor melalui Tantangan Auditor Sebagai Variabel Mediasi pada Kantor Akuntan Publik” ini merupakan salah satu syarat dalam menyelesaikan pendidikan strata satu pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muslim Indonesia. Penyusunan skripsi ini juga menjadi wujud nyata perjalanan panjang penulis selama menempuh pendidikan dan mengembangkan ilmu pengetahuan.

Dalam proses penyelesaian tugas akhir ini, penulis sangat banyak mendapatkan bantuan, dukungan, dan doa dari berbagai pihak. Dengan penuh rasa hormat, rasa syukur, dan ketulusan, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Ketua Yayasan Wakaf UMI, Bapak Prof. Dr. Hj. Masrurah Mokhtar, MA.
2. Rektor Universitas Muslim Indonesia, Bapak Prof. Dr. H. Hambali Thalib, S.H., M.H.
3. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Bapak Dr. H. Muhammad Syafi’i A Basalamah, S.E., M.M.

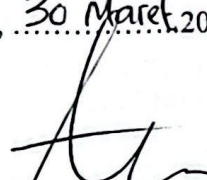
4. Ketua Program Studi Manajemen, Bapak Dr. Imaduddin, ST., M.M.
5. Dosen Pembimbing I, Bapak Dr. H. Muhammad Syafii A. Basalamah, S.E.,M.M., dan Dosen Pembimbing II, Bapak Jafar Basalamah, S.E.,M.M., atas kesediaannya membimbing, mengarahkan, dan memberikan ilmu yang sangat berarti selama proses penyusunan skripsi ini.
6. Dosen Penguji, Ibu Fyrdha Faradyba Hamzah, S.E., M.M. dan Bapak Dr. Ismail Hajiali S.E., M.Si., atas kritik, masukan, dan bimbingan yang membangun dalam penyempurnaan skripsi ini.
7. Ucapan terima kasih terdalem penulis persembahkan kepada Ayahanda tercinta, Terima kasih atas setiap langkah yang diiringi doa, setiap keringat yang tercurah dalam perjuangan beliau mencari nafkah, dan setiap kata semangat yang selalu menguatkan penulis ketika berada di titik terendah. Keteguhan, kesabaran, dan tanggung jawab ayah menjadi teladan yang senantiasa mengajarkan arti perjuangan dan ketulusan. Tanpa semua itu, penulis mungkin tidak akan mampu sampai di tahap ini.
8. Kepada Ibunda tersayang, pintu doa yang tidak pernah tertutup dan pelukan paling menenangkan dalam hidup penulis. Terima kasih atas kasih sayang tanpa syarat, perhatian yang tidak pernah berkurang sedikit pun, serta doa yang selalu mengiringi setiap langkah penulis. Senyum dan doa ibu adalah kekuatan terbesar yang mendorong penulis untuk terus melangkah meskipun banyak tantangan yang datang silih berganti. Semoga Allah SWT membalas semua cinta dan perjuangan ibu dengan kebaikan yang tidak terhingga.

9. Kakak-kakak saya dan seluruh keluarga besar, terima kasih atas kehangatan, dukungan, dan doa yang selalu menyertai penulis. Kehadiran keluarga adalah sumber semangat yang membuat penulis tidak merasa sendiri dalam proses panjang ini. Canda, perhatian, dan pengertian dari keluarga menjadi penyemangat tersendiri untuk menyelesaikan perjalanan akademik ini.
10. Teruntuk sahabat saya yang sangat berarti, Prita Armelia Thalib, yang telah menjadi teman seperjuangan dari awal hingga akhir. Terima kasih telah menemani setiap proses mulai dari penyusunan proposal, bimbingan, penelitian, olah data, hingga persiapan sidang. Terima kasih atas kesabaran, bantuan, serta kehadiran yang memberikan energi positif ketika penulis hampir menyerah. Kehadiranmu menjadikan perjalanan ini lebih mudah dijalani.
11. Kepada sahabat-sahabat terbaik saya, Alya Akhsanu Nadya, Fia Endriyani, dan Irda Faradila Fajri, terima kasih atas segala bantuan yang tidak pernah berhenti mengalir. Terima kasih telah meluangkan waktu, memberikan motivasi, dan menemani penulis di berbagai kondisi. Dukungan kalian menjadi penguat di tengah kesulitan, membuat penulis mampu bertahan di masa-masa paling sulit dari penyusunan skripsi ini.
12. Dan akhirnya, ucapan terima kasih ini penulis sampaikan kepada diri penulis sendiri, Fatimatul Zahra. Terima kasih karena telah bertahan sejauh ini, tidak menyerah meskipun banyak rintangan datang silih berganti. Terima kasih telah belajar bangkit setiap kali jatuh, tetap melangkah di

tengah rasa lelah, dan percaya bahwa perjuangan ini layak dijalani. Semoga langkah kecil ini menjadi permulaan dari cita-cita yang lebih besar dan menjadi kebanggaan bagi keluarga. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca, peneliti selanjutnya, dan seluruh pihak yang berkepentingan. Akhir kata, semoga Allah SWT senantiasa memberikan rahmat dan ridho-Nya dalam setiap langkah kita.

Aamiin Ya Rabbal 'Alamin.

Makassar, 30 Maret 2026



Fatimatul Zahra

ABSTRAK

Fatimatul Zahra. 02220220003. **Pengaruh Implementasi dan Manfaat Artificial Intelligence terhadap Peran Auditor melalui Tantangan Auditor sebagai Variabel Mediasi pada Kantor Akuntan Publik.** Dibimbing oleh Bapak H. Muhammad Syafii A. Basalamah dan Bapak Jafar Basalamah.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh implementasi dan manfaat Artificial Intelligence (AI) dalam audit keuangan terhadap peran auditor dengan tantangan auditor sebagai variabel mediasi pada Kantor Akuntan Publik. Perkembangan AI telah meningkatkan efisiensi dan akurasi audit, namun juga menimbulkan tantangan seperti kompleksitas sistem, kebutuhan pemahaman teknologi, dan kesiapan sumber daya manusia.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode SEM-PLS. Data dikumpulkan melalui kuesioner kepada 50 auditor dari beberapa Kantor Akuntan Publik. Analisis dilakukan melalui evaluasi outer model dan inner model untuk menguji validitas, reliabilitas, serta hubungan antar variabel.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa implementasi dan manfaat AI berpengaruh positif signifikan terhadap tantangan auditor, serta tantangan auditor berpengaruh positif signifikan terhadap peran auditor. Implementasi AI dan manfaat AI tidak berpengaruh langsung terhadap peran auditor, namun keduanya terbukti berpengaruh positif dan signifikan secara tidak langsung melalui tantangan auditor sebagai variabel mediasi, dengan nilai koefisien indirect effect masing-masing sebesar 0,974 dan 0,354.

Kata Kunci: *Artificial Intelligence, Implementasi AI, Manfaat AI, Tantangan Auditor, Peran Auditor.*

ABSTRACT

Fatimatul Zahra. 02220220003. The Influence of Artificial Intelligence Implementation and Benefits on Auditor Roles through Auditor Challenges as a Mediating Variable at Public Accounting Firms. Supervised by H. Muhammad Syaifi A. Basalamah and Jafar Basalamah.

This study aims to analyze the influence of Artificial Intelligence (AI) implementation and its benefits in financial auditing on auditor roles, with auditor challenges as a mediating variable at Public Accounting Firms. The development of AI has improved audit efficiency and data analysis accuracy, but it also introduces challenges such as system complexity, the need for technological understanding, and human resource readiness.

This research employs a quantitative approach using the Structural Equation Modeling–Partial Least Squares (SEM-PLS) method. Data were collected through questionnaires distributed to 50 auditors from several Public Accounting Firms. The analysis was conducted through the evaluation of the outer model and inner model to assess validity, reliability, and relationships among variables.

The results of the study indicate that the implementation and benefits of Artificial Intelligence (AI) have a positive and significant effect on auditor challenges, and auditor challenges have a positive and significant effect on auditor roles. However, AI does not have a direct effect on auditor roles, indicating that changes in auditor roles occur through the challenges encountered.

Keywords : *Artificial Intelligence, AI Implementation, Benefits of AI, Auditor Challenges, Auditor Role.*

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL DALAM.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN KOMISI PEMBIMBING	iii
HALAMAN PENGESAHAN KOMISI PENGUJI.....	iv
PERNYATAAN ORSINALITAS	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Manfaat Penelitian.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	7
A. Tinjauan Teori.....	7
B. Penelitian Terdahulu	28
C. Kerangka Konseptual Penelitian	37
D. Hipotesis	40
BAB III METODE PENELITIAN	41
A. Pendekatan Penelitian.....	41
B. Lokasi dan Waktu Penelitian	41
C. Jenis dan Sumber data	41
D. Teknik Pengumpulan Data	42
E. Populasi dan Sampel.....	42
F. Metode Analisis Data	45
G. Definisi Operasional dan Pengukurannya	46
BAB IV HASIL PENELITIAN	50
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	50
B. Hasil Penelitian.....	52
C. Pembahasan	96

BAB V SIMPULAN DAN SARAN	99
A. Simpulan.....	99
B. Saran	100
DAFTAR PUSTAKA.....	103
LAMPIRAN.....	113

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	28
Tabel 3. 1 Daftar Kantor Akuntan Publik.....	43
Tabel 3. 2 Variabel dan Indikator Pengukuran	48
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden.....	52
Tabel 4. 2 Dasar Interpretasi Skor Item Dalam Variabel Penelitian.....	55
Tabel 4.2. 1 Nilai Rata-rata jawaban responden per indikator dari variabel Implementasi AI (X1)	56
Tabel 4.2. 2 Nilai Rata-rata jawaban responden per indikator variabel Manfaat AI dalam audit keuangan (X2)	59
Tabel 4.2. 3 Nilai Rata-rata jawaban responden per indikator variabel Tantangan Auditor (Z)	62
Tabel 4.2. 4 Nilai Rata-rata jawaban responden per indikator variabel Peran Auditor (Y).....	64
Tabel 4.3. 1 Convergent Validity (Outer Loadings).....	68
Tabel 4.3. 2 Fornell-Larcker.....	71
Tabel 4.3. 3 Analisis cross loading.....	74
Tabel 4.3. 4 Heterotrait-Monotrait Ratio (HTMT).....	77
Tabel 4.3. 5 Pengujian Konstruksi Reliabilitas	79
Tabel 4.3. 6 Variance Inflation Factors (VIF)	83
Tabel 4.3. 7 R-Square.....	85
Tabel 4.3. 8 Pengujian hipotesis.....	87
Tabel 4.3. 9 Specific Indirect Effect.....	94

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	40
---------------------------------------	----