

**ANALISIS PENERAPAN *ARTIFICIAL INTELLIGENCE* DALAM
MENDETEKSI *FRAUD* PADA PROSES AUDIT
(Studi Literatur Proses Audit di Asia dan Amerika)**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Mencapai Derajat Sarjana Akuntansi



OLEH :

MAYANG TITI PUSPITASARI

202010170311255

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG

2024

SKRIPSI

**ANALISIS PENERAPAN ARTIFICIAL INTELLIGENCE DALAM MENDETEKSI FRAUD
PADA PROSES AUDIT
(Studi Literatur Proses Audit di Asia dan Amerika)**

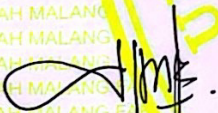
Oleh :

Mayang Titi Puspitasari
202010170311255

Diterima dan disetujui
pada tanggal 24 Mei 2024

Pembimbing I,

Pembimbing II,


Novitasari Agus Saputri, S.Pd., M.Pd

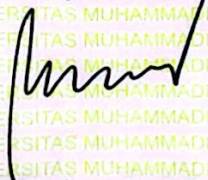

Thoufan Nur, S.E., M.SA., Ak., CPA., CA.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Ketua Jurusan,



Prof. Dr. Idah Zuhroh, M.M.


Dr. Driana L, S.E., M.SA., Ak., CSRS, CSRA.

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

ANALISIS PENERAPAN ARTIFICIAL INTELLIGENCE DALAM MENDETEKSI FRAUD PADA PROSES AUDIT (Studi Literatur Proses Audit di Asia dan Amerika)

Yang disiapkan dan disusun oleh :

Nama : Mayang Titi Puspitasari

NIM : 202010170311255

Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 24 Mei 2024 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Universitas Muhammadiyah Malang.

Susunan Tim Penguji:

Penguji I : Dr. Driana L., S.E., M.S.A., Ak., CSRS., CSRA.

Penguji II : Dwi Irawan, S.E., M.Ak.

Penguji III : Thoufan Nur, S.E., M.S.A., Ak., CPA., CA.

Penguji IV : Novitasari Agus Saputri, S.Pd., M.Pd

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Ketua Jurusan,



Prof. Dr. Idah Zuhroh, M.M.

Dr. Driana Leniwati, S.E., M.S.A., Ak., CSRS., CSR.

1.

2.

3.

4.

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya

Nama : Mayang Titi Puspitasari
NIM : 202010170311255
Program Studi : Akuntansi
Surel : mayangtiti1712@gmail.com

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini adalah asli dan benar-benar hasil karya sendiri, baik sebagian maupun keseluruhan, bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil penjiplakan (plagiarism) dan hasil karya orang lain.
2. Karya dan pendapat orang lain yang dijadikan sebagai bahan rujukan (referensi) dalam skripsi ini, secara tertulis dan secara jelas dicantumkan sebagai bahan sumber acuan dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan di daftar pusaka sesuai dengan ketentuan penulisan ilmiah yang berlaku.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademis, dan sanksi-sanksi lainnya yang sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Malang, 10 Juni 2024

Yang Membuat Pernyataan,



Mayang Titi Puspitasari

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh penerapan kecerdasan buatan dalam mendeteksi kecurangan pada proses audit di Asia dan Amerika. Penelitian ini menggunakan metode studi literatur yang diambil dari jurnal nasional maupun internasional yang berasal dari negara di Asia dan Amerika. Hasil penelitian yang diperoleh dari penelitian ini adalah bahwa kecerdasan buatan sangat berpengaruh pada proses audit terutama dalam mendeteksi kecurangan. Dalam skala prioritas kecanggihan yang dimiliki oleh kecerdasan buatan, peneliti dapat mengurutkan kecerdasan buatan dari yang paling canggih yaitu *Artificial Neural Network (ANN)*, *Large Language Models (LLM)*, *Complain Management System (CMS)*, *Behavior and Emotion Analytics Tool (BEAT)*, serta *Machine Learning*, *Big Data*, *Cloud Computing*, dan metode *Fuzzy* yang menjadi urutan terakhir berdasarkan kecerdasan buatan yang paling canggih.

Kata Kunci : Kecerdasan Buatan, Audit, Kecurangan, Teknologi

ABSTRACT

This research aims to determine the influence of implementing Artificial Intelligence (AI) in detecting fraud in the audit process in Asia and America. This study uses a literature review method sourced from national and international journals originating from countries in Asia and America. The results obtained from this research indicate that Artificial Intelligence (AI) has a significant impact on the audit process, especially in detecting fraud. In terms of the sophistication priority scale possessed by AI, researchers can rank AI from the most advanced, namely Artificial Neural Network (ANN), Large Language Models (LLM), Complaint Management System (CMS), Behavior and Emotion Analytics Tool (BEAT), to Machine Learning, Big Data, Cloud Computing, and Fuzzy Methods, which are ranked last based on the most advanced AI.

Keywords : Artificial Intelligence (AI), Audit, Fraud, Technology

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim.

Puji syukur saya haturkan ke hadirat ALLAH SWT, atas kasih, hidayat, dan taufiq-Nya sehingga skripsi saya yang berjudul “Analisis Penerapan *Artificial Intelligence* Dalam Mendeteksi Fraud Pada Proses Audit (Studi Literatur Proses Audit di Asia dan Amerika)” dapat terselesaikan tepat waktu guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Universitas Muhammadiyah Malang. Teriring do’a sholat semoga senantiasa melimpah ke haribaan Nabi Muhammad SAW., Rasul akhir zaman, penutup para Nabi yang membawa kesempurnaan ajaran Tauhid dan keutamaan budi pekerti. Dan semoga tumpahan do’a sholat menetes kepada segenap keluarga dan sahabatnya, para syuhada’, para mushonnifin, para ulama’, dan seluruh umatnya yang dengan tulus ikhlas mencintai dan menjunjung sunnahnya. Selama proses penyusunan skripsi ini, banyak pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan kepada saya. Sebagai ungkapan syukur, dalam kesempatan ini saya ingin mengucapkan terimakasih kepada

1. Bapak Prof. Dr. Nazaruddin Malik, M.Si selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Malang.
2. Ibu Dr. Idah Zuhroh, M.M, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang.
3. Ibu Dr. Driana Leniwati, S.E., M.SA., Ak. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang.
4. Ibu Novitasari Agus Saputri, S.Pd., M.Pd selaku dosen pembimbing pertama dan Bapak Thoufan Nur, SE., MSA., Ak., CPA., CA selaku dosen kedua saya yang telah banyak memberikan waktu, arahan dan proses, serta bimbingan dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai.
5. Ibu Dr. Driana Leniwati, S.E., M.SA., Ak. selaku dosen wali kelas Akuntansi E yang telah membimbing saya dari awal semester hingga menjelang kelulusan.
6. Bapak dan Ibu Dosen Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang yang telah memberikan ilmu dan masukan selama saya menempuh pendidikan.

7. Kepada orang tua saya yang tercinta, Ayah Bambang Wahyu Purwanto dan Ibu Yuswinarti, beserta keluarga besar yang selalu memberikan doa dan dukungan, fasilitas, serta kasih sayang yang luar biasa demi anaknya untuk melakukan proses pendidikan di perkuliahan.
8. Kepada kedua kakak saya, Sherindityas Aulia Septiananda dan Bintang Nuralamsyah atas segala doa dan dukungan, materi serta non materi yang telah diberikan.
9. Sahabat - sahabat terbaik saya Ferisa Rahayu Pradita, Audia Resti Wandani, Amalia Rifdah Frestyata, dan Nurlaili Izhati yang selalu meluangkan waktunya untuk memberikan support, pendapat dan menemani penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Rayyanza Malik Ahmad (Cipung Abubu), Dmitriev Abraham (Abe), dan Kamari Sky Wassink selaku adik online yang lucu dan selalu menjadi *moodbooster* peneliti dalam mengerjakan skripsi ini.
11. Teman-teman kelas Akuntansi E Angkatan 2020 yang telah menemani dan berjuang bersama-sama selama masa kuliah berlangsung.
12. Diri saya sendiri, Mayang Titi Puspitasari terima kasih sudah melawan rasa takut dan memilih untuk melawan diri sendiri untuk menyelesaikann semua ini. Berjanji untuk bertahan untuk menghidupi harapan, mimpi, dan semua yang sedang diperjuangkan dan bisa mewujudkan harapan orangtua maupun keluarga saya untuk menjadi orang yang sukses.

Akhirnya, dengan segala keterbatasan dan kekurangannya, saya persembahkan karya tulis ini kepada siapapun yang membutuhkannya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua dan menjadi bahan masukan dalam dunia pendidikan.

Malang, 19 Juni 2024

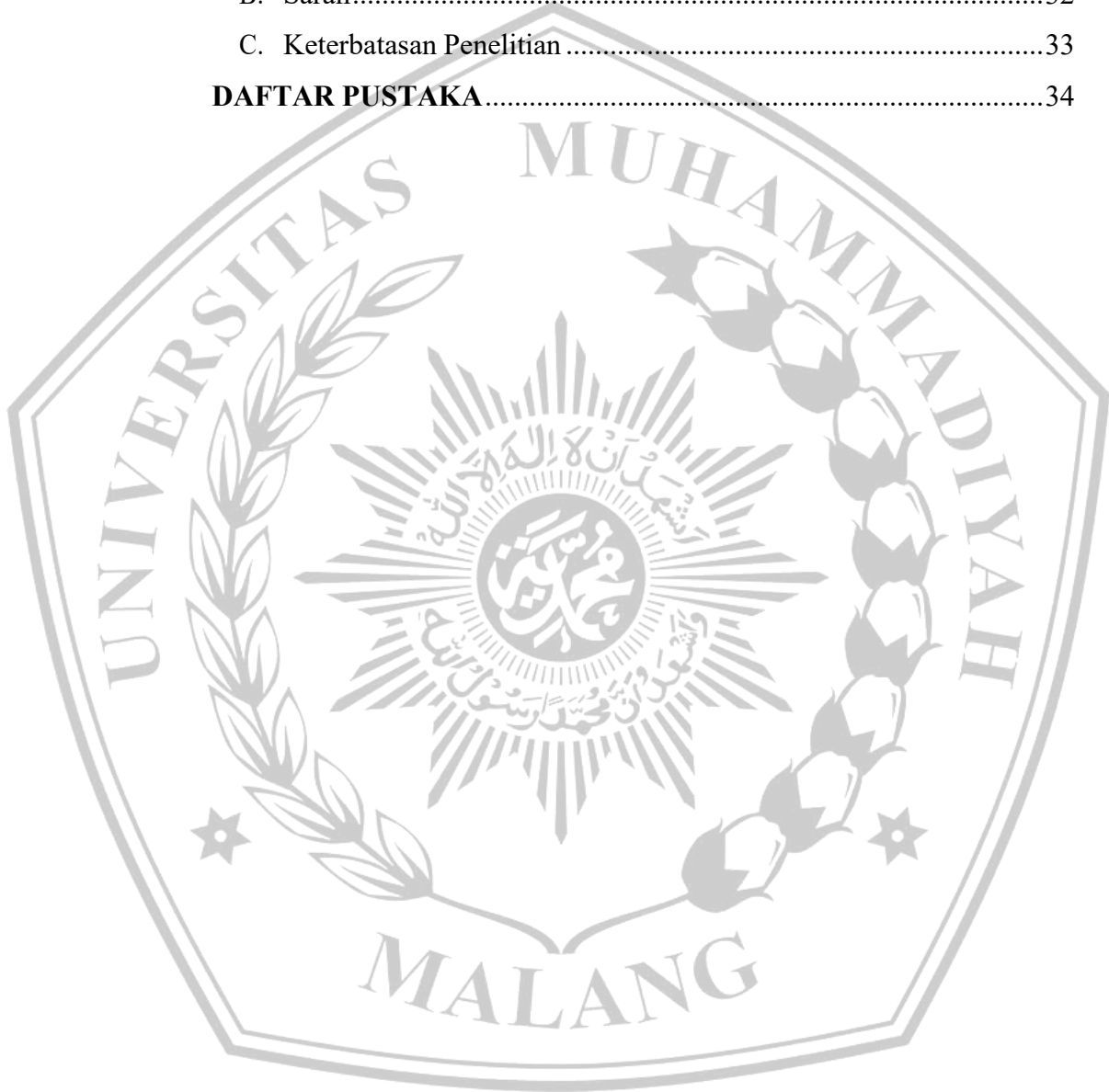
Penulis

Mayang Titi Puspitasari

DAFTAR ISI

BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian.....	4
D. Manfaat Penelitian	4
BAB II	5
KAJIAN PUSTAKA	5
A. Tinjauan Penelitian Terdahulu	5
B. Landasan Teori.....	7
1. Audit.....	7
2. Jenis Audit Yang Digunakan	8
3. <i>Artificial Intelligence (AI)</i>	9
4. Manfaat <i>Artificial Intelligence (AI)</i>	10
5. <i>Fraud</i>	11
6. Jenis <i>Fraud</i>	12
7. <i>AI</i> Dalam <i>Auditing</i>	13
8. Proses Audit Yang Menggunakan <i>AI</i>	14
9. Peran <i>AI</i> Dalam Mendeteksi <i>Fraud</i> Pada Proses Audit.....	16
C. Kerangka Pemikiran.....	17
BAB III	19
METODE PENELITIAN	19
A. Jenis Penelitian.....	19
B. Sumber Data.....	19
C. Teknik Perolehan Data	19
D. Metode Studi Literatur.....	19
BAB IV	21
HASIL DAN PEMBAHASAN	21
A. Penelusuran Sumber Pustaka	21

B. Penyajian Kajian Pustaka.....	21
C. Pembahasan.....	30
BAB V	32
KESIMPULAN DAN SARAN.....	32
A. Kesimpulan.....	32
B. Saran.....	32
C. Keterbatasan Penelitian	33
DAFTAR PUSTAKA.....	34



DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, A. A. H., dan F. A. Almaqtari. 2024. "*The impact of Artificial Intelligence and Industry 4.0 on Transforming Accounting and Auditing Practices*". *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, Vol., No., hlm: 1-20.
- Al-Sayyed, S. M., S. F. Al-Arouda, dan L. M. Zayed. 2021. "*The Effect of Artificial Intelligence Technologies on Audit Evidence*". *Licensee Growing Science*, Vol., No., hlm: 755-762.
- Albawwat, I., dan Y. A. Frijat. 2021. "*An Analysis of Auditors' Perceptions Towards Artificial Intelligence and Its Contribution to Audit Quality*". *Licensee Growing Science*, Vol., No., hlm: 755-762.
- Almaqtari, A. A. H. A. F. A. 2024. "*The Impact of Artificial Intelligence and Industry 4.0 on Transforming Accounting and Auditing Practices*". *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, Vol., No., hlm.
- Althin, Y., B. Ilmi, dan E. Jamaris. 2023. "Penggunaan Teknologi Kecerdasan Buatan dalam Proses Audit Keuangan: Tantangan dan Peluang". *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Kontemporer (JAKK)*, Vol. 6, No. 1, hlm: 174-181.
- Baldwin, A. A., C. E. Brown, dan B. S. Trinkle. 2006. "*Opportunities For Artificial Intelligence Development In The Accounting Domain: The Case For Auditing*". *Intelligent Systems In Accounting, Finance And Management*, Vol., No., hlm: 77-86.
- Bhagaskara, H. I., S. N. Puteri, dan Y. E. L. Tobing. 2022. "Tinjauan Hukum Peran *Artificial Intelligence (AI)* sebagai Pencegah Terjadinya Pelanggaran Kode Etik oleh Auditor Publik". Vol., No., hlm: 212-222.
- Ernis, P. D., dan P. Pirdaus. 2022. "Dampak Teknologi *Artificial Intelligence* Pada Profesi Akuntansi". *Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi*, Vol. 2, No. 1, hlm: 131-137.
- Tuanakotta, Theodorus (2010). *Akuntansi Forensik dan Audit Investigatif*. Edisi 2. Jakarta: Salemba Empat.
- Hasan, A. R. 2022. "*Artificial Intelligence (AI) in Accounting & Auditing: A*

- Literature Review*". *Journal of Business and Management*, Vol., No., hlm: 440-465.
- Ikhsan, W. M., E. H. Ednoer, W. S. Kridantika, dan A. Firmansyah. 2022. "*Fraud Detection Automation Through Data Analytics And Artificial Intelligence*". *Jurnal Aplikasi Ekonomi, Akuntansi dan Bisnis*, Vol. 4, No. 2, hlm: 103-119.
- Meitasari, R. C., dan A. H. Audrey. 2023. "*Artificial Intelligence In The Big Data Era And Digital Audit*". *Jurnal Ekonomi, Akuntansi dan Manajemen*, Vol. 2, No. 2, hlm: 91-104.
- Muhammad Fithrayudi Triatmaja, S., M.Acc.,Ak.,CA.,ACPA. 2019. "Dampak *Artificial Intelligence (AI)* Pada Profesi Akuntan". *Seminar Nasional dan The 6th Call for Syariah Paper*, Vol., No., hlm: 1007-1019.
- Noor, N. R. A. M., dan N. Mansor. 2019. "*Exploring the Adaptation of Artificial Intelligence in Whistleblowing Practice of the Internal Auditors in Malaysia*". *16th International Learning & Technology Conference 2019*, Vol., No., hlm: 434-439.
- Noordin, N. A., K. Hussainey, dan A. F. Haye. 2022. "*The Use of Artificial Intelligence and Audit Quality: An Analysis from the Perspectives of External Auditors in the UAE*". *jOURNAL of Risk and Financial Management*, Vol., No., hlm: 1-14.
- Agoes, Sukrisno. 2004, *Auditing (Pemeriksaan Akuntan) oleh Kantor Akuntan Publik: Edisi Ketiga*, Jakarta: Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia (FEUI)
- Shamaya, V. P., S. N. Ashara, A. Sofyan, S. Aprilia, A. Leonica, dan T. Ratnawati. 2023. "Studi Literatur: *Artificial Intelligence* Dalam Audit". *Jurnal Riset Manajemen dan Ekonomi*, Vol. 1, No. 3, hlm: 255-267.
- Sholiqah, S. N. A., R. A. Widyastuti, dan T. Ratnawati. 2023. "Peran *Artificial Intelligence* Untuk Mendeteksi Fraud Dalam Audit: Sebuah Studi Literatur". *Jurnal Riset Ekonomi Dan Akuntansi*, Vol. 1, No. 4, hlm: 226-238.
- Soeprajitno, R. R. W. N. 2019. "Potensi *Artificial Intelligence (AI)* Menerbitkan Opini Auditor ?". *4*, Vol., No. 1, hlm: 560-573.

ANALISIS PENERAPAN ARTIFICIAL INTELLIGENCE DALAM MENDETEKSI FRAUD PADA PROSES AUDIT (Studi Literatur Proses Audit di Asia dan Amerika)

ORIGINALITY REPORT

4%

SIMILARITY INDEX

4%

INTERNET SOURCES

1%

PUBLICATIONS

2%

STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1	Submitted to Universitas Sebelas Maret	1%
	Student Paper	
2	ejournal3.undip.ac.id	1%
	Internet Source	
3	jurnal.itbsemarang.ac.id	1%
	Internet Source	
4	journal-nusantara.com	1%
	Internet Source	
5	trilogi.ac.id	1%
	Internet Source	

Exclude quotes On

Exclude matches < 1%

Exclude bibliography On