

**PENGARUH TEKANAN WAKTU, SKEPTISISME
PROFESIONAL, DAN INDEPENDENSI AUDITOR TERHADAP
PENDETEKSIAN KECURANGAN DALAM AUDIT
INVESTIGATIF DENGAN PENGALAMAN SEBAGAI
VARIABEL PEMODERASI**

NAILA FADHILNI

1706619069



*Mencerdaskan dan
Memartabatkan Bangsa*

**Skripsi ini Disusun Sebagai Salah Satu Persyaratan untuk
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi
Universitas Negeri Jakarta**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
2024**

THE INFLUENCE OF TIME PRESSURE, PROFESSIONAL SKEPTICISM, AND AUDITOR INDEPENDENCE ON FRAUD DETECTION IN INVESTIGATIVE AUDITS WITH EXPERIENCE AS A MODERATING VARIABLE

NAILA FADHILNI

1706619069



*Mencerdaskan dan
Memartabatkan Bangsa*

This thesis is prepared as a requirement to obtain a Bachelor's degree in Accounting at the Faculty of Economics Universitas Negeri Jakarta

STUDY PROGRAM OF ACCOUNTING (S1)

FACULTY OF ECONOMICS

UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA

2024

ABSTRAK

NAILA FADHILNI. Pengaruh Tekanan Waktu, Skeptisisme Profesional, Dan Independensi Auditor Terhadap Pendeteksian Kecurangan Dalam Audit Investigatif Dengan Pengalaman Sebagai Variabel Pemoderasi. Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Jakarta, 2024.

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh dari tekanan waktu, skeptisisme profesional, dan independensi auditor terhadap pendeteksian kecurangan dalam audit investigatif dengan pengalaman sebagai variabel moderasi. Penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif. Data penelitian yang digunakan merupakan data primer dengan instrumen penelitian berupa kuesioner. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah 63 Auditor Investigasi yang bekerja di Perwakilan BPKP Provinsi DKI Jakarta. Metode analisis data yang dilakukan menggunakan metode *Structural Equation Model* (SEM) berbasis *Partial Least Square* dan diolah menggunakan program SmartPLS 3.0. Berdasarkan hasil dari analisis yang dilakukan dapat disimpulkan bahwa skeptisisme profesional berpengaruh positif signifikan terhadap pendeteksian kecurangan, tekanan waktu dan independensi tidak berpengaruh terhadap pendeteksian kecurangan, pengalaman secara negatif signifikan memoderasi skeptisisme profesional terhadap pendeteksian kecurangan, serta pengalaman tidak memoderasi tekanan waktu dan independensi terhadap pendeteksian kecurangan.

Kata Kunci: Tekanan Waktu, Skeptisisme Profesional, Independensi Auditor, Pendeteksian Kecurangan, Audit Investigatif, Pengalaman.

ABSTRACT

NAILA FADHILNI. *The Effect of Time Pressure, Professional Skepticism, and Auditor Independence on Fraud Detection in Investigative Audits With Experience as a Moderating Variable. Faculty of Economics, Universitas Negeri Jakarta, 2024.*

This research was conducted to determine the effect of time pressure, professional skepticism, and auditor independence on fraud detection in investigative audits with experience as a moderating variable. This research uses quantitative research methods. The research data used is primary data with a research instrument in the form of a questionnaire. The sample used in this research was 63 Investigative Auditors who worked at the DKI Jakarta Province BPKP Representative. The data analysis method was carried out using the Structural Equation Model (SEM) method based on Partial Least Square and processed using the SmartPLS 3.0 program. Based on the results of the analysis carried out, it can be concluded that professional skepticism has a significant positive effect on fraud detection, time pressure and independence have no effect on fraud detection, experience significantly negatively moderates professional skepticism on fraud detection, and experience does not moderate time pressure and independence on fraud detection. .

Keywords: *Time Pressure, Professional Skepticism, Auditor Independence, Fraud Detection, Investigative Audit, Experience.*

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220
Telepon/Faksimili: 021-4894221
Laman: lib.unj.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Naila Fadhilni
NIM : 1706619069
Fakultas/Prodi : Ekonomi / S1 Akuntansi
Alamat email : nailafadhilni@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah.

Skripsi Tesis Disertasi Lain-lain (.....)

yang berjudul:

Pengaruh Tekanan Waktu, Skeptisisme Profesional, dan Independensi Auditor Terhadap Pendeteksian Kecurangan dalam Audit Investigatif dengan Pengalaman sebagai Variabel Pemoderasi

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta 24 Juli 2024

Penulis

(Naila Fadhilni)
nama dan tanda tangan

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Dengan ini, saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis adalah hasil karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar sarjana di Universitas Negeri Jakarta atau di institusi pendidikan tinggi lainnya. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan, kecuali jika secara eksplisit dicantumkan sebagai referensi dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan diikutsertakan dalam daftar pustaka. Pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya, dan apabila terdapat ketidakbenaran di kemudian hari, saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai dengan kebijakan yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Jakarta, 22 Juli 2024
Yang membuat pernyataan,



Naila Fadhilni
NIM. 1706619069

LEMBAR PENGESAHAN

Lembar Pengesahan Skripsi

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI			
Penanggung Jawab			
Dekan Fakultas Ekonomi			
			
Prof. Usep Suhud, M.Si., Ph.D. NIP. 197002122008121001			
No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1.	Dr. Indra Pahala, M.Si. NIP. 197902082008121001 (Ketua Seminar)		
2.	Nuramalia Hasanah, M.Ak. NIP. 197706172008122001 (Penguji I)		
3.	Dwi Handarini, S.Pd., M.Ak. NIP. 198907312015042004 (Penguji II)		
4.	Marsellisa Nindito, SE., M.Sc., Ak., CA NIP. 197506302005012001 (Pembimbing I)		
5.	Dr. Ayatulloh Michael Musyaffi, SE., Ak., M.Ak. NIP. 199102282020121010 (Pembimbing II)		
Nama : Naila Fadhilni No. Registrasi : 1706619069 Program Studi : S1 Akuntansi Tanggal Lulus : 17 Juli 2024			

Catatan : - diketik dengan huruf times new roman ukuran 12
- dibuat rangkap lima tanda tangan asli dengan bolpoint warna biru

LEMBAR PERSEMBAHAN

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Tekanan Waktu, Skeptisisme Profesional, Dan Independensi Auditor Terhadap Pendeteksian Kecurangan Dalam Audit Investigatif Dengan Pengalaman Sebagai Variabel Pemoderasi”**.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk meraih gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis telah menerima banyak dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Kedua orang tua, keluarga, dan saudara-saudara tercinta yang selalu memberikan doa, dukungan, dan motivasi yang tiada henti kepada penulis.
2. Prof. Usep Suhud, M.Si., Ph.D. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta;
3. Dr. Muhammad Yusuf, SE., M.M selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta;
4. Marsellisa Nindito, SE., M.Sc., Ak., CA selaku Dosen Pembimbing I yang dengan penuh kesabaran dan kebijaksanaan memberikan bimbingan, motivasi, serta arahan selama proses penyusunan skripsi ini;
5. Dr. Ayatulloh Michael Musyaffi, SE., Ak., M.Ak selaku Dosen Pembimbing II yang juga telah memberikan bimbingan, motivasi, dan masukan yang berharga selama penulisan skripsi ini;
6. Seluruh dosen pengajar Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta yang telah membagikan ilmu dan pengalaman berharga selama penulis menempuh pendidikan;
7. Rekan-rekan yang selalu mendukung dan memberikan semangat serta kerjasama yang baik.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki kekurangan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang konstruktif demi perbaikan di masa yang akan datang. Akhir kata, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya.

Jakarta, Juli 2024



Naila Fadhilni
NIM. 1706619069



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
ABSTRAK	iii
ABSTRACT	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	v
PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT	vi
LEMBAR PENGESAHAN	vii
LEMBAR PERSEMBAHAN.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 LATAR BELAKANG PENELITIAN	1
1.2 PERTANYAAN PENELITIAN.....	12
1.3 TUJUAN PENELITIAN	12
1.4 MANFAAT PENELITIAN.....	13
1.4.1 Manfaat Literatur	13
1.4.2 Manfaat Praktis.....	14
BAB II KAJIAN PUSTAKA	15
2.1 TEORI PENDUKUNG	15
2.1.1 Teori Atribusi.....	15
2.1.2 Pendeteksian Kecurangan.....	17
2.1.3 Audit Investigatif.....	22
2.1.4 Tekanan Waktu.....	27
2.1.5 Skeptisisme Profesional Auditor	29
2.1.6 Independensi Auditor.....	32
2.1.7 Pengalaman Auditor	35

2.2	REVIEW PENELITIAN TERDAHULU.....	38
2.3	PENGEMBANGAN HIPOTESIS DAN KERANGKA KONSEPTUAL	51
2.3.1	Pengembangan Hipotesis.....	51
2.3.2	Kerangka Konseptual.....	60
BAB III METODE PENELITIAN		63
3.1	WAKTU DAN TEMPAT PENELITIAN	63
3.2	DESAIN PENELITIAN.....	63
3.3	POPULASI DAN SAMPEL.....	64
3.3.1	Populasi.....	64
3.3.2	Sampel	65
3.4	PENGEMBANGAN INSTRUMEN	65
3.4.1	Variabel Terikat (Dependent Variable)	65
3.4.2	Variabel Bebas (Independent Variable).....	66
3.4.3	Variabel Moderasi (Moderating Variable)	68
3.4.4	Definisi Operasional Variabel	68
3.5	TEKNIK PENGUMPULAN DATA.....	81
3.6	TEKNIK ANALISIS DATA.....	83
3.6.1	Uji Statistik Deskriptif.....	84
3.6.2	Measurement Model atau Outer Model	84
3.6.3	Uji Model Struktural (Inner Model)	86
3.6.4	Uji Hipotesis	89
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		90
4.1	DESKRIPSI DATA.....	90
4.1.1	Profil Responden.....	90
4.1.2	Profil Data.....	92
4.2	HASIL	108
4.2.1	Uji Model Pengukuran (Uji Outer Model)	108
4.2.1	Uji Model Struktural (Inner Model)	116

4.3 PEMBAHASAN	120
4.3.1 Pengaruh Tekanan Waktu terhadap Pendeteksian Kecurangan dalam Audit Investigatif	121
4.3.2 Pengaruh Skeptisisme Profesional Auditor terhadap Pendeteksian Kecurangan dalam Audit Investigatif.....	123
4.3.3 Pengaruh Independensi Auditor terhadap Pendeteksian Kecurangan dalam Audit Investigatif.....	125
4.3.4 Pengalaman Auditor Memoderasi Tekanan Waktu terhadap Pendeteksian Kecurangan dalam Audit Investigatif.....	127
4.3.5 Pengalaman Auditor Memoderasi Skeptisisme Profesional Auditor terhadap Pendeteksian Kecurangan dalam Audit Investigatif	129
4.3.6 Pengaruh Pengalaman Auditor Memoderasi Independensi Auditor terhadap Pendeteksian Kecurangan dalam Audit Investigatif	132
BAB V PENUTUP	135
5.1 KESIMPULAN	135
5.2 IMPLIKASI TEORITIS	136
5.3 IMPLIKASI PRAKTIS	136
5.4 KETERBATASAN PENELITIAN.....	139
5.5 REKOMENDASI BAGI PENELITIAN SELANJUTNYA.....	139
DAFTAR PUSTAKA	141
LAMPIRAN.....	150
RIWAYAT HIDUP PENULIS.....	171

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Fraud yang paling merugikan di Indonesia Sumber: ACFE Indonesia, 2020.....	2
Gambar 2. 1 The Proactive Method of Fraud Detection.....	21
Gambar 2. 2 Kerangka Berpikir.....	62
Gambar 4. 1 Hasil Outer Loading Setelah Perhitungan.....	111



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	39
Tabel 3. 1 Bobot Nilai Kuisisioner	82
Tabel 4. 1 Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	90
Tabel 4. 2 Deskripsi Responden Berdasarkan Usia	91
Tabel 4. 3 Deskripsi Responden Berdasarkan Jabatan.....	91
Tabel 4. 4 Deskripsi Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	92
Tabel 4. 5 Distribusi Frekuensi Variabel Tekanan Waktu (X1)	92
Tabel 4. 6 Distribusi Frekuensi Variabel Skeptisme (X2)	96
Tabel 4. 7 Distribusi Frekuensi Variabel Independensi (X3)	99
Tabel 4. 8 Distribusi Frekuensi Variabel Pengalaman Auditor (M)	102
Tabel 4. 9 Distribusi Frekuensi Variabel Pendeteksian Kecurangan dalam Audit Investigatif (Y)	105
Tabel 4. 10 Uji Convergent Validity	109
Tabel 4. 11 Hasil Average Variance Extracted.....	112
Tabel 4. 12 Uji Discriminant Validity.....	112
Tabel 4. 13 Uji Heterotrait Monotrait Ratio.....	114
Tabel 4. 14 Uji Reliabilitas	115
Tabel 4. 15 Uji R-Square	116
Tabel 4. 16 Uji F-Square.....	117
Tabel 4. 17 Hasil Pengujian Hipotesis	118

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Izin Penelitian.....	151
Lampiran 2. Surat Balasan Penelitian	152
Lampiran 3. Kuesioner Penelitian.....	153
Lampiran 4. Persetujuan Judul Skripsi.....	161
Lampiran 5. Uji Instrumen Validitas	162
Lampiran 6. Uji Instrumen Reliabilitas.....	164
Lampiran 7. Convergent Validity	165
Lampiran 8. Discriminant Validity	166
Lampiran 9. Uji Reliabilitas.....	167
Lampiran 10. Penyebaran Kuesioner	168
Lampiran 11. Kartu Konsultasi Bimbingan Skripsi.....	169
Lampiran 12 Surat Pernyataan Terkait Responden.....	170
Lampiran 13 Diferensiasi Total Skor X2 dengan Z.....	171
Lampiran 14 Hasil Uji Turnitin.....	173
Lampiran 15 Lembar Persetujuan Seminar Proposal.....	174
Lampiran 16 Lembar Persetujuan Sidang Proposal.....	175