

**PENGARUH *RED FLAGS*, BEBAN KERJA, DAN TEKANAN
WAKTU TERHADAP KEMAMPUAN AUDITOR DALAM
MENDETEKSI KECURANGAN DENGAN SKEPTISME
PROFESIONAL SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

(Studi Empiris pada Kantor Akuntan Publik di Jakarta Selatan)

***THE EFFECT OF RED FLAGS, WORKLOAD, AND TIME
PRESSURE ON AUDITORS ABILITY TO DETECT FRAUD
WITH PROFESSIONAL SKEPTICISM AS A MODERATING
VARIABLE***

(Empirical Study of Public Accounting Firms in South Jakarta)

Oleh

Nurlaila Bazarwati

2021420029

SKRIPSI

Untuk memenuhi gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Program Studi Akuntansi pada
Universitas Darma Persada



**PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS DARMA PERSADA
JAKARTA
2025**

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH *RED FLAGS*, BEBAN KERJA, DAN TEKANAN WAKTU TERHADAP KEMAMPUAN AUDITOR DALAM MENDETEKSI KECURANGAN DENGAN SKEPTISME PROFESIONAL SEBAGAI VARIABEL MODERASI

(Studi Empiris Pada Kantor Akuntan Publik Di Jakarta Selatan)

THE EFFECT OF RED FLAGS, WORKLOAD, AND TIME PRESSURE ON AUDITORS ABILITY TO DETECT FRAUD WITH PROFESSIONAL SKEPTICISM AS A MODERATING VARIABLE

(Empirical Study of Public Accounting Firms in South Jakarta)

Oleh

Nurlaila Bazarwati

2021420029

SKRIPSI

Untuk memenuhi salah satu syarat ujian guna memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Program Studi Akuntansi pada Universitas Darma Persada telah disetujui oleh Tim Penguji pada tanggal

Jakarta, 12 Agustus 2025

Reko Saprianto, S.E., M.M., Ak., CA., ACPA

Pembimbing

Dr. Hasni Nirmala Budiarti,
S.E., M.M., CAPF., CAPM

Penguji I



Dr. Sukardi, S.E., M.M.

Dekan Fakultas Ekonomi

Jombrik TPR, S.E., M.M.

Penguji II



Dr. Hasni Nirmala Budiarti,
S.E., M.M., CAPF., CAPM

Ketua Program Studi

LEMBAR PERSETUJUAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nurlaila Bazarwati

NIM : 2021420029

Jurusan : Akuntansi

Judul Skripsi : “Pengaruh *Red Flags*, Beban Kerja, dan Tekanan Waktu terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan dengan Skeptisme Profesional Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris pada Kantor Akuntan Publik di Jakarta Selatan)”.

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan diujikan dihadapan panitia penguji skripsi.

Jakarta, 29 Juli 2025

Mengetahui

Ketua Jurusan Akuntansi

Menyetujui,

Pembimbing



(Dr. Hasri Nirmala Budiarti, S.E., M.M., CAPF., CAPM)



(Reko Saprianto, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA)

LEMBAR PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Nurlaila Bazarwati

NIM : 2021420029

Jurusan : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi

Dengan ini menyatakan bahwa telah menyelesaikan karya tulis dengan judul **PENGARUH *RED FLAGS*, BEBAN KERJA, DAN TEKANAN WAKTU TERHADAP KEMAMPUAN AUDITOR DALAM MENDETEKSI KECURANGAN DENGAN SKEPTISME PROFESIONAL SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi Empiris Pada Kantor Akuntan Publik Di Jakarta Selatan)**. Yang di bimbing oleh Bapak Reko Saprianto, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA di Universitas Darma Persada. Skripsi ini merupakan hasil karya asli yang penulis susun, bukan merupakan jiplakan dan belum pernah dipublikasikan sebelumnya. Jika kemudian hari terbukti dan ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, maka penulis bersedia mempertanggungjawabkan segala risikonya.

Jakarta, 12 Agustus 2025



Nurlaila Bazarwati

KATA PENGANTAR

Dengan memohon Rahmat serta berkat Allah SWT, penulis ingin menyampaikan ungkapan Syukur atas kemampuan yang diberikan-Nya sehingga penulis berhasil menyelesaikan penyusunan seminar proposal dengan judul **“Pengaruh *Red Flags*, Beban Kerja, dan Tekanan Waktu terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan dengan Skeptisme Profesional Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris pada Kantor Akuntan Publik di Jakarta Selatan)”**, yang merupakan syarat kelulusan untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi program Strata Satu (S1) Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada. Penulis secara khusus mengucapkan terima kasih kepada:

1. Kedua orang tua saya tercinta dan tersayang, Ibu Nany Winarsih dan Bapak Suwaryoto Kusmiarto yang dengan segala ketulusan kasih sayang, keikhlasan, dan kesabaran serta memberikan dukungan moril, materil dan do'a serta yang selalu menyertai peneliti. Semoga peneliti bisa menjadi anak yang dapat dibanggakan orang tua.
2. Bapak Reko Saprianto, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA, selaku Dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, arahan, dan ilmu pengetahuannya kepada peneliti selama penyusunan skripsi, sehingga akhirnya skripsi ini bisa terselesaikan. Terima kasih atas segala masukan serta motivasi dan nasihat guna penyelesaian skripsi ini yang telah diberikan selama ini. Semoga bapak dan keluarga selalu dalam keadaan sehat wal afiat.
3. Ibu Dr. Hasri Nirmala Budiarti, S.E., M.M., CAPM., CAPF, selaku Ketua Program Studi Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.
4. Bapak Dr. Sukardi, S.E., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.
5. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada yang telah memberikan ilmu kepada penulis selama masa perkuliahan.
6. Kakak laki – laki dan perempuan saya, Shoudik Hidayat dan Nurul Al Qhisti yang telah memberikan dukungan, semangat, bantuan, do'a dan untuk segala keceriaan yang menjadi penghilang jenuh dan lelah bagi peneliti.
7. Sahabat dan temen saya, Wulan Triani dan Tri Novitasari. Terima kasih atas segala kebaikan serta dukungan baik secara materi maupun moril yang sudah diberikan kepada peneliti selama ditahap penyelesaian skripsi.

8. Teman-teman seangkatan jurusan Akuntansi tahun 2021 terima kasih atas segala bantuan dan dukungannya.
9. Nurlaila Bazarwati, *last but not least*, ya! diri saya sendiri. Apresiasi sebesar-besarnya karena telah bertanggung jawab untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Terima kasih karena terus berusaha dan tidak menyerah, serta senantiasa menikmati setiap prosesnya yang bisa dibilang tidak mudah. Terima kasih sudah bertahan.

Peneliti menyadari bahwa penelitian ini masih banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna. Maka dari itu, peneliti sangat mengharapkan segala kritik dan saran yang sifatnya membangun untuk perbaikan skripsi ini menjadi lebih baik.

Akhir kata, peneliti berharap penelitian dan skripsi ini dapat bermanfaat kedepannya untuk berbagai pihak.

Jakarta, 29 Juli 2025



Nurlaila Bazarwati

ABSTRAK

Dengan skeptisme profesional sebagai variabel moderasi, penelitian ini bertujuan untuk memastikan dampak dari tanda bahaya, beban kerja, dan kendala waktu terhadap kapasitas auditor untuk mengidentifikasi kecurangan. Penelitian ini mempergunakan pendekatan kuantitatif dengan mempergunakan perangkat lunak SmartPLS 4.0 untuk Analisis Jalur. Partisipan pada studi ini ialah seratus auditor dari Kantor Akuntan Publik (KAP) di Jakarta Selatan. Penelitian ini mempergunakan *convenience sampling* sebagai strategi pengambilan sampelnya. Data yang dipakai berasal dari sumber primer, yaitu survei terhadap seratus auditor. Penelitian ini menemukan bahwa kapasitas auditor untuk mengidentifikasi kecurangan tidak terpengaruh oleh tanda bahaya. Namun demikian, kapasitas auditor untuk mengidentifikasi kecurangan sangat dipengaruhi oleh beban kerja dan kendala waktu. Tanda bahaya, beban kerja, dan tekanan waktu semuanya berdampak pada kapasitas auditor untuk menemukan kecurangan, dan skeptisme profesional gagal bertindak sebagai moderator dalam hubungan ini.

Kata kunci: *Red Flags*, Beban Kerja, Tekanan Waktu, Kemampuan Deteksi Kecurangan, Skeptisme Profesional.

ABSTRACT

With professional scepticism serving as a moderating variable, this research seeks to ascertain the impact of red flags, workload, and time constraint on auditors' capacity to identify fraud. This research employs a quantitative approach by using SmartPLS 4.0 software for Path Analysis. The participants in this research are one hundred auditors from South Jakarta's Public Accounting Firms (KAP). This research used convenience sampling as its sampling strategy. The data used are derived from primary sources, namely a survey of one hundred auditors. The research found that auditors' capacity to identify fraud is unaffected by red flags. Nevertheless, auditors' capacity to identify fraud is greatly affected by workload and time constraints. Red flags, workload, and time pressure all had an impact on auditors' capacity to spot fraud, and professional scepticism failed to act as a moderator in this connection.

Keywords: Red Flags, Workload, Time Pressure, Fraud Detection Ability, Professional Skepticism.

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR PERNYATAAN	iv
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Identifikasi Masalah, Pembatasan dan Rumusan Masalah.....	7
1.2.1 Identifikasi Masalah	7
1.2.2 Pembatasan Masalah	8
1.2.3 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Kegunaan Penelitian	10
1.4.1 Aspek Teoritis	10
1.4.2 Aspek Praktis.....	11
BAB II LANDASAN TEORI DAN KERANGKA PEMIKIRAN	12

2.1 Landasan Teori	12
2.1.1 Teori Atribusi (<i>Attribution Theory</i>).....	12
2.1.2 <i>Red Flags</i>	13
2.1.3 Beban Kerja	14
2.1.4 Tekanan Waktu.....	16
2.1.5 Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan	17
2.1.6 Skeptisme Profesional	18
2.2 Penelitian Terdahulu.....	20
2.3 Kerangka Pemikiran	26
2.4 Paradigma Penelitian	28
2.5 Hipotesis Penelitian	28
2.5.1 Pengaruh <i>Red Flags</i> Terhadap Kemampuan Auditor Mendeteksi Kecurangan	29
2.5.2 Pengaruh Beban Kerja Terhadap Kemampuan Auditor Mendeteksi Kecurangan	29
2.5.3 Pengaruh Tekanan Waktu Terhadap Kemampuan Auditor Mendeteksi Kecurangan	30
2.5.4 Skeptisme Profesional Memoderasi Pengaruh <i>Red Flags</i> Terhadap Kemampuan Auditor Mendeteksi Kecurangan	30
2.5.5 Skeptisme Profesional Memoderasi Pengaruh Beban Kerja Terhadap Kemampuan Auditor Mendeteksi Kecurangan	31
2.5.6 Skeptisme Profesional Memoderasi Pengaruh Tekanan Waktu Terhadap Kemampuan Auditor Mendeteksi Kecurangan	32
BAB III METODE PENELITIAN	33
3.1 Metode Yang Digunakan.....	33
3.2 Objek Penelitian	33

3.3 Operasionalisasi Variabel.....	34
3.3.1 Variabel Independen (X)	34
3.3.2 Variabel Dependen (Y).....	35
3.3.3 Variabel Moderasi (Z)	36
3.4 Sumber dan Cara Penentuan Data	37
3.4.1 Sumber Data	37
3.4.2 Cara Penentuan Data	38
3.5 Teknik Pengumpulan Data	40
3.6 Teknik Analisis Data	41
3.6.1 Uji Statistik Deskriptif.....	42
3.6.2 Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	42
3.6.3 Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	44
3.6.4 Uji Hipotesis.....	44
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	46
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	46
4.1.1 Deskripsi Hasil Penelitian	46
4.1.2 Karakteristik Responden	47
4.2 Hasil Penelitian.....	48
4.2.1 Uji Statistik Deskriptif.....	48
4.2.2 Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	54
4.2.3 Analisis Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	61
4.2.4 Uji Hipotesis	63
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian.....	65
4.3.1 Pengaruh <i>Red Flags</i> Terhadap Kemampuan Auditor Deteksi Kecurangan.....	65

4.3.2 Pengaruh Beban Kerja Terhadap Kemampuan Auditor Deteksi Kecurangan.....	67
4.3.3 Pengaruh Tekanan Waktu Terhadap Kemampuan Auditor Deteksi Kecurangan.....	68
4.3.4 Skeptisme Profesional Memoderasi Pengaruh <i>Red Flags</i> Terhadap Kemampuan Auditor Deteksi Kecurangan.....	69
4.3.5 Skeptisme Profesional Memoderasi Pengaruh Beban Kerja Terhadap Kemampuan Auditor Deteksi Kecurangan.....	70
4.3.6 Skeptisme Profesional Memoderasi Pengaruh Tekanan Waktu Terhadap Kemampuan Auditor Deteksi Kecurangan.....	71
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	73
5.1 Simpulan.....	73
5.2 Saran.....	74
DAFTAR PUSTAKA.....	77
LAMPIRAN.....	82
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	107

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	20
Tabel 3. 1 Operasional Variabel.....	37
Tabel 4. 1 Hasil Penyebaran Kuesioner	46
Tabel 4. 2 Karakteristik Data Responden	47
Tabel 4. 3 Rata-Rata Jawaban Responden Variabel Red Flags	49
Tabel 4. 4 Rata-Rata Jawaban Responden Variabel Beban Kerja	50
Tabel 4. 5 Rata-Rata Jawaban Responden Variabel Tekanan Waktu	51
Tabel 4. 6 Rata-Rata Jawaban Responden Variabel Skeptisme Profesional	52
Tabel 4. 7 Rata-Rata Jawaban Responden Variabel Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan.....	53
Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas Konvergen.....	56
Tabel 4. 9 Hasil Uji Validitas Diskriminan (Cross Loading)	57
Tabel 4. 10 Hasil Uji Validitas Diskriminan (Fornell-Larcker).....	59
Tabel 4. 11 Hasil Uji Reliabilitas	60
Tabel 4. 12 Hasil Uji R-Square	62
Tabel 4. 13 Hasil Uji F-Square	62
Tabel 4. 14 Hasil Uji Hipotesis.....	63

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	27
Gambar 2. 2 Model Variabel.....	28
Gambar 4. 1 Hasil Analisis Outer Model.....	55
Gambar 4. 2 Hasil Analisis Inner Model	61



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	82
Lampiran 2 Data Penyebaran Kuesioner Wilayah Jakarta Selatan.....	90
Lampiran 3 Tabulasi Data.....	91
Lampiran 4 Hasil Pengolahan Data Penelitian Dengan SEM-PLS.....	104

