

**PENGARUH *TIME BUDGET PRESSURE*, PENGALAMAN AUDITOR,  
DAN SKEPTISISME PROFESIONAL TERHADAP PENDETEKSIAN  
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN ETIKA PROFESI  
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

**(Studi Empiris Kantor Akuntan Publik di Jakarta Timur)**

***THE IMPACT OF TIME BUDGET PRESSURE, AUDITOR EXPERIENCE,  
AND PROFESSIONAL SKEPTICISM TO DETECT FRAUDULENT  
FINANCIAL REPORTING WITH PROFESSIONAL ETHICS AS A  
MODERATING VARIABLE***

***(Empirical Study at Public Accounting Firms in East Jakarta)***

**Disusun oleh:**

**NURWAHYUNI**

**2017420028**

**SKRIPSI**

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



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

**2021**

## LEMBAR PERNYATAAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nurwahyuni

NIM : 2017420028

Jurusan/Peminatan : Akuntansi/Keuangan

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul **PENGARUH TIME BUDGET PRESSURE, PENGALAMAN AUDITOR, DAN SKEPTISISME PROFESIONAL TERHADAP PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN ETIKA PROFESI SEBAGAI VARIABEL MODERASI** (Studi Empiris pada Kantor Akuntan Publik di Jakarta Timur) yang dibimbing oleh Dr. Atik Isnawati S.E., Ak., M.Si., adalah benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan jiplakan maupun mengcopy sebagian hasil karya orang lain.

Apabila dikemudian hari ternyata ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari pihak manapun.

Yang menyatakan,



Nurwahyuni

## LEMBAR PERSETUJUAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nurwahyuni

NIM : 2017420028

Jurusan : Akuntansi

Peminatan : Kecurangan Keuangan

Judul Skripsi : **Pengaruh *Time Budget Pressure*, Pengalaman Auditor, Skeptisisme Profesional terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan dengan Etika Profesi sebagai Variabel Moderasi**

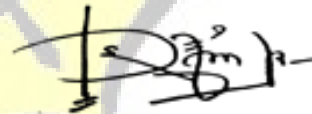
Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dalam sidang Ujian Skripsi Sarjana pada tanggal **11 Agustus 2021** dengan hasil **A**.

Jakarta, 18 Agustus 2021

Mengetahui,



**(Ahmad Basid Hasibuan S.E., M.Si., CSRS)**  
Ketua Jurusan Akuntansi



**(Dr. Atik Isniawati S.E., Ak., M.Si)**  
Dosen Pembimbing

**LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI**

**PENGARUH *TIME BUDGET PRESSURE*, PENGALAMAN AUDITOR,  
DAN SKEPTISISME PROFESIONAL TERHADAP PENDETEKSIAN  
KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN ETIKA PROFESI  
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

**(Studi Empiris Kantor Akuntan Publik di Jakarta Timur)**

***THE IMPACT OF TIME BUDGET PRESSURE, AUDITOR EXPERIENCE,  
AND PROFESSIONAL SKEPTICISM TO DETECT FRAUDULENT  
FINANCIAL REPORTING WITH PROFESSIONAL ETHICS AS A  
MODERATING VARIABLE***

***(Empirical Study at Public Accounting Firms in Jakarta Timur Region)***

Oleh:

**Nurwahyuni  
2017420028**

**SKRIPSI**

**Untuk memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Konsentrasi  
Akuntansi pada Universitas Darma Persada  
Telah diuji oleh tim penguji pada tanggal 11 Agustus 2021**

**Pembimbing**



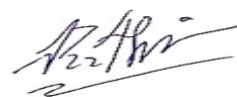
**Dr. Atik Isniawati S.E. Ak. M.Si.**

**Penguji I**



**Dr. Dra. Sri Ari Wahyuningsih M.M  
Dekan Fakultas Ekonomi**

**Penguji II**



**Agustina Indriani S.E. M.Ak  
Ketua Jurusan Akuntansi**



**Mu'man Nuryana Ph.D**



**Ahmad Basid Hasibuan S.E. M.Si. CSRS**

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **Pengaruh *Time Budget Pressure*, Pengalaman Auditor, dan Skeptisisme Profesional terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan dengan Etika Profesi sebagai Variabel Moderasi** yang diajukan untuk memenuhi dan melengkapi syarat-syarat meraih gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Darma Persada.

Dengan selesainya penulisan skripsi ini, tidak terlepas dengan banyak pihak yang terlibat membantu sehingga semuanya dapat berjalan sesuai dengan harapan. Penulis menyampaikan terima kasih kepada pihak-pihak yang turut serta membantu dalam menyelesaikan laporan ini :

1. Kepada Alm. Ibu dan Alm. Bapak selaku kedua orang tua yang telah banyak memberikan kasih sayang dan menjadi *support sytem* kepada penulis.
2. Ibu Dr. Atik Isniawati S.E., AK., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah sabar dan berkenan membantu, membimbing, dan memberi saran serta masukan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.
3. Bapak Ahmad Basid Hasibuan S.E., M.Si., CSRS. selaku Kepala Program Studi Akuntansi Universitas Darma Persada yang telah berkenan memberikan izin dalam penyusunan skripsi ini.

4. Ibu Hasri Nirmala Budiarti S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing Akademik peneliti yang selama ini telah mendampingi dan membimbing peneliti selama menempuh pendidikan di Universitas Darma Persada
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Darma Persada yang telah banyak memberikan banyak ilmu kepada penulis.
6. Serta sahabat-sahabat penulis yang telah banyak memberi semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Untuk itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang sifatnya membangun, demi perbaikan dalam laporan skripsi yang akan datang. Semoga skripsi ini dapat diterima dan bermanfaat demi menambah pengetahuan terutama bagi pembaca umumnya dan bagi penulis khususnya. Akhir kata penulis ucapkan terima kasih, semoga Allah SWT senantiasa meridhoi segala usaha kita.

Jakarta, 31 Mei 2021



Nurwahyuni

## DAFTAR ISI

Lembar Persetujuan.....	ii
Lembar Pengesahan.....	iii
Kata Pengantar.....	iv
Daftar Isi.....	vi
Daftar Tabel.....	xi
Daftar Gambar.....	xii
Abstrak.....	xiii
<b>I. Pendahuluan</b>	
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Identifikasi, Pembatasan dan Rumusan Masalah.....	5
1.2.1 Identifikasi Masalah.....	5
1.2.2 Pembatasan Masalah.....	6
1.2.3 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
1.4.1 Manfaat Penelitian Bagi Penulis.....	8
1.4.2 Manfaat Penelitian Bagi Universitas.....	9
1.4.3 Manfaat Penelitian Bagi Kantor Akuntan Publik.....	9
<b>II. Landasan Teori</b>	
2.1 Kajian Teori.....	10
2.1.1 Teori Atribusi.....	10
2.1.2 Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	12

2.1.3	<i>Time Budget Pressure</i> .....	14
2.1.4	Pengalaman Auditor.....	16
2.1.5	Skeptisisme Profesional.....	18
2.1.6	Etika Profesi.....	20
2.2	Penelitian Sebelumnya.....	22
2.3	Kerangka Pemikiran.....	29
2.4	Pengembangan Hipotesis.....	31
2.4.1	Pengaruh <i>Time Budget Pressure</i> Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	31
2.4.2	Pengaruh Pengalaman Auditor Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	33
2.4.3	Pengaruh Skeptisisme Profesional Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	35
2.4.4	Etika Profesi Memoderasi Pengaruh <i>Time Budget Pressure</i> Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	37
2.4.5	Etika Profesi Memoderasi Pengaruh Pengalaman Auditor Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	38
2.4.6	Etika Profesi Memoderasi Pengaruh Skeptisisme Profesional Terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	40

### III. Metode Penelitian

3.1	Tempat, Waktu, dan Sumber Data Penelitian.....	42
3.2	Metode Penelitian.....	43
3.3	Operasional Variabel.....	43
3.3.1	Variabel Dependen.....	43
3.3.2	Variabel Independen.....	44
3.4	Sumber dan Cara Penentuan Data.....	50
3.5	Teknik Pengumpulan Data dan Pengukuran Variabel.....	50
3.6	Teknik Analisa Data dan Uji Hipotesis.....	53
3.6.1	Uji Coba Instrumen.....	53
3.6.2	Uji Asumsi Klasik.....	55
3.6.3	Analisis Statistik Deskriptif.....	56
3.6.4	Analisis Regresi Berganda dan Moderasi.....	56
3.6.5	Uji Hipotesis.....	57
<b>IV.</b>	<b>Hasil dan Pembahasan</b>	
4.1	Tempat dan Waktu Penelitian.....	59
4.1.2	Demografi Responden.....	60
4.2	Hasil Uji Coba Instrumen/ Kualitas Data.....	62
4.2.1	Hasil Uji Validitas.....	63
4.2.2	Hasil Uji Reliabilitas.....	66
4.3	Hasil Statistik Deskriptif.....	67
4.4	Hasil Uji Hipotesis.....	68
4.5.1	Pengaruh <i>Time Budget Pressure</i> terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	69

4.4.2	Pengaruh Pengalaman Auditor terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	70
4.4.3	Pengaruh Skeptisisme Profesional terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	70
4.4.4	Etika Profesi memoderasi pengaruh <i>Time Budget Pressure</i> terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	71
4.4.5	Etika Profesi memoderasi pengaruh Pengalaman Auditor terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	72
4.4.6	Etika Profesi memoderasi pengaruh Skeptisisme Profesional terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	73
4.5	Pembahasan	
4.5.1	Pengaruh <i>Time Budget Pressure</i> terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	74
4.5.2	Pengaruh Pengalaman Auditor terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	75
4.5.3	Pengaruh Skeptisisme Profesional terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	77
4.5.4	Pengaruh Etika Profesi memoderasi <i>Time Budget Pressure</i> terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	78

4.5.5 Pengaruh Etika Profesi memoderasi Pengalaman Auditor terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	80
4.5.6 Pengaruh Etika Profesi memoderasi Skeptisisme Profesional terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	81
4.6 Ringkasan Hasil Penelitian.....	82
<b>V. Penutup</b>	
5.1 Simpulan.....	85
5.2 Saran.....	87
5.3 Keterbatasan.....	88
Daftar Pustaka.....	90
Lampiran.....	94



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	30
Gambar 2.2 Hubungan antar Variabel.....	31



## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Skor Modifikasi Skala <i>Likert</i> .....	51
Tabel 3.2 Instrumen Penelitian.....	51
Tabel 4.1 Sampel dan Tingkat Pengembalian Kuesioner.....	61
Table 4.2 Hasil Uji Validitas Pendeteksian Kecurangan.....	63
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas <i>Time Budget Pressure</i> .....	64
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas Pengalaman Auditor.....	65
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas Skeptisisme Profesional.....	65
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas Etika Profesi.....	66
Tabel 4.7 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	68
Tabel 4.8 Hasil Uji Hipotesis 1 hingga Hipotesis 3.....	70
Tebel 4.9 Hasil Uji Hipotesis 4.....	72
Tebel 4.10 Hasil Uji Hipotesis 5.....	63
Tebel 4.11 Hasil Uji Hipotesis 6.....	74
Tabel 4.12 Ringkasan Hasil Uji Hipotesis.....	85

## ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini untuk menguji pengaruh *time budget pressure*, pengalaman auditor, dan skeptisisme profesional terhadap pendeteksian kecurangan laporan keuangan dengan etika profesi sebagai variabel moderasi. Penelitian ini dilakukan pada Kantor Akuntan Publik di Jakarta Timur. Penelitian ini menggunakan sampel sebanyak 111 responden dengan menggunakan metode *convenience* sampel. Data yang diolah menggunakan model regresi linear berganda dan *Moderate Regression Analyze* (MRA). Alat yang digunakan dalam penelitian ini adalah SPSS versi 25.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *time budget pressure*, pengalaman auditor, dan skeptisisme profesional berpengaruh positif terhadap pendeteksian kecurangan laporan keuangan. Selanjutnya, etika profesi tidak mampu memoderasi pengaruh *time budget pressure*, pengalaman auditor, dan skeptisisme profesional terhadap pendeteksian kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci: Time Budget Pressure, Pengalaman Auditor, Skeptisisme Profesional, Pendeteksian Kecurangan, dan Etika Profesi

## ABSTRACT

*The purpose of this research is to find the impact of time budget pressure, auditor experience, and professional skepticism to detect fraudulent financial report and professional ethics as a moderating variable. This research was done in Public Accountant Firms of the East Jakarta. In this research, 111 respondents were selected using convenience sampling method. Data were analyzed using multiple linear regression model and Moderate Regression Analyze (MRA) by SPSS program version 25.*

*The results showed that time budget pressure, auditor experience, and professional sceptism has a significant and positive effect detect fraudulent financial report. However, professional ethics unable to moderate the impact of time budget pressure, auditor experience, and professional skepticism to detect fraudulent financial report.*

*Keywords: Time Budget Pressure, Auditor Experience, Professional Skepticism, Fraud Detection, and Professional Ethics*