

**PENGARUH PENGALAMAN AUDITOR, INDEPENDENSI, TEKANAN  
WAKTU, DAN SKEPTISISME PROFESIONAL AUDITOR TERHADAP  
KEMAMPUAN AUDITOR DALAM MENDETEKSI KECURANGAN  
(*FRAUD*)**

**(Studi Empiris pada Kantor Akuntan Publik di Yogyakarta dan Semarang)**

**THE INFLUENCE OF AUDITOR EXPERIENCE, INDEPENDENCY,  
TIME PRESSURE, AND AUDITOR PROFESSIONAL SCEPTICISM ON  
FRAUD DETECTION ABILITY OF AUDITOR**

**(Empirical Study on Accounting Public Office in Yogyakarta and Semarang)**

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh  
Gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh :

**ISTI FATIMAH**

**20130420203**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2016**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Isti Fatimah

Nomor Mahasiswa : 20130420203

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul : **“PENGARUH PENGALAMAN AUDITOR, INDEPENDENSI, TEKANAN WAKTU, DAN SKEPTISISME PROFESIONAL AUDITOR TERHADAP KEMAMPUAN AUDITOR DALAM MENDETEKSI KECURANGAN (*FRAUD*) (Studi Empiris pada Kantor Akuntan Publik di Yogyakarta dan Semarang)”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 16 Desember 2016

Isti Fatimah

## **Motto**

“Orang-orang hebat di bidang apapun bukan baru bekerja karena terinspirasi, namun mereka menjadi terinspirasi karena mereka lebih suka bekerja. Mereka tidak menyia-nyiakan waktu untuk menunggu inspirasi”.

(Ernest Newman)

“Barang siapa menempuh jalan untuk mencari ilmu maka Allah akan memudahkan padanya jalan menuju ke surga.”

(H.R. Muslim)

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan Rahmat Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Puji syukur kepada-Mu atas segala nikmat dan karunia yang telah memberikan kekuatan, kesehatan, kesabaran, dan kemudahan untukku dalam menyelesaikan skripsi ini. Aku persembahkan karya sederhana ini kepada orang-orang terkasih di kehidupanku.

Kedua orang tuaku (Bp. Tumadi dan Ibu Sartini), adikku (Muhammad Syafi'i) dan keluarga besar, terima kasih selama ini selalu *mensupport* baik moril maupun materil, dan banyak kuucapkan terima kasih pada kalian atas segala doa yang telah kalian panjatkan demi kelancaran skripsi ini.

Kepada sahabatku SULBI (Intan, Reni, Pungki, Izza, Tika) yang selalu ada dan memberiku *support*, terima kasih sudah menjadi teman, sahabat dan saudara yang baik selama lebih dari tiga tahun ini. Terima kasih juga untuk tomket-tomketku (Putri, Intan, Maulin, Wiga, Atri), maafkan aku sering merepotkan kalian.

Kepada teman-teman KKN 20 ceria, meskipun kita hanya satu bulan hidup bersama tapi kalian telah memberi memori yang serasa paket komplit.

Kepada rekan kerja PT. Aseli Dagadu Djokdja : Garda Depan 55, tim Oblong Training, tim Supervisor, tim Kasir, tim Marketing dan keluarga besar PT ADD, terima kasih untuk pengalaman 8 bulan yang luar biasa hebat bersama orang-orang yang hebat.

Dan skripsi ini ku persembahkan untuk Almamaterku tercinta ☺

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, kelancaran, rahmat, dan hidayah-Nya dalam penulisan skripsi dengan judul “**Pengaruh Pengalaman Auditor, Independensi, Tekanan Waktu, dan Skeptisisme Profesional Auditor Terhadap Kemampuan Auditor Dalam Mendeteksi Kecurangan (*Fraud*)**”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan nikmat dan karunia-Nya serta tetap menuntun peneliti di jalan yang benar sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
2. Kedua orang tua dan keluarga besar yang selalu memberikan dukungan baik moril maupun materil kepada penulis.
3. Bapak Rudy Suryanto, S.E., M.Acc., Akt., CA selaku DPS yang telah sabar membimbing penulis.
4. Ibu Dr. Ietje Nazaruddin, M.Si., Akt., selaku Kepala Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
5. Bapak Dr. Nano Prawoto, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

6. Ibu Caesar Marga Putri SE., M.sc., selaku Dosen Pembimbing Akademik Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
7. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan kepada penulis selama dibangku perkuliahan.
8. Saudara, sahabat, teman-teman dan semua pihak yang telah memberikan doa, dukungan dan bantuan kepada penulis hingga dapat menyelesaikan studi tepat waktu.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan keterbatasan, oleh karena itu kritik dan saran sangat peneliti harapkan. Semoga penelitian ini dapat berguna bagi semuanya, dan juga teman-teman yang ingin melakukan penelitian berikutnya khususnya untuk Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Yogyakarta, 16 Desember 2016

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN PERNYATAAN .....	iv
HALAMAN MOTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
INTISARI .....	vii
ABSTRACT .....	viii
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL .....	xv
DAFTAR GAMBAR .....	xvii
BAB 1      PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian .....	1
B. Batasan Masalah .....	10
C. Rumusan Masalah .....	10
D. Tujuan Penelitian .....	11

	E. Manfaat Penelitian .....	11
BAB II	TINJAUAN PUSTAKA .....	13
	A. Landasan Teori .....	13
	1. Teori Agensi ( <i>Agency Theory</i> ) .....	13
	2. Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) .....	14
	3. <i>Fraud Triangle</i> .....	17
	4. Mendeteksi Kecurangan .....	19
	5. Pengalaman Auditor .....	23
	6. Independensi .....	26
	7. Tekanan Waktu ( <i>Time Pressure</i> ) .....	28
	8. Skeptisisme Profesional Auditor .....	31
	B. Penelitian Terdahulu .....	34
	C. Penurunan Hipotesis .....	39
	1. Pengaruh Pengalaman Auditor Terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) .....	39
	2. Pengaruh Independensi Terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) .....	40
	3. Pengaruh Tekanan Waktu Terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) .....	43
	4. Pengaruh Skeptisisme Profesional Auditor Terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan	



	( <i>Fraud</i> ) .....	44
	D. Model penelitian .....	46
BAB III	METODE PENELITIAN .....	47
	A. Subjek Penelitian .....	47
	B. Jenis Data .....	47
	C. Teknik Pengambilan Sampel .....	47
	D. Teknik Pengumpulan Data .....	48
	E. Definisi Operasional Variabel .....	48
	1. Variabel Dependen .....	49
	2. Variabel Independen .....	50
	F. Teknik Analisis dan Pengujian Hipotesis .....	59
	1. Analisis Deskriptif .....	59
	2. Uji Kualitas Data .....	59
	3. Uji Asumsi Klasik .....	60
	4. Uji Hipotesis .....	60
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	63
	A. Deskripsi Data .....	63
	B. Karakteristik Responden .....	65
	C. Hasil dan Analisis Data .....	68
	1. Uji Statistik Deskriptif .....	68
	2. Uji Kualitas Data .....	69

	3. Uji Asumsi Klasik .....	73
	4. Hasil Analisis Regresi Linear Berganda .....	77
	5. Uji Hipotesis .....	78
	D. Pembahasan .....	82
BAB V	SIMPULAN KETERBATASAN DAN SARAN .....	89
	A. Simpulan .....	89
	B. Keterbatasan Penelitian .....	89
	C. Saran .....	90

## DAFTAR PUSTAKA

## LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

2.1. Tinjauan Penelitian Terdahulu .....	36
3.1. Operasional Variabel .....	54
4.1. Sampel Penelitian .....	64
4.2. Penyebaran Kuisisioner .....	65
4.3. Karakteristik Responden .....	66
4.4. Statistik Deskriptif .....	68
4.5. Hasil Uji Validitas Pengalaman Auditor .....	69
4.6. Hasil Uji Validitas Independensi .....	70
4.7. Hasil Uji Validitas Tekanan Waktu .....	70
4.8. Hasil Uji Validitas Skeptisisme Profesional Auditor .....	71
4.9. Hasil Uji Validitas Kemampuan Mendeteksi Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) .....	71
4.10. Hasil Uji Reliabilitas .....	72
4.11. Hasil Uji Normalitas .....	74
4.12. Hasil Uji Multikolinearitas .....	75
4.13. Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	76
4.14. Hasil Uji F .....	79

4.15. Hasil Uji t .....	80
4.16. Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	82

## DAFTAR GAMBAR

2.1. <i>Fraud Triangle</i> .....	17
2.2. Model Penelitian .....	46