

**PENGARUH PROFESIONALISME AUDITOR, SIKAP SKEPTISISME  
AUDITOR DAN TEKANAN ANGGARAN WAKTU TERHADAP  
KUALITAS PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**

(Studi Kasus Pada Kantor Akuntan Publik Sabar dan Rekan Kota Bandung)

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Disusun oleh:

**Itah Bella Permana**

**C2160032**

Dosen Pembimbing:

**DR.Trida Gunadi, SE., M.Si.**



**IKOPIN**

**KONSENTRASI AKUNTANSI KEUANGAN**

**PROGRAM STUDI S-1 AKUNTANSI**

**INSTITUT MANAJEMEN KOPERASI INDONESIA**

**2020**

**LEMBAR PENGESAHAN**

**Judul Skripsi : PENGARUH PROFESIONALISME AUDITOR,  
SIKAP SKEPTISISME AUDITOR, DAN  
TEKANAN ANGGARAN WAKTU TERHADAP  
KUALITAS PENDETEKSIAN KECURANGAN  
LAPORAN KEUANGAN  
(Studi Kasus Pada Kantor Akuntan Publik sabar  
dan rekan Kota Bandung)**

**Nama Mahasiswi : Itah Bella Permana**


**Nomor Pokok : C2160032**

**Program Studi : S-1 Akuntansi**

**Konsentrasi : Akuntansi Keuangan**

**Menyetujui dan Pengesahan,**

**Pembimbing 1**



**(DR. Trida Gunadi, SE., M.Si.)**

**Direktur Program**

**Studi S-1 Akuntansi**



**(Dr. Eka Setiajatnika, SE., M.Si.)**

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Itah Bella Permana

NRP : C2160032

Tempat, Tanggal Lahir : Kebumen, 14 Agustus 1998

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh Profesionalisme Auditor, Sikap Skeptisisme Auditor, dan Tekanan Anggaran Waktu terhadap Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan” adalah benar pekerjaan saya sendiri. Apabila terbukti melanggar, saya bersedia menerima sanksi yang dijatuhkan kepada saya (sesuai Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi).

Jatinangor, 14 Oktober 2020



Itah Bella Permana

# IKOPIN

**RINGKASAN**  
**PENGARUH PROFESIONALISME AUDITOR, SIKAP SKEPTISISME**  
**AUDITOR DAN TEKANAN ANGGARAN WAKTU TERHADAP**  
**KUALITAS PENDETEKSIAN KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN**

oleh  
Itah Bella Permana  
C2160032

Penulisan yang dilakukan bertujuan untuk mengetahui pengaruh profesionalisme auditor, sikap skeptisisme auditor, dan tekanan anggaran waktu terhadap kualitas pendeteksian kecurangan laporan keuangan. Penulisan ini dilakukan di KAP Sabar dan rekan Bandung. Metode penulisan skripsi ini menggunakan metode deskriptif, dengan jumlah sampel 25 responden untuk jumlah seluruh auditor. Data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder. Data primer diperoleh dengan menyebarkan kuesioner langsung kepada responden.

Model analisis data yang digunakan adalah analisis korelasi *Rank Spearman*, dengan pengujian kualitas data yang digunakan adalah uji validitas dan uji reliabilitas. Uji asumsi klasik yang digunakan dalam penulisan ini adalah uji normalitas dan uji heteroskedastisitas. Statistik deskriptif juga digunakan untuk menganalisis data dengan mendeskripsikan data terkumpul.

Hasil penelitian berdasarkan korelasi *Rank Spearman* menunjukkan bahwa untuk pengaruh profesionalisme auditor cukup kuat, sedangkan untuk sikap skeptisisme auditor dan tekanan anggaran waktu berpengaruh kuat terhadap kualitas pendeteksian kecurangan laporan keuangan secara parsial. Begitu juga dengan profesionalisme auditor, sikap skeptisisme auditor, dan tekanan anggaran waktu terhadap kualitas pendeteksian kecurangan laporan keuangan berpengaruh kuat secara simultan. Kemudian upaya auditor dalam meningkatkan kualitas pendeteksian kecurangan laporan keuangan atas profesionalisme auditor, sikap skeptisisme auditor, dan tekanan anggaran waktu ialah dengan memberikan jasa berkualitas, meningkatkan nilai kejujuran, independen, etika dalam proses kerja dan perikatan profesional, inoasi pengetahuan dan keterampilan teknis, dan potensi melalui mitra dengan perguruan tinggi maupun magang kerja mahasiswa.

**Kata kunci: Profesionalisme Auditor, Sikap Skeptisisme Auditor, Tekanan Anggaran Waktu, dan Kualitas Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.**

## **ABSTRACT**

### **THE EFFECT OF AUDITOR'S PROFESSIONALISM, AUDITOR'S SKEPTISM ATTITUDES AND TIME BUDGET PRESSURE ON THE QUALITY OF DETECTION OF LOSS OF FINANCIAL STATEMENTS**

by

Itah Bella Permana

C2160032

*The purpose of writing is to determine the effect of auditor professionalism, auditor skepticism, and time budget pressure on the quality of detection of financial report fraud. This writing was done at KAP Sabar and colleagues Bandung. This thesis writing method uses a descriptive method, with a sample size of 25 respondents for the total number of auditors. The data used are primary data and secondary data. Primary data obtained by distributing questionnaires directly to respondents.*

*The data analysis model used is the correlation analysis Spearman Rank, with testing the quality of the data used is the validity test and the reliability test. The classic assumption test used in this paper is the normality test and heteroscedastic test. Descriptive statistics are also used to analyze data by describing the collected data.*

*The results of the study based on the correlation Spearman Rank show that the influence of auditor professionalism is quite strong, while for auditor skepticism and time budget pressure have a strong effect on the quality of partial financial statement fraud detection. Likewise, the professionalism of auditors, auditor skepticism, and time budget pressure on the quality of the detection of fraud in financial statements have a strong effect simultaneously. Then the auditors' efforts in improving the quality of detection of fraud in financial reports on auditor professionalism, auditor skepticism, and time budget pressure are to provide quality services, increase the value of honesty, independence, ethics in work processes and professional engagements, innovation of technical knowledge and skills, and potential through partners with universities and student internships.*

**Keywords: Auditor Professionalism, Auditor Skepticism, Time Budget Pressure, and Quality of Financial Report Fraud Detection.**

## KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Alloh SWT, tuhan semesta alam yang memberikan rasa syukur untuk kehidupan yang luar biasa dan merupakan suatu ibadah. Syukur *alhamdulillah* penulis panjatkan kehadiran Alloh SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, serta senantiasa memberikan kesehatan, kemampuan, dan kekuatan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan pendidikan pada Institut Manajemen Koperasi Indonesia (IKOPIN) untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi. Adapun judul skripsi ini adalah “Pengaruh Profesionalisme Auditor, Sikap Skeptisisme Auditor, dan Tekanan Anggaran Waktu terhadap Kualitas Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan pada Kantor Akuntan Publik Sabar dan rekan Kota Bandung.”

Skripsi ini sepenuhnya didedikasikan kepada kedua orang tuaku Bapak Eko Supriyanto dan Ibu Dwi Sunarti dan keluarga saya terutama Om Andu dan Tante Yopi sebagai Orang tua di Bandung, tak cukup hanya sekedar kata “Terimakasih” untuk setiap tetesan keringat dan air mata yang mengalir selama membesarkan saya. Namun percayalah dalam setiap tembusan nafas dan langkah demi langkah ini akan selalu memohon doa surga jadi balasan teristimewa bagi jasa pahlawanku Bapak dan Ibu tercinta maupun Om dan Tante. Terimakasih Bapak, Ibu, Om, dan Tante untuk semua kasih sayang dan doa yang tak pernah putus, pengorbanan, serta dukungan yang sangat besar untuk anakmu ini. Tak lupa Penulis ucapkan

terimakasih kepada Kakak- kakak saya (Radit Tya Gentawan dan Devy Agecstya C.S) dan adik sepupu-sepupu saya atas semua doa dan semangat yang telah mewarnai hari-hari Penulis. Karena ini juga penulis masih dan akan terus belajar meningkatkan kemampuan dan memperbaiki diri. Dalam penulisan skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak berupa dukungan moril, materil, spritual, maupun administrasi. Selanjutnya peulis juga ingin menyampaikan terimakasih kepada pihak-pihak yang telah memberika bantuan yaitu:

1. Bapak Dr. Burhanudin Abdullah, Ir., MA selaku Rektor Institut Manajemen Koperasi Indonesia (IKOPIN).
2. Bapak Dr. Eka Setiajatnika, SE., M.Si. selaku Direktur Program Studi Akuntansi.
3. Bapak DR. Trida Gunadi, SE., M.Si. selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak memberikan bimbingan dan arahan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
4. Bapak Tofiq Agung PSP., SE., M.Ak. selaku Dosen Penelaah Konsentrasi Akuntansi Keuangan.
5. Bapak Drs. Sukmahadi, M.Si.Ak. selaku Dosen Penelaah Koperasi.
6. Bapak Handaru Ridqian Oktanto, S.Sos. dab Ibu Ratna Juwita, SE. Selaku bagian Tata Usaha Prodi Akuntansi yang telah memberikan kelancaran pelayanan dalam pengurusan izin.
7. Seluruh Dosen yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi Penulis.

8. Seluruh anggota auditor di KAP Sabar dan rekan Bandung atas kerja sama dan bantuannya sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
9. Sahabat-sahabatku “DKM An-Najh” Teh dewi, Sintia, Rizki, Fitri, Sinta, Tia, Lina, Eca, Rahma dan angkatan 16 *Ikhwan*, 17, 18 dan 19 di DKM Daarul Ikhwan IKOPIN.
10. Sahabat-sahabatku “Wacana 4ever” Siti Wulandari, Euis Widianti, Sinta Setianingsih, Fitri Haryanti, dan Iva Lathifa.
11. Teman-teman Akuntansi angkatan 2016 serta seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Sebagai manusia yang penuh kekurangan, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna baik isi maupun bahasanya. Oleh karena itu, saran dan kritik yang membangun sangat diperlukan untuk perbaikan di masa yang akan datang.

Akhir kata penulis mohon maaf atas segala kekurangannya dan besar harapan agar skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya, bagi seluruh mahasiswa/i konsentrasi Akuntansi Keuangan dan Masyarakat umum.

Jatinangor, 14 Oktober 2020

IKOPIN

Penulis



## DAFTAR ISI

<b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>RINGKASAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	11
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian .....	11
1.3.1 Maksud Penelitian .....	11
1.3.2 Tujuan Penelitian.....	12
1.4 Kegunaan Penelitian.....	13
1.5 Waktu dan Lokasi Penelitian.....	14
1.5.1 Lokasi Penelitian .....	14
1.5.2 Waktu Penelitian .....	14
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN.....</b>	<b>16</b>
2.1 Kajian Pustaka.....	16
2.1.1 Audit.....	16
2.1.2 Profesional Auditor .....	25
2.1.3 Sikap Skeptisisme Auditor .....	29
2.1.4 Tekanan Anggaran Waktu ( <i>Time Budget Pressure</i> ).....	31
2.1.5 Laporan Keuangan .....	33

2.1.6	Kecurangan ( <i>Fraud</i> ).....	35
2.1.7	Kecurangan Laporan Keuangan.....	40
2.2	Penelitian Terdahulu .....	53
2.3	Kerangka Pemikiran.....	54
2.4	Hipotesis .....	62
<b>BAB III OBJEK DAN METODOLOGI PENELITIAN .....</b>		<b>63</b>
3.1	Objek Penelitian .....	63
3.1.1	Desain Penelitian.....	63
3.2	Metode Penelitian.....	64
3.2.1	Populasi dan Sampel.....	64
3.2.2	Metode Pengumpulan Data .....	66
3.2.3	Operasionalisasi Variabel Penelitian .....	67
3.2.4	Metode Analisis Data .....	73
3.2.5	Pengujian Hipotesis.....	80
<b>BAB IV PEMBAHASAN.....</b>		<b>85</b>
4.1	Hasil Penelitian .....	85
4.1.1	Sejarah dan Profil KAP .....	85
4.1.2	Karakteristik Data Responden .....	89
4.1.3	Deskripsi Data Variabel Penelitian.....	97
4.2	Pembahasan.....	142
4.2.1	Pengaruh Profesionalisme Auditor terhadap Kualitas Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan .....	142
4.2.2	Pengaruh Sikap Skeptisisme Auditor terhadap Kualitas Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan .....	144
4.2.3	Pengaruh Tekanan Anggaran Waktu terhadap Kualitas Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan .....	146
4.2.4	Pengaruh Profesionalisme Auditor, Sikap Skeptisisme Auditor, dan Tekanan Anggaran Waktu secara Simultan terhadap Kualitas Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan .....	147
4.2.5	Kebijakan Auditor Kantor Akuntan Publik Sabar dan Rekan dalam Upaya Meningkatkan Kualitas Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan.....	148
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>		<b>150</b>
5.1	Simpulan .....	150
5.2	Saran .....	151

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jadwal Pelaksanaan Penelitian .....	15
Tabel 2.1 Tinjauan Penelitian Terdahulu .....	53
Tabel 3.1 Operasional Variabel .....	68
Tabel 3.2 Pemberian Nilai Jawaban .....	75
Tabel 3.3 Pengukuran Tingkat Skala Variabel Penelitian ( <i>Scores</i> ) .....	75
Tabel 3.4 Kriteria Penelitian .....	83
Tabel 4.1 Profil Kantor Akuntan Publik Sabar dan rekan .....	87
Tabel 4.2 Responden berdasarkan Jenis Kelamin .....	90
Tabel 4.3 Responden berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	91
Tabel 4.4 Responden berdasarkan Usia .....	92
Tabel 4.5 Responden berdasarkan Jabatan .....	93
Tabel 4.6 Responden berdasarkan Lamanya Bekerja .....	94
Tabel 4.7 Responden berdasarkan Jumlah Tugas .....	95
Tabel 4.8 Responden berdasarkan Pendidikan Profesi Akuntansi .....	96
Tabel 4.9 Pengujian Validitas Variabel X1 (Profesionalisme Auditor) .....	98
Tabel 4.10 Pengujian Validitas Variabel X2 (Sikap Skeptisisme Auditor) .....	99
Tabel 4.11 Pengujian Validitas Variabel X3 (Tekanan Anggaran Waktu) .....	100
Tabel 4.12 Pengujian Validitas Variabel Y (Kualitas Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan .....	101
Tabel 4.13 <i>Reability Statistic X</i> .....	102

Tabel 4.14 <i>Reability Statistic Y</i> .....	103
Tabel 4.15 <i>One-Simple Kolmograf-Sminov Test</i> .....	104
Tabel 4.16 Hasil Uji Korelasi Variabel X1 terhadap Y .....	106
Tabel 4.17 Hasil Uji Determinasi Variabel X1 terhadap Y .....	107
Tabel 4.18 Hasil Uji Korelasi Variabel X2 terhadap Y .....	108
Tabel 4.19 Hasil Uji Determinasi Variabel X2 terhadap Y .....	109
Tabel 4.20 Hasil Uji Korelasi Variabel X3 terhadap Y .....	110
Tabel 4.21 Hasil Uji Determinasi Variabel X3 terhadap Y .....	111
Tabel 4.22 Model <i>Summary</i> .....	112
Tabel 4.23 Hasil Analisis Regresi dan Uji T X1 (Profesionalisme Auditor).....	113
Tabel 4.24 Hasil Analisis Regresi dan Uji F X1 (Profesionalisme Auditor) .....	114
Tabel 4.25 Hasil Analisis Regresi dan Uji T X2 (Sikap Skeptisisme Auditor) ..	115
Tabel 4.26 Hasil Analisis Regresi dan Uji F X2 (Sikap Skeptisisme Auditor) ..	116
Tabel 4.27 Hasil Analisis Regresi dan Uji T X3 (Tekanan Anggaran Waktu) ...	117
Tabel 4.28 Hasil Analisis Regresi dan Uji F X3 (Tekanan Anggaran Waktu) ...	118
Tabel 4.29 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda .....	119
Tabel 4.30 Perhitungan Frekuensi Jawaban Variabel Profesionalisme Auditor .....	127
Tabel 4.31 Perhitungan Frekuensi Jawaban Variabel Sikap Skeptisisme Auditor.....	132
Tabel 4.32 Perhitungan Frekuensi Jawaban Variabel Tekanan Anggaran Waktu ..	136

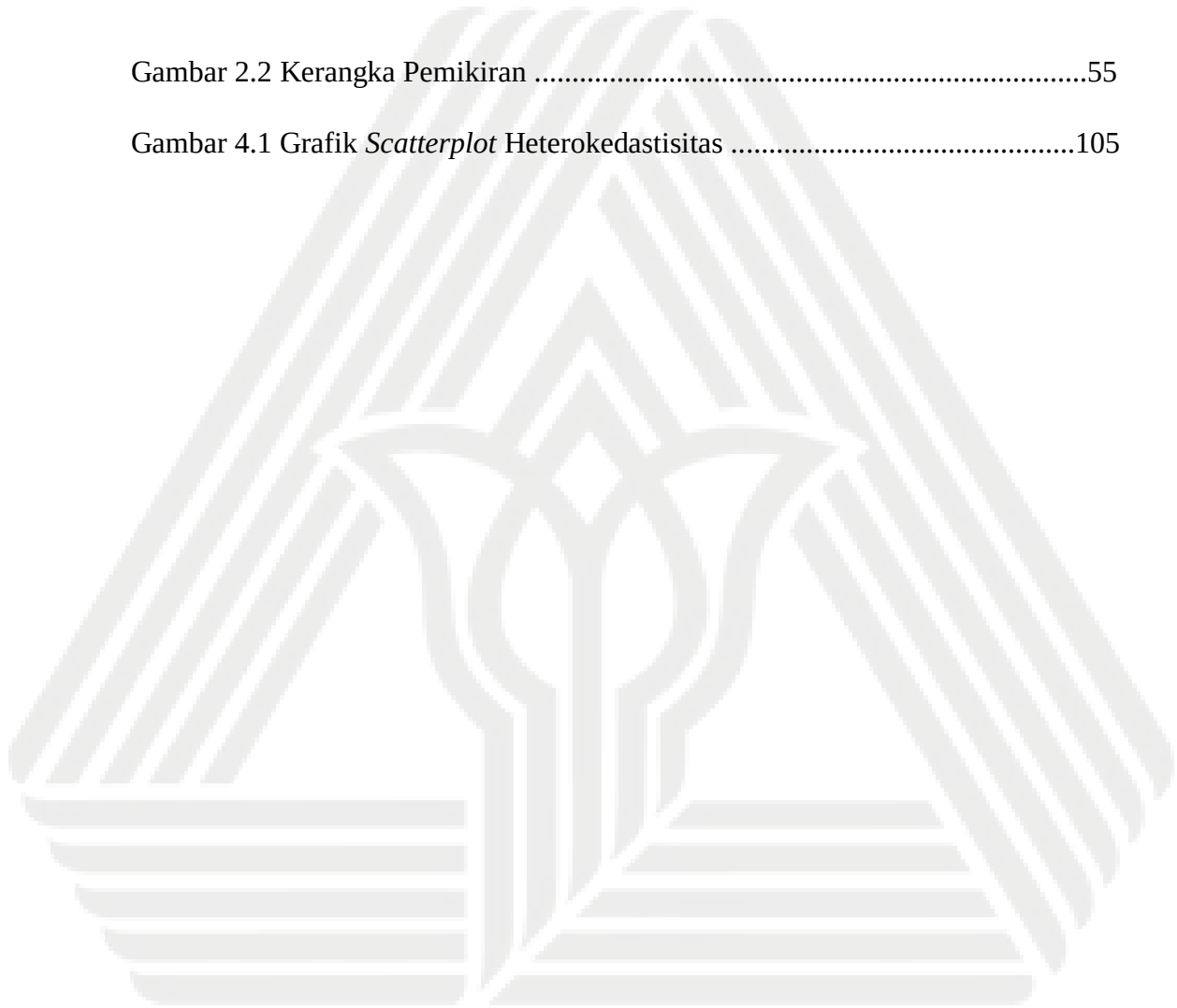
Tabel 4.33 Perhitungan Frekuensi Jawaban Variabel Kualitas Pendeteksian  
Kecurangan Laporan Keuangan .....139



IKOPIN

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Fraud Tree</i> .....	38
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran .....	55
Gambar 4.1 Grafik <i>Scatterplot</i> Heterokedastisitas .....	105



IKOPIN