

**PENGARUH KOMPETENSI, INDEPENDENSI DAN  
TEKANAN WAKTU TERHADAP KEMAMPUAN  
AUDITOR MENDETEKSI *FRAUD* DENGAN  
SKEPTISME PROFESIONAL SEBAGAI  
VARIABEL INTERVENING**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Strata Satu  
Jurusan Akuntansi



Oleh :

**ACHMAD NAZUMAH ARIF**  
**NIM :2012310778**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA  
2016**

**PENGARUH KOMPETENSI, INDEPENDENSI DAN  
TEKANAN WAKTU TERHADAP KEMAMPUAN  
AUDITOR MENDETEKSI *FRAUD* DENGAN  
SKEPTISME PROFESIONAL SEBAGAI  
VARIABEL INTERVENING**

Diajukan oleh :

**ACHMAD NAZUMAH ARIF**

**NIM : 2012310778**

Skripsi ini telah dibimbing  
Dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal : ...22...september 2016

  
**(Dr. Drs. Agus Samekto, Ak., M.Si.)**

# SKRIPSI

## PENGARUH KOMPETENSI, INDEPENDENSI DAN TEKANAN WAKTU TERHADAP KEMAMPUAN AUDITOR MENDETEKSI *FRAUD* DENGAN SKEPTISME PROFESIONAL SEBAGAI VARIABEL INTERVENING

Disusun oleh

**ACHMAD NAZUMAH ARIF**

**NIM : 2012310778**

Dipertahankan di depan Tim Penguji  
Dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
Pada tanggal 25 Agustus 2016

Tim Penguji

**Ketua : (Dr. Sasongko Budisusetyo, M.Si.,CA.,CPA,CPMA)** .....

**Sekretaris : (Dr. Drs. Agus Samekto, Ak., M.Si.)** .....

**Anggota : (Titis Puspitaningrum Dewi Kartika, S.Pd., MSA)** .....



## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Achmad Nazumah Arif  
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 18 Februari 1994  
N.I.M : 2012310778  
Jurusan : Akuntansi  
Program Pendidikan : Strata 1  
Konsentrasi : Audit dan Perpajakan  
Judul : Pengaruh kompetensi, independensi dan tekanan waktu terhadap kemampuan auditor mendeteksi *fraud* dengan skeptisme profesional sebagai variabel intervening

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Sarjana Akuntansi

Tanggal: 27 September 2016

(Dr. Luciana Spica Almilia, S.E., M.Si., OIA)

Dosen Pembimbing,

Tanggal: 29 September 2016

(Dr. Drs. Agus Samekto, Ak., M.Si.)

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### ~MOTTO~

“Masa depan adalah milik mereka yang percaya pada keindahan mimpi - mimpi mereka”  
(Eleanor Roosevelt)

“Cukuplah Allah menjadi penolong kami, dan Allah adalah sebaik-baik pelindung”  
(Q.S Ali Imran : 173)

“Jangan bersedih jika sesuatu tidak terjadi sesuai dengan keinginan anda, teruslah berdoa dan berusaha, begitulah cara agama memberi anda hikmah”

### ~PERSEMBAHAN~

#### **Alhamdulillahirobbil alamin...**

Yang utama dari segalanya, sembah sujud syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa Allah SWT. Dzat yang Agung maha pemberi segala kekuatan. Taburan cinta, kasih sayang dan rahmat-Mu telah memberikan kekuatan dan bekal ilmu yang bermanfaat. Atas karunia-Mu Engkau berikan kemudahan dalam menyelesaikan skripsi yang sederhana ini. Dan tak lupa sholawat dan salam selalu terlimpahkan kehariban Rasulullah Muhammad SAW. Engkau sang pelita disaat pekat btanpa sinar, Engkau pantulan kasih cahaya Tuhan. Melalui doa dan sholawat kutitipkan rinduku wahai Muhammad, pemberi syafaat saat tiada lagi pertolongan.

#### **Ibu dan Ayah**

Sebagai tanda bakti, hormat dan rasa terima kasih tiada akhir kupersembahkan karya sederhana ini untuk Ibu dan Ayah. Berkat doa, dukungan, cinta dan kasih

sayangmu telah membakar semangatku untuk menyelesaikan karya ini. Apa arti dunia beserta isinya tanpa kasih sayangmu. Terima kasih Ibu, cintamu selama ini telah membuatku tenang. Terima kasih Ayah, cintamu selama ini telah menguatkanmu. Semoga karya ini adalah langkah awalku untuk melukis senyum diwajahmu. Semoga beliau selalu diberi kesehatan dan keselamatan.

### **Kakak**

Terimakasih atas dukungan dan bimbingan yang diberikan sehingga karya sederhana ini dapat terselesaikan. Kadang pertengkaran muncul mewarnai dalam keluarga kami yang bahagia, hal ini tak akan mengurangi rasa sayangku kepadamu. Sekali lagi terima kasih, semoga rezeki dan kesehatan selalui menyertaimu.

### **Dosen Pembimbing**

Terima kasih buat Bapak Agus Samekto untuk 1 Semester ini telah membimbing saya dan teman-teman bimbingan saya untuk menyelesaikan karya yang indah ini. Terima kasih Pak Agus atas waktunya selama ini. Terima kasih *Amazing Father*.

### **Remaja Masjid Al-Ikhlas**

Terima kasih teman teman remas yang senantiasa memberikan suasana seru ketika mengerjakan karya ini di Masjid Al-Ikhlas.krya sederhana ini kupersembahkan untuk semua anggota Remas. Tak lupa, karya ini juga saya persembahkan kepad Ust. Sholehanto. Terima kasih atas nasihat dan tuntunannya selama ini. Nilai-nilai agama selalu bengkau berikan kepada kami. Do'a dan dukungan beliau sangat menginspirasi. Selanjutnya, Mas Reza, Bobi, Doni, Nia, Hidayat, Fian, Rofida, Rofiqo, Awan, Juna dan semua anggota lain yang tidak dapat disebutkan satu per satu sekali lagi terimakasih telah memberikan waktunya untuk sama-sama belajar

berorganisasi dan membawa nama dan bendera remas semakin berkibar. Terima kasih telah menjadi partner yang luar biasa. Kalian semua telah menginspirasi. Semoga nanti kita dipertemukan lagi bersama-sama berpuluh-puluh tahun kedepan dalam keadaan sehat dan sukses.

### **Keluarga Besar Geng Ijo**

Geng Ijo, sebuah keluarga kecil di tanah rantau selama menimba ilmu. Keluarga yang penuh canda tawa dan cerita. Selalu berkesan setiap semua anggota berkumpul. Terima kasih buat anggota keluarga besar geng ijo Dicky, Bagus, Erwin, Fian dan Fajar atas pemberian semangat dan dukungan serta bimbingannya selama mengerjakan karya ini. Alhamdulillah kita semua telah bersama sama meraih gelar sarjana. Semoga persahabatan ini semakin guyup dan tiada akhir.



## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur bagi Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan taufik-Nya, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “**Pengaruh Kompetensi, Independensi Dan Tekanan Waktu Terhadap Kemampuan Auditor Mendeteksi *Fraud* Dengan Skeptisme Professional Sebagai Variabel Intervening**”.

Dalam penyusunan skripsi ini penyusun telah mendapat banyak bantuan dan petunjuk yang sangat berguna dari berbagai pihak. Oleh karena itu disampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Lutfi, S.E., M.Fin. selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.
2. Ibu Dr. Luciana Spica Almilia, S.E., M.Si., QIA selaku Ketua Program Studi Akuntansi.
3. Bapak Dr. Drs. Agus Samekto, Ak., M.Si., selaku Dosen Pembimbing atas ketulusan hati dan kesabarannya dalam membimbing, mendukung dan mengarahkan peneliti.
4. Ibu Erida Herlina, S.E., M.Si. selaku dosen wali yang memberikan arahan kepada penulis
5. Bapak/Ibu *civitas* akademik dan seluruh staff Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang telah memberikan bimbingan selama perkuliahan dan penyelesaian skripsi ini.

Penyusun menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan dan sangat memerlukan banyak sekali perbaikan. Oleh karena itu diharapkan adanya saran dan kritik dari semua pihak yang bersifat membangun demi kesempurnaan skripsi ini.

Surabaya, 02 Maret 2016

Penyusun



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SIAP UJI.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xiii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I <u>    </u> PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	10
1.3 Tujuan Penelitian .....	10
1.4 Manfaat Penelitian .....	11
1.5 Sistematika Penulisan Proposal .....	12
<b>BAB II <u>    </u> TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>14</b>
2.1 Penelitian Terdahulu .....	14
2.2 Landasan Teori.....	20
2.3 Kerangka Pemikiran.....	40
2.4 Hipotesis Penelitian .....	41
<b>BAB III <u>    </u> METODE PENELITIAN.....</b>	<b>42</b>
3.1 Rancangan Penelitian.....	42
3.2 Batasan Penelitian .....	42
3.3 Identifikasi Variabel.....	43
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	44
3.5 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	50
3.6 Instrumen Penelitian .....	51
3.7 Data dan Metode Pengumpulan Data .....	51
3.8 Uji Validitas Dan Reliabilitas .....	52
3.9 Teknik analisis data.....	55
<b>BAB IV <u>    </u> GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA .....</b>	<b>60</b>
4.1 Gambaran Subyek Penelitian .....	60
4.2 Analisis Data .....	70

4.3	Pengujian Hipotesis .....	91
4.4	Pembahasan.....	103

<b>BAB V</b>	<b><u>PENUTUP</u></b> .....	<b>113</b>
5.1.	Kesimpulan .....	113
5.2.	Keterbatasan Penelitian.....	115
5.3.	Saran .....	115

**DAFTAR RUJUKAN**  
**LAMPIRAN**



## DAFTAR TABEL

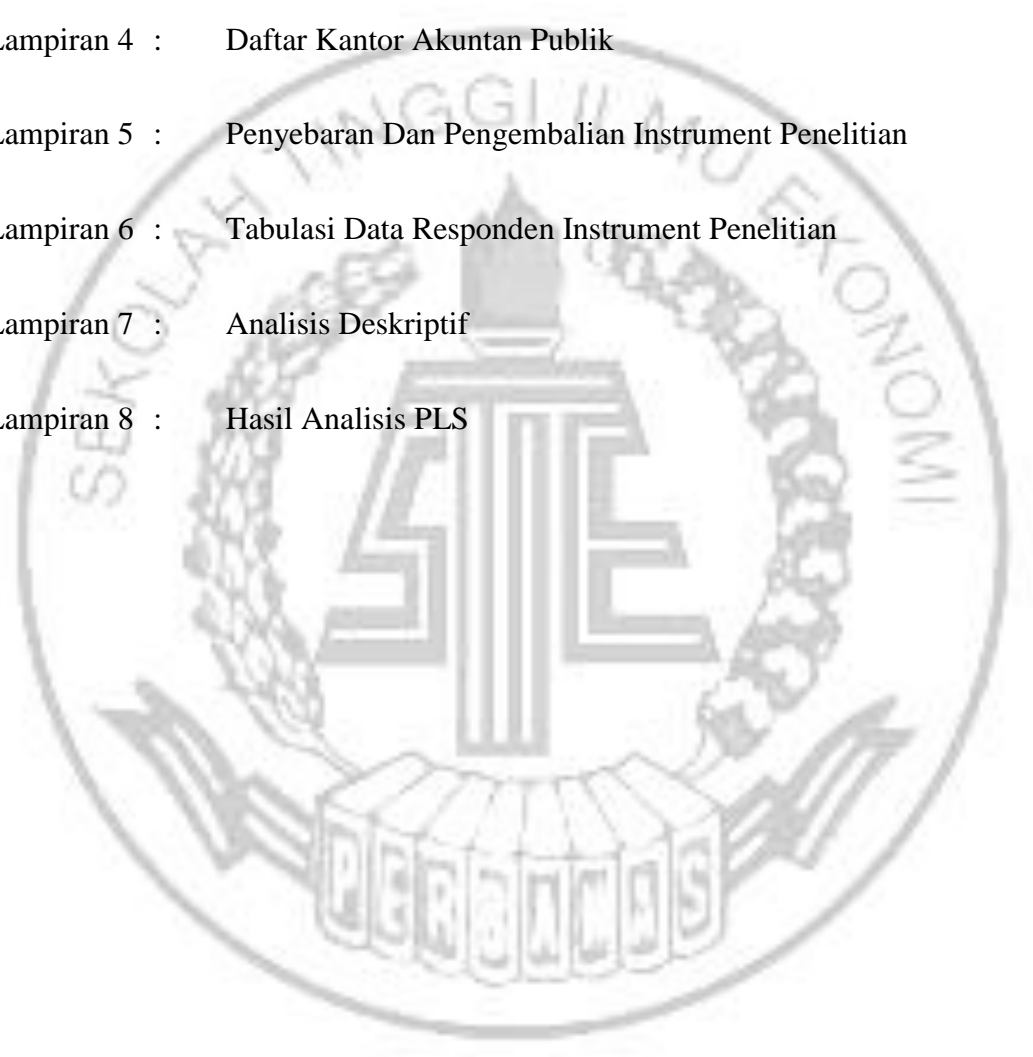
Tabel 1.1	Penelitian Terdahulu	8
Tabel 3.1	Operasional Variabel	46
Tabel 3.2	Uji Validitas Sampel Kecil	53
Tabel 3.3	Uji Reliabilitas Sampel Kecil	55
Tabel 4.1	Daftar Penyebaran Kuesioner	61
Tabel 4.2	Tingkat Pengembalian Kuesioner	62
Tabel 4.3	Skala Interval	71
Tabel 4.4	Hasil Tanggapan Responden Mengenai Variabel Kompetensi	72
Tabel 4.5	Hasil Tanggapan Responden Mengenai Variabel Independensi	75
Tabel 4.6	Hasil Tanggapan Responden Mengenai Variabel Tekanan Waktu	78
Tabel 4.7	Hasil Tanggapan Responden Mengenai Variabel Skeptisme Profesional	81
Tabel 4.8	Hasil Tanggapan Responden Mengenai Variabel Kemampuan Auditor Mendeteksi Kecurangan	83
Tabel 4.9	Outer Loading (Mean, STDEV, T-Values)	89
Tabel 4.10	Composite Reliability	90
Tabel 4.11	R-Square	91
Tabel 4.12	Inner Weight	92

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kerangka Pemikiran	40
Gambar 4.1	Data Responden Berdasarkan Umur	63
Gambar 4.2	Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	64
Gambar 4.3	Data Responden Berdasarkan Jabatan Dalam Kap	65
Gambar 4.4	Data Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	66
Gambar 4.5	Data Responden Berdasarkan Lama Bekerja	67
Gambar 4.6	Data Responden Berdasarkan Jumlah Pelatihan	68
Gambar 4.7	Data Responden Berdasarkan Jumlah Penugasan	69
Gambar 4.8	Diagram Jalur Hasil Output PLS	86
Gambar 4.9	Diagram Jalur Hasil Output PLS (Setelah Indikator-Indikator Yang Tidak Valid Didrop Dari Analisis)	87
Gambar 4.10	Diagram Jalur Hasil Uji Bootstrapping	88

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2 : Tabulasi Data Responden Instrument Sampel Kecil
- Lampiran 3 : Uji Validitas Dan Uji Reliabilitas Sampel Kecil
- Lampiran 4 : Daftar Kantor Akuntan Publik
- Lampiran 5 : Penyebaran Dan Pengembalian Instrument Penelitian
- Lampiran 6 : Tabulasi Data Responden Instrument Penelitian
- Lampiran 7 : Analisis Deskriptif
- Lampiran 8 : Hasil Analisis PLS





***The Effect Of Auditor Competence, Independence And Time Pressure On The Auditor's Ability To Detect Fraud With Professional Skepticism As An Intervening Variable***

**Achmad Nazumah Arif**

STIE Perbanas Surabaya

2012310778

Email: [nazumaharif333@gmail.com](mailto:nazumaharif333@gmail.com)

**ABSTRACT**

*The ability to detect fraud is a skill or expertise of the auditor to find indications of the fraud. This study aimed to determine the effect of competence, independence and time pressure on the auditor's ability to detect fraud. This research was conducted at Surabaya in 2016. The population of this research is a public accounting firm at area of Surabaya. Respondents in this study were 52 auditors working at public accounting firms at Surabaya. Research using primary data in the form of a questionnaire. Analysis of the data used is PLS (Partial Least Square).*

*The results of this study indicate that the competence, independence and time pressure affect the auditor's ability to detect fraud with professional skepticism as an intervening variable.*

*Keyword: competence, independence, time pressure, professional skepticism, the ability to detect fraud.*