

**PENGARUH PENGALAMAN AUDIT, INDEPENDENSI, KOMPETENSI, *RED FLAGS*, *WHISTLE BLOWING SYSTEM* DAN TEKANAN ANGGARAN WAKTU TERHADAP KEMAMPUAN AUDITOR DALAM MENDETEKSI KECURANGAN DENGAN SKEPTISME PROFESSIONAL SEBAGAI VARIABEL MODERASI  
(Studi Empiris pada Kantor Akuntan Publik di DI Yogyakarta dan Kantor Akuntan Publik di Semarang dan Surakarta)**

***THE EFFECT AUDIT EXPERIENCE, INDEPENDENCE, COMPETENCE, RED FLAGS, WHISTLE BLOWING SYSTEM AND TIME BUDGET PRESSURE OF AUDITORS ABILITY IN DETECTING FRAUD WITH PROFESSIONAL SCEPTICISM AS MODERATING VARIABLES*  
(*Emprical Study of Public Accounting Firms in DIY Yogyakarta and Public Accounting Firms in Semarang and Surakarta* )**



**Disusun Oleh:**

**MUHAMMAD MAJID ZINDANI**

**20170420327**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2020**

**PENGARUH PENGALAMAN AUDIT, INDEPENDENSI, KOMPETENSI, *RED FLAGS*, *WHISTLE BLOWING SYSTEM* DAN TEKANAN ANGGARAN WAKTU TERHADAP KEMAMPUAN AUDITOR DALAM MENDETEKSI KECURANGAN DENGAN SKEPTISME PROFESSIONAL SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi Empiris pada Kantor Akuntan Publik di DI Yogyakarta dan Kantor Akuntan Publik di Semarang dan Surakarta)**

***THE EFFECT AUDIT EXPERIENCE, INDEPENDENCE, COMPETENCE, RED FLAGS, WHISTLE BLOWING SYSTEM AND TIME BUDGET PRESSURE OF AUDITORS ABILITY IN DETECTING FRAUD WITH PROFESSIONAL SCEPTICISM AS MODERATING VARIABLES (Emprical Study of Public Accounting Firms in DIY Yogyakarta and Public Accounting Firms in Semarang and Surakarta )***

**SKRIPSI**

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



**MUHAMMAD MAJID ZINDANI  
20170420327**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2020**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Muhammad Majid Zindani

Nomor Mahasiswa : 20170420327

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“Pengaruh Pengalaman Audit, Independensi, Kompetensi, Red Flags, WhistleBlowing System dan Tekanan Anggaran Waktu terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan dengan Skeptisme Professional Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris pada Kantor Akuntan Publik di DI Yogyakarta dan Kantor Akuntan Publik di Semarang dan Surakarta)”** 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 di 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, 8 Januari 2021



Muhammad M Zindani

## **PERSEMBAHAN**

Dengan rasa syukur yang sangat mendalam kepada Allah SWT, karya sederhana ini saya persembahkan untuk Almarhumah Ibu saya, seluruh keluarga dan kerabat yang selalu memotivasi, “Semangat terus, pasti bisa.”

Saya sangat bangga memiliki keluarga yang sangat mendukung seluruh proses perjuangan yang saya lakukan. Kelelahan sangat sering dialami dan sering juga menghilang seketika dikarenakan dukungan Bapak dan Kakak-kakak. Terimakasih atas do’a kalian.

Saya juga bangga memiliki teman-teman yang selalu bersedia untuk membantu dan mendukung serta memotivasi dalam keadaan apapun sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.

Terimakasih keluarga Himpunan Mahasiswa Akuntansi yang telah memberikan kesempatan kepada saya untuk belajar berorganisasi.

Bunda Erni Suryandari, S.E., M.Sc. selaku dosen pembimbing skripsi. Terimakasih banyak atas bimbingan, bantuan, nasihat, dan arahnya, sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan waktu yang telah ditargetkan.

Terimakasih juga kampus tercinta yaitu Universitas Muhammadiyah Yogyakarta sebagai tempat yang telah memberikan ilmu yang sangat bermanfaat.

Terimakasih kepada seluruh auditor yang telah bersedia untuk menjadi responden dalam penelitian ini.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis haturkan atas kehadiran Allah SWT karena atas rahmat, hidayah, karunia dan kemudahan yang diberikan sehingga penulis mampu menyelesaikan penelitian ini dengan judul **“Pengaruh Pengalaman Audit, Independensi, Kompetensi, *Red Flags*, WhistleBlowing System dan Tekanan Anggaran Waktu terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan dengan Skeptisme Professional sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris pada Kantor Akuntan Publik di DI Yogyakarta dan Kantor Akuntan Publik di Semarang dan Surakarta)”**.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis memilih topik ini dengan harapan bahwa masyarakat, perusahaan maupun pemerintah timbul kewaspadaan terkait dengan adanya kecurangan sehingga mampu meminimalisir kecurangan yang berada di suatu perusahaan atau pemerintahan.

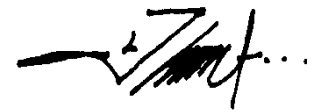
Proses penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, bantuan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Allah SWT selaku Tuhan semesta alam yang telah memberikan kemudahan dan kelancaran bagi saya dalam menyelesaikan skripsi sesuai target yang ditentukan;
2. Ayah dan Ibu serta kakak-kakak yang selalu berdoa dan memotivasi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan;
3. Bapak Rizal Yaya, M.Sc., Ph.D., Ak. CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta;
4. Bapak Ahim Abdurahim, M.Si., Ak., SAS., CA, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta;
5. Ibu Erni Suryandari F., S.E., M.Si., selaku dosen pembimbing yang selalu memberikan bimbingan sehingga skripsi ini dapat diselesaikan;
6. Bapak dan Ibu dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan bimbingan selama penulisan skripsi ini;
7. Semua sahabat dan teman-teman yang selalu memberikan dukungan;

Semoga Allah SWT memberikan balasan yang berlipat ganda kepada kita semua atas proses pembuatan skripsi ini. Skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan masih banyak kekurangan akibat keterbatasan kemampuan yang dimiliki penulis. Dengan demikian, penulis akan menerima saran dan kritik yang mampu membangun perbaikan pada pada skripsi ini.

Akhirnya, hanya kepada Allah SWT penulis serahkan segalanya dan mudah-mudahan penulisan skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis secara khusus dan bagi kita semua secara umum. *Aamiin yaa rabbal 'alamiin.*

Yogyakarta, 16 Desember 2020



Muhammad Majid Zindani

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PENGUJI .....	iii
<u>PERNYATAAN.....</u>	<u>iv</u>
MOTTO .....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
INTISARI.....	vii
<i>ABSTRACT</i> .....	viii
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL .....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I.....	1
PENDAHULUAN .....	1
<b>A. Latar Belakang Penelitian</b> .....	1
<b>B. Rumusan Masalah</b> .....	7
<b>C. Tujuan Penelitian</b> .....	8
<b>D. Manfaat Penelitian</b> .....	9
BAB II.....	10
TINJAUAN PUSTAKA.....	10
<b>A. Landasan Teori</b> .....	10
1. <i>Theory of Planned Behavior</i> .....	10
2. <b>Pengalaman Audit</b> .....	13
3. <b>Independensi</b> .....	14
4. <b>Kompetensi</b> .....	14
5. <b>Red Flags</b> .....	16
6. <b>Whistleblowing System</b> .....	17
7. <b>Tekanan Anggaran Waktu</b> .....	18
8. <b>Skeptisme Professional</b> .....	19
9. <b>Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan</b> .....	20
<b>B. Hasil Penelitian Terdahulu</b> .....	22

C.	Penurunan Hipotesis .....	26
1.	Pengaruh Pengalaman Audit terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan .....	26
2.	Pengaruh Independensi terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan .....	27
3.	Pengaruh Kompetensi terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan .....	29
4.	Pengaruh <i>red flags</i> terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan .....	30
5.	Pengaruh <i>WhistleBlowing System</i> terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan .....	31
6.	Pengaruh Tekanan Anggaran Waktu terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan .....	32
7.	Skeptisme Professional Memoderasi Pengaruh Pengalaman Audit terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan .....	33
8.	Skeptisme Professional Memoderasi Pengaruh Independensi terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan .....	34
9.	Skeptisme Professional Memoderasi Pengaruh <i>Red flags</i> terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan .....	35
10.	Skeptisme Professional Memoderasi Pengaruh Tekanan Anggaran Waktu terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan .....	36
D.	Model Penelitian.....	37
BAB III	.....	38
METODE PENELITIAN	.....	38
A.	Subjek Penelitian.....	38
B.	Jenis Data .....	38
C.	Teknik Pengambilan Sampel .....	38
D.	Teknik Pengumpulan Data .....	39
E.	Variabel Penelitian dan Definisi Operasional .....	39
1.	Variabel Dependen.....	39
2.	Variabel Independen .....	40
3.	Variabel Moderasi.....	47
F.	Uji Kualitas Instrumen dan Data.....	48
1.	Uji Deskriptif.....	48
3.	Evaluasi Model .....	49
c.	Pengujian Hipotesis .....	56
BAB IV	.....	58



HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	58
<b>A. Gambaran Umum Penelitian</b> .....	58
<b>B. Gambaran Umum Responden</b> .....	59
1. Data Demografi Responden .....	59
2. Uji Statistik Deskriptif Variabel Penelitian .....	61
3. Uji bias .....	65
4. Evaluasi Model .....	69
1. Pengalaman Audit terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan .....	86
2. Independensi terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan .....	87
3. Kompetensi terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan .....	87
4. <i>Red Flags</i> terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan .....	88
5. <i>WhistleBlowing System</i> terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan .....	89
6. Tekanan Anggaran Waktu terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan .....	91
7. Skeptisme Professional memoderasi Pengalaman Audit terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan .....	92
8. Skeptisme Professional memoderasi Independensi terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan .....	93
9. Skeptisme Professional memoderasi <i>Red Flags</i> terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan .....	94
10. Skeptisme Professional memoderasi Tekanan Anggaran Waktu terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan .....	95
BAB V .....	96
SIMPULAN, IMPLIKASI, KETERBATASAN, DAN SARAN .....	96
<b>A. Simpulan</b> .....	96
<b>B. Implikasi</b> .....	97
<b>C. Keterbatasan Penelitian</b> .....	97
<b>D. Saran</b> .....	98
DAFTAR PUSTAKA .....	99
LAMPIRAN .....	105

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Kriteria <i>R-Square</i> .....	54
Tabel 3.2 Kriteria <i>F-Square</i> .....	55
Tabel 4.1 Data Pengambilan Kuesioner.....	59
Tabel 4.2 Data Sampel Penelitian.....	59
Tabel 4.3 Data Karakteristik Responden.....	60
Tabel 4.4 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	62
Tabel 4.5 Uji <i>Non-Response Bias (Nonparametric Test)</i> .....	66
Tabel 4.6 Uji <i>Common Method Variance (Factor Analyze)</i> .....	67
Tabel 4.7 <i>Outer Loading</i> .....	70
Tabel 4.8 <i>Outer Loading Model Modifikasi</i> .....	72
Tabel 4.9 <i>Average Variance Extracted (AVE)</i> .....	76
Tabel 4.10 <i>Fornell-Larcker</i> .....	77
Tabel 4.11 <i>Outer Loading</i> .....	77
Tabel 4.12 <i>Cronbachs Alpha dan Composite Reability</i> .....	79
Tabel 4.13 Nilai <i>Adjusted R-Square</i> .....	80
Tabel 4.14 <i>Path Coeficient</i> .....	81

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> .....	10
Gambar 2.2 Model Penelitian.....	37
Gambar 3.1 Model Penelitian <i>SEM-PLS</i> .....	57
Gambar 4.1 Tampilan Output Model Pengukuran.....	69
Gambar 4.2 Tampilan Model Modifikasi.....	75

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	105
Lampiran 2 Kuesioner Penelitian.....	106
Lampiran 3 Surat Izin Penelitian.....	118
Lampiran 4 Tabulasi Data.....	133
Lampiran 5 Output Perhitungan <i>PLS</i> .....	150
1. Tampilan Model Pengukuran <i>PLS</i> .....	150
2. <i>Outer Loading</i> .....	151
3. Tampilan Hasil <i>Calculate Algorithm PLS</i> .....	153
4. <i>Outer Loading Modifikasi</i> .....	154
5. Tampilan Hasil <i>Calculate Algorithm Kedua</i> .....	155
6. Validitas Diskriminan.....	157
7. Validitas Reabilitas Konstruk.....	157
8. <i>Bootstrapping Kedua</i> untuk Uji Konstruk.....	158
9. Tampilan <i>Calculate Bootstrapping Kedua</i> .....	159
Lampiran 6 Hasil Turnitin.....	160