

PENGARUH KOMPETENSI, TINGKAT PENDIDIKAN
DAN TEKANAN ANGGARAN WAKTU AUDIT
TERHADAP KEMAMPUAN AUDITOR
MENDETEKSI KECURANGAN
(*FRAUD*)



OLEH:
EMMELINE EVANGELISTA WIBISONO
3203015043

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2019

PENGARUH KOMPETENSI, TINGKAT PENDIDIKAN
DAN TEKANAN ANGGARAN WAKTU TERHADAP
KEMAMPUAN AUDITOR DALAM
MENDETEKSI KECURANGAN
(*FRAUD*)

SKRIPSI

Diajukan kepada

FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA

untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Jurusan Akuntansi

OLEH:

EMMELINE EVANGELISTA WIBISONO

3203015043

JURUSAN AKUNTANSI

FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA

SURABAYA

2019

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

PENGARUH KOMPETENSI, TINGKAT PENDIDIKAN
DAN TEKANAN ANGGARAN WAKTU TERHADAP
KEMAMPUAN AUDITOR DALAM
MENDETEKSI KECURANGAN
(*FRAUD*)

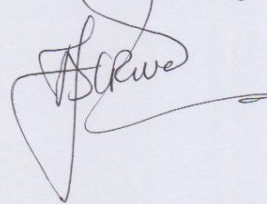
Oleh:

EMMELINE EVANGELISTA WIBISONO

3203015043

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

Dosen Pembimbing



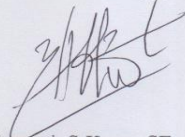
Bernadetta Diana Nugraheni, M.Si., SE., QIA.

Tanggal: 20 Juni 2019

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: **Emmeline Evangelista Wibisono NRP 3203015043**
Telah diuji pada tanggal 2 Juli 2019 dan dinyatakan lulus oleh Tim Penguji

Ketua Tim Penguji:



Lindrawati, S.Kom., SE., M.Si

NIK. 321.98.0326

Mengetahui:



Dr. Edoovicus Lasdi, MM., Ak., CA., CPA

NIK. 321.99.0370

Ketua Jurusan,



S, Patricia Febrina D, SE., MA

NIK. 321.08.0621

**PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH DAN PERSETUJUAN
PUBLIKASI KARYA ILMIAH**

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya sebagai mahasiswa Unika Widya Mandala Surabaya: Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Emmeline Evangelista Wibisono

NRP : 3203015043

Judul Skripsi : Pengaruh Kompetensi, Tingkat Pendidikan dan Tekanan Anggaran Waktu Terhadap Kemampuan Auditor Mendeteksi Kecurangan (*fraud*)

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah ASLI karya tulis saya. Apabila terbukti karya ini merupakan *plagiarism*, saya bersedia menerima sanksi yang akan diberikan oleh Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Saya menyetujui pula bahwa karya tulis ini dipublikasikan/ditampilkan di internet atau media lain (*digital library* Perpustakaan Unika Widya Mandala Surabaya) untuk kepentingan akademik sebatas sesuai dengan Undang-undang Hak Cipta.

Demikian pernyataan keaslian dan persetujuan publikasi karya ilmiah ini saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 23 Juni 2019

Yang menyatakan



(Emmeline E. W)

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus karena berkat kasih karunia, rahmat dan bimbingan – Nya tugas akhir skripsi dengan judul Pengaruh Kompetensi, Tingkat Pendidikan dan Tekanan Anggaran Waktu Audit Terhadap Kemampuan Auditor Mendeteksi Kecurangan (*Fraud*) dapat terselesaikan dengan baik dan tepat waktu.

Skripsi ini dibuat sebagai syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Penyusunan skripsi ini tidak akan terselesaikan dengan baik tanpa adanya bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini saya ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak. selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya, sekaligus sebagai wali dosen yang telah mendampingi selama 4 tahun berkuliah.
2. S. Patricia Febrina D., SE., MA. dan Dr. Hendra Wijaya, S.Kom., S.Akt., MM. selaku Ketua Jurusan dan Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
3. Bernadetta Diana Nugraheni, M.Si., SE., QIA. Selaku dosen pendamping yang sudah membantu dalam pengerjaan tugas akhir dari awal hingga akhirnya, selalu bersedia meluangkan waktu untuk melakukan bimbingan dan selalu memberikan saran serta motivasi yang sangat baik bagi penulis.
4. Untuk papa tercinta Drs. Ec. Edi Hagijo Wibisono; mama Giok Lien (Linda) dan adik Laetitia Laureen Wibisono yang selalu setia memberikan dukungan, nasihat dan motivasi kepada penulis dalam setiap proses pengerjaan tugas akhir.
5. Untuk teman – teman peneliti Kelvin Kristianto, Desi Priyanto, Bidadari Lea dan Sherly Febria yang selalu mendukung, mendoakan dan

memberikan support terbaik. Rela meluangkan waktu untuk sekedar bertemu, bergurau dan membantu dalam pengerjaan tugas akhir.

6. Untuk Dio Valentio yang selalu memberikan dukungan, doa, nasihat dan kesabarannya, setia dalam mendampingi setiap proses pengerjaan skripsi ini hingga pada akhirnya.
7. Kepada pihak Kantor Akuntan Publik yang tidak penulis sebut satu per satu, dan para responden yang telah bersedia untuk mengisi lembar kuisioner demi kelancaran penulisan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kata sempurna dan memiliki banyak kekurangan, oleh karena itu kritik maupun saran yang membangun sangat berguna bagi penulis. Besar harapan penulis bahwa skripsi ini dapat menjadi dasar dan tambahan informasi bagi pihak yang membutuhkan. semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu per satu, terima kasih banyak atas segala doa, dukungan, semangat, perhatian dan bantuan yang telah diberikan.

Surabaya, 23 Juni 2019

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
ABSTRAK.....	xiii
<i>ABSTRACT</i>	xv

BAB 1 PENDAHULUAN

1.1	Latar Belakang	1
1.2	Rumusan Masalah	6
1.3	Tujuan Penelitian	7
1.4	Manfaat Penelitian	7
1.5	Sistematika Penulisan	8

BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA

2.1	Landasan teori	9
	2.1.1. Teori Disonansi Kognitif	9
	2.1.2. Auditing.....	10
	2.1.3. Kompetensi Auditor.....	10
	2.1.3. Tingkat Pendidikan	12
	2.1.4. Tekanan Anggaran Waktu	12
	2.1.5. Kecurangan	13
	2.1.5.1. Penyebab Terjadinya Kecurangan (<i>fraud</i>)	14
	2.1.5.2. Mendeteksi Kecurangan (<i>fraud</i>)	19
2.2	Penelitian terdahulu.....	20
2.3	Pengembangan Hipotesis	24
2.4	Model Penelitian	27

BAB 3 METODE PENELITIAN

3.1	Desain Penelitian	28
3.2	Identifikasi, Definisi dan Operasionalisasi variabel	28
3.3	Jenis Data dan Sumber Data	31
3.4	Metode Pengumpulan Data	31
3.5	Populasi dan Penyampelan	32
3.6	Teknik Analisis data	32
3.6.1.	Statistik deskriptif	32
3.6.2.	Uji Asumsi Klasik	32
3.6.2.1.	Uji Normalitas	33
3.6.2.2.	Uji Multikolinearitas	33
3.6.2.3.	Uji Heteroskedastisitas.....	34
3.6.3.	Uji Kualitas Data	34
3.6.3.1.	Uji Validitas	34
3.6.3.2.	Uji Reliabilitas	34
3.6.4.	Uji Hipotesis	35
3.6.4.1.	Uji Koefisien Determinasi (R^2)	35
3.6.4.2.	Uji F	35
3.6.4.3.	Uji T	35
3.6.4.4.	Analisis Linier Berganda	36

BAB 4 ANALISIS DAN PEMBAHASAN

4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	37
4.1.1.	Hasil Penyampelan	37
4.1.2.	Karakteristik Responden	41
4.2	Deskripsi Data	42
4.2.1.	Distribusi Frekuensi Data	43
4.2.1.1.	Kompetensi.....	43
4.2.1.2.	Tingkat Pendidikan	445
4.2.1.3.	Tekanan Anggaran Waktu Audit.....	46
4.2.1.4.	Kemampuan Auditor Mendeteksi Kecurangan	47
4.2.2.	Uji Statistik Deskriptif	48
4.3	Hasil Analisis Data	49
4.3.1.	Hasil Uji Asumsi Klasik	49
4.3.1.1.	Hasil Uji Normalitas	50
4.3.1.2.	Hasil Uji Multikolinearitas	51
4.3.1.3.	Hasil Uji Heteroskedastisitas	52
4.3.2.	Hasil Uji Kualitas Data	53
4.3.2.1.	Hasil Uji Validitas	53
4.3.2.2.	Hasil Uji Reliabilitas	55
4.3.3.	Hasil Uji Hipotesis	56

4.3.3.1. Hasil Uji Koefisien Determinasi	56
4.3.3.2. Hasil Uji F	57
4.3.3.3. Hasil Uji T	57
4.3.3.4. Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	59
4.4 Pembahasan	60

BAB 5 KESIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan	64
5.2 Keterbatasan	65
5.3 Saran	66

DAFTAR PUSTAKA	67
----------------------	----

LAMPIRAN	70
----------------	----

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	21
Tabel 2.2 Persamaan dan Perbedaan Penelitian.....	21
Tabel 4.1 Data Distribusi Sampel Penelitian	38
Tabel 4.2 Rincian Data Sampel dibagi dan diterima kembali.....	39
Tabel 4.3 Data Karakteristik Responden.....	40
Tabel 4.4 Frekuensi Kompetensi	42
Tabel 4.5 Frekuensi Tingkat Pendidikan.....	44
Tabel 4.6 Frekuensi Tekanan Anggaran waktu Audit.....	45
Tabel 4.7 Frekuensi Kemampuan Auditor Mendeteksi Kecurangan.....	46
Tabel 4.8 Statistik Deskriptif.....	48
Tabel 4.9 Hasil Uji Normalitas.....	49
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolinearitas.....	50
Tabel 4.11 Hasil Validitas Kompetensi.....	52
Tabel 4.12 Hasil Validitas Tingkat Pendidikan.....	53
Tabel 4.13 Hasil Validitas Tekanan Anggaran Waktu Audit.....	53
Tabel 4.14 Hasil Validitas Kemampuan Auditor Mendeteksi Kecurangan.....	54
Tabel 4.15 Hasil Uji Reliabilitas.....	55
Tabel 4.16 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	55
Tabel 4.17 Hasil Uji F.....	56
Tabel 4.18 Hasil Uji T.....	57
Tabel 4.19 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	58

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Teori Segitiga <i>Fraud</i>	15
Gambar 2.2 Teori <i>Diamond Fraud</i>	16
Gambar 2.3 Teori Pentagon <i>Fraud</i>	17
Gambar 4.1 Uji Heteroskedastisitas.....	51

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian	69
Lampiran 2. Tabel Data Ketersediaan KAP	76
Lampiran 3. Data Mentah Jawaban Kuisisioner	78
Lampiran 3.1. Kompetensi.....	78
Lampiran 3.2. Tingkat Pendidikan.....	80
Lampiran 3.3. Tekanan Anggaran Waktu Audit.....	81
Lampiran 3.4. Kemampuan Auditor Mendeteksi Kecurangan	83
Lampiran 4. Hasil Pengujian Data	85
Lampiran 4.1. Hasil Uji Frekuensi Statistik Deskriptif	90
Lampiran 4.2. Hasil Uji Asumsi Klasik	91
Lampiran 4.3. Hasil Uji Kualitas Data	94
Lampiran 4.4. Hasil Uji Hipotesis	100

ABSTRAK

Berkembangnya jaman secara tidak langsung diikuti oleh tiap-tiap perusahaan tidak terkecuali Kantor Akuntan Publik (KAP), dalam hal ini KAP berperan untuk dapat mengatasi permasalahan yang timbul dalam perusahaan. KAP untuk memberikan jasa auditor eksternal yang dapat mengatasi masalah-masalah yang ada, salah satu masalah yang utama adalah adanya praktik kecurangan yang dilakukan perusahaan baik secara tidak sengaja maupun yang disengaja. pendeteksian adanya salah saji merupakan tanggung jawab utama dilakukannya audit, tetapi tidak jarang terdapat auditor yang gagal dalam mendeteksi adanya kecurangan. Untuk itu perlu dipahami bahwa terdapat faktor – faktor tertentu yang dapat mempengaruhi kemampuan auditor mendeteksi kecurangan, faktor – faktor tersebut ialah kompetensi, tingkat pendidikan dan tekanan anggaran waktu audit. Penelitian ini memiliki tujuan: (1) untuk mengetahui pengaruh kompetensi terhadap kemampuan auditor dalam mendeteksi kecurangan, (2) untuk mengetahui pengaruh tingkat pendidikan terhadap kemampuan auditor dalam mendeteksi kecurangan, (3) untuk mengetahui pengaruh tekanan anggaran waktu audit terhadap kemampuan auditor dalam mendeteksi kecurangan.

Penelitian yang dilakukan adalah penelitian asosiatif kausal, dengan jenis data kuantitatif yang bersumber dari data primer. Data primer didapat dengan melakukan penyebaran kuisioner kepada KAP yang ada di daerah Surabaya pada tahun 2019. Populasi pengambilan data adalah seluruh auditor yang bekerja pada KAP daerah Surabaya. Dengan teknik pengambilan sampel secara *convenience sampling*, sehingga responden dapat mudah untuk dihubungi. Teknik analisis data ini menggunakan regresi linier berganda dengan bantuan program SPSS.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa: (1) kompetensi berpengaruh negatif terhadap kemampuan auditor mendeteksi kecurangan (2) tingkat pendidikan berpengaruh positif signifikan terhadap kemampuan auditor dalam mendeteksi kecurangan, (3) tekanan anggaran waktu audit berpengaruh negatif signifikan terhadap kemampuan auditor mendeteksi kecurangan.

Kata kunci: Kompetensi, Tingkat Pendidikan, Tekanan Anggaran Waktu Audit dan Kemampuan Auditor Mendeteksi Kecurangan (*fraud*).

ABSTRACT

The development of the era indirectly followed by each company is no exception, the Public Accounting Firm (PAF), in this case PAF has a role to be able to overcome the problems that arise in the company. PAF exists in order to be able to provide services to external auditors who can overcome existing problems, one of the main problems is the existence of fraudulent practices carried out by the company either accidentally or intentionally. detection of misstatements is the main responsibility of the audit, but it is not uncommon for auditors to fail to detect fraud. For this reason, it is necessary to understand that there are certain factors that can affect the auditor's ability to detect fraud, these factors are competence, auditor's level of education and time budget pressure. This study aims: (1) to determine the effect of competency on the auditor's ability to detect fraud, (2) to determine the effect of auditor's education level on the auditor's ability to detect fraud, (3) to determine the effect of time budget pressure on the auditor's ability to detect fraud .The research conducted is causal associative research, with quantitative data types sourced from primary data. Primary data is obtained by distributing questionnaires to PAF in Surabaya in 2019. The population of data collection is all auditors working at PAF in Surabaya. With sampling techniques by convenience sampling, so that respondents can be easily contacted. This data analysis technique uses multiple linear regression with the help of the SPSS program.

The results of this study indicate that: (1) competence has a negative effect on the auditor's ability to detect fraud (2) the level of education has a

significant positive effect on the auditor's ability to detect fraud, (3) time budget pressure has a significant negative effect on the auditor's ability to detect fraud.

Keywords: *Competence, auditor's level of education, audit time budget pressure, and the Auditor's Ability to Detect Fraud*