



**PENGARUH PENGALAMAN AUDIT, *RED FLAGS*, DAN
TEKANAN WAKTU TERHADAP KEMAMPUAN AUDITOR
DALAM MENDETEKSI KECURANGAN**

SKRIPSI

REVI KARINA 1910112219

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”
JAKARTA
2024**



**PENGARUH PENGALAMAN AUDIT, *RED FLAGS*, DAN
TEKANAN WAKTU TERHADAP KEMAMPUAN AUDITOR
DALAM MENDETEKSI KECURANGAN**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

REVI KARINA 1910112219

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”
JAKARTA
2024**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Revi Karina

NIM. : 1910112219

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 04 Januari 2024

Yang menyatakan,



(Revi Karina)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Revi Karina
NIM : 1910112219
Fakultas : Ekonomi
Program Studi : S1 Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul :

**Pengaruh Pengalaman Audit, *Red Flags*, dan Tekanan Waktu Terhadap
Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 04 Januari 2024

Yang menyatakan,



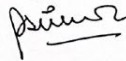
(Revi Karina)

SKRIPSI
PENGARUH PENGALAMAN AUDIT, RED FLAGS, DAN TEKANAN WAKTU
TERHADAP KEMAMPUAN AUDITOR DALAM MENDETEKSI KECURANGAN


Dipersiapkan dan disusun oleh :

REVI KARINA 1910112219

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 04 Januari 2024 dan
dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Drs. Panubut Simorangkir Ak, M.M, CA
Ketua Penguji



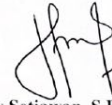
Dewi Darmastuti, SE, M.S.Ak
Penguji I



Satria Yudhia Wijaya, S.E., M.S.Ak
Penguji II (Pembimbing)



Dr. Jubaedah, SE., MM
Dekan



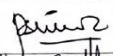
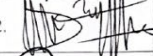

Andy Setiawan, S.Pd, M.Ak
Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada tanggal : 17 Januari 2024

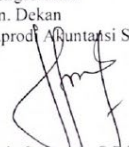
LEMBAR PERBAIKAN UJIAN SKRIPSI
SEMESTER GANJIL TAHUN AKADEMIK 2023/2024

1. Nama Mahasiswa : Revi Karina
2. NIM : 1910112219
3. Judul Skripsi : Pengaruh Pengalaman Audit, *Red Flags*, dan Tekanan Waktu terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan
4. Pembimbing : Satria Yudhia Wijaya S.E., MS.Ak
5. Hari/Tanggal Ujian : Kamis, 04 Januari 2024

Telah di Perbaiki Sesuai Lembar Perbaikan / Tabulasi Revisi

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Drs. Panubut Simorangkir Ak, M.M, CA	Ketua Penguji	1. 
2	Dewi Darmastuti, SE. M.S.AK	Anggota I	2. 
3	Satria Yudhia Wijaya S.E., MS.Ak	Anggota II**)	3. 

Jakarta, 17 Januari 2024
Mengesahkan
A.n. Dekan
Kaprodik Aruntansi S1


Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak

The Effect of Audit Experience, Red Flags, and Tekanan waktu on The Auditors' Ability to Detect Fraud

By Revi Karina

Abstract

This study aims to determine the Effect of Audit Experience, Red Flags, and Time Pressure on the auditors' ability to detect fraud. Population in this research is Public Accounting Firm in Jakarta Selatan Area. Data sampling technique through the distribution of questionnaires directly to respondents using the purposive sampling method. Sample in this research was auditors who worked in 8 Public Accounting Firms and obtained 94 auditors who were sampled in this study. The data analysis is started using Microsoft Office Excel 2019, then data testing is carried out using SmartPartial Least Square (SmartPLS) version 3.2.9. The result on this research show that (1) Audit Experience have a significant positive effect on auditors in detecting fraud (2) Red Flags have a significant positive effect on auditors in detecting fraud (3) TimePressure has a significant negative effect on auditors in detecting fraud, and auditor competence has no effect on auditors in detecting fraud.

Keywords : *Audit Experience; Red Flags; Time Pressure; The Auditors' Ability to Detect Fraud*

Pengaruh Pengalaman Audit, *Red Flags*, dan Tekanan Waktu Terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan

Oleh Revi Karina

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Pengaruh Pengalaman Audit, *Red Flags*, dan Tekanan Waktu Terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan. Populasi dalam penelitian ini adalah Kantor Akuntan Publik (KAP) di wilayah Jakarta Selatan. Teknik pengambilan sampel data melalui penyebaran kuesioner langsung kepada responden dengan menggunakan metode *purposive sampling*. Sampel penelitian adalah auditor yang bekerja di 8 Kantor Akuntan Publik dan memperoleh auditor sebanyak 94 yang menjadi sampel pada penelitian ini. Analisis data yang digunakan adalah dimulai dengan menggunakan Microsoft Office Excel 2019, selanjutnya dilakukan pengujian data dengan menggunakan *Smart Partial Least Square*(SmartPLS) versi 3.2.9. Hasil Penelitian ini menunjukkan bahwa (1) Pengalaman Audit berpengaruh positif signifikan terhadap auditor dalam mendeteksi kecurangan (2) *Red Flags* berpengaruh positif signifikan terhadap auditor dalam mendeteksi kecurangan (3) Tekanan Waktu berpengaruh negatif signifikan terhadap kemampuan auditor dalam mendeteksi kecurangan.

Kata Kunci : Pengalaman Audit; *Red Flags*; Tekanan Waktu; Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450
Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904
Laman : www.feb.upnvj.ac.id, e-mail: febupnvj@upnvj.ac.id

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI
SEMESTER GANJIL TAHUN AKADEMIK 2023/2024

Hari ini Kamis tanggal 04 Januari 2024, telah dilaksanakan **Ujian Skripsi** bagi mahasiswa:

Nama : Revi Karina
NIM : 1910112219
Program Studi : Akuntansi S-1

Dengan Judul Skripsi sebagai berikut :

Pengaruh Pengalaman Audit, *Red Flags*, dan Tekanan Waktu terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan

Dinyatkan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus* *)

Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Drs. Panubut Simorangkir Ak, M.M, CA	Ketua Penguji	1.
2	Dewi Darmastuti, SE, M.S.AK	Anggota I	2.
3	Satria Yudhia Wijaya S.E., MS.Ak	Anggota II**)	3.

Keterangan:

*) Coret yang tidak perlu
**) Dosen Pembimbing

Jakarta, 17 Januari 2024
Mengesahkan
A.n. Dekan
Kaprodik Akuntansi S1

Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak

PRAKATA

Puji dan juga syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT, karena berkat rahmat serta karunia-Nya penulis dapat diberikan kemampuan dan kesempatan untuk menyelesaikan skripsi ini dalam rangka memenuhi kewajiban penulis sebagai mahasiswa serta pemenuhan syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi dengan judul “Pengaruh Pengalaman Audit, *Red Flags*, dan Tekanan Waktu terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan”

Pada kesempatan yang berbahagia ini izinkan saya dengan dengan penuh rasa hormat, penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar besarnya kepada Yth. Ibu Dr.Jubaedah, S.E., MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, Yth. Bapak Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi, dan juga kepada Yth Bapak Satria Yudhia Wijaya, S.E., MS.Ak selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktunya dalam memberikan arahan, nasihat, serta saran yang sangat bermanfaat bagi penulis.

Penulis juga ingin mengucapkan terimakasih juga kepada kedua orang tua saya, Bapak Edi dan Ibu Dini selaku orang tua penulis yang tiada henti memberikan dukungan dan semangat dalam membantu penulis untuk menyelesaikan skripsi ini. Selain itu, penulis juga mengucapkan terima kasih kepada kerabat dekat saya yang juga ikut memberikan dukungan serta seluruh teman-teman seangkatan yang sama- sama berjuang menempuh skripsi dalam mendukung satu sama lain untuk penelitian ini.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih sangat jauh dari sempurna, tetapi penulis berharap dengan adanya penelitian skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi siapapun yang membaca dan juga menggunakannya sebagai referensi dalam melakukan penelitian selanjutnya atau kegiatan akademis lainnya.

Jakarta, 30 Desember 2023

Revi Karina

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISIONAL	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
LEMBAR PERBAIKAN SKRIPSI	vi
<i>Abstract</i>	vii
Abstrak	viii
BERITA ACARA	ix
PRAKATA	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 Landasan Teori	8
2.1.1 Teori Atribusi.....	8
2.1.2 Audit.....	10
2.1.3 Auditor	15
2.1.4 Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan	20
2.1.5 Pengalaman Audit	21
2.1.6 Red Flags.....	23
2.1.7 Tekanan Waktu	25
2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya.....	26
2.3 Model Penelitian	33
2.4 Hipotesis.....	33
2.4.1 Pengalaman Audit terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan	33
2.4.2 <i>Red Flags</i> terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan	34
2.4.3 Tekanan Waktu terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi kecurangan.....	34

BAB III METODE PENELITIAN	36
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran variable Definisi Operasional	36
3.2 Populasi dan Sampel	38
3.2.1 Populasi	38
3.2.2 Sampel.....	38
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	40
3.4 Teknik Analisa Data.....	41
3.4.1 Uji Instrumen Penelitian	41
BAB IV HASIL PENELITIAN.....	48
4.1 Deskripsi Obyek Penelitian.....	48
4.2 Deskripsi Data Penelitian.....	51
4.2.1 Statistik Deskriptif Variabel Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan (Y).....	51
4.2.2 Statistik Deskriptif Variabel Pengalaman Audit (X1).....	53
4.2.3 Statistik Deskriptif Variabel <i>Red Flags</i> (X2)	54
4.2.4 Statistik Deskriptif Variabel Tekanan Waktu (X3).....	56
4.3 Uji Hipotesis dan Analisis.....	57
4.3.1 Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	58
4.3.2 Evaluasi Model Struktural / <i>Structural (Inner Model)</i>	66
4.3.3 Quality Criterion (Model Fit).....	67
4.4 Uji Hipotesis	68
4.5 Pembahasan	69
4.6 Keterbatasan Penelitian.....	72
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	74
5.1 Simpulan.....	74
5.2 Saran.....	74
DAFTAR PUSTAKA	76
RIWAYAT HIDUP	79
LAMPIRAN	80

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Penelitian Sebelumnya.....	30
Tabel 3.1	Pengukuran Variabel.....	37
Tabel 3.2	Kronologis Pemilihan Sampel Penelitian.....	39
Tabel 3.3	Sampel Penelitian.....	39
Tabel 3.4	Uji Kecocokan Model (Model Fit) PLS.....	45
Tabel 4.1	Kalkulasi penyebaran Kuesioner.....	48
Tabel 4.2	Identitas Responden Berdasarkan Usia.....	49
Tabel 4.3	Identitas Responden Berdasarkan Pendidikan Formal.....	49
Tabel 4.4	Identitas Responden Berdasarkan Gelar Profesi.....	50
Tabel 4.5	Identitas Responden Berdasarkan Posisi di KAP.....	50
Tabel 4.6	Identitas Responden Berdasarkan Pengalaman Kerja.....	51
Tabel 4.7	Distribusi Jawaban Variabel Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Kecurangan (Y).....	52
Tabel 4.8	Distribusi Jawaban Setelah dilakukan Uji Convergent Validity.....	53
Tabel 4.9	Distribusi Jawaban Variabel Pengalaman Audit (X1).....	54
Tabel 4.10	Distribusi Jawaban Variabel Red Flags (X2).....	55
Tabel 4.11	Distribusi Jawaban Setelah dilakukan Uji Convergent Validity.....	56
Tabel 4.12	Distribusi Jawaban Variabel Tekanan waktu (X3).....	56
Tabel 4.13	Distribusi Jawaban Setelah dilakukan Uji Convergent Validity.....	57
Tabel 4.14	<i>Outer Loading</i>	59
Tabel 4.15	<i>Outer Loading</i> Setelah Tidak Menggunakan Indikator Y.2, X2.1, X2.6, X3.1 dan X3.4.....	61
Tabel 4.16	<i>Cross Loading</i>	63
Tabel 4.17	Average Variance Extracted (AVE).....	63
Tabel 4.18	<i>Composite Reliability</i>	64
Tabel 4.19	<i>Cronbach Alpha</i>	65
Tabel 4.20	<i>R-Square</i>	67

Tabel 4.21 Rekapitulasi Kecocokan Model (Model Fit)	68
Tabel 4.22 Uji Hipotesis dengan <i>Path Coefficient</i>	68

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Data Kasus Fraud di Indonesia Sumber data : (ACFE, 2020).....	2
Gambar 2.1	Fraud Tree	18
Gambar 2.2	Fraud Triangle	19
Gambar 2.3	Kerangka Berpikir	33
Gambar 4.1	Model Struktural (Outer.....	58
Gambar 4.2	Model Setelah Lolos Uji Convergent Validity.....	62
Gambar 4.3	Inner Model.....	66

DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1 Populasi dan Sampel Penelitian	80
LAMPIRAN 2 Distribusi Jawaban Responden.....	93
LAMPIRAN 3 Analisis Data	103
LAMPIRAN 4 Kuesioner Penelitian	106
LAMPIRAN 5 Surat Balasan.....	111