



**PENGARUH *TIME BUDGET PRESSURE*, *COMPETENCE*,  
*PROFESSIONAL SKEPTICISM*, DAN *PERSONALITY TYPE* TERHADAP  
KEMAMPUAN AUDITOR DALAM MENDETEKSI *FRAUD***

**SKRIPSI**

**ERSA JUWITA HADI PERTIWI**

**2010112091**

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



**PENGARUH *TIME BUDGET PRESSURE*, *COMPETENCE*,  
*PROFESSIONAL SKEPTICISM*, DAN *PERSONALITY TYPE* TERHADAP  
KEMAMPUAN AUDITOR DALAM MENDETEKSI *FRAUD***

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar  
Sarjana Akuntansi**

**ERSA JUWITA HADI PERTIWI**

**2010112091**

**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 : Ersu Juwita Hadi Pertiwi

NIM : 2010112091

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

Jakarta, 30 Desember 2023

Yang menyatakan,

Handwritten signature of Ersu Juwita Hadi Pertiwi.

Ersa Juwita Hadi Pertiwi

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI  
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

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

Nama : Ersu Juwita Hadi Pertiwi  
NIM : 2010112091  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi

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

***Pengaruh Time Budget Pressure, Competence, Professional Skepticism, dan Personality Type terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Fraud***

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 peneliti/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta  
Pada tanggal : 30 Desember 2023

Yang menyatakan,



Ersa Juwita Hadi Pertiwi

**SKRIPSI**

**PENGARUH *TIME BUDGET PRESSURE*, *COMPETENCE*,  
*PROFESSIONAL SKEPTICISM*, DAN *PERSONALITY TYPE* TERHADAP  
KEMAMPUAN AUDITOR DALAM MENDETEKSI *FRAUD***

*Dipersiapkan dan disusun oleh :*

**ERSA JUWITA HADI PERTIWI**

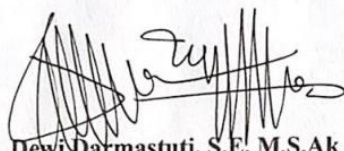
**2010112091**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 17 Januari 2024  
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



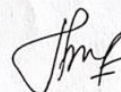
**Agus Maulana, S.Pd., M.S.Ak**

**Ketua Penguji**



**Dewi Darmastuti, S.E., M.S.Ak**

**Penguji I**



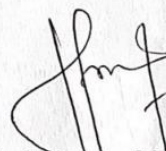
**Retna Sari S.E., M.Ak**

**Penguji II (Pembimbing)**



**Dr. Juhaedah, S.E., MM**

**Dekan**



**Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak**

**Ketua Program Studi**

Disahkan di : Jakarta

Pada tanggal : Januari 2024

# ***The Influence Time Budget Pressure, Competence, Professional Skepticism, and Personality Type on the Auditor's Ability to Detect Fraud***

**By Ersa Juwita Hadi Pertiwi**

## **Abstract**

*This study aims to determine the influence of time budget pressure, competence, professional skepticism, and personality type on the ability of auditors to detect fraud. The population in this study consisted of auditors working in Public Accounting Offices in the South Jakarta region. Using the purposive sampling method, 158 samples were obtained. Data analysis with a significance level of 5% was performed using SmartPLS 3.0 software. The study yielded four research findings, namely (1) Time Budget Pressure has a negative effect on Auditor's Ability to Detect Fraud; (2) Competence has a positive effect on Auditor's Ability to Detect Fraud; (3) Professional Skepticism has a positive effect on Auditor's Ability to Detect Fraud; and (4) Personality Type does not have a significant effect on Auditor's Ability to Detect Fraud.*

**Keywords:** *Time Budget Pressure; Competence; Professional Skepticism; Personality Type; Auditor's Ability to Detect Fraud.*

# **Pengaruh *Time Budget Pressure*, *Competence*, *Professional Skepticism*, dan *Personality Type* terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi *Fraud***

**Oleh Ersu Juwita Hadi Pertiwi**

## **Abstrak**

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh *time budget pressure*, *competence*, *professional skepticism*, dan *personality type* terhadap kemampuan auditor dalam mendeteksi *fraud*. Populasi dalam penelitian ini adalah auditor yang bekerja di Kantor Akuntan Publik wilayah Jakarta Selatan. Dengan metode *purposive sampling* didapatkan 158 sampel. Analisis data dengan tingkat signifikansi 5% menggunakan *software* SmartPLS 3.0. Penelitian ini terdapat empat hasil penelitian, antara lain (1) *Time Budget Pressure* berpengaruh negatif terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi *Fraud*; (2) *Competence* berpengaruh positif terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi *Fraud*; (3) *Professional Skepticism* berpengaruh positif terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi *Fraud*; dan (4) *Personality Type* tidak berpengaruh terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi *Fraud*.

**Kata Kunci:** *Time Budget Pressure*; *Competence*; *Professional Skepticism*; *Personality Type*; Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi *Fraud*.



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 Rabu, tanggal 17 Januari 2024, telah dilaksanakan **Ujian Skripsi** bagi mahasiswa:

Nama : Ersu Juwita Hadi Pertiwi  
NIM : 2010112091  
Program Studi : Akuntansi S-1

Dengan Judul Skripsi sebagai berikut :

**Pengaruh *Time Budget Pressure, Competence, Professional Skepticism, dan Personality Type* terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi *Fraud***

Dinyatakan yang bersangkutan **Lulus / Tidak Lulus \*)**

**Penguji**

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Agus Maulana, S.Pd., M.S.Ak	Ketua Penguji	1.
2	Dewi Darmastuti, SE, M.S.Ak	Anggota I	2.
3	Retna Sari S.E., M.Ak	Anggota II**)	3.

**Keterangan:**

\*) Coret yang tidak perlu

\*\*) Dosen Pembimbing

Jakarta, 19 Januari 2024

Mengesahkan

A.n. Dekan

Kaprodi Akuntansi S1

Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak



## PRAKATA

Puji dan syukur peneliti panjatkan atas kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan penelitian yang berjudul **Pengaruh *Time Budget Pressure, Competence, Professional Skepticism, dan Personality Type* terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi *Fraud***". Pada kesempatan kali ini peneliti ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Ibu Retna Sari S.E., M.Ak selaku dosen pembimbing yang telah membimbing dan memberikan saran dan motivasi yang sangat bermanfaat. Serta kepada ketua penguji Bapak Agus dan penguji 1 Ibu Dewi Darmastuti S.E., M.S.Ak yang telah memberikan banyak saran terhadap penelitian ini. tidak lupa kepada seluruh dosen pengajar yang telah memberikan ilmu pengetahuannya selama peneliti berkuliah di S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta.

Peneliti juga ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada kedua orang tua, kakak, aa, dan adik yang senantiasa memberikan dukungan dan doa kepada peneliti selama ini. Terima kasih juga kepada teman-teman peneliti Dimas; Salma; "*powerpuff girls*" Caca dan Julia; Balqis; "AEAE" Nanda, Amel, dan Elsy; "gue cantik" Raisha, Tara, Ines, Amel, dan Petris atas bantuan, dukungan, dan doa yang sangat berarti untuk peneliti. Semoga segala dukungan, doa, dan bantuan yang telah diberikan dapat terbalaskan oleh Allah SWT.

Peneliti menyadari bahwa penelitian skripsi ini tidak lepas dari kekeliruan. Peneliti berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca maupun peneliti secara khusus.

Jakarta,

Ersa Juwita Hadi Pertiwi

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	I
HALAMAN JUDUL	II
PERNYATAAN ORISINALITAS	III
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	IV
PENGESAHAN	V
ABSTRACT	VI
<b>ABSTRAK</b>	<b>VII</b>
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI	VIII
PRAKATA	IX
DAFTAR ISI	X
DAFTAR TABEL	XIII
DAFTAR GAMBAR	XIV
DAFTAR LAMPIRAN	XV
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Perumusan Masalah	8
1.3. Tujuan Penelitian	9
1.4. Manfaat Hasil Penelitian	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	<b>11</b>
2.1. Landasan Teori	11
2.1.1. Teori Atribusi	11
2.1.2. Kecurangan ( <i>Fraud</i> )	12
2.1.3. Tanggung Jawab Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraud</i>	13
2.1.4. Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraud</i>	14
2.1.5. <i>Time Budget Pressure</i>	16
2.1.6. <i>Competence</i>	17
2.1.7. <i>Professional Skepticism</i>	17
2.1.8. <i>Personality Type</i>	18
2.2. Hasil Penelitian Sebelumnya	19

2.3.	Model Penelitian	30
2.4.	Hipotesis	31
2.4.1.	Pengaruh <i>Time Budget Pressure</i> terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraud</i>	31
2.4.2.	Pengaruh <i>Competence</i> terhadap kemampuan Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraud</i>	32
2.4.3.	Pengaruh <i>Professional Skepticism</i> terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraud</i>	33
2.4.4.	Pengaruh <i>Personality Type</i> terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraud</i>	34
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>		<b>36</b>
3.1.	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	36
3.1.1.	Definisi Operasional	36
3.1.2.	Pengukuran Variabel	37
3.2.	Penentuan Populasi dan Sampel	40
3.2.1.	Populasi	40
3.2.2.	Sampel	40
3.3.	Teknik Pengumpulan Data	41
3.3.1.	Jenis Data	41
3.3.2.	Sumber Data	41
3.3.3.	Pengumpulan Data	42
3.4.	Teknik Analisis Data	42
3.4.1.	Structural Equation Modeling (SEM)	42
3.4.2.	Uji Hipotesis	45
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b>		<b>46</b>
4.1.	Hasil Penelitian	46
4.1.1.	Deskripsi Objek Penelitian	46
4.1.2.	Deskripsi Data Penelitian	52
4.1.3.	Uji Kualitas Data	67
4.1.4.	Uji Hipotesis	75

4.2.	Pembahasan	78
4.2.1.	Pengaruh <i>Time Budget Pressure</i> terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraud</i>	78
4.2.2.	Pengaruh <i>Competence</i> terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraud</i>	79
4.2.3.	Pengaruh <i>Professional Skepticism</i> terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraud</i>	81
4.2.4.	Pengaruh <i>Personality Type</i> terhadap Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi <i>Fraud</i>	82
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN</b>		<b>85</b>
5.1.	Simpulan	85
5.2.	Keterbatasan Penelitian	86
5.3.	Saran	86
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>		<b>88</b>
<b>RIWAYAT HIDUP</b>		<b>93</b>
<b>LAMPIRAN</b>		<b>94</b>

## DAFTAR TABEL

Table 1. Matriks Penelitian Sebelumnya	27
Table 2. Penilaian Pengukuran Variabel Y dan X	37
Table 3. Pengukuran Variabel Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Fraud (Y)	38
Table 4. Pengukuran Variabel Time Budget Pressure (X1)	38
Table 5. Pengukuran Variabel Competence (X2)	39
Table 6. Pengukuran Variabel Professional Skepticism (X3)	39
Table 7. Pengukuran Variabel Personality Type	40
Table 8. Data Distribusi Sampel Penelitian	47
Table 9. Data Sampel dan Tingkat Presentase Sampel	50
Table 10. Frekuensi Karakteristik Demografi Responden	50
Table 11. Deskripsi Frekuensi Variabel Kemampuan Auditor dalam Mendeteksi Fraud	53
Table 12. Deskripsi Frekuensi Variabel Time Budget Pressure	57
Table 13. Deskripsi Frekuensi Variabel Competence	60
Table 14. Deskripsi Frekuensi Variabel Professional Skepticism	63
Table 15. Deskripsi Frekuensi Variabel Personality Type	66
Table 17. Nilai Outer Loading Factor	70
Table 18. Average Variance Extracted (AVE)	71
Table 19. Fornell-Larcker Criterion	72
Table 20. Heterotrait-Monotrait Ratio (HTMT)	72
Table 21. Cronbach's Alpha	73
Table 22. Composite Reliability	74
Table 23. R-Square	75
Table 24. Q-Square	75
Table 25. Bootstrapping	76
Table 26. Hasil Uji Hipotesis	78

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Persentase Kasus Kecurangan	2
Gambar 2. Median Kerugian Kecurangan	2
Gambar 3. Model Penelitian	30
Gambar 4. Outer Model Sebelum Eliminasi	68
Gambar 5. Outer Model Setelah Eliminasi	69

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Kuesioner Fisik	94
Lampiran 2 Kuesioner Online	101
Lampiran 3 Tabulasi Data Kuesioner	102
Lampiran 4 Daftar Kantor Akuntan Publik yang dijadikan sampel penelitian	127
Lampiran 5 Hasil Output SmartPLS	130
Lampiran 6 Surat Riset	133