



**PENGARUH KOMPETENSI AUDITOR,
TEKANAN WAKTU, DAN KOMPLEKSITAS TUGAS
TERHADAP EFEKTIVITAS PELAKSANAAN
PROSEDUR AUDIT INVESTIGATIF
DALAM PENGUNGKAPAN KECURANGAN (*FRAUD*)
DENGAN PENGALAMAN AUDITOR SEBAGAI
VARIABEL MODERASI**

SKRIPSI

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan
Program S1 Akuntansi**

**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**

OLEH

ADIKA WAHYU KESUMA

43222120042

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA**

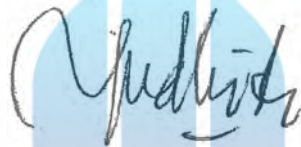
2024

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Adika Wahyu Kesuma
NIM : 43222120042
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Kompetensi Auditor, Tekanan Waktu, dan Kompleksitas Tugas terhadap Efektivitas Pelaksanaan Prosedur Audit Investigatif dalam Pengungkapan Kecurangan (Fraud) dengan Pengalaman Auditor sebagai Variabel Moderasi
Tanggal Sidang : 09 September 2024

Disahkan oleh :

Pembimbing



Dr. Yudhi Herliansyah, Ak., M.Si., CA., CSRA., CPAI

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi S1 Akuntansi



Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., CA



Dr. Hari Setiyawati, Ak., M.Si., CA

LPTA 04244414



Please Scan QRCode to [verify](#)

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan dengan sebenarnya bahwa semua pernyataan dalam skripsi ini:

Judul : Pengaruh Kompetensi Auditor, Tekanan Waktu, dan Kompleksitas Tugas terhadap Efektivitas Pelaksanaan Prosedur Audit Investigatif dalam Pengungkapan Kecurangan (Fraud) dengan Pengalaman Auditor sebagai Variabel Moderasi
Nama : Adika Wahyu Kesuma
NIM : 43222120042
Program Studi : S1 Akuntansi

Merupakan hasil studi Pustaka, penelitian lapangan, dan karya saya sendiri dengan bimbingan Dosen Pembimbing Skripsi yang ditetapkan dengan Surat Tugas Ketua Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Karya ilmiah ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua informasi, data, dan hasil pengolahannya yang digunakan, telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Jakarta, September 2024



Adika Wahyu Kesuma

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis ucapkan kepada Allah Subhanallahu wa Ta'ala atas berkat rahmat, hidayah, serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini untuk memenuhi sebagian dari syarat-syarat menyelesaikan Program S1 Akuntansi.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis mendapatkan banyak bantuan dari berbagai pihak berupa dukungan, motivasi, saran, dan bimbingan. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada

1. Bapak Dr. Yudhi Herliansyah, Ak., M.Si., CA., CSRA., CPAI selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, saran, dan masukan kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini;
2. Bella Reffanda Haryono selaku istri tercinta penulis yang senantiasa sabar menemani dan memberikan dukungan, semangat, *support*, dan motivasi sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini;
3. Bapak Sayid Rahmad, Bapak Suharyono, Bapak R. Romo Widodo Kusumo, Ibu Ngatiyem, dan Ibu Chris Tiyanwanty selaku orang tua penulis yang telah memberikan semangat, dukungan, dan nasihat kepada penulis;
4. Bapak Dr. Hery Subowo S.E., MPM., CIA, CA, CSFA, CPA, CFE, CFrA, Ak., IIAP, CGAE, CHFI, ACPA selaku Tortama Investigasi BPK RI periode November 2020 s.d. Juni 2024 yang telah mengizinkan penulis untuk menyebar kuesioner penelitian di unit investigasi BPK RI;
5. Bapak Rendra Papang Eko Noor Sancoyo S.E., Ak., M.Eng., CA, CPA(Aust), ACPA, CFrA selaku atasan langsung penulis yang selalu memberikan dukungan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini;
6. Bapak Fauzan Priwadi S.E., M.Ec.Dev., CertDA, CFE, CIPSAS, CSCU selaku senior penulis yang telah memberikan saran dan masukan sehingga skripsi ini dapat selesai;
7. Pihak-pihak lain yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis mengharapkan kritik dan saran dari pembaca yang bersifat membangun untuk menjadikan skripsi ini menjadi lebih baik. Penulis berharap semoga penelitian yang penulis lakukan dapat memberikan manfaat dan menambah pengetahuan bagi penulis dan pihak-pihak yang membutuhkannya.

Jakarta, September 2024

Penulis



ABSTRAK

Kecurangan (*fraud*) merupakan fenomena yang masih sering terjadi hingga saat ini dan sering menarik perhatian masyarakat. Banyaknya kasus kecurangan yang terjadi di Indonesia dan modus operandi yang masih terus berkembang menyebabkan diperlukannya suatu audit investigatif. Efektivitas pelaksanaan prosedur audit investigatif diperlukan untuk dapat mengungkap kecurangan yang terjadi. Penelitian ini bertujuan untuk menguji secara empiris pengaruh kompetensi auditor, tekanan waktu, dan kompleksitas tugas pada efektivitas pelaksanaan prosedur audit investigatif dengan pengalaman auditor sebagai variabel moderasi. Penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif dengan data primer berupa kuesioner. Metode *judgmental* atau *purposive sampling* digunakan dalam penelitian ini. Kuesioner disebarluaskan kepada auditor investigasi pada Auditorat Utama Investigasi (AUI) di Badan Pemeriksa Keuangan Republik Indonesia (BPK RI). Jumlah responden yang berpartisipasi dalam penelitian ini sebanyak 75 responden. Data yang diperoleh dalam penelitian ini diolah dengan dibantu oleh *software SmartPLS4*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kompetensi auditor berpengaruh positif terhadap efektivitas pelaksanaan prosedur audit investigatif dalam pengungkapan kecurangan; tekanan waktu berpengaruh negatif terhadap efektivitas pelaksanaan prosedur audit investigatif dalam pengungkapan kecurangan; kompleksitas tugas tidak berpengaruh terhadap efektivitas pelaksanaan prosedur audit investigatif dalam pengungkapan kecurangan; pengalaman auditor memperlemah hubungan antara kompleksitas tugas dengan efektivitas pelaksanaan prosedur audit investigatif dalam pengungkapan kecurangan; dan pengalaman auditor tidak dapat memoderasi hubungan antara kompetensi auditor dan tekanan waktu dengan efektivitas pelaksanaan prosedur audit investigatif dalam pengungkapan kecurangan.

Kata kunci: kompetensi auditor, tekanan waktu, kompleksitas tugas, pengalaman auditor, efektivitas pelaksanaan prosedur audit investigatif

ABSTRACT

Fraud is a phenomenon that frequently occurs until today and often captures the public attention. The numerous cases of fraud occurring in Indonesia and the continuously evolving modus operandi, necessitate the need for an investigative audit. The effectiveness of implementing investigative audit procedures is essential to uncover the fraud. This research aims to empirically examine the influence of auditor competence, time pressure, and task complexity on the effectiveness of implementing investigative audit procedures, with auditor experience as a moderating variable. This research uses quantitative research methods with primary data in the form of questionnaires. The judgmental or purposive sampling method was used in this study. The questionnaire was distributed to investigative auditors in Investigation Auditorate (AUI) at the Supreme Audit Institutions of Indonesia (BPK RI). The number of respondents who participated in this study was 75 respondents. The data obtained in this study were processed with SmartPLS4 software. The results of this study indicate that auditor competence has a positive effect on the effectiveness of the implementation of investigative audit procedures in disclosing fraud; time pressure has a negative effect on the effectiveness of the implementation of investigative audit procedures in disclosing fraud; task complexity does not affect the effectiveness of the implementation of investigative audit procedures in disclosing fraud; auditor experience weakens the relationship between task complexity and the effectiveness of the implementation of investigative audit procedures in disclosing fraud; and auditor experience has no effect in moderating the relationship between auditor competence and time pressure on the effectiveness of the implementation of investigative audit procedures in disclosing fraud.

Keyword: *auditor competence, time budget pressure, audit complexity, auditor experience, effectiveness of the implementation of investigative audit procedures*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PENGESAHAN SKRIPSI	ii
PERNYATAAN	iii
ABSTRAK	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah Penelitian.....	8
C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian.....	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS	12
A. Kajian Pustaka	12
1. Teori Atribusi.....	12
2. Teori Kognitif.....	13
3. Kompetensi Auditor	13
4. Tekanan Waktu	16
5. Kompleksitas Tugas	19
6. Pengalaman Auditor	21
7. Efektivitas Pelaksanaan Prosedur Audit Investigatif Dalam Pengungkapan Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	23
8. Penelitian Sebelumnya	25
B. Rerangka Pemikiran.....	31
1. Pengaruh Kompetensi Auditor terhadap Efektivitas Pelaksanaan Prosedur Audit Investigatif dalam Pengungkapan Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	31
2. Pengaruh Tekanan Waktu terhadap Efektivitas Pelaksanaan Prosedur Audit Investigatif dalam Pengungkapan Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	32
3. Pengaruh Kompleksitas Tugas terhadap Efektivitas Pelaksanaan Prosedur Audit Investigatif dalam Pengungkapan Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	33

4. Pengalaman Auditor Memperkuat Hubungan antara Kompetensi Auditor terhadap Efektivitas Pelaksanaan Prosedur Audit Investigatif dalam Pengungkapan Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	34
5. Pengalaman Auditor Memperlemah Hubungan antara Tekanan Waktu terhadap Efektivitas Pelaksanaan Prosedur Audit Investigatif dalam Pengungkapan Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	35
6. Pengalaman Auditor Memperlemah Hubungan antara Kompleksitas Tugas terhadap Efektivitas Pelaksanaan Prosedur Audit Investigatif dalam Pengungkapan Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	36
7. Kerangka Konseptual	38
C. Hipotesis	39
BAB III DESAIN DAN METODE PENELITIAN	40
A. Jenis Penelitian.....	40
B. Definisi Operasionalisasi Variabel dan Pengukuran Variabel.....	40
1. Variabel Dependen	40
2. Variabel Independen.....	41
3. Variabel Moderasi.....	44
C. Populasi dan Sampel Penelitian	47
D. Teknik Pengumpulan Data.....	48
E. Metode Analisis Data.....	49
1. Uji Statistik Deskriptif.....	49
2. Uji <i>Confirmatory Tetrad Analysis</i>	49
3. Uji Model Pengukuran	50
4. Uji Model Struktural	53
5. Uji Hipotesis.....	55
6. Uji Efek Moderasi	56
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	59
A. Deskripsi Objek Penelitian.....	59
1. Gambaran Umum Auditorat Utama Investigasi BPK RI	59
2. Struktur Organisasi Auditorat Utama Investigasi BPK RI	59
3. Distribusi Kuesioner.....	61
4. Karakteristik Responden	62
5. Analisis Deskriptif dan Perhitungan Variabel	66
B. Uji Model Pengukuran.....	75

1. Uji <i>Confirmatory Tetrad Analysis</i>	75
2. Uji Model <i>Second Order</i>	79
C. Uji Model Struktural	90
1. Uji Multikolinearitas	91
2. <i>F-Square</i>	91
3. Koefisien Determinasi (<i>R-square</i>).....	93
4. Uji <i>Path Coefficient</i>	93
5. Uji Analisis Moderasi	95
D. Jenis Moderasi	99
1. Kemampuan pengalaman auditor (Z) dalam memoderasi hubungan antara kompetensi auditor (X1) dengan efektivitas pelaksanaan prosedur audit investigatif dalam pengungkapan kecurangan (Y)	99
2. Kemampuan pengalaman auditor (Z) dalam memoderasi hubungan antara tekanan waktu (X2) dengan efektivitas pelaksanaan prosedur audit investigatif dalam pengungkapan kecurangan (Y)	100
3. Kemampuan pengalaman auditor (Z) dalam memoderasi hubungan antara kompleksitas tugas (X3) dengan efektivitas pelaksanaan prosedur audit investigatif dalam pengungkapan kecurangan (Y)	101
E. Pembahasan.....	102
1. Pengaruh kompetensi auditor (X1) terhadap efektivitas pelaksanaan prosedur audit investigatif dalam pengungkapan kecurangan (Y)	102
2. Pengaruh tekanan waktu (X2) terhadap efektivitas pelaksanaan prosedur audit investigatif dalam pengungkapan kecurangan (Y)	103
3. Pengaruh kompleksitas tugas (X3) terhadap efektivitas pelaksanaan prosedur audit investigatif dalam pengungkapan kecurangan (Y)	105
4. Kemampuan pengalaman auditor (Z) dalam memoderasi hubungan antara kompetensi auditor (X1) dengan efektivitas pelaksanaan prosedur audit investigatif dalam pengungkapan kecurangan (Y)	106
5. Kemampuan pengalaman auditor (Z) dalam memoderasi hubungan antara tekanan waktu (X2) dengan efektivitas pelaksanaan prosedur audit investigatif dalam pengungkapan kecurangan (Y)	108
6. Kemampuan pengalaman auditor (Z) dalam memperlemah hubungan antara kompleksitas tugas (X3) dengan efektivitas pelaksanaan prosedur audit investigatif dalam pengungkapan kecurangan (Y)	110
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	115
A. Simpulan	115

B. Saran	117
DAFTAR PUSTAKA.....	119
LAMPIRAN.....	125



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	38
Gambar 4.1 Struktur Organisasi AUI BPK RI	61
Gambar 4. 2 Gambar Model Penelitian.....	79
Gambar 4. 3 Hasil Uji Tahap Pertama Metode <i>The Embedded Two-Stage Approach</i>	81
Gambar 4.4 Hasil Uji Tahap Kedua Metode <i>the Embedded Two-Stage Approach</i>	87
Gambar 4. 5. Grafik <i>Simple Slope Analysis - Z x X3</i>	112



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Daftar Penelitian Sebelumnya.....	25
Tabel 3.1 Operasional Variabel	45
Tabel 3.2 Jenis-Jenis Variabel Moderasi	57
Tabel 4.1 Tingkat Pengembalian Kuesioner.....	62
Tabel 4.2 Karakteristik Responden	63
Tabel 4. 3 Klasifikasi Skor Pilihan Jawaban Responden	66
Tabel 4.4 Tanggapan Responden Mengenai Kompetensi Auditor	67
Tabel 4.5 Tanggapan Responden Mengenai Tekanan Waktu	69
Tabel 4.6 Tanggapan Responden Mengenai Kompleksitas Tugas	70
Tabel 4.7 Tanggapan Responden Mengenai Efektivitas Pelaksanaan Prosedur Audit Investigatif dalam Pengungkapan Kecurangan (Fraud).....	72
Tabel 4.8 Tanggapan Responden Mengenai Pengalaman Auditor	74
Tabel 4. 9 Tabel Hasil Uji CTA Variabel Kompetensi Auditor	76
Tabel 4.10 Tabel Hasil Uji CTA Variabel Kompleksitas Tugas	77
Tabel 4.11 Hasil Uji CTA Variabel Efektivitas Pelaksanaan Prosedur Audit Investigatif dalam Pengungkapan Kecurangan (Fraud).....	78
Tabel 4.12 Hasil Olah Data Outer Loadings Factor First Order	81
Tabel 4.13 Hasil Olah Data AVE First Order	83
Tabel 4.14 Hasil Olah Data HTMT First Order	83
Tabel 4.15 Hasil Olah Data Uji Reliabilitas First Order	86
Tabel 4.16 Hasil Olah Data Outer Loadings Factor Second Order	88
Tabel 4.17 Hasil Olah Data AVE Second Order.....	89
Tabel 4.18 Hasil Olah Data HTMT Second Order.....	89
Tabel 4.19 Hasil Olah Data Uji Reliabilitas Second Order.....	90
Tabel 4.20 Hasil Olah Data Collinearity Statistics (VIF)	91
Tabel 4.21 Hasil Olah Data F-Square	92
Tabel 4.22 Hasil Olah Data R-Square	93
Tabel 4.23 Hasil Uji Path Coefficient	94

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Form Kuesioner 125
Lampiran 2 Hasil Olah Data SmartPLS4 129

