

**PENGARUH SKEPTISISME PROFESIONAL, KEAHLIAN FORENSIK,
TEKANAN WAKTU, DAN BEBAN KERJA
TERHADAP KEMAMPUAN MENDETEKSI KECURANGAN
(STUDI PADA BPKP PERWAKILAN PROVINSI SUMATERA UTARA)**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana Ekonomi (S1)

Pada Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun Oleh:

Hanna Theresia Panjaitan

180424509

**FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA
YOGYAKARTA**

2022

Skripsi

**PENGARUH SKEPTISISME PROFESIONAL, KEAHLIAN FORENSIK,
TEKANAN WAKTU, DAN BEBAN KERJA
TERHADAP KEMAMPUAN MENDETEKSI KECURANGAN
(STUDI PADA BPKP PERWAKILAN PROVINSI SUMATERA UTARA)**



Disusun Oleh:

Hanna Theresia Panjaitan

180424509

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Pembimbing



Dr. A. Totok Budisantoso, MBA., Akt., CA.

15 Juni 2022

PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**PENGARUH SKEPTISISME PROFESIONAL, KEAHLIAN FORENSIK,
TEKANAN WAKTU, DAN BEBAN KERJA
TERHADAP KEMAMPUAN MENDETEKSI KECURANGAN
(STUDI PADA BPKP PERWAKILAN PROVINSI SUMATERA UTARA)**

benar-benar hasil karya saya sendiri. Pernyataan, ide, maupun kutipan langsung maupun tidak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini dalam daftar pustaka dan catatan perut. Apabila kemudian hari terbukti bahwa saya melakukan plagiasi sebagian atau seluruhnya dari skripsi ini, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan akan saya kembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 02 Juni 2022

Yang menyatakan



Hanna Theresia Panjaitan



SURAT KETERANGAN

No. 827/J/I

Berdasarkan dari Ujian Pendadaran yang diselenggarakan pada hari Kamis, 7 Juli 2022 dengan susunan penguji sebagai berikut:

1. Dr. A. Totok Budisantosa, SE., MBA., Akt., CA. (Ketua Penguji)
2. A. Yanti Ardiati, SE., M.Si. (Anggota)
3. Tabita Indah Iswari, SE., M.Acc., Ak., CA. (Anggota)

Tim Penguji Pendadaran Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta telah memutuskan bahwa:

Nama : Hanna Theresia Panjaitan

NPM : 180424509

Dinyatakan

Lulus Dengan Revisi

Pada saat ini skripsi Hanna Theresia Panjaitan telah selesai direvisi dan revisian tersebut telah diperiksa dan disetujui oleh semua anggota panitia penguji.

Surat Keterangan ini dibuat agar dapat digunakan untuk keperluan Yudisium kelulusan Sarjana Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika UAJY.

Dekan,



Drs. Budi Suprpto, MBA., Ph.D.

Alamat

Kampus III Gedung Bonaventura
Jalan Babarsari 43 Yogyakarta 55281

URL

<https://fbe.uajy.ac.id>

Kontak

Telepon : +62-274-487711 ext. 3120, 3127
Fax : +62-274-485227
Surel : fbe@uajy.ac.id



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah Bapa Yang Maha Kuasa atas segala berkat pertolongan dan kasihNya yang senantiasa menyertai selama penulis menempuh pendidikan di Universitas Atma Jaya Yogyakarta hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Penyusunan skripsi yang berjudul *“Pengaruh Skeptisisme Profesional, Keahlian Forensik, Tekanan Waktu, dan Beban Kerja terhadap Kemampuan Mendeteksi Kecurangan (Studi pada BPKP Perwakilan Provinsi Sumatera Utara)”* ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari dukungan, bimbingan serta bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, terima kasih dan apresiasi sebesar-besarnya penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Dr. A. Totok Budisantoso, MBA., Akt., CA. selaku dosen pembimbing dalam penyusunan skripsi penulis, yang sudah berkenan memberikan waktu, pikiran, serta arahan yang sangat berguna dalam membimbing penulis untuk menyelesaikan proses skripsi ini.
2. Seluruh pihak Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan Perwakilan Sumatera Utara yang telah memberi kesempatan dan bersedia mengisi kuesioner peneliti sehingga penelitian ini dapat berjalan dengan baik.

3. Kedua orang tua penulis Bapak O. Panjaitan dan Ibu T. Nadeak serta kedua saudara Alfredo Cristopel dan Michael Felix yang selalu memberikan dukungan dan doa tiada henti kepada penulis serta menjadi sumber semangat bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Vincentius Girvan Geojessa Nugraha yang senantiasa memberikan cinta yang luar biasa dan perhatian yang penuh dalam berbagai bentuk kepada penulis. Semoga mimpi-mimpi kita bisa terwujud.
5. Uda Manto, Tulang Limbong, Diti Paulina S, dan Kak Artha Simamora yang sudah siap sedia membantu menjawab apabila penulis bertanya banyak hal dan sudah menjadi tempat bertukar pikiran.
6. Teman-teman seperjuangan dari awal kuliah “*Kelompok Belajar*” Angeline Niken, Faradila Nur Afifah, Juan Kanesusius, Kinta Maharani, Nourman Yafet, Prima Gratia, Robert, dan Valentrina Siahaan Terima kasih sudah menjadi teman yang sangat setia, selalu memberikan dukungan, sukacita maupun dukacita selama kuliah sampai masing-masing sudah pada tahap skripsi. Semoga kita sukses selalu.

Penulis sangat menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik beserta saran dari pembaca. Kiranya, skripsi ini juga dapat memberi manfaat bagi pembacanya. Terima kasih.

Yogyakarta, 02 Juni 2022

Hanna Theresia Panjaitan

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

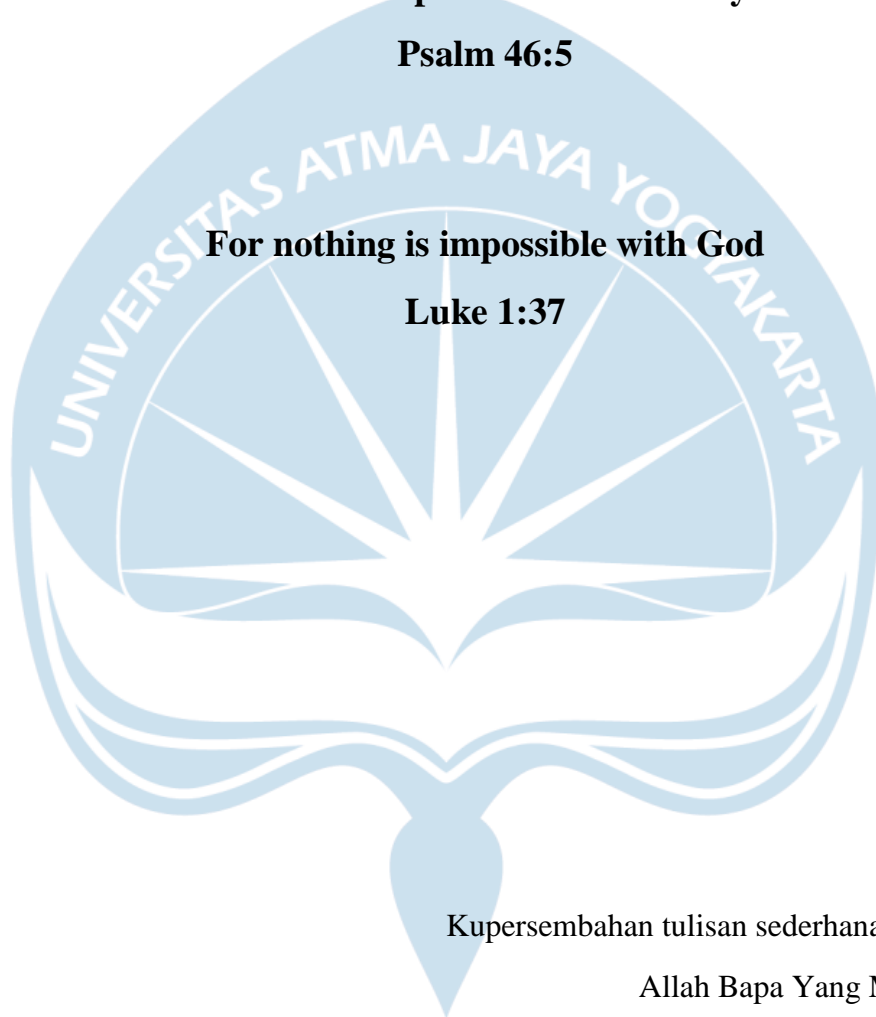
God is within her, she will not fall;

God will help her at break of day

Psalm 46:5

For nothing is impossible with God

Luke 1:37



Kupersembahkan tulisan sederhana ini untuk:

Allah Bapa Yang Mahakuasa

Bapak dan Mama

Keluarga Besarku

Kekasih hatiku

Teman-teman dan sahabatku

Terima kasih atas semua doa serta dukungannya

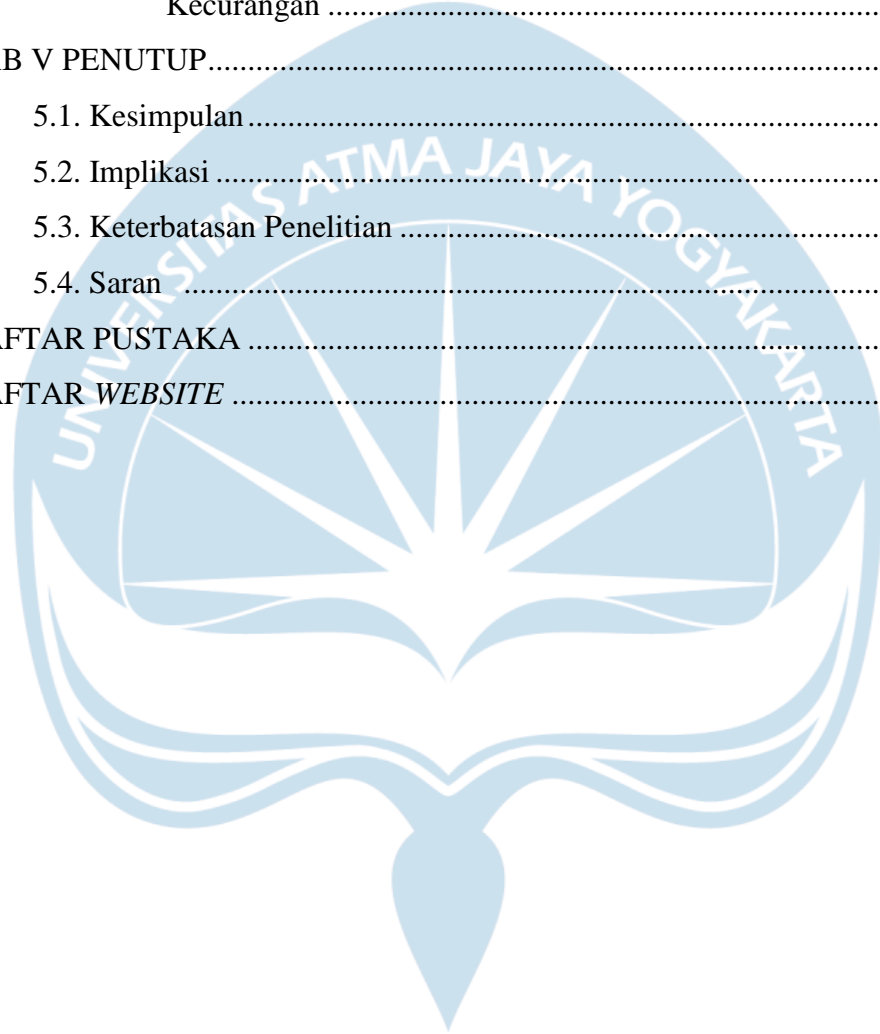
DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PERNYATAAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
KATA PENGANTAR	v
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRAK	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	10
1.3. Tujuan Penelitian	10
1.4. Manfaat Penelitian	11
1.5. Sistematika Penulisan	11
BAB II DASAR TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	13
2.1. Kecurangan	13
2.1.1. Pengertian Kecurangan (Fraud).....	13
2.1.2. Unsur-unsur Kecurangan (Fraud).....	15
2.1.3. Jenis-jenis Kecurangan (Fraud).....	15
2.1.4. Konsep Segitiga Kecurangan (Fraud Triangle).....	17
2.2. Pendeteksian Kecurangan (Fraud Detection)	19
2.3. Skeptisisme Profesional.....	23
2.3.1. Konsep Skeptisisme Profesional	23
2.3.2. Karakteristik Skeptisisme Profesional.....	24
2.4. Keahlian Forensik.....	26
2.4.1. Konsep Keahlian	26

2.4.2. Konsep Forensik	27
2.4.3. Indikator Keahlian Forensik	27
2.5. Tekanan Waktu (Time Pressure)	29
2.5.1. Konsep Tekanan Waktu	29
2.5.2. Respon terhadap Tekanan Waktu	30
2.6. Beban Kerja (Workload).....	31
2.6.1. Konsep Beban Kerja.....	31
2.6.2. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Beban Kerja	32
2.6.3. Dampak Beban Kerja.....	33
2.7. Kerangka Konseptual.....	35
2.8. Penelitian Terdahulu	36
2.9. Pengembangan Hipotesis.....	49
2.9.1. Pengaruh Skeptisisme Profesional terhadap Kemampuan Mendeteksi Kecurangan.....	49
2.9.2. Pengaruh Keahlian Forensik terhadap Kemampuan Mendeteksi Kecurangan	50
2.9.3. Pengaruh Tekanan Waktu terhadap Kemampuan Mendeteksi Kecurangan	52
2.9.4. Pengaruh Beban Kerja terhadap Kemampuan Mendeteksi Kecurangan	53
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	55
3.1. Jenis Penelitian	55
3.2. Objek Penelitian.....	55
3.3. Subjek Penelitian	55
3.4. Populasi, Sampel, dan Metode Pengambilan Sampel.....	56
3.4.1. Populasi	56
3.4.2. Sampel dan Metode Pengambilan Sampel.....	56
3.5. Variabel Penelitian.....	57
3.5.1. Variabel Dependen.....	58
3.5.2. Variabel Independen	58
3.6. Operasionalisasi Variabel	59
3.7. Model Penelitian.....	63

3.8. Jenis Data dan Teknik Pengumpulan Data	64
3.8.1. Jenis Data.....	64
3.8.2. Teknik Pengumpulan Data	64
3.9. Analisis Data.....	66
3.9.1. Uji Pendahuluan.....	66
3.9.1.1. Uji Alat.....	66
3.9.1.2. Statistik Deskriptif	67
3.9.1.3. Uji Normalitas.....	67
3.9.1.4. Uji Asumsi Klasik.....	68
3.9.2. Uji Hipotesis	70
3.9.2.1. Hipotesis Penelitian dan Notasi Statistik	70
3.9.2.2. Tingkat Kesalahan.....	71
3.9.2.3. Model Pengujian Statistika	72
3.9.2.4. Kriteria Pengujian	73
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	76
4.1. Hasil Penelitian.....	76
4.1.1. Deskripsi Data	76
4.1.2. Deskripsi Responden	77
4.2. Pengujian dan Hasil Analisis Data	81
4.2.1. Uji Pendahuluan.....	81
4.2.1.1. Uji Alat.....	81
4.2.1.2. Statistik Deskriptif	89
4.2.1.3. Uji Normalitas.....	93
4.2.1.4. Uji Asumsi Klasik.....	94
4.2.2. Uji Hipotesis.....	96
4.2.2.1. Analisis Regresi Linear Berganda.....	97
4.2.2.2. Uji Statistik Regresi Berganda.....	99
4.3. Pembahasan	103
4.3.1. Pengaruh Skeptisisme Profesional terhadap Kemampuan Mendeteksi Kecurangan.....	103

4.3.2. Pengaruh Keahlian Forensik terhadap Kemampuan Mendeteksi Kecurangan	105
4.3.3. Pengaruh Tekanan Waktu terhadap Kemampuan Mendeteksi Kecurangan	107
4.3.4. Pengaruh Beban Kerja terhadap Kemampuan Mendeteksi Kecurangan	108
BAB V PENUTUP	110
5.1. Kesimpulan	110
5.2. Implikasi	111
5.3. Keterbatasan Penelitian	112
5.4. Saran	113
DAFTAR PUSTAKA	115
DAFTAR WEBSITE	120



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1. Corruption Perception Index (2017-2021) Indonesia	2
Tabel 2. 1. Ringkasan Penelitian Terdahulu	44
Tabel 3. 1. Operasionalisasi Variabel	59
Tabel 4. 1. Identitas Responden.....	77
Tabel 4. 2. Hasil Uji Validitas Pernyataan Variabel Skeptisisme Profesional (X1)	81
Tabel 4. 3. Hasil Uji Validitas Pernyataan Variabel Keahlian Forensik (X2)	82
Tabel 4. 4. Hasil Uji Validitas Pernyataan Variabel Tekanan Waktu (X3)	83
Tabel 4. 5. Hasil Uji Validitas Pernyataan Variabel Beban Kerja (X4)	84
Tabel 4. 6. Hasil Uji Validitas Pernyataan Variabel Beban Kerja (X4)	85
Tabel 4. 7. Hasil Uji Validitas Pernyataan Variabel Deteksi Kecurangan (Y)	86
Tabel 4. 8. Hasil Uji Validitas Pernyataan Variabel Deteksi Kecurangan (Y)	87
Tabel 4. 9. Hasil Uji Reliabilitas	88
Tabel 4. 10. Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	89
Tabel 4. 11. Hasil Uji Normalitas	93
Tabel 4. 12. Hasil Uji Multikolinearitas.....	95
Tabel 4. 13. Hasil Uji Heteroskedastisitas	96
Tabel 4. 14. Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	97
Tabel 4. 15. Hasil Uji Kelayakan Model Regresi Linear Berganda (F-test).....	101
Tabel 4. 16. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²) Regresi Berganda	102

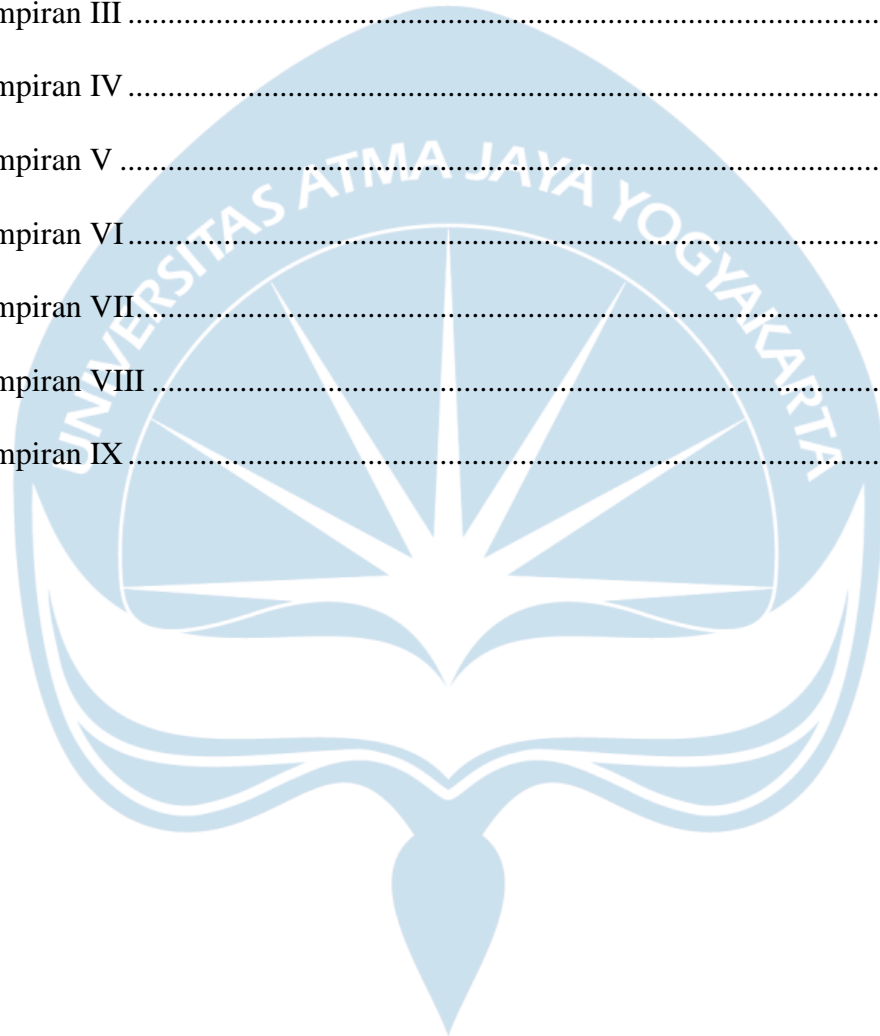
DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1. Model Penelitian.....	63
Gambar 3.2. Pengujian Satu Sisi (Positif).....	71
Gambar 3.3. Pengujian Satu Sisi (Negatif).....	72



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I.....	122
Lampiran II.....	133
Lampiran III	147
Lampiran IV	153
Lampiran V	155
Lampiran VI.....	157
Lampiran VII.....	159
Lampiran VIII	162
Lampiran IX	165



**PENGARUH SKEPTISISME PROFESIONAL, KEAHLIAN FORENSIK,
TEKANAN WAKTU, DAN BEBAN KERJA
TERHADAP KEMAMPUAN MENDETEKSI KECURANGAN
(STUDI PADA BPKP PERWAKILAN PROVINSI SUMATERA UTARA)**

**Disusun Oleh:
Hanna Theresia Panjaitan**

**Pembimbing:
Dr. A. Totok Budisantoso MBA., Akt., CA.**

**Program Studi Akuntansi
Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya
Yogyakarta
Jalan Babarsari 43-44, Yogyakarta**

Abstrak

Pendeteksian kecurangan merupakan upaya awal yang dilakukan untuk mengindikasikan adanya suatu tindakan kecurangan berbentuk korupsi, kecurangan dalam laporan keuangan dan penyimpangan atas aset. Auditor khususnya auditor internal menjadi bagian terpenting dalam pengendalian internal untuk membantu dalam mencegah dan mendeteksi kecurangan yang terjadi. Sehingga, penelitian ini dilakukan untuk menguji dan menganalisis hubungan variabel independen skeptisisme profesional, keahlian forensik, tekanan waktu, dan beban kerja terhadap variabel dependen kemampuan mendeteksi kecurangan.

Penelitian ini menggunakan objek yakni kemampuan mendeteksi kecurangan yang dilakukan di BPKP Perwakilan Provinsi Sumatera Utara. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh pegawai auditor internal pemerintah yang bekerja di BPKP Perwakilan Provinsi Sumatera Utara. Teknik pemilihan sampel menggunakan *purposive sampling* dan memperoleh sebanyak 53 sampel. Perolehan data dilakukan melalui penyebaran dan pengisian kuesioner kepada responden. Metode analisis yang digunakan adalah uji validitas, uji reliabilitas, uji normalitas, uji asumsi klasik, dan uji hipotesis dengan menggunakan regresi linear berganda.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel keahlian forensik berpengaruh positif terhadap kemampuan mendeteksi kecurangan dan tekanan waktu berpengaruh negatif terhadap kemampuan mendeteksi kecurangan. Sedangkan variabel skeptisisme profesional dan beban kerja tidak berpengaruh terhadap kemampuan mendeteksi kecurangan.

***Kata Kunci:* Skeptisisme Profesional, Keahlian Forensik, Tekanan Waktu, Beban Kerja, Kemampuan Mendeteksi Kecurangan**