

**PENGARUH PENGALAMAN AUDITOR, KEAHLIAN AUDITOR DAN
TEKANAN WAKTU TERHADAP *DETECTING FRAUD*
(STUDI PADA BPKP SUMATERA SELATAN)**



SKRIPSI

Disusun Untuk Memenuhi Syarat Menyelesaikan Pendidikan
Sarjana Terapan (D IV) Akuntansi Sektor Publik Pada Jurusan
Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya

OLEH :

SANIA ISTI ROHIMAH

062140512702

**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
PALEMBANG
2025**

**PENGARUH PENGALAMAN AUDITOR, KEAHLIAN AUDITOR DAN
TEKANAN WAKTU TERHADAP *DETECTING FRAUD*
(STUDI PADA BPKP SUMATERA SELATAN)**



Disusun Untuk Memenuhi Syarat Menyelesaikan Pendidikan
Sarjana Terapan (D IV) Akuntansi Sektor Publik Pada Jurusan
Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya

OLEH :

SANIA ISTI ROHIMAH

062140512702

**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
PALEMBANG
2025**



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN
TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
JURUSAN AKUNTANSI

Jalan Srijaya Negara Bukit Besar-Palembang 30139 Telepon (0711) 353414

Laman : <http://polsri.ac.id>, Pos El : info@polsri.ac.id

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Sania Isti Rohimah
NIM : 062140512702
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/DIV Akuntansi Sektor Publik
Judul Skripsi : Pengaruh Pengalaman Auditor, Keahlian Auditor dan Tekanan Waktu Terhadap *Detecting Fraud* Studi Pada BPKP Provinsi Sumatera Selatan.

Dengan ini menyatakan:

1. Skripsi yang saya buat dengan judul sebagaimana tersebut di atas beserta isinya merupakan hasil penulisan saya sendiri.
 2. Skripsi tersebut bukan plagiat atau menyalin skripsi milik orang lain.
 3. Apabila skripsi ini dikemudian hari dinyatakan plagiat atau menyalin skripsi milik orang lain, maka saya bersedia menanggung konsekuensinya.
- Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya untuk diketahui oleh pihak-pihak yang berkepentingan.

Palembang, Agustus 2025

Yang Membuat Pernyataan



Sania Isti Rohimah

062140512702



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS,
DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
JURUSAN AKUNTANSI

Jalan Srijaya Negara Bukit Besar – Palembang 30139 Telepon (0711) 353414
Laman : <http://polsri.ac.id>, Pos El : info@polsri.ac.id

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

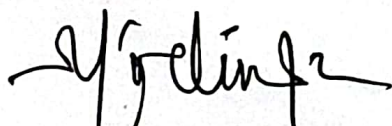
Nama : Sania Isti Rohimah
NPM : 062140512702
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : DIV Akuntansi Sektor Publik
Mata Kuliah : Audit Sektor Publik
Judul Skripsi : Pengaruh Pengalaman Auditor, Keahlian Auditor dan Tekanan Waktu Terhadap *Detecting Fraud* (Studi Pada BPKP Provinsi Sumatera Selatan)

Telah diujikan pada Ujian Skripsi tanggal 18 Juli 2025
Dihadapan Tim Penguji Jurusan Akuntansi
Prodi Akuntansi Sektor Publik
Politeknik Negeri Sriwijaya

Palembang,

2025

Menyetujui,
Pembimbing I


Ratni Yulina, S.E., M.Si.
NIP. 196107011989032001

Pembimbing II


Ulfah Tika Saputri, S.E., M.Sc.
NIP. 199505272022032020

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi,



Dr. Kartika Rachma Sari, S.E., M.Si., Ak., CA.
NIP. 197104121998022001





KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS
DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
JURUSAN AKUNTANSI

Jalan Sriwijaya Negara Bukit Besar - 30139 Telepon (0711) 353414
Laman : <http://polsri.ac.id>, Pos El: info@polsri.ac.id

PELAKSANAAN REVISI SKRIPSI

Mahasiswa berikut:

Nama : Sania Isti Rohimah
NIM : 062140512702
Jurusan/Program Studi : Akuntansi / DIV Akuntansi Sektor Publik
Judul Skripsi : Pengaruh Pengalaman Auditor, Keahlian Auditor dan Tekanan Waktu Terhadap *Detecting Fraud* (Studi pada BPKP Provinsi Sumatera Selatan)

Telah melaksanakan revisi terhadap Skripsi yang diujikan pada hari Jumat tanggal 18 bulan Juli tahun 2025. Pelaksanaan revisi terhadap Skripsi tersebut telah disetujui oleh Dosen Penguji yang memberikan revisi.

No	Komentar	Nama Dosen Penguji	Tanggal	Tanda Tangan
1	1) Teori yang mendukung pemilihan alat statistik.	Henny Yulsiati, S.E., M.Ak. NIP. 196707171997022001	10/7-2025	
2	-	Indra Satriawan, S.E., M.Si., Ak. NIP. 197211161999031001	31/7-2025	
3	1) Variabel yang tidak berpengaruh dan dijelaskan dengan dasar teori yang dipakai sebutkan dipembahasan	Indriani Indah Astuti, S.E., M.Si. NIP. 198409192019032006	31/7-2025	

Palembang, 2025
Ketua Penguji

Henny Yulsiati, S.E., M.Ak
NIP 196707171997022001



MOTO DAN PERSEMBAHAN

“ Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”

(QS. Al-Baqarah: 286)

“Maka nikmat Tuhan yang manakah yang kamu dustakan?”

(QS. Ar- Rahman: 13)

“Dan janganlah kamu berputus asa dari rahmat Allah. Sesungguhnya tiada berputus dari rahmat Allah melainkan orang – orang yang kufur.”

(QS. Yusuf: 87)

“Adek pasti bisa, mama dan bapak selalu berdoa yang terbaik buat adek.”

(Mama tersayang)

Kupersembahkan untuk:

- ❖ **Kedua orang tua dan mbak yang selalu memberikan doa, dukungan dan semangat.**
- ❖ **Kedua, Dosen Pembimbing yang selalu memberikan bimbingan, nasehat, dan dukungan.**
- ❖ **Seluruh Dosen dan Staff Jurusan Akuntansi yang telah berjasa dalam mendidik dan membimbing.**
- ❖ **Sahabat dan Teman seperjuangan penulis APP 2021.**
- ❖ **Almamater Kebanggaanku**

KATA PENGANTAR

Puji syukur pada Allah SWT, Tuhan Semesta Alam yang telah melimpahkan berkat rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengalaman Auditor, Keahlian Auditor dan Tekanan Waktu Terhadap *Detecting Fraud* (Studi pada BPKP Povinsi Sumatera Selatan)”** sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Pendidikan Diploma IV Jurusan Akuntansi Program Studi Akuntansi Sektor Publik Politeknik Negeri Sriwijaya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dalam pengkajian materinya. Penulis membutuhkan masukan, kritik dan saran yang dapat diberikan baik dari Bapak/Ibu Dosen Politeknik Negeri Sriwijaya maupun dari semua pihak bersifat membangun supaya dapat bermanfaat untuk perbaikan proposal skripsi ini.

Dalam proses penyusunan skripsi ini penulis tidak terlepas dari bimbingan, dukungan, arahan, bantuan, motivasi, doa serta semangat dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih yang sangat tulus kepada:

1. Bapak Ir. Irawan Rusnadi, M.T, S.T.,M.T Direktur Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang beserta jajarannya.
2. Ibu Dr. Kartika Rachma Sari, S.E., M.Si., Ak., CA, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
3. Bapak Jovan Febriantoko, S.E., Ak., M.Acc, selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
4. Ibu Desi Indriasari, S.E., M.Si., Ak, selaku Ketua Prodi Akuntansi Sektor Publik Politeknik Negeri Sriwijaya.
5. Dosen Pembimbing I Ibu Bainil Yulina, S.E., M.Si dan Dosen Pembimbing II Miss Ulfah Tika Saputri, S.E., M.Sc yang telah banyak memberikan bimbingan, sarandan masukan dalam proses penyusunan skripsi
6. Bapak dan Ibu Dosen Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya, Program Studi Akuntansi Sektor Publik yang telah memberikan ilmu

pengetahuan dan para Staff Akademik jurusan Akuntansi yang telah membantu segala kepentingan perihal administrasi dan akademik selama proses penyusunan skripsi hingga selesai.

7. Kedua Orangtua penulis dan saudara penulis, yang selalu menyayangi, mencintai, menjaga, mendoakan, mendukung, dan memberikan semangat, nasihat serta bantuan secara moral maupun materil kepada penulis tanpa henti.
8. Teman-teman seperjuangan Akuntansi angkatan 2021 khususnya kelas APP yang sudah bersama-sama mewarnai hari-hari perkuliahan penulis selama 4 tahun ini.
9. Teman sekaligus sahabat dekat dan sahabat perjuangan penulis yang selalu kebersamai penulis di setiap hari-hari perkuliahan, selalu membantu dan memberikan dukungan, serta berbagi canda tawa kebahagiaan selama kuliah dan penyelesaian proposal skripsi ini.
10. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan proposal skripsi yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu.
11. Terakhir, ucapan terima kasih yang tiada hentinya bagi diri penulis sendiri yang tetap semangat, terus bekerja keras dan berjuang serta bertahan sampai sejauh ini.

Akhir kata, semoga Allah SWT senantiasa memberikan ridho kepada keluarga serta rekan-rekan semua atas kebaikannya kepada penulis. Semoga proposal skripsi ini dapat bermanfaat untuk menambah ilmu serta wawasan bagi kita semua.

Palembang Juli 2025

Penulis

ABSTRAK

PENGARUH PENGALAMAN AUDITOR, KEAHLIAN AUDITOR DAN TEKANAN WAKTU TERHADAP *DETECTING FRAUD* **(STUDI PADA BPKP SUMATERA SELATAN)**

Sania Isti Rohimah, 2025 (xv + 63 halaman)

Email : saniaistirohima@gmail.com

Penelitian ini bertujuan untuk mengevaluasi bagaimana pengalaman kerja, keahlian profesional, dan tekanan waktu memengaruhi kemampuan auditor dalam mendeteksi tindakan kecurangan (*fraud*), dengan fokus pada auditor di Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan (BPKP) Provinsi Sumatera Selatan. Metode yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan analisis Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) melalui software SmartPLS 4.0. Populasi dalam studi ini terdiri dari 70 auditor, dan kuesioner dikirimkan ke seluruh responden tersebut. Dari total yang disebar, 61 kuesioner berhasil dikembalikan dan dianalisis lebih lanjut. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengalaman auditor memberikan dampak positif dan signifikan terhadap kemampuan mereka dalam mengidentifikasi kecurangan. Hal serupa juga terlihat pada keahlian auditor, yang berkontribusi secara positif dan signifikan dalam mendeteksi kecurangan. Namun, berbeda halnya dengan tekanan waktu. Studi ini menemukan bahwa tekanan waktu tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kemampuan auditor dalam mendeteksi *fraud*. Temuan ini menunjukkan bahwa meskipun auditor sering bekerja di bawah tekanan waktu yang tinggi, mereka tetap mampu menjaga kualitas dan standar kerja, sehingga tekanan waktu bukanlah hambatan utama dalam proses deteksi kecurangan. Secara keseluruhan, penelitian ini menyimpulkan bahwa pengalaman dan keahlian merupakan faktor penting yang dapat meningkatkan efektivitas auditor dalam mendeteksi kecurangan.

Kata kunci : Pengalaman auditor, Keahlian auditor, Tekanan Waktu, *Detecting fraud*

ABSTRACT

THE INFLUENCE OF AUDITOR EXPERIENCE, AUDITOR EXPERTISE, AND TIME PRESSURE ON FRAUD DETECTION (A STUDY AT BPKP SOUTH SUMATERA)

Sania Isti Rohimah, 2025 (xv + 63 pages)

Email : saniaistirohima@gmail.com

This study aims to examine the influence of auditor experience, auditor expertise, and time pressure on the ability to detect fraud, with a focus on auditors at the Financial and Development Supervisory Agency (BPKP) in South Sumatra Province. A quantitative research method was employed using Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM), conducted with the SmartPLS 4.0 software. The study involved a population of 70 auditors, to whom questionnaires were distributed. A total of 61 responses were returned and subsequently analyzed. The results indicate that auditor experience has a positive and significant impact on the ability to detect fraud. Similarly, auditor expertise also shows a positive and significant effect on fraud detection capabilities. On the other hand, time pressure was found to have no significant effect on the auditor's ability to detect fraud. This suggests that, despite operating under tight deadlines, auditors are still able to maintain the quality and standards of their work, meaning time pressure is not a major barrier to effective fraud detection. In conclusion, the study highlights that both experience and expertise are key factors in enhancing an auditor's effectiveness in identifying fraudulent activities.

Keyword: *Experience, Expertise, Time Pressure, Detecting fraud*

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMPUL MUKA	i
HALAMAN SAMPUL DALAM.....	ii
LEMBARAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME.....	iii
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Batasan Masalah.....	5
1.4 Tujuan dan Manfaat Penulisan	6
1.4.1 Tujuan Penulisan.....	6
1.4.2 Manfaat Penulisan.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1 Landasan Teori	7
2.1.1 Teori Atribusi	7
2.1.2 Kecurangan	7
2.1.3 Kemampuan Auditor Mendeteksi Kecurangan.....	8
2.1.4 Pengalaman Auditor.....	9
2.1.5 Keahlian Auditor.....	9
2.1.6 Tekanan Waktu	10
2.2 Penelitian Terdahulu.....	11
2.3 Kerangka Pemikiran	18
2.4 Hipotesis	19
2.4.1 Pengaruh Pengalaman Auditor Terhadap Detecting Fraud.....	19

2.4.2	Pengaruh Keahlian Auditor Terhadap Detecting Fraud.....	20
2.4.3	Pengaruh Tekanan Waktu Terhadap Detecting Fraud	21
BAB III METODE PENELITIAN.....		22
3.1	Jenis Penelitian	22
3.2	Tempat dan Waktu Penelitian	22
3.3	Variabel Penelitian	22
3.4	Variabel Independen.....	22
3.5	Variabel Dependen	22
3.6	Operasional Variabel	23
3.7	Populasi dan Sempel	25
3.7.1	Populasi	25
3.7.2	Sempel.....	25
3.8	Teknik Pengambilan Data	26
3.9.1	Analisis Statistik Deskriptif	28
3.9.2	Uji Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	28
3.9.3	Uji Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	29
3.9.4	Uji Hipotesis	30
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		31
4.1	Gambaran Umum Penelitian	31
4.2	Karakteristik Responden	31
4.3	Analisis Data	35
4.3.1	Analisis Statistik Deskriptif	35
4.3.2	Penilaian Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	35
4.3.3	Penilaian Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	44
4.3.4	Uji Hipotesis	47
4.4	Pembahasan	49
4.4.1	Pengaruh Pengalaman Auditor Terhadap <i>Detecting Fraud</i>	49
4.4.2	Pengaruh Keahlian Auditor Terhadap <i>Detecting Fraud</i>	51
4.4.3	Pengaruh Tekanan Waktu Terhadap <i>Detecting Fraud</i>	52
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		55
5.1	Kesimpulan.....	55

5.2	Saran.....	56
-----	------------	----

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	12
Tabel 3.1 Operasional Variabel.....	23
Tabel 3.2 Bobot/Skor Skala Likert	26
Tabel 4.1 Data Sampel Penelitian	31
Tabel 4.2 Karakteristik Responden berdasarkan Jenis Kelamin	32
Tabel 4.3 Karakteristik Responden berdasarkan Usia	32
Tabel 4.4 Karakteristi Responden berdasarkan Tingkat Pendidikan	33
Tabel 4.5 Karakteristik Responden berdasarkan Lama Bekerja	33
Tabel 4.6 Karakteristik Responden berdasarkan Lisensi/Kualifikasi Profesional	34
Tabel 4. 7 Statistik Deskriptif	35
Tabel 4.8 Nilai Outer Loading Tahap Pertama	37
Tabel 4.9 Nilai Outer Loading Tahap Kedua.....	39
Tabel 4.10 Hasil Average Variance Extracted (AVE)	40
Tabel 4.11 Hasil Cross Loading.....	41
Tabel 4.13 <i>Fornnel Lacker</i> dan Akar Kuadrat AVE.....	42
Tabel 4.14 Nilai <i>Cronbach's Alpha</i>	43
Tabel 4.15 Nilai Composite Reability.....	43
Tabel 4.16 Nilai Uji <i>R Square</i> (R^2)	44
Tabel 4.17 Nilai Uji <i>effect size</i> (f^2).....	45
Tabel 4.18 Nilai Uji <i>Q-Square</i> (Q^2)	46
Tabel 4.19 Nilai Uji Model Fit.....	47
Tabel 4.20 Nilai Uji Path Coeffiesient Bootstrapping Uji Spesifikasi.....	48

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.2	Gambar Tren Korupsi 2019 - 2023	2
Gambar 2.2	Kerangka Pemikir Penelitian.....	19
Gambar 4.1	Hasil Uji Outer Model.....	36
Gambar 4.3	Hasil Uji Outer Model Kedua	38
Gambar 4.4	Hasil Output PLS-SEM Algorithm	45

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Pengantar Pengambilan Data dari Jurusan Akuntansi

Lampiran 2 Surat Pengantar Pengambilan Data dari Politeknik Negeri Sriwijaya

Lampiran 3 Surat Balasan Izin Penelitian

Lampiran 4 Kuesioner Penelitian

Lampiran 5 Hasil Data Tabulasi

Lampiran 6 Hasil Output SmartPLS.4