

## ABSTRAK

Industri perbankan di Indonesia belakangan ini dihadapkan kepada banyak sekali kasus, baik itu praktik kecurangan dalam hal penyajian laporan keuangan, maupun praktik *money laundering* yang dilakukan oleh manajemen bank. Bank Indonesia selaku regulator perbankan kemudian membuat aturan dengan menentukan kantor akuntan publik yang dapat melakukan audit terhadap bank. Namun, menjelang 12 tahun peraturan ini diberlakukan, *fraud* pada industri perbankan tetap saja sering tidak terdeteksi oleh auditor. Hal ini mengindikasikan bahwa dalam penugasannya, auditor sering di hadapkan pada kondisi-kondisi yang dapat mengurangi produktifitas dan kecermatan profesinya.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis apakah *time budget pressure* berpengaruh terhadap Perilaku Disfungsional pada tipe perilaku *Premature Sign-off* dan *Underreporting of Time*. Selain itu, penelitian ini juga bertujuan untuk menganalisis apakah ketiga faktor tersebut dapat mempengaruhi Kualitas Audit pada Industri Perbankan.

Populasi dalam penelitian ini adalah auditor pada posisi minimal senior auditor yang bekerja pada Kantor Akuntan Publik yang terdaftar sebagai Auditor Bank di Bank Indonesia per 31 Desember 2012. Dari populasi ini, di peroleh 82 Auditor yang dipilih menggunakan *Convenience Sampling*. Data yang digunakan merupakan data primer yang dikumpul melalui survey menggunakan kuesioner. Data ini kemudian di analisis dengan menggunakan garis kontinum dan uji friedman untuk mendeskripsikan data, serta regresi berganda untuk menguji hipotesis yang diajukan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa : (1) Variabel *time budget pressure* terbukti berpengaruh signifikan terhadap tindakan *premature sign-off* namun tidak berpengaruh secara signifikan terhadap praktik *Underreporting of Time*; (2) Semua variabel independen, yaitu *Time Budget Pressure*, *Premature Sign-off* dan *Underreporting of Time* secara bersama-sama mempunyai pengaruh terhadap Kualitas Audit dengan  $R^2$  hanya sebesar 12%; (3) Secara empiris hanya perilaku *premature sign-off* yang dapat mempengaruhi kualitas audit secara signifikan. Sedangkan, faktor lain yang juga diuji pada penelitian ini, yaitu *Time Budget Pressure* dan *Underreporting of Time*, tidak berpengaruh terhadap Kualitas Audit; serta (4) Penelitian ini juga menemukan adanya hubungan kurva U-terbalik antara *time budget pressure*, perilaku *premature sign off* dan Kualitas Audit.

*Keywords:* *Time Budget Pressure*, Perilaku Disfungsional, *Premature Sign-off*, *Underreporting of Time* dan Kualitas Audit.