

SKRIPSI

**PENGARUH PEMBINGKAIAN BUKTI AUDIT TERHADAP PENILAIAN
RISIKO SALAH SAJI MATERIAL DENGAN *COGNITIVE REFLECTION*
SEBAGAI VARIABEL MODERASI: SUATU STUDI EKSPERIMEN**

**HOIRIL HUDA
NIM. 2210313120027**



**PROGRAM STUDI
S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN**

2026

SKRIPSI

**PENGARUH PEMBINGKAIAN BUKTI AUDIT TERHADAP PENILAIAN
RISIKO SALAH SAJI MATERIAL DENGAN *COGNITIVE REFLECTION*
SEBAGAI VARIABEL MODERASI: SUATU STUDI EKSPERIMEN**

HOIRIL HUDA

NIM. 2210313120027

Skripsi

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana
Akuntansi**

PROGRAM STUDI

S1 AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT

BANJARMASIN

2026

LEMBAR LEGALITAS

PENGARUH PEMBINGKAIAN BUKTI AUDIT TERHADAP PENILAIAN
RISIKO SALAH SAJI MATERIAL DENGAN *COGNITIVE REFLECTION*
SEBAGAI VARIABEL MODERASI: SUATU STUDI EKSPERIMEN

Yang disiapkan dan disusun oleh:

HOIRIL HUDA

NIM. 2210313120027

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 20 Juli 2026
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Pembimbing



Dr. Antonius Grivaldi Sondakh, SE, M.Sc, Ak, CA
NIP. 19780502 201012 1 002

Penguji I



Dr. Chairina, SE, M.Si, Ak, CA
NIP. 19781012 200312 2 003

Penguji 2



Lili Safrida, SE, M.Si, Ak, CA
NIP. 19801203 200212 2 001

Mengetahui,

Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus)
NIP. 19750321 200312 1 001

LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Nama : Hoiril Huda
NIM : 2210313120027
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Pembungkahan Bukti Audit terhadap Penilaian
Risiko Salah Saji Material dengan *Cognitive Reflection*
sebagai Variabel Moderasi: Suatu Studi Eksperimen
Mata Kuliah Pokok : Auditing
Ujian Dilaksanakan : Senin, 20 Juli 2026.

Tim Penguji

Pembimbing : Dr. Antonius Grivaldi Sondakh, SE, M.Sc, Ak, CA 

Penguji I : Dr. Chairina, SE, M.Si, Ak, CA 

Penguji II : Lili Safrida, SE. M.Si, Ak, CA 

BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

Berdasarkan hasil ujian skripsi yang telah dilaksanakan oleh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat:

Nama : Hoiril Huda
NIM : 2210313120027
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Pembungkaihan Bukti Audit terhadap Penilaian Risiko Salah Saji Material dengan *Cognitive Reflection* sebagai Variabel Moderasi: Suatu Studi Eksperimen
Hari, Tanggal Ujian : Senin, 20 Juli 2026
Waktu, Tempat : 11.00 – 13.00 WITA, Ruang Ujian 2

Dengan ini telah melakukan perbaikan skripsi berdasarkan saran Tim Penguji.
Demikian Berita Acara Perbaikan Skripsi yang telah mendapatkan persetujuan dari Tim Penguji.

Banjarmasin, 20 Juli 2026

Mengetahui,
Dosen Pembimbing



Dr. Antonius Grivaldi Sondakh, SE, M.Sc, Ak, CA
NIP. 19780502 201012 1 002

Mahasiswa



Hoiril Huda
NIM. 2210313120027

Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus)
NIP. 19750321 200312 1 001

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa skripsi ini merupakan hasil penelitian yang telah saya lakukan. Segala kutipan dan bantuan dari berbagai sumber telah diungkapkan sebagaimana mestinya. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan untuk keperluan lain oleh siapapun juga. Apabila di kemudian hari ternyata pernyataan saya ini tidak benar, maka saya bersedia menerima akibat hukum dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin, 20 Juli 2026

Yang membuat pernyataan,



Hoiril Huda
NIM. 2210313120027

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur peneliti panjatkan kehadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, hidayah, serta shalawat dan salam senantiasa tercurah kepada junjungan Nabi Muhammad SAW. Berkat izin dan ridha Allah SWT, peneliti dapat menyusun dan menuntaskan skripsi dengan judul “Pengaruh Pembingkai Bukti Audit terhadap Penilaian Risiko Salah Saji Material dengan *Cognitive Reflection* Sebagai Variabel Moderasi: Suatu Studi Eksperimen”.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat. Dalam penyusunannya, peneliti dapat mendapat bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, peneliti menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ahmad Alim Bachri, SE, M.Si selaku Rektor Universitas Lambung Mangkurat beserta jajarannya.
2. Bapak Dr. H. Ahmad Yunani, SE, M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
3. Bapak Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus), selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
4. Bapak Muhammad Hudaya, SE, MM, Ph.D selaku Dosen Pendamping Akademik yang senantiasa memberikan arahan, nasihat, serta motivasi kepada peneliti selama menjalani proses perkuliahan.
5. Bapak Dr. Antonius Grivaldi Sondakh, SE, M.Sc, Ak, CA selaku Dosen Pembimbing yang Bapak Dr. Antonius Grivaldi Sondakh, S.E., M.Sc., Ak., CA selaku Dosen Pembimbing Skripsi. Terima kasih atas kesabaran,

ketulusan, serta waktu yang Bapak curahkan dalam membimbing peneliti selama proses penyusunan skripsi ini. Setiap arahan, masukan, dan diskusi yang diberikan tidak hanya mengantarkan peneliti menyelesaikan penelitian, tetapi juga menjadi pelajaran berharga dalam membangun cara berpikir yang kritis, sistematis, dan ilmiah, khususnya melalui penelitian eksperimen.

6. Ibu Dr. Chairina, S.E., M.Si., Ak., CA selaku Dosen Penguji I dan Ibu Lili Safrida, S.E., M.Si., Ak., CA selaku Dosen Penguji II yang telah memberikan berbagai masukan, kritik yang membangun, serta saran yang sangat berarti sehingga skripsi ini dapat disusun dengan lebih baik.
7. Kedua orang tua yang sangat peneliti sayang dan cintai. Teruntuk Mama, terima kasih atas kasih sayang, doa, pengorbanan, dan segala nilai kehidupan yang telah Mama tanamkan sejak peneliti kecil. Meskipun Mama tidak lagi berada di sisi peneliti untuk menyaksikan setiap proses hingga terselesaikannya skripsi ini, kasih sayang dan doa yang pernah Mama panjatkan tetap menjadi kekuatan yang mengiringi setiap langkah peneliti. Tidak ada satu pun pencapaian yang mampu menggantikan kerinduan untuk mempersembahkan skripsi ini secara langsung kepada Mama. Semoga Allah SWT melimpahkan rahmat-Nya, dan menempatkan Mama di tempat terbaik di sisi-Nya.

Kepada Ayah, terima kasih atas cinta, kerja keras, doa, dan setiap pengorbanan yang telah diberikan tanpa pernah mengharapkan balasan. Terima kasih telah menjadi sosok yang mengajarkan arti keteguhan, tanggung jawab, dan perjuangan dalam menjalani kehidupan. Meskipun

Ayah telah berpulang, setiap nasihat, keteladanan, dan kasih sayang yang Ayah tinggalkan akan selalu hidup dalam hati peneliti dan menjadi pengingat untuk terus melangkah menjadi pribadi yang lebih baik. Semoga Allah SWT menempatkannya di tempat terbaik di sisi-Nya.

8. Kakak-kakak yang sangat peneliti sayangi, yaitu Khoiril Latifah, Hoiril Bariah, Hoiril Hajar, Yusup Muhaimin, dan Fataha Ismail. Terima kasih atas doa, kasih sayang, perhatian, serta dukungan yang senantiasa mengiringi setiap langkah peneliti. Terkhusus kepada Khoiril Latifah, terima kasih telah menjadi sosok yang selalu hadir, memberikan semangat, mendengarkan setiap keluhan, serta dengan tulus meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membantu peneliti melewati setiap proses hingga akhirnya mampu menyelesaikan skripsi ini. Kehadiran dan pengorbanan yang diberikan menjadi salah satu alasan peneliti mampu bertahan di tengah berbagai tantangan. Kepada Hoiril Bariah, Hoiril Hajar, Yusup Muhaimin, dan Fataha Ismail, terima kasih atas setiap doa, perhatian, serta dukungan yang tidak pernah putus. Peneliti bersyukur memiliki keluarga yang selalu menjadi tempat pulang dan sumber kekuatan dalam setiap langkah.
9. Aan, seseorang yang istimewa dalam kehidupan peneliti. Terima kasih telah hadir sebagai tempat berbagi cerita, penyemangat di saat lelah, serta menjadi pendengar yang baik dalam setiap proses yang peneliti lalui. Terima kasih atas doa, perhatian, kesabaran, dan dukungan yang tidak pernah berhenti diberikan, bahkan ketika peneliti mulai meragukan

diri sendiri. Kehadiranmu menjadi salah satu alasan bagi peneliti untuk terus melangkah hingga akhirnya mampu menyelesaikan perjalanan ini.

10. Seluruh sahabat dan teman-teman seperjuangan. Terima kasih karena telah berjalan bersama dalam perjalanan yang penuh cerita ini. Terima kasih atas tawa, semangat, bantuan, doa, dan kebersamaan yang menjadi penyemangat di tengah berbagai tantangan selama perkuliahan dan penyusunan skripsi.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca serta menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya.

Banjarmasin, 20 Juli 2026



Hoiril Huda
NIM. 2210313120027

ABSTRAKSI

Hoiril Huda (2026). Pembingkaihan Bukti Audit terhadap Penilaian Risiko Salah Saji Material dengan *Cognitive Reflection* sebagai Variabel Moderasi: Suatu Studi Eksperimen.

Pembimbing: Antonius Grivaldi Sondakh

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh pembingkaihan bukti audit terhadap penilaian risiko salah saji material serta peran *cognitive reflection* sebagai variabel moderasi. Penelitian menggunakan metode eksperimen dengan desain *between-subjects*, dimana variabel independen berupa pembingkaihan bukti audit (*positive framing* dan *negative framing*), variabel dependen berupa penilaian risiko salah saji material, sedangkan *cognitive reflection* berperan sebagai variabel moderasi.

Total partisipan yang digunakan dalam penelitian ini berjumlah 135 mahasiswa Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat yang telah menempuh mata kuliah Auditing dan berperan sebagai *surrogate auditor* dalam menyelesaikan kasus audit. Sebanyak 7 partisipan tidak lolos sebagai kriteria responden, dan 8 partisipan tidak lolos cek manipulasi, sehingga data yang dapat diolah sebanyak 120 partisipan. Data penelitian dianalisis menggunakan *Independent Sample t-test* untuk menguji pengaruh pembingkaihan bukti audit terhadap penilaian risiko salah saji material dan Moderated Regression Analysis (MRA) untuk menguji peran moderasi *cognitive reflection*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembingkaihan bukti audit berpengaruh signifikan terhadap penilaian risiko salah saji material. Partisipan yang menerima bukti audit dalam bentuk *negative framing* memberikan peningkatan penilaian risiko salah saji material yang lebih tinggi dibandingkan partisipan yang menerima bukti audit dalam bentuk *positive framing*. Hasil penelitian juga menunjukkan bahwa *cognitive reflection* memoderasi pengaruh pembingkaihan bukti audit terhadap penilaian risiko salah saji material. Semakin tinggi tingkat *cognitive reflection* individu, semakin kecil perubahan penilaian risiko yang ditimbulkan oleh perbedaan pembingkaihan bukti audit. Sebaliknya, individu dengan tingkat *cognitive reflection* yang rendah menunjukkan perubahan penilaian risiko yang lebih besar ketika menerima pembingkaihan bukti audit yang berbeda. Temuan ini menunjukkan bahwa kemampuan berpikir reflektif membantu individu mengevaluasi bukti audit secara lebih analitis sehingga mengurangi kerentanan terhadap *framing effect*.

Kata Kunci: pembingkaihan bukti audit, penilaian risiko salah saji material, *cognitive reflection*, *judgment* audit, studi eksperimen.

ABSTRACT

Hoiril Huda (2026). *The Effect of Audit Evidence Framing on Material Misstatement Risk Assessment with Cognitive Reflection as a Moderating Variable: An Experimental Study.*

Supervisor: Antonius Grivaldi Sondakh

This study aims to examine and analyze the effect of audit evidence framing on material misstatement risk assessment and to investigate the moderating role of cognitive reflection. This study employed an experimental method using a between-subjects design, in which the independent variable was audit evidence framing, consisting of positive framing and negative framing. The dependent variable was the change in material misstatement risk assessment, while cognitive reflection served as the moderating variable.

The participants consisted of 135 undergraduate accounting students from the Faculty of Economics and Business, Universitas Lambung Mangkurat, who had completed an auditing course and acted as surrogate auditors in an audit case scenario. Of the total participants, 7 did not meet the respondent eligibility criteria, and following the manipulation check, 8 participants were excluded, resulting in a final sample of 120 participants. The data were analyzed using the Independent Sample t-test to examine the effect of audit evidence framing on material misstatement risk assessment and Moderated Regression Analysis (MRA) to test the moderating role of cognitive reflection.

The results indicate that audit evidence framing has a significant effect on material misstatement risk assessment. Participants who received audit evidence presented in a negative framing condition exhibited a greater increase in material misstatement risk assessment than those who received positively framed audit evidence, despite both conditions containing substantively identical audit information. The findings also demonstrate that cognitive reflection significantly moderates the effect of audit evidence framing on material misstatement risk assessment. Individuals with higher levels of cognitive reflection showed smaller changes in risk assessment in response to different audit evidence framing conditions. In contrast, individuals with lower levels of cognitive reflection exhibited greater changes in risk assessment when exposed to different framing conditions. These findings suggest that reflective thinking enables individuals to evaluate audit evidence more analytically, thereby reducing their susceptibility to framing effects in audit judgment.

Keywords: *audit evidence framing, material misstatement risk assessment, cognitive reflection, audit judgment, experimental study.*

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	
LEMBAR LEGALITAS	i
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI	ii
BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAKSI	ix
ABSTRACT	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.4.1 Manfaat Praktis	7
1.4.2 Manfaat Akademis	8
1.5 Sistematika Pembahasan	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1 Landasan Teori	10
2.1.1 <i>Dual Process Theory</i>	10
2.1.2 <i>Prospect Theory</i>	13
2.1.3 Pembingkai Bukti Audit	15
2.1.4 Penilaian Risiko Salah Saji Material	20
2.1.5 <i>Cognitive Reflection</i>	20
2.2 Penelitian Terdahulu.....	28
BAB III KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS	32
3.1 Kerangka Pemikiran.....	32
3.2 Hipotesis.....	35
3.2.1 Pengaruh Pembingkai Bukti Audit terhadap Penilaian Risiko Salah Saji Material	35

3.2.2 <i>Cognitive Reflection</i> sebagai Variabel Moderasi terhadap Pengaruh Pembingkaian Bukti Audit dan Penilaian Risiko Salah Saji Material	38
3.3 Model Penelitian	42
BAB IV METODE PENELITIAN	43
4.1 Ruang Lingkup Penelitian	43
4.2 Jenis Penelitian	43
4.3 Tempat/Lokasi Penelitian	44
4.4 Unit Analisis	44
4.5 Variabel dan Definisi Operasional Variabel	46
4.5.1 Variabel	46
4.5.2 Definisi Operasional Variabel	47
4.6 Teknik Pengumpulan Data	50
4.6.1 Instrumen Penelitian	51
4.6.2 <i>Pilot Test</i>	53
4.6.3 Prosedur Eksperimen	56
4.7 Teknik Analisis Data	60
4.7.1 Uji Manipulation Check	60
4.7.2 Statistik Deskriptif	61
4.7.3 Uji Asumsi Klasik	62
4.7.3.1 Uji Asumsi Pengujian Hipotesis Pertama	62
4.7.3.2 Uji Asumsi Pengujian Hipotesis Kedua	63
4.7.4 Uji Hipotesis	65
BAB V HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS	68
5.1 Gambaran Umum Penelitian	68
5.2 Hasil dan Analisis	69
5.2.1 Karakteristik Responden	69
5.2.2 Deskripsi Statistik Variabel Penelitian	72
5.2.3 Hasil Uji Asumsi	75
5.2.3.1 Uji Normalitas	75
5.2.3.1.1 Uji Normalitas Residual	77
5.2.3.2 Uji Homogenitas Varians	78
5.2.3.3 Uji Heteroskedastisitas	79
5.2.3.4 Uji Multikolinearitas	80
5.2.4 Hasil Pengujian Hipotesis	81
5.2.4.1 Pengujian Hipotesis 1	81

5.2.4.2 Pengujian Hipotesis 2.....	83
5.2.5 Pembahasan Hasil Penelitian	86
5.2.5.1 Pengaruh Pembingkaian Bukti Audit terhadap Penilaian Risiko Salah Saji Material.....	86
5.2.5.2 Pengaruh <i>Cognitive Reflection</i> dalam Memoderasi Pengaruh Pembingkaian Bukti Audit terhadap Penilaian Risiko Salah Saji Material.....	90
5.3 Implikasi Penelitian.....	93
5.3.1 Implikasi Teoritis.....	93
5.3.2 Implikasi Praktis	95
5.4 Keterbatasan Penelitian.....	97
BAB VI PENUTUP	99
6.1 Kesimpulan	99
6.2 Saran.....	100
DAFTAR PUSTAKA.....	101
LAMPIRAN.....	105

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	28
Tabel 5.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	70
Tabel 5.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Semester	71
Tabel 5.3 Karakteristik Berdasarkan Pengalaman Praktikum Audit.....	71
Tabel 5.4 Distribusi Kelompok Eksperimen	72
Tabel 5.5 Statistik Deskriptif	72
Tabel 5.6 Statistik Deskriptif Berdasarkan Kondisi Framing	74
Tabel 5.7 Hasil Uji Normalitas	75
Tabel 5.8 Hasil Uji Homogenitas.....	78
Tabel 5.9 Hasil Uji Multikolinearitas.....	80
Tabel 5.10 Hasil <i>Independent Sample t-test</i>	81
Tabel 5.11 Hasil Uji <i>Independent Sample t-test</i>	81
Tabel 5.12 Model Summary	83
Tabel 5.13 Coefficients	84

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Kerangka Konseptual	34
Gambar 3.2 Model Penelitian	42
Gambar 5.1 Hasil Uji Normalitas Frame 1	75
Gambar 5.2 Hasil Uji Normalitas Residual Frame 2	78
Gambar 5.3 Hasil Uji Heterokesditas	79

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Instrumen Penelitian	105
Lampiran 2 Tabulasi Data Responden Setelah Cek Manipulation.....	110
Lampiran 3 Hasil Uji SPSS	114
Lampiran 4 Dokumentasi Eksperimen	118