

**PENGARUH ATAS PENERAPAN AKUNTANSI FORENSIK
DAN AUDIT INVESTIGATIF TERHADAP PENCEGAHAN
FRAUD
(STUDI KASUS KANTOR KBIH ATTAQWA BEKASI)**

SKRIPSI

**Oleh :
IMAM HERMAWAN
201410315104**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA
2018**

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : Pengaruh Atas Penerapan Akuntansi Forensik dan
Audit Investigatif Terhadap Pencegahan Fraud
(Studi Kasus Kantor KBIH Attaqwa)

Nama Mahasiswa : Imam Hermawan

Nomor Pokok Mahasiswa : 201410315104

Program Studi Fakultas : Ekonomi Akuntansi

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 16 Juli 2018

Bekasi, 24 Juli 2018

MENYETUJUI.

Pembimbing I

Pembimbing II


Widi Winarso SE,MM
NIP 031509040


Dody Kurniawan SE,MM
NIP 031505033

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Pengaruh Atas Penerapan Akuntansi Forensik dan
Audit Investigatif Terhadap Pencegahan Fraud
(Studi Kasus Kantor KBIH Attaqwa Bekasi)

Nama Mahasiswa : Imam Hermawan

Nomor Pokok Mahasiswa : 201410315104

Program Studi / Fakultas : Akuntansi / Ekonomi

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 16 Juli 2018

Bekasi, 24 Juli 2018

MENGESAHKAN,

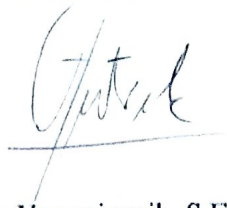
Ketua Tim Penguji : Endah Prawesti Ningrum, SE., M.Ak
NIP 031606044

Sekretaris : Ridwan Anwar, SE., M.M.
NIP 031509039

Anggota : Widi Winarso, SE., M.M
NIP 031509040

MENGETAHUI,

Ketua Program Studi
Akuntansi



Tutiek Yoganingsih, S.E., M.Si
NIP 1304171

Dekan
Fakultas Ekonomi



Dr. Rorim Panday, M.M., M.T
NIP 1508228

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

Nama : Imam Hermawan
NIM : 201410315104
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi
Judul Tugas Akhir : PENGARUH ATAS PENERAPAN AKUNTANSI
FORENSIK DAN AUDIT INVESTIGATIF TERHADAP
PENCEGAHAN FRAUD (STUDI KASUS KANTOR
KBIIH ATTAQWA BEKASI)

Ini adalah benar benar merupakan hasil karya saya sendiri dan tidak mengandung materi yang di tulis oleh orang lain kecuali pengutipan sebagai referensi yang sumbernya di tuliskan secara jelas sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah.

Apabila di kemudian hari di temukan adanya kecurangan dalam karya ini, saya bersedia menerima sanksi dari Universitas Bhayangkara Jakarta Raya sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Saya mengizinkan skripsi ini di pinjam dan di gandakan melalui Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Saya memberikan izin kepada Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya untuk menyimpan skripsi ini dalam bentuk digital dan mempublikasikannya melalui internet selama publikasi tersebut melalui portal Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Bekasi, Juli 2018
Yang Menyatakan



Imam Hermawan
NIM 201410315104

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengeksplorasi dan menganalisis: (1) implementasi forensik akuntansi berlaku dan berfungsi efektif dari pencegahan penipuan (preventif); (2) pelaksanaan akuntansi forensik berlaku dan berfungsi efektif dari deteksi penipuan (detektif); dan (3) pelaksanaan audit investigatif yang berlaku dan fungsi efektif dari investigasi penipuan (represif) dalam manajemen keuangan lokal.

Metode analisis yang digunakan adalah metode deskriptif kualitatif yang meneliti perspektif peserta dan beberapa informasi dari informan kunci melalui wawancara mendalam dan instrumen pertanyaan tambahan dengan menggunakan purposive sampling, kemudian melakukan triangulasi data memperoleh sumber dan teknik pengumpulan untuk analisis secara interaktif dengan mengurangi, menampilkan di bentuk teks naratif, tabel, matriks, bagan, dan kemudian ditarik kesimpulan.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa (1) Akuntansi Forensik berpengaruh terhadap Pencegahan Fraud. Hal ini ditunjukkan dengan nilai Koefisien Determinasi 0,447 yang berarti bahwa Akuntansi Forensik mempengaruhi Pencegahan Fraud sebesar 15,7 %. (2) Audit Investigatif berpengaruh terhadap Pencegahan Fraud. Hal ini ditunjukkan dengan nilai Koefisien Determinasi 0,551 yang berarti bahwa Audit Investigatif mempengaruhi Pencegahan Fraud sebesar 26,2 %. Dengan demikian, maka diperoleh nilai KD sebesar 41,9% yang menunjukkan arti bahwa semua variabel memberikan pengaruh simultan (bersama – sama) sebesar 41.9% terhadap pencegahan fraud (Y). Sedangkan sisanya sebesar 58.1 % dipengaruhi oleh faktor - faktor lain yang tidak diteliti oleh penulis.

Kata kunci: Kecurangan, Akuntansi Forensik dan Audit Investigasi

ABSTRAC

The purpose of this study is to explore and analyze: (1) implementation of accounting forensics applicable and effective from fraud prevention (preventive); (2) implementation of forensic accounting applicable and effective from detection; and (3) the implementation of the applicable investigative audit and the effective functioning of fraudulent investigations in local financial management.

The analytical method used is qualitative descriptive method that examines the perspective of participants and some information from key informants through in-depth interviews and additional question instruments by using purposive sampling, then performs data triangulation obtaining sources and collection techniques for interactive analysis by reducing, displaying in text form narrative, table, matrix, chart, and then drawn conclusions.

The results of this study indicate that (1) Forensic Accounting has an effect on Fraud Prevention. This is indicated by the value of Coefficient of Determination 0.447 which means that Forensic Accounting affects Fraud Prevention by 15.7%. (2) Investigative Audit Affects Fraud Prevention. This is indicated by the value of Coefficient of Determination 0.551 which means that the Investigative Audit affects Fraud Prevention by 26.2%. Thus, the value of KD of 41.9% shows that all variables give 41.9% simultaneous effect to fraud prevention (Y). While the rest of 58.1% influenced by other factors not examined by the author.

Keywords: Fraud, Forensic Accounting and Investigation Audit

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas semua limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir Skripsi yang berjudul “ Pengaruh Atas Penerapan Akuntansi Forensik dan Audit Investigatif Terhadap Pencegahan Fraud (Studi Kasus Kantor KBIH Attaqwa Bekasi) ” dengan baik, lancar dan tepat waktu. Tugas Akhir Skripsi ini merupakan salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Peneliti menyadari sepenuhnya tanpa bimbingan dari berbagai pihak, Tugas Akhir Skripsi ini tidak akan dapat diselesaikan dengan baik dan benar. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih dan berdoa semoga Allah menambah kebaikan atas mereka khususnya kepada :

1. Irjen Pol. (Purn) Drs. H. Bambang Karsono S.H.,M.M., selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
2. Dr. Rorim Panday M.M.,M.T., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
3. Tutiek Yoganingsih S.E.,M.Si., selaku Ketua Jurusan Program Studi Ekonomi Akuntansi.
4. Adelina Suryati, S.E.,M.Ak.,CMA., selaku Pembimbing Akademik Kelas B2 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
5. Bpk. Widi Winarso S.E.,MM., Dosen Pembimbing I yang telah memberikan perhatian, bimbingan serta ilmu dalam menyusun tugas akhir ini dengan baik.

6. Bpk. Dody Kurniawan S.E., MM., selaku Dosen Pembimbing II dalam proses penyusunan skripsi ini yang telah memberikan perhatian, bimbingan serta ilmu dalam menyusun tugas akhir ini dengan baik.
7. Dosen dan seluruh Staff di Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan selama ini.
8. Kedua orang tua tercinta, Ayahanda Hasanuddin dan Ibunda Warsih yang selalu mendoakan, memberi motivasi, dan semangat tiada hentinya. Terimakasih atas segala pengorbanan yang tak ternilai.
9. Kepada rekan – rekan tercinta, Fajar Hartadinata, Ressa Arya Putra, Rohman Mustaqim, Iqbal La Roybafih, Hot Juen Siringo – Ringo, Fransisca Simanjuntak, Ika Karuniawati, Ayu Wulandari, yang selalu memberi motivasi, semangat dan dorongan dalam proses penyusunan skripsi ini.
10. Kepada seluruh rekan - rekan kelas 8B2 Fakultas Ekonomi, Progam Studi Akuntansi Tahun 2014.

Penulis menyadari bahwa dalam menyelesaikan Tugas Akhir Skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu saran dan kritik yang membangun sangat dibutuhkan guna menyempurnakan Tugas Akhir Skripsi ini. Akhirnya harapan penulis semoga penelitian ini bermanfaat bagi semua pihak.

Bekasi, Juli 2018

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.5 Batasan Masalah	6
1.6. Sistematika Penulisan	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Audit	9
2.1.1 Pengertian Audit	9
2.1.2 Perbedaan Auditing dan Akuntansi.....	11
2.1.3 Jenis-Jenis Audit.....	13
2.1.4 Standar Audit	14
2.2 Akuntnasi Forensik	16
2.2.1 Pengertian Akuntansi Forensik	16
2.2.2 Segitiga Akuntansi Forensik	26

2.2.3	Ruang Lingkup Akuntansi Forensik.....	27
2.2.4	Mengapa Akuntansi Forensik.....	29
2.2.5	Akuntansi Forensik Terhadap Pencegahan (Preventif) Fraud	30
2.2.6	Akuntansi Forensik Terhadap Pendeteksian (Detektif) Fraud	32
2.3	Audit Investigatif	33
2.3.1	Pengertian Audit Investigatif	34
2.3.2	Tujuan Audit Investigatif	37
2.3.3	Prinsip – Prinsip Audit Investigatif	39
2.3.4	Perbedaan <i>Financial Audit</i> dengan Audit Investigatif	40
2.3.5	Standar Audit Investigatif	41
2.3.6	Aksioma Audit Investigasi	42
2.3.7	Teknik Audit Investigasi	44
2.4	Fraud	45
2.4.1	Pengertian Fraud	46
2.4.2	Fraud Triangle (Motif-Motif Fraud)	51
2.4.3	Penyebab Terjadinya Fraud	53
2.4.4	Tanda-Tanda Terjadinya Fraud	54
2.4.5	Unsur-Unsur Fraud	55
2.4.6	Klasifikasi Fraud	55
2.4.7	Cara Mencegah Fraud	56
2.4.8	Fraud Tree (Pohon Fraud)	58
2.5	Penelitian Terdahulu	60
2.6	Model Konseptual	62
BAB III METODOLOGI PENELITIAN		64
3.1	Desain Penelitian	64
3.2	Tahapan Penelitian	65

3.3	Model Konseptual Penelitian	67
3.4	Definisi dan Operasionalisasi Variabel	68
3.4.1	Definisi Variabel Penelitian	68
3.4.2	Operasionalisasi Variabel Penelitian	69
3.5	Tempat dan Waktu Penelitian	70
3.5.1	Tempat Penelitian	70
3.5.1	Waktu Penelitian	71
3.6	Populasi dan Sampel Penelitian	71
3.6.1	Populasi Penelitian	72
3.6.1	Sampel Penelitian	72
3.7	Teknik Pengumpulan Data	73
3.8	Metode Analisa Data	73
3.8.1	Analisis Data	73
3.8.2	Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen	75
3.8.3	Uji Asumsi Klasik	77
3.8.3.1	Uji Multikolonieritas	77
3.8.3.2	Uji Heteroskedasitas.....	77
3.8.3.3	Uji Normalitas.....	78
3.9	Rancangan Pengujian Hipotesis.....	78
3.9.1	Perumusan Hipotesis Nol (H_0) dan Hipotesis Alternatif (H_a).....	79
3.9.2	Pemilihan Uji Hipotesis.....	79
3.9.3	Analisis Korelasi <i>Pearson Product Moment</i>	80
3.9.4	Pengujian Hipotesis.....	81
3.9.5	Koefisien Determinasi	83
3.9.6	Penetapan Tingkat Signifikan.....	83

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	84
4.1 Sejarah Organisasi	84
4.1.1 Profil Pendiri Organisasi.....	84
4.1.2 Sejarah Singkat Orgnasisasi.....	87
4.1.3 Divisi Yayasan Attaqwa.....	89
4.1.4 Visi & Misi Yayasan Attaqwa.....	92
4.1.5 Kelompok Bimbingan Ibadah Haji (KBIH) At – Taqwa	92
4.2 Deskripsi Data Umum	93
4.2.1 Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	94
4.2.2 Deskripsi Responden Berdasarkan Usia.....	95
4.2.3 Deskripsi Responden Berdasarkan Pendidikan.....	95
4.3 Hasil Analisis Data	96
4.3.1 Hasil Uji Validitas dan Realibilitas Instrumen.....	96
4.3.2 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	99
4.3.2.1 Hasil Uji Multikolonieritas	99
4.3.2.2 Hasil Uji Heteroskidasitas	100
4.3.2.3 Hasil Uji Normalitas	101
4.3.2.4 Analisis Persamaan Regresi Berganda..	104
4.3.2.5 Analisis Koefisien Determinasi	105
4.3.3 Uji Hipotesis	106
4.3.3.1 Pengujian Hipotesis Simultan (Uji F)	106
4.3.3.2 Pengujian Hipotesis Parsial (Uji T)	107
4.4 Hasil Penelitian	107
4.4.1 Pembahasan Pengaruh Penerapan Akuntansi Forensik Terhadap Pencegahan Fraud.....	108

4.4.2	Pembahasan Pengaruh Penerapan Audit Investigasi Terhadap Pencegahan Fraud	109
4.4.3	Pengaruh Penerapan Akuntansi Forensik dan Audit Investigatif Terhadap Pencegahan Fraud.....	109
BAB IV KESIMPULAN & SARAN		109
5.1	Kesimpulan	110
5.2	Implikasi Manajerial	110
DAFTAR PUSTAKA		112
LAMPIRAN		113



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Akuntansi Forensik dan Audit Investigatif.....	21
Tabel 2.2	Diagram Akuntansi Forensik.....	24
Tabel 2.3	Diagram Akuntansi Forensik 2.....	25
Tabel 2.4	Penelitian Terdahulu	62
Tabel 3.1	Tahapan Kegiatan dan Waktu Penelitian.....	72
Tabel 3.2	Penilaian Kuisisioner.....	74
Tabel 3.4	Pedoman Interpretasi Tingkat Korelasi.....	81
Tabel 4.1	Pengembalian Kuesioner	94
Tabel 4.2	Distribusi Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	94
Tabel 4.3	Distribusi Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	95



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Perbedaan Auditing dan Accounting	12
Gambar 2.2	Konsep Akuntansi Forensik dan Audit Investigatif	26
Gambar 2.3	Segitiga Akuntansi Forensik.....	26
Gambar 2.4	Segitiga Fraud.....	51
Gambar 2.5	Fraud Tree (Pohon Fraud).....	59
Gambar 2.6	Model Konseptual	63
Gambar 3.1	Tahapan Penelitian.....	66
Gambar 3.2	Model Konseptual Penelitian.....	67

