

**PENERAPAN PENGENDALIAN INTERNAL
TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD
(STUDI KASUS DI PT PUSAKA MOTOR UTAMA)**

SKRIPSI

Oleh :

WIDYA HERLINA

201410315169



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

2018

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : Penerapan Pengendalian Internal Terhadap
Pencegahan *Fraud*
(Studi Kasus di PT Pusaka Motor Utama Bekasi)

Nama Mahasiswa : Widya Herlina

Nomor Pokok Mahasiswa : 201410315169

Program Studi/Fakultas : Akuntansi/Ekonomi


Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 13 Juli 2018


Bekasi, 23 Juli 2018

MENYETUJUI

Pembimbing I

Pembimbing II


Matdio Siahaan, S.E.,M.M.
NIP 031505041


Endah Prawesti Ningrum, S.E.,M.Ak.
NIP 031606044

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Penerapan Pengendalian Internal Terhadap
Pencegahan *Fraud*
(Studi Kasus PT Pusaka Motor Utama)
Nama Mahasiswa : Widya Herlina
Nomor Pokok Mahasiswa : 201410315169
Program Studi/Fakultas : Akuntansi/Ekonomi
Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 13 Juli 2018

Bekasi, 23 Juli 2018

MENGESAHKAN,

Ketua Penguji : Wirawan Wijanarko, S.E., Ak., M.M.,
M.B.A., C.M.A., C.A.
NIP 031603076

Sekretaris Penguji : R. Baskoro Tunggul Birowo, S.E., Ak.,
M.M.
NIP 031505034

Anggota Penguji : Matdio Siahaan S.E., M.M.
NIP 031505041

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 :

Skripsi yang berjudul Penerapan Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan *fraud* (Studi kasus di PT Pusaka Motor Utama), ini adalah benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri dan tidak mengandung materi yang ditulis oleh orang lain kecuali pengutipan sebagai referensi yang sumbernya telah dituliskan secara jelas sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah.

Apabila di kemudian hari ditemukan adanya kecurangan dalam karya ini, saya bersedia menerima sanksi dari Universitas Bhayangkara Jakarta Raya sesuai dengan peraturan yang berlaku. Saya mengizinkan skripsi ini dipinjam dan digandakan 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, 23 Juli 2018

Yang membuat pernyataan,



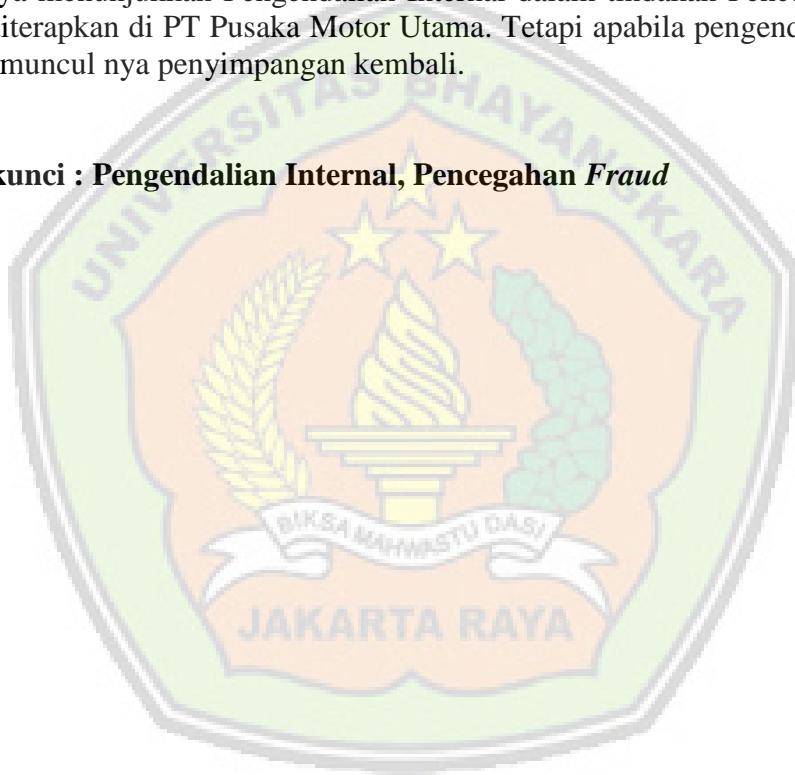
Widya Herlina
201410315169

ABSTRAK

Widya Herlina. 201410315169. Penerapan Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan *Fraud* (Studi Kasus Di PT Pusaka Motor Utama).

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis penerapan pengendalian internal dalam pencegahan *fraud* yang kemungkinan terjadi di divisi marketing & sales. Pada penelitian ini menggunakan data primer dengan cara observasi dan penyebaran kuesioner kepada 40 responden divisi marketing. Metode yang dipergunakan dalam penelitian ini adalah deskriptif kualitatif yaitu suatu teknik untuk mengungkapkan dan memaparkan pendapat mencakup informasi tentang fenomena yang sedang dieksplorasi dalam suatu penelitian. Hasilnya menunjukkan Pengendalian Internal dalam tindakan Pencegahan *Fraud* telah diterapkan di PT Pusaka Motor Utama. Tetapi apabila pengendalian internal lemah muncul nya penyimpangan kembali.

Kata kunci : Pengendalian Internal, Pencegahan *Fraud*



ABSTRACT

Widya Herlina. 201410315169. *Implementation of Internal Control Against Prevention of Fraud (Case Study at PT Pusaka Motor Utama).*

This study aims to determine and analyze the application of internal controls in preventing fraud that is likely to occur in the division of marketing & sales. In this study used primary data by observation and distribution of questionnaires to 40 respondents marketing & sales division. The method used in this research is descriptive qualitative is a technique to express and expose opinions include information about the phenomenon being explored in a study. The results show that Internal Control in Fraud Prevention measures has been implemented at PT Pusaka Motor Utama. But if weak internal controls appear its back deviation.

Keywords : Internal Control, Fraud Prevention



KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, taufik, dan hidayah Nya kepada kita semua. Pada akhirnya saya menyelesaikan skripsi ini yang akan diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Bhayangkara Jakarta Raya

Saya menyadari bahwa keberhasilan dan terlaksananya program-program yang telah saya laksanakan bukanlah keberhasilan individu saja. Untuk itu, saya mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya atas dukungan, bimbingan, dan doa dalam penyelesaian skripsi ini, kepada :

1. Bapak Irjen Pol (Purn) Drs. H. Bambang Karsono, SH., M.M selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya
2. Bapak Dr. Rorim Panday, M.M.,M.T. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya
3. Ibu Tutiek Yoganingsih, SE., M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi
4. Bapak Matdio Siahaan, SE.,M.M selaku Dosen Pembimbing I yang telah banyak membantu dan memberikan saran serta masukan dalam skripsi ini
5. Ibu Endah Prawesti Ningrum, SE., M.Ak selaku Dosen Pembimbing II yang telah membantu dalam penulisan penelitian ini
6. Bapak Cahyadi Husada, SE., M.M selaku Pembimbing Akademis Akuntansi yang telah memberikan saya saran dalam skripsi ini
7. Bapak Maidani, SE., M.Ak selaku Dosen Audit yang memberikan masukan dan saran atas judul skripsi ini
8. Seluruh Staff dan Dosen dilingkungan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya khususnya Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi
9. Suamiku tersayang yang sudah banyak Anakku tercinta, kakakku Uda Iyet dan Papaku yang telah memberikan dukungan moral, materil dan doa
10. Persembahan spesial untuk almarhumah Mamaku tersayang yang selalu mengingatkan dan memotivasi ku serta nasihat yang tidak akan pernah peneliti lupakan sampai kapanpun.

11. Tidak lupa juga kepada teman-teman ku seperjuangan yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang telah meluangkan waktunya untuk bertukar pikiran

Peneliti menyadari skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena, peneliti mengharapkan segala bentuk saran serta kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini dapat memberi manfaat kepada seluruh mahasiswa Akuntansi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.



Bekasi, 23 Juli 2018

Widya Herlina

viii

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERNYATAAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Permasalahan	7
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.5 Batasan Masalah	8
1.6 Sistematika Penulisan	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Pengendalian Internal	9
2.1.1 Pengertian Pengendalian Internal	9
2.1.2 Komponen Pengendalian Internal – COSO	10
2.1.3 Tujuan Pengendalian Internal	14

2.1.4	Prosedur Pengendalian Internal	15
2.1.5	Tujuan dan Komponen Pengendalian Internal	17
2.2	Pencegahan <i>Fraud</i>	18
2.2.1	Pengertian <i>Fraud</i>	18
2.2.2	Jenis-jenis <i>Fraud</i>	20
2.2.3	Faktor-faktor terjadinya <i>Fraud</i>	22
2.2.4	Tindakan Pencegahan <i>Fraud</i>	25
2.2.5	Peran Manajemen dalam Pencegahan <i>Fraud</i>	27
2.2.6	Peran Komite Audit dalam Pencegahan <i>Fraud</i>	28
2.2.7	Faktor-faktor Pencegahan <i>Fraud</i>	29
2.2.8	Fungsi pengendalian internal dalam Pencegahan <i>Fraud</i>	30
2.3	Kerangka pemikiran	31
2.4	Tinjauan Penelitian Terdahulu	32
BAB III METODOLOGI PENELITIAN		34
3.1	Desain Penelitian	34
3.2	Tahapan Penelitian	35
3.3	Model Konseptual Penelitian	36
3.4	Operasionalisasi Variabel	36
3.4.1	Variabel Independen	36
3.4.2	Variabel Dependen	36
3.5	Waktu dan Tempat Penelitian	39
3.6	Metode Pengambilan Sampel	39
3.6.1	Sampel Penelitian	39

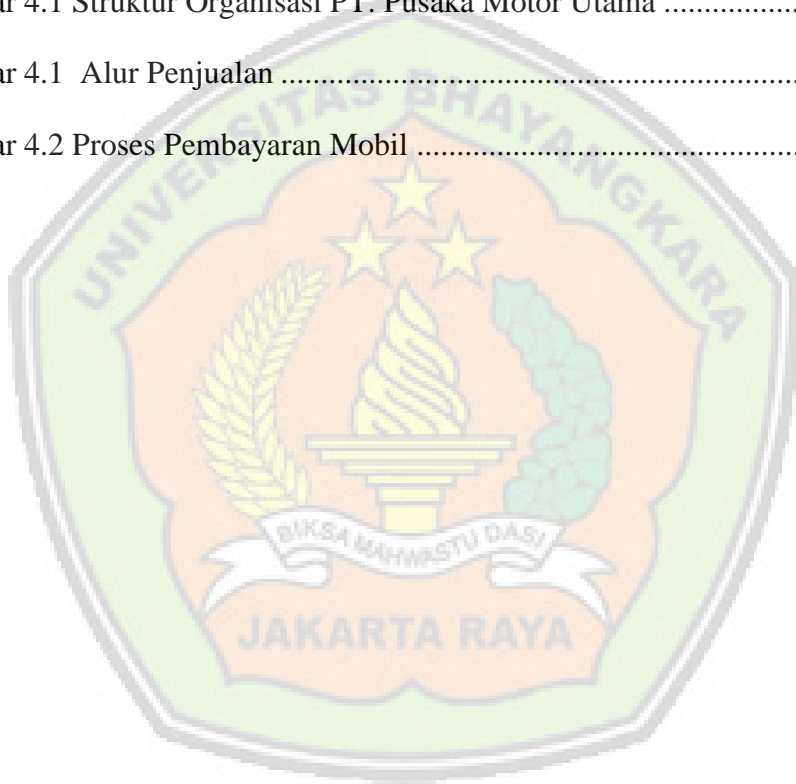
3.6.2	Populasi Penelitian	39
3.6.3	Instrumen Penelitian	39
3.6.4	Skala Likert	40
3.6.5	Tabulasi	41
3.6.6	Pengujian Efektivitas	41
3.7	Metode Analisis Data	42
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN		43
4.1	Profil Perusahaan	43
4.1.1	Sejarah Perusahaan	43
4.1.2	Visi dan Misi PT Pusaka Motor Utama	44
4.1.3	Struktur Organisasi	44
4.1.4	Tugas dan Tanggung Jawab Masing-masing Divisi	45
4.1.5	Leasing yang digunakan pada PT Pusaka Motor Utama	48
4.1.6	Dokumen Dalam Sistem Penjualan Kredit	48
4.1.7	Jam Operasional dan Tenaga Kerja	48
4.2	Hasil Analisis Data	49
4.2.1	Analisis Data Divisi Marketing	49
4.2.2	Analisis Sistem dan Prosedur Perusahaan Otomotif	50
4.3	Pembahasan Hasil Penelitian	52
4.3.1	Analisis data dari penyebaran Kuesioner	52
4.3.2	Pembahasan Observasi Hasil Target Penjualan	54
4.4	Hasil Observasi Penerapan Pengendalian Internal	55
4.4.1	Penerapan Lingkungan Pengendalian	55
4.4.2	Penerapan Penilaian Risiko.....	56

4.4.3	Penerapan Aktivitas Pengendalian	57
4.4.4	Penerapan Informasi dan Komunikasi	58
4.4.3	Penerapan Pemantaun	58
4.5	Pembahasan Observasi Penerapan Pencegahan Fraud	59
4.6	Pembahasan Hasil Observasi Fraud	60
4.6.1	Kasus Fraud dan Tindakan Fraud	60
4.6.2	Penerapan pencegahan fraud	52
4.7	SOP PT Pusaka Motor Utama	52
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		65
5.1	Kesimpulan	65
5.2	Implikasi Manajerial	65
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN		



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Hubungan Lingkungan Pengendalian dengan Komponen	12
Gambar 2.2 <i>Internal Control Framework</i>	17
Gambar 2.3 Segitiga Kecurangan (<i>Fraud Triangle</i>)	24
Gambar 2.4 Kerangka Pemikiran	31
Gambar 3.1 Model Penelitian	36
Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT. Pusaka Motor Utama	41
Gambar 4.1 Alur Penjualan	50
Gambar 4.2 Proses Pembayaran Mobil	51



DAFTAR LAMPIRAN

Surat permohonan penelitian kepada PT Pusaka Motor Utama

Surat Acc penelitian dari PT Pusaka Motor Utama

Lokasi perusahaan di PT Pusaka Motor Utama

Struktur Organisasi PT Pusaka Motor Utama

Standar Pelayanan Suzuki

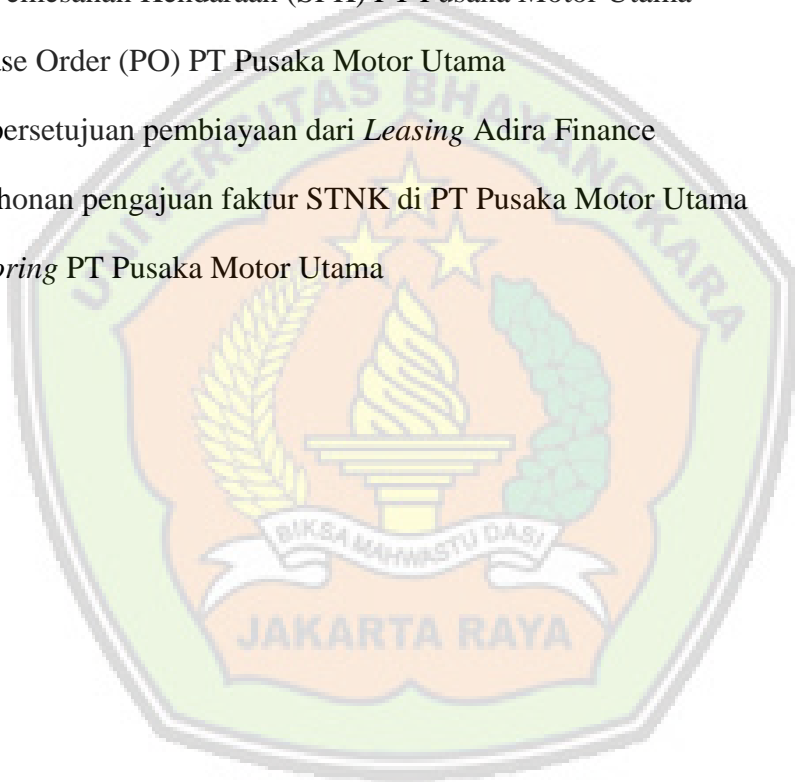
Surat Pemesanan Kendaraan (SPK) PT Pusaka Motor Utama

Purchase Order (PO) PT Pusaka Motor Utama

Surat persetujuan pembiayaan dari *Leasing* Adira Finance

Permohonan pengajuan faktur STNK di PT Pusaka Motor Utama

Monitoring PT Pusaka Motor Utama



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Tinjauan Penelitian Terdahulu	32
Tabel 3.1 Operasional Variabel Independen	37
Tabel 3.2 Operasional Variabel Pencegahan Fraud	38
Tabel 3.3 Instrumen Kuesioner	41
Tabel 4.1 Tabel Tugas dan Tanggung Jawab masing-masing divisi	45
Tabel 4.2 Jam Operasional PT Pusaka Motor Utama	48
Tabel 4.3 Target Penjualan PT Pusaka Motor Utama 2017	54
Tabel 4.4 Penerapan Lingkungan Pengendalian	55
Tabel 4.4 Penerapan Penilaian Risiko	56
Tabel 4.5 Penerapan Informasi dan Komunikasi	57
Tabel 4.6 Penerapan Aktivitas Pengendalian	58
Tabel 4.7 Penerapan Pemantauan	59
Tabel 4.8 Penerapan Pencegahan Fraud PT Pusaka Motor Utama	60
Tabel 4.9 Kasus Fraud dan Tindakan Fraud	61
Tabel 4.10 Standar Operasional Perusahaan PT Pusaka Motor Utama	62