

**ANALISIS IMPLEMENTASI AKUNTANSI FORENSIK
DAN AUDIT INVESTIGATIF DALAM RANGKA
PENGUNGKAPAN FRAUD
(STUDI KASUS PADA PT BANK SYARIAH INDONESIA)**

SKRIPSI

OLEH :

ERIKA NURISMAYANTI

201910315050



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA
2023**

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : Analisis Implementasi Akuntansi
Forensik dan Audit Investigatif dalam
rangka Pengungkapan Fraud (Studi Kasus
PT Bank Syariah Indonesia)

Nama Mahasiswa : Erika Nurismayanti

Nomor Pokok Mahasiswa : 201910315050

Program Studi / Fakultas : Akuntansi / Ekonomi dan Bisnis

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 13 Januari 2023

Jakarta, 1 Februari 2023

MENYETUJUI,
Pembimbing



Dr. Istianingsih, S.E., M.S.Ak.

NIDN 0318107101

LEMBAR PENGESAHAN

Judul skripsi : Analisis Implementasi Akuntansi
Forensik dan Audit Investigatif
terhadap Pengungkapan Fraud
(Studi Kasus PT Bank Syariah
Indonesia)

Nama Mahasiswa : Erika Nurismayanti

Nomor Pokok Mahasiswa : 201910315050

Program Studi / Fakultas : Akuntansi / Ekonomi dan Bisnis

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 13 Januari 2023

Jakarta, 1 Februari 2023

MENGESAHKAN

Ketua Tim Penguji : Dr. Amor Marundha, S.E., Ak., M. Ak. CA.
NIDN : 0301096701


Anggota Penguji I : Aloysius Harry Mukti, S.E., M.S. Ak., Ph.D.
NIDN : 0304058305


Anggota Penguji II : Dr. Istianingsih, S.E., M.S. Ak.
NIDN : 0318107101

MENGETAHUI

Ketua Program Studi
Akuntansi

Dekan
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis


Dr. Amor Marundha, S.E., Ak., M. Ak., CA.
NIDN 0301096701


Dr. Istianingsih., S.E., M.S. Ak.
NIDN 0318107101

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

Skripsi yang berjudul Analisis Implementasi Akuntansi Forensik dan Audit Investigatif terhadap Pengungkapan Fraud (Studi Kasus PT Bank Syariah Indonesia) 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 ilmiah.

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

Saya mengizinkan skripsi ini dipinjam dan digandakan melalui Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

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

Jakarta, 1 Februari 2023

Yang membuat pernyataan,



Erika Nurismayanti

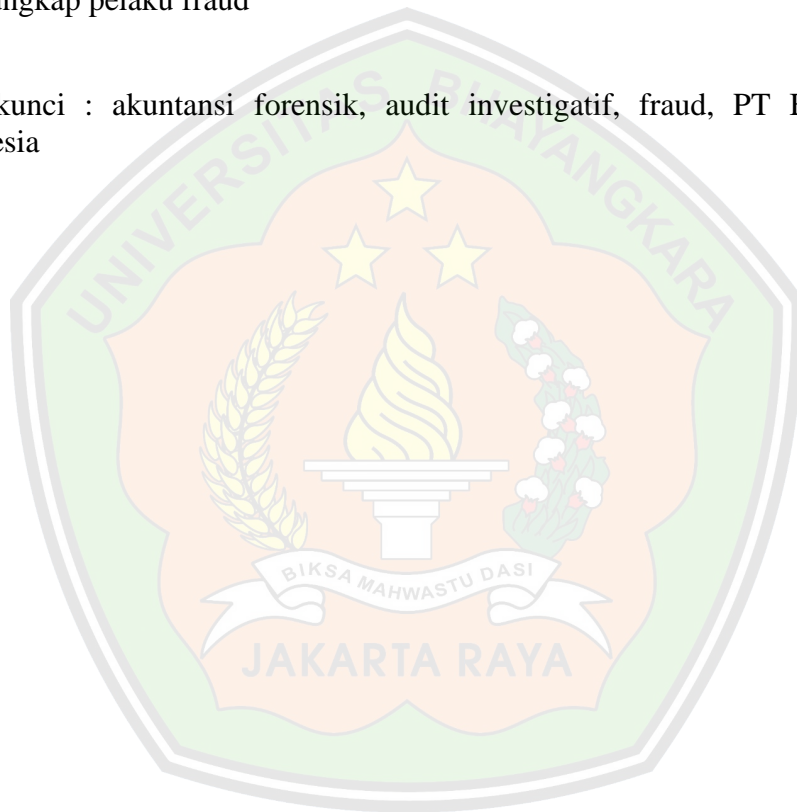
201910315050

ABSTRAK

Tujuan dilakukannya penelitian ini adalah untuk menganalisis implementasi penerapan akuntansi forensik dan audit investigatif terhadap pengungkapan fraud (studi kasus PT Bank Syariah Indonesia). Metode penelitian yang digunakan adalah kualitatif yang di uji validitas datanya dengan wawancara dan member *check*.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa : (1) Indikator adanya fraud karena ada kesempatan untuk melakukan hal tersebut (2) Langkah Auditor dalam mengungkap fraud adalah dengan melakukan akuntansi forensik terlebih dahulu, setelah ditemukan kejanggalan maka dilakukan audit investigatif (3) Dampak Penerapan Akuntansi Forensik dan audit investigatif sangat efektif dalam mengungkap pelaku fraud

Kata kunci : akuntansi forensik, audit investigatif, fraud, PT Bank Syariah Indonesia



ABSTRACT

The purpose of this study was to analyze the implementation of forensic accounting and investigative auditing on disclosing fraud (case study of PT Bank Syariah Indonesia). The research method used is qualitative which is tested for the validity of the data using data interviews and member checks.

The results of this study indicate that: (1) There is an indicator of fraud because there is an opportunity to do so (2) The auditor's step in uncovering fraud is to do forensic accounting first, after irregularities are found, an investigative audit is carried out (3) Impact of the Application of Forensic Accounting and Investigative audits are very effective in uncovering fraud perpetrators

Keywords: forensic accounting, investigative audit, fraud, PT Bank Syariah Indonesia



KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji dan syukur atas kehadiran Allah S.W.T yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Implementasi Akuntansi Forensik dan Audit Investigatif terhadap Pengungkapan Fraud (Studi Kasus PT Bank Syariah Indonesia)” dengan baik. Penulisan skripsi ini bermaksud untuk memenuhi syarat guna memperoleh gelar pada Program Studi Akuntansi.

Dengan demikian penulis juga ingin mengucapkan terima kasih dengan setulus hati kepada pihak yang membantu memberi arahan, kritik, bantuan dan doa. Yakni kepada :

1. Irjen Pol (Purn) Dr.Drs. Bambang Karsono., S.H, M.M. Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
2. Dr. Istianingsih, S.E., M.S.Ak, CA., CSRA., CACP. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Univeristas Bhayangkara Jakarta Raya dan selaku Dosen Pembimbing yang selalu sedia memberi bimbingan dan arahan dalam penyusunan skripsi ini.
3. Dr. Amor Marundha., S.E.,Ak.,M.Ak., CA Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya
4. Seluruh dosen dan staff fakultas ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya yang telah memberikan ilmu dan arahan selama penulis menimba ilmu di Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

5. Keluarga tercinta dan yang utama kedua Orang Tua dan adik yang sudah memberikan semangat dan motivasi
6. Sahabat sekaligus rekan seperjuangan selama menimba ilmu di Universitas Bhayangkara Jakarta Raya, yaitu Anggi Nury Chela Savela, Doni Pardian, Ifan Aulia Nurpagi, Rafi Irfan Athalla, Rissya Azzahra, dan Yuwono Catur Saputro.
7. Sahabat tercinta Suci Damayanti. Yang telah memberikan dukungan dan menemani selama skripsi ini dibuat
8. Sahabat tercinta saya sejak di bangku sekolah Adinda Nabila Aura Amri yang memberikan dukungan serta arahan dalam penulisan skripsi ini
9. Rekan kantor di Bank Syariah Indonesia KCP Bekasi Square yang telah memberikan dukungan dan do'a.
10. Rekan di media social yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu atas dukungan kepada penulis.

Dengan penulisan skripsi ini penulis menyadari sepenuhnya bahwa masih ada kekurangan dan kesalahan, oleh karena itu segala kritik dan saran yang membangun akan menyempurnakan skripsi ini serta bermanfaat bagi penulis dan pembaca.

Jakarta, 31 Januari 2023



Penulis

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERNYATAAN	iii
ABSTRAK	iv
<i>ABSTRACT</i>	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR SINGKATAN.....	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GRAFIK.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I.....	1
1.1 LATAR BELAKANG	1
1.2 FOKUS PENELITIAN	4
1.3 TUJUAN PENELITIAN.....	4
1.4 MANFAAT PENELITIAN.....	4
1.5 SISTEMATIKA TUGAS AKHIR.....	5
BAB II.....	7
2.1 TELAAH PUSTAKA	7
2.1.1 GONE THEORY.....	7
2.2 FRAUD.....	8
2.3 AUDIT INVESTIGATIF	9
2.4 AKUNTANSI FORENSIK	10
2.5 CARA MELAKUKAN PENCEGAHAN FRAUD	12

2.6 TANDA – TANDA FRAUD.....	13
2.7 TELAAH EMPIRIS	14
BAB III.....	19
3.1 DESAIN PENELITIAN	19
3.2 TEMPAT & WAKTU PENELITIAN	19
3.3 SITUASI SOSIAL	19
3.4 TEKNIK PENGAMBILAN DATA	21
3.4.1 SUMBER DATA	21
3.5 ANALISIS DATA.....	21
BAB IV	24
4.1 HASIL PENELITIAN.....	24
4.1.1 GAMBARAN UMUM PT BANK SYARIAH INDONESIA.....	24
4.1.2 INDIKATOR TERJADINYA FRAUD	26
4.1.3 LANGKAH AUDITOR INTERNAL DALAM MENGATASI TINDAKAN FRAUD.....	27
4.1.4 DAMPAK IMPLEMENTASI AKUNTANSI FORENSIK DAN AUDIT INVESTIGATIF TERHADAP PENGUNGKAPAN FRAUD	29
4.2 PELAPORAN INSIDEN RISIKO OPERASIONAL (<i>LOSS EVENT</i> <i>DATABASE</i>).....	31
BAB V	35
5.1 KESIMPULAN.....	35
5.2 SARAN	36
DAFTAR PUSTAKA.....	37
LAMPIRAN.....	39

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3 1 Tiga Elemen Situasi Sosial	20
Gambar 4 1 Struktur Organisasi di Bank Syariah Indonesia	25
Gambar 4 2 Penempatan Stiker Gerakan 3H	33



DAFTAR SINGKATAN

BSI	Bank Syariah Indonesia
RBC	Regional Business Control
BNIS	Bank Negara Indonesia Syariah
BRIS	Bank Rakyat Indonesia Syariah
BAW	Berita Acara Wawancara
OJK	Otoritas Jasa Keuangan



DAFTAR TABEL

Tabel 2	1 Penelitian Terdahulu.....	14
Tabel 3	1 Kisi - kisi wawancara	22



DAFTAR GRAFIK

Grafik 2 1 Tanda - tanda pelaku fraud	13
---	----



DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN I	UJI PLAGIARISME
LAMPIRAN II	UJI REFERENSI JURNAL
LAMPIRAN III	SURAT PERMOHONAN RISET
LAMPIRAN IV	INSTRUMEN WAWANCARA
LAMPIRAN V	HASIL WAWANCARA & MEMBER CHECK
LAMPIRAN VI	HASIL WAWANCARA & MEMBER CHECK
LAMPIRAN VII	LIMIT PENANGANAN KASUS FRAUD
LAMPIRAN VIII	WHISTLEBLOWING
LAMPIRAN IX	STANDAR PROSEDUR PENGENDALIAN MANAJEMEN. RISIKO
LAMPIRAN X	BUKU BIMBINGAN
LAMPIRAN XI	DAFTAR RIWAYAT HIDUP