

**PERAN BIDANG INVESTIGASI BADAN
PENGAWASAN KEUANGAN DAN PEMBANGUNAN
DALAM PENCEGAHAN *FRAUD* DENGAN
MENGUNAKAN *FRAUD CONTROL PLAN*
(STUDI KASUS PADA BPKP DKI JAKARTA)**

SKRIPSI

AINUN KOMALA INDAH

11190000169



**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA JAKARTA
2023**

**PERAN BIDANG INVESTIGASI BADAN
PENGAWASAN KEUANGAN DAN PEMBANGUNAN
DALAM PENCEGAHAN *FRAUD* DENGAN
MENGUNAKAN *FRAUD CONTROL PLAN*
(STUDI KASUS PADA BPKP DKI JAKARTA)**

SKRIPSI

AINUN KOMALA INDAH

11190000169



**SKRIPSI INI DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI SEBAGIAN
PERSYARATAN MENJADI SARJANA AKUNTANSI**

**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA JAKARTA
2023**

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH

Saya menyatakan dengan benar bahwa Karya Ilmiah dengan judul:

**PERAN BIDANG INVESTIGASI BADAN PENGAWASAN KEUANGAN
DAN PEMBANGUNAN DALAM PENCEGAHAN *FRAUD* DENGAN
MENGUNAKAN *FRAUD CONTROL PLAN*
(STUDI KASUS PADA BPKP DKI JAKARTA)**

Disusun untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S. Ak) pada Program Studi Strata 1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Jakarta. Penelitian ini bukan merupakan tiruan, duplikasi maupun plagiat dari karya ilmiah yang telah dipublikasikan dan atau pernah digunakan untuk mendapatkan gelar sarjana di lingkungan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Jakarta ataupun pada Perguruan Tinggi lainnya. Terkecuali pada bagian yang sumber informasinya dicantumkan sebagaimana mestinya. Jika dikemudian hari terbukti bahwa terdapat unsur tiruan, duplikasi maupun plagiat. Maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Jakarta, 17 Januari 2023



Ainun Komala Indah
NIM. 11190000169

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul:

**PERAN BIDANG INVESTIGASI BADAN PENGAWASAN KEUANGAN
DAN PEMBANGUNAN DALAM PENCEGAHAN *FRAUD* DENGAN
MENGUNAKAN *FRAUD CONTROL PLAN*
(STUDI KASUS PADA BPKP DKI JAKARTA)**

Dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Program Studi Strata 1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Jakarta. Skripsi ini disusun di bawah bimbingan Ibu Dr. Rimi Gusliana Mais S.E., M.Si., CSRS, CSRA. Diketahui oleh Kepala Program Studi S-1 Akuntansi. Kemudian dinyatakan memenuhi syarat sebagai karya ilmiah pada Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Jakarta.

Jakarta, 17 Januari 2023

Pembimbing



**Dr. Rimi Gusliana Mais, S.E., M.Si.,
CSRS, CSRA**

Kepala Program S-1 Akuntansi



Siti Almurni, S.E., M.Ak.



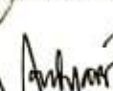

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul:

**PERAN BIDANG INVESTIGASI BADAN PENGAWASAN KEUANGAN
DAN PEMBANGUNAN DALAM PENCEGAHAN *FRAUD* DENGAN
MENGUNAKAN *FRAUD CONTROL PLAN*
(STUDI KASUS PADA BPKP DKI JAKARTA)**

Telah diuji dalam suatu bidang skripsi yang diselenggarakan oleh Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta, pada tanggal 15 Februari 2023 dengan nilai A.

Panitia Ujian Skripsi

1. : Siti Almurni S.E., M.Ak.
(Kepala Program Studi S-1 Akuntansi)
2. : Dr. Rimi Gusliana Mais S.E., M.Si., CSRS, CSRA.
(Dosen Pembimbing)
3. : Kus Tri Andyarini, S.E., M.Si., CSRS, CSRA
(Anggota Penguji)
4. : Nelli Novyarni, S.E., M.Si., AK, CSRS, CSRA, CSP, C.NSP
(Anggota Penguji)

KATA PENGANTAR


Puji syukur peneliti panjatkan kehadirat Allah SWT berkat Rahmat dan Karunia-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang merupakan bagian dari persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta.

Skripsi ini dapat diselesaikan berkat bantuan, bimbingan serta dorongan dari berbagai pihak. Sehingga semua kendala yang dihadapi dapat diatasi dengan baik. Pada kesempatan ini disampaikan ungkapan terima kasih yang tulus kepada:

1. Ibu Dr. Rimi Gusliana Mais S.E., M.Si., CSRS, CSRA. selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing peneliti dalam penyusunan skripsi ini.
2. Ibu Kus Tri Andyarini S.E., M.Si., CSRS, CSRA dan Ibu Nelli Novyarni, S.E., M.Si., AK, CSRS, CSRA, C.NSP selaku dosen penguji yang telah meluangkan waktu dan tenaga atas saran dan kritikan selama proses sidang.
3. Bapak Drs. Ridwan Maronrong, M.Sc. selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STEI) Jakarta.
4. Ibu Siti Almurni S.E., M.Ak. selaku Kepala Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta.
5. Pihak Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan (BPKP) DKI Jakarta, khususnya 3 (tiga) informan dari Bidang Investigasi yaitu: Bapak Doni Tri Apriansyah S.E., Bapak Danny Dynamika S.E., CfrA., dan Bapak Dony Hardianto yang telah membantu saya dalam pengumpulan data.
6. Orang tua dan keluarga peneliti yang telah memberikan dukungan materiil serta moral.

Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan/kelemahan. Maka dari itu peneliti mengharapkan kritik dan saran sehingga dapat menyempurnakan skripsi ini.

Jakarta, 17 Januari 2023


Ainun Komala Indah
NIM. 11190000169

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ainun Komala Indah
NIM : 11190000169
Program Studi : S-1 Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalty-Fee Right*) atas skripsi saya yang berjudul:

PERAN BIDANG INVESTIGASI BADAN PENGAWASAN KEUANGAN DAN PEMBANGUNAN DALAM PENCEGAHAN *FRAUD* DENGAN MENGUNAKAN *FRAUD CONTROL PLAN* (STUDI KASUS PADA BPKP DKI JAKARTA)

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti dan Noneksklusif ini Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai peneliti dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 17 Januari 2023

Yang menyatakan,



Ainun Komala Indah
NIM. 11190000169

Ainun Komala Indah
11190000169

Dosen Pembimbing:
Dr. Rimi Gusliana Mais S.E., M.Si.

Program Studi S-1 Akuntansi

**PERAN BIDANG INVESTIGASI BADAN PENGAWASAN KEUANGAN
DAN PEMBANGUNAN DALAM PENCEGAHAN *FRAUD* DENGAN
MENGUNAKAN *FRAUD CONTROL PLAN*
(STUDI KASUS PADA BPKP DKI JAKARTA)**

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk melihat peran Bidang Investigasi BPKP dalam pencegahan *fraud* dengan menggunakan *Fraud Control Plan* (FCP) dimana terdiri dari 10 atribut yaitu: kebijakan anti kecurangan, struktur anti kecurangan, standar perilaku dan disiplin, penilaian risiko kecurangan, manajemen sumber daya manusia, manajemen pihak ketiga, sistem *whistleblowing*, deteksi proaktif, investigasi, dan tindakan korektif. Dengan melakukan sosialisasi dan penilaian diagnostik, bimbingan teknis FCP, dan evaluasi FCP. Penelitian ini merupakan jenis penelitian kualitatif, dengan teknik pengumpulan data melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa FCP dinilai dapat mendeteksi dan mencegah kecurangan namun ditemukan beberapa kendala seperti rendahnya pengetahuan, keterampilan teknis teknologi informasi, independensi dan budaya auditor. Oleh karena itu, BPKP DKI Jakarta perlu melakukan upaya sosialisasi dan pelatihan teknis guna meningkatkan kesadaran mitra dalam mencegah terjadinya kecurangan yang terjadi pada instansi/perusahaan masing-masing. FCP adalah metode yang efektif untuk mendeteksi dan mencegah kecurangan. Namun bukti empiris masih relatif jarang terlihat eksistensinya.

Kata kunci: *Fraud*, *Fraud Control Plan*, Bidang Investigasi, BPKP DKI Jakarta

Ainun Komala Indah
11190000169
Program Studi S-1 Akuntansi

Dosen Pembimbing:
Dr. Rimi Gusliana Mais S.E., M.Si.

**THE ROLE OF THE INVESTIGATION OF THE FINANCIAL
SUPERVISION AND DEVELOPMENT AGENCY ON FRAUD
PREVENTION USING A FRAUD CONTROL PLAN
(CASE STUDY AT BPKP DKI JAKARTA)**

ABSTRACT

This study aims to see the role of the BPKP Investigation Field in fraud prevention using the Fraud Control Plan (FCP) which consists of 10 attributes, namely: anti-cheat policies, anti-cheating structures, standards of conduct and discipline, fraud risk assessment, human resource management, third-party management, whistleblowing systems, proactive detection, investigations, and corrective actions. By conducting diagnostic socialization and assessment, FCP technical guidance, and FCP evaluation. This research is a type of qualitative research, with data collection techniques through interviews, observations, and documentation. The results of this study indicate that the FCP is considered capable of detecting and preventing fraud but found several obstacles such as low knowledge, information technology technical skills, independence and auditor culture. Therefore, BPKP DKI Jakarta needs to carry out outreach and technical training efforts to increase partners' awareness in preventing fraud from occurring in their respective agencies/companies. FCP is an effective method for detecting and preventing fraud. However, empirical evidence is still relatively rare to see its existence.

Keywords: Fraud, Fraud Control Plan, Investigation Field, BPKP DKI Jakarta

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	vi
ABSTRAK	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	5
1.3. Tujuan Penelitian	5
1.4. Manfaat Penelitian	6
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	7
2.1. Landasan Teori	7
2.1.1. Pengertian <i>Fraud</i>	9
2.1.2. Karakteristik <i>Fraud</i>	8
2.1.3. <i>Fraud Triangle Theory</i>	8
2.1.4. Bentuk-Bentuk <i>Fraud</i>	10
2.1.5. Teknologi Informasi	11
2.1.6. Pengertian <i>Fraud Control Plan</i>	12
2.1.7. Atribut <i>Fraud Control Plan</i>	13
2.1.8. Tahapan FCP	16
2.2. Review Penelitian Terdahulu	16
2.3. Kerangka Konseptual	20
BAB III METODE PENELITIAN	22
3.1. Pendekatan Penelitian	22
3.2. Tempat dan Waktu Penelitian	22

3.3. Subjek Penelitian	22
3.4. Sumber Data	23
3.5. Teknik Pengumpulan Data	23
3.6. Teknik Analisis Data	24
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	26
4.1. Profil BPKP DKI Jakarta	26
4.1.1. Visi dan Misi BPKP DKI Jakarta	26
4.1.2. Kedudukan, Tugas, dan Fungsi	26
4.1.3. Dasar Hukum Pelaksanaan Tugas Bidang Investigasi BPKP DKI Jakarta	28
4.2. Hasil Penelitian	28
4.2.1. Peran Bidang Investigasi BPKP DKI Jakarta Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> dengan Menggunakan <i>Fraud Control Plan</i>	29
4.2.2. Faktor Pendukung dan Penghambat Bidang Investigasi BPKP DKI Jakarta dalam Pencegahan <i>Fraud</i> dengan Menggunakan <i>Fraud Control Plan</i>	41
4.3. Pembahasan	46
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	48
5.1. Simpulan	48
5.2. Saran	49
5.3. Keterbatasan Penelitian & Pengembangan Penelitian Selanjutnya	49
DAFTAR REFERENSI	51
LAMPIRAN	53

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. <i>Fraud</i> Fenomena Gunung Es	3
Gambar 2.1. Kerangka Berpikir Penelitian	20
Gambar 4.1. Formulir <i>Whistleblowing</i> PT PIU	34
Gambar 4.2. Ruang Lingkup FCP	39

DAFTAR TABEL

	Hal.
Tabel 3.1. Daftar Nama Informan	22

DAFTAR LAMPIRAN

	Hal.
Lampiran 1. Surat Izin Riset	52
Lampiran 2. Surat Keterangan telah Melakukan Riset	53
Lampiran 3. Daftar Pertanyaan Wawancara.....	54
Lampiran 4. Transkrip Wawancara	55
Lampiran 5. Dokumentasi Wawancara	67
Lampiran 6. Simpulan dan Rekomendasi FCP	70
Lampiran 7. Daftar Riwayat Hidup Peneliti.....	73