



**FENOMENA EKSPOTENSI RISIKO,  
MENYINGKAP POTENSI FRAUD.  
STUDI KASUS PADA PT. X**



**TESIS**

**OLEH**  
**WANTULEMBA SIGILIPU**  
**55515110098**

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI**  
**PROGRAM PASCA SARJANA**  
**UNIVERSITAS MERCU BUANA**  
**2017**



**FENOMENA EKSPOTENSI RISIKO,  
MENYINGKAP POTENSI FRAUD,  
STUDY KASUS PADA PT X.**

TESIS

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan  
Program Magister Akuntansi**

OLEH  
WANTULEMBA SIGILIPU  
55515110098

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI  
PROGRAM PASCA SARJANA  
UNIVERSITAS MERCU BUANA**

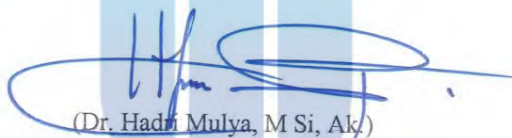
**2017**

## PENGESAHAN TESIS

Judul : Fenomena Ekspotensi Risiko, Menyingkap Potensi Fraud.  
Bentuk Tesis : Penelitian/Kajian Masalah Perusahaan  
Nama : Wantulemba Sigilipu  
NIM : 55515110098  
Program : Magister Akuntansi  
Tanggal : .....

Mengesahkan

Pembimbing



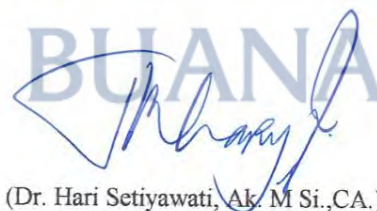
(Dr. Hadri Mulya, M Si, Ak.)

Direktur Pascasarjana

Ketua Program Studi Magister Akuntansi



(Prof. Dr. Didik J. Racbini.)



(Dr. Hari Setiyawati, Ak, M Si.,CA.)

## PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan dibawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam Tesis ini :

Judul : Fenomena Ekspotensi Risiko, Menyingkap Potensi *Fraud*.

Nama : Wantulemba Sigilipu

N.I.M : 55515110098

Program : Magister Akuntansi

Tanggal : ...

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian lapangan, dan karya saya sendiri dengan bimbingan Komisi Dosen Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Ketua Program Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.

Karya ilmiah ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua informasi, data, dan hasil pengolahannya yang digunakan telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

Jakarta, 2017



Wantulemba Sigilipu.

## DAFTAR ISI

PENGESAHAN TESIS	i
PERNYATAAN	ii
KATA PENGANTAR	iii
ABSTRACT	v
ABSTRAK	vi
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
DAFTAR TABEL	vii
DAFTA GAMBAR	xviii
BAB I. PENDAHULUAN	1
A. Fenomena Ekspotensi Risiko	1
B. Prediksi Sumber Ekspotensi Risiko	6
C. Telaah Fenomena Ekspotensi	8
D. Fokus Penelitian	9
E. Hipotesa dan Perumusan Masalah	10
1. Persediaan Barang dan Mutasinya	12
2. Penjualan	12
3. Pelaporan	13
F. Tujuan dan Manfaat Penelitian	15
1. Tujuan Penelitian adalah untuk :	15

2.	Manfaat Penelitian	15
BAB II. KAJIAN PUSTAKA		17
A.	Teori Fraud dan Internal Kontrol	17
1.	Pengertian Kecurangan atau Fraud	17
2.	Fraud Dalam Persepsi Teori	20
3.	Jenis-Jenis Fraud	23
4.	Berbagai Perspektif Fraud	26
5.	Klasifikasi atau Tipikal Kecurangan Usaha	28
6.	Seba-Sebab Terjadinya Kecurangan	35
7.	Pengaruh Lingkungan Kerja Terhadap Fraud	39
8.	Metode Pencegahan Kejahatan Fraud	40
9.	Kesimpulan Tentang Fraud.	42
B.	Internal Kontrol Dalam Perspektif Teori	43
1.	Pengendalian Internal Menurut COSO	44
2.	Pengendalian Internal Aktif	50
3.	Pengendalian Internal Pasif	57
4.	Pengendalian Internal Pasif	58
C.	Keterbatasan Internal Kontrol	66
1.	Persekongkolan (Kolusi)	67
2.	Perubahan	68
3.	Kelemahan Manusia	68
4.	Azaz Biaya –Manfaat.	68
D.	Departemen Internal Audit dan Peranannya dalam Internal Kontrol	69

BAB III. METODOLOGI PENELITIAN	74
A. Pendahuluan	74
B. Metode Penelitian	75
1. Menggunakan Lingkungan Alamiah Sebagai Sumber Data	76
2. Memiliki Sifat Deskriptif Analitik	76
3. Tekanan Ada Pada Proses, Bukan Pada Hasil.	77
4. Bersifat Induktif	77
5. Mengutamakan Makna	77
C. Pendekatan Fenomenologi	79
1. Reduksi Fenomenologis	80
2. Reduksi Eidetis	80
3. Reduksi Transendental	81
D. Paradigma Penelitian	87
1. Elemen Ontology	88
2. Paradigma Ephemology	89
3. Paradigma Methodology	88
E. Metode Pengumpulan Informasi	90
F. Situs Penelitian	97
G. Metode Pengumpulan Data	98
1. Dokumen	99
2. Rekaman Audio	99

3.	Rekama Video	100
4.	Catatan Dalam Pengamatan (Observasi)	100
5.	Alat Penelitian	101
H.	Klasifikasi Data	102
I.	Analisa dan Pengolahan Data	103
J.	Uji Keabsahan Data	104
K.	Penyajian Data	106
L.	Penarikan Kesimpulan.	107
<b>BAB IV.</b>	<b>KEMITRAAN YANG DIKENDALIKAN..</b>	<b>108</b>
A.	Pengenalan Entitas Yang di Teliti	108
B.	Operasional Sistem, Prosedur, Distribusi dan Penjualan.	112
C.	Struktur Organisasi Bagian Penjualan	114
D.	Kemitraan Yang Dikendalikan	116
1.	Perjanjian Kerjasama Yang Berpotensi Sebagai Sumber Masalah	116
2.	Bentuk Kerjasama Operasional	118
E.	Dampak Kemitraan Yang Dikendalikan	120
F.	Kesimpulan	123
<b>BAB V.</b>	<b>PERUBAHAN PESAT SUMBER CELA KELEMAHAN INTERNAL KONTROL.</b>	<b>126</b>
A.	Pendahuluan	126
B.	Praktek Sistem Pengendalian Internal	127
C.	Cela Kelemahan Internal Kontrol	130



1.	Perjalanan Antara Gudang Pusat dan Gerai Penjualan	131
2.	Sistem dan Prosedur Penempatan Barang di Gerai Penjualan	134
3.	Sistem dan Prosedur Penjualan, dan Penyetoran Hasil Penjualan.	135
4.	Sistem dan Prosedur Pelaporan Keuangan dan Persediaan Bulanan.	137
D.	Kesimpulan.	138
<b>BAB VI.</b>	<b>ANALISA DIBALIK FENOMENA.</b>	<b>140</b>
A.	Pendahuluan	140
B.	Pola Penyebab Terjadinya Fraud Menurut Perspektif Analysis	141
C.	Perubahan Kebijakan dan Sistem Operasional.	144
1.	Sistem Operasional	144
2.	Kebijakan Perusahaan Tanpa Melakukan Analysis	146
3.	Lemahnya Pengawasan Jalur Distribusi Setelah Kebijakan Diambil.	147
4.	Kerjasama Solidaritas Antar Pengelola Gerai/Toko	147
5.	Penyetoran Hasil Penjualan	148
6.	Jalur Pengiriman Barang dari Gudang Pusat ke Gerai Penjualan	149
7.	Alur Distribusi Dari Gudang ke Gerai Penjualan	151

8.	Alur Penjualan.	152
D.	Kesimpulan.	155
1.	Kebutuhan	156
2.	Kesempatan	157
3.	Tekanan dari Pihak Manajemen Perusahaan	158
4.	Tekanan dari Pihak Pengelola Gedung	159
5.	Tekanan Karena Kerawanan Keamanan Lokasi	160
BAB. VII.	SIMPULAN DAN REKOMENDASI	162
A.	Kesimpulan	162
1.	Persediaan Barang dan Mutasinya	162
2.	Penjualan	162
3.	Pelaporan	162
B.	Rekomendasi	163
DAFTAR PUSTAKA.		164

## DAFTAR LAMPIRAN

<b><u>No. Lampiran.</u></b>	<b><u>Judul Lampiran</u></b>	<b><u>Hal.</u></b>
Lampiran 1.	Kalender Kerja Pabrik, PT. Sepatu Bata Tbk	170
Lampiran 2.	Daftar Perhitungan Persediaan dan Daftar Perhitungan Keuangan Toko/Gerai	171
Lampiran 3.	Daftar Mutasi Barang di Toko/Gerai	172
Lampiran 4.	Diagram Suasana Expotensi Risiko Dan Solusinya :	
Lampiran 4A :	Jalur Distribusi.	173
Lampiran 4B :	Jalur Penjualan	174
Lampiran 4C :	Jalur Pelaporan	175

**DAFTAR TABEL.**

<b><u>Nomor Tabel.</u></b>	<b><u>Judul Tabel</u></b>	<b><u>Hal.</u></b>
Tabel . 01	Daftar Pertanyaan Kepada Informan Tentang Bagian Umum dan Gerai/Toko	91
Tabel 02	Daftar Pertanyaan Kepada Informan Tentang Persediaan Barang dan Mutasinya	92
Tabel 03	Daftar Pertanyaan Kepada Informan Tentang Penjualan Barang	93
Tabel 04	Daftar Pertanyaan Kepada Informan Tentang Administrasi Persediaan	94
Tabel 05	Daftar Pertanyaan Kepada Informan Tentang Pengawasan dan Pelaporan	95
Tabel 06	Daftar Pertanyaan Kepada Informan Tentang Risiko Dalam Kemitraan	96
Tabel 07	Daftar Nama-nama Informan Sumber Data Utama	104



UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

## DAFTAR GAMBAR.

<u>Nomor Gambar.</u>	<u>Judul Gambar</u>	<u>Hal.</u>
Gambar 2.1	<i>Fraud triangle</i> menurut <i>OSCFR</i> .	37
Gambar 4.2	Struktur Organisasi PT. Sepatu Bata Tbk	109
Gambar 4.3	Struktur Organisasi Departemen Marketing PT. Sepatu Bata Tbk	116
Gambar 5.4	Struktur Internal Fraud	143

