

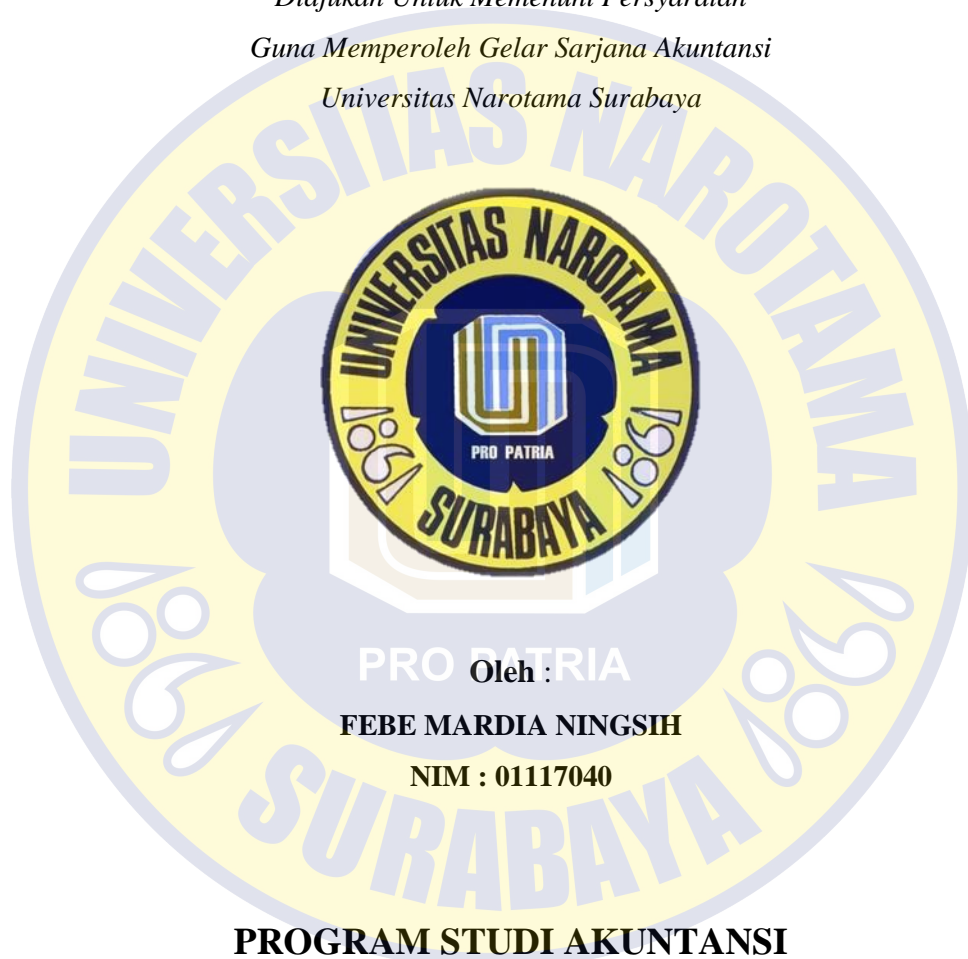
SKRIPSI

**ANALISIS POLA *WINDOW DRESSING* LAPORAN KEUANGAN
SEBAGAI UPAYA DALAM MENGURANGI RISIKO TERJADINYA
FRAUD DI KOPKAR SAMPOERNA**

Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan

Guna Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Universitas Narotama Surabaya



PRO PATRIA Oleh :

FEBE MARDIA NINGSIH

NIM : 01117040

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS HUKUM EKONOMI DAN PENDIDIKAN
UNIVERSITAS NAROTAMA
SURABAYA**

2021

SURAT PERNYATAAN

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Febe Mardia Ningsih
NIM : 01117040
Fakultas : Hukum Ekonomi dan Pendidikan
Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa Skripsi/Karya Ilmiah/Tugas Akhir yang saya susun dengan judul:

ANALISIS POLA WINDOW DRESSING LAPORAN KEUANGAN SEBAGAI UPAYA DALAM MENGURANGI RISIKO TERJADINYA FRAUD DI KOPKAR SAMPOERNA

Adalah benar-benar hasil karya saya sendiri dan bukan merupakan plagiat dari skripsi/karya ilmiah/tugas akhir orang lain. Apabila kemudian hari pernyataan saya tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademis yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya untuk dapat digunakan apabila diperlukan.

Mengetahui,
Fakultas Hukum Ekonomi dan Pendidikan



Dr. Rusdianto Sesung, S.H., M.H

Surabaya, 21 Agustus 2021

Pembuat Pernyataan,



Febe Mardia Ningsih

01117040

PERSETUJUAN SKRIPSI/KARYA ILMIAH/TUGAS AKHIR

PERSETUJUAN SKRIPSI/KARYA ILMIAH/TUGAS AKHIR

ANALISIS POLA WINDOW DRESSING LAPORAN KEUANGAN SEBAGAI
UPAYA DALAM MENGURANGI RISIKO TERJADINYA FRAUD DI KOPKAR
SAMPOERNA

DIAJUKAN OLEH:
FEBE MARDIA NINGSIH
01117040

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH:

DOSEN PEMBIMBING,


(RONY WARDHANA, SE., M.Ak., CPA)

TANGGAL 21 AGUSTUS 2021

KETUA PROGRAM STUDI AKUNTANSI,


(RONY WARDHANA, SE., M.Ak., CPA)

TANGGAL 21 AGUSTUS 2021

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI/KARYA ILMIAH/TUGAS AKHIR

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI/KARYA ILMIAH/TUGAS AKHIR

TELAH DIUJI DAN DIPERTAHANKAN
PADA HARI SABTU, 21 AGUSTUS 2021

Judul Skripsi/Karya Ilmiah/Tugas Akhir	: Analisis Pola Window Dressing Laporan Keuangan Sebagai Upaya Dalam Mengurangi Risiko Terjadinya Fraud Di Kopkar Sampoerna
Disusun oleh	: Febe Mardia Ningsih
NIM	: 01117040
Fakultas	: Hukum Ekonomi dan Pendidikan
Prodi	: Akuntansi
Perguruan Tinggi	: Universitas Narotama

Dihadapan Team Penguji:

1. Dr. Nurul Aini, S.E., M.Ak

2. Ariyani, S.E., M.Ak

3. Bayu Nurcahyo Andini, S.E., Ak., MSA., CA., CPA

4. Rony Wardhana, S.E., M.Ak., CPA

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademik Universitas Narotama Surabaya, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	: Febe Mardia Ningsih
NIM	: 01117040
Fakultas	: Hukum Ekonomi dan Pendidikan
Program Studi	: Akuntansi
Jenis Karya	: Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Narotama hak Bebas Royalti Noneksklusif (Non-exclusive Royalti Free Right) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

Analisis Pola Window Dressing Laporan Keuangan Sebagai Upaya Dalam Mengurangi Risiko Terjadinya Fraud Di Kopkar Sampoerna

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan hak bebas royalti Noneksklusif ini Universitas Narotama berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Surabaya

Pada Tanggal : 21 Agustus 2021

Yang menyatakan



Febe Mardia Ningsih

KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah saya panjatkan kehadiran Allah SWT, karena atas rahmat dan karunia yang telah Allah berikan, saya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul Analisis Pola *Window dressing* laporan Keuangan Sebagai Upaya Dalam Mengurangi Risiko Terjadinya *Fraud* Di Kopkar Sampoerna, Skripsi ini diajukan untuk memenuhi dan melengkapi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat Strata Satu (S-1) Fakultas Hukum Ekonomi dan Pendidikan Universitas Narotama. Dalam penyusunan skripsi ini, saya menyadari bahwa keberhasilan dan terlaksananya penelitian ini bukan merupakan keberhasilan individu. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih yang tulus kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan, dorongan, maupun doa sehingga skripsi ini terselesaikan dengan baik. Ucapan terima kasih saya tujukan kepada :

1. Kedua orang tua saya, Bapak Andreas dan Ibu Sih Kinanti yang selalu memberikan doa, restu, dukungan, dan kasih sayang yang sangat berarti bagi saya.
2. Bapak Dr. Ir. H. Sri Wiwoho Mudjanarko, ST., MT., IPM selaku Rektor Universitas Narotama Surabaya.
3. Bapak Dr. Rusdianto Sesung S.H., M.H selaku Dekan Fakultas Hukum, Ekonomi dan Pendidikan Universitas Narotama Surabaya.
4. Bapak Rony Wardhana SE., M.Ak., CPA selaku Kepala Program Studi Akuntansi Universitas Narotama Surabaya.
5. Bapak Rony Wardhana, SE., M.Ak., CPA selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, pikiran untuk membimbing serta memberikan petunjuk dan nasehat yang sangat berarti bagi saya.
6. Bapak/Ibu dosen, staff, dan karyawan di lingkungan Universitas Narotama Surabaya yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi.
7. Teman-teman Universitas Narotama, sahabat-sahabat saya sekaligus teman seperjuangan: Mahasiswa/i Angkatan Tahun 2017. Terima kasih atas dukungan, pengertian, doa, serta telah memberi masa kuliah yang berkesan yang tidak akan pernah terlupakan.
8. Keluarga besar tercinta yang tiada hentinya memberikan doa, motivasi dan semangat kepada saya untuk menyelesaikan skripsi saya ini.
9. Teman-teman saya: Nurmala Sasanti dan Helena Hardiati yang telah memberi semangat dan dorongan dalam proses penyelesaian skripsi.
10. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu, yang telah memberikan bantuan kepada saya dalam menyusun skripsi.

Akhir kata, semoga Allah SWT selalu melimpahkan rahmat dan karunia-Nya untuk membalas kebaikan dari semua pihak yang telah membantu saya selama ini. Semoga skripsi ini bermanfaat kepada semua pihak.

Surabaya, 16 Juni 2021

Penulis

SURAT KETERANGAN UJI SIMILARITIES

Berdasarkan hasil uji similarities menggunakan Program PCX/Turnitin terhadap Skripsi /Artikel dengan judul dan nama pengarang sebagaimana tersebut dibawah ini:

ANALISIS POLA WINDOW DRESSING LAPORAN KEUANGAN SEBAGAI UPAYA DALAM MENGURANGI RISIKO TERJADINYA FRAUD DI KOPKAR SAMPOERNA

Oleh:
FEBE MARDIA NINGSIH NIM. 01117040

Kami dengan ini menerangkan bahwa Skripsi/Artikel tersebut di atas menunjukkan:

SIMILARITY INDEX: 16%

Demikian surat keterangan ini kami buat dengan yang sebenarnya tanpa adanya tekanan atau paksaan dari pihak manapun, dan untuk dipergunakan sebagaimana semestinya.

Surabaya, 5 April 2022
Tim Uji Similarities

NIDN/NIPY

ABSTRAK

ANALISIS POLA *WINDOW DRESSING* LAPORAN KEUANGAN SEBAGAI UPAYA DALAM MENGURANGI RISIKO TERJADINYA *FRAUD* DI KOPKAR SAMPOERNA

Oleh :

Febe Mardia Ningsih

Dosen Pembimbing :

Rony Wardhana, S.E., M.Ak., CPA Dosen Pembimbing 1

Kecurangan laporan keuangan masih sering terjadi di berbagai perusahaan. Salah satu kejahatan kecurangan laporan keuangan, yaitu merekayasa laporan keuangan (*window dressing*). Merekayasa laporan keuangan adalah suatu tindakan yang dilakukan oleh seseorang dengan cara merubah atau mempercantik laporan keuangan yang bertujuan untuk memperoleh keuntungan. Tujuan penelitian ini adalah untuk mencegah dan mengurangi risiko terjadinya *fraud*. Penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Teknik analisis data yang digunakan, yaitu teknik analisis data model Miles dan Huberman (1984). Objek penelitian ini dilakukan di Koperasi Karyawan Sampoerna yang lokasinya berada di Surabaya. Hasil penelitian menunjukkan bahwa mendeteksi *fraud* dengan teori *GONE* efektif dalam mengungkapkan *fraud window dressing* laporan keuangan khususnya laporan penjualan. Hal ini disebabkan karena komponen tata kelola, struktur organisasi, pengendalian internal, sistem informasi akuntansi, dan pengawasan yang kurang memadai. Batasan penelitian ini adalah peneliti tidak dapat mengambil data secara bebas. Implikasi penelitian dapat menjadi evaluasi bagi seluruh perusahaan atas pengendalian internal perusahaan yang berkaitan dengan tata kelola perusahaan dan laporan keuangan serta harapan untuk ke depannya dapat mengembangkan penelitian yang telah dilakukan sebelumnya untuk penelitian selanjutnya. Orientasi/Nilai penelitian ini tidak hanya dilakukan dengan metode wawancara secara mendalam dan observasi, tetapi juga dokumentasi berupa dokumen-dokumen atau arsip file yang memuat semua informasi yang terkait dengan objek. Selain itu, periode waktu penelitian dilakukan selama 2 bulan supaya hasil penelitian yang diperoleh lebih akurat.

Kata Kunci: Sektor Keuangan, Koperasi, *Fraud*, *Window Dressing*, *GONE Theory*, Pola *Window Dressing*.

ABSTRACT

ANALISIS POLA *WINDOW DRESSING* LAPORAN KEUANGAN SEBAGAI UPAYA
DALAM MENGURANGI RISIKO TERJADINYA *FRAUD* DI KOPKAR SAMPOERNA

Oleh :

Febe Mardia Ningsih

Dosen Pembimbing :

Rony Wardhana, S.E., M.Ak., CPA Dosen Pembimbing 1

Fraudulent financial statements are still common in various companies. One of the crimes of financial statement fraud is to manipulate financial statements (window dressing). Manipulating financial statements is an action taken by someone by changing or beautifying financial statements with the aim of making a profit. The purpose of this study is to prevent and reduce the risk of fraud. This study uses a qualitative research method with a descriptive approach. The data analysis technique used is the data analysis technique of the Miles and Huberman model (1984). The object of this research is the Sampoerna Employee Cooperative, which is located in Surabaya. The results showed that detecting fraud with the GONE theory was effective in disclosing fraud window dressing in financial reports, especially sales reports. This is due to the components of governance, organizational structure, internal control, accounting information systems, and inadequate supervision. The limitation of this research is that the researcher cannot take the data freely. The implications of the research can be an evaluation for all companies of the company's internal controls related to corporate governance and financial reports as well as the hope that in the future they can develop research that has been done previously for further research. The orientation/value of this research is not only carried out with in-depth interviews and observation methods, but also documentation in the form of documents or archive files containing all information related to the object. In addition, the research period was carried out for 2 months so that the research results obtained were more accurate.

Keywords: *Financial Sector, Cooperatives, Fraud, Window Dressing, GONE Theory, Window Dressing Pattern.*

DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN	i
PERSETUJUAN SKRIPSI/KARYA ILMIAH/TUGAS AKHIR	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI/KARYA ILMIAH/TUGAS AKHIR	iii
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	iv
KATA PENGANTAR	v
SURAT KETERANGAN	vix
ABSTRAK	viix
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xixi
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	3
1.3 Tujuan Penelitian	4
1.4 Manfaat Penelitian	4
1.5 Batasan Masalah	5
BAB II	6
TINJAUAN PUSTAKA	6
2.1 Tinjauan Empiris.....	6
2.2 Tinjauan Teoritis.....	15
2.2.1 Agency Theory	16
2.2.2 Signaling Theory	17
2.2.3 <i>GONE</i> Theory.....	18
2.2.4 Fraud.....	20
2.2.5 Manipulasi Laporan Keuangan.....	21
2.2.6 Manajemen Risiko	23
2.2.7 Pengendalian Internal	25
2.2.8 Kode Etik Profesi Akuntansi	26
2.2.9 Good Corporate Governance	27
2.2.10 Prinsip Good Corporate Governance.....	31

2.3	Rerangka Berpikir.....	33
BAB III	35
METODOLOGI PENELITIAN	35
3.1	Jenis Penelitian	35
3.2	Situasi Sosial.....	35
3.3	Jenis, Sumber dan Teknik Pengumpulan Data	36
3.3.1	Jenis Data.....	36
3.3.2	Sumber Data	36
3.3.3	Teknik Pengumpulan Data	37
3.4	Instrumen Penelitian	37
3.5	Teknik Pengumpulan Data.....	41
3.6	Teknik Analisis Data	45
BAB IV	49
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	49
4.1	Profil Objek Penelitian.....	49
4.2	Hasil Penelitian	50
4.3	Analisis Pola Window Dressing Laporan Keuangan.....	90
4.3.1	Tata Kelola Koperasi	96
4.3.2	Struktur Organisasi	97
4.3.3	Pengendalian Internal	97
4.3.4	Sistem Informasi Akuntansi	97
4.3.5	Pengawasan	98
4.4	Penarikan Kesimpulan	100
BAB V	103
RANCANGAN PUBLIKASI	103
5.1	Abstraksi	103
5.2	Tinjauan Teori.....	105
5.3	Metode Penelitian	108
5.4	Pembahasan dan Temuan.....	109
5.4.1	Analisis Pola <i>Window dressing</i> Laporan Keuangan.....	109
5.4.1.1	Tata Kelola Koperasi	110
5.4.1.2	Struktur Organisasi	111
5.4.1.3	Pengendalian Internal	111
5.4.1.4	Sistem Informasi Akuntansi	112
5.4.1.5	Pengawasan	112
5.5	Kesimpulan	114

DAFTAR PUSTAKA.....	117
DATA LAPANGAN.....	118
TABEL 1.....	118
INSTRUMEN WAWANCARA	118
TABEL 2.....	119
INSTRUMEN OBSERVASI.....	119
TABEL 3.....	121
INSTRUMEN DOKUMENTASI.....	121
TABEL 4.....	123
HASIL INSTRUMEN OBSERVASI	123
TABEL 5.....	133
HASIL INSTRUMEN DOKUMENTASI	133
ARTIKEL PENDUKUNG.....	135
LAMPIRAN 1.....	137
BIODATA PENULIS.....	137
LAMPIRAN 2.....	139
BERITA ACARA BIMBINGAN SKRIPSI.....	139
LAMPIRAN 3.....	141
PLAGIASI	141
LAMPIRAN 4.....	142
SURAT KETERANGAN PENELITIAN.....	142



DAFTAR TABEL

Tabel 1. Perbedaan dan Persamaan Penelitian ini dengan Penelitian sebelumnya	13
Tabel 2. Ikhtisar Pengertian Tata Kelola Perusahaan.....	28
Tabel 3. Instrumen Wawancara.....	38
Tabel 4. Instrumen Observasi	39
Tabel 5. Instrumen Dokumentasi.....	40
Tabel 6. Teknik Pengumpulan Data Wawancara	42
Tabel 7. Teknik Pengumpulan Data Observasi	42
Tabel 8. Teknik Pengumpulan Data Dokumentasi	44
Tabel 9. Hasil Instrumen Observasi	54
Tabel 10. Tarif Penyusutan Aset Tetap	85
Tabel 11. Rincian Sisa Hasil Usaha.....	86
Tabel 12. Hasil Instrumen Dokumentasi.....	89



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Rerangka Berpikir	34
Gambar 2. Model Analisis Interaktif Miles dan Huberman	48
Gambar 3. Struktur Organisasi Unit Pelayanan Koperasi Karyawan Sampoerna.....	80
Gambar 4. Struktur Organisasi Koperasi Karyawan Sampoerna	81
Gambar 5. Struktur Organisasi Laporan Pertanggungjawaban Pengurus	87
Gambar 6. Model Pola Window Dressing Sebelum Melakukan Penelitian.....	92
Gambar 7. Model Pola Window Dressing Sesudah Melakukan Penelitian	95
Gambar 8. Voucher Belanja	95
Gambar 9. Diagram Fishbone Pola Terjadinya Fraud.....	101

