

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang senantiasa memberikan kenikmatan tiada tara sehingga dapat mempermudah segala urusan setiap makhluk-Nya. Sungguh tiada kata yang pantas terucap selain rasa syukur atas segala yang telah kita terima. Shalawat serta salam kepada Nabi Muhammad SAW yang telah memberikan uswah terbaiknya kepada kita semua, semoga kita adalah ummat yang mendapat syafaatnya di akhirat kelak.

Skripsi yang berjudul “Teknik Audit Investigatif Dalam Pengungkapan *Money Laundering* Berdasarkan Perspektif Akuntan Forensik” ini merupakan syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia.

Peneliti menyadari bahwa dalam penelitian karya ilmiah ini masih terdapat banyak kekurangan. Hal ini tidak terlepas dari keterbatasan kemampuan dan pengetahuan peneliti. Oleh karena itu saran yang bersifat membangun peneliti harapkan atas penelitian ini.

Bandung, Mei 2015

Peneliti

UCAPAN TERIMA KASIH

Dalam kesempatan ini peneliti panjatkan syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan kenikmatan yang tak terhingga dalam menyelesaikan skripsi ini. Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan kedua orang tua yang selalu memberikan motivasi, do'a dan kasih sayang yang tak pernah bisa terbayarkan begitupun dari kedua kakakku tersayang yang senantiasa memberikan do'a, arahan, dorongan baik secara moril dan materil serta semangat yang tidak terkira. Skripsi ini peneliti persembahkan untuk kalian.

Pada kesempatan ini juga peneliti akan memberikan ucapan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Sunaryo Kartadinata, M. Pd, selaku Rektor Universitas Pendidikan Indonesia.
2. Bapak Dr. H. Edi Suryadi, M.Si selaku Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis.
3. Bapak Dr. H. Nono Supriatna, M.Si., selaku Ketua Program Studi Akuntansi
4. Ibu Dr. Rozmita Dewi YR, M.Si., selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, pikiran, perhatian, dan dukungan untuk memberikan bimbingan dan saran kepada peneliti hingga skripsi ini dapat diselesaikan.
5. Bapak Dr. Ikin Solikin, SE.,M.Si.,Ak.,CA., Ibu Dr. Hj. Alfira Sofia, ST, MM dan Ibu Dra. Silviana Agustami, M.Si.,Ak.,CA. selaku Dosen Penelaah sekaligus Penguji yang senantiasa memberikan masukan – masukan yang sangat bermanfaat bagi keberhasilan penelitian peneliti.
6. Seluruh Dosen Program Studi Akuntansi yang telah memberikan ilmu, bimbingan dan perhatian kepada peneliti selama mengikuti perkuliahan.
7. Staff Administrasi Program Studi Akuntansi dan Staff Administrasi Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis yang telah banyak membantu urusan administratif selama masa perkuliahan hingga dalam pengerjaan skripsi.

8. Sahabat-sahabat sejawatku, Cintya dan Ayu, yang tetap memberikan dukungan dan doa, dan selalu menjadi tempat curahan hati ketika peneliti menghadapi kendala. Semoga bisa segera menyusul kesuksesan kalian!
9. Sahabat – sahabat yang selalu peneliti sayangi, Aldilani, Desy, Fauzia, Zahra, Melani, Dila, Edvin, Dinda, Gina, Damayanti, dan Tisa. Terima kasih atas segala kenangan yang telah kita buat bersama selama masa perkuliahan hingga perjuangan skripsi. Semoga kita menjadi orang-orang yang sukses.
10. Vany Wibowo Rakhmat, yang selalu membantu, memberi saran dan doa, tetap menemani walaupun menjadi tempat pelampiasan keluhan-keluhan peneliti, serta menjadi partner yang selalu ada disetiap peneliti butuhkan. Kita harus sukses!
11. Teman – teman seperjuangan dari awal, seluruh Angkatan 2011, yang telah menjadi bagian tak terpisahkan di kehidupan perkuliahan yang penuh warna suka dan duka ini.
12. Para narasumber yang telah bersedia membantu, sehingga penelitian ini bisa dilaksanakan dengan lancar. Terimakasih, semoga partisipasi bapak-bapak sekalian dijadikan amal ibadah.
13. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu proses pengerjaan skripsi ini.
Semoga Allah SWT senantiasa membalas semua amal baik yang telah diberikan kepada peneliti. Amin.

Bandung, Mei 2015

Peneliti

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR	iii
UCAPAN TERIMAKASIH	iv
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian	7
1.3.1 Tujuan Penelitian	7
1.3.2 Manfaat Penelitian	7
1.4 Kegunaan Penelitian	7
1.4.1 Kegunaan Teoritis	7
1.4.2 Kegunaan Praktis	7
BAB II LANDASAN TEORI	
2.1 Kajian Pustaka	8
2.1.1 Akuntansi Forensik	8
2.1.1.1 Lingkup Akuntansi Forensik	9
2.1.1.2 Akuntan Forensik	11
2.1.1.3 Model Akuntansi Forensik	13
2.1.2 Tahapan Audit Investigatif	13
2.1.2.1 Perencanaan	13
2.1.2.2 Pengumpulan dan Evaluasi Bukti	14
2.1.2.3 Pelaporan	15
2.1.3 Teknik Audit Investigatif	15
2.1.3.1 Teknik Audit	15
2.1.3.2 Teknik Perpajakan	16
2.1.3.3 <i>Follow The Money</i>	17

2.1.3.4 <i>Computer Forensic</i>	18
2.1.3.5 Teknik Kunci Investigasi	19
2.1.4 Wawancara dan Interogasi	19
2.1.5 Perhitungan Kerugian	20
2.1.6 <i>Fraud</i>	21
2.1.7 <i>Money Laundering</i>	22
2.1.7.1 Tahapan <i>Money Laundering</i>	23
2.2 Penelitian Terdahulu	25
2.3 Kerangka Pemikiran	27

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Objek Penelitian	29
3.2 Metode Penelitian	29
3.2.1 Desain Penelitian	29
3.2.2 Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	30
3.2.2.1 Sumber Data	30
3.2.2.2 Teknik Pengumpulan Data	30
3.2.3 Instrumen Penelitian	32
3.2.4 Teknik Analisis Data	33
3.2.5 Pengujian Kredibilitas Data	34

BAB IV PEMBAHASAN

4.1 Hasil Penelitian	36
4.1.1 Komisi Pemberantasan Korupsi	36
4.1.1.1 Visi dan Misi KPK	37
4.1.1.2 Tugas dan Fungsi KPK	38
4.1.2 Badan Pemeriksa Keuangan	39
4.1.3 Deloitte Touche Tohmatsu	41
4.1.4 Data Responden	42
4.2 Pembahasan	43
4.2.1 <i>Money Laundering</i> Menurut Responden	43
4.2.2 Tahapan Audit Investigatif	45
4.2.2.1 <i>Predication</i>	46

4.2.2.2 Perumusan Hipotesis	49
4.2.2.3 <i>Data Gathering</i>	51
4.2.2.4 Pengujian Keandalan Data	54
4.2.2.5 Analisis Data	56
4.2.2.6 Pemanggilan, Wawancara dan Interogasi	59
4.2.2.7 Perhitungan Kerugian	61
4.2.2.8 Laporan Hasil Temuan Audit Investigatif	62
4.2.3 Teknik Audit Investigatif Paling Efektif	64
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Simpulan	70
5.2 Saran	71
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Tabulasi Data Rekapitulasi Penanganan Korupsi Tahun 2010-2014	1
Tabel 1.2 Rekapitulasi Bentuk Tindakan Dalam Melakukan Pencucian Uang	3
Tabel 2.1 Akuntansi Forensik Di Sektor Publik dan Swasta	10
Tabel 2.2 Diagram Akuntansi Forensik – Tipikor	13
Tabel 2.3 Hasil Penelitian Terdahulu	25
Tabel 3.1 Daftar Institusi Narasumber	31
Tabel 4.1 Daftar Informan Akuntan Forensik	42
Tabel 4.2 Reduksi Data <i>Money Laundering</i> Menurut Informan	44
Tabel 4.3 Reduksi Data <i>Predication</i>	48
Tabel 4.4 Reduksi Data Perumusan Hipotesis	50
Tabel 4.5 Reduksi Data <i>Data Gathering</i>	53
Tabel 4.6 Reduksi Data Pengujian Keandalan Data	55
Tabel 4.7 Reduksi Data Analisis Data	58
Tabel 4.8 Reduksi Data Pemanggilan, Wawancara dan Interogasi	60
Tabel 4.9 Reduksi Data Perhitungan Kerugian	62
Tabel 4.10 Reduksi Data Laporan Hasil Temuan Audit Investigatif	64
Tabel 4.11 Contoh Kasus <i>Money Laundering</i> dan Modus Operandinya	66
Tabel 4.12 Reduksi Data Teknik Audit Investigatif Paling Efektif	69

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Hubungan Audit, <i>Fraud Examination</i> , dan Akuntansi Forensik	9
Gambar 2.2 Segitiga Akuntansi Forensik	11
Gambar 2.3 <i>Fraud Triangle</i>	22
Gambar 2.4 Diagram Kerangka Pemikiran	28
Gambar 3.1 Teknik Analisis Data Miles dan Huberman	33
Gambar 3.2 Triangulasi Sumber	35