



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## SKRIPSI TERAPAN



### PROSEDUR AUDIT INTERNAL PADA PT YYY CABANG BOGOR UNTUK MENDETEKSI KECURANGAN REALISASI PINJAMAN MODAL USAHA KEPADA MITRA USAHA TAHUN 2023

POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA

DISUSUN OLEH:  
RENETA RAMDANI  
1904431029

PROGRAM STUDI AKUNTANSI KEUANGAN TERAPAN  
JURUSAN AKUNTANSI  
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA  
JULI 2023

# SKRIPSI TERAPAN



## PROSEDUR AUDIT INTERNAL PADA PT YYY CABANG BOGOR UNTUK MENDETEKSI KECURANGAN REALISASI PINJAMAN MODAL USAHA KEPADA MITRA USAHA TAHUN 2023

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

Disusun oleh:  
Reneta Ramdani  
1904431029

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI KEUANGAN TERAPAN  
JURUSAN AKUNTANSI  
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA  
JULI 2023**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## LEMBAR PERNYATAAN ORISINILITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Skripsi ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Reneta Ramdani

NIM : 1904431029

Tanda tangan :



Tanggal : 27 Juli 2023

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

### © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





## LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Reneta Ramdani

NIM : 1904431029

Program Studi : D4 – Akuntansi Keuangan

Judul Skripsi : Prosedur Audit Internal Pada PT YYY Cabang Bogor Untuk Mendeteksi Kecurangan Realisasi Pinjaman Modal Usaha Kepada Mitra Usaha Tahun 2023

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Akuntansi Keuangan Terapan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

### DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Yusep Friya Purwa Setya, S.E., M.Ak., CTA., CPIA. (  )

Anggota Penguji: Herbirowo Nugroho, S.E., M.Si.

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 27 Juli 2023

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M.

NIP. 196404151990032002

- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
  2. Dilarang mengumumkkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Reneta Ramdani  
Nomor Induk Mahasiswa : 1904431029  
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/D4-Akuntansi Keuangan  
Judul Skripsi : “PROSEDUR AUDIT INTERNAL PADA PT  
YYY CABANG BOGOR UNTUK MENDETEKSI KECURANGAN REALISASI  
PINJAMAN MODAL USAHA KEPADA MITRA USAHA TAHUN 2023”

Disetujui oleh:

Pembimbing

  
Herbirowo Nugroho, S.E., M.Si.

NIP. 197202221999031003

Ketua Program Studi

  
Yusep Friya Purwa Setya, S.E., M. Ak., CTA., CPIA.

NIP. 196302031990031001

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas karunia dan rahmatNya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Prosedur Audit Internal Pada PT YYY Cabang Bogor Untuk Mendeteksi Kecurangan Realisasi Pinjaman Modal Usaha Kepada Mitra Usaha Tahun 2023” dengan tepat waktu.

Penyusunan skripsi ini banyak mendapatkan dukungan, bimbingan, serta bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai. Penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Ibu Kepala Divisi Audit Internal, para tim auditor internal PT YYY cabang Bogor, dan pihak internal perusahaan serta para mitra usaha yang telah berjasa kepada penulis menyusun hasil data penelitian.
2. Bapak Herbirowo Nugroho, S.E., M.Si., selaku dosen pembimbing dalam penulisan skripsi atas semua bimbingan dan bantuan dalam penyusunan skripsi sehingga dapat diselesaikan dengan baik.
3. Bapak Yusep Friya Purwa Setya, S.E., M.Ak., CTA., CPIA., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Keuangan Terapan Politeknik Negeri Jakarta.
4. Ibu Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
5. Seluruh tenaga pengajar di Jurusan Akuntansi yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis selama masa studi yang ditempuh di Politeknik Negeri Jakarta.
6. Segenap jajaran pimpinan Politeknik Negeri Jakarta.
7. Kedua orang tua penulis yang selalu memberikan dukungan kepada penulis secara materi dan non-materi dalam setiap langkah penulis.
8. Kakak dan Adik penulis, Raka Aji M. Ramdani dan Renita Ramdani atas segala dukungan yang telah diberikan kepada penulis.
9. Sahabat-sahabat penulis yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, semoga kebaikan selalu menyertai kalian.

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Akhir kata, penulis memohon maaf atas ketidaksempurnaan skripsi yang telah penulis susun, oleh karena itu penulis terbuka untuk menerima kritik dan saran yang membangun. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca.

Depok, 27 Juli 2023

(Reneta Ramdani)





## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Reneta Ramdani  
NIM : 1904431029  
Program Studi : D4 – Akuntansi Keuangan  
Jurusan : Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“PROSEDUR AUDIT INTERNAL PADA PT YYY CABANG BOGOR UNTUK MENDETEKSI KECURANGAN REALISASI PINJAMAN MODAL USAHA KEPADA MITRA USAHA TAHUN 2023”

Dengan hak bebas royalti noneksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok  
Pada Tanggal : 27 Juli 2023

Yang menyatakan

Reneta Ramdani  
1904431029

- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
  2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## PROSEDUR AUDIT INTERNAL PADA PT YYY CABANG BOGOR UNTUK MENDETEKSI KECURANGAN REALISASI PINJAMAN MODAL USAHA KEPADA MITRA USAHA TAHUN 2023

Oleh:

Reneta Ramdani

Program Studi Akuntansi Keuangan Terapan

### ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan bagaimana prosedur yang dilakukan oleh auditor internal PT YYY cabang Bogor untuk mendeteksi kecurangan realisasi pinjaman modal usaha kepada mitra usaha tahun 2023. Jenis penelitian bersifat kualitatif dekriptif dengan teknik dokumentasi data yang digunakan dalam prosedur audit internal dan telah diolah. Data penelitian bersumber dari data primer dengan cara observasi, wawancara, dan dokumentasi Data Pembiayaan Kelompok Mitra Usaha, serta bersumber dari data sekunder dengan data yang telah diolah. Metode analisis data menggunakan tahap analisis data yang kemudian data tersebut disajikan lalu dibuatkan kesimpulan.

Hasil penelitian ini menunjukkan temuan adanya indikasi pemanipulasian dan penghilangan dokumen pembayaran terkait Data Pembiayaan Kelompok Mitra Usaha, tidak adanya otorisasi jelas mengenai sistem pembayaran, dan terdapat pula tenaga kerja kantor cabang yang melakukan tindakan tanpa persetujuan dan otorisasi. Dengan adanya temuan tersebut, maka dibuatkan rekomendasi yang bisa dimanfaatkan untuk perbaikan dalam pengelolaan berikutnya. Kemudian dibuat laporan hasil temuan audit yang akan diserahkan kepada Kepala Divisi Audit Internal. Prosedur yang dilakukan auditor internal untuk mendeteksi kecurangan realisasi pinjaman modal usaha telah memadai melalui proses perencanaan yang dituangkan dalam program audit internal. Prosedur audit internal dalam mendeteksi kecurangan membantu pengelolaan cabang sehingga kepatuhan terhadap aturan berlaku meningkat dan efektivitas kerja dapat tercapai.

Kata Kunci: Pinjaman Modal Usaha, Prosedur Audit Internal, Temuan, Rekomendasi

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



**INTERNAL AUDIT PROCEDURE AT PT YYY BOGOR BRANCH TO  
DETECT FRAUD REALIZATION OF BUSINESS CAPITAL LOANS TO  
BUSINESS PARTNERS IN 2023**

By:

Reneta Ramdani

Study Program Bachelor of Financial Accounting

**ABSTRACT**

*This study aims to explain the procedures carried out by the internal auditors of PT YYY Bogor branch to detect fraudulent realization of business capital loans to business partners in 2023. This type of research is qualitative-descriptive with data documentation techniques used in internal audit procedures and has been processed. Research data is sourced from primary data by way of observation, interviews, and documentation of Business Partner Group Financing Data, as well as sourced from secondary data with data that has been processed. The data analysis method uses the data analysis stage, which then presents the data and makes conclusions.*

*This study's results show indications of manipulation and omission of payment documents related to Business Partner Group Financing Data, the absence of explicit authorization regarding the payment system, and there are also branch office workers who perform actions without approval and authorization. With these findings, recommendations are made that can be used for improvement in subsequent management. Then a report on audit findings is prepared and submitted to the Head of the Internal Audit Division. The procedures carried out by the internal auditors to detect fraud in the realization of business capital loans have been adequate through the planning process as outlined in the internal audit program. Internal audit procedures in detecting fraud help branch management so that compliance with applicable regulations increases and work effectiveness can be achieved.*

*Keywords: Business Capital Loans, Internal Audit Procedures, Findings, Recommendations*

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMBUT.....	i
HALAMAN JUDUL .....	ii
LEMBAR PERNYATAAN ORISINILITAS .....	iii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iv
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS .....	viii
ABSTRAK .....	ix
ABSTRACT .....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian .....	3
1.3 Pertanyaan Penelitian .....	4
1.4 Tujuan Penelitian.....	4
1.5 Manfaat Penelitian.....	4
1.5.1 Manfaat dari sisi teoritis.....	4
1.5.2 Manfaat dari sisi praktis.....	4
1.6 Sistematika Penulisan .....	5
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>6</b>
2. 1 Deskripsi Audit Internal .....	6
2.1.1 Pengertian Audit Internal .....	6
2.1.2 Tujuan Audit Internal .....	6
2.1.3 Fungsi Audit Internal .....	7
2.1.4 Aktivitas Audit Internal.....	7
2.1.5 Tahapan Audit Internal.....	8
2.2. Deskripsi Kecurangan ( <i>Fraud</i> ).....	10
2.3 Deskripsi Audit Tindak Kecurangan ( <i>Fraud Auditing</i> ) .....	12
2.4 Penelitian Terdahulu.....	14
2.5 Kerangka Pemikiran .....	21

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>23</b>
3.1 Jenis Penelitian .....	23
3.2 Objek dan Subjek Penelitian .....	23
3.3 Metode Pengambilan Sampel .....	24
3.4 Jenis dan Sumber Data Penelitian .....	24
3.5 Metode Pengumpulan Data .....	25
3.6 Metode Analisis Data .....	26
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>28</b>
4.1 Gambaran Umum Perusahaan .....	28
4.1.1 Profil Singkat Perusahaan .....	28
4.1.2 Struktur Organisasi Perusahaan .....	28
4.1.3 Bidang Usaha Perusahaan .....	31
4.2. Prosedur Audit Internal PT YYY cabang Bogor untuk Mendeteksi Kecurangan Realisasi Pinjaman Modal Usaha kepada Mitra Usaha .....	31
4.2.1 Program Audit Internal.....	31
4.2.2 Penyusunan Laporan Hasil Audit Internal .....	39
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>45</b>
5.1 Simpulan.....	45
5.2 Saran .....	45
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>46</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>xvi</b>

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan satu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR TABEL

Tabel 4. 1 Program Audit Internal PT YYY .....	32
Tabel 4. 2 Atribut Kontrol <i>Vouching</i> Data Pembiayaan Kelompok Mitra Usaha .	37
Tabel 4. 3 Temuan dan Rekomendasi Laporan Hasil Audit Internal.....	40





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran .....	22
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi PT YYY Cabang Kota Bogor .....	29
Gambar 4. 2 Formulir <i>Cash Opname</i> .....	35
Gambar 4. 3 Berita Acara Pemeriksaan Kas .....	36





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 – Daftar Pertanyaan Wawancara dengan Kelompok Mitra Usaha (Nasabah PT YYY Cabang Bogor).....	xvi
Lampiran 2 – Daftar Pertanyaan Wawancara dengan RO ( <i>Relationship Officer</i> ) PT YYY Cabang Bogor.....	xvii
Lampiran 3 - Daftar Pertanyaan Wawancara dengan Kepala Cabang PT YYY Cabang Bogor .....	xviii
Lampiran 4 - Daftar Pertanyaan Wawancara dengan Auditor Internal PT YYY Cabang Bogor .....	xix
Lampiran 5 – Dokumentasi pada saat Melakukan Observasi dan Wawancara .....	xx
Lampiran 6 – Surat Permohonan Izin Penelitian Skripsi di PT YYY Cabang Bogor .....	xxi
Lampiran 7 – Surat Permohonan Permintaan Data kepada PT YYY Cabang Bogor untuk Penulisan Skripsi.....	xxii
Lampiran 8 – Lembar Bimbingan Skripsi dengan Dosen Pembimbing .....	xxiii

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## BAB I PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang Penelitian

Pada masa kini, semua hal membutuhkan dan melibatkan teknologi. Perkembangan teknologi pada masa kini berpengaruh dalam dunia bisnis, baik entitas bisnis maupun entitas non – bisnis harus menyajikan informasi yang benar mengenai laporan keuangan dan kinerja perusahaan. Peran penting auditor bukan hanya untuk bisa menganalisis laporan keuangan, tetapi bisa juga menjadi suatu lembaga yang secara efektif dan efisien mengatur kinerja perusahaan (Tarigan & Viorentine, 2021). Pada suatu perusahaan, terdapat dua sumber ancaman tindak kejahatan bisnis yaitu berasal dari internal perusahaan sendiri maupun berasal dari eksternal perusahaan. Contoh ancaman maupun tantangan yang berasal dari eksternal adalah munculnya kompetitor baru yang mengikuti *style brand* perusahaan tersebut dan masuknya perusahaan asing ke dalam negeri akibat telah dibukanya pasar bebas. Sedangkan ancaman yang berasal dari internal yaitu terdapatnya tindakan kecurangan dalam suatu perusahaan itu sendiri (Fatimah, 2022).

Untuk mengetahui kecurangan pada suatu perusahaan, maka dilakukan audit internal pada perusahaan tersebut. Untuk memastikan kinerja dijalankan dengan semestinya, maka perlu adanya suatu mekanisme internal kontrol, atau pengawasan yang dilakukan untuk meminimalisir atau mendeteksi kecurangan (*fraud*). Fungsi internal kontrol ini dikerjakan oleh auditor internal untuk mendeteksi adanya *fraud* tersebut. COSO (*Committee of Sponsoring Organization*) mendefinisikan pengendalian internal sebagai suatu proses yang dipengaruhi oleh dewan direksi, manajemen, dan lainnya entitas personel, yang dibuat dengan maksud memberikan keyakinan yang cukup tentang pencapaian tujuan yang berhubungan dengan kepatuhan, operasi, dan pelaporan. Menurut *Institute of internal Auditor (IIA)*, audit internal merupakan sebuah kegiatan independen yang memberikan jaminan keyakinan serta konsultasi yang dibuat untuk memberikan suatu nilai tambah dan juga meningkatkan aktivitas operasi di dalam perusahaan (Efrianti dkk, 2015).



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Audit internal membantu para anggota organisasi agar dapat menjalankan tanggung jawabnya secara efektif. Dibutuhkannya pemeriksaan internal dalam perusahaan guna sebagai fungsi penilaian yang independen untuk mengevaluasi aktivitas yang dijalankan serta mengembangkan proses manajemen risiko (Tugiman, 2019). Oleh karena itu, audit internal perlu dilakukan untuk menilai segala aktivitas perusahaan sehingga dapat memberikan rekomendasi kepada manajemen untuk meningkatkan efisiensi suatu perusahaan.

Berdasarkan hasil survei yang dilakukan pada tahun 2019 oleh ACFE INDONESIA CHAPTER terhadap 239 responden menunjukkan bahwa *fraud* yang paling banyak terjadi di Indonesia adalah korupsi dengan persentase 64% (154 responden). Hasil survei ini berbeda dengan *Report to The Nations 2018* yang menemukan bahwa *fraud* paling besar terjadi yaitu penyalahgunaan aset sebanyak 89% diikuti dengan korupsi 38% dan *fraud* laporan keuangan 10%. Dengan demikian, semakin meningkatnya anggapan responden terhadap isu dari berbagai media dalam menilai kasus korupsi sebagai kasus *fraud* yang banyak berkembang di Indonesia (*Association of Certified Fraud Examiners Indonesia*, 2019).

Dalam hal mendeteksi kecurangan, maka objek yang dipilih oleh peneliti yaitu PT YYY yang bergerak dibidang Modal Ventura. Pada perusahaan ini terdapat kemungkinan terjadi tindak kecurangan (*fraud*) atau penyimpangan selama proses manajemen keuangan serta manajemen perusahaan. Oleh karena itu, untuk mencegah terjadinya kecurangan maka auditor internal harus mempunyai kemampuan melalui pengetahuan dan pengalaman. Salah satu aspek penting dari prosedur audit internal adalah kemampuannya dalam mendeteksi dan mencegah kecurangan di dalam suatu entitas.

Pentingnya audit internal dalam suatu perusahaan serta perkembangan perusahaan dan kompleksitas siklus bisnis menjadi faktor dalam penelitian ini. Penelitian mengenai prosedur audit internal dalam mendeteksi kecurangan dapat memberikan wawasan tentang bagaimana prosedur tersebut dapat ditingkatkan untuk meningkatkan efektivitasnya. Penelitian juga dapat difokuskan pada analisis prosedur audit internal dan efektivitasnya dalam mengendalikan biaya operasional suatu perusahaan. Hal ini dapat membantu



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

organisasi dalam mengidentifikasi dan mengurangi risiko kecurangan terkait dengan biaya operasional (Bunga Mutiara & Prastyorini, 2019).

Berdasarkan uraian di atas, penelitian ini berfokus pada bagaimana prosedur yang dilakukan oleh auditor internal dalam mendeteksi kecurangan di perusahaan modal ventura. Untuk itu, peneliti akan melakukan penelitian dengan judul “Prosedur Audit Internal Pada PT YYY Cabang Bogor Untuk Mendeteksi Kecurangan Realisasi Pinjaman Modal Usaha Kepada Mitra Usaha Tahun 2023”. Dengan mengangkat judul penelitian tersebut, diharapkan dapat memberikan pemahaman yang lebih baik untuk masyarakat mengenai prosedur audit internal pada perusahaan dan memberikan kontribusi untuk pengetahuan. Sehingga, kedepannya dari hasil penelitian ini dapat menambah wawasan atau pengetahuan baru.

## 1.2 Rumusan Masalah Penelitian

Faktor utama tindak kecurangan adalah “manusia” dengan berbagai bentuk alasan dalam dirinya untuk melakukan tindakan tercela. Banyak peristiwa yang menunjukkan bukan hanya dari kesempatan namun juga bisa diciptakan. Berawal dari perusahaan yang “belum rapi” sistem internalnya hingga korporasi besar “lengkap” perangkat keamanan bisnisnya, praktis tidak ada jaminan akan luput dari kasus kecurangan (Andari & Ismatullah, 2019).

PT YYY ialah perusahaan modal ventura, yang mana perusahaan ini yakni entitas *for-profit* yang menyediakan layanan inklusi keuangan terintegrasi bagi ibu-ibu pengusaha *ultra-micro*. Potensi *fraud* dapat disebabkan karena adanya kelalaian bahkan kesengajaan yang dilakukan oleh pihak internal perusahaan. PT YYY ini memiliki salah satu cabang yaitu di Bogor dimana terdapat kecurigaan dari proses pencairan atau realisasi pemberian pinjaman modal usaha kepada kelompok mitra usaha yang tidak sesuai dengan pengajuan pembiayaan modal usaha yang telah disetujui. Kecurigaan ini didapatkan dengan adanya bukti atau laporan yang dijadikan sebagai temuan dengan adanya pemanipulasian dan penghilangan dokumen berkaitan dengan data pembayaran nasabah yang berpengaruh pada aspek manajemen perusahaan.

Oleh karena itu diperlukannya prosedur auditor internal untuk membantu perusahaan mengelola sesuai dengan tujuan perusahaan. Auditor internal



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

diharapkan memiliki prosedur yang mampu berpikir analitis dan komunikatif juga dapat membantu dalam mewujudkan sistem internal perusahaan yang semakin baik bagi perusahaan sehingga menghindari terjadi tindak kecurangan. Dengan demikian, tentu menjadi hal yang penting untuk menjelaskan bagaimana prosedur auditor internal dalam mendeteksi kecurangan untuk dapat membantu dalam menggapai tujuan perusahaan.

### 1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah penelitian, maka pertanyaan yang diajukan dalam penelitian ini adalah bagaimana prosedur yang dilakukan auditor internal PT YYY cabang Bogor untuk mendeteksi kecurangan realisasi pinjaman modal usaha kepada mitra usaha tahun 2023?

### 1.4 Tujuan Penelitian

Berdasarkan pertanyaan penelitian maka tujuan dari penelitian ini adalah menjelaskan bagaimana prosedur yang dilakukan auditor internal PT YYY cabang Bogor untuk mendeteksi kecurangan realisasi pinjaman modal usaha kepada mitra usaha tahun 2023.

### 1.5 Manfaat Penelitian

Manfaat dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

#### 1.5.1 Manfaat dari sisi teoritis

- a. Memverifikasi dasar teori atau konsep dari prosedur auditor internal sebagai rujukan yang digunakan dalam penelitian ini.
- b. Memberikan referensi bagi para peneliti lain dalam melakukan penelitian yang sejenis dalam rangka meningkatkan kemampuan memecahkan masalah terkait prosedur yang dilakukan oleh auditor internal dalam mendeteksi kecurangan.

#### 1.5.2 Manfaat dari sisi praktis

- a. Meningkatkan kemampuan penulis dalam mengidentifikasi penyebab masalah, menganalisis hasil identifikasi, dan menyelesaikan suatu permasalahan yang ada didalam perusahaan khususnya bagi masyarakat maupun instansi agar menjadi pedoman mengenai prosedur audit internal untuk mendeteksi kecurangan yang ada di dalam perusahaan.



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- b. Memberikan gambaran baik dalam sumbangan pemikiran bagi perkembangan ilmu pengetahuan dan wawasan atau alternatif solusi permasalahan terutama untuk subjek penelitian.

## 1.6 Sistematika Penulisan

### BAB I PENDAHULUAN

Menguraikan pendahuluan penelitian yang berisi latar belakang penelitian, rumusan masalah penelitian, pertanyaan penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan penelitian.

### BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Menguraikan dasar teori yang digunakan dalam penelitian, berisi Deskripsi Audit Internal, Deskripsi Kecurangan (*Fraud*), Deskripsi Audit Tindak Kecurangan (*Fraud Auditing*), Penelitian Terdahulu, serta Kerangka Pemikiran yang akan digunakan dalam penelitian.

### BAB III METODOLOGI PENELITIAN

Menguraikan tentang jenis penelitian, objek dan subjek penelitian, metode pengambilan sampel, jenis dan sumber data penelitian, dan metode pengumpulan data serta metode analisis data yang digunakan dalam penelitian.

### BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Hasil Penelitian dan Pembahasan menjelaskan hasil yang diperoleh di lapangan berkaitan dengan objek penelitian yakni di PT YYY Cabang Bogor. Data penelitian bersumber data Primer dan sekunder yakni kumpulan data yang digunakan selama prosedur audit internal. Selain itu juga terdapat hasil wawancara, observasi dan dokumentasi untuk menjelaskan bagaimana prosedur auditor internal PT YYY cabang Bogor untuk mendeteksi kecurangan realisasi pinjaman modal usaha kepada mitra usaha tahun 2023.

### BAB V PENUTUP

Berisikan simpulan dan saran. Simpulan adalah ringkasan dari setiap subbab pembahasan yang menjadi jawaban atas penelitian yang telah dinyatakan dalam BAB I. Sedangkan saran berisikan penyelesaian masalah, perbaikan suatu kondisi berdasarkan hasil analisis yang dilakukan.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritikan atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## BAB V PENUTUP

### 5.1 Simpulan

Prosedur yang dilakukan auditor internal PT YYY cabang Bogor dalam mendeteksi kecurangan realisasi pinjaman modal usaha kepada mitra usaha tahun 2023 telah memadai melalui proses perencanaan yang dituangkan dalam program audit internal. Berdasarkan program audit internal tersebut, maka dijalankannya pelaksanaan audit yang meliputi kegiatan *entry meeting*, *sampling*, *cash opname*, *Test Of Control*, *Vouching*, dan *Visit* (Obsevasi) baik ke internal perusahaan maupun ke kelompok mitra usaha.

Setelahnya pelaksanaan audit internal dilangsungkan, terdapat hasil temuan-temuan audit yang ada pada PT YYY Cabang Bogor. Hasil audit yang ditemukan berupa adanya indikasi pemanipulasian dan penghilangan dokumen pembayaran terkait Data Pembiayaan Kelompok Mitra Usaha, tidak adanya otorisasi yang jelas mengenai sistem pembayaran, dan terdapat pula tenaga kerja kantor cabang yang melakukan tindakan tanpa persetujuan. Dengan adanya temuan tersebut, maka dibuatkan rekomendasi yang bisa dimanfaatkan untuk perbaikan dalam pengelolaan berikutnya. Kemudian dibuat laporan hasil temuan audit yang akan diserahkan kepada Kepala Divisi Audit Internal. Prosedur audit internal dalam mendeteksi kecurangan membantu pengelolaan cabang sehingga kepatuhan terhadap aturan serta proses yang berlaku meningkat dan efektivitas kerja dapat tercapai.

### 5.2 Saran

Pada pelaksanaan pemeriksaan yang dijalankan oleh auditor internal untuk mendeteksi kecurangan, mengingat kurangnya sumber daya auditor internal yang ada, perusahaan sebaiknya mempekerjakan staff auditor tambahan untuk membantu auditor internal yang ada guna meningkatkan pengawasan internal perusahaan. Dengan merekrut auditor internal yang berkualitas dan kompeten dalam bidang audit, perusahaan akan dapat meminimalisir risiko yang dapat merugikan perusahaan untuk mencapai tujuan perusahaan. Dalam rangka mengoptimalkan audit internal, perusahaan sebaiknya memastikan bahwa auditor internal tersebut memiliki prosedur yang jelas untuk menindaklanjuti temuan audit internal.



**Hak Cipta :**  
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :  
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta  
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## DAFTAR PUSTAKA

- Andari, L., & Ismatullah, I. (2019). Pengaruh Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan (Studi kasus pada CV. Agung Mas Motor Kota Sukabumi). *Jurnal Ilmiah Ilmu Ekonomi*, 8(15), 75–81.
- Association of Certified Fraud Examiners Indonesia. (2019). Survei Fraud Indonesia 2019. *Indonesia Chapter #111*, 53(9), 1–76. <https://acfe-indonesia.or.id/survei-fraud-indonesia/>
- Badara, M. S., & Saidin, S. Z. (2013). Improving the existing functions of internal audit at organizational level. *International Journal of Arts and Commerce*, 1(6), 38–46. [https://repo.uum.edu.my/id/eprint/18119/1/IJAC\\_1\\_6\\_2012\\_38-46.pdf](https://repo.uum.edu.my/id/eprint/18119/1/IJAC_1_6_2012_38-46.pdf)
- Bunga Mutiara, O., & Prastyorini, J. (2019). Analisis Prosedur Audit Internal dan Efektivitas Pengendalian Biaya Operasional Terhadap Pencegahan Kecurangan Di PT Manufaktur Surabaya. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 15(2), 9–25. [http://repositori.stiamak.ac.id/id/eprint/335/19/JURNAL\\_OXZY\\_BUNGA\\_18110146.pdf](http://repositori.stiamak.ac.id/id/eprint/335/19/JURNAL_OXZY_BUNGA_18110146.pdf)
- Efrianti, D., Nurjanah, Y., & Fajar, Z. (2015). Peranan Audit Internal Dalam Meningkatkan Efektivitas Pengendalian Internal Persediaan (Studi Kasus Pada PT Fastfood Indonesia Tbk. Store Cabang Ekalokasari Bogor). *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 3 No.3. <https://jurnal.ibik.ac.id/index.php/jiakes/article/view/861>
- Fahmi, M., & Syahputra, M. R. (2019). Peranan Audit Internal Dalam Pencegahan (Fraud). *Liabilities (Jurnal Pendidikan Akuntansi)*, 2(1), 24–36. <https://doi.org/10.30596/liabilities.v2i1.3327>
- Fatimah, K. dan O. L. P. (2022). ANALISIS PERAN AUDIT INTERNAL DALAM UPAYA PENCEGAHAN DAN PENDETEKSIAN KENCENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI ( FRAUD ). *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Bisnis*, 7(2), 235–243. <http://journal.undiknas.ac.id/index.php/akuntansi%0AANALISIS>
- Gultom, ernita aprelia. (2014). PERANAN AUDIT INTERNAL DALAM MENUNJANG PENGENDALIAN SISTEM PERSEDIAAN ( Studi Kasus pada PT .Rolas Nusantara Mandiri ). *Binus University*, 1–5. <https://ejournal.45mataram.ac.id/index.php/economina/article/view/672/591>
- Hidayatullah, Bayu, D. W., Yasmin, P., Aisha Fitri, A., Bagaskoro, F. B., Lestari, P. A., Ellok, R., Djanoearko, S., Shidqy, M. A., Rochmaniati, W., Fortunadhiya, C. A., Cahyanti, F. D., Alfriansyach, R. V., Prasetyo, H. R., Maribu, I., Milenia, D., Febiola, L., Pertiwi, M., Marshal, Y., & Wahab, P. N. (2023). *Pemeriksaan Kecurangan (Sebuah Pengantar)* (Hidayatullah (ed.); 1st ed.). [https://repo.uum.edu.my/id/eprint/18119/1/IJAC\\_1\\_6\\_2012\\_38-46.pdf](https://repo.uum.edu.my/id/eprint/18119/1/IJAC_1_6_2012_38-46.pdf)
- Karyono. (2017). Forensic Fraud. In *Warta Economy*. <https://wartaekonomi.co.id/read148195/memosisikan-peran-audit-intern->



masa%02kini

- Kumaat, V. G. (2013). *Internal Audit* (S. Saat (ed.)). Erlangga.
- Messier, W. F., Prawit, D. F., Glover, S. M., & Hinduan, N. (2018). *Auditing & assurance services: a systematic approach = Jasa audit & assurance: pendekatan sistematis* (8th ed.). Salemba Empat.
- Mulya, P. (2022). *Proses Data Analisis, Langkah, Metode, dan Cara Memulainya*. Prasetiya Mulya Executive Learning Institute. <https://prasmul-eli.co/id>
- Muri Yusuf, A. (2017). *Metode Penelitian : Kuantitatif, Kualitatif dan Penelitian Gabungan* (1st ed.). Kencana.
- Priantara, D. (2013). *Fraud Auditing & Investigation*. Mitra Wacana Media.
- Putri, S., Agustina, D., & Wibowo, D. (2022). ANALISIS FRAUD DAN PERAN AUDITOR INTERNAL DALAM PENCEGAHAN POTENSI FRAUD PADA PT X. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 11(11).
- Rachmawati, Y., & Arifin, F. (2022). Pengaruh Objektivitas, Tanggung Jawab Dan Pengalaman Auditor Terhadap Efektivitas Audit Internal. *Jurnal Riset Akuntansi Tridinanti (Jurnal Ratri)*, 3(2). <https://doi.org/10.52333/ratri.v3i2.893>
- Ratnaningtyas, E. M., Ramli, Syafruddin, Saputra, E., Suliwati, D., Ari Nugroho, B. T., Karimuddin, Aminy, M. H., Saputra, N., Khaidir, & Jahja, A. S. (2023). *Metodologi Penelitian Kualitatif* (N. Saputra (ed.); Issue May). YP Muhammad Zaini.
- Sekaran, Uma & Bougie, R. (2017). *Metode Penelitian untuk Bisnis* (D. A. Halim (ed.); 6th ed.). Salemba Empat.
- Sugiyono, P. D. (2017). *Metode Penelitian Bisnis: Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, Kombinasi, dan R&D*. CV. Alfabeta.
- Tarigan, K. dan, & Viorentine. (2021). Peran Audit Internal, Manajemen Perusahaan Dan Pencegahan Kecurangan Terhadap Kinerja Karyawan (Studi Kasus Pada PT Universal-Car Rental). *Jurnal Akuntansi*, 21(1), 59–66. <http://ejournal.ukrida.ac.id/ojs/index.php/akun/article/view/2080>
- Tugiman, H. (2019). *Standar Profesional Audit Internal* (A. IKAPI (ed.); 9th ed.). Kanisius.
- Utami, Rully Sri Oktaroza, M. L. (2017). *Pengaruh Fraud Prevention , Fraud Detection , dan Fraud Investigation Terhadap Fraud Management*. 196–201.
- Wahyuni, R. (2020). *PERAN AUDIT INTERNAL DALAM MENGATASI FRAUD PADA PEMERINTAH KOTA MAKASSAR (Studi Kasus Kantor Balaikota Makassar)*.
- Wijaya, H. (2018). Analisis Data Kualitatif Ilmu Pendidikan Teologi. In *Sekolah Tinggi Theologia Jaffray* (Issue June). <https://www.mendeley.com/catalogue/812ed4f4-42fd-3a8e-b149->

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

86fc534ac175/?utm\_source=desktop&utm\_medium=1.19.8&utm\_campaign=open\_catalog&userDocumentId=%7B745f4ecf-2e1a-4a22-9ef9-8e95056ce15c%7D



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





## LAMPIRAN

Lampiran 1 – Daftar Pertanyaan Wawancara dengan Kelompok Mitra Usaha (Nasabah PT YYY Cabang Bogor)

### Daftar Pertanyaan Wawancara Dengan Kelompok Mitra Usaha

1. Apa nama kelompok mitra usaha, serta siapa nama Ketua dan Bendahara Kelompok?
2. Siapa RO (*Relationship Officer*) sebelumnya, dan saat ini sebagai petugas?
3. Bagaimana awal terbentuk kelompok dan darimana informasi didapatkan tentang PT YYY sebagai pemberi modal usaha?
4. Apa saja syarat nasabah melakukan peminjaman dana atau modal usaha di PT YYY? Apakah nasabah mengetahui tujuan pembiayaan di PT YYY?
5. Siapa yang mengisi Formulir pengajuan pembiayaan?
6. Siapa yang dijadikan Penjamin pada saat pengajuan pembiayaan?
7. Siapa yang menandatangani surat pernyataan Penjamin?
8. Apa jenis usaha nasabah pada saat pengajuan pembiayaan di PT YYY?
9. Berapa jumlah pengajuan pinjaman dana dan berapa jumlah pencairan pinjaman dana atau realisasi yang diterima oleh masing – masing kelompok mitra usaha?
10. Kapan terakhir nasabah melakukan pembayaran angsuran kepada RO (*Relationship Officer*)?
11. Apakah ada potongan pada saat pencairan? apa saja?
12. Apakah ada potongan lain saat pencairan diluar ketentuan?
13. Kapan terakhir kali RO (*Relationship Officer*) melakukan kunjungan? Apakah pada kunjungan terakhir nasabah melakukan pembayaran angsuran kepada RO (*Relationship Officer*)?
14. Apakah RO (*Relationship Officer*) memberikan bukti berupa slip pembayaran pada saat melakukan penerimaan angsuran dari kelompok mitra usaha?
15. Apakah nasabah melihat RO (*Relationship Officer*) mengisi kartu tanda penerimaan pembayaran milik RO (*Relationship Officer*) pada saat pembayaran?
16. Apakah RO (*Relationship Officer*) menandatangani kartu pembayaran nasabah milik ketua kelompok mitra usaha?
17. Apakah kartu pembayaran nasabah atau Kartu Anggota diisi oleh ketua kelompok mitra usaha?
18. Apakah RO (*Relationship Officer*) memberikan penjelasan terkait harus dimilikinya kartu pembayaran nasabah dan slip setoran pada masing-masing anggota kelompok mitra usaha?
19. Apakah RO (*Relationship Officer*) pernah menawarkan peminjaman nama? Atau penawaran dalam bentuk lainnya?
20. Apakah ketua kelompok membuat pertemuan kelompok mitra usaha secara rutin? Jika tidak melakukan pertemuan kelompok, bagaimana cara memastikan angsuran terkumpul sebelum diserahkan ke RO (*Relationship Officer*)?

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



### Daftar Pertanyaan Wawancara Dengan RO (*Relationship Officer*)

1. Sudah berapa lama RO (*Relationship Officer*) bergabung di PT YYY?
2. Di cabang mana pada saat RO (*Relationship Officer*) pertama kali bergabung di PT YYY?
3. Ada berapa kelompok mitra usaha yang dikoordinasikan atau dipegang oleh RO (*Relationship Officer*)?
4. Apakah ada permasalahan yang terjadi didalam kelompok mitra usaha tersebut? Jika ada, apa saja?
5. Bagaimana RO (*Relationship Officer*) menyelesaikan permasalahan apabila terjadi oleh kelompok mitra usaha yang dikoordinasikan?
6. Bagaimana proses yang dilakukan oleh RO (*Relationship Officer*) pada saat melakukan pencairan pembiayaan ke mitra usaha?
7. Apa tugas dan kewajiban RO (*Relationship Officer*) terhadap pelaksanaan kegiatan pencairan atau realisasi pembiayaan pinjaman modal usaha kepada para kelompok mitra usaha?
8. Bagaimana proses yang dilakukan oleh RO (*Relationship Officer*) pada saat menjalankan penagihan pembayaran angsuran kepada kelompok mitra usaha yang dipegangnya?
9. Seperti apa tugas dan kewajiban RO (*Relationship Officer*) terhadap pelaksanaan kegiatan penagihan pembayaran angsuran kepada para kelompok mitra usaha?
10. Seperti apa SOP (Standar Operasional Prosedur) yang harus dilaksanakan oleh RO (*Relationship Officer*) dalam pengisian DPK (Data Pembiayaan Kelompok) Mitra Usaha yang RO (*Relationship Officer*) koordinasikan ditulis oleh masing – masing anggota kelompok mitra usaha?

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



### Daftar Pertanyaan Wawancara Dengan Kepala Cabang

1. Sudah berapa lama Kepala Cabang bergabung di PT YYY?
2. Berapa jumlah RO (*Relationship Officer*) yang ada di kantor cabang Bogor?
3. Ada berapa jumlah nasabah yang ada di PT YYY cabang Bogor?
4. Bagaimana proses yang dilakukan oleh Kepala Cabang pada saat melakukan pencairan atau realisasi pembiayaan dengan masing – masing kelompok mitra usaha yang dipegang oleh setiap RO (*Relationship Officer*)?
5. Bagaimana pemahaman Kepala Cabang mengenai proses bisnis?
6. Bagaimana proses penyelenggaraan administrasi yang dilakukan di kantor cabang? Apakah dilakukan berdasarkan SOP (Standar Operasional Prosedur) dan bertindak sesuai otorisasi?
7. Apakah Kepala Cabang melakukan *monitoring* terhadap setiap kegiatan *cash opname* FAO (*Finacial Accounting Officer*)? Jika iya, seperti apa?
8. Apakah Kepala Cabang melakukan *control* secara rutin terhadap pengawasan operasional kantor cabang? Jika iya, seperti apa?
9. Apakah ada permasalahan yang terjadi oleh nasabah yakni kelompok mitra usaha? Jika ada, berapa banyak nasabah yang bermasalah dan nama kelompok apa saja yang terlibat?
10. Bagaimana cara Kepala Cabang mengatasi nasabah yang memiliki masalah? Seperti apa solusi yang diberikan oleh Kepala Cabang?

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



### Daftar Pertanyaan Wawancara Dengan Auditor Internal

1. Bagaimana proses yang dilakukan dalam pelaksanaan pemeriksaan internal perusahaan?
2. Apa yang auditor internal lakukan untuk memastikan kepatuhan realisasi pinjaman modal usaha sesuai Standar Operasional Prosedur yang berlaku?
3. Pada saat melakukan kunjungan secara langsung, apakah ada perencanaan atau strategi yang dipersiapkan untuk dilaksanakan sebelum melakukan observasi secara langsung ke lapangan?
4. Apakah kunjungan secara langsung yang dilakukan oleh auditor internal kepada nasabah (kelompok mitra usaha) harus diketahui oleh pihak internal perusahaan di kantor cabang?
5. Seperti apa pengendalian internal yang dilakukan untuk memastikan kinerja perusahaan berjalan dengan semestinya?
6. Apakah mitra usaha harus memiliki tempat khusus usaha atau boleh melakukan usaha di tempat tinggal (rumah masing – masing anggota kelompok mitra usaha)?
7. Apa yang menjadi pertimbangan penggunaan sumber daya eksternal untuk membantu dalam mendeteksi dan menyelidiki kecurangan yang dicurigai?
8. Analisis risiko seperti apa untuk mengidentifikasi area yang rentan terhadap tindak kecurangan?
9. Apakah auditor internal menjalankan atau menerapkan prinsip kehati-hatian dalam pengambilan keputusan pada saat melakukan pemeriksaan?
10. Bagaimana auditor menangani situasi atau kondisi saat menemukan kesalahan atau pelanggaran terhadap tindakan kecurangan yang dilakukan internal perusahaan?

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 5 – Dokumentasi pada saat Melakukan Observasi dan Wawancara

1. Melakukan Wawancara dengan Kepala Cabang PT YYY Cabang Bogor



2. Melakukan Wawancara dengan RO (*Relationship Officer*) PT YYY Cabang Bogor



3. Melakukan Wawancara dengan Kelompok Mitra Usaha (Nasabah PT YYY Cabang Bogor)



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## Lampiran 6 – Surat Permohonan Izin Penelitian Skripsi di PT YYY Cabang Bogor

KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN  
RISET, DAN TEKNOLOGI  
**POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**  
Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425  
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035  
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting  
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: [humas@pnj.ac.id](mailto:humas@pnj.ac.id)

---

Nomor : ~~4586~~ /PL3/PK.01.09/2023 15 Mei 2023  
Hal : Permohonan Izin Penelitian Skripsi

Yth. Ibu Pimpinan  
Kepala Departemen Audit Internal

Salam sejahtera. Semoga Ibu dalam keadaan sehat wal'afiat dalam menjalankan aktifitas sehari-hari.

Dalam rangka penyusunan penelitian skripsi mahasiswa Jurusan Akuntansi, Politeknik Negeri Jakarta. Bersama ini kami mohon izin agar mahasiswa/i terlampir dapat melaksanakan penelitian/observasi di PT \_\_\_\_\_ di kabupaten Bogor tentang "Prosedur Mendeteksi Kecurangan Atas Realisasi Dana Kepada Mitra Usaha Tahun 2023 Oleh Audit Internal PT YYY Cabang Bogor".

Berikut daftar nama mahasiswa kami:

No.	Nama Mahasiswa	NIM	Prodi
1	Reneta Ramdani	1904431029	D4 Akuntansi Keuangan

Adapun rencana pelaksanaan observasi pada **Juni s.d. Juli 2023**. Untuk informasi lebih lanjut mohon dapat menghubungi kami melalui email [akuntansi@pnj.ac.id](mailto:akuntansi@pnj.ac.id) untuk kesediaannya.

Demikian permohonan ini kami sampaikan. Atas perhatian dan kerja sama Ibu, kami ucapkan terima kasih.

a.n. Direktur  
Wakil Direktur Bidang Kemahasiswaan  
  
Iwa Sudradjat, S.T., M.T.  
NIP 196106071986011002

Tembusan:

- 1 Direktur
- 2 Wakil Direktur Bidang Akademik
- 3 Ketua Jurusan Akuntansi
- 4 Kepala Bagian Keuangan dan Umum
- 5 Kepala Bagian Akademik dan Kemahasiswaan



Lampiran 7 – Surat Permohonan Permintaan Data kepada PT YYY Cabang Bogor untuk Penulisan Skripsi

- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
  2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN  
RISET, DAN TEKNOLOGI  
**POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**  
Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425  
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035  
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting  
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: [humas@pnj.ac.id](mailto:humas@pnj.ac.id)

Nomor : 4585/PL3/PK.01.09/2023  
Hal : Permohonan Data Skripsi

12 Juli 2023

Yth. Bapak/Ibu Pimpinan  
Kepala Departemen Audit Internal

Dengan hormat,

Dalam rangka menyusun skripsi dengan judul **“Prosedur Mendeteksi Kecurangan Atas Realisasi Dana Kepada Mitra Usaha Tahun 2023 Oleh Audit Internal PT YYY Cabang Bogor”**, mahasiswa Program Studi D4 Akuntansi Keuangan, semester 8 (delapan), Jurusan Akuntansi, Politeknik Negeri Jakarta, mohon dapat diterima mahasiswa sebagai berikut:

No.	Nama Mahasiswa	NIM	No. Hp/Email
1	Reneta Ramdani	1904431029	081617304222 / <a href="mailto:reneta.ramdani.ak19@mhs.pnj.ac.id">reneta.ramdani.ak19@mhs.pnj.ac.id</a>

Permohonan data pada Instansi yang Bapak/Ibu pimpin guna penyusunan Skripsi dengan data sebagai berikut:

1. Profil Perusahaan
2. Struktur Organisasi Perusahaan
3. Dokumentasi Data Internal Perusahaan
4. Laporan Hasil Audit Internal Tahun 2023

Demikian, atas perhatian dan kerja samanya diucapkan terima kasih.

  
Iwa Sudradjat, S.T., M.T.  
NIP.196106071986011002

Wakil Direktur Bidang Kemahasiswaan

Tembusan:

1. Direktur
2. Wakil Direktur Bidang Akademik
3. Ketua Jurusan Akuntansi
4. Kepala Bagian Keuangan dan Umum
5. Kepala Bagian Akademik dan Kemahasiswaan



Lampiran 8 – Lembar Bimbingan Skripsi dengan Dosen Pembimbing

LEMBAR BIMBINGAN

Nama : Reneta Ramdani  
NIM : 1904431029  
Program Studi : D4 – Akuntansi keuangan  
Nama Dosen Pembimbing : Herbirowo Nugroho, S.E., M.Si.  
Judul Skripsi : Prosedur Audit Internal Pada PT YYY Cabang Bogor Untuk Mendeteksi Kecurangan Realisasi Pinjaman Modal Usaha Kepada Mitra Usaha Tahun 2023

No	Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
1.	Selasa, 11 April 2023	<b>Bimbingan Pertama:</b> 1. Penyerahan BAB I Pendahuluan	
2.	Selasa, 18 April 2023	<b>Bimbingan Kedua:</b> 1. Penyerahan Revisi BAB I Pendahuluan - Penyesuaian judul dengan topik penelitian - Latar Belakang, Rumusan Masalah, Pertanyaan Penelitian, Tujuan Penelitian, Manfaat Penelitian disesuaikan dengan Judul 2. Penyerahan BAB II Tinjauan Pustaka	
3.	Selasa, 09 Mei 2023	<b>Bimbingan Ketiga:</b> 1. Penyerahan Revisi BAB II Tinjauan Pustaka - Landasan teori disesuaikan dengan judul/topik penelitian - Kerangka pemikiran disesuaikan dengan konsep penelitian 2. Penyerahan BAB III Metodologi Penelitian - Urutan SubBab disesuaikan dengan pedoman teknik penulisan skripsi	
4.	Selasa, 23 Mei 2023	<b>Bimbingan Keempat:</b> 1. Penyerahan revisi Setelah Seminar Proposal 2 - BAB II, isi SubBab Landasan teori mengerucut dari umum ke khusus, dan membuat perbedaan atau perbandingan dengan penelitian terdahulu, serta pengubahan kerangka pemikiran sebatas temuan audit - BAB III, pada metode analisis data disarankan berfokus menggunakan tahap analisis data	
5.	Selasa, 06 Juni 2023	<b>Bimbingan Kelima:</b> 1. Penyerahan hasil revisi kedua setelah Seminar Proposal 2 - BAB II, menyantumkan gap hasil dari penelitian terdahulu yang paling signifikan - BAB III, tidak diperlukannya pengumpulan data dengan menggunakan kuesioner dalam penelitian	

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Lampiran 8 – Lembar Bimbingan Skripsi dengan Dosen Pembimbing (Lanjutan)

No	Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
6.	Selasa, 27 Juni 2023	<b>Bimbingan Keenam:</b> 1. Penyerahan hasil revisi ketiga setelah Seminar Proposal 2 - Pemastian judul dengan arah penelitian - Penulisan kutipan secara tidak langsung - Penulisan daftar pustaka atau daftar referensi 2. Konsultasi BAB IV Hasil dan Pembahasan Penelitian - Pengarahan terkait gambaran BAB IV	
7.	Jum'at, 07 Juli 2023	<b>Bimbingan Ketujuh:</b> 1. Konsultasi mengenai penyesuaian judul dengan arah penelitian yang diteliti 2. Penyerahan hasil revisi keempat setelah Seminar Proposal 2 3. Penyerahan BAB IV 4.1 Gambaran umum perusahaan 4.1.1 Profil singkat perusahaan 4.1.2 Struktur organisasi perusahaan 4.1.3 Bidang usaha perusahaan	
8.	Kamis, 13 Juli 2023	<b>Bimbingan Kedelapan:</b> 1. Penyerahan Revisi BAB I yang telah disesuaikan dengan judul dan/atau arah penelitian yang diteliti - Latar Belakang, Rumusan Masalah Penelitian, Pertanyaan Penelitian, dan Sistematika Penulisan disesuaikan 2. Penyerahan BAB II yang telah disesuaikan dengan arah penelitian yang diteliti - Kerangka Pemikiran 3. Penyerahan BAB IV Hasil Penelitian & Pembahasan 4. Penyerahan BAB V Penutup	
9.	Jum'at, 14 Juli 2023	<b>Bimbingan Kesembilan :</b> 1. Penyerahan Revisi BAB IV 2. Penyerahan BAB V Penutup - Simpulan	
10.	Senin, 17 Juli 2023	<b>Bimbingan kesepuluh :</b> 1. Penyerahan Revisi BAB IV 2. Penyerahan Revisi BAB V Penutup - Simpulan - Saran	

Menyetujui KPS D4 – Akuntansi Keuangan  
Depok, 17 Juli 2023

Yusep Friya Purwa Setya, S.E., M.Ak., CTA., CPIA.  
NIP. 196302031990031001

- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
  2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta