

**KEAHLIAN, INDEPENDENSI, DAN KEMAHIRAN PROFESIONAL  
AUDITOR INTERNAL DALAM PENCEGAHAN *FRAUD* PADA  
TRANSAKSI *E-COMMERCE***

(Studi Kasus di PT. Kereta Api Indonesia (Persero))

**S K R I P S I**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Sarjana  
Jurusan Akuntansi



Oleh :

**ARSY EZA FEBIE ROMADHINA**

**NIM : 2012310860**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA  
2016**

**KEAHLIAN, INDEPENDENSI, DAN KEMAHIRAN PROFESIONAL  
AUDITOR INTERNAL DALAM PENCEGAHAN *FRAUD* PADA  
TRANSAKSI *E-COMMERCE***

(Studi Kasus di PT. Kereta Api Indonesia (Persero))

**S K R I P S I**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Sarjana  
Jurusan Akuntansi



Oleh :

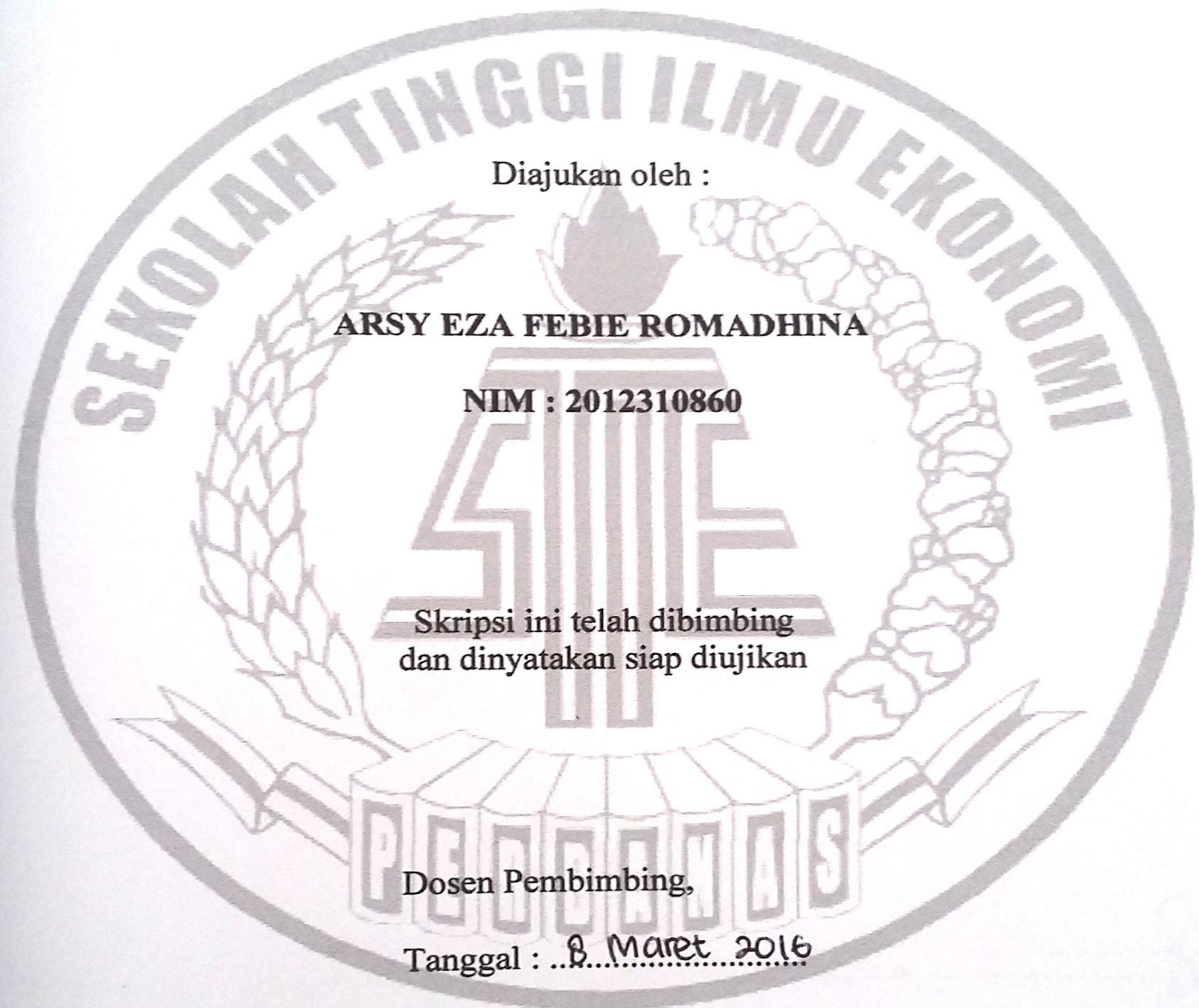
**ARSY EZA FEBIE ROMADHINA**

**NIM : 2012310860**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA  
2016**

**KEAHLIAN, INDEPENDENSI, DAN KEMAHIRAN PROFESIONAL  
AUDITOR INTERNAL DALAM MENCEGAH *FRAUD* PADA  
TRANSAKSI *E-COMMERCE***

**(Studi Kasus di PT Kereta Api Indonesia (Persero))**



Diajukan oleh :

**ARSY EZA FEBIE ROMADHINA**

**NIM : 2012310860**

Skripsi ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal : ...8...Maret...2016

**(Prof. Dr. R. Wilopo, Ak., CA,CFE)**

# SKRIPSI

## KEAHLIAN, INDEPENDENSI, DAN KEMAHIRAN PROFESIONAL AUDITOR INTERNAL DALAM MENCEGAH *FRAUD* PADA TRANSAKSI *E-COMMERCE*

(Studi Kasus di PT Kereta Api Indonesia (Persero))

Diajukan oleh :

**ARSY EZA FEBIE ROMADHINA**

**NIM : 2012310860**

Dipertahankan di depan Tim Penguji  
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
pada tanggal 12 Februari 2016

Tim Penguji

**Ketua** : **Dr. Nanang Shonhadji, S.E., Ak., M.Si., CA** .....

**Sekretaris** : **Prof. Dr. R. Wilopo, Ak., CA,CFE** .....

**Anggota** : **Diyah Pujiati, S.E., M.Si** .....

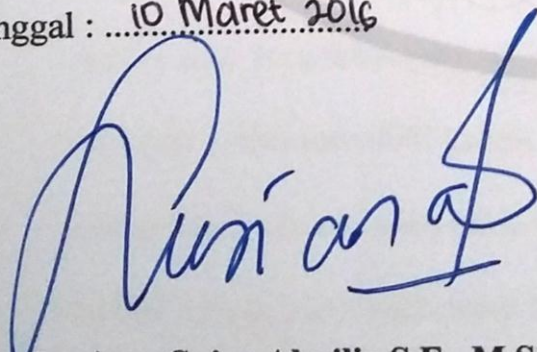
## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Arsy Eza Febie Romadhina  
Tempat, tanggal lahir : Kediri, 24 Februari 1995  
N.I.M : 2012310860  
Jurusan : Akuntansi  
Program Pendidikan : Strata 1  
Konsentrasi : Audit dan Perpajakan  
Judul : Keahlian, Independensi, dan Kemahiran Profesional Auditor Internal dalam Pencegahan *Fraud* pada Transaksi *E-Commerce* (PT Kereta Api Indonesia (Persero))

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Sarjana Akuntansi,

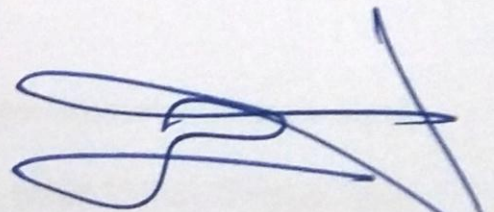
Tanggal : ...10 Maret 2016



(Dr. Luciana Spica Almilia S.E., M.Si., QIA)

Dosen Pembimbing,

Tanggal : ...8 Maret 2016



(Prof. Dr. R. Wilopo, Ak., CA, CFE)

## MOTTO

“Kadang tanpa kita sadari, di saat kita mengalami kegagalan, Tuhan sedang membukakan pintu yang lain untuk menuju keberhasilan. Dari kegagalan itulah saya ada hingga seperti ini. Terima Kasih Ya Allah.” – Arsy –

“Anak muda memang minim pengalaman, karena itu ia tak tawarkan masa lalu, anak muda menawarkan masa depan.” – Anies Baswedan –

## PERSEMBAHAN

- Puji Syukur pada Tuhan yang Maha Baik atas segala rejeki yang telah dilimpahkan kepada saya, atas segala amanah yang dipercayakan kepada saya sampai saya ada di posisi sekarang. Terima kasih Tuhan sudah menyertai saya di manapun dan kapanpun. Tanpa campur tangan-Mu, semua tidak akan terjadi.
- Terima kasih untuk kedua orangtua saya, mama, papa. Terima kasih selalu mendukung dan mendoakan semua yang saya lakukan. Terima kasih atas pengorbanan selama ini. Terima kasih sudah membuat saya menjadi pribadi yang mandiri, kuat, dan pantang menyerah. Saya yakin, apapun yang kalian lakukan dan putuskan merupakan hal yang terbaik untuk saya. Saya sangat bersyukur sekali memiliki kalian.
- Terima kasih untuk adek-adek saya, kalian sangat memotivasi saya untuk menjadi kakak yang baik yang bisa jadi panutan untuk kalian. Terima kasih sudah selalu ada buat diganggu heuheu :D

- Terima kasih untuk Kakung dan Uti sudah selalu mendoakan dan selalu mendukung apa yang saya lakukan, terima kasih sudah menjaga saya sampai saya besar begini.
- Terima kasih untuk seluruh keluarga besar saya untuk motivasi dan dorongannya yang dapat mengantarkan saya dipencapaian saya ini.
- Terima kasih untuk seluruh guru saya yang memberikan bimbingan dan ilmunya yang sangat berguna bagi kehidupan saya.
- Terima kasih untuk seluruh dosen STIE Perbanas Surabaya yang sudah memberikan ilmu yang sangat luar biasa.
- Terima kasih untuk Prof Wilopo beserta rekan-rekan bimbingan para pejuang audit dan *fraud*. Fano resek, Mamad, Kak Uyul, Ade, Kuntum, Angel, Ummi, Piti, Mas Sep, Iwan, Beb Iis, dan Sasa, setelah ini grup bakalan sepi deh kekurangan topik.
- Terima kasih untuk rekan-rekan UKM Fiducia dan seluruh ormawa.
- Terima kasih untuk rekan-rekan Panitia Harmoni 3 turunan wkwkwk © Mas-mas, Mbak-mbak Panhar 2013, 2014, dan rekan seangkatan panhar 2015.
- Terima kasih untuk rekan-rekan Panitia LKMM-TM 2 turunan, terima kasih ilmunya.
- Terima kasih untuk rekan-rekan organisasi di luar kampus, Surabaya Youth Carnival, Campus Social Responsibility, Gerakan Melukis Harapan, Earth Hour Surabaya, kalian semua sangan luar biasa.
- Terima kasih untuk rekan-rekan seperjuangan di kelas Akselerasi SMA 7 Kediri, terima kasih sudah selalu ada di tengah malam dengan kegilaan kalian.

- Terima kasih untuk rekan-rekan di Bandung yang sudah saya reportkan dengan hadirnya saya di Bandung wkwkwkwk ☺ semoga berkah buat kalian yang sudah membantu. Terima kasih tempat tidurnya yang adem Dek Nadiah. Terima kasih Mas Punk buat muter-muter naik angkot sama jalan kakinya selama di Bandung, makanan di sana enak banget.
- Terima kasih untuk PT. Kereta Api Indonesia (Persero) yang telah memberikan kesempatan bagi saya untuk melakukan penelitian untuk skripsi saya. Terima kasih juga karena telah menyediakan kereta yang nyaman untuk masyarakat dan saya khususnya ☺ kereta ekonomi, bisnis, eksekutif, semuanya sama nyamannya. Orangtua saya jadi tenang kalau saya berpergian naik kereta sendiri.
- Terima kasih untuk restoran-restoran cepat saji, café-café, tempat makan, yang sudah menjaga kenyamanan perut dan asupan listrik bagi laptop saya selama saya kuliah dan saya mengerjakan skripsi bersama lelaki terbaik saya: Luky Andreyas ☺
- Terima kasih untuk Bapak-Bapak ojek online yang sudah mengantarkan saya selama saya di Bandung untuk melakukan wawancara, tanpa bapak-bapak saya akan nyasar di Bandung.
- Terima kasih untuk Iwan dan Riza, penyempurna saya saat lomba ☺
- Terima kasih untuk Cendy Previa teman mak-mak-able, sukses skripsimu Cen.
- Terima kasih untuk Dea Divina teman terbaik pengingat makan.



- Terima kasih untuk Wardhani, kurang-kurangnya bawelnya ya, biar ndang dapet pacar wkwkwk
- Terima kasih untuk rekan-rekan se-kos-an yang selalu bikin rame kos.
- Terima kasih untuk rekan-rekan yang sudah bawa bunga saat saya sidang 😊  
Terima kasih juga cupcake untuk ulang tahun yang dipercepat dengan dalih mencari momen (Bagus, Kak Ninak, Kak Kimi, Kak Luky, Watin)
- Terima kasih untuk calon masa depan saya (jangan Tanya “Siapa?”)
- Terima kasih untuk banyak nama di otak saya. TERIMA KASIH untuk semua orang yang ada di hidup saya.



## KATA PENGANTAR

Puji Syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan banyak berkat dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi sesuai dengan tujuan dan waktu yang diharapkan dengan judul “Keahlian, Independensi, dan Kemahiran Profesional Auditor Internal dalam Pencegahan *Fraud* pada Transaksi *E-Commerce* (PT Kereta Api Indonesia (Persero))” dengan baik, lancar dan tanpa hambatan yang berarti.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, baik menyangkut isi, materi maupun penyajiannya sehingga masih banyak memerlukan segala bentuk kritik, saran, dan masukan-masukan dari berbagai pihak yang sifatnya membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Selain itu, penulis juga menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini telah banyak mendapat bantuan dan dukungan dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Untuk itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada yang Saya hormati :

1. Bapak Lutfi, SE., M.Fin. Selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
2. Ibu Dr. Luciana Spica Almilia, SE.,M.Si. Selaku Ketua Jurusan Akuntansi STIE Perbanas Surabaya.
3. Bapak Prof. Dr. R. Wilopo, Ak., CA,CFE Selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak memberikan bimbingan, masukan, dukungan, nasihat dan saran yang sangat berarti bagi penulis selama penyusunan skripsi.

4. Ibu Nurul Hasanah Uswati Dewi, S.E., M.Si. Selaku Dosen Penguji Proposal Skripsi
5. Bapak Dr. Nanang Shonhadji, S.E., Ak., M.Si., CA Selaku Dosen Penguji Proposal dan Skripsi
6. Ibu Diyah Pujiati, S.E., M.Si Selaku Dosen Penguji Proposal dan Skripsi
7. Seluruh Bapak Ibu Dosen STIE Perbanas Surabaya yang telah sabar dan ikhlas memberikan ilmu dan pengalaman kepada penulis selama proses perkuliahan.
8. Seluruh Staff Perpustakaan dan Civitas Akademika STIE Perbanas Surabaya yang telah memberikan semangat dan membantu terselesainya penulisan ini.

Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dalam pengembangan pengetahuan, baik dari tulisan maupun pembaca sehingga dapat menambah wawasan dalam audit khususnya *fraud*.

Surabaya, 29 Februari 2016

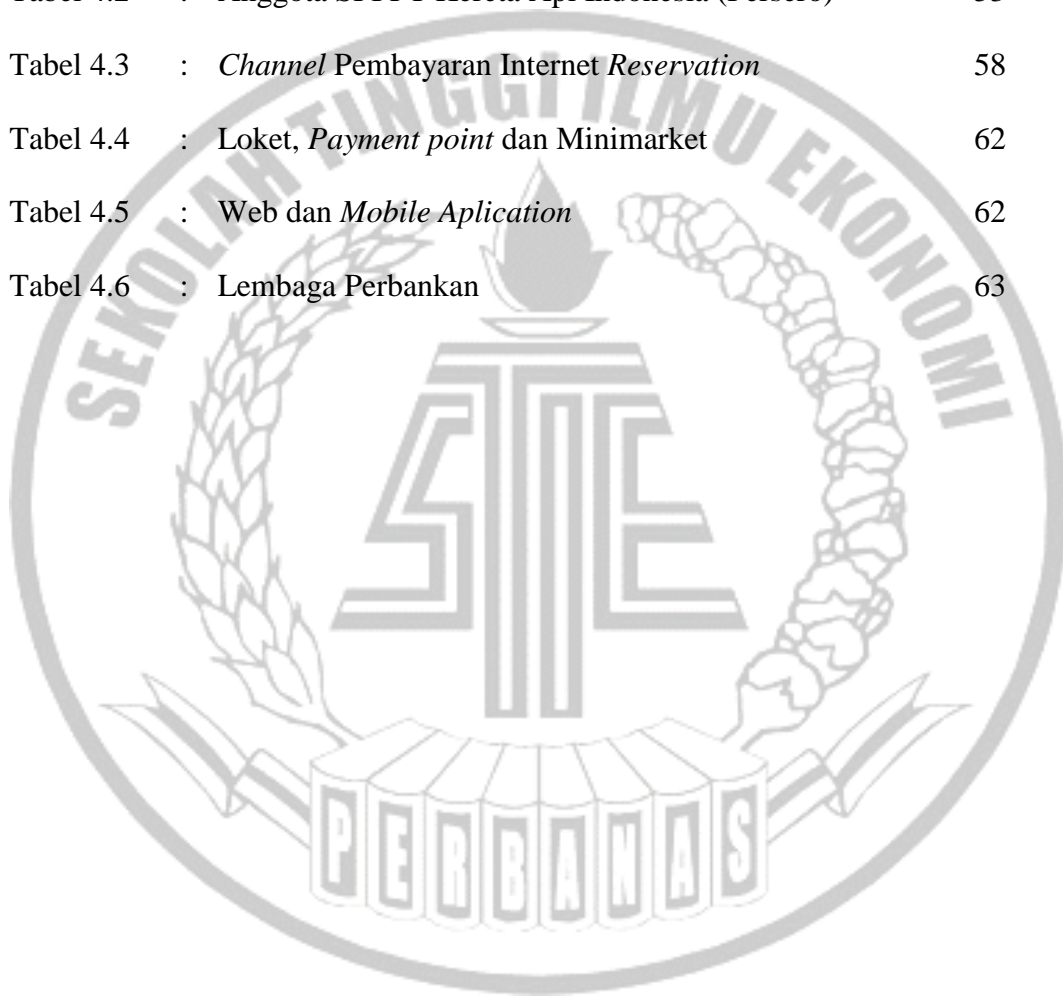
Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI .....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI .....	iv
HALAMAN MOTTO & PERSEMBAHAN .....	v
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiv
ABSTRAK .....	xv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	8
1.3 Tujuan Penelitian .....	8
1.4 Manfaat Penelitian .....	8
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi .....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	11
2.1 Penelitian Terdahulu .....	11
2.2 Landasan Teori.....	16
2.3 Kerangka Pemikiran.....	33
BAB III METODE PENELITIAN.....	35
3.1 Rancangan Penelitian .....	35
3.2 Batasan Penelitian .....	36
3.3 Responden atau Informan .....	36
3.4 Teknik Analisis .....	37
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA .....	39
4.1 Gambaran Subyek Penelitian .....	39
4.2 Analisis Data .....	52
4.3 Pembahasan.....	66
BAB V PENUTUP.....	71
5.1 Kesimpulan .....	71
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	72
5.3 Saran.....	72
DAFTAR RUJUKAN	
LAMPIRAN	

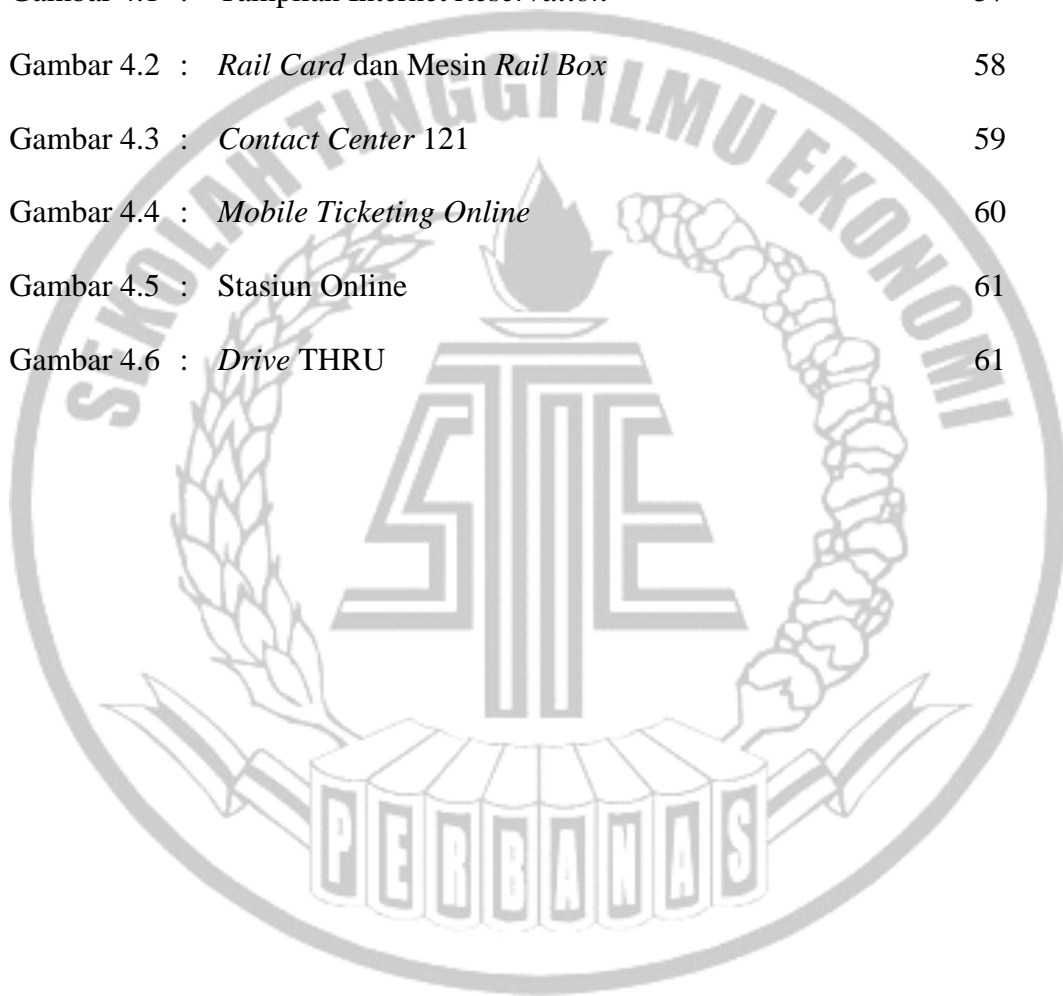
## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 : Tujuh Kelebihan Unik Dari Teknologi <i>E-Commerce</i>	30
Tabel 4.1 : Jejak Langkah PT Kereta Api Indonesia (Persero)	43
Tabel 4.2 : Anggota SPI PT Kereta Api Indonesia (Persero)	53
Tabel 4.3 : <i>Channel</i> Pembayaran Internet <i>Reservation</i>	58
Tabel 4.4 : Loker, <i>Payment point</i> dan Minimarket	62
Tabel 4.5 : Web dan <i>Mobile Application</i>	62
Tabel 4.6 : Lembaga Perbankan	63



## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Siklus Pencegahan <i>Fraud</i>	28
Gambar 2.2 : Kerangka Pemikiran	33
Gambar 4.1 : Tampilan Internet <i>Reservation</i>	57
Gambar 4.2 : <i>Rail Card</i> dan Mesin <i>Rail Box</i>	58
Gambar 4.3 : <i>Contact Center 121</i>	59
Gambar 4.4 : <i>Mobile Ticketing Online</i>	60
Gambar 4.5 : Stasiun Online	61
Gambar 4.6 : <i>Drive THRU</i>	61



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Daftar Pertanyaan Wawancara Unit Komersial
- Lampiran 2 : Daftar Pertanyaan Wawancara Auditor Internal
- Lampiran 3 : Transkrip Wawancara dengan Unit Komersial
- Lampiran 4 : Transkrip Wawancara dengan Auditor Internal
- Lampiran 5 : *Curriculum Vitae* Manajer *Ticket Sales and Channel Distribution*  
PT Kereta Api Indonesia (Persero)
- Lampiran 6 : *Curriculum Vitae* Auditor Senior 1 PT Kereta Api Indonesia  
(Persero)
- Lampiran 7 : Struktur Organisasi PT Kereta Api Indonesia (Persero)
- Lampiran 8 : Struktur Organisasi Satuan Pengawasan Intern PT Kereta Api  
Indonesia (Persero)
- Lampiran 9 : Surat Izin Penelitian Skripsi
- Lampiran 10 : Surat Pengantar Permohonan Wawancara untuk Unit Komersial
- Lampiran 11 : Surat Pengantar Permohonan Wawancara untuk Auditor Internal

**EXPERTISE, INDEPENDENCE, AND PROFICIENCY OF PROFESIONAL  
INTERNAL AUDITORS IN FRAUD PREVENTATIVE ON E-COMMERCE  
TRANSACTION**

**ABSTRAK**

Arsy Eza Febie Romadhina  
2012310860  
[arsy.eza.04@gmail.com](mailto:arsy.eza.04@gmail.com)

*Nowadays, development of information technology has given significant impact on various activities. Easy facilities given by information technology causes society especially costumers choose to do transactions at their working place or at home. Such demands have made producers and companies feel the need for e-commerce. Besides giving easy facilities to society and customers, e-commerce can also do economizing on expenses spent by producers and companies. E-commerce business cause impact on business management in general. In e-commerce business, all transactions are done electronically, even customers can do orders and directly take a look at company's supply. Purpose of this research is giving information about expertise, independence, and proficiency that professional internal auditors should have, in fraud preventative on e-commerce transactions. This research, using model of Miles and Huberman with three kinds of activity in data analysis, they are: data reduction, data model, and making conclusion. This research uses characteristic of qualitative research on case study at PT Kereta Api Indonesia (Persero). Result obtained from this research is the audit done on e-commerce of PT Kereta Api Indonesia (Persero) entirely finished by Internal Auditor in IT unit, because IT unit has its own Auditors team outside SPI unit of PT Kereta Api Indonesia (Persero). Since IT unit needs fast and immediate manage so it is neede to have separate auditor team. SPI will use information from IT auditor related to Fraud characteristic which probably happen in e-commerce transactions.*

*Keyword : Internal Auditor, Fraud, and E-Commerce*