

**ANALISIS KOMPETENSI PENGAWAS KOPERASI  
SEBAGAI AUDITOR INTERNAL DALAM  
MENDETEKSI KECURANGAN (*FRAUD*)**

(Studi Kasus pada Koperasi Pegawai Republik Indonesia “KOKARDAN”  
Kabupaten Majalengka Provinsi Jawa Barat)

Disusun Oleh:  
**Nur Indah Lestari**  
**C2190086**

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi  
Konsentrasi Akuntansi Keuangan

Dosen Pembimbing :  
Dra. Ucu Nurwati, M.Si.  
Toufiq Agung, SE.,M.Ak, CIIQA



**PROGRAM STUDI SARJANA AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA  
2023**

## RIWAYAT HIDUP



**Nur Indah Lestari**, lahir di Majalengka, Jawa Barat, pada hari Minggu, 18 Maret 2001. Merupakan anak ke 3 dari 4 bersaudara dari pasangan Bapak Ade Endang Supriatna dan Ibu Yati Supriyati. Bertempat tinggal di Jalan Sinduparana No 28 Blok Jum'at RT 02 RW 03 Desa

Lame Kecamatan Leuwimunding Kabupaten Majalengka. Penulis telah menyelesaikan pendidikan formal diantaranya yaitu:

1. TK Al-Amin pada tahun 2007
2. Sekolah Dasar Negeri (SDN) 3 Lame pada tahun 2007-2012
3. Sekolah Menengah Pertama (SMPN) 1 Rajagaluh pada tahun 2012-2015
4. Sekolah Menengah Atas (SMAN) 2 Majalengka pada tahun 2015-2018
5. Universitas Koperasi Indonesia, dengan menempuh program strata (S1) pada Program Studi Akuntansi, Konsentrasi Akuntansi Keuangan.

Selama menjadi mahasiswa, penulis aktif mengikuti kegiatan kemahasiswaan yang ada di IKOPIN diantaranya yaitu:

1. Bendahara IKOPIN Football Club Tahun 2020-2023
2. Bendahara dan Anggota Komisi IV Dewan Perwakilan Mahasiswa Tahun 2019
3. Tim Sosialisasi IKOPIN University 2020-2023
4. Wakil Koordinator dan Koordinator Divisi Koperasi GenBI Komisariat IKOPIN University Tahun 2021-2023.

## **ABSTRACT**

**NUR INDAH LESTARI, 2023.** *Analysis of the Competence of Cooperative Caregivers as Internal Auditors in Detecting Fraud (Case Study at the Republic of Indonesia Employee Cooperative (KPRI) "KOKARDAN" Majalengka), under the guidance of Ucu Nurwati and Taufiq Agung.*

*In Indonesia, there have been many cases of fraud, even very alarming and difficult to eradicate, fraud can occur anytime and anywhere, both in government agencies, companies, even in cooperatives. One important aspect that must function properly is the cooperative supervisor. The role of the supervisor is very important for the sustainability of the cooperative, therefore a supervisor is required to have independence and competence, so as to produce a quality supervisory accountability report.*

*The purpose of this study is to determine the competence of cooperative supervisors as internal auditors in detecting fraud. In this study using research methods, namely qualitative methods and the type of research using descriptive research to further draw conclusions. The data collection technique was carried out by interviewing the cooperative supervisor.*

*Based on the results of research that has been conducted at the Republic of Indonesia Employee Cooperative (KPRI) "KOKARDAN" Majalengka, education and training, knowledge and skills, and experience can support the competency of cooperative supervisors as internal auditors in detecting fraud. it can be concluded that the supervisor has good competence as an internal auditor, because the supervisor has a good level of education and training, extensive experience, knowledge and skills regarding the identity of the cooperative, the skills to analyze and evaluate the financial statements, operations, and risk management of the cooperative. In addition, cooperative supervisors can also identify and analyze potential fraud and violations in cooperatives.*

**Keywords : Cooperative Supervisor, Fraud, Internal Auditors**

## ABSTRAK

**NUR INDAH LESTARI, 2023.** Analisis Kompetensi Pengawas Koperasi Sebagai Auditor Internal Dalam Mendeteksi Kecurangan (*Fraud*) (Studi Kasus Pada Koperasi Pegawai Republik Indonesia (KPRI) “KOKARDAN” Majalengka), penelitian ini dibawah bimbingan Ucu Nurwati dan Toufiq Agung.

Di Indonesia sudah banyak bermunculan berbagai kasus kecurangan (*Fraud*) bahkan sangat memprihatinkan dan sulit diberantas, kecurangan bisa terjadi kapan saja dan dimana saja baik di instansi pemerintahan, perusahaan, bahkan di koperasi sekalipun. Salah satu aspek penting yang harus difungsikan dengan baik adalah pengawas koperasi. Peran pengawas sangat penting untuk keberlangsungan koperasi, maka dari itu seorang pengawas dituntut harus memiliki independensi dan kompetensi, sehingga dapat menghasilkan laporan pertanggung jawaban yang berkualitas. Adapun tujuan dari penelitian ini yaitu untuk mengetahui kompetensi pengawas koperasi sebagai auditor internal dalam mendeteksi kecurangan (*fraud*).

Dalam penelitian ini menggunakan metode kualitatif dan jenis penelitian menggunakan penelitian deskriptif untuk selanjutnya dapat diambil kesimpulannya. Teknik pengumpulan data dilakukan dengan wawancara bersama pengawas koperasi.

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan pada Koperasi Pegawai Republik Indonesia (KPRI) “KOKARDAN” Majalengka dapat diambil kesimpulan bahwa pendidikan dan pelatihan, pengetahuan dan keterampilan, serta pengalaman dapat memunjang kompetensi pengawas koperasi sebagai auditor internal dalam mendeteksi kecurangan (*fraud*). Pengawas memiliki kompetensi yang baik sebagai auditor internal. Karena pengawas mempunyai jenjang pendidikan dan pelatihan yang baik, pengalaman yang luas, pengetahuan dan keterampilan mengenai jatidiri koperasi, keterampilan untuk melakukan analisis dan evaluasi terhadap laporan keuangan, operasional, dan manajemen risiko koperasi. Selain itu, pengawas koperasi juga dapat mengidentifikasi dan menganalisis potensi kecurangan dan pelanggaran dalam koperasi.

***Kata Kunci: Auditor Internal, Kecurangan, Pengawas Koperasi***

## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kehadirat Allah Swt, yang telah memberikan rahmat serta karunia-Nya, serta senantiasa memberikan kesehatan dan kekuatan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan penelitian dengan mengambil judul **“Analisis Kompetensi Pengawas Koperasi Sebagai Auditor Internal Dalam Mendeteksi Kecurangan (*Fraud*) (Studi Kasus Pada Koperasi Pegawai Republik Indonesia (KPRI) “KOKARDAN” Kabupaten Majalengka)”**.

Penulisan skripsi ini dibuat sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan di Universitas Koperasi Indonesia untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, untuk itu penulis mengharapkan kritik serta saran yang tentunya bersifat membangun.

Penelitian dan penulisan skripsi ini tidak terlepas dari hambatan serta rintangan. Tetapi, berkat adanya do'a serta dukungan dari berbagai pihak sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Ibu Dra. Ucu Nurwati, M.Si selaku dosen pembimbing pertama yang telah meluangkan waktu, memberikan arahan, saran-saran, dan membimbing penulis dengan penuh kesabaran sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Toufiq Agung, SE., M.Ak, CIIQA selaku dosen pembimbing kedua yang telah meluangkan waktu, memberikan arahan, saran-saran, dan

membimbing penulis dengan penuh kesabaran sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

3. Bapak Dr. Sugiyanto Ikhsan, S.Pd., MM, CIIQA selaku dosen penelaah konsentrasi yang telah memberikan arahan dan bimbingan kepada penulis.
4. Bapak Ir. H. Dady Nurpadi, MP., CIIQA selaku dosen penelaah koperasi yang telah memberikan arahan dan bimbingan kepada penulis.
5. Bapak/Ibu dosen pengajar dan karyawan IKOPIN yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis selama perkuliahan.
6. Bapak/Ibu staf Program Studi Akuntansi IKOPIN yang telah memberikan pelayanan dan kelancaran proses kuliah kepada penulis.
7. Pihak Bank Indonesia Kpw Jabar yang telah memberikan kesempatan dan kepercayaannya atas pemberian beasiswa kepada penulis selama dua tahun.
8. Seluruh pengurus, pengawas, dan karyawan di KPRI “KOKARDAN” Majalengka yang telah memberikan kesempatan untuk melakukan penelitian dalam penyusunan skripsi serta telah meluangkan waktu dalam memberikan informasi kepada penulis.
9. Orang tua tercinta, Bapak Ade Endang Supriatna dan Ibu Yati Supriyati yang senantiasa memberikan do’a dan dukungan baik moral maupun materil, motivasi, pengorbanan dan kasih sayang yang besar kepada penulis.
10. Mimih Yuni dan Bapak Supriatna yang senantiasa memberikan do’a dan dukungan baik moral maupun materil, motivasi, pengorbanan dan kasih sayang yang besar kepada penulis.
11. Kakak dan adik penulis Maman, Iman dan Dewi yang selalu mendo’akan.

12. Pacar Penulis Jayus Suwarsid yang selalu mengingatkan, membantu, mendampingi serta memberikan dukungan dalam perjalanan penulis.
13. Sahabat seperjuangan Fatia, Mety, Mia, Noer Fadila, Rike, Risa yang telah memberikan warna bagi penulis selama kuliah.
14. Teman-teman dan Anggota Ikopin Football Club Jayus, Sobir, dan yang lainnya atas pengalaman, cerita, serta kebersamaannya.
15. Teman-teman GenBI Komisariat IKOPIN University yang telah memberikan kesempatan dan kepercayaannya kepada penulis.
16. Terima kasih untuk semua pihak yang telah membantu penulis yang tidak dapat disebutkan satu persatu.
17. Terakhir, tidak lupa juga mengucapkan banyak terima kasih untuk diri sendiri yang telah mampu bertahan dan menyelesaikan semua misinya dengan baik.

Penulis sadar bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, oleh karena itu saran dan kritik selalu dibutuhkan penulis untuk perbaikan kedepannya. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi siapa saja yang membacanya.

Jatinangor, Agustus 2023

Penulis

Nur Indah Lestari

## DAFTAR ISI

<b>RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>i</b>
<b><i>ABSTRACT</i> .....</b>	<b>ii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>iii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>iv</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Identifikasi Masalah .....	9
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian.....	9
1.3.1 Maksud Penelitian .....	9
1.3.2 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Kegunaan Penelitian.....	10
1.4.1 Aspek Pengembangan Ilmu.....	10
1.4.2 Aspek Guna Laksana .....	10



<b>BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODOLOGI PENELITIAN</b>	<b>12</b>
.....	
2.1 Pendekatan Masalah.....	12
2.1.1 Pendekatan Perkoperasian .....	12
2.1.2 Pendekatan Kompetensi Pengawas .....	20
2.1.3 Pendekatan Audit.....	23
2.1.4 Pendekatan Kecurangan ( <i>fraud</i> ) .....	25
2.1.5 Penelitian Terdahulu.....	28
2.1.6 Kerangka Berpikir .....	30
2.2 Metode Penelitian.....	32
2.2.1 Metode Penelitian Yang Digunakan.....	32
2.2.2 Sumber Data dan Cara Menentukannya .....	32
2.2.3 Teknik Pengumpulan Data .....	32
2.2.4 Analisis Data.....	33
2.2.5 Tempat/Lokasi Penelitian .....	36
2.2.6 Jadwal Penelitian .....	37
<b>BAB III KEADAAN UMUM DAN TEMPAT PENELITIAN.....</b>	<b>38</b>
3.1 Keadaan Umum dan Tempat Penelitian.....	38
3.1.1 Sejarah Terbentuknya Koperasi KPRI “Kokardan” .....	38
3.1.2 Struktur Organisasi Koperasi KPRI “Kokardan” .....	39

3.2 Keanggotaan Koperasi KPRI “Kokardan” .....	46
3.3 Kegiatan Usaha dan Permodalan Koperasi KPRI “Kokardan” .....	48
3.3.1 Kegiatan Usaha Koperasi KPRI “Kokardan” .....	48
3.3.2 Permodalan Koperasi KPRI “Kokardan” .....	49
3.4 Implementasi Jati Diri Koperasi KPRI “Kokardan” .....	51
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>57</b>
4.1 Identitas Informan .....	57
4.2 Kompetensi Pengawas Sebagai Auditor Internal Dalam Mendeteksi Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) KPRI “Kokardan” Kabupaten Majalengka ....	57
4.2.1 Pendidikan dan Pelatihan.....	58
4.2.2 Pengetahuan dan Keterampilan .....	59
4.2.3 Pengalaman.....	69
4.2.4 Mendeteksi Kecurangan .....	70
4.2.5 Pembahasan .....	73
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>80</b>
5.1 Simpulan.....	80
5.2 Saran.....	81
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>83</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>88</b>