

**ANALISIS PENERAPAN *BLOKCHAIN* DALAM MENCEGAH
*ACCOUNTING FRAUD***

***ANALYSIS OF THE IMPLEMENTATION OF BLOCKCHAIN IN
PREVENTING ACCOUNTING FRAUD***

Oleh

Nurajizah
62201021002129

SKRIPSI



**JURUSAN AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI GICI
DEPOK**

2025

**ANALISIS PENERAPAN *BLOKCHAIN* DALAM MENCEGAH
*ACCOUNTING FRAUD***
***ANALYSIS OF THE IMPLEMENTATION OF BLOCKCHAIN IN
PREVENTING ACCOUNTING FRAUD***

Oleh

**NURAJIZAH
62201021002129**

SKRIPSI

Telah disahkan dan disetujui pada :

Tempat : Depok

Tanggal : 12 Juli 2025

Dosen Pembimbing

Ketua Jurusan

Wahjuny Djamaa, SE., M.Sc., Ak.
NIDN/NUPTK: 0024048601

Israfil Munawarah, S.E., M.Ak.
NIDN/NUPTK: 4444772673130242

Mengetahui,

**Ketua
Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI**

Prof. Dr. Abdul Hamid, MS.
NIDN/NUPTK :2017065701

**ANALISIS PENERAPAN *BLOKCHAIN* DALAM MENCEGAH
*ACCOUNTING FRAUD***

***ANALYSIS OF THE IMPLEMENTATION OF BLOCKCHAIN IN
PREVENTING ACCOUNTING FRAUD***

Oleh
Nurajizah
62201021002129

SKRIPSI

Telah diujikan pada :
Tempat : Depok
Tanggal : 12 Juli 2025

Ketua Penguji

Anggota Penguji

Rio Eldianson, SE, M.Si.
NIDN/NUPTK : 1651763664130212

Israfil Munawarah, SE, M.Ak.
NIDN/NUPTK : 4444772673130242

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi

Israfil Munawarah, SE, M.Ak.
NIDN/NUPTK : 4444772673130242

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama Lengkap : Nurajizah

N I M : 62201021002129

Judul Skripsi : Analisis Penerapan *Blockchain* Dalam Mencegah *Accounting Fraud*

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Hasil Penelitian dan penulisan dari skripsi saya adalah murni hasil pemikiran saya yang dikuatkan dengan danya cek plagiasi sesuai dengan aturan yang berlaku di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI.
2. Hasil Penelitian dan Penulisan dari skripsi saya ini,dengan ini dialihkan hak nya kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI untuk paten dan juga hal-hal yang berkaitan.
3. Penulisan hasil penelitian ini (Skripsi) telah mengikuti kaidah-kaidah yang berlaku di lingkungan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI
4. Apabila dikemudian hari,bahwa hasil penelitian ini dan penulisan skripsi ini mempunyai kesamaan atau terdapat unsur penjiplakan terhadap karya ilmiah orang lain,maka dengan ini saya siap menerima sanksi berupa :
 - a. Pencabutan gelar kesarjanaan saya yang telah saya terima.
 - b. Pencabutan ijazah saya sesuai dengan aturan atau undang-undang yang berlaku.

Demikian surat Pernyataan ini saya buat,untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Depok,12 Juli 2025

Nurajizah

Nama : NURAJIZAH
NIM : 62201021002129
Judul Skripsi : Analisis Penerapan *Blockchain* Dalam Mencegah *Accounting Fraud*

ABSTRAK

Kecurangan akuntansi (*accounting fraud*) merupakan ancaman serius terhadap integritas laporan keuangan. Perkembangan teknologi informasi mendorong solusi baru, salah satunya *blockchain* yang dikenal transparan, terdesentralisasi, dan tidak dapat diubah.

Penelitian ini bertujuan menganalisis penerapan *blockchain* dalam mencegah *accounting fraud* serta tantangan implementasinya, menggunakan metode *Systematic Literature Review* (SLR) dengan pendekatan kualitatif. Data dikumpulkan dari 14 jurnal internasional dan 19 jurnal nasional melalui protokol PRISMA.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa transparansi, desentralisasi, dan *immutability* pada *blockchain* meningkatkan akuntabilitas, mengurangi manipulasi data, dan memperkuat integritas informasi keuangan. Teknologi ini juga mempercepat audit melalui pencatatan *real-time*. Namun, tantangan yang dihadapi meliputi biaya tinggi, rendahnya pemahaman teknologi, serta kendala regulasi. Keberhasilan penerapan *blockchain* bergantung pada kesiapan infrastruktur dan dukungan kebijakan.

Kata kunci: *Blockchain, Accounting fraud*.

ABSTRACT

Accounting fraud poses a serious threat to the integrity of financial statements. Advances in information technology have encouraged the emergence of new solutions, one of which is blockchain, known for its transparency, decentralization, and immutability.

This study aims to analyze the implementation of blockchain in preventing accounting fraud and to identify its implementation challenges, using the Systematic Literature Review (SLR) method with a qualitative approach. Data were collected from 14 international journals and 19 national journals through the PRISMA protocol.

The findings reveal that blockchain's core features—transparency, decentralization, and immutability—enhance accountability, reduce data manipulation, and strengthen the integrity of financial information. The technology also accelerates audits through real-time recording. However, challenges include high implementation costs, low technological literacy, and regulatory barriers. The success of blockchain adoption depends on technological infrastructure readiness and supportive policies.

Keywords: *Blockchain, Accounting fraud*.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allaah SWT, Tuhan Yang Maha Esa penulis panjatkan karena berkat rahmat, taufik, hidayah serta inayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi ini tepat pada waktunya. Sholawat serta salam juga penulis haturkan untuk junjungan kita semua, Nabi Muhammad SAW dengan harapan kita semua mendapatkan syafaatnya di hari pembalasan nanti.

Penelitian dengan judul Analisis Penerapan *Blockchain* dalam mencegah *accounting fraud* ini disusun guna memenuhi persyaratan ujian memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Jurusan Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI. Alasan pemilihan judul tersebut karena Penulis karena melihat pentingnya peran teknologi dalam meningkatkan transparansi dan akuntabilitas di bidang akuntansi. Kasus kecurangan dalam pelaporan keuangan masih sering terjadi dan menimbulkan dampak negatif yang besar bagi perusahaan maupun pemangku kepentingan. Oleh karena itu, penulis tertarik untuk meneliti bagaimana penerapan teknologi *blockchain*, yang dikenal memiliki sistem pencatatan yang transparan dan tidak dapat diubah, dapat menjadi salah satu solusi dalam mencegah terjadinya *accounting fraud*. Selain itu, topik ini juga dinilai relevan dengan perkembangan teknologi informasi di era digital saat ini, serta memberikan kontribusi akademik dan praktis bagi dunia akuntansi modern.

Dalam proses penulisan tentunya Penulis dibantu oleh banyak pihak. Oleh sebab itu pada kesempatan ini Penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Tuhan Yang Maha Esa, atas limpahan dan karunia-Nya.
2. keluarga yang senantiasa memberikan doa dan dukungan.
3. Bapak Mildy Rifa'i, SE, selaku Ketua Yayasan Nusa Jaya Depok.
4. Prof. Dr. Abdul Hamid, MS selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI yang telah mengelola kampus dengan cukup baik.
5. Bapak Israfil Munawar SE, M.Ak. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI yang selalu memonitor kegiatan.
6. Wahjuny Djamaa, SE, M.Sc., Ak. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah dengan sabar bersedia membimbing dan mengarahkan Penulis sehingga Penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI khususnya Program Studi Akuntansi yang tidak dapat Penulis sebutkan satu persatu yang telah dengan penuh ketekunan dan dedikasi yang tinggi mengajar Penulis hingga Penulis bisa menjadi seorang Sarjana Ekonomi seperti sekarang ini.
8. Kedua orang tua saya tercinta yang telah berpulang kehadirat-Nya, terimakasih atas setiap cinta dan doa yang terus hidup dalam ingatan saya, meski tak bisa lagi saya sampaikan secara langsung, cinta dan doa mereka senantiasa menjadi cahaya dalam setiap langkah saya, setiap pencapaian ini tak lepas dari jejak perjuangan dan

pengorbanan mereka, skripsi ini saya persembahkan sebagai wujud kecil dari harapan dan doa yang pernah mereka titipkan dalam hidup saya.

9. Kakak-kakak saya Tercinta, yang selalu menjadi sumber motivasi dan inspirasi disetiap langkah saya, keyakinannya pada kemampuan saya menjadi pendorong utama untuk saya terus maju.
10. Sahabat dan teman terkasih Penulis, Indri Listiawati, Meria Nurul Agustine ,terimakasih untuk menjadi partner bertumbuh disegala kondisi yang terkadang tidak terduga,menjadi teman ngopi di semua *coffeeshop* yang kita datangi serta menjadi orang yang selalu memberikan semangat dan meyakinkan penulis bahwa segala masalah yang dihadapi selama proses skripsi akan berakhir.
11. Rekan-rekan mahasiswa angkatan 2021 yang telah bersama-sama Penulis menjalani masa perkuliahan di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI selama empat tahun dengan penuh suka cita
12. *Last but not least*, Terimakasih untuk diri sendiri telah bertahan sejauh ini, terimakasih karna tidak menyerah, meski sering lelah dan ingin berhenti,terimakasih telah tetap melangkah, meski perlahan. Semoga langkah ini menjadi awal dari keberanian untuk terus tumbuh dan belajar menghadapi kehidupan yang lebih besar. *" To the little me, we made it walked this far, I'm proud of myself."*

Penulis meyakini sepenuhnya bahwa skripsi ini masih banyak memerlukan penyempurnaan. Oleh sebab itu Penulis selalu mengharapkan saran dan kritik dari para pembaca semuanya. Harapannya, di masa yang akan datang nanti Penulis mampu menulis dengan lebih baik lagi. Akhir kata sekali lagi Penulis mengucapkan terimakasih yang tidak terhingga dan semoga kita semua selalu diberikan kesuksesan. Aamiin.

Depok, 12 Juli 2025

Penulis,
NURAJIZAH

DAFTAR ISI

	Halaman.
LEMBAR JUDUL SKRIPSI.....	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	ii
LEMBAR PENGUJIAN SKRIPSI	iii
LEMBAR PERNYATAAN	iv
LEMBAR ABSTRAK.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
 BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah	7
1.3 Batasan Masalah.....	8
1.4 Rumusan Masalah	8
1.5 Maksud Dan Tujuan Penelitian	8
1.5.1 Maksud Penelitian	8
1.5.2 Rumusan Penelitian.....	8
1.6 Sistematika Penelitian	9
 BAB II KAJIAN PUSTAKA	
2.1 Agensi Teori	10
2.2 <i>Blockchain</i>	11
2.3 <i>Fase Blockchain</i>	12
2.4 <i>Blockchain</i> dan Database	13
2.5 Tiga pilar atau Sifat <i>Blockchain</i>	16
2.6 Jenis-jenis <i>Blockchain</i>	19
2.7 <i>Fraud</i>	19
2.8 Teori Segitiga kecurangan(<i>Fraud Triangle Theory</i>)	22
2.9 Laporan Keuangan	24
2.10 kecurangan Laporan Keuangan	24
2.11 Sistem anti <i>Fraud</i>	25

	2.12 Penerapan Teknologi Dalam sistem Fraud.....	25
	2.13 Penelitian Terdahulu.....	25
	2.14 Kerangka Pemikiran.....	31
BAB III	METODOLOGI PENELITIAN	
	3.1 Desain Dan Jenis Penelitian.....	33
	3.2 Jadwal Penelitian.....	33
	3.3 Jenis Dan Sumber Penelitian.....	34
	3.4 Oprasional Variabel.....	34
	3.5 Metode Pengumpulan Data.....	34
	3.6 Metode Analisis Data	36
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
	4.1 Hasil Penelitian	38
	4.1.1 Penyajian Data.....	38
	4.2 Analisis Jurnal.....	53
	4.2.1 Analisis penerapan <i>Blockchain</i> Dalam Bidang Akuntansi	56
	4.2.2 Analisis penerapan <i>Blockchain</i> dalam Mencegah kecurangan Akuntansi	58
	4.2.3 Analisis Kendala atau tantangan penerapan <i>Blockchain</i> pada Akuntansi	61
	4.3 Pembahasan.....	63
	4.3.1 penerapan <i>Blockchain</i> Dalam Bidang Akuntansi	63
	4.3.2 penerapan <i>Blockchain</i> dalam Mencegah kecurangan Akuntansi	65
	4.3.3 Kendala atau tantangan penerapan <i>Blockchain</i> pada Akuntansi	71
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN	
	5.1 Kesimpulan	73
	5.2 Saran.....	73
	DAFTAR PUSTAKA	75
	LAMPIRAN.....	83

DAFTAR TABEL

	Halaman.
Tabel 2.1 Perbedaan <i>Blockchain</i> Dan Database	16
Tabel 2.2 Penelitian terdahulu	26
Tabel 3.1 Jadwal Pelaksanaan	33
Tabel 3.2 Kriteria Inklusi dan Eksklusi	35
Tabel 4.1 Diagram Prisma Jurnal Internasional	39
Tabel 4.2 Analisis Jurnal Internasional	40
Tabel 4.3 Analisis Jurnal Nasional	47
Tabel 4.4 Analisis Jurnal Internasional Penerapan <i>Blockchain</i> Dalam Bidang Akuntansi	54
Tabel 4.5 Analisis Jurnal Nasional Penerapan <i>Blockchain</i> Dalam Bidang Akuntansi	56
Tabel 4.6 Analisis Jurnal Internasional Penerapan <i>blockchain</i> dalam mencegah kecurangan Akuntansi	58
Tabel 4.7 Analisis Jurnal Nasional Penerapan <i>blockchain</i> dalam mencegah kecurangan Akuntansi	59
Tabel 4.8 Analisis Jurnal Internasional Kendala atau Tantangan Penerapan <i>Blockchain</i> pada Akuntansi	61
Tabel 4.9 Analisis Jurnal Nasional Kendala atau Tantangan Penerapan <i>Blockchain</i> pada Akuntansi	62

DAFTAR GAMBAR

		Halaman.
Gambar 1.1	Persentasi Angka <i>Fraud</i> Di Indonesia.....	2
Gambar 1.2	Grafik Peningkatan Penelitian SLR	7
Gambar 2.1	Cara kerja <i>Blockchain</i>	13
Gambar 2.2	Cara Kerja Database.....	15
Gambar 2.3	<i>Fraud Triangle Theory</i>	22
Gambar 2.3	Kerangka Pemikiran.....	32
Gambar 3.1	Diagram Prisma.....	36
Gambar 4.1	<i>Flowchart</i> Penerapan <i>Blockchain</i> dalam mencegah <i>accounting fraud</i>	68

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman.
Lampiran 1 Daftar Riwayat Hidup.....	83
Lampiran 2 Hasil Cek Plagiatisme.....	86
Lampiran 3 Kartu Bimbingan	87