

**ANALISIS PERAN INTERNAL AUDIT DALAM MENDETEKSI
POTENSI KECURANGAN BIAYA OPERASIONAL
DISTRIBUSI DI PT SK**

***ANALYSIS OF THE ROLE INTERNAL AUDIT IN DETECTING
POTENTIAL FRAUD OPERATIONAL DISTRIBUTION
COST AT PT SK***

Oleh:
Afganis Azzahra Putri
62201022002195

SKRIPSI



**JURUSAN AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI GICI
DEPOK
2026**

**ANALISIS PERAN INTERNAL AUDIT DALAM MENDETEKSI
POTENSI KECURANGAN BIAYA OPERASIONAL
DISTRIBUSI DI PT SK**

***ANALYSIS OF THE ROLE INTERNAL AUDIT IN DETECTING
POTENTIAL FRAUD OPERATIONAL DISTRIBUTION
COST AT PT SK***

Dibuat Oleh:

Afganis Azzahra Putri

62201022002195

SKRIPSI

Telah disahkan dan disetujui pada:

Tempat : Depok

Tanggal : 10 Juli 2026

Dosen Pembimbing

Ketua Jurusan Akuntansi

Israfil Munawarah, SE, M.Ak
NUPTK:4444772673130242

Israfil Munawarah, SE, M.Ak
NUPTK:4444772673130242

Mengetahui,
Ketua
Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI

Prof. Dr. Abdul Hamid, MS
NIDN: 2017065701

**ANALISIS PERAN INTERNAL AUDIT DALAM MENDETEKSI
POTENSI KECURANGAN BIAYA OPERASIONAL
DISTRIBUSI DI PT SK**

***ANALYSIS OF THE ROLE INTERNAL AUDIT IN DETECTING
POTENTIAL FRAUD OPERATIONAL DISTRIBUTION
COST AT PT SK***

Dibuat Oleh:

Afganis Azzahra Putri

62201022002195

SKRIPSI

Telah Diujikan Pada:

Tempat : Depok

Tanggal : 10 Juli 2026

Ketua Penguji



Anessa Musfitria, SE, M.Si, M.Ak
NUPTK:5755756657230112

Anggota Penguji



Rizkison, SEI, M.Si
NUPTK:1547760661130193

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi

Israfil Munawarah, SE, M.Ak
NUPTK: 4444772673130242

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama Lengkap : Afganis Azzahra Putri

N I M : 62201022002195

Judul Skripsi : Analisis Peran Internal Audit Dalam Mendeteksi Potensi Kecurangan Biaya Operasional Distribusi di PT SK.

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Hasil penelitian dan penulisan dari skripsi saya adalah murni hasil pemikiran saya yang dikuatkan dengan adanya 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 ijasah saya sesuai dengan aturan atau undang-undang yang berlaku.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat, untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Depok, 20 Juni 2026

.....
(Afganis Azzahra Putri)

PERNYATAAN PENGGUNAAN KECERDASAN BUATAN (AI)

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama Lengkap : Afganis Azzahra Putri

N I M : 62201022002195

Judul Skripsi : Analisis Peran Internal Audit Dalam Mendeteksi Potensi Kecurangan Biaya Operasional Distribusi di PT SK.

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Dalam penulisan hasil karya ilmiah saya, saya dibantu dengan menggunakan Kecerdasan Buatan (Artificial Intelligence / AI).
2. Aplikasi Kecerdasan Buatan (Artificial Intelligence / AI) yang saya pergunakan adalah: Preplexity
3. Dalam penulisan karya ilmiah ini, saya TIDAK menerapkan SALIN-TEMPEL (copy paste) hasil Kecerdasan Buatan (Artificial Intelligence / AI) kedalam tulisan saya.
4. Seluruh isi, analisa, argumen, data dan kesimpulan yang terdapat dalam karya ilmiah saya, merupakan hasil pemahaman, kajian, dan tanggung jawab penulis secara penuh. Tidak ada bagian dari penulisan ini yang dihasilkan sepenuhnya oleh Kecerdasan Buatan (Artificial Intelligence / AI) tanpa pengawasan, pemrosesan, atau evaluasi ulang oleh penulis.
5. Apabila dikemudian hari, terdapat pelanggaran terhadap prinsip etika akademik, termasuk penggunaan Kecerdasan Buatan (Artificial Intelligence / AI) secara tidak tepat yang merupakan bentuk ketidakjujuran ilmiah, maka saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai dengan peraturan yang berlaku di lingkungan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat, untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Depok, 20 Juni 2026

.....
(Afganis Azzahra Putri)

Nama Lengkap : Afganis Azzahra Putri
N I M : 62201022002195
Judul Skripsi : Analisis Peran Internal Audit Dalam Mendeteksi Potensi Kecurangan Biaya Operasional Distribusi di PT SK.

ABSTRAK

Biaya operasional distribusi, khususnya bahan bakar minyak (BBM) dan tol elektronik (*e-toll*), termasuk komponen biaya yang signifikan dalam aktivitas perusahaan manufaktur. Namun, karakteristik transaksi yang rutin, melibatkan aktivitas lapangan, sulitnya pengawasan langsung menjadikan area ini rawan terhadap kecurangan (*fraud*). Tiga permasalahan utama di PT SK, tingginya kompleksitas nilai biaya operasional distribusi yang berpotensi menimbulkan risiko kecurangan, potensi belum optimalnya peran internal audit dalam mendeteksi kecurangan, serta sistem pengendalian internal yang belum sepenuhnya menjamin pencegahan kecurangan. Fenomena ini menjadi latar belakang pentingnya penelitian mengenai peran audit internal dalam mendeteksi potensi kecurangan biaya operasional distribusi di perusahaan manufaktur.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis sistem pengendalian internal atas biaya operasional distribusi, peran internal audit dalam mendeteksi potensi kecurangan, dan merumuskan upaya peningkatan peran audit internal di PT SK. Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode studi kasus. Data dikumpulkan melalui wawancara mendalam dengan lima informan yang dipilih secara *purposive sampling*, yaitu Kepala Unit Internal Audit, Staf Auditor Internal, Manajer Operasional, Staf Keuangan, dan Kenek. Melakukan observasi langsung dan studi dokumentasi untuk memperkuat data.

Hasil menunjukkan bahwa sistem pengendalian internal cukup efektif dalam mendeteksi ketidaksesuaian klaim dengan data jarak tempuh baku, namun masih lemah dalam verifikasi bukti kemacetan karena ketiadaan GPS. Peran internal audit cukup baik, tetapi belum optimal untuk mendeteksi potensi manipulasi foto macet akibat keterbatasan program audit berbasis risiko, kompetensi auditor, dan independensi struktural. Potensi kecurangan ditemukan, tetapi kecil, dengan modus pemanfaatan kemacetan untuk klaim berlebih. Disimpulkan bahwa diperlukan pemasangan GPS, peningkatan kompetensi auditor melalui sertifikasi CFE, penguatan independensi, serta penyusunan program audit berbasis risiko.

Kata kunci: Audit internal, kecurangan biaya operasional, sistem pengendalian internal, fraud triangle, studi kasus kualitatif

Full Name : Afganis Azzahra Putri
Student ID : 62201022002195
Thesis Title : *Analysis Of The Role Internal Audit In Detecting Potential Fraud Operational Distribution Cost At Pt SK*

ABSTRACT

Operational distribution costs, especially fuel (BBM) and electronic tolls (e-toll), are significant cost components in manufacturing companies' activities. However, the characteristics of routine transactions, involving field activities, and the difficulty of direct supervision make this area vulnerable to fraud. There are three main problems at PT SK: the high complexity of operational distribution costs that can potentially lead to fraud risks, the potential suboptimal role of internal audit in detecting fraud, and the internal control system that has not fully guaranteed fraud prevention. This phenomenon underlies the importance of research on the role of internal audit in detecting potential fraud in operational distribution costs in manufacturing companies.

This study aims to analyze the internal control system for operational distribution costs, the role of internal audit in detecting potential fraud, and to formulate efforts to improve the role of internal audit at PT SK. This study uses a qualitative approach with a case study method. Data were collected through in-depth interviews with five informants selected by purposive sampling, namely the Head of Internal Audit, Internal Audit Staff, Operational Manager, Finance Staff, and Truck Assistant. Direct observation and documentation studies were also conducted to strengthen the data.

The results show that PT SK's internal control system is quite effective in detecting discrepancies between claims and standard distance data, but it is still weak in verifying traffic jam evidence due to the absence of GPS. It was found that the role of internal audit is quite good, but not yet optimal for detecting potential manipulation of traffic jam photos due to limitations in risk-based audit programs, auditor competence, and structural independence. Potential fraud was found to exist but was small, with the modus of utilizing traffic jams to claim excess fuel. It was concluded that GPS installation, improving auditor competence through CFE certification, strengthening independence, and developing risk-based audit programs are needed

Keywords: *Internal audit, operational cost fraud, internal control system, fraud triangle, qualitative case study.*

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, karena atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi dengan baik. Shalawat serta salam selalu tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, yang menjadi teladan dalam kejujuran, amanah, dan tanggung jawab dalam setiap aspek kehidupan

Proposal ini berjudul **“Analisis Peran Internal Audit dalam Mendeteksi Potensi Kecurangan Biaya Operasional Distribusi di PT SK”**. Proposal ini disusun sebagai salah satu syarat dalam penyusunan tugas akhir pada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Gici.

Penulis menyadari banyak dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, peneliti ingin menyampaikan terimakasih sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Abdul Hamid, MS, selaku pimpinan STIE GICI Business School yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas dalam proses perkuliahan.
2. Bapak Israfil Munawarah, SE, M.Ak., selaku Ketua Jurusan Akuntansi sekaligus dosen pembimbing yang telah meluangkan waktunya, memberikan arahan, kritik, dan masukan yang membangun kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.
3. Bapak Dr. (Cand) Aldi Friyatna Dira, SE, MM selaku penanggung jawab GBS Bekasi.
4. Seluruh dosen STIE GICI Business School, khususnya Ibu Nenden Susilawati SE, MAk, Bapak Hans Victor Sitepu SE, Ak, MM, CA selaku dosen ter *favorite* penulis, yang telah memberikan ilmu yang sangat bermanfaat dan dukungan penuh kepada penulis
5. Seluruh staf STIE GICI Business School Ibu Dede Siti Syamsiah, SE, MM., yang telah memberikan dukungan kepada penulis.
6. Ayah dan Ibu tersayang dan tercinta yang selalu memberikan doa, dukungan, cinta dan kasih sayang tanpa henti kepada penulis. Skripsi ini penulis persembahkan untuk Ayah dan Ibu. Akhirnya anak Ayah dan Ibu ini menjadi seorang Sarjana, tolong sehat dan hidup lebih lama lagi didunia ini yaa.
7. Pihak manajemen PT SK yang telah memberikan kesempatan dan dukungan dalam penelitian ini.
8. Seseorang yang penulis sayangi dan cintai Eko Purwanto, ST., selaku calon suami penulis yang selalu memberikan kontribusi terimakasih atas dukungan, doa, motivasi, semangat, tenaga dan waktu serta pikiran kepada penulis. Terimakasih telah menjadi bagian dari perjalanan penulis hingga saat ini, mari tetap berjuang bersama hingga pulang ke rumah yang sama.
9. Kakak dan adik penulis yang selalu memberikan dukungan, motivasi, doa, dan bantuan dalam proses penyusunan tugas akhir ini.
10. Teman-teman Akuntansi angkatan 2022 yang saling mendukung dan berjuang bersama sampai tahap ini.
11. Afganis Azzahra Putri, iya! Penulis sendiri, apresiasi sebesar besarnya untukmu yang telah berjuang untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Sulit bisa bertahan sampai titik ini, terimakasih untuk tetap hidup dan merayakan dirimu sendiri,

walaupun sering kali putus asa atas apa yang sedang diusahakan. Tetaplah menjadi manusia yang mau berusaha dan tidak lelah untuk mencoba. Peneliti ini menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki kekurangan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis hargai demi penyempurnaan penelitian ini ke depan. kontribusi nyata bagi pengembangan ilmu akuntansi, khususnya di bidang audit internal.

Depok, 20 Juni 2026

Afganis Azzahra Putri
62201022002195

DAFTAR ISI

JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
PERNYATAAN PENGGUNAAN KECERDASAN BUATAN (AI)	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Identifikasi Masalah	9
1.3 Batasan Masalah.....	9
1.4 Rumusan Masalah	9
1.5 Maksud dan Tujuan Penelitian	9
1.5.1 Maksud Penelitian.....	9
1.5.2 Tujuan Penelitian	10
1.6 Sistematika Penulisan	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA	12
2.1 Landasan Teori	12
2.1.1 Teori Agensi (<i>Agency Theory</i>)	12
2.1.2 Teori <i>Fraud Triangle</i>	13
2.1.2.1 Tekanan (<i>Pressure</i>).....	14
2.1.2.2 Kesempatan (<i>Opportunity</i>)	14
2.1.2.3 Pembenaran (<i>Rationalization</i>).....	15
2.1.3 Pengertian Audit Internal	15
2.1.4 Konsep Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	17

2.1.5 Efektivitas Fungsi Internal Audit	19
2.1.6 Independensi Internal Audit	21
2.1.7 Kompetensi Internal Audit	23
2.1.8 Deteksi Potensi Kecurangan Biaya Operasional.....	24
2.2 Penelitian Terdahulu.....	26
2.3 Kerangka Pemikiran.....	28
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	32
3.1 Desain dan Jenis Penelitian	32
3.1.1 Pendekatan Kualitatif Studi Kasus	32
3.1.2 Pendekatan Studi Kasus	32
3.2 Objek, Jadwal, dan Lokasi Penelitian	33
3.2.1 Objek Penelitian.....	33
3.2.2 Jadwal Penelitian	34
3.2.3 Lokasi Penelitian.....	34
3.3 Jenis dan Sumber Data Penelitian.....	35
3.3.1 Jenis Data.....	35
3.3.2 Sumber Data	35
3.4 Populasi dan Sampel Penelitian	36
3.4.1 Penentuan Informan	36
3.4.2 Kriteria Informan	37
3.4.3 Jumlah Informan	37
3.4.4 Etika Penelitian terhadap Informan	40
3.5 Operasionalisasi Konsep.....	41
3.5.1 Definisi Konseptual	41
3.5.2 Matriks Operasionalisasi Konsep	42
3.6 Metode Pengumpulan Data.....	45
3.6.1 Wawancara Mendalam.....	45
3.6.2 Observasi (Pengamatan)	45
3.6.3 Dokumentasi	46
3.7 Metode Pengelolaan Data	47
3.7.1 Model Analisis Data.....	47
3.7.1.1 Pengumpulan Data	47

3.7.1.2 Kondensasi Data.....	48
3.7.1.3 Penyajian Data	48
3.7.1.4 Penarikan Kesimpulan dan Verifikasi.....	48
3.7.2 Uji Keabsahan.....	48
3.7.2.1 Triangulasi Sumber:	49
3.7.2.2 Triangulasi Teknik:.....	49
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	50
4.1 Hasil Penelitian	50
4.1.1 Gambaran Umum Perusahaan	50
4.1.2 Struktur Organisasi PT. SK.....	53
4.1.3 Karakteristik Informan.....	58
4.1.4 Hasil Wawancara.....	58
4.1.5 Hasil Observasi	67
4.1.6 Hasil Dokumentasi.....	68
4.2 Pembahasan.....	69
4.2.1 Analisis Sistem Pengendalian Internal (R1)	69
4.2.2 Analisis Peran Internal Audit dalam Mendeteksi Kecurangan (R2).....	70
4.2.3 Analisis Potensi Kecurangan Berdasarkan Fraud Triangle (R3)	72
4.2.4 Implikasi Temuan terhadap Penguatan Peran Audit Internal..	73
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	74
5.1 Kesimpulan	74
DAFTAR PUSTAKA	76
LAMPIRAN.....	85

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Dimensi Efektivitas Fungsi Internal Audit.....	19
Tabel 2. 2 Dimensi Independensi Internal Audit.....	21
Tabel 2. 3 Metode Deteksi Kecurangan Biaya.....	26
Tabel 2. 4 Penelitian Terdahulu.....	26
Tabel 3. 1 Daftar Informan Penelitian.....	38
Tabel 3. 2 Konsep Observasi.....	42
Tabel 4. 1 Karakteristik Informan	58
Tabel 4. 2 Dokumen dari pihak manajemen.....	68

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Fraud Triangle</i>	14
Gambar 2.2 <i>Fraud Tree</i>	17
Gambar 2.3 Kerangka Pemikiran	31
Gambar 3.1 Rencana Kegiatan Penelitian.....	34
Gambar 4.1 Logo PT. SK.....	50
Gambar 4.2 Struktur Organisasi Pt. Sk	53

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Lampiran Izin Observasi	85
Lampiran 2 Lembar Persetujuan Observasi	86
Lampiran 3 Lembar Persetujuan Informan	87
Lampiran 4 Sop Pengelolaan Biaya Industri	88
Lampiran 5 Pedoman Dan Daftar Pertanyaan.....	90
Lampiran 6 Transkrip Wawancara.....	98
Lampiran 7 Dokumentasi Saat Wawancara	108
Lampiran 8 Data Pendukung.....	109
Lampiran 9 Hasil Turnitin.....	111
Lampiran 10 Daftar Riwayat Hidup.....	111