



PEMERIKSAAN KECURANGAN

SEBUAH PENGANTAR



Hidayatullah | Daniel Waskita Bayu | Putri Yasmin | Audya Aisha Fitrié | Firdaus Bramantyo Bagaskoro
Putik Ayu Lestari | Fajar Sidiq | Rahma Ellok Satiti Djanoearko | Muhammad Ariiq Shidqy Naufal | Widya Rochmaniati
Cut Alviana Fortunadhiya | Yoga Pamungkas | Fitria Dian Cahyanti | Reza Virly Alfriansyach | Diva Melinda
Hanif Rahmat Prasetyo | Ian Maribu | Dessy Milenia Ramadhani | Lala Febiola | Mulia Pertiwi
Yudith Marshal | Ranaa Putri Nisrina Wahab | Mega Fitriana Delva N A | Septiyana Flowerencya



PEMERIKSAAN KECURANGAN

SEBUAH PENGANTAR

Audit kecurangan adalah proses pengawasan dan pemeriksaan yang dilakukan oleh auditor internal atau eksternal untuk mengidentifikasi tanda-tanda atau indikasi kecurangan dalam suatu organisasi. Tujuan audit kecurangan adalah untuk mendeteksi penipuan, mengevaluasi risiko kecurangan, dan memberikan rekomendasi untuk mengurangi risiko tersebut.

- Bab 1. Audit Kecurangan Dan Akuntansi Forensik
- Bab 2. Model Akuntansi Forensik
- Bab 3. Ruang Lingkup, Kode Etik Dan Standar Pemeriksaan Forensik
- Bab 4. Kecurangan : Pencegahan Dan Pendeteksian
- Bab 5. Kecurangan Organisasi Dan Auditor Selaku Watchdog
- Bab 6. Tatanan Kelembagaan, Undang-Undang Pemeriksaan Keuangan Negara Dan BPK
- Bab 7. Pelaksanaan Pemeriksaan Kecurangan Dan Pelaporan
- Bab 8. Korupsi
- Bab 9. Kecurangan Atas Laporan Keuangan
- Bab 10. Kecurangan
- Bab 11. Perbuatan Melawan Hukum Dan
- Bab 12. Undang-Undang Keuanganan Negara Dan Pencucian Uang
- Bab 13. Perhitungan Kerugian Negara
- Bab 14. Tindak Lanjut LHI



eureka
media aksara
Anggota IKAPI
No. 225/UTE/2021

☎ 0858 5343 1992
✉ eurekaediaaksara@gmail.com
📍 Jl. Banjaran RT.20 RW.10
Bojongsari - Purbalingga 53362

ISBN 978-623-151-084-0



9 786231 510945

PEMERIKSAAN KECURANGAN

Sebuah Pengantar

Hidayatullah; Daniel Waskita Bayu; Putri Yasmin; Audya Aisha Fitri; Firdaus Bramantyo Bagaskoro; Putik Ayu Lestari; Fajar Sidiq; Rahma Ellok Satiti Djanoearko; Muhammad Ariiq Shidqy Naufal; Widya Rochmaniati; Cut Alviana Fortunadhiya; Yoga Pamungkas; Fitria Dian Cahyanti; Reza Virly Alfriansyach; Diva Melinda; Hanif Rahmat Prasetyo; Ian Maribu; Dessy Milenia Ramadhani; Lala Febiola; Mulia Pertiwi; Yudith Marshal; Ranaa Putri Nisrina Wahab; Mega Fitriana Delva N A; Septiyana Flowerencya



eureka
media aksara

PENERBIT CV.EUREKA MEDIA AKSARA

PEMERIKSAAN KECURANGAN

Sebuah Pengantar

Penulis : Hidayatullah, Daniel Waskita Bayu, Putri Yasmin, Audya Aisha Fitri, Firdaus Bramantyo Bagaskoro, Putik Ayu Lestari, Fajar Sidiq, Rahma Ellok Satiti Djanoearko, Muhammad Ariiq Shidqy Naufal, Widya Rochmaniati, Cut Alviana Fortunadhiya, Yoga Pamungkas, Fitria Dian Cahyanti, Reza Virly Alfriansyach, Diva Melinda, Hanif Rahmat Prasetyo, Ian Maribu, Dessy Milenia Ramadhani, Lala Febiola, Mulia Pertiwi, Yudith Marshal, Ranaa Putri Nisrina Wahab, Mega Fitriana Delva N A, Septiyana Flowerencya

Editor : Hidayatullah, SE.,Msi.,M.Kom., Ak.,CA.,CPA., CIISA., CDMP

Desain Sampul : Eri Setiawan

Tata Letak : Via Maria Ulfah

ISBN : 978-623-151-094-5

Diterbitkan oleh : **EUREKA MEDIA AKSARA, MEI 2023**
ANGGOTA IKAPI JAWA TENGAH
NO. 225/JTE/2021

Redaksi:

Jalan Banjaran, Desa Banjaran RT 20 RW 10 Kecamatan Bojongsari
Kabupaten Purbalingga Telp. 0858-5343-1992

Surel : eurekaediaaksara@gmail.com

Cetakan Pertama : 2023

**Eureka Media Aksara bekerjasama dengan Yayasan Pendidikan
Auditor Indonesia**

All right reserved

Hak Cipta dilindungi undang-undang

Dilarang memperbanyak atau memindahkan sebagian atau seluruh isi buku ini dalam bentuk apapun dan dengan cara apapun, termasuk memfotokopi, merekam, atau dengan teknik perekaman lainnya tanpa seizin tertulis dari penerbit.

KATA PENGANTAR EDITOR

Bismillahir Rahmanir Rahim

Sesuai dengan tanggung jawab yang diberikan, tugas Editor adalah membantu dalam memperbaiki format dan sistematika penyusunan buku sehingga lebih menarik, terarah, dan mudah dipahami oleh semua kalangan pembaca. Editor tidak menekankan pada perbaikan-perbaikan yang sifatnya substansial kepada Tim Penulis, akan tetapi hanya memberikan masukan yang bertujuan agar tulisan lebih berbobot.

Editor mengucapkan terima kasih kepada penerbit yang telah membantu terbitnya buku ini dan telah memberikan kepercayaan penuh kepada Editor untuk mengedit buku ini. Editor mengakui bahwa buku ini masih terdapat kekurangan. Untuk itu, sudilah kiranya para pembaca memberikan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi perbaikan buku ini pada edisi-edisi berikutnya. Kepada Tim Penulis, Editor menyampaikan penghargaan setinggi-tingginya atas jerih payah untuk menuangkan hasil pemikirannya ke dalam sebuah tulisan ini; ke depannya diharapkan tetap produktif menulis dan menghasilkan karya-karya terbaik. Akhir kata, semoga buku ini memberikan manfaat bagi semua kalangan.

Jakarta, Juni 2023

Editor,

Hidayatullah, SE.,Msi.,M.Kom.,Ak.,CA.,CPA.,CIISA.,CDMP

PRAKATA

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh

Segala puja dan puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah Swt. yang telah memberikan kita kesehatan lahir dan batin, sehingga para penulis dapat menyelesaikan buku yang berjudul Audit Pengendalian Internal dan Kepatuhan. Selawat dan salam semoga tercurahkan kepada Baginda Alam Nabi Muhammad saw. sang perubah zaman kebodohan menjadi penuh kepintaran, kecerdasan berfikir, dan berahlak mulia.

Penulis dapat menyelesaikan buku ini merupakan sebuah upaya untuk memberikan pemahaman tentang Audit Kecurangan. Audit kecurangan adalah proses pengawasan dan pemeriksaan yang dilakukan oleh auditor internal atau eksternal untuk mengidentifikasi tanda-tanda atau indikasi kecurangan dalam suatu organisasi. Tujuan audit kecurangan adalah untuk mendeteksi penipuan, mengevaluasi risiko kecurangan, dan memberikan rekomendasi untuk mengurangi risiko tersebut.

Buku ini di harapkan dapat menjadi buku pegangan tambahan bagi perguruan tinggi dalam memberikan materi pengajaran terkait Audit Pengendalian Internal dan Kepatuhan. Buku Ini terdiri 16 Bab sangat sesuai dengan kurikulum perguruan tinggi dan telah disusun sesuai dengan kebutuhan materi di perguruan tinggi.

Jakarta, Maret 2023

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR EDITOR.....	iii
PRAKATA	iv
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
BAB 1 AUDIT KECURANGAN DAN AKUNTANSI	
FORENSIK	1
A. Defenisi dan Ruang lingkup.....	1
B. Ruang Lingkup Audit Kecurangan	2
C. Segi Tiga Fraud.....	3
D. Fraud Hexagon.....	5
E. Skema Kecurangan.....	7
F. Kecurangan Atas Laporan Keuangan	8
G. Skema Kecurangan Penyalahgunaan Aset	10
H. Korupsi.....	13
BAB 2 AKUNTANSI FORENSIK.....	21
A. Model-model Akuntansi ForensiK	21
B. Proaktif Audit (FOSA)	23
C. Detective Audit (COSA)	26
D. Konsep AFAI	27
E. Kasus Satyam Ltd.....	28
BAB 3 RUANG LINGKUP, KODE ETIK DAN STANDAR	
PEMERIKSAAN FORENSIK.....	31
A. Ruang Lingkup Pemeriksaan Forensik	31
B. Kode Etik.....	34
C. Standar Pemeriksaan Investigasi	36
D. Kasus-Kasus.....	38
BAB 4 KECURANGAN: PENCEGAHAN DAN	
PENDETEKSIAN	39
A. Pencegahan Kecurangan (<i>Fraud Prevention</i>).....	39
B. Pendeteksian Kecurangan	45
C. Kasus PT (Persero) Waskita Karya	48
BAB 5 KECURANGAN ORGANISASI DAN AUDITOR SELAKU	
WATCHDOG.....	52

A.	Kecurangan terhadap Organisasi.....	52
B.	Auditor Selaku <i>Watchdog</i>	62
C.	Kasus Bernie Madoff	63
BAB 6	TATANAN KELEMBAGAAN, UNDANG-UNDANG PEMERIKSAAN KEUANGAN NEGARA DAN BPK.....	65
A.	Tatanan Kelembagaan NKRI	65
B.	Undang-Undang Pemeriksaan Keuangan Negara....	66
C.	Undang-Undang Badan Pemeriksa Keuangan	71
D.	Kasus Mensos Juliari Batubara.....	72
BAB 7	PELAKSANAAN PEMERIKSAAN KECURANGAN DAN PELAPORAN.....	76
A.	Pelaksanaan dan Pelaporan Investigasi.....	76
B.	Tujuan Audit.....	78
C.	Investigasi.....	79
D.	Pelaporan Audit.....	81
E.	Kasus WorldCom.....	82
BAB 8	KORUPSI.....	84
A.	Definisi Korupsi.....	84
B.	Jenis-Jenis Korupsi.....	85
C.	Kondisi yang Mendukung Terjadinya Korupsi	87
D.	Dampak Korupsi.....	89
E.	Hal yang Digunakan untuk Memberantas Korupsi ..	91
F.	Korupsi di Indonesia	97
BAB 9	KECURANGAN ATAS LAPORAN KEUANGAN	102
A.	Kecurangan Laporan Keuangan.....	102
B.	Skema Kecurangan Laporan Keuangan	106
C.	Kasus Garuda.....	111
BAB 10	KECURANGAN E-COMMERCE.....	114
A.	Kecurangan <i>E-commerce</i> dan Skemanya	114
B.	<i>Computer Forensic</i>	120
C.	Undang-Undang ITE.....	127
D.	Kasus Bukalapak.....	128
BAB 11	PERBUATAN MELAWAN HUKUM DAN WHISTLEBLOWER	130
A.	Unsur Perbuatan Melawan Hukum.....	130
B.	Whistleblower	133

C.	Kasus Khairiansyah BPK	137
BAB 12	UNDANG-UNDANG KEUANGANAN NEGARA DAN PENCUCIAN UANG.....	138
A.	Undang-Undang Keuangan Negara.....	138
B.	Undang-Undang Pencucian Uang.....	142
C.	Kasus Sumbangan Pengusaha Tio Sebesar 2 Trilyun.....	156
BAB 13	PERHITUNGAN KERUGIAN NEGARA	159
A.	Perhitungan Kerugian Negara	159
B.	Tujuan Hukum Acara Pidana	166
C.	Asas-Asas Hukum Acara Pidana dan Berperkara Pidana.....	166
D.	Kasus Bank Bali	170
BAB 14	TINDAK LANJUT LHI	173
A.	Tindak Lanjut LHI Secara Hukum	173
B.	Hukum Acara Pidana	182
C.	Akuntan Forensik Selaku Saksi Ahli di Pengadilan.....	183
D.	Kasus Bank Bali	187
DAFTAR PUSTAKA	190
TENTANG PENULIS	197

DAFTAR TABEL

Tabel 1. (Widya Rochmaniati)	65
Tabel 2. (Widya Rochmaniati)	66
Tabel 3. Nilai Buku dengan Penyusutan Garis Lurus	164

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.	Segitiga Akuntansi Forensik	22
Gambar 2.	Ruang Lingkup Akuntansi Forensik, Fraud Investigation dan Fraud Audit.....	27
Gambar 3.	Diagram Akuntansi Forensik	32
Gambar 4.	Segitiga Akuntansi Forensik	33
Gambar 5.	Kecurangan terhadap Organisasi	52
Gambar 6.	Kategori Utama Kecurangan terhadap Perusahaan..	53
Gambar 7.	Deteksi Kecurangan terhadap Organisasi oleh Auditor	63
Gambar 8.	Peta Penelitian Terkait Penipuan pada E-commerce	116
Gambar 9.	Penyelenggara Pengadilan Negeri.....	173
Gambar 10.	Organisasi Pengadilan Federal	175



PEMERIKSAAN KECURANGAN
Sebuah Pengantar



BAB 1 | AUDIT KECURANGAN DAN AKUNTANSI FORENSIK

Hidayatullah, SE., Msi., Mkom., Ak., CA., CPA., CIISA., CDMP
Institut Informatika dan Bisnis Darmajaya

A. Defenisi dan Ruang lingkup

Audit Investigasi

Detective audit (atau disebut juga audit investigatif) adalah suatu jenis audit yang dilakukan untuk mencari bukti-bukti atas kecurangan, penyelewengan, atau pelanggaran dalam suatu organisasi. Tujuan dari detective audit adalah untuk menemukan bukti-bukti yang dapat digunakan dalam tindakan perbaikan atau tindakan hukum.

Proses detective audit melibatkan analisis data dan pengumpulan informasi secara menyeluruh. Auditor akan menggunakan teknik dan alat yang lebih canggih dan detail untuk mengeksplorasi data dan menemukan bukti-bukti yang mungkin tidak ditemukan dalam audit rutin.

Contoh teknik yang digunakan dalam detective audit antara lain pemeriksaan dokumen dan catatan keuangan, wawancara dengan karyawan dan manajemen, pengamatan langsung di lapangan, dan analisis data dengan menggunakan teknologi seperti data mining dan analisis forensik.

Dalam praktiknya, detective audit biasanya dilakukan setelah terjadi kecurangan atau dugaan kecurangan. Namun, dalam beberapa kasus, perusahaan atau organisasi dapat memilih untuk melakukan detective audit secara proaktif untuk

BAB 2

AKUNTANSI FORENSIK

Daniel Waskita Bayu
Putri Yasmin
Universitas Trisakti

A. Model-model Akuntansi Forensik

Akuntansi Forensik

Model-model akuntansi forensik meliputi segitiga akuntansi forensik dan audit fraud. Segitiga akuntansi forensik adalah model yang mengaitkan disiplin hukum, akuntansi, dan auditing

1. Model Hukum

Model ini mengacu pada tindakan pelanggaran hukum yang menyebabkan kerugian dan memiliki hubungan sebab akibat dengan kerugian, model ini menekankan bahwa ada hubungan sebab akibat antara tindakan pelanggaran hukum yang menyebabkan kerugian dan melibatkan ahli hukum, akuntan, dan praktisi forensik.

2. Model Auditing

Audit fraud mencakup dua komponen, yaitu *fraud-oriented system audit* (FOSA), Istilah FOSA digunakan untuk kajian system yang bertujuan untuk mengidentifikasi potensi fraud secara umum seperti pengambilan asset secara illegal, membuat data laporan keuangan salah saji material dan data keuangan palsu. Dan yang kedua adalah *corruption oriented system audit* (COSA) digunakan untuk kajian sistem yang

BAB

3

RUANG LINGKUP, KODE ETIK DAN STANDAR Pemeriksaan Forensik

Audya Aisha Fitrie, A.Md.Ak
Firdaus Bramantyo Bagaskoro, A.Md.Ak
S1 Ekstensi Universitas Trisakti

A. Ruang Lingkup Pemeriksaan Forensik

1. Pengertian Pemeriksaan Forensik dan Akuntansi Forensik

Menurut A.N Charterji pemeriksaan forensik atau audit forensik merupakan penerapan akuntansi, investigasi, kriminologi dan keterampilan layanan litigasi untuk tujuan mengidentifikasi, menganalisis dan mengkomunikasikan bukti yang mendasari pelaporan. Pemeriksaan forensik merupakan suatu metodologi dan pendekatan khusus yang dirancang untuk mengungkapkan ada atau tidaknya tindakan kecurangan yang digunakan dalam proses litigasi.

Akuntansi forensik adalah penerapan disiplin akuntansi dalam arti luas, termasuk auditing pada masalah hukum untuk penyelesaian hukum di dalam atau di luar pengadilan (Tuanakotta, 2010: 4). Akuntansi forensik dapat diterapkan di sektor publik maupun swasta, sehingga apabila memasukkan pihak yang berbeda maka akuntansi forensik menurut D. Larry Crumbey dalam Tuanakotta (2010: 5) mengemukakan bahwa secara sederhana akuntansi forensik dapat dikatakan sebagai akuntansi yang akurat untuk tujuan hukum, atau akuntansi yang tahan uji dalam kancah perseteruan selama proses pengadilan, atau dalam proses peninjauan yudisial, atau tinjauan administratif. Definisi dari Crumbey menekankan bahwa ukuran dari akuntansi

BAB 4

KECURANGAN: PENCEGAHAN DAN PENDETEKSIAN

Putik Ayu Lestari, A.Md
Fajar Sidiq, A.Md
S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi

Fraud dapat didefinisikan sebagai suatu penyimpangan atau perbuatan melanggar hukum (*Illegal Acts*) yang dilakukan dengan sengaja, untuk tujuan tertentu, misalnya menipu atau memberikan gambaran yang keliru (*mislead*) untuk keuntungan pribadi/ kelompok secara tidak fair, baik secara langsung maupun tidak langsung merugikan pihak lain.

Kecurangan yang terjadi di lingkungan korporasi dipengaruhi 3 unsur faktor pendorong, yaitu: motivasi, kesempatan dan rasionalisasi atau pembenaran.

A. Pencegahan Kecurangan (*Fraud Prevention*)

Salah-satu resiko bisnis yang patut diantisipasi perusahaan adalah terjadinya fraud. Besar atau kecil ukuran sebuah perusahaan berisiko terjadi fraud/pencurian. Pada dasarnya kecurangan sering terjadi pada suatu entitas apabila:

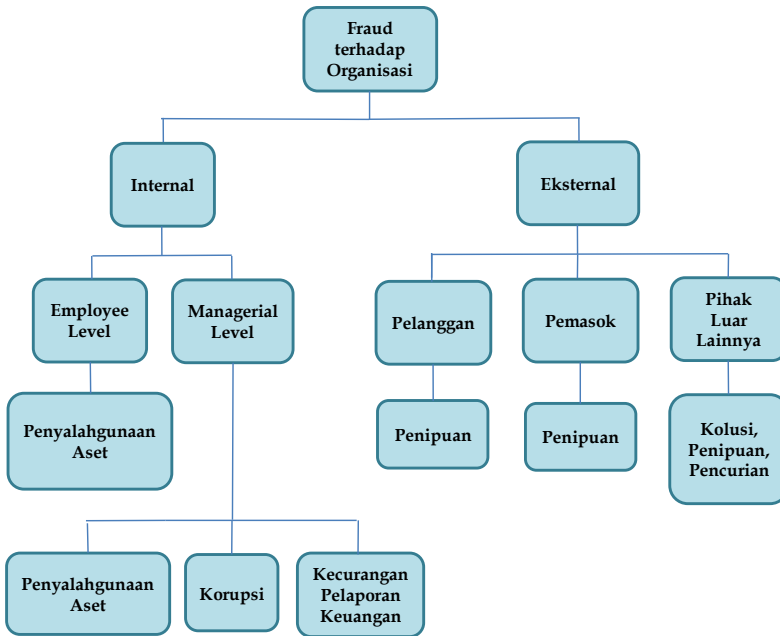
- a. Pengendalian intern tidak ada atau lemah atau dilakukan dengan longgar dan tidak efektif.
- b. Pegawai dipekerjakan tanpa memikirkan kejujuran dan integritas mereka.
- c. Pegawai diatur, dieksploitasi dengan tidak baik, disalahgunakan atau ditempatkan dengan tekanan yang besar untuk mencapai sasaran dan tujuan keuangan yang mengarah tindakan kecurangan.

BAB 5

KECURANGAN ORGANISASI DAN AUDITOR SELAKU WATCHDOG

Rahma Ellok Satiti Djanoearko, A.Md
Muhammad Ariiq Shidqy Naufal, A.MD
S1 Akuntansi Universitas Trisakti

A. Kecurangan terhadap Organisasi



Gambar 5. Kecurangan terhadap Organisasi

Sumber: Buatan penulis

BAB 6

TATANAN KELEMBAGAAN, UNDANG-UNDANG PEMERIKSAAN KEUANGAN NEGARA DAN BPK

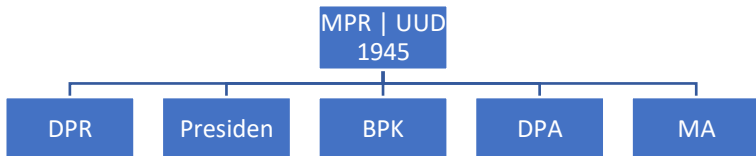
Widya Rochmaniati, A.Md
SCS Global Consulting
Cut Alviana Fortunadhiya, A.Md
PT Reliance Sekuritas Indonesia Tbk.

A. Tataan Kelembagaan NKRI

Sistem Kelembagaan Negara

Sistem kelembagaan negara diatur di dalam UUD 1945. UUD 1945 sendiri telah mengalami perubahan sebanyak 4 (empat) kali. Perubahan tersebut pun berpengaruh kepada perubahan sistem kelembagaan di Indonesia. Berikut perbedaan sistem kelembagaan di Indonesia sebelum dan sesudah amandemen UUD 1945.

Tabel 1. (Widya Rochmaniati)



Pada sebelum amandemen, kekuasaan tertinggi di pegang oleh MPR yang memiliki kekuasaan tak terbatas. Sebelum amandemen, Presiden diangkat oleh MPR dan bertanggung jawab kepada MPR. Sebelum amandemen kekuasaan kehakiman hanya dilakukan oleh MA. Pada saat itu, lembaga

BAB 7

PELAKSANAAN PEMERIKSAAN KECURANGAN DAN PELAPORAN

Yoga Pamungkas A,Md
Fitria Dian Cahyanti A,Md
S1 Akuntansi, Universitas Trisakti

A. Pelaksanaan dan Pelaporan Investigasi

Pelaksanaan dan pelaporan investigasi merupakan tahap penting dalam proses pemeriksaan pelaporan kecurangan. Setelah dideteksi adanya indikasi atau kasus kecurangan, langkah selanjutnya adalah melakukan investigasi untuk mengumpulkan bukti-bukti dan menentukan apakah kecurangan benar-benar terjadi serta pelaku siapa. Berikut adalah penjelasan mengenai pelaksanaan dan pelaporan investigasi dalam pemeriksaan pelaporan kecurangan.

1. Pelaksanaan Investigasi

Pelaksanaan investigasi dilakukan dengan mengumpulkan bukti-bukti yang relevan dan valid. Investigasi ini dilakukan dengan mengikuti metode yang terstruktur dan mengacu pada standar yang relevan, seperti *International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing* (Standar Praktik Profesional Audit Internal Internasional). Beberapa hal yang perlu diperhatikan dalam pelaksanaan investigasi antara lain:

- Penetapan tim investigasi: Tim investigasi harus ditetapkan dengan hati-hati untuk memastikan bahwa tim tersebut memiliki keterampilan dan pengetahuan yang cukup untuk melakukan investigasi dengan efektif.

BAB

8

KORUPSI

Reza Virly Alfriansyach
Diva Melinda
S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi

A. Definisi Korupsi

Korupsi dalam arti sempit berasal dari Bahasa latin yaitu *Corrutus* dan *Corruption* artinya buruk, bejad, menyimpang dari kesucian, perkataan menghina, atau memfitnah. Dalam arti luas korupsi adalah Perbuatan pajabat publik atau pihak lain yang terlibat dalam tindakan yang tidak wajar dan ilegal untuk menyalahgunakan kepercayaan publik yang dikuasakan kepada mereka untuk mendapatkan keuntungan pribadi. Dalam konteks kriminologi ada 9 tipe korupsi yaitu:

1. *Political Bribery* adalah termasuk kekuasaan dibidang legislatif sebagai badan pembentuk undang-undang. Secara politis badan tersebut dikendalikan oleh suatu kepentingan karena dana yang dikeluarkan pada masa pemilihan umum sering berkaitan dengan aktivitas perusahaan tertentu.
2. *Political Kickbacks* adalah kegiatan-kegiatan yang berkaitan dengan sistem kontrak pekerjaan borongan antara pejabat pelaksana dan pengusaha yang memberi peluang untuk mendatangkan banyak uang bagi pihak-pihak yang bersangkutan.
3. *Election Fraud* adalah korupsi yang berkaitan langsung dengan kecurangan pemilihan umum.

BAB 9

KECURANGAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Hanif Rahmat Prasetyo

Ian Maribu

S1 Akutnansi Universitas Trisakti

A. Kecurangan Laporan Keuangan

1. Pengertian Kecurangan Laporan Keuangan

Kecurangan dalam Webster's New World Dictionary didefinisikan sebagai "tindakan penipuan yang disengaja untuk membuat seseorang menyerahkan properti dan hak yang dilindungi secara hukum yang sah (legal)". Definisi legal dalam kecurangan sering ditemukan dalam kasus persidangan, dimana manusia dapat memanfaatkan kecerdikannya untuk mendapatkan keuntungan di atas orang lain melalui cara penyajian laporan yang salah, menyembunyikan suatu kebenaran yang mencakup seluruh tipuan, kelicikan, dengan cara yang tidak adil lainnya. Dengan demikian, fraud mengandung tiga unsur penting yaitu:

- a. Perbuatan tidak jujur
- b. Niat/kesengajaan
- c. Keuntungan yang merugikan orang lain.

Hal ini dapat dilakukan dengan cara yang berbeda - beda tergantung dari siapa yang melakukannya. Sebagai contoh kecurangan yang dilakukan oleh individu (misalnya, penggelapan) berbeda dengan kecurangan yang dilakukan oleh perusahaan (kecurangan laporan keuangan). Istilah

BAB 10

KECURANGAN E-COMMERCE

Dessy Milenia Ramadhani Amd.Ak

Lala Febiola Amd.Ak

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Trisakti

A. Kecurangan *E-commerce* dan Skemanya

E-commerce merupakan kegiatan pembelian ataupun penjualan produk, jasa dan informasi yang dilakukan secara elektronik dengan tujuan *money oriented*. Mengidentifikasi penipuan dalam *E-commerce*. Kemajuan teknologi dalam bidang perdagangan memudahkan konsumen dalam memenuhi kebutuhan sehari-harinya dengan membeli barang atau jasa melalui internet

1. Elemen Risiko Kecurangan dalam *E-commerce*

Walaupun kecurangan dapat terjadi dalam lingkungan manapun, beberapa aspek dari lingkungan ebusiness memperlihatkan resiko yang unik. Kecurangan dilakukan ketika tekanan, kesempatan dan rasionalisasi muncul bersamaan.

Resiko Kecurangan *E-commerce* dalam Organisasi

a. *Data Theft*

- Data yang dicuri dapat dijual
- Data sangat mudah dipindahkan/ditransfer ke lokasi lain
- Data dapat disalin sehingga *fraud* tidak meninggalkan jejak

BAB 11

PERBUATAN MELAWAN HUKUM DAN WHISTLEBLOWER

Mulia Pertiwi Amd. Ak
Yudith Marshal Amd. Ak
S1 Akuntansi, Universitas Trisakti

A. Unsur Perbuatan Melawan Hukum

Dalam Ilmu Hukum, kita mengenal adanya perbuatan melawan hukum (PMH). Biasanya perbuatan melawan hukum diidentifikasi dengan perbuatan yang melanggar undang-undang, perbuatan yang bertentangan dengan hak-hak orang lain, perbuatan yang bertentangan dengan nilai-nilai kesusilaan dan kesopanan serta perbuatan yang melanggar asas-asas umum dalam lapangan hukum. Dalam konteks hukum perdata perbuatan melawan hukum adalah perbuatan yang melanggar Pasal 1365 Kitab Undang-Undang Hukum Perdata (BW), bahwa dijelaskan pihak yang dirugikan oleh pihak lain berhak menuntut ganti rugi tetapi ini bukan dalam lapangan perjanjian. Sedangkan dalam konteks pidana perbuatan melawan hukum adalah perbuatan yang melanggar undang-undang, perbuatan yang dilakukan di luar kekuasaan atau kewenangannya serta perbuatan yang melanggar asas-asas umum dalam lapangan hukum.

Banyak definisi yang mengartikan istilah perbuatan melawan hukum, ada yang mengartikan bahwa perbuatan melawan hukum adalah perbuatan melawan undang-undang, perbuatan yang bertentangan dengan hak-hak orang lain, perbuatan yang mengakibatkan kerugian pihak lain dan tentu pihak yang melakukan perbuatan melawan hukum tersebut

BAB 12 | UNDANG-UNDANG KEUANGANAN NEGARA DAN PENCUCIAN UANG

Ranaa Putri Nisrina Wahab, A.Md.Ak.
Universitas Trisakti

A. Undang-Undang Keuangan Negara

Undang-Undang Keuangan Negara merupakan penjalaran dari hak budget yang dipunyai lembaga-lembaga perwakilan (DPR dan DPRD). Pemerintah melaksanakan keuangan negara ini. Karena itu, Undang-Undang Keuangan Negara berbicara tentang kewenangan-kewenangan yang dipunyai pemerintah dan hubungan antarlembaga. Pemerintah dalam hal ini menerima amanah dari DPR dan DPRD. Hal-hal yang berkenaan dengan amanah DPR dan DPRD di bidang keuangan negara inilah yang merupakan isi dari Undang-Undang Keuangan Negara. Amanah ini harus dipertanggungjawabkan; inilah makna dari istilah *Comptabiliteit*.

Undang-Undang Pemeriksaan Keuangan Negara mencerminkan sisi ketiga dari suatu segitiga yang menggambarkan fungsi pemeriksaan yang memastikan pengelolaan keuangan negara dilakukan secara terbuka (transparan) dan bertanggung jawab (akuntabel).

Pengertian dan Ruang Lingkup Keuangan Negara

Pendekatan yang digunakan dalam merumuskan Keuangan Negara adalah dari sisi objek, subjek, proses, dan tujuan. Dari sisi objek yang dimaksud dengan Keuangan Negara meliputi semua hak dan kewajiban negara yang dapat dinilai dengan uang, termasuk kebijakan dan kegiatan dalam bidang

BAB 13

PERHITUNGAN KERUGIAN NEGARA

Mega Fitriana Delva N A
Universitas Trisakti

A. Perhitungan Kerugian Negara

Akuntansi berurusan dengan catat mencatat dan hitung menghitung. Dalam akuntansi forensik, urusan hitung menghitung lebih mengemuka. Dikaitkan dengan disiplin ilmu, akuntansi berurusan dengan perhitungan mengenai kerugian yang dituntut atau digugat suatu pihak dari pihak lain.

Tuntutan tersebut harus ada dasar hukumnya. Pertama-tama dasar hukum terpenting yang dimuat dalam Pasal 1365 Kitab Undang-Undang Hukum Perdata. Dengan dimuatnya pasal ini dalam undang-undang di banyak negara menandakan bahwa gagasan ini bersifat universal.

Para akuntan menghitung laba dan rugi secara periodik dengan standar akuntansi keuangan. Akuntansi bukan satu-satunya sumber untuk menghitung kerugian. Ilmu ekonomi juga mengenal gagasan mengenai *opportunity cost* atau *opportunity lost*. Perhitungan akuntansi dan ekonomi menghasilkan angka yang berbeda. Kerugian yang mencerminkan keadaan nyata sebagai konsekuensi perbuatan melawan hukum. Hal ini berarti bahwa perhitungan apapun (ekonomi, akuntansi dan lain-lain) pada akhirnya harus diuji dengan ketentuan hukum.

BAB 14

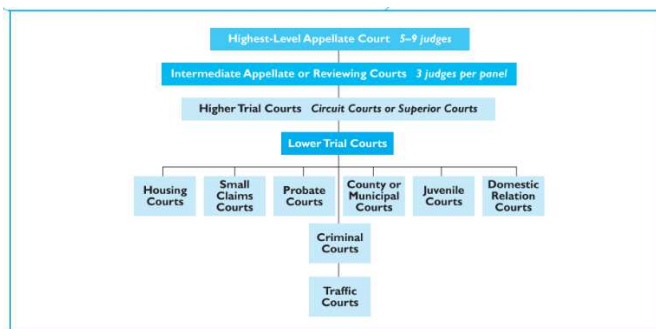
TINDAK LANJUT LHI

Septiyana Flowerencya
Universitas Trisakti

A. Tindak Lanjut LHI Secara Hukum

Pengadilan Negeri

Pengadilan tingkat rendah (sering disebut pengadilan yurisdiksi terbatas) mengadili pelanggaran ringan (kejahatan kecil) dan pendahuluan (masalah praperadilan) untuk kasus kejahatan dan perdata yang jumlahnya di bawah beberapa dolar, seperti \$10.000. Jenis-jenis pengadilan yang lebih rendah termasuk pengadilan perumahan yang mengadili masalah perumahan dan penyewa pemilik, pengadilan klaim kecil di mana individu dapat dengan mudah mengajukan tindakan kecil terhadap orang lain, pengadilan pengesahan di mana aset orang yang meninggal didistribusikan, dan sebagainya. Semua tindakan pada awalnya diadili di pengadilan yang lebih rendah.



Gambar 9. Penyelenggara Pengadilan Negeri

Sumber : *Fraud Examination*, 2012:623

DAFTAR PUSTAKA

- ACFE. (2022). *Occupational Fraud 2022: A Report to The Nations*. United States: Association of Certified Fraud Examiners Inc.
- Afif, Muhammad dkk. *Kasus Bank Bali, Akuntansi Forensik*. <https://www.scribd.com/doc/220383799/Kasus-Bank-Bali-1>
- Agustina, Rosa, 2003, *Perbuatan Melawan Hukum, Pasca Sarjana Universitas Indonesia, Jakarta*.
- Albrecht, W. S., Albrecht, C. O., Albrecht, C. C., & Zimbelman, M. F. (n.d.). *Fraud Examination* (4th Ed.). South-Western/Cengage Learning.
- Albrecht, W. S., Albrecht, C. O., Albrecht, C. C., & Zimbelman, M. F. (n.d.). *Fraud Examination* (4th ed.). South-Western/Cengage Learning.
- Albrecht, W. S., & Albrecht, W. S. (Eds.). (2009). *Fraud examination* (3rd ed). Cengage Learning South-Western.
- Albrecht, W. S., Albrecht, C. C., & Albrecht, C. O. (2018). *Fraud Examination*. Boston, MA: Cengage Learning.
- Albrecht, W. S., Albrecht, C. O., Albrecht, C. C., & Zimbelman, M. F. (n.d.). *Fraud Examination* (4th ed.). South-Western/Cengage Learning.
- Albrecht, W. S., & Albrecht, W. S. (Eds.). (2009). *Fraud examination* (3rd ed). Cengage Learning South-Western.
- Andrews, Georgia. (2023, Januari 4). *5 hal penting yang perlu diketahui tentang kasus Bernie Madoff* [PosPapua]. <https://pospapua.com/5-hal-penting-yang-perlu-diketahui-tentang-kasus-bernie-madoff/>
- Arens, Alvin A. ; Elder, Randal J. ; Beasley, Mark S. 2003. *Auditing and Assurance Services : An Integrated Approach*. 9th ed. New Jersey: Prentice Hall.
- Asmana, A. (2022). *Audit Forensik* .
- Association of Certified Fraud Examiners. (2017). *Fraud Examiners Manual*. Austin, TX: Association of Certified Fraud Examiners.
- Astuti, Desak Ayu Lia, 2018, *Perlindungan hukum terhadap konsumen transaksi E-commerce dalam hal terjadinya kerugian*, Kertha Semaya, Vol. 06, NO. 02, Maret 2018

- <https://ojs.unud.ac.id/index.php/kerthasemaya/article/view/38366>
- Asa, E. W. (2019). Kasus Manipulasi Laporan Keuangan PT. Garuda Indonesia Tbk. 1 -2 .
- Carta, S., Fenu, G., & Saia, R. (2019). Fraud detection for E-commerce transactions by employing a prudential Multiple Consensus model. *Journal of Information Security and Applications* <https://doi.org/10.1016/j.jisa.2019.02.007>
- Coderre, D. G. (2009). *Fraud analysis techniques using ACL*. John Wiley & Sons.
- Daniel Sugama Stephanus. (2011). *Analisis Kasus Audit WorldCom* <https://danielstephanus.wordpress.com/2021/04/12/analisis-kasus-audit-worldcom/>
- Ditjen Perbendaharaan Kemenkeu RI. (2022) *Tindak Pidana Korupsi: Pengertian dan Unsur-unsurnya* [DJPB]. <https://djp.kemenkeu.go.id/kppn/manokwari/id/data-publikasi/berita-terbaru/3026-tindak-pidana-korupsi-pengertian-dan-unsur-unsurnya.html>
- Editor tempo. (2009). *Kasus AIG Bukti Jebloknya Sistem Keuangan AS* [Tempo]. <https://bisnis.tempo.co/read/166472/kasus-aig-bukti-jebloknya-sistem-keuangan-as>
- Editor Prambors. (2021). *Sumbangan Rp 2 Triliun Keluarga Akidi Tio Diduga Palsu, Ini Faktanya!* [Prambors]. <https://www.pramborsfm.com/amp/news/sumbangan-rp-2-triliun-keluarga-akidi-tio-diduga-palsu-ini-faktanya>
- Finance, Detik. 2009. "Usai Manipulasi Keuangan, Waskita Karya Segera Direstrukturisasi." *Detik Finance*.
- Giulietti, & Assumpção. (2019). Perlindungan Pengguna E-commerce agar Tetap Aman Bertransaksi di Kiosdelima.com. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 1689–1699. <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>
- Goldmann, P. (2009). *Anti-fraud risk and control workbook*. John Wiley & Sons.
- Goldmann, P. D. (2010). *Financial Services Anti-Fraud Risk and Control Workbook*. John Wiley & Sons, Inc.
- Goldmann, P. (2009). *Anti-Fraud Risk and Control Workbook*. John Wiley & Sons.
- Grace, S. (2014). *Kasus Etika : Waste Management Inc*.

- Hakim, I. L. (2015). *Skandal Terungkap, CEO Toshiba Mundur* [Liputan6].
<https://www.liputan6.com/saham/read/2277114/skandal-terungkap-ceo-toshiba-mundur>
- Hlavica, C., Klapproth, U., & Hülsberg, F. M. (Eds.). (2011). *Tax Fraud & Forensic Accounting: Umgang mit Wirtschaftskriminalität* (1. Aufl). Gabler.
- Hermawan, A. (2016). *Auditing Fraud and Forensic Accounting*. 1 - 16.
- Indonesia. 1945. *Undang – Undang Dasar Negara Republik Indonesia*. Jakarta
- Indonesia. 2004. *Undang – Undang Nomor 15 Tahun 2004 tentang Pemeriksaan Pengelolaan dan Tanggung Jawab Keuangan Negara*. Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2004 Nomor 66. Sekretariat Negara. Jakarta
- Indonesia. 2006. *Undang – Undang Nomor 15 Tahun 2006 tentang Badan Pemeriksaan Keuangan*. Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2006 Nomor 85. Sekretariat Negara. Jakarta
- Jofie Yordan. (2020). *Bukalapak Akui 13 Juta Data yang Dijual Hacker adalah Peretasan di Maret 2019*
<https://kumparan.com/kumparantech/bukalapak-akui-13-juta-data-yang-dijual-hacker-adalah-peretasan-di-maret-2019-1tMRT1UROG/full>
- Kartajaya, 2002. *Perkembangan Teknologi Informasi di Indonesia*. Jakarta.
- Kemenkeu Learning Center. (2018). *Dampak-dampak Korupsi [KLC]*.
<https://klc2.kemenkeu.go.id/kms/knowledge/klc1-puspsdm-dampak-dampak-korupsi/detail/>
- Kontributor Wikipedia. (2009). *Madoff investment scandal* [Wikipedia].
https://en.wikipedia.org/wiki/Madoff_investment_scandal#Other_warnings
- Kompas. (2022). *Perjalanan Kasus Korupsi Edhy Prabowo: Divonis 5 Tahun Penjara, Diperberat 9 Tahun, lalu Dipangkas MA* [Kompas].
<https://nasional.kompas.com/read/2022/03/10/12170681/perjalanan-kasus-korupsi-edhy-prabowo-divonis-5-tahun-penjara-diperberat-9>

- KPMG. (2016). *The investigation process: A practical guide*. KPMG Forensic.
- Liputan6. 2009. "Dua Direksi Waskita Dicapot."
- Manning, George A. 1999. *Financial Investigation and Forensic Accounting*. n New York Washington, D.C: CRC Press Boca Raton.
- McCoy, Kevin. (2013). *Trial witness: Madoff workers deceived auditors* [USAToday].
<https://www.usatoday.com/story/money/business/2013/12/09/madoff-audits/3928197/>
- Melani, A. (2021). *Kisah Bernard Madoff, Dalang Penipuan Investasi Terbesar Sepanjang Sejarah* [Liputan6].
<https://www.liputan6.com/saham/read/4532470/kisah-bernard-madoff-dalang-penipuan-investasi-terbesar-sepanjang-sejarah>
- Miceli, M. P., & Near, J. P. 1992. *Blowing The Whistle: The Organizational and Legal Implications for Companies and Employees*. New York: Lexington.
- Mukaromah, Vina Fadhotul. 2020. "Djoko Tjandra Ditangkap, Ini Kilas Balik Awal Kasus Bank Bali",
<https://www.kompas.com/tren/read/2020/07/31/181500265/djoko-tjandra-ditangkap-ini-kilas-balik-awal-kasus-bank-bali?page=all#page2>
- Musdaliva, Yana. 23 November 2015. *Struktur Lembaga Negara Sebelum dan Sesudah Amandemen*. 23 November 2015.
<https://guruppkn.com/struktur-lembaga-negara>.
- nasional.kompas.com. 16 Februari 2022. *Struktur Lembaga Negara Sebelum dan Sesudah Amandemen*. 21 Februari 2023.
<https://nasional.kompas.com/read/2022/02/16/00450071/struktur-lembaga-negara-sebelum-dan-sesudah-amandemen#>
- nasional.tempo.co. 6 Agustus 2022. *Kronologi Korupsi Bansos Juliari Batubara, Nomor 6 Vonis Diringankan Karena Dihujat*. 25 Februari 2023.
<https://nasional.tempo.co/read/1619783/kronologi-korupsi-bansos-juliari-batubara-nomor-6-vonis-diringankan-karena-dihujat>
- Nurhaliza, Shifa. (2021). *Penipuan Ponzi Terbesar, Kisah Bernie Madoff Rugikan Klien USD65 Miliar* [IDXCHANNEL.COM].

<https://www.idxchannel.com/economia/penipuan-ponzi-terbesar-kisah-bernie-madoff-rugikan-klien-usd65-miliar#:~:text=Pada%20kasus%20Bernie%20Madoff%2C%20dia,terendus%2C%20namun%20Madoff%20selalu%20mene pis>

Nurzaman, Toufan T A. *Rangkuman Materi Kuliah, Akuntansi Forensik dan Audit Investigatif*.
https://www.academia.edu/33846079/Resume_Akuntansi_Forensik_Dan_Audit_Investigatif

P COSO, GUPTA. 1992. *Committee of Sponsoring Organization of Treadway Commission: Survey and Analysis of Implementation Practices*. USA: Lehigh University.

PricewaterhouseCoopers. (2017). *Conducting internal investigations: A practical guide*. PwC.

Pedneault, S., & Davia, H. R. (2009). *Fraud 101: Techniques and strategies for understanding fraud* (3rd ed., Fully rev). John Wiley & Sons.

Pratiwi, R. A. (2019). *Kecurangan Laporan Keuangan*. 1 - 14.

Pusat Edukasi Antikorupsi. (2022). *Ayo Kenali dan Hindari 30 Jenis Korupsi Ini!* [Pusat Edukasi Antikorupsi].
<https://aclc.kpk.go.id/aksi-informasi/Eksplorasi/20220524-ayo-kenali-dan-hindari-30-jenis-korupsi-ini>

Pusat Edukasi Antikorupsi. (2022). *Kenapa Masih Banyak yang Korupsi? Ini Penyebabnya!* [Pusat Edukasi Antikorupsi].
<https://aclc.kpk.go.id/action-information/lorem-ipsum/20220407-null>

Pusat Edukasi Antikorupsi. (2022). *Trisula Strategi Pemberantasan Korupsi KPK untuk Visi Indonesia Bebas dari Korupsi* [Pusat Edukasi Antikorupsi].
<https://aclc.kpk.go.id/aksiinformasi/Eksplorasi/20220511-trisula-strategi-pemberantasan-korupsi-kpk-untuk-visi-indonesia-bebas-dari-korupsi>

Pusat Edukasi Antikorupsi. (2023). *Masyarakat Bisa Berperan dalam Pemberantasan Korupsi, Ini Caranya!* [Pusat Edukasi Antikorupsi].
<https://aclc.kpk.go.id/aksi-informasi/Eksplorasi/20230103-masyarakat-bisa-berperan-dalam-pemberantasan-korupsi-ini-caranya>

- Rachman, F. (2022). *Bongkar Skandal Korupsi FIFA Terbesar pada 2015, Begini Kilas Balikinya* [Tempo]. <https://sport.tempo.co/read/1649847/bongkar-skandal-korupsi-fifa-terbesar-pada-2015-begini-kilas-balikinya>.
- Rezaee, Z., & Riley, R. (2010). *Financial Statement Fraud Prevention & Detection* (2nd ed.). John Wiley & Sons, Inc.
- Rezaee, Z., & Riley, R. (2010). *Financial Statement Fraud Prevention and Detection*. Canada: John Wiley & Sons, Inc., Hoboken, New Jersey.
- Sasongko, Warso. (2017). *KORUPSI*. Yogyakarta: Relasi Inti Media
- Safuddien, Hasan. 2000. "Membangun GCG Pada Perusahaan." *Bahan Konvensi Nasional Akuntan IV*.
- Silverstone, H., & Sheetz, M. (2007). *Forensic accounting and fraud investigation for non-experts* (2nd ed). Wiley.
- Silverstone, H., & Sheetz, M. (2007). *Forensic Accounting and Fraud Investigation for Non Expert*. Canada: John Wiley & Sons, Inc.
- Silverstone, H., & Sheetz, M. (2007). *Forensic Accounting and Fraud Investigation for Non-Experts* (2nd Ed). John Wiley & Sons.
- Simbolon, Harry Andrian. (2010, November 3). *Paradigma Baru Internal Audit* [Akuntansi dan Keuangan Terapan]. <https://akuntansiterapan.com/2010/11/03/paradigma-baru-internal-audit/>
- Singleton, T. W., & Singleton, A. J. (2010). *Fraud Auditing and Forensic Accounting* (4th ed.). John Wiley & Sons, Inc.
- Suara Surabaya. (2023). Perjalanan Kasus Korupsi Edhy Prabowo - Mantan Menteri Kelautan dan Perikanan [Suara Surabaya]. <https://www.suarasurabaya.net/info-grafis/2022/perjalanan-kasus-korupsi-edhy-prabowo-mantan-menteri-kelautan-dan-perikanan/>
- Sugiarto, R.Toto. (2021). *Indeks Korupsi dan Modus Korupsi: Seri Ensiklopedia Pendidikan Anti Korupsi: Hikam Pustaka*
- Syafina, D. C. (2008). *Kebangkrutan Lehman Brothers yang Memicu Krisis Ekonomi Global* [Tirto.id]. <https://tirto.id/kebangkrutan-lehman-brothers-yang-memicu-krisis-ekonomi-global-cYjM>
- Thibodeau, J. C., Freier, D., & Thibodeau, J. C. (2011). *Auditing and accounting cases: Investigating issues of fraud and professional ethics* (3rd ed). McGraw-Hill Irwin.

- The Institute of Internal Auditors. (2017). *Internal Auditing: Assurance and Consulting Services*. Altamonte Springs, FL: The Institute of Internal Auditors
- Tim penulis Buku Pendidikan Anti Korupsi. 2018. *PENDIDIKAN ANTIKORUPSI UNTUK PERGURUAN TINGGI (Ed. Revisi)*. Jakarta: Sekretariat Jenderal Kementerian Riset, Teknologi, dan Pendidikan Tinggi
- Tuanakotta, T. M. (2010). *Akuntansi Forensik & Audit Investigatif*. Jakarta: Salemba Empat.
- Tuannakota, Theodorus M. 2010. *Akuntansi Forensik dan Audit Investigatif*, Edisi 2. Jakarta: Salemba Empat.
- Tuanakotta, Theodorus M. (2012). Salemba Empat. <https://www.bukukita.com/BukuTeks/Akuntansi/84993-Akuntansi-Forensik-&-Audit-Investigatif-Edisi-2.html>
- Tuanakotta, Theodorus M. (2014). *Akuntansi Forensik dan Audit Investigatif*. Salemba Empat.
- W. Steve Albrecht, Chad O. Albrecht. 2002. *Fraud Examination*. berilustra. edited by C. O. Albrecht. Thomson South-Western, 2002.
- Wells, J. T. (2013). *Principles of Fraud Examination*.
- World Accounting. (2017). Fraud Tree. <http://rswastika.blogspot.com/2017/11/fraud-tree-minggulalu-sudah-saya-bahas.html>
- Yamin, R. (2014). Atribut Dan Kode Etik Akuntan Forensik Serta Standar Audit Investigatif. 1-3.
- Yulistianingsih, Alfa Reza Dwi. Et all. (2020). *Peranan Akuntan Forensik dalam Mengatasi Fraud dan Korupsi di Lembaga Pemerintahan*.

TENTANG PENULIS



Hidayatullah, SE., Msi., Mkom., Ak., CA., CPA., CIISA., CDMF

Beliau merupakan seorang Akademisi dan Praktisi Akuntan Publik. Beliau lulus S1 Akuntansi (2007) dari Universitas Trisakti, PPAK (2008) dari Universitas Trisakti, S2 Akuntansi (2010) dari Magister Ilmu Akuntansi Universitas Trisakti, S2 Komputer (2015) dari Magister Ilmu Komputer Universitas Budi Luhur, Saat ini sedang menempuh S2 Hukum di Magister Ilmu Hukum Universitas Lampung dan S3 Akuntansi di Program Doktorat Ilmu Ekonomi Universitas Lampung. Beliau mengajar di Kampus sejak 2006 di berbagai perguruan tinggi seperti Universitas Trisakti, STIE trisakti, BINUS University, Universitas Mercubuana, Universitas Bandar Lampung, Akademi Akuntansi Lampung dan IIB Darmajaya Lampung. Beliau Aktif di Dunia Akuntan Publi sejak tahun 2007 hingga saat ini menjadi Associat Parterner di KAP Bambang Sutopo dan Rekan di Bintaro. Beliau mendirikan beberpa Lembaga seperti Yayasan Pendidikan Auditor Indonesia, PT Lembaga Riset Indonesia, Bina Tani Indonesia, Bina UMKM Indonesia dan PT Auditor Indonesia Newtwork.

E-mail : hidayat.kampai@gmail.com,
website : www.hidayatkampai.com

Putri Yasmin



Saya Putri Yasmin seorang mahasiswa aktif di Universitas Trisakti Jakarta, jurusan Akuntansi. Cara saya mencapai impian-impian saya adalah selalu mencoba hal baru yang penuh dengan tantangan, hal tersebut saya dapatkan dengan cara mengikuti berbagai kegiatan dan aktif di salah satu komunitas. Mengikuti berbagai kegiatan dan komunitas ini saya dapat mengembangkan kompetensi saya dibidang yang saya

inginkan, saya bisa mengembangkan keterampilan serta pengetahuan baru, dan melatih soft skill saya dalam berkomunikasi, serta keterampilan saya dalam bekerja sebagai tim. saya dengan aktif mengembangkan potensi diri serta belajar hal-hal baru dan memperluas relasi saya. Dengan melakukan hal tersebut saya harap bisa semakin dekat dengan impian yang ingin saya capai.

Saat ini saya bergabung dikepengurusan inti Basketball club. Saya juga aktif dikampus sebagai anggota Himpunan Mahasiswa dan Unit Kegiatan Mahasiswa, saya mendapatkan pelajaran dan ilmu yang tidak saya dapatkan dikelas. Kegiatan-kegiatan organisasi membuat saya berpikir lebih luas tentang arti kedisiplinan, tenggang rasa, berpendapat serta menghargai berbagai hal akan perbedaan.

Email : putriyasmin2000@gmail.com



Daniel Waskita Bayu

Merupakan mahasiswa aktif dari Universitas Trisakti Jakarta Fakultas Ekonomi dan Bisnis jurusan S1 Akuntansi.

Aktivitas saat ini adalah bekerja pada salah satu perusahaan dagang sektor swasta sebagai Tax Support dan berkarir pada supporting team kuasa hukum dalam bagian Pemeriksaan, Keberatan dan Banding Pajak di salah satu konsultan pajak daerah Rempoa Jakarta Selatan, apabila Sdr/Sdri ingin mengajukan pertanyaan dan/atau konsultasi mengenai perpajakan lebih lanjut, maka dapat menghubungi email saya di bawah.

E-mail : danielwaskita30@gmail.com



**Firdaus Bramantyo Bagaskoro,
A.Md.Ak.**

Beliau merupakan seorang lulusan Program Studi D3 Akuntansi Perpajakan Universitas Trisakti (2022) dan sedang melanjutkan studi S1 Akuntansi di Universitas Trisakti. Selama menjadi Mahasiswa, penulis aktif dalam kegiatan non akademik sebagai anggota Tax Usakti

Futsal dan Club Sayan Futsal Family.

Email: firdausbagaskoro32@gmail.com



Audya Aisha Fitri, A.Md.Ak.

Beliau merupakan seorang *Tax and Accounting Officer* di salah satu perusahaan swasta yang bergerak dibidang perdagangan. Beliau lulus dari Program Studi Diploma III Akuntansi Perpajakan (2022) Universitas Trisakti dan sedang melanjutkan studi Ekstensi S1 Akuntansi di Universitas Trisakti. Semasa

menempuh pendidikan D3 Akuntansi Perpajakan beliau aktif dalam kegiatan organisasi kampus, yaitu salah satunya adalah BPHMJ D3 Akuntansi Perpajakan. Beliau menjabat sebagai Staf Pembinaan dan Pengembangan Organisasi.

Email: audyafitria24@gmail.com



Putik Ayu Lestari, A.Md

Ia merupakan seorang mahasiswi dan karyawan pegawai swasta. Ia lulus Diploma III Akuntansi Perpajakan Universitas Trisakti pada tahun 2021, saat ini sedang menempuh S1 Akuntansi di Universitas Trisakti. Ia merupakan seorang pegawai swasta di PT Luna Boga Narayan yang merupakan bagian dari JIWA GROUP, salah satu perusahaan yang

bergerak di bidang *Food & Beverage* sebagai *treasury* di divisi *Finance Accounting and Tax*.

Email: palestari710@gmail.com



Fajar Sidiq, A.Md

Ia merupakan mahasiswa yang baru saja lulus dari Pendidikan Diploma III Akuntansi Perpajakan Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Universitas Trisakti pada awal tahun 2022 dan saat ini sedang melanjutkan jenjang Pendidikan S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis pada program ekstensi di universitas yang sama. Ia adalah

mahasiswa yang menempuh kuliah melalui jalur beasiswa atlet dalam bidang olahraga futsal.

Email : fajarsq625@gmail.com



Rahma Ellok Satiti Djanoearko, A.Md

Ia lulus Diploma III Akuntansi Perpajakan (2022) dari Universitas Trisakti. Ia sekarang bekerja sebagai staf divisi Akuntansi dan Pajak pada perusahaan jasa PT. Jaya Gilang Sentosa. Saat ini juga sedang menempuh jenjang S1 (ekstensi) Akuntansi pada program beasiswa atlet di Universitas Trisakti dan menjadi penanggung jawab organisasi

D'Generation of Tax Diploma III Akuntansi Perpajakan Universitas Trisakti untuk periode 2022/2023.

E-mail: rahmaelloks@gmail.com



Muhammad Ariiq Shidqy Naufal, A.Md

Ia merupakan mahasiswa yang baru saja lulus dari Pendidikan Diploma III Akuntansi Perpajakan Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Universitas Trisakti pada awal tahun 2022 dan saat ini sedang melanjutkan jenjang Pendidikan S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis pada program ekstensi di universitas yang sama. Ia adalah mahasiswa yang menempuh kuliah melalui jalur beasiswa atlet dalam bidang olahraga futsal.

E-mail: ariiqshidqy@gmail.com



Widya Rochmaniati, A.Md

Merupakan seorang lulusan dari D-III Perpajakan Universitas Trisakti (2019) dan saat ini sedang menempuh Pendidikan S1 Akuntansi di Universitas Trisakti. Ia aktif dalam Organisasi DGTAX sebagai Ketua Bidang Divisi Triditax (2021) dan aktif dalam berbagai kegiatan serta perlombaan pajak dan akuntansi. Kini ia bekerja sebagai Konsultan Pajak di salah satu *International Consulting*, SCS Global Indonesia yang mengurus *Payroll* dan *Monthly and Yearly Tax* lebih dari 5 perusahaan.

Email: widyarochmaniati88@gmail.com



Cut Alviana Fortunadhiya, A.Md

Lulusan Program Studi Diploma 3 Perpajakan Universitas Trisakti (FEB Trisakti) dan sedang melanjutkan studi S1 Akuntansi di Universitas Trisakti. Selama menjadi Mahasiswa, penulis aktif dalam kegiatan *non-academic* sebagai anggota UKM Basket Universitas dan Club Basket di Jakarta. Saat ini menjabat sebagai *Finance Staff* yang ditugaskan membuat seluruh

pembiayaan kegiatan operasional di PT Reliance Sekuritas Indonesia Tbk.

Email: cut.vinna@gmail.com



Yoga Pamungkas A, Md.

Beliau merupakan seorang staff di salah satu perusahaan BUMN. Beliau merupakan lulusan D3 Akuntansi Perpajakan (2022) dari Universitas Trisakti, dan saat ini sedang menempuh pendidikan S1 Akuntansi di Universitas Trisakti.

E-mail: ypamungkas0982@gmail.com



Fitriadi Dian Cahyanti A, Md

Beliau merupakan seorang staff pajak di salah satu perusahaan swasta di Jakarta. Beliau merupakan lulusan D3 Akuntansi Perpajakan (2022) dari Universitas Trisakti, dan saat ini sedang menempuh pendidikan S1 Akuntansi di Universitas Trisakti.

E-mail: fitriadianc@gmail.com@gmail.com



Reza Virly Alfriansyach, A. Md. Ak

Beliau lulus Diploma III Akuntansi Perpajakan (2022) dari Universitas Trisakti. Beliau sekarang bekerja sebagai *Accounting Staff* di sebuah perusahaan ritel fashion muslim naPocut. Saat ini juga sedang menempuh jenjang S1 (ekstensi) Akuntansi pada program beasiswa atlet di Universitas Trisakti.

E-mail: rezavirlyalfriansyach@gmail.com



Diva Melinda, A.Md.Ak

Beliau merupakan seorang Pegawai Swasta Bagian Keuangan Salah Satu Perusahaan Konstruksi Di Tangerang. Beliau lulus DIII Akuntansi Perpajakan (2021) dari Universitas Trisakti. Saat ini juga sedang menempuh jenjang S1 (ekstensi) Akuntansi pada program beasiswa atlet di Universitas Trisakti.

E-mail: divamelinda.work@gmail.com



Hanif Rahmat Prasetyo, A.Md.AK

Beliau merupakan seorang konsultan pajak di salah satu perusahaan swasta di Jakarta. Beliau lulus dari Program studi Diploma III Akuntansi Perpajakan (2022) Universitas Trisakti dan sedang melanjutkan studi Ekstensi S1 Akuntansi di Universitas Trisakti. Semasa

menempuh pendidikan Diploma III Akuntansi Perpajakan beliau aktif dalam kegiatan organisasi kampus, yaitu D'Generation of Tax (D'GTAX).

E-mail : hanifrahmatp@gmail.com



Ian Maribu, A.Md. AK

Beliau merupakan seorang karyawan pajak di salah satu perusahaan swasta yang bergerak dibidang logistik di Jakarta. Beliau lulus dari Program studi Diploma III Akuntansi Perpajakan (2022) Universitas Trisakti dan sedang melanjutkan studi Ekstensi S1

Akuntansi di Universitas Trisakti. Semasa menempuh pendidikan Diploma III Akuntansi Perpajakan beliau aktif dalam kegiatan organisasi kampus, yaitu D'Generation of Tax (D'GTAX),

keanggotaan Himpunan Diploma III Akuntansi Perpajakan,
Parlemen
E-mail : ianmaribu99@gmail.com



Lala Febiola Amd.Ak

Beliau merupakan seorang Mahasiswi dan Pegawai Administrasi. Beliau lulus D3 Akuntansi Perpajakan (2022) dari Universitas Trisakti, Saat ini sedang menempuh S1 Akuntansi di kelas beasiswa atlet dan aktivis berprestasi di Universitas Trisakti. Beliau bekerja sebagai pegawai administrasi pembelian di perusahaan textile PT. ACTEM TORAY. Beliau cukup aktif dalam organisasi Unit Kemahasiswaan (UKM) Divisi Mahasiswa Anti Narkoba.
Email : lalafebiola02@gmail.com



Desy Milenia Ramadhani Amd.Ak

Beliau lulus D3 Akuntansi Perpajakan (2022 dari Universitas Trisakti. Saat ini sedang melanjutkan pendidikan S1 Akuntansi di kelas beasiswa atlet dan aktivis berprestasi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Trisakti.
Email : desyramdan@gmail.com



Mulia Pertiwi Amd.Ak

Seorang Mahasiswi dan Pegawai Swasta lulusan dari D3 Akuntansi Perpajakan di Universitas Trisakti tahun 2022, Saat ini sedang menempuh S1 Akuntansi di Universitas Trisakti melalui program beasiswa atlet dan aktivis berprestasi Universitas Trisakti.
Email : muliapertiwi3@gmail.com



Yudith Marshal Amd.Ak

Seorang Mahasiswi lulusan dari D3 Akuntansi Perpajakan di Universitas Trisakti tahun 2022, Saat ini sedang menempuh S1 Akuntansi di Universitas Trisakti melalui program beasiswa atlet dan aktivis berprestasi Universitas Trisakti.



Ranaa Putri Nisrina Wahab, A.Md.Ak.

Lulusan program studi D3 Akuntansi Perpajakan Fakultas Ekonomi Universitas Trisakti. Saat ini sedang melanjutkan studi ekstensi S1 Akuntansi di Universitas Trisakti. Selama menjadi mahasiswa di Universitas Trisakti, penulis juga aktif dalam kegiatan non-akademik sebagai anggota UKM Bola Basket Universitas Trisakti, serta aktif di salah satu *club* basket di Jakarta.
Email : ranranranaa@gmail.com



Mega Fitriana Delva Nur Aji

Beliau merupakan seorang mahasiswa aktif dari Universitas Trisakti Jakarta Fakultas Ekonomi dan Bisnis jurusan S1 Akuntansi. Saat ini aktivitas beliau bekerja pada salah satu perusahaan swasta sebagai Accounting & Tax Staff.
Email : megadelvana@gmail.com



Septiyana Flowerencya

Saya Septiyana Flowerencya merupakan lulusan Universitas Trisakti jurusan D3 Perpajakan angkatan 2019, lalu saat ini saya melanjutkan kuliah S1 di Universitas Trisakti Jakarta Fakultas Ekonomi dan Bisnis jurusan Akuntansi.

Aktivitas saya setelah lulus dari D3 Perpajakan adalah magang kerja di beberapa perusahaan seperti konsultan pajak dan perusahaan property. Divisi saya magang adalah Tax Intern dan Finance. Untuk saat ini saya juga aktif di kampus sebagai wakil departement di Unit Kegiatan Mahasiswa kerohanian Islam dan ketua departement kerohanian di Badan Eksekutif Mahasiswa FEB Universitas Trisakti. Beberapa kegiatan tersebut pastinya sangat berdampak positif di kehidupan saya, karena saya mendapatkan banyak pengalaman dan teman teman baru.

Email : septiflowerencya14@gmail.com.