

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh peranan Sistem Pengendalian Internal Pemerintah (SPIP) terhadap pencegahan fraud pengelolaan dana Bantuan Operasional Sekolah (BOS). Fenomena yang muncul pada pencegahan fraud pengelolaan dana BOS adalah mekanisme penyaluran dana BOS yang tidak langsung ditransfer dari bendahara negara ke rekening sekolah, tetapi ditransfer ke kas APBD yang selanjutnya didistribusikan ke rekening sekolah. Namun banyaknya jalur birokrasi yang harus ditempuh dalam proses pencairannya mengundang pihak-pihak tertentu untuk memanfaatkan hal tersebut untuk meraup keuntungan pribadi atau organisasi tertentu yang pada akhirnya menjadi beban bagi sekolah penerima dana BOS, serta pengelolaan data pendidikan melalui aplikasi DAPODIK yang pengerjaannya terkesan asal-asalan oleh operator sekolah dikarenakan tidak adanya perhatian khusus berupa tambahan penghasilan bagi operator sekolah yang berakibat data yang diperoleh tidak akurat dan tidak sesuai dengan kondisi di lapangan. Selain itu penyusunan rencana penggunaan BOS yang diajukan oleh sekolah tidak mengikutsertakan wali murid dan tidak dicantumkan dalam Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Sekolah (RAPBS). Hal ini mengakibatkan banyak wali murid yang tidak mengetahui BOS maupun penggunaannya. Pada tingkat SD, pungutan sebelum serta sesudah mendapat dana BOS tetap marak. Penelitian ini menggunakan data primer yang diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada 70 orang responden. Sampel dalam penelitian ini adalah pengelola dana BOS pada SD di Kecamatan Andir Kota Bandung.

Metode analisis yang digunakan adalah metode deskriptif, dimana dalam penelitian ini metode deskriptif menjelaskan tentang Penerapan Sistem Pengendalian Internal Pemerintah dan Pencegahan Fraud Pengelolaan Dana BOS. Data yang dibutuhkan adalah data yang sesuai dengan masalah-masalah yang ada dan sesuai dengan tujuan penelitian, sehingga data tersebut akan dikumpulkan, dianalisis dan diproses lebih lanjut sesuai dengan teori-teori yang telah dipelajari, untuk kemudian ditarik kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa peranan Sistem Pengendalian Internal Pemerintah (SPIP) berpengaruh terhadap pencegahan fraud pengelolaan dana BOS. Hasil uji koefisien determinasi menunjukkan bahwa 49,6% pencegahan fraud dipengaruhi oleh peranan sistem pengendalian internal pemerintah (SPIP) dan 50,4% pencegahan fraud dipengaruhi oleh faktor lain. Hal ini berarti semakin baik peranan sistem pengendalian internal pemerintah akan menyebabkan pencegahan fraud pengelolaan dana BOS yang semakin baik juga.

Kata Kunci : peranan SPIP, pencegahan fraud, pengelolaan dana BOS.

## **ABSTRACT**

*This study aimed to analyze the influence of the role of Government Internal Control System (SPIP) on the prevention of fraud management school operational funds (BOS). Phenomenon that appears in the prevention fraud BOS funds management is the mechanism of distribution of BOS funds that are not directly transferred from the state treasury to the account of the school, but transferred to the treasury budget is then distributed to school accounts. But the number of bureaucratic procedures to be followed in the process of liquefying invite certain parties to exploit it to reap personal gain or organization that eventually became a burden for schools receiving BOS funds, as well as educational data management through the application DAPODIK that pengerjaannya impressed carelessly by the school operator due to the absence of special attention in the form of additional income for the school operators resulting data obtained is not accurate and does not comply with the conditions on the ground. Besides planning the use of BOS submitted by schools did not include parents and are not included in the Plan Budget of School (School Budget). This resulted in many parents who do not know the BOS or use. At the elementary level, the levy before and after receiving BOS funds still growing. This study uses primary data obtained by distributing questionnaires to 70 respondents. The sample in this study is the BOS fund manager at SD in District Andir Bandung.*

*The analytical method used is descriptive method, which in this study descriptive method describes the Implementation of Government Internal Control System and Fraud Prevention Fund Management BOS. The required data is the data corresponding to the problems that exist and in accordance with the purpose of research, so that the data will be collected, analyzed and processed further in accordance with the theories that have been studied, to then be deduced.*

*The results showed that the role of Government Internal Control System (SPIP) effect on fraud prevention management of BOS funds. Determination coefficient test results showed that 49.6% of fraud prevention is influenced by the role of the internal control system of government (SPIP) and 50.4% of fraud prevention is influenced by other factors. This means the better the role of the internal control system of government will lead to the prevention of fraud management BOS funds are getting better too.*

*Keywords : role SPIP, fraud prevention, the management of BOS funds.*

## MOTTO

Karena sesungguhnya hidup ini, jiwa raga ini adalah milik umat bukan milik kita secara pribadi “**Khairunnas anfa’uhum linnas**” “Sebaik-baik manusia diantaramu adalah yang paling banyak manfaat bagi orang lain”. Tidak pantas seorang mu`min mempunyai sifat egois, karena dunia adalah tempat singgah sementara, dan kehidupan sesungguhnya nanti adalah di akheratnya, dan semoga Jannah adalah tempat kita bersemayam selamanya.

( HR. Bukhari Muslim )

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr...Wb,*

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, karena senantiasa melimpahkan rahmat dan karuniaNya, sehingga penulisan skripsi dengan judul **“PENGARUH PENERAPAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PEMERINTAH (SPIP) TERHADAP PENCEGAHAN FRAUD PENGELOLAAN DANA BANTUAN OPERASIONAL SEKOLAH (BOS) (STUDI PADA SEKOLAH DASAR (SD) DI KECAMATAN ANDIR KOTA BANDUNG)”** ini dapat diselesaikan sebagai salah satu syarat menyelesaikan studi Program Studi Akuntansi Universitas Pasundan Bandung.

Penulis menyadari penelitian ini belumlah sempurna dan tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat dari kurangnya pengetahuan dan pengalaman. Penyelesaian skripsi ini bukan hasil jerih payah penulis sendiri, akan tetapi melibatkan beberapa pihak yang memberikan bantuan, baik secara langsung maupun tidak langsung. Untuk itu penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu penulis.

Dengan segala kerendahan hati, penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Kedua orang tua tercinta, bapak Hadi Pranowo dan ibu Sukaesih, yang senantiasa memberikan doa dan motivasi hingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini.
2. Isteri tercinta, Sugianti, S.T., M.H., serta anak-anak tercinta, M. Akhbar dan Annisa Zahidah Yumnaa, yang selalu memberikan inspirasi dan motivasi.

3. Adik tercinta, Suryo Irwanto Ruseno, yang telah membantu dalam penyebaran kuisisioner dan membantu penulis dalam menyelesaikan penelitian ini
4. Prof. Dr. H. Eddy Yusuf, Ir., MS., selaku Rektor Universitas Pasundan Bandung.
5. Dr. Atang Hermawan SE., MSIE., Ak., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pasundan Bandung.
6. Almarhumah Dr. Hj. Isnaeni Nurhayati, SE., M.Si., Ak. CA., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Pasundan Bandung.
7. Ibu Ruslina Lisda, SE, M.Si., Ak., CA., selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan dengan sabar, meluangkan waktu dan pikiran, serta memotivasi dan membagikan ilmunya untuk keberhasilan penulisan penelitian ini.
8. Ibu Isye Siti Aisyah, SE., M.Si., Ak., selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi Universitas Pasundan Bandung.
9. Seluruh Dosen yang telah memberikan bekal ilmu dan pengetahuan, juga kepada seluruh Staf bagian Administrasi yang telah membantu proses kelancaran pembuatan usulan penelitian ini.
10. Para Kepala Sekolah dan Penanggung Jawab Pengelolaan Dana BOS SD di Kecamatan Andir Kota Bandung atas kesediaan dan partisipasinya dalam pengisian kuisisioner.
11. Dra. Sofiati K. Ariwahjoedi, selaku Kepala SMA Taruna Bakti Bandung yang telah memberikan motivasi dan ijin kepada penulis untuk melakukan penelitian.

12. Tim Penguji Skripsi yang telah berkenan memberikan saran dan masukan.
13. Teman-teman grup bimbingan dan teman-teman angkatan 2011, terima kasih atas pembelajaran, persahabatan dan persaudaraan yang terjalin selama ini.
14. Pihak-pihak yang telah membantu pelaksanaan penelitian hingga selesainya skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Semoga Allah SWT membalas semua amal kebaikan pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan penelitian ini sebagai nilai ibadah, dan penulis berharap hasil penelitian ini dapat diterima oleh semua pihak

Bandung, Agustus 2016

Penulis

Suryo Irawan

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PENGESAHAN	
ABSTRAK.....	i
ABSTRACT.....	ii
MOTTO .....	iii
KATA PENGANTAR .....	iv
DAFTAR ISI .....	vii
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2. Identifikasi dan Rumusan Masalah .....	10
1.2.1. Identifikasi Masalah .....	10
1.2.2. Rumusan Masalah .....	10
1.3. Tujuan Penelitian .....	10
1.4. Kegunaan Penelitian .....	11
1.4.1. Kegunaan Teoritis .....	11
1.4.2. Kegunaan Praktis .....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS	
2.1. Kajian Pustaka .....	12

2.1.1. Pengendalian Internal .....	12
2.1.1.1. Komponen Pengendalian Intern .....	15
2.1.1.2. Tujuan Pengendalian Internal .....	28
2.1.1.3. Fondasi Pengendalian Intern .....	30
2.1.1.4. Keterbatasan Pengendalian Intern .....	32
2.1.2. Sistem Pengendalian Internal Pemerintah (SPIP) .....	34
2.1.2.1. Pengertian SPIP .....	34
2.1.2.2. Unsur – Unsur Pengendalian Internal .....	38
2.1.2.3. Tujuan Pengendalian Internal .....	45
2.1.2.4. Pihak Yang Bertanggung Jawab Atas Pengendalian Internal .....	46
2.1.2.5. Keterbatasan Pengendalian Internal .....	48
2.1.3. Pencegahan Fraud (Kecurangan) .....	48
2.1.3.1. Cabang – Cabang Fraud .....	54
2.1.3.2. Gejala Adanya Fraud .....	60
2.1.3.3. Pelaku dari Fraud .....	62
2.1.3.4. Langkah-langkah Pencegahan Fraud .....	63
2.1.4. Pengelola Dana Bantuan Operasional Sekolah (BOS) .....	68
2.1.4.1. Pengertian Pengelolaan Dana BOS .....	68
2.1.4.2. Tujuan Bantuan Operasional Sekolah .....	71
2.1.4.3. Sasaran Program dan Besar Bantuan .....	72
2.1.4.4. Penggunaan Dana BOS .....	73
2.1.4.5. Larangan Penggunaan Dana BOS .....	76



2.1.4.6. Hal-hal yang harus diperhatikan dalam penggunaan Dana BOS .....	78
2.1.4.7. Landasan Hukum .....	80
2.2. Tinjauan Penelitian Terdahulu .....	80
2.3. Kerangka Pemikiran .....	83
2.3.1. Teori Penghubung antara Pengendalian Intern dan Pencegahan Fraud .....	83
2.4. Hipotesis Penelitian .....	89
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
3.1. Objek dan Metode Penelitian yang Digunakan .....	90
3.1.1. Objek Penelitian .....	90
3.1.2. Metode Penelitian .....	90
3.1.3. Pendekatan Penelitian .....	91
3.1.4. Model Penelitian .....	92
3.2. Definisi dan Operasionalisasi Variabel .....	93
3.2.1. Definisi Variabel Penelitian .....	93
3.2.2. Operasionalisasi Variabel Penelitian .....	95
3.3. Populasi dan Sampel Penelitian .....	97
3.4. Teknik Pengumpulan Data .....	99
3.5. Metode Analisis Data .....	100
3.5.1. Uji Validitas dan Reliabilitas .....	104
3.5.1.1. Uji Validitas .....	104
3.5.1.2. Uji Reliabilitas .....	105

3.5.2. Metode Successive Interval .....	106
3.5.3. Rancangan Analisis Data .....	107
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
4.1. Hasil Penelitian .....	112
4.1.1. Gambaran Umum .....	112
4.1.1.1. Profil Kecamatan Andir .....	112
4.1.1.2. Visi dan Misi .....	117
4.1.2. Profil Responden .....	120
4.1.3. Analisis Penerapan SPIP .....	123
4.1.4. Pencegahan Fraud Pengelolaan Dana BOS .....	133
4.1.5. Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen .....	138
4.1.5.1. Uji Validitas Instrumen .....	138
4.1.5.2. Uji Reliabilitas Instrumen .....	141
4.2. Pembahasan Penelitian .....	144
4.2.1. Analisis Penerapan SPIP Pada SD di Kecamatan Andir Kota Bandung .....	144
4.2.2. Analisis Pencegahan Fraud Pengelolaan Dana BOS Pada SD di Kecamatan Andir Kota Bandung .....	149
4.2.3. Uji Asumsi Klasik .....	152
4.2.4. Pengujian Hipotesis .....	156
4.2.4.1. Analisis Korelasi .....	156
4.2.4.2. Analisis Persamaan Regresi Linier Sederhana .....	157
4.2.4.3. Pengujian Hipotesis .....	158

4.2.4.4. Koefisien Determinasi .....	160
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1. Kesimpulan .....	163
5.2. Saran .....	164
DAFTAR PUSTAKA .....	166