

**ANALISIS IMPLEMENTASI PERATURAN PEMERINTAH
NOMOR 43 TAHUN 2015 BAGI AKUNTAN PUBLIK**

TUGAS AKHIR



Piety Santa Sari Siahaan

1121002008

**PROGRAM SARJANA STRATA 1
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
UNIVERSITAS BAKRIE
JAKARTA
2016**

**ANALISIS IMPLEMENTASI PERATURAN PEMERINTAH
NOMOR 43 TAHUN 2015 BAGI AKUNTAN PUBLIK**

TUGAS AKHIR

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana
Akuntansi, Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial
Universitas Bakrie.**



Piety Santa Sari Siahaan

1121002008

**PROGRAM SARJANA STRATA 1
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
UNIVERSITAS BAKRIE
JAKARTA
2016**

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Tugas Akhir ini adalah hasil karya saya sendiri, dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Piety Santa Sari Siahaan

NIM : 1121002008

Tanda Tangan :

Tanggal : 1 Februari 2016

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Piety Santa Sari Siahaan
NIM : 1121002008
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Judul Skripsi : Analisis Implementasi Peraturan Pemerintah
Nomor 43 Tahun 2015 bagi Akuntan Publik

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Bakrie.

DEWAN PENGUJI

Pembimbing : Rene Johannes, S.E., M.Si., Ak., M.Si., M.M., CA ()
Penguji 1 : Dr. Hermiyetti S.E., M.Si., CSRA ()
Penguji 2 : Argamaya, S.E., M.E. ()

Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal : 18 Februari 2016

UNGKAPAN TERIMA KASIH

Puji dan syukur penulis haturkan kehadiran Tuhan Yesus Kristus yang telah menyertai serta melimpahkan berkat, hikmat, dan kasih karunia-Nya, sehingga Tugas Akhir ini dapat diselesaikan sebaik mungkin sesuai waktu yang direncanakan. Tugas Akhir yang berjudul “Analisis Implementasi Peraturan Pemerintah Nomor 43 Tahun 2015 bagi Akuntan Publik”, disusun untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi, Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Bakrie.

Penulis menyadari bahwa penulisan Tugas Akhir ini tidak akan dapat terselesaikan tanpa ada bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak, sehingga penulis menyampaikan rasa terima kasih yang setulus-tulusnya kepada:

1. Rene Johannes, SE., M.Si., Ak., M.M., M.Si., CA selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran dengan sabar dalam membimbing dan memberikan koreksi yang bermanfaat selama penyusunan dan penyempurnaan Tugas Akhir ini serta selalu memberikan motivasi yang sangat berguna selama menjalani perkuliahan di Universitas Bakrie;
2. Dr. Hermiyetti, S.E., M.Si., CSRA selaku dosen pembahas dan dosen penguji Tugas Akhir yang telah memberikan kritik, saran dan arahan agar Tugas Akhir ini menjadi lebih baik;
3. Argamaya, S.E., M.E. selaku dosen penguji Tugas Akhir yang memberikan kritik dan arahan dalam proses penyelesaian dan penyempurnaan Tugas Akhir sehingga menjadi lebih baik;
4. Bapak/Ibu di bagian Admisi dan Akademik yang secara sistematis dan sabar telah membantu segala keperluan administratif, baik yang terkait langsung dengan Tugas Akhir ini, maupun hal-hal yang berhubungan dengan proses studi penulis;
5. Ibu Ferti Srikandi Sumanthi selaku Staf pada Direktorat Hukum PPATK dan Bapak Bobby Mokoginta selaku Spesialis Kerjasama pada Direktorat Kerjasama dan Humas PPATK yang telah bersedia menjadi narasumber serta turut membantu dalam memperoleh data;

6. Christov Manuhutu, Wira Okta Levi Silitonga, Qamal Abdillah, Anita Apriani selaku senior yang berpengalaman di bidang profesi Akuntan Publik yang turut membantu memberikan ide, saran, masukan, serta pandangan terkait Tugas Akhir;
7. Ayah dan Ibu tercinta, Rafles Siahaan dan Rosmin Sihombing atas dukungan, do'a, motivasi dan nasihat yang tiada henti selama penyusunan Tugas Akhir;
8. Kedua Adik tercinta, David Setiawan Siahaan dan Paul Natanael Siahaan, yang memberikan do'a dan semangat untuk menyelesaikan Tugas Akhir;
9. Teman-Teman komsel Amore dan saudara seiman di GBI Menara Gracia yang selalu memberikan do'a, motivasi, dan semangat yang tiada henti hingga saat ini;
10. Teman – teman Akuntansi 2012 seperjuangan atas kebersamaan selama ini, dorongan dan motivasi untuk terus belajar;
11. Briliani, Lia, Aliefyana, Miratul, Mailan, dan Ira, sahabat yang selalu memberikan semangat dan dukungan untuk menyelesaikan Tugas Akhir secepatnya;
12. Pihak lain yang tidak dapat disebutkan satu persatu;

Penulis menyadari Tugas Akhir ini masih jauh dari kata sempurna. Namun, penulis telah berupaya dengan semaksimal mungkin dalam penyelesaian Tugas Akhir ini, untuk itu penulis mengharapkan mohon maaf atas kesalahan yang tidak disengaja. Penulis juga mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari pembaca demi kesempurnaan Tugas Akhir ini.

Akhir kata, penulis berharap Tuhan akan membalas kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat dalam kemajuan ilmu pendidikan dan juga dapat dijadikan sebagai salah satu sumber referensi akademik, serta sebagai *literature* bagi Pemerintah dan Akuntan Publik di Indonesia untuk mengembangkan kebijakan terkait PP 43/2015.

Jakarta, 18 Februari 2016

Penulis,

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai sivitas akademik Universitas Bakrie, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Piety Santa Sari Siahaan

NIM : 1121002008

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial

Jenis Tugas Akhir : Skripsi

demikian pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Bakrie **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

ANALISIS IMPLEMENTASI PERATURAN PEMERINTAH NOMOR 43 TAHUN 2015 BAGI AKUNTAN PUBLIK

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Bakrie berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/ pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta untuk kepentingan akademis.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Jakarta

Pada tanggal : 1 Februari 2016

Yang menyatakan

(Piety Santa Sari Siahaan)

ANALISIS IMPLEMENTASI PERATURAN PEMERINTAH NOMOR 43 TAHUN 2015 BAGI AKUNTAN PUBLIK

Piety Santa Sari Siahaan¹

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui implementasi PP 43/2015 bagi Akuntan Publik di Indonesia, menganalisis alasan mendalam pembentukan PP 43/2015, menganalisis kesesuaiannya dengan prinsip dasar kode etik kerahasiaan, serta mengetahui apakah penerapannya sudah dilakukan oleh Akuntan Publik di Indonesia. Metode penelitian yang digunakan adalah kualitatif deskriptif. Data primer diperoleh dengan dilakukannya wawancara semi terstruktur dan observasi. Adapun untuk memperoleh data sekunder menggunakan penelitian kepustakaan.

Hasil penelitian ini adalah Akuntan Publik diharapkan dapat membantu Pusat Pelaporan Analisis dan Transaksi Keuangan (PPATK) dalam meminimalisir tindak pidana pencucian uang di Indonesia dengan mendeteksi dan melaporkan transaksi keuangan mencurigakan korporasi sebagai kliennya serta sebagai upaya mitigasi risiko bagi profesi tersebut. PP 43/2016 tidak bertentangan dengan prinsip dasar etika profesi kerahasiaan Akuntan Publik. Penerapan PP 43/2015 belum dilakukan oleh Akuntan Publik di Indonesia dikarenakan beberapa keterbatasan dalam pendeteksian transaksi keuangan mencurigakan klien serta belum terbentuknya regulasi pendukung seperti prinsip *Know Your Client* (KYC), tata cara penyampaian Laporan Transaksi Keuangan Mencurigakan (LTKM), dan sanksi tegas bagi Akuntan Publik oleh Lembaga Pengawas dan Pengatur (LPP) untuk membuat PP 43/2015 dapat *fully implemented*.

Kata kunci: PP 43/2015, transaksi keuangan mencurigakan, Akuntan Publik, PPATK, pencucian uang.

¹ Mahasiswa Program Studi Akuntansi Universitas Bakrie

AN ANALYSIS OF THE IMPLEMENTATION OF GOVERNMENT LAW NUMBER 43 YEAR 2015 FOR PUBLIC ACCOUNTANT

Piety Santa Sari Siahaan²

ABSTRACT

This research aims to determine the implementation of PP 43/2015 for Public Accountant in Indonesia, to analyze in-depth reasons why PP 43/2015 established, to analyze congruity between PP 43/2015 with the fundamental ethical principle of confidentiality of Public Accountant and to determine whether the implementation of PP 43/2015 has been committed by Public Accountant in Indonesia. The method used for this research is descriptive qualitative. Primary data obtained by doing semi-structured interviews and observation. And then, for obtaining the secondary data used library research.

One of the result of this research is Public Accountant are expected to help PPATK in minimizing money laundering in Indonesia by detect and report suspicious financial transactions of corporate as it's client. PP 43/2015 does not contradict with the fundamental ethical principle of confidentiality of Public Accountant in Indonesia. Public Accountant have not implemented PP 43/2015 due to some limitations in the detection of suspicious financial transactions process and government (Supervisory and Regulatory Agencies) has not set the supporting regulations such as Know Your Client's principles, systematic procedures for reporting suspicious financial transactions, and strict sanctions for Public Accountant to make PP 43/2015 can be fully implemented.

Keywords: PP 43/2015, suspicious financial transactions, public accountant, PPATK, money laundering

² Student of Universitas Bakrie, Accounting Major

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
UNGKAPAN TERIMA KASIH	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT.....	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR GRAFIK.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
I. BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Fokus Penelitian	9
1.3. Perumusan Masalah.....	9
1.4. Tujuan Penelitian.....	10
1.5. Manfaat Penelitian.....	10
1.5.1. Manfaat Teoritis	10
1.5.2. Manfaat Praktis	10
II. BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN	11
2.1 Definisi Konsep dan Pendekatan Teori	11
2.1.1 Implementasi Kebijakan Publik	11
2.1.2 Peraturan Pemerintah No. 43 Tahun 2015	12
2.1.3 Transaksi Keuangan Mencurigakan	16
2.1.4 Tindak Pidana Pencucian Uang.....	17
2.1.5 Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan.....	19
2.1.6 Akuntan Publik.....	21
2.1.6.1. Hak dan Kewajiban Akuntan Publik.....	21
2.1.6.2. Pelaksanaan Jasa Audit oleh Akuntan Publik	23
2.1.6.2.1. Tujuan Audit	23
2.1.6.2.2. Perbedaan Tanggung Jawab Akuntan Publik dengan Manajemen	23
2.1.6.2.3. Tanggung Jawab terhadap Profesi	24
2.1.6.3. Prinsip Dasar Etika Profesi Akuntan Publik	25
2.1.6.4. Unsur Tindakan Pelanggaran Hukum oleh Klient.....	26
2.1.6.4.1.Pengertian Unsur Tindakan Pelanggaran Hukum	26
2.1.6.4.2.Pertimbangan Auditor atas Kenungkinan Adanya Unsur Tindakan Pelanggaran Hukum	28
2.1.6.4.3.Respon Auditor terhadap Unsur Tindakan Pelanggaran Hukum yang Berhasil Dideteksi.....	31

2.1.6.4.4.	Pertimbangan-Pertimbangan Lain dalam Audit yang dilakukan berdasarkan Standar Auditing yang ditetapkan IAI	34
2.1.6.4.5.	Tanggung Jawab Auditor dalam kondisi-kondisi lain berdasarkan SPAP.....	35
2.2	Kerangka Pemikiran	36
III.	BAB III METODE PENELITIAN.....	38
3.1.	Metode Penelitian.....	38
3.2.	Objek Penelitian	38
3.3.	Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	39
3.4.	Instrumen Penelitian.....	40
3.5.	Teknik Analisis Data	40
3.6.	Pengujian Keabsahan Data.....	41
IV.	BAB IV TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	43
4.1.	Gambaran Umum Objek Penelitian	43
4.1.1.	Gambaran Umum PP 43/2015.....	43
4.1.2.	Proses Pembentukan PP 43/2015	48
4.1.3.	Sosialisasi Terkait PP 43/2015	50
4.2.	Temuan Penelitian.....	51
4.3.	Pembahasan	53
4.3.1.	Kejahatan Korporasi.....	53
4.3.2.	Dampak Pencucian Uang Bagi Perekonomian Global.....	58
4.3.3.	Rekomendasi <i>Financial Action Task Force</i> (FATF).....	63
4.3.4.	Akuntan Publik sebagai Pihak Pelapor Baru.....	65
4.3.5.	Perluasan Ruang Lingkup Kerahasiaan Klien Akuntan Publik	66
4.3.5.1.	Studi Banding Penerapan KYC di Dunia Perbankan	66
4.3.5.1.	Kerahasiaan Klien Akuntan Publik.....	70
4.3.5.1.1.	Perluasan Ruang Lingkup Kerahasiaan Klien Akuntan Publik	70
4.3.5.1.2.	Kendala dalam Perluasan Ruang Lingkup Kerahasiaan Klien Akuntan Publik	72
4.3.5.1.3.	Solusi Menghadapi Kendala dalam Perluasan Ruang Lingkup Kerahasiaan Klien Akuntan Publik	73
4.3.6.	Implementasi PP 43/2015 oleh Akuntan Publik	74
4.3.6.1.	Kementerian Keuangan sebagai LPP bagi Akuntan Publik.....	76
4.3.6.2.	Perbedaan Tanggung Jawab antara Akuntan Publik dan Klien	78
4.3.6.3.	Keterbatasan Profesi Akuntan Publik dalam Mendeteksi Laporan Transaksi Keuangan Klien.....	79

4.3.6.4. Surat Representasi Manajemen	81
V. BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	85
5.1. Simpulan	85
5.2. Saran	87
DAFTAR PUSTAKA.....	88
LAMPIRAN	92

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1	Contoh Kejahatan Korporasi serta Modus Pencucian Uang.....	54
Tabel 4.2	Jumlah LTKM dan Pihak Pelapor yang diterima PPATK s.d. Desember 2015	74

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kerangka Pemikiran	36
Gambar 4.1	Skema Penyusunan, Penetapan, dan Pengundangan RPP	49

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1	Jumlah Klien KAP Tahun Takwim 2008-2013	6
Grafik 4.1	Hasil Analisis Dugaan Tindak Pidana Asal LTKM Tahun 2011-2014, PPATK	57
Grafik 4.2	Jumlah LTKM yang diterima PPATK s.d. Desember 2015	75

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Hasil Wawancara dengan PPATK.....	90
------------	-----------------------------------	----