

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **5.1 Kesimpulan Penelitian**

Berdasarkan seluruh hasil dan tahapan penelitian yang dilakukan pada Direktorat Jenderal Perbendaharaan Kantor Wilayah Provinsi Gorontalo maka dapat disimpulkan sebagai berikut.

1. Implementasi pengendalian intern pada Direktorat Jenderal Perbendaharaan Kantor Wilayah Provinsi Gorontalo sangat baik dalam membantu meningkatkan pencegahan *fraud* (kecurangan). Akan tetapi, masih ada beberapa hal yang perlu ditingkatkan terutama pada kegiatan pengendalian.
2. Pencegahan *fraud* yang ada di Direktorat Jenderal Perbendaharaan masih belum sesuai dengan yang diharapkan. Yang mana masih ditemukan celah/peluang terjadinya *fraud*. Oleh karena itu pencegahan *fraud* perlu ditingkatkan lagi.
3. Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan, maka dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh positif yang signifikan antara implementasi pengendalian intern terhadap pencegahan *fraud* pada Direktorat Jenderal Perbendaharaan Kantor Wilayah Provinsi Gorontalo. Artinya semakin baik tingkat efektifitas pengendalian intern maka akan semakin baik pula tingkat pencegahan yang ada di Ditjen Perbendaharaan Kantor Wilayah Provinsi Gorontalo.

## 5.2 Saran

Berdasarkan temuan dalam penelitian ini, maka peneliti menyarankan sebagai berikut.

### 1. Terkait Implementasi Pengendalian Intern

Untuk mendukung pencegahan *fraud* yang ada di Direktorat Jenderal Perbendaharaan Kantor Wilayah Provinsi Gorontalo, maka perlu dilakukan peningkatan pengendalian intern yang diantaranya terhadap Reviu atas kinerja instansi yang bersangkutan, Pembinaan sumber daya manusia (SDM), Pengendalian atas pengelolaan sistem informasi, Pengendalian fisik aset, penetapan dan reviu atas indikator dan kinerja, pemisahan fungsi, pencatatan yang akurat dan tepat waktu, pembatasan akses, serta dokumentasi yang baik atas sistem pengendalian intern dan dan transaksi/kejadian penting.

### 2. Terkait Pencegahan Fraud.

Diharapkan pihak manajemen Direktorat Jenderal Perbendaharaan Kantor Wilayah Provinsi Gorontalo lebih memperhatikan dan meningkatkan pencegahan *fraud* dalam kegiatan operasional. Serta disarankan agar manajemen institusi mampu menanamkan nilai-nilai kejujuran, pembagian wewenang yang lebih jelas serta transparansi pelaporan keuangan. Dengan adanya faktor-faktor tersebut, maka akan membantu pencegahan fraud yang kemungkinan akan terjadi.

3. Dalam penelitian ini, pengaruh Implementasi pengendalian internal terhadap pencegahan kecurangan memiliki pengaruh yang positif signifikan dengan dengan persentase sebesar 24,2% sementara sisanya sebesar 75,8% diluar dari model penelitian ini. Adapun persentase diluar penelitian ini tidak dapat dijelaskan karena keterbatasan peneliti baik dari segi waktu, variabel, dan instrumen. Oleh karena itu, kepada peneliti selanjutnya yang tertarik untuk meneliti lebih jauh agar dapat mengembangkan variabel-variabel yang dapat mempengaruhi *fraud* misalnya nilai-nilai moral, kesadaran akan kecurangan ataupun instrumen yang digunakan.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, Ervina. 2014. *Pengaruh Sistem Pengendalian Intern Terhadap Pengamanan Asset Pemerintah Daerah Kota Gorontalo*. Kuesioner.
- ACFE. 2017. *Survei Fraud Indonesia 2016*. Jakarta: ACFE Indonesia Chapter.
- Adelin, Vani. 2014. *Pengaruh Pengendalian Internal, Ketaatan Aturan Akuntansi, dan Perilaku Tidak Etis Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi*. Vol. 1 (2). Universitas Negeri Malang: Fakultas Ekonomi.
- Ansofino, dkk. 2016. *Buku Ajar Ekonometrika*. Medan: Umsu Press.
- Anugerah, Rita. 2014. *Penerapan Good Corporate Governance Dalam Pencegahan Fraud*. Jurnal Akuntansi Vol. 3 (1)
- Arifin, Johar. 2017. *SPSS 24 Untuk Penelitian dan Skripsi*. Jakarta: Elex Media Komputindo.
- Arikunto, Suharsimin. 2009. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Budiono, Herlina. 2012. *Statistik Terapan – Aplikasi Untuk Riset Skripsi, Tesis dan Disertasi*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo.
- Dewi, G. Ayu Ketut Rencana Sari. 2014. *Pengaruh Moralitas Individu dan Pengendalian Internal Pada Kecurangan Akuntansi*. [Tesis]. Universitas Udayana.
- Ellyanto. 2012. *Analisis Pengaruh Fraud Triangle Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi (Studi pada Perusahaan Publik di Indonesia Periode 2000-2010 yang terdaftar di BEI)*. Universitas Negeri Malang: Fakultas Ekonomi.
- Fauwzi, M.Glifandi Hari. 2011. *Analisis Pengaruh Keefektifan Pengendalian Internal, Persepsi Kesesuaian Kompensasi, Moralitas Manajemen terhadap Perilaku Tidak Etis dan Kecenderungan Akuntansi*. Universitas Diponegoro: Fakultas Ekonomi.
- Fess, warren reeve. \_\_\_\_\_. *Akuntansi Keuangan Daerah*. Jakarta Salemba
- Hall, James. 2007. *Accounting Information System*. Jakarta: Salemba Empat.
- Hall dan Singleton. 2007. *Information Technology Auditing and Assurance*. Jakarta: Salemba Empat.
- Heri. 2017. *Auditing dan Asuransi Pemeriksaan Akuntansi Berbasis Standar Audit Internasional*. Jakarta: Gramedia Widiasarana Indonesia.
- Herman, Lisa Amelia. 2008. *Pengaruh keadilan Organisasi dan Sistem Pengendalian Intern Terhadap Kecurangan*. Jurnal Akuntansi.
- Hermawan, Asep. 2005. *Penelitian Bisnis Paradigma Kuantitatif*. Jakarta: PT Gramedia
- Hery. 2013. *Akuntansi Dasar 1 dan 2*. Jakarta: Gramedia
- Johnson, Gary G., Phd and Charryl L., Rudensill., and MBA. 2012. *An Investigation Into Fraud Prevention and Detection of Small Businesses*

- in the United States: Responsibilities of Auditors, Managers, and Business Owners*. Accounting Forum Journal . Vol. 25 (1)
- Juliandi, Azuar, Irfan, dan Saprinal Manurung. 2014. *Metodologi Penelitian Bisnis (Konsep dan Aplikasi)*. Medan: Umsu Press.
- Kuntadi, Dr. Cris, SE, MM, CPA,CA, Ak. 2017. *Sistem Kendali Kecurangan - Menata Birokrasi Bebas Korupsi*. Jakarta: PT Alex Media Komputindo
- Kurniawati, Ema dan Raharja. 2012. *Analisis Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Financial Statement Fraud dan Perspektif Fraud Triangle*. Thesis
- M. Roden, Dianne. 2016. *The Triangle As A Predictor of Corporate Fraud*. Academy of Accounting and Financial Studies Journal. Vol. 20 (1)
- Mahardani, Dania Fitri. 2014. *Pengaruh Pengendalian Intern Terhadap Pencegahan Kecurangan (Fraud)*. 014/BAN-PT/Ak-XII/VI/2009
- Maikel Jefriando. 2017. Detik. <https://finance.detik.com/berita-ekonomi-bisnis/3640934/bergaji-selangit-pegawai-pajak-masih-saja-terima-suap>. Diakses pada tanggal 17 November 2017
- Marian, Florinel Sgardean, Turlea Carmen, and Vuta Mihai. 2010. *Prevention Detection Of Fraudulent Financial Reporting in The Context Of The Financial Crisis*. Academia de Studii Economice di Bucuresti. Vol.19 (2)
- Menteri Keuangan. 2011. Keputusan Menteri Keuangan Nomor 152/ KMK.09/ 2011: *Tentang Peningkatan Penerapan Pengendalian Intern Di Lingkungan Kementerian Keuangan*. Jakarta: Menteri Keuangan Republik Indonesia.
- Menteri Keuangan. 2017. *Peraturan Menteri keuangan RI Nomor 14/PMK. 09/2017 Tentang Pedoman Penerapan, Penilaian, dan Reviu Pengendalian Atas Pelaporan Keuangan Pemerintah Pusat*. Menteri Keuangan.
- Nalurita, Nuhoni. 2015. *Pengaruh Sistem Pengendalian Internal, Kepatuhan Terhadap Perundang-Undangan dan Karakteristik Daerah Terhadap Kredibilitas Laporan Keuangan Pemerintah Di Indonesia [Tesis]*. Surakarta: Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Sebelas Maret.
- Narimawati, Umi. 2007. *Riset Manajemen Sumber Daya Manusia*. Jakarta: Agung Media
- Pemerintah Republik Indonesia. 2008. *Peraturan Pemerintah RI Nomor 60. 2008 Tentang Sistem Pengendalian Intern Pemerintah*. Presiden Republik Indonesia.
- Prawira, I Made Darma, Nyoman Trisna Herawati dan Nyoman Ari Surya Darmawan. 2012. *Pengaruh Moralitas Individu, Asimetri Informasi dan Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Kecenderungan Kecurangan (Fraud)*. Jurnal Akuntansi . Vol. 1 (2)
- Pristiyanti, Ika Ruly. 2012. *Persepsi Pegawai Instansi Pemerintah Mengenai Faktor-faktor yang Mempengaruhi Fraud di Sektor Pemerintahan*. Accounting Analysis Journal . Vol. 1 (1)

- Puspasari, Novita dan E Suwardi. 2012. *Pengaruh Moralitas Individu dan Pengendalian Internal Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi*. Universitas Gajah Mada: Fakultas Ekonomi
- Radhiah, Tia. 2016. *Pengaruh Efektifitas Pengendalian Internal, Kesesuaian Kompensasi, dan Moralitas Individu Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi*. Universitas Riau: Fakultas Ekonomi
- Rama, Dasaratha Y. dan Frederick L. 2006. Jones. *Sistem Informasi Akuntansi*. Jakarta: Salemba Empat.
- Ratna Pupsita. 2017. *BPK: Sistem Pengendalian Internal Kementerian Lemah*. [Republika.co.id](http://Republika.co.id). Diakses pada Tanggal 06 Desember 2017
- Setiawan, Achdiar Redy. 2014. *Mendobrak Dominasi Maskulinitas Dalam Pendidikan Akuntansi: Internalisasi Pancasila dalam pembelajaran Accounting fraud*. *Jurnal Ilmu & Riset Akuntansi*. Vol. 3 (9)
- Setyosari, Punaji. 2013. *Metode Penelitian Pendidikan dan Pengembangan*. Jakarta: Prenamedia.
- Sugiyono. 2007. *Metode Penelitian Bisnis (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D)*. Bandung: Alfabeta.
- Supranto, J. 2000. *Statistik: Teori dan Aplikasi*. Jakarta: Erlangga.
- Suryani dan Hendriyadi. 2016. *Metode Riset Kuantitatif: Teori dan Aplikasi Pada Penelitian Bidang Manajemen dan Ekonomi Islam*. Jakarta: Kencana.
- Tia. 2014. *Pengaruh Keadilan Organisasi dan Sistem Pengendalian Intern Pemerintah (SPIP) Terhadap Kecurangan (Fraud) Pada SKPD Kabupaten Kaur*. Kuesioner.
- Tohyibatun, Siti. 2009. *Faktor-Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Perilaku Tidak Etis Dan Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Serta Akibatnya Terhadap Kinerja Organisasi*. Universitas Negeri Malang: Fakultas Ekonomi.
- Trisulo, Bambang dan Lilis Ardini. 2014. *Pengaruh Kepatuhan dan Efektivitas Terhadap Pengendalian Intern Pada AJB Bumiputera Surabaya*. *Jurnal Ilmu & Riset Akuntansi*. Vol. 3 (9)
- Yusuf, Muri. 2014. *Metode Penelitian: Kuantitatif, Kualitatif, dan Penelitian Gabungan*. Jakarta: Kencana.
- Zainal, Rizal. 2013. *Pengaruh Efektifitas Pengendalian Intern, Asimetri Informasi dan Kesesuaian Kompensasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi (fraud)*. Article tesis.