

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan penelitian maka dapat ditarik simpulan berikut ini:

1. Secara simultan ditemukan bahwa *moral hazard* dan *adverse selection* secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap Kecenderungan *Fraud* Akuntansi di Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) di kabupaten Gorontalo, kabupaten Bonebolango, dan kota Gorontalo. Nilai *R Square*, sebesar 0,475. Nilai ini menunjukkan bahwa sebesar 47,5% variabilitas Kecenderungan *Fraud* Akuntansi di Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) di kabupaten Gorontalo, kabupaten Bonebolango, dan kota Gorontalo dapat dijelaskan oleh *moral hazard* dan *adverse selection*, sedangkan sisanya sebesar 9,8% dapat dijelaskan oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini seperti komitmen organisasi, pengawasan internal, keadilan organisasi serta kompetensi dari karyawan
2. Secara parsial ditemukan bahwa (1) *moral hazard* berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kecenderungan *Fraud* Akuntansi di Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) di kabupaten Gorontalo, kabupaten Bonebolango, dan kota Gorontalo. Makna dari koefisien positif menunjukkan bahwa apabila terjadi *moral hazard* memberikan dampak yang kurang baik yakni terjadinya Kecenderungan *Fraud*

Akuntansi. (2) *adverse selection* berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kecenderungan *Fraud* Akuntansi di Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) di kabupaten Gorontalo, kabupaten Bonebolango, dan kota Gorontalo. Makna dari koefisien positif menunjukkan bahwa terjadinya *adverse selection* memberikan dampak Kecenderungan *Fraud* Akuntansi di Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) di kabupaten Gorontalo, kabupaten Bonebolango, dan kota Gorontalo.

5.2 Saran

Berdasarkan simpulan penelitian, maka saran yang diajukan oleh peneliti sebagai berikut:

1. Sebaiknya pimpinan Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) di kabupaten Gorontalo, kabupaten Bonebolango, dan kota Gorontalo membuat standar operasional prosedur dalam pencatatan hingga pelaporan penerimaan dan pengeluaran yang terjadi pada instansi agar menjadi pedoman dalam bekerja. Serta memberikan arahan dan motivasi kepada pegawai untuk mampu meningkatkan komitmennya terhadap organisasi agar tidak melakukan tindakan yang kurang baik.
2. Kemudian bagi manajemen Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) di kabupaten Gorontalo, kabupaten Bonebolango, dan kota Gorontalo mengupayakan adanya pemberian beban kerja yang sesuai dengan kompensasi yang diterima agar pegawai tidak terpancing melakukan tindakan yang kurang baik. Kemudian mengupayakan adanya

komunikasi dan koordinasi dalam setiap pekerjaan yang berhubungan dengan akuntansi pemerintahan

DAFTAR PUSTAKA

- Agoes, Sukrisno. 2004. *Auditing*. Edisi 2. Jakarta : Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia
- Agus Harjito, Martono. 2008. *Manajemen Keuangan*. Edisi 1. Yogyakarta : EKONISIA
- AICPA, SAS NO. 99. 2002. *Consideration of Fraud in a Financial Statement Audit*, AICPA. New York
- Akdon, Riduwan.2013. *Rumus dan Data dalam Aplikasi Statistika*. Bandung: Alfabeta
- Alison. 2006. *Fraud Auditing*. The Audit Journal.
- Amrizal. 2004. *Pencegahan dan Pendeteksian Kecurangan oleh Internal Audit*. Jakarta : bpkp
- Al Rasyid, Harun. 1993. *Teknik Penarikan Sampel dan Penyusunan Skala*. Bandung : Diktat Kuliah Sarjana UNPAD
- Aranta, Petra Zulia. 2013. *Pengaruh Moralitas Aparat dan Asimetri Informasi terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi (Studi Empiris Pemerintahan Kota Sawahlunto)*. Skripsi. Universitas Negeri Padang, Padang
- Arikunto, S. 2010. *Prosedur Penelitian : Suatu Pendekatan Praktik (Edisi Revisi)*. Jakarta : Rieneka Cipta
- Azlim, Darwanis, dan Bakar, Usman Abu. 2012. *Pengaruh Penerapan Good Governance dan Standar Akuntansi Pemerintahan Terhadap Kualitas Informasi Keuangan SKPD Di Kota Banda Aceh*. Jurnal Akuntansi Pascasarjana Universitas Syiah Kuala, Volume 1, No. 1, Agustus 2012
- Bastian, Indra. 2010. *Akuntansi Sektor Publik Suatu Pengantar*, Edisi 3. Yogyakarta: Erlangga.
- Chandra, Devia Prapnalina. 2015. *Determinan Terjadinya Kecenderungan Kecurangan Akuntansi (Fraud) Pada Dinas Pemerintah Kabupaten Grobongan*. Skripsi Universitas Negeri Semarang. Semarang
- Cressey, D. R. 1953. *Other People's Money*. Montclair, NJ: Patterson Smith, pp. 1-300.

- Darmawi, Herman. 2010. *Manajemen Risiko*. Jakarta : Bumi Aksara
- Fahmi, Irfan. 2014. *Manajemen Risiko*. Bandung: Alfabeta
- Giarini, Frisaha Lorista. 2015. *Pengaruh Efektivitas Pengendalian Internal, Kesesuaian Kompensasi Dan Asimetri Informasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi*. Skripsi Universitas Muhammadiyah Surakarta. Surakarta
- Ghozali, Imam. 2009. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IMB SPSS 20*. Semarang : UNDIP
- Halim, Abdul, 2007. *Akuntansi dan Pengendalian Pengelolaan Keuangan Daerah*. Yogyakarta : UPP STIM YKPN Yogyakarta.
- Indonesia, Ketetapan MPR RI Nomor XI/MPR/1998 *Tentang Penyelenggaraan Negara Yang Bersih Dan Bebas Korupsi, Kolusi Dan Nepotisme*.
- Kumaat, G Valery. 2011. *Internal Audit*. Jakarta: Erlangga
- Kuncoro, Mudrajad. 2001. *Metode Kuantitatif : Teori dan Aplikasi untuk Bisnis dan Ekonomi*. Yogyakarta : UPP-AMP YKPN.
- Kusumastuti, Nur Ratri dan Wahyu Meiranto. 2012. *Analisis Faktor-Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi Dengan Perilaku Tidak Etis Sebagai Variable Intervening*. Diponegoro Journal Of Accounting Vol. 1, No. 1, Tahun 2012, Halaman 1-15.
- Liputan6.com. 2014. *Mantan Direktur PDAM Divonis 7 Tahun Penjara*. <https://liputan6.com/amp/2131253/mantan-direktur-pdam-divonis-7-tahun-penjara>. Diakses tanggal 01 februari 2018 pukul 19.46.
- Mahmudi. 2005. *Manajemen Kinerja Sektor Publik*. Yogyakarta : UPP AMP YKPN.
- Mardiasmo, 2009. *Akuntansi Sektor Publik*. Yogyakarta : ANDI
- Mark F. Zimbelman et al. 2014. *Akuntansi Forensik*. (Alih Bahasa: Novita Puspitasari, Suhernita, Ratna Saraswati). Jakarta: Salemba Empat
- Najahningrum, Anik Fatun. 2013. *Faktor- Faktor yang Mempengaruhi Kecenderungan Kecurangan (Fraud)*. (Persepsi Pegawai Dinas Provinsi DIY) . Skripsi Univeritas Negeri Semarang. Semarang

- Noor, Juliansyah. 2011. *Metodologi Penelitian : Skripsi, Tesis, Disertasi dan Karya Ilmiah*. Jakarta: Kencana
- Norbarani, Listiana. 2012. "Pendeteksian Kecurangan laporan Keuangan dengan Analisis *Fraud Triangle* yang Diadopsi dalam SAS No.99". *Skripsi*. Semarang : Fakultas Ekonomi UNDIP
- Pramudita, Aditya, 2013. *Analisis Fraud Di Sektor Pemerintahan (Persepsi Pegawai Pada Dinas Se-Kota Salatiga)*. Skripsi Universitas Negeri Semarang. Semarang
- Rahmawati, Ardiana Peni. 2012. *Analisis Pengaruh Faktor Internal Dan Moralitas Manajemen Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi*. Skripsi Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro Semarang
- Ratnayani, Ayu. 2014. *Pengaruh Pengendalian Intern Kas dan Implementasi Good Governance terhadap Fraud (Studi Empiris di SKPD Kabupaten Buleleng)*. Skripsi. Universitas Pendidikan Ganesha, Singaraja.
- Sari, 2018. *Kejagung Bakal Tetapkan Tersangka Baru Korupsi Alat KB*. <https://metrotvnews.com/news/hukum/0Kv3je1N-kejagung-bakal-tetapkan-tersangka-baru-korupsi-alat-kb>. Diakses Pada tanggal 20 Januari 2018
- Scott, William R. 2003. *Financial Accounting Theory*. Edisi Ketiga. USA : Prentice Hall
- Sedarmayanti. 2007. *Sumber Daya Manusia dan Produktivitas Kerja*, Bandung : Penerbit Mandar Maju.
- Sugiyono, 2012. *Metode Penelitian Bisnis*. Alfabeta: Bandung.
- Sumarto dan Hetifa Sj. 2003. *Inovasi, Partisipasi dan Good governance*. Bandung: Yayasan Obor Indonesia
- Syarif, Muqti Randy, 2016. *Pengaruh pengendalian internal, good governance, peranan auditor internal, dan keadilan organisasi terhadap tingkat kecurangan*. Skripsi Universitas Riau. Riau
- Tuanakotta, Theodorus. 2007. *Akuntansi Forensik & Audit Investigatif* Jakarta : Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.

- Tunggal. Amin Wijaya. 2010. *Dasar-dasar audit intern pedoman untuk auditor baru*. Jakarta: Harvarindo.
- Ujiyantho, M.A. dan Pramuka, B.A. 2007. *Mekanisme Corporate Governance Manajemen Dan Kinerja Keuangan*. Simposium Nasional Akuntansi X. Makassar.
- Undang-Undang No. 28 Tahun 1999 tentang Penyelenggaraan Negara yang Bersih dan Bebas Dari Korupsi,
- Undang-Undang No. 31 Tahun 1999 tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi.
- Wilopo. 2006. *Analisis Faktor-Faktor yang Berpengaruh terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi: Studi pada Perusahaan Publik dan Badan Usaha Milik Negara di Indonesia*. Simposium Nasional Akuntansi 9 Padang.
- Young –I Lou et al. 2009. *Fraudulent financial Reporting firm's financial pressure, director's and supervisor's financial pressure, complicated transaction, internal control environment, manager's integrity, manager's and auditor's relationship, Firm size*. Jurnal Internasional
- Zulkarnain, Rifqi Mirza. 2013. *Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Terjadinya Fraud Di Sektor Pemerintahan*. Skripsi Universitas Negeri Semarang. Semarang.