



**PENGARUH PELAKSANAAN SISTEM
PENGENDALIAN INTERNAL PEMERINTAH,
PEMAHAMAN REGULASI PENILAIAN RISIKO
TERHADAP MANAJEMEN RISIKO DAN
IMPLIKASINYA PADA PENCEGAHAN FRAUD**
(Survei pada pemerintah Kota Tangerang)

TESIS

UNIVERSITAS
MERCU BUANA
OLEH
ELIS LISNAWATI
5518110001

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS MERCU BUANA
2020**



**PENGARUH PELAKSANAAN SISTEM
PENGENDALIAN INTERNAL PEMERINTAH,
PEMAHAMAM REGULASI PENILAIAN RISIKO
TERHADAP MANAJEMEN RISIKO DAN
IMPLIKASINYA PADA PENCEGAHAN FRAUD**
(Survei pada Pemerintah Kota Tangerang)

TESIS

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan
Program Magister Akuntansi

**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**

OLEH

**ELIS LISNAWATI
55518110001**

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS MERCU BUANA
2020**

PENGESAHAN TESIS

Judul : Pengaruh Pelaksanaan Sistem Pengendalian Internal Pemerintah, Pemahaman Regulasi Penilaian Risiko Terhadap Manajemen Risiko dan Implikasinya Pada Pencegahan *Fraud* (Survei pada Pemerintah Kota Tangerang)

Bentuk Tesis : Penelitian

Nama : Elis Lisnawati

NIM : 55518110001

Program : Magister Akuntansi

Tanggal :



Mengesahkan
Pembimbing

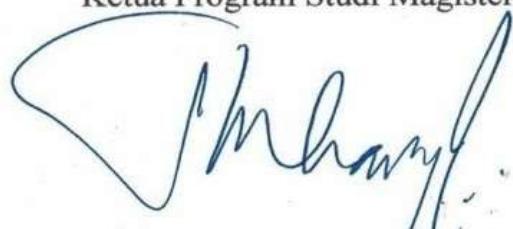
UNIVERSITAS 26/8/20
MERCU BUANA
(Prof. Dr. Apollo, M.Si.Ak)

Direktur Pascasarjana



Prof. Dr. -Ing. Mudrik Alaydrus

Ketua Program Studi Magister Akuntansi



Dr. Hari Setiyawati, AK M.Si. CA

PERNYATAAN *SIMILARITY CHECK*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan, bahwa karya ilmiah yang ditulis oleh

Nama : Elis Lisnawati
NIM : 55518110001
Program Studi : Magister Akuntansi

dengan judul karya ilmiah:

PENGARUH PELAKSANAAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PEMERINTAH, PEMAHAMAN REGULASI PENILAIAN RISIKO TERHADAP MANAJEMEN RISIKO DAN IMPLIKASINYA PADA PENCEGAHAN FRAUD, telah dilakukan pengecekan *similarity* dengan sistem Turnitin pada tanggal 22 Juni 2020 didapatkan nilai persentase sebesar 21%.



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam Tesis ini:

Judul : Pengaruh Pelaksanaan Sistem Pengendalian Internal Pemerintah, Pemahaman Regulasi Penilaian Risiko Terhadap Manajemen Risiko dan Implikasinya Pada Pencegahan *Fraud* (Survei pada Pemerintah Kota Tangerang)

Nama : Elis Lisnawati

NIM : 55518110001

Program : Magister Akuntansi

Tanggal :

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian lapangan, dan karya saya sendiri dengan bimbingan Komisi Dosen Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Ketua Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.

Karya ilmiah ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua informasi, data, dan hasil pengolahannya yang digunakan, telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

MERCU BUANA
Jakarta, 2020



Elis Lisnawati

ABSTRAK

PENGARUH PELAKSANAAN SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PEMERINTAH, PEMAHAMAN REGULASI PENILAIAN RISIKO TERHADAP MANAJEMEN RISIKO DAN IMPLIKASINYA DALAM PENCEGAHAN FRAUD

Elis Lisnawati

NIM 55518110001

Beberapa instansi pemerintah memiliki strategi yang lemah dalam menghadapi risiko karena mereka menganggap manajemen risiko hanya formalitas. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pelaksanaan pengendalian internal, pemahaman regulasi dan fraud dengan manajemen risiko sebagai variabel moderasi, studi kasus di Pemerintah Kota Tangerang. Penelitian ini merupakan penelitian campuran yang mengkombinasikan antara penelitian kualitatif dengan penelitian kuantitatif. Pengumpulan data menggunakan kuesioner kepada 100 orang sampel dari populasi sebanyak 8.261 orang pegawai negeri Pemerintah Kota Tangerang. Analisis data menggunakan SmartPLS. Hasil penelitian mendukung penelitian sebelumnya yaitu sistem pengendalian internal pemerintah, pemahaman regulasi berpengaruh secara signifikan terhadap manajemen risiko. Selain itu, sistem pengendalian internal pemerintah, pemahaman regulasi, dan manajemen risiko berpengaruh secara signifikan terhadap *fraud*.

MERCU BUANA

Kata kunci: sistem pengendalian internal pemerintah, pemerintah, manajemen risiko dan *fraud*.

ABSTRACT

THE EFFECT OF INTERNAL CONTROL SYSTEMS, UNDERSTANDING OF REGULATORY ON RISK MANAGEMENT AND THE IMPLICATION OF FRAUD PREVENTION

Elis Lisnawati

NIM 55518110001

Some Government agencies have a weak strategy in dealing with risk because they consider risk management only a formality. This study aims to determine the effect of the implementation of internal control, understanding of regulations and fraud with risk management as a moderating variable, a case study in the Tangerang City Government. This research is a mixed methods research approach whereby researchers collect and analyse both quantitative and qualitative data within the same study. Data collection through questionnaire to 100 sample in a population of 8.261 Tangerang City Government civil servants. Data analysis using SmartPLS. The results of the study support previous research that internal control, understanding of regulations have significant effects on risk management, thus internal control, understanding of regulations, and risk management have significant effects on fraud.

Keywords: internal control systems, government, risk management, and fraud

MERCU BUANA

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya sehingga dapat menyelesaikan penyusunan teisi ini yang berjudul: **"Pengaruh Pelaksanaan Sistem Pengendalian Internal Pemerintah, Pemahaman Regulasi Penilaian Risiko Terhadap Manajemen Risiko dan Implikasinya Pada Pencegahan Fraud (Survei pada Pemerintah Kota Tangerang)."**. Tesis ini disusun untuk memenuhi persyaratan kelulusan dalam penyelesaian studi Magister Akuntansi Program Pascasarjana Universitas Mercu Buana.

Penulis ucapkan terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu dalam penyelesaian tesis ini baik secara langsung maupun tidak langsung, diantaranya yaitu:

1. Ibu Dr. Hari Setyawati, Ak. M.Si. CA selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana sekaligus sebagai Dosen Ketua Sidang Tesis.
2. Prof. Dr. Apollo, M.Si. Ak selaku Dosen Pembimbing dalam penyusunan tesis ini.
3. Ibu Dr. Dwi Asih Soerjandari MM selaku Dosen Penelaah pada Seminar Proposal Tesis, Dosen Penguji pada Seminar Hasil Tesis, dan sekaligus sebagai Dosen Penguji Sidang Tesis.
4. Para Dosen Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana Kampus Meruya Tahun 2018-2019, yaitu Bapak Prof. Dr. Apollo, M.Si.Ak; Ibu Dr. Erna Setiany, SE, M.Si, Bapak Dr. Harnovinsah, Ak., M.Si., CA.; Bapak Dr. Fardinal, SE, M.Si; Bapak Dr. A.A. Anwar Prabu Mangkunegara, M.Si; Ibu Dr. Hari Setiyawati, Ak. M.Si. CA; Ibu Dr. Rina Yuliastuty Asmara, MM; dan Bapak Dr Jan Hoesada, MM., A.k, CPA.

5. Segenap pegawai pada Pemerintah Kota Tangerang yang bertugas di Sekretariat Daerah, Bappeda, Inspektorat, BKPSDM, Badan Pengelola Keuangan Daerah, Badan Pendapatan Daerah, Dinas Kesehatan, RSUD Kota Tangerang, Dinas Perumahan dan Permukiman, dan Dinas Lingkungan Hidup yang telah berpartisipasi sebagai responden penelitian.
6. Orang tua tersayang Ibu Sjarah dan Alm. M Saleh Puasa yang telah membesarkan, mendidik, membentuk karakter, mendoakan setiap hari dan mengenalkan ilmu pertama kali kepada penulis.
7. Mertua yang selalu kami hormati, Ibu Mimi dan Bapak Hernandi atas doa-doa yang tidak pernah putus kepada penulis
8. Suami tercinta, Wahyu Hernandar yang selalu memberi semangat, dan dukungan penuh kepada penulis untuk menyelesaikan studi magister
9. Anak-anakku tersayang Adzkia Sabrina, Faqih Jundi Fathurrahman, Zidni Asykar Ilman, dan Mikael Karim Mangrove yang selalu memahami dan memberikan dukungan.
10. Teman-teman kelas magister akuntansi angkatan 33 tahun 2018; Ihwan Sururi, Nurisyah Martania, Agnes Eka, dll yang tidak bisa disebutkan satu persatu atas dukungan dan pertemanan yang indah.

Sebagai penutup kata pengantar ini, tak lupa kami dengan senang hati dan terbuka atas kritik dan saran yang membangun agar kami dapat memperbaikinya..

Wassalamu'alaikum Warrohmatullohi Wabarrokatuh

Jakarta, Juli 2020

Ttd

Elis Lisnawati

DAFTAR ISI

Hal.

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN TESIS	ii
HALAMAN PERNYATAAN <i>SIMILARITY CHECK</i>	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah Penelitian	7
C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian	8
1. Tujuan penelitian	8
2. Kontribusi Penelitian	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS	10
A. Kajian Pustaka	10
1. <i>Stewardship Theory</i>	10
2. Manajemen Risiko	11
2.1. Kategori Risiko	13
2.2. Sumber Risiko	14
2.3. Manfaat Manajemen Risiko	14
2.4. Prinsip Manajemen Risiko	16
2.5. Kerangka Kerja Manajemen Risiko	17
2.6. Proses Manajemen Risiko	19
2.7. Keterbatasan Manajemen Risiko	19
2.8. Model Manajemen Risiko	20

3.	Sistem Pengendalian Internal Pemerintah	22
3.1.	Pengertian Pengendalian Internal	23
3.2.	Fungsi Sistem Pengendalian Internal	24
3.3.	Tujuan Sistem Pengendalian Internal	24
3.4.	Keterbatasan Pengendalian Internal	25
3.5.	Komponen Sistem Pengendalian Internal Pemerintah (SPIP)	25
4.	Regulasi Penilaian Risiko	27
5.	Pencegahan Fraud	31
5.1.	Faktor Pendorong Terjadinya Fraud	33
5.2.	Gejala Terjadinya Fraud	35
5.3.	Jenis-jenis Fraud	36
5.4.	Pencegahan Fraud	36
6.	Kajian Penelitian Sebelumnya	37
B.	Rerangka Pemikiran	43
C.	Hipotesis	52
BAB III	DESAIN DAN METODOLOGI PENELITIAN	53
A.	Jenis Penelitian	53
B.	Definisi Operasionalisasi Variabel dan Pengukuran Variabel	53
1	Definisi Operasionalisasi Variabel	53
2	Pengukuran Variabel	55
C.	Populasi dan Sampel Penelitian	58
D.	Teknik Pengumpulan Data	62
E.	Metode Analisis	65
1.	Analisis Statistik Deskriptif	65
2.	Pengujian Validitas dan Reliabilitas (<i>Outer Model</i>)	65
3.	Menilai <i>Inner Model</i> atau <i>Structural Model</i>	67
4.	Pengujian Hipotesis	68
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	69
A.	Deskripsi Objek Penelitian	69
B.	Metode Analisis Data	72

1.	Analisis Statistik Deskriptif	72
2.	Uji Validitas dan Reliabilitas (<i>Outer Model</i>)	74
a.	Uji Validitas	74
b.	Uji Reliabilitas <i>Cronbach Alpha</i> dan <i>Composite Reliability</i>	79
c.	<i>Goodness of fit Structural Model Inner Model</i>	79
C.	Pengujian Hipotesis	80
D.	Pembahasan	86
BAB V	SIMPULAN DAN SARAN	93
A.	Simpulan	93
B.	Saran	94
DAFTAR PUSTAKA		96
LAMPIRAN		101



DAFTAR GAMBAR

	Hal.
Gambar 2.1 Proses manajemen risiko berdasar (COSO, 2013)	18
Gambar 2.2 Rerangka Pemikiran	52
Gambar 3.1 Gambar Model PLS	68
Gambar 4.1 <i>Outer Loading</i> Indikator Valid	77



DAFTAR TABEL

	Hal.
Tabel 2.1	10
Tabel 2.2	17
Tabel 2.3	26
Tabel 2.4	30
Tabel 2.5	30
Tabel 2.6	31
Tabel 2.7	39
Tabel 3.1	56
Tabel 3.2	58
Tabel 4.1	71
Tabel 4.2	72
Tabel 4.3	73
Tabel 4.4	73
Tabel 4.5	74
Tabel 4.6	75
Tabel 4.7	77
Tabel 4.8	78
Tabel 4.9	79
Tabel 4.10	79
Tabel 4.11	80
Tabel 4.12	81
Tabel 4.13	81
Tabel 4.14	82
Tabel 4.15	83
Tabel 4.16	83
Tabel 4.17	84
Tabel 4.18	85

DAFTAR LAMPIRAN

No Lampiran	U r a i a n
Lampiran 1	Surat Tugas Nomor: 09-5/750/F-STT/V/2019/Baru Tanggal 17 Mei 2019 untuk menyelesaikan Tesis
Lampiran 2	Surat Ketua Program Studi Magister Akuntansi Nomor: 09-2/277/F-Sur/XI/2019 Tanggal 21 November 2019 Perihal Penelitian/Pengumpulan Data kepada Kepala Kantor Kesatuan Bangsa dan Politik Kota Tangerang
Lampiran 3	Surat Rekomendasi Penelitian Kepala Kantor Kesatuan Bangsa dan Politik Kota Tangerang Nomor: 073/818/BIWK/XI/2019
Lampiran 4	Kuesioner Penelitian
Lampiran 5	Output Hasil Pengolahan Statistik <ul style="list-style-type: none">A. <i>Outer Loadings Uji Validitas X¹</i>B. <i>Outer Loadings Uji Validitas X² dan Y</i>C. <i>Outer Loadings Uji Validitas Z</i>D. <i>Discriminant Validity</i>E. <i>Average Variance Extracted (AVE) – Construct Reliability and Validity</i>F. <i>Cronbach Alpha - Construct Reliability and Validity</i>G. <i>R - Square</i>H. <i>Hipotesis – Path Coefficients</i>