

## **BAB V**

### **PENUTUP**

Penelitian ini merupakan penelitian yang menggunakan data primer dengan menggunakan kuesioner dalam pengumpulan datanya. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Intern Auditor* (IA) pada perusahaan-perusahaan yang tergabung dalam Forum Komunikasi Satuan Pengawasan Internal (FKSPI) Jawa Timur. Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah *intern control, love of money, religious faith, organizational justice*, dan *organizational commitment*. Variabel dependennya adalah kecurangan. Alat uji yang digunakan dalam penelitian ini adalah regresi linier berganda dan asumsi klasik yang meliputi uji normalitas, multikolinieritas, dan heteroskedastisitas. Adapun kesimpulan dari hasil penelitian yang telah dilakukan adalah sebagai berikut:

#### **5.1 Kesimpulan**

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk menguji pengaruh *intern control, love of money, religious faith, organizational justice*, dan *organizational commitment* terhadap kecurangan pada auditor internal perusahaan yang tergabung dalam Forum Komunikasi Satuan Pengawasan Internal (FKSPI) Jawa Timur. Penelitian ini dilakukan dengan menganalisis 89 kuesioner hasil jawaban responden dari 32 perusahaan di Jawa Timur. Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan dapat disimpulkan:

- a. *Intern Control* berpengaruh secara parsial terhadap kecurangan. Hal ini terlihat dari hasil uji regresi yang menunjukkan nilai signifikansi sebesar  $0,000 < 0,05$ . Baiknya *intern control* yang dimiliki perusahaan atau intansi akan menurunkan terjadinya kecurangan.
- b. *Love of money* tidak berpengaruh secara parsial terhadap kecurangan. Hal ini terlihat dari uji regresi yang menunjukkan nilai signifikansi sebesar  $0,105 > 0,05$ . Tinggi rendahnya variabel *love of money* yang dimiliki seseorang tidak akan meningkatkan atau menurunkan niatan untuk melakukan kecurangan.
- c. *Religious faith* berpengaruh secara parsial terhadap kecurangan. Hal ini terlihat dari uji regresi yang menunjukkan nilai signifikansi sebesar  $0,000 < 0,05$ . Tingginya sikap religiusitas yang dimiliki seseorang auditor akan menurunkan tingkat kecenderungan untuk melakukan kecurangan.
- d. *Organizational justice* tidak berpengaruh secara parsial terhadap kecurangan. Hal ini terlihat dari uji regresi yang menunjukkan nilai signifikansi sebesar  $0,207 > 0,05$ . Tinggi rendahnya *organizational justice* yang ada tidak akan meningkatkan atau menurunkan keinginan untuk berbuat curang.
- e. *Organizational commitment* tidak berpengaruh secara parsial terhadap kecurangan. Hal ini terlihat dari uji regresi yang menunjukkan nilai signifikansi sebesar  $0,053 > 0,05$ . Tinggi rendahnya komitmen tenaga kerja terhadap perusahaan tidak akan meningkatkan atau menurunkan niatan seseorang untuk berbuat curang.

f. *intern control, love of money, religious faith, organizational justice, dan organizational commitment* secara simultan berpengaruh terhadap kecurangan.

## 5.2 **Keterbatasan Penelitian**

Penelitian ini masih memiliki sejumlah keterbatasan baik dalam pengambilan sampel maupun metode yang digunakan. Keterbatasan tersebut antara lain :

1. Responden yang diperoleh sangatlah sedikit. Hal ini disebabkan waktu untuk melakukan penelitian kurang tepat. Penyebaran kuesioner dilakukan pada waktu auditor sangat sibuk menjalankan rutinitas sehari-hari seperti menyusun dan menganalisis data, memeriksa sistem pengendalian entitas, mengukur resiko keuangan, memastikan *standard operasional procedur* telah diterapkan dan memastikan kewajaran laporan keuangan. Hal ini disebabkan karena jumlah auditor internal di perusahaan yang sedikit dengan target yang semakin bertambah. Auditor internal yang bekerja di perusahaan yang tergabung dalam FKSPI Jawa Timur, setiap hari lebih banyak menghabiskan waktu di luar kantor untuk melakukan perjalanan dinas selama kurang lebih satu sampai dua minggu untuk melakukan audit terhadap proyek-proyek perusahaan yang bermasalah, ada pula sebagian yang sedang disibukkan dengan audit ISO 9001 : 2015. Sehingga mengakibatkan banyak auditor internal yang

menolak dalam pengisian kuesioner karena hal tersebut, selain itu juga ditambah dengan banyaknya target yang harus diselesaikan oleh auditor.

2. Terdapat jawaban dari responden yang kurang memberikan kontribusi maksimal seperti harapan peneliti dalam mengisi kuisioner.

### **5.3 Saran**

Berdasarkan kesimpulan hasil analisis dan keterbatasan ada beberapa saran yang mungkin berguna, saran tersebut diantaranya:

1. Perusahaan disarankan untuk meningkatkan sistem pengendalian internal demi menjaga sumber daya perusahaan agar dapat digunakan sebagaimana mestinya.
2. Perusahaan disarankan dapat menciptakan budaya lingkungan kerja yang kondusif, baik secara jasmani maupun rohani. Salah satu caranya adalah dengan memberikan akses kepada tenaga kerja untuk beribadah sesuai keyakinannya di tempat kerja.
3. Variabel independen lain bisa ditambahkan untuk mengetahui pengaruh terhadap kecurangan selain variabel *intern control, love of money, religious faith, organizational justice, dan organizational commitment* karena variabel ini hanya mampu menjelaskan kecurangan sebesar 79,3 persen.
4. Peneliti selanjutnya diharapkan dapat menyebarkan kuisioner kepada responden pada saat waktu jam tidak sibuk agar mendapatkan tanggapan yang maksimal.

## Daftar Pustaka

- ACFE. 2016. *Report to the nation on occupational and abuse: global fraud study.* 2008-2016. (online). ([www.acfe.com](http://www.acfe.com), diakses 21 september 2017)
- ACFE Indonesia Chapter. 2016. Survai *Fraud* Indonesia. (Online). ([www.acfe-indonesia.or.id](http://www.acfe-indonesia.or.id), diakses 18 Maret 2018)
- Aditya Pandu Wicaksono., “Factors Influencing Employees To Commit Fraud In Workplace Empirical Study In Indonesian Hospitals”. *Asia Pasific Fraud Journal*. 2016. Pp 1-18
- AICPA. 2007. *Consideration Of Fraud In A Financial Statement Audit AU Section 316*. New York: PCAOB Standards and Related Rules.
- Albrecht, W.S., C.C. Albrecht, C.O. Albrecht, and M.F. Zimbelman. 2009. *Fraud Examination 3<sup>rd</sup> Edition*. Mason: South-Western Cengage Learning.
- Alfred F. Kaunang. 2013. *Pedoman Audit Internal*. Jakarta. Gramedia: Bhuan Ilmu Populer
- AL Haryono Jusup. 2011. *Auditing: Pengauditan Berbasis ISA*. Yogyakarta: Penerbitan STIE YKPN.
- Andi Supangat. 2007. *Statistika Dalam Kajian Deskriptif, Inferensi Dan Nonparametrik: Edisi Pertama*. Jakarta : Kencana Prenada Media Group
- Anik Fatun Najahningrum., “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Fraud: Persepsi Pegawai Dinas Provinsi DIY”. *Simposium Nasional Akuntansi*. 2013. Pp 259-267
- Bonnie Soherman dan Untung Sugianto. 2010. *Motivator tiga belas*. Jakarta: Komputindo Gramedia.
- Dian Mustika., Sri Hastuti., dan Sucahyo Heriningsih., “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kecenderungan Kecurangan (*Fraud*): Persepsi Pegawai Dinas Kabupaten Way Kanan Lampung. *Simposium Nasional Akuntansi*. Lampung 2016
- Glock, C Y, and R Stark. 1965. *Religion And Society in Tension*. San fransisco: Rand McNally
- Hamilton, D. I and Justin M. Odinioha Gabriel., “Dimensions of Fraud in Nigeria Quoted Firms”. *American Journal Of Social And Management Sciences*. 2012. Pp112-120

- Ika Nur Aisyah dan Dita Andraeny. 2017.“Analisis Keefektifan Pengendalian Internal, Budaya Etis, dan Religiusitas Terhadap Kecenderungan Kecurangan”. Skripsi Sarjana, IAIN Surakarta
- Ika Ruly Pristiyanti., “Persepsi Pegawai Instansi Pemerintah Mengenai Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi *Fraud* di Sektor Pemerintahan”. *Accounting Analysis Journal*. 2012. ISSN 2252-6765
- Imam Ghazali. 2012. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 20*. Semarang : Badan Penerbit- Universitas Diponegoro
- Indriantoro., Nurdan Supomo., dan Bambang. 1999. *Metodologi Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi & Manajemen*. Yogyakarta: Penerbit BPFE
- Jensen, C. Michael, dan William H. Meckling., “Theory Of The Firm: Managerial Behavior, Agency Costs And Ownership Structure”. *Journal Of Financial Economics*. 1976. Pp 305-360
- Jogiyanton Hartono. 2004. *Metodologi Penelitian Bisnis: Edisi 6*. Yogyakarta: BPFE
- Komaruddin Hidayat. 2010. *Psikologi Beragama*. Jakarta: Penerbit Hikmah
- Komite Nasional Kebijakan Governance (KNKG). 2006. Pedoman Umum *Good Corporate Governance* Indonesia. (Online). ([www.knkg-indonesia.com](http://www.knkg-indonesia.com), diakses 18 Maret 2018)
- Lukita Tripermata. “Pengaruh Love Of Money, Perilaku Etis Mahasiswa dan Komitmen Organisasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi dengan Gender sebagai Variabel Pemoderasi”. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Global Masa Kini*. 2016. Pp 55-62
- Luna-Arocás, R, dan T. Tang., “The Love Of Money, Satisfaction, And The Protestant Work Ethic: Money Profiles Among Univesity Professors In The U.S.A and Spain”. *Journal Of Business Ethics*. 2004.Pp 329-354
- Made D. Setiawan., Made Adi P. A., dan Gede A. Yuniarta., “Pengaruh Sistem Pengendalian Intern, Asimetri Informasi, dan Keadilan Organisasi Terhadap Kecurangan (*Fraud*)”. *e-Journal SI Ak Universitas Pendidikan Ganesha*. 2015. Vol. 3 No. 1
- Marlin Dinamikanto. 2017. Ini Asal Muasal Terbongkarnya Mega Skandal Kasus e-KTP. (Online). (diakses pada 10 Okt. 17, [www.nusantaran.news.com](http://www.nusantaran.news.com))

- Okezone Finance. 2017. Laporan Keuangan Bermasalah, BEI *Delisting* Saham Inovisi Infracom. (Online). (diakses pada 10 Desember 17, [www.economy.okezone.com](http://www.economy.okezone.com))
- Pupung Purnamasari, dan Ima Amaliah., “Fraud Prevention : Relevance to Religiosity and Spirituality in The Workplace”. *Procedi: Social and Behavioral Sciences*211. 2015. Pp 827-835
- Robbins, Stephen P, dan Timothy A. Judge. 2008. *Perilaku Organisasi (Organizational Behavior)*: Edisi 12. Jakarta: Salemba Empat
- Romanus Wilopo. 2014. *Etika Profesi Akuntan: Kasus-Kasus Di Indonesia*. Surabaya: STIE Perbanas Press
- \_\_\_\_\_. 2013. *Etika Profesi Akuntan: Kasus-Kasus Di Indonesia*. Surabaya: STIE Perbanas Press
- \_\_\_\_\_. “ 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 2006
- Sardžoska, E. Gjorgji, dan T. Tang., “Work-Related Behavioral Intentions in Macedonia: Coping Strategies, Work Environment, Love of Money, Job Satisfaction, and Demographic Variables”. *Journal Of Business Ethics*. 2012. Pp 373-391
- Soedarmo dkk. 2008. *Fraud Auditing*. Jakarta: Pusdiklatwas BPKP
- Sofyan Safri Harahap. 2012. *Teori Akuntansi*. Jakarta: Rajawali Pers
- Solikin Suseno. 2017. *Uang: Pengertian, Penciptaan, Dan Pernanannya Dalam Perekonomian*. Jakarta: BI Kebangsentralan
- Subramaniam, Nava, dan Kirsty Rae., “Quality Of Internal Control Procedures: Antecedents And Moderating Effect On Organisational Justice And Employee Fraud”. *Managerial Auditing Journal*. 2008. Pp 104-124
- Sugiyono. 2012. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta
- Sugiyono. 1999. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung :Alfabeta
- Tang, T, dan R. K. Chiu., “Income, Money Ethic, Pay Satisfaction, Commitment, and Unethical Behavior : Is The Love Of Money The Root Of Evil For Hongkong Employees?”. *Journal Of Besuiness Ethics*. 2003. Pp 12-30

Tang, Thomas Li-Ping., "Income And Quality Of Life: Does The Love Of Money Make A Different?" *Journal Of Business Ethics*. 2007. Pp 375-393

Uma Sekaran. 2006. *Metodologi Penelitian Untuk Bisnis: Edisi pertama*. Jakarta: Salemba Empat

Zurnali Cut. 2010. *Learning Organization, Competency, Organizational Commitment, And Customer Orientation: Knowledge Worker-Kerangka Riset Manajemen Sumber Daya Manusia Masa Depan*. Bandung: Unpad Press

