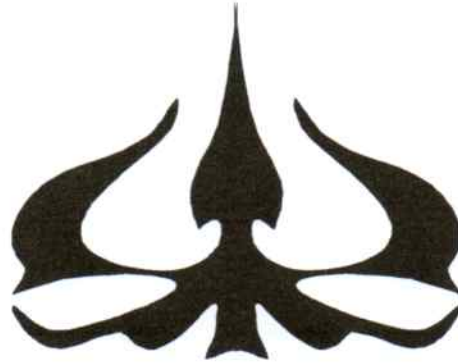


**PENGARUH PENERAPAN INSTITUTION GOVERNANCE DAN  
MANAJEMEN RISIKO TERHADAP SISTEM AKUNTABILITAS  
KINERJA SERTA IMPLIKASINYA PADA PENCEGAHAN FRAUD  
(Studi Pada SKPD Pemerintahan Daerah Propinsi Banten)**



Diajukan oleh:

Nama : DAVID PANGARIBUAN

NIM : 222100403

Disertasi yang ditulis untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan dalam Mendapatkan Gelar  
Doktor Ilmu Ekonomi

PROGRAM DOKTOR ILMU EKONOMI

UNIVERSITAS TRISAKTI

JAKARTA

AGUSTUS 2016



UNIVERSITAS TRISAKTI

## PROGRAM DOKTOR ILMU EKONOMI

UNIVERSITAS TRISAKTI

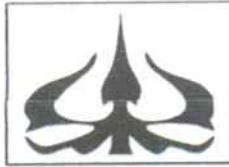
### TANDA PENGESAHAN DISERTASI

Nama : David Pangaribuan  
NIM : 222100403  
Angkatan : I  
Konsentrasi : Akuntansi  
Judul Disertasi : Pengaruh Penerapan *Institution Governance* dan Manajemen Risiko Terhadap Sistem Akuntabilitas Kinerja serta Implikasinya Pada Pencegahan *Fraud*. (Studi Pada SKPD Pemda Propinsi Banten)

### PANITIA PENGUJI DISERTASI

Berdasarkan hasil Ujian Akhir Disertasi Program Doktor yang dilaksanakan pada tanggal 24 Agustus 2016, maka dengan ini disertasi disetujui oleh Komisi Promotor.

Penguji	Tanda Tangan	Tanggal
Prof. Dr. Itjang D. Gunawan, Ak, MBA Ketua Sidang / Promotor		
Prof. Dr. Hj Etty Murwaningsih, Ak, CA Sekretaris		
Dr. Regina Jansen-Arsyah, Ak, M.Si, CA Co-Promotor		
Prof. Dr. Yuswar Z. Basri, Ak, MBA Anggota		
Prof. Dr. Haryono Umar, Ak, MBA Anggota		
Prof. Dr. Adler Manurung, MCF Anggota Penguji		
Dr. Yvonne Augustine S, Ak, MM, CA Anggota		
Juniati Gunawan, PhD, CSRS, CSRA, CA Anggota		
Dr. Baktiar Usman, MM Anggota		



**UNIVERSITAS TRISAKTI**  
**PROGRAM DOKTOR ILMU EKONOMI**

Sekretariat: Gedung Hendriawan Sie Lt VI, Kampus A Universitas Trisakti  
Jl. Kyai Tapa, Jakarta 11440, Telp: 56969211, 5663232, Ext 8336 Fax: 56959211

**SURAT PERNYATAAN**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : David Pangaribuan  
NIM : 222100403  
Angkatan : I  
Konsentrasi : Akuntansi

Adalah peserta Program Doktor Ilmu Ekonomi Universitas Trisakti menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Disertasi yang saya susun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Doktor pada program doctor Ilmu Ekonomi Universitas trisakti merupakan hasil karya saya sendiri.

Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan Disertasi yang saya kutif dari hasil karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas sesuai dengan norma, kaidah dan etika penulisan.

Saya bersedia menerima sanksi pencabutan gelar akademik yang saya sandang jika dalam hasil karya ilmiah saya ini terdapat unsur-unsur plagiat.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Jakarta, 24 Agustus 2016



David Pangaribuan

NIM 222100403

## KATA PENGANTAR

Tidak ada kata yang dapat penulis sampaikan kecuali ucapan Puji Syukur kehadirat Tuhan Yang Maha Kuasa atas berkat, karunia dan anugerahNya, maka Penulis dapat menyelesaikan studi sampai pada penulisan disertasi ini. Penulis menyadari dengan sesungguhnya, bahwa hanya oleh pertolongan dan campur tangan Tuhan sajalah, maka Penulis mampu menghadapi berbagai rintangan dan tantangan sampai selesainya penulisan disertasi ini. Penulis menyadari dengan sepenuh hati, bahwa tanpa dukungan dan partisipasi berbagai pihak, baik langsung maupun tidak langsung yang bersifat material maupun nonmaterial, disertasi ini tidak akan dapat terwujud. Maka, pada tempatnya Penulis menyampaikan penghargaan dan ucapan terimakasih yang setinggi-tingginya, atas semua partisipasi, simpati dan empati yang diberikan. Dengan rendah hati ijinkan, Penulis menyampaikan pernyataan tulus tanda terimakasih penulis kepada berbagai pihak.

1. Bapak **Prof. Dr. Thoby Mutis**, selaku Rektor Universitas Trisakti yang mengemban amanah dan tanggungjawab atas seluruh civitas akademika Universitas Trisakti Jakarta.
2. Bapak **Prof. Dr. Itjang D. Gunawan, MBA**, selaku Ketua Tim Promotor, Ibu **Hj. Dr. Khomsiyah, Ak, MM, CA** dan Ibu **Dr. Regina Jansen-Arsyah, Ak, M.Si** selaku Anggota Tim Promotor. Dengan dedikasi, kesabaran dan ketulusannya, membimbing, mengarahkan, memberi semangat, mengoreksi, mendampingi serta meluruskan jalanya penelitian ini dari awal sampai selesainya disertasi ini. Berkat profesionalitas, kecerdasan, dan pemikiran Tim Promotor, maka karya disertasi ini dapat terwujud.
3. Bapak Prof. Dr. Yuswar Z. Basri, MBA, Bapak Prof. Dr. Sukrisno Agus, Ak, MM, Ibu Prof. Dr. Ety Marwaningsih, Ak, MM, Bapak Dr. Bahtiar Usman, MM, Bapak Prof. Dr. Haryono Umar, MBA, CA, Bapak Prof. Dr. Adler Manurung, MCF, Bapak Bambang Setiono, P.hD, CA, M.Acc, Ibu Dr. Ivone Agustine, Ak, MM, dan Ibu Dr. Yuniati, Ak, MBA, selaku Oponen ahli yang dengan segala ketulusan dan keikhlasannya telah memberikan berbagai masukan, koreksi, saran dan arahan selaku penelaah mulai pada tahap seminar usulan proposal penelitian, penelaahan maupun sidang pertanggungjawaban laporan penelitian ini.
4. Bapak Prof. Dr. Wahyudi Wichaksono, selaku Ketua Program Doktor Ilmu Ekonomi Konsentrasi Akuntansi Universitas Trisakti, serta Bapak-Ibu dosen dan staf administrasi dan akademik Program Doktor Ilmu Ekonomi Universitas Trisakti.
5. Istri Tercinta, Esra Ida Pakpahan, yang telah memberikan segenap cinta, kesabaran, keikhlasan dan kesetiaan mendampingi penulis dalam suka dan duka, yang senantiasa berdoa untuk kesuksesan dan kelancaran penulis dalam menyelesaikan studi dan penulisan disertasi ini. Tanpa dukungan dan dorongan semangat yang sangat menguatkan fisik dan mental penulis, maka studi dan penulisan disertasi ini tidak akan pernah terwujud.
6. Ananda tercinta: putra sulung Bartholomeus Diaz Parmonangan, Boru hasian papa Theresia Claudia Lasmarito dan putra bungsu Richardo Dalam Pardomuan yang dengan sabar dan tabah menerima kondisi kurang nyaman. Mereka sebagai penyemangat bagi penulis dan menjadi pendorong motivasi penulis. Mereka tak henti-hentinya berdoa dan perhatian untuk papanya, dan dengan tabah dan ikhlas

sedia dan setia menerima berbagi waktu dan keprihatinan sampai detik-detik akhir penyelesaian studi dan penulisan disertasi ini.

7. Ayahanda dan Ibunda tercinta, Ibunda P. Br Purba (alm) dan Ayahanda T. St Pangaribuan (alm). Sepanjang hidupnya, Keduanya senantiasa tak henti-hentinya mendoakan, menasehati dan menyemangati penulis. Khusus kepada Ibunda, penulis memiliki kenangan yang tak akan bisa terlupakan seumur hidup. Menjelang kepergiannya untuk selamanya awal Mei 2016 yang lalu, Ibunda tercinta masih sempat mendoakan penulis agar segera dapat menyelesaikan studi ini dan memperoleh kehidupan yang terbaik dari Tuhan. Doamu dan pengorbananmu Ayah Bunda tak akan pernah sia-sia.
8. Keluarga Bapa Uda, Op Segar Pangaribuan, di Aektangga/Garoga dan keluarga Op. Yenny Pangaribuan di Kisaran/Seidadap, serta Keluarga Abang, Kakak, Adik dan Keponakan saya yang terkasih. Khususnya Keluarga Besar Op. Mazmur Pangaribuan, Br Purba. Berkat doa, dukungan dan dorongan mereka senantiasa memotivasi penulis dalam menggapai cita-cita kehidupan yang lebih baik.
9. Keluarga Besar Op. Kevin Pakpahan, Ayah mertua E. Pakpahan, Br. Siahaan (alm) dan semua Keluarga dan Keponakan. Penulis menyampaikan terimakasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya atas doa, dukungan dan dorongan yang diberikan tanpa lelah sehingga memotivasi penulis dalam menjalani suka-duka kehidupan.
10. Jajaran Pengurus dan Penasehat Perkumpulan Keagamaan dan Sosial Boen Tek Bio Tangerang yang memberikan dukungan moril dan materil serta dorongan kepada penulis pada setiap kesempatan.
11. Keluarga besar civitas akademika Universitas Buddhi Dharma dari jajaran tertinggi sampai terendah yang telah memberikan kesempatan, dukungan dan dorongan kepada penulis sehingga memberikan motivasi kepada penulis menyelesaikan studi ini.
12. Kepada pihak-pihak lain yang berkontribusi langsung maupun tidak langsung dalam penyelesaian program studi dan disertasi ini khususnya Bapak Sihar Tambun, Tendy, Suryadi, Limajatini, dan rekan-rekan seangkatan pada Program Doktor Ilmu Akuntansi Usakti
13. Pemerintah Daerah Propinsi Banten khususnya staf ahli Gubernur Banten bpk Agus dan Anak mantu Agustina Sitohang yang berkenan membantu pengurusan ijin penelitian dan membantu menyebarkan dan mengumpulkan kuesioner penelitian.
14. Khusus kepada Tim LP3kM Universitas Buddhi Dharma Tangerang Penulis menyampaikan banyak terimakasih atas dukungan, simpati dan empatinya kepada Penulis sampai detik-detik akhir penyelesaian disertasi ini.

Penulis menyadari bahwa disertasi ini masih jauh dari sempurna, pada kesempatan ini, dengan tangan terbuka dan kebesaran jiwa penulis berkenan menerima dan mengharapkan kritikan dan masukan dari berbagai pihak untuk kesempurnaan disertasi ini. Akhirnya, semoga disertasi ini dapat bermanfaat bagi berbagai pihak dalam menambah pengetahuan serta membuka jalan penelitian selanjutnya yang lebih sempurna

Jakarta, Agustus 2016

**David Pangaribuan**

## DAFTAR ISI

JUDUL .....	i
PENGESAHAN .....	iii
PERNYATAAN .....	iv
<i>ABSTRACS</i> .....	<i>iv</i>
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI .....	xii
DAFTAR TABEL .....	viii
DAFTAR LAMPIRAN.....	ix
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2 Identifikasi Permasalahan .....	12
1.3 Perumusan Masalah Penelitian .....	14
1.4 Tujuan, Manfaat dan Signifikansi Penelitian .....	15
1.4.1 Tujuan Penelitian .....	15
1.4.2 Manfaat Teoritis Penelitian .....	16
1.4.3 Manfaat Praktis Penelitian.....	18
1.4.4 Ruang Lingkup Penelitian .....	22
1.5 Ruang Lingkup Penelitian .....	23
1.6 Sistematika Penelitian .....	24
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS .....	25
2.1 Definisi <i>Fraud</i> .....	25
2.1.1 Teori <i>Fraud</i> .....	27
2.1.2 Pencegahan <i>Fraud</i> .....	31
2.2 Sistem Akuntabilitas Kinerja Pemerintah .....	35
2.2.1 Definisi Sistem Akuntabilitas Kinerja Pemerintah .....	35
2.2.2 Peran dan Manfaat Sistem Akuntabilitas Kinerja Pemerintah.....	39
2.2.3 Laporan Akuntabilitas Kinerja Pemerintah .....	41
2.3 Definisi <i>Institution Governance</i> .....	44
2.3.1 <i>Institution Governance</i> Dalam Konteks Pemerintahan .....	45
2.3.2 <i>Institution Governance</i> Dalam Manajemen Keuangan Daerah .....	46
2.3.3 Prinsip-Prinsip <i>Institution Governance</i> Dalam Keuangan Daerah ...	49
2.3.3.1 Prinsip Transparansi Keuangan Daerah .....	49
2.3.3.2 Prinsip Akuntabilitas Keuangan Daerah .....	51
2.3.3.3 Prinsip Partisipasi Keuangan Daerah .....	55
2.3.3.4 Prinsip Responsibilitas Keuangan Daerah .....	58

2.4 Definisi Manajemen Risiko .....	60
2.4.1 Efektivitas Manajemen Risiko .....	65
2.4.2 Manajemen Risiko dan Perilaku Organisasi .....	69
2.4.3 Efektivitas Sistem Pengendalian Internal Pemerintah .....	70
2.5 Kerangka Pemikiran Penelitian .....	73
2.6 Pengembangan Hipotesis Penelitian .....	77
2.6.1 Hubungan <i>Institution Governance</i> dengan Pencegahan <i>Fraud</i> .....	77
2.6.2 Hubungan <i>Institution Governance</i> dengan Akuntabilitas Kinerja .....	80
2.6.3 Hubungan Manajemen Risiko dengan Pencegahan <i>Fraud</i> .....	84
2.6.4 Hubungan Manajemen Risiko dengan Sistem Akuntabilitas Kinerja .....	87
2.6.5 Hubungan Sistem Akuntabilitas Kinerja dengan Pencegahan <i>Fraud</i> .....	90
BAB III METODO PENELITIAN .....	95
3.1 Desain Penelitian .....	95
3.2 Objek Penelitian .....	96
3.3 Jenis Penelitian.....	96
3.4 Operasionalisasi dan Pengukuran Variabel Penelitian .....	97
3.4.1 Operasionalisasi Variabel Penelitian .....	97
3.4.2 Pengukuran Variabel Penelitian .....	97
3.4.2.1 Variabel <i>Institution Governance</i> .....	98
3.4.2.2 Variabel Manajemen Risiko .....	101
3.4.2.3 Variabel Sistem Akuntabilitas Kinerja .....	103
3.4.2.4 Variabel Pencegahan <i>Fraud</i> .....	104
3.5 Populasi, Sampel Dan Unit Analisis Penelitian .....	106
3.6 Metode dan Skala Pengukuran Data .....	108
3.7 Teknik Pengambilan Sampel .....	109
3.8 Jenis dan Metode Pengumpulan Data .....	110
3.9 Metode Pengujian Data .....	111
3.9.1 Uji Validitas .....	111
3.9.2 Uji Reliabilitas .....	113
3.9.3 Metode Transformasi Data .....	113
3.9.4 Rancangan Analisis dan Uji Hipotesis .....	114
3.9.4.1 Rancangan Analisis .....	114
3.9.4.2 Pengujian Hipotesis .....	117
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	
120	
4.1. Hasil Penelitian.....	
120	
4.2 Analisa Deskripsi Variabel Penelitian .....	122
4.2.1 Variabel <i>Institution Governance</i> .....	122
4.2.1.1 Dimensi Prinsip Transparansi .....	122
4.2.1.2 Dimensi Prinsip Akuntabilitas .....	124
4.2.1.3 Dimensi Prinsip Partisipasi .....	126
4.2.1.4 Dimensi Prinsip Responsibilitas .....	128
4.3 Variabel Manajemen Risiko .....	130

4.3.1 Efektivitas Proses Manajemen Risiko .....	131
4.3.2 Efektivitas Sistem Pengendalian Internal Pemerintah .....	134
4.4 Variabel Sistem Akuntabilitas Kinerja .....	135
4.5 Variabel Pencegahan <i>Fraud</i> .....	137
4.6 Analisa Verifikatif .....	140
4.7 Model Pengukuran Variabel Penelitian.....	140
4.8 Pengujian Model Struktural .....	141
4.8.1 <i>Convergent Validity</i> .....	144
4.8.2 <i>Discriminant Validity</i> .....	145
4.8.3 <i>Composite Reliability</i> .....	146
4.8.4 Nilai <i>R-Square</i> .....	147
4.9 Pengujian Hipotesis Penelitian .....	148
4.9.1 Uji Hipotesis Pertama dan Pembahasan .....	148
4.9.2 Uji Hipotesis Kedua dan Pembahasan .....	152
4.9.3 Uji Hipotesis Ketiga dan Pembahasan .....	156
4.9.4 Uji Hipotesis Keempat dan Pembahasan .....	159
4.9.5 Uji Hipotesis Kelima dan Pembahasan .....	163
 BAB V SIMPULAN, IMPLIKASI DAN SARAN UNTUK PENELITIAN	
SELANJUTNYA .....	167
5.1 Simpulan.....	167
5.2 Implikasi Teoritis Hasil Penelitian .....	170
5.3 Implikasi Praktis Hasil Penelitian .....	171
5.4. Keterbatasan Hasil Penelitian .....	173
5.4 Saran Untuk Penelitian Selanjutnya .....	174
 DAFTAR PUSTAKA .....	 176
LAMPIRAN-LAMPIRAN .....	191
DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....	



**DAFTAR GAMBAR**

	Hal.
Gambar : 2.1 Pengembangan Kerangka Pemikiran Penelitian .....	70
Gambar 2.2 Pola dan Sumber Teori Penelitian .....	71
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian .....	89
Gambar 4.1 Koefisien Standardisasi Permodelan Struktural .....	138

PENGARUH PENERAPAN INSTITUTION GOVERNANCE DAN MANAJEMEN  
RISIKO TERHADAP SISTEM AKUNTABILITAS KINERJA SERTA  
IMPLIKASINYA PADA PENCEGAHAN FRAUD (Studi Pada SKPD Pemerintahan  
Daerah Propinsi Banten)

**Abstracts**

*Behalf local government autonomous, have been incurring many problem in financial local government governancesystem. One of the problem is fraud practices movingly of head government to local government. One probability factor to incurring the problem is knowledge, convinience and commitment weakness to implements institution governance, risk management and public accountability governance system. The Negatif impluences made opportunity fraud practices in financial governance government system special with local government. The fraud practices massively can combate empowering survival achievely local government, productivities redundant and empowering local government to establishment glories and richement local siviliciation.*

*Goals of research is exploring of impluences institution governance, risk management and accountability government performance system impluences to detection fraud practices in governance financial local government system on Banten Provinces. Research of results prove that: (1) Institution governance implements have positive influences to detection fraud practices, (2) Institution governance implementas have positive impluences to accountability government performance system. (3) Risk management implements to proxion with effectively risk management and internal control government system have negatifyvely impuences to detection fraud practices, (4) Risk management application have positively impluences to accountability government performances system, and (5) accountability government performances system have positively impuences to detection fraud practices in financial local government system.*

*Result research implication to performance SKPD on Banten Province of local government so to commitmen increased of institution governance implementation with principles transparancy, akuntability, partisipatif dan responsibility. Increasingly knowledge, conviniences and carelesly function important and benefid special risk management on managing risiko and controlling government activities. Commitmen empowering SKPD to establish accountability performance governement sistem with objectively, honesty, comprehensive and publish timely. So that can to increasing public accountability and function as sustainalibity increasing performance system. Finaly third factor can positifly implicate to detection fraud practice in governance finance sistem local government Banten Propince.*

**Key word:** *Institution Governance, Risk Management implementations, Accountability Government Systems and Fraud detection practicess.*