

PENGELOLAAN RISIKO DENGAN PEMBENTUKAN AKTIVITAS  
PENGENDALIAN SIKLUS PENDAPATAN TOKO *ONLINE* ESGOTADO



SKRIPSI

Ditujukan untuk memenuhi sebagian dari syarat  
Untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

Oleh

Laurentius Gernadi

2013130086

UNIVERSITAS KATOLIK PARAHYANGAN  
FAKULTAS EKONOMI  
PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
(Terakreditasi berdasarkan Keputusan BAN – PT  
No. 227/SK/BAN-PT/Ak-XVI/S/XI/2013)  
BANDUNG  
2017

RISKS MANAGEMENT BY FORMING CONTROL ACTIVITIES IN  
ESGOTADO ONLINE STORE'S REVENUE CYCLE



UNDERGRADUATE THESIS

Submitted to complete the requirements of  
a Bachelor Degree in Economics

By:

Laurentius Gernadi

2013130086

PARAHYANGAN CATHOLIC UNIVERSITY  
FACULTY OF ECONOMICS  
ACCOUNTING DEPARTMENT  
(Accredited based on Decree of BAN – PT  
No. 227/SK/BAN-PT/Ak-XVI/S/XI/2013)  
BANDUNG  
2017



UNIVERSITAS KATOLIK PARAHYANGAN  
FAKULTAS EKONOMI  
PROGRAM STUDI AKUNTANSI



PENGELOLAAN RISIKO DENGAN PEMBENTUKAN AKTIVITAS  
PENGENDALIAN SIKLUS PENDAPATAN TOKO *ONLINE* ESGOTADO

Oleh:  
Laurentius Gernadi  
2013130086

PERSETUJUAN SKRIPSI

Bandung, Januari 2017

Ketua Program Studi Akuntansi,

Gery Raphael Lusanjaya, S.E., M.T.

Pembimbing,

Elsje Kosasih, Dra., M.Sc., Akt., CMA.



## PERNYATAAN :

Saya yang bertanda-tangan di bawah ini,

Nama : Laurentius Gernadi  
Tempat, tanggal lahir : Bogor, 15 Maret 1995  
Nomor Pokok : 2013130086  
Program studi : Akuntansi  
Jenis naskah : Skripsi

## JUDUL

Pengelolaan Risiko dengan Pembentukan Aktivitas Pengendalian Siklus Pendapatan Toko *Online* Esgotado

dengan,  
Pembimbing : Elsje Kosasih, Dra., M.Sc., Akt., CMA.

## SAYA MENYATAKAN

Adalah benar-benar karya tulis saya sendiri;

1. Apa pun yang tertuang sebagai bagian atau seluruh isi karya tulis saya tersebut di atas dan merupakan karya orang lain (termasuk tidak terbatas pada buku, makalah, surat kabar, internet, materi perkuliahan, karya tulis mahasiswa lain), telah dengan selayaknya saya kutip, sadur atau tafsir dan jelas telah saya ungkap dan tandai
2. Bahwa tindakan melanggar hak cipta dan yang disebut plagiat (*plagiarism*) merupakan pelanggaran akademik yang sanksinya dapat berupa peniadaan pengakuan atas karya ilmiah dan kehilangan hak keserjanaan.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan penuh kesadaran dan tanpa paksa oleh pihak manapun.

Pasal 25 Ayat (2) UU.No.20 Tahun 2003: Lulusan perguruan tinggi yang karya ilmiahnya digunakan untuk memperoleh gelar akademik, profesi, atau vokasi terbukti merupakan jiplakan dicabut gelarnya.

Pasal 70: Lulusan yang karya ilmiah yang digunakannya untuk mendapatkan gelar akademik, profesi, atau vokasi sebagaimana dimaksud dalam Pasal 25 Ayat (2) terbukti merupakan jiplakan dipidana dengan pidana penjara paling lama dua tahun dan/atau pidana denda paling banyak Rp. 200 juta.

Bandung,  
Dinyatakan tanggal : 13 Januari 2017  
Pembuat pernyataan : Laurentius Gernadi



(Laurentius Gernadi)

## **ABSTRACT**

*The business world now is facing the era of globalization that makes business environment changing very quickly. It is responded by business actors by doing some strategies that make many things happen in business activities. Business actors should be able to identify risks contained in every event. Esgotado online store is an online store selling various types of bags and marketed over the internet. This research's aim is to know the risks contained in the Esgotado online store's revenue cycle. Then, the author is interested to know if the risk related-control activities are already formed by the Esgotado online store. All of the information is used by the author to find out the risk management activities by forming control activities in Esgotado online store's revenue cycle.*

*Revenue cycle is a recurring set of business activities and a processing of relevant information relating to the provision of goods and services to customers and receiving money as a result of the sales. Transactions and activities that occur in the cycle contain risks. Those risks must be assessed and identified by forming the control activities. The activity of the control can be either procedures or policies that provide reasonable assurance that the purpose of the control is met and risks have been managed.*

*This research was conducted with the method of hypothetico-deductive theory as a general approach to the specific case. The author chose the online store Esgotado as the object of the research. The study setting of this research is non-contrived, which means it was done in the actual place and environment. The author collected the data by not doing any manipulation to the activities in the research environment; it means that the extent of investigation used is the minimum of interference. The time horizon used in the study is cross-sectional. The author used the interview and observation method to collect data.*

*This research is focused on risk management with the establishment of control activities. First, the risks in Esgotado online store's revenue cycle are being identified for determining control activities that can be formed to manage risk. The risks are the transaction data is not accurate and complete, errors and fraud by employees, the loss of physical assets and information, the transaction process is not accurate, and fraud by employees. Esgotado online store already have some risk related-control activities of the revenue cycle. However, some additional risk related-control activities need to be formed. The results of this research concluded that risk management can be done with the establishment of control activities in Esgotado online store's revenue cycle. However, some factors that Esgotado online store have caused some control activities that are not owned yet cannot be applied. Therefore, in forming of control activities, business actors must consider those factors. The authors suggest some risk related-control activities should be established so that these risks will not cause any harm in the future.*

*Keywords: control activities, revenue cycle, risks.*

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan karunia yang diberikan-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengelolaan Risiko dengan Aktivitas Pengendalian Siklus Pendapatan Toko *Online* Esgotado” dengan toko *online* Esgotado sebagai objek penelitian.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Program Studi S1 Akuntansi Universitas Katolik Parahyangan.

Penulis sadar bahwa skripsi ini tidak akan selesai tanpa bantuan dari berbagai pihak. Untuk itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih atas bantuan dan dukungan yang diberikan kepada penulis selama masa penelitian, khususnya kepada:

1. Papa, Mama, dan Adik penulis yang penulis sayangi. Terima kasih atas dukungan, bantuan, dan doa yang tidak pernah berhenti diberikan.
2. Ibu Elsje Kosasih, Dra.,Ak.,M.Sc, selaku dosen pembimbing yang sejak awal penelitian telah memberikan bimbingan dan saran dalam menyusun skripsi ini.
3. Seluruh pelaku usaha toko *online* Esgotado yang sudah mengizinkan penulis melakukan penelitian dan memberikan banyak bantuan dalam pengambilan data.
4. Bapak Gery Raphael Lusanjaya, S.E., MT., selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Parahyangan.
5. Ibu Dr. Maria Merry Marianti, Dra., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Parahyangan.
6. Bapak Prof. Dr. Hamfri Djajadikerta, selaku dosen wali penulis. Terima kasih atas bimbingan dan bantuan yang telah diberikan selama masa perkuliahan.
7. Ibu Dr. Amelia Setiawan, CISA., selaku dosen pengajar seminar sistem informasi penulis yang memberikan banyak pelajaran, kesempatan untuk

berkembang, dan wawasan yang dapat menjadi modal penulis dalam penyusunan skripsi.

8. Bapak/Ibu dosen penguji.
9. Clarissa Paulina Aubrey, yang telah memberikan banyak bantuan, dukungan, dan doa sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.
10. Teman-teman pengurus HMPSA 2015/16 yang telah memberikan banyak pembelajaran dan kesempatan bagi penulis untuk berkembang. Khususnya Joana Audry, selaku Ketua Himpunan yang telah memberikan kesempatan bagi penulis untuk menjabat sebagai pengurus HMPSA.
11. Chris Nathan dan Antonius Arthur, selaku rekan-rekan di Departemen Hubungan Masyarakat yang memberikan banyak pelajaran dan kesempatan untuk berkembang.
12. Teman-teman SMA penulis, Vito, Ernest, Kennard, dan Adit yang selalu memberikan dukungan dan hiburan selama masa perkuliahan.
13. Pihak-pihak lain yang baik secara langsung maupun tidak langsung membantu penulis dalam penyusunan skripsi.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak sempurna dan memiliki kekurangan. Oleh karena itu, penulis menerima kritik dan saran untuk menambah wawasan dan perbaikan atas skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan wawasan terhadap pembacanya.

Bandung, Januari 2017

Laurentius Gernadi

## DAFTAR ISI

	Hal.
ABSTRAK.....	iii
KATA PENGANTAR .....	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR .....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
<b>BAB 1. PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2. Rumusan Masalah Penelitian.....	2
1.3. Tujuan Penelitian .....	3
1.4. Kegunaan Penelitian .....	3
1.5. Kerangka Pemikiran .....	3
<b>BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>6</b>
2.1. Sistem Informasi Akuntansi .....	6
2.2. <i>Internal Control</i> .....	7
2.3. <i>COSO Enterprise Risk Management</i> .....	7
2.3.1. Pengertian <i>COSO Enterprise Risk Management</i> .....	8
2.3.2. Tujuan Perusahaan menurut <i>COSO Enterprise Risk Management</i> .....	8
2.3.3. Komponen <i>COSO Enterprise Risk Management</i> .....	10
2.4. Aktivitas Pengendalian .....	14
2.5. <i>E-commerce</i> .....	18
2.6. Siklus Pendapatan <i>E-commerce</i> .....	19



2.6.1. Dokumen-dokumen pada Siklus Pendapatan .....	20
2.6.2. Aktivitas pada Siklus Pendapatan B2C <i>E-commerce</i> .....	20
2.6.3. Risiko yang dihadapi Siklus Pendapatan <i>E-commerce</i> .....	25
2.7. Pengelolaan Risiko dengan Pembentukan Aktivitas Pengendalian Siklus Pendapatan .....	27
<b>BAB 3. METODE PENELITIAN</b> .....	<b>30</b>
3.1. Metode Penelitian .....	30
3.1.1. Langkah-langkah Penelitian .....	30
3.1.2. Variabel Penelitian .....	31
3.1.3. Teknik Pengumpulan Data .....	33
3.1.4. Periode Penelitian .....	34
3.2. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	34
3.2.1. Profil Perusahaan .....	34
3.2.2. Struktur Organisasi .....	36
3.2.3. Tugas dan Tanggung Jawab .....	36
3.2.4. Siklus Pendapatan Toko <i>Online Esgotado</i> .....	38
<b>BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN</b> .....	<b>42</b>
4.1. Analisis Risiko pada Aktivitas Dasar Siklus Pendapatan Toko <i>Online Esgotado</i> .....	42
4.1.1. Aktivitas Dasar pada Siklus Pendapatan Esgotado .....	42
4.1.2. Risiko pada Siklus Pendapatan Esgotado .....	45
4.1.2.1. Risiko pada Aktivitas <i>Sales Order Entry</i> Esgotado .....	46
4.1.2.2. Risiko pada Aktivitas <i>Billing</i> Esgotado .....	47
4.1.2.3. Risiko pada Aktivitas <i>Cash Collections</i> Esgotado .....	47
4.1.2.4. Risiko pada Aktivitas <i>Shipping</i> Esgotado .....	48
4.2. Aktivitas Pengendalian pada Siklus Pendapatan Esgotado .....	49

4.2.1. Aktivitas Pengendalian pada Aktivitas <i>Sales Order Entry</i> Esgotado .....	49
4.2.2. Aktivitas Pengendalian pada Aktivitas <i>Billing</i> Esgotado .....	53
4.2.3. Aktivitas Pengendalian pada Aktivitas <i>Cash Collections</i> Esgotado .....	54
4.2.4. Aktivitas Pengendalian pada Aktivitas <i>Shipping</i> Esgotado .....	56
4.3. Pengelolaan Risiko dengan Pembentukan Aktivitas Pengendalian pada Siklus Pendapatan Toko <i>Online</i> Esgotado .....	61
4.3.1. Pengelolaan Risiko dengan Pembentukan Aktivitas Pengendalian yang Sudah Dimiliki .....	61
4.3.2. Pengelolaan Risiko dengan Pembentukan Aktivitas Pengendalian yang Tidak Dimiliki dan Tidak Perlu Ditambahkan .....	66
4.3.3. Pengelolaan Risiko dengan Pembentukan Aktivitas Pengendalian yang Tidak Dimiliki dan Perlu Ditambahkan .....	70
<b>BAB 5. KESIMPULAN DAN SARAN</b> .....	<b>75</b>
5.1. Kesimpulan .....	75
5.2. Saran .....	77
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	
<b>RIWAYAT HIDUP PENULIS</b>	

## DAFTAR TABEL

	Hal.
Tabel 2.1. Risiko dan Pengendalian Siklus Pendapatan.....	26
Tabel 3.1. Tabel Operasionalisasi Variabel.....	32
Tabel 4.1. Hasil Evaluasi Aktivitas Pengendalian pada Aktivitas Dasar <i>Sales Order Entry</i> .....	49
Tabel 4.2. Hasil Evaluasi Aktivitas Pengendalian pada Aktivitas Dasar <i>Billing</i> ...	53
Tabel 4.3. Hasil Evaluasi Aktivitas Pengendalian pada Aktivitas Dasar <i>Cash Collection</i> .....	55
Tabel 4.4. Hasil Evaluasi Aktivitas Pengendalian pada Aktivitas Dasar <i>Shipping</i> .....	57
Tabel 4.5. Risiko dan Aktivitas Pengendalian pada Aktivitas Dasar <i>Sales</i> <i>Order Entry</i> .....	61
Tabel 4.6. Risiko dan Aktivitas Pengendalian pada Aktivitas Dasar <i>Billing</i> .....	62
Tabel 4.7. Risiko dan Aktivitas Pengendalian pada Aktivitas Dasar <i>Cash Collection</i> .....	63
Tabel 4.8. Risiko dan Aktivitas Pengendalian pada Aktivitas Dasar <i>Shipping</i> .....	65

Tabel 4.9. Risiko dan Aktivitas Pengendalian pada Aktivitas Dasar	
<i>Sales Order Entry</i> .....	66
Tabel 4.10. Risiko dan Aktivitas Pengendalian pada Aktivitas Dasar <i>Cash</i>	
<i>Collections</i> .....	68
Tabel 4.11. Risiko dan Aktivitas Pengendalian pada Aktivitas Dasar	
<i>Shipping</i> .....	69
Tabel 4.12. Risiko dan Aktivitas Pengendalian pada Aktivitas Dasar <i>Sales</i>	
<i>Order Entry</i> .....	70
Tabel 4.13. Risiko dan Aktivitas Pengendalian pada Aktivitas Dasar	
<i>Shipping</i> .....	71

## DAFTAR GAMBAR

	Hal.
Gambar 1.1. Kerangka Pemikiran.....	5
Gambar 2.1. Model COSO ERM.....	10
Gambar 2.2. Aktivitas Utama pada Siklus Pendapatan <i>E-commerce</i> .....	22
Gambar 2.3. Proses Pembentukan Aktivitas Pengendalian.....	28
Gambar 3.1. Hubungan antar Variabel Penelitian.....	31
Gambar 3.2. Struktur Organisasi Esgotado.....	36

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. *Flowchart* Siklus Pendapatan Esgotado Rekomendasi

Lampiran 2. Tampilan Halaman Utama

Lampiran 3. Tampilan Katalog Barang

Lampiran 4. Tampilan Memilih Barang

Lampiran 5. Tampilan Keranjang Belanja

Lampiran 6. Tampilan Daftar atau Masuk ke Akun

Lampiran 7. Tampilan Data Diri

Lampiran 8. Tampilan Metode Pembayaran

Lampiran 9. Tampilan *Invoice*

Lampiran 10. Tampilan Menu untuk Konfirmasi Pembayaran

Lampiran 11. Tampilan Form Konfirmasi Pembayaran

Lampiran 12. Tampilan Konfirmasi Pembayaran Berhasil

Lampiran 13. Tampilan Menu untuk Status Barang

Lampiran 14. *Invoice*

Lampiran 15. Bukti Lunas

Lampiran 16. Surat Jalan

# **BAB 1.**

## **PENDAHULUAN**

### 1.1. Latar Belakang Penelitian

Teknologi mengalami perkembangan seiring berjalannya waktu. Perkembangan teknologi yang terjadi hampir di seluruh dunia termasuk Indonesia memberikan pengaruh besar terhadap dunia bisnis atau perdagangan. Teknologi tidak hanya memberikan kemudahan bagi para pelaku bisnis dalam memasarkan produknya, para calon pembeli pun diberi kemudahan dengan akses yang dapat dilakukan kapan dan dimana saja. Perdagangan yang dilakukan melalui *internet* dengan bantuan teknologi ini disebut *electronic-commerce (e-commerce)*.

Tercatat hingga bulan Oktober 2015 oleh Kementerian Komunikasi dan Informatika Republik Indonesia (Kominfo), sebanyak 77% dari total pengguna *internet* Indonesia (93,4 juta) mencari informasi produk dan belanja *online*. Pada tahun 2016, jumlah orang yang melakukan belanja *online* diprediksi akan mencapai 8,7 juta orang setelah pada tahun 2015 tercatat sebanyak 7,4 juta orang (Kementerian Komunikasi dan Informatika Republik Indonesia, 2015). Dilansir dari CNN Indonesia, Rudiantara, Menteri Komunikasi dan Informatika, mengatakan “Kita berharap bisa sampai US\$30 miliar (setara Rp394 triliun). *E-commerce* sungguh besar, luar biasa. Dan akan terus tumbuh”(Fajrina, 2016).

Fakta di atas menggambarkan kondisi *e-commerce* di Indonesia saat ini yang menunjukkan bahwa *e-commerce* sangat menarik minat pembeli dan permintaan terhadap industri *e-commerce* sangatlah tinggi. Joko Widodo, Presiden Republik Indonesia, mengatakan bahwa sangat mungkin di masa mendatang *e-commerce* menjadi wadah bagi para petani, nelayan, serta usaha mikro yang ingin menjual produknya dan fokus utama Indonesia (Fajrina, 2016).

*E-commerce* memang sudah mulai menjadi wadah bagi usaha-usaha mikro di Indonesia. Mudahnya pemasaran dan tingkat konsumsi yang lebih tinggi memicu para pelaku usaha mikro lebih kompetitif. Bahkan, dengan bantuan teknologi, beberapa usaha mikro sudah memasarkan produknya hingga ke luar Indonesia. Hal

ini sangat baik, mengingat perdagangan global di masa mendatang sedang dikembangkan, contohnya pada program Masyarakat Ekonomi ASEAN (MEA).

Munculnya *e-commerce* tentu memberikan pengaruh besar terhadap aktivitas dasar pada siklus penjualan yaitu pengiriman yang dilakukan ketika pembayaran sudah dilakukan. Kemudahan yang diberikan dengan hadirnya teknologi tentunya diimbangi dengan serangkaian risiko baru yang harus dikelola dengan cara *reduce, accept, share, dan avoid*. Jika tidak dikelola, risiko akan mempengaruhi pencapaian tujuan perusahaan secara negatif.

Esgotado merupakan toko *online* yang terkenal dengan produk utamanya yaitu tas dengan berbagai macam model. Toko *online* yang berpusat di Bandung ini dapat dibilang salah satu toko *online* yang terkenal dengan produk lokalnya. Dalam melakukan pemasaran, Esgotado tidak hanya memasarkan produknya melalui media sosial saja melainkan, membangun sebuah situs *web* yang memiliki banyak kegunaan. Melakukan perdagangan melalui situs *web* memberikan kemudahan bagi pelanggan, namun memberikan serangkaian risiko baru bagi Esgotado sehingga berbagai aktivitas pengendalian perlu dibentuk. Hal tersebut memicu penulis untuk menjadikan Esgotado sebagai objek penelitian mengenai bagaimana pengelolaan risiko dilakukan dengan pembentukan aktivitas pengendalian.

## 1.2. Rumusan Masalah Penelitian

Berdasar pada latar belakang penelitian di atas, maka permasalahan yang akan dibahas pada penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Apa saja risiko-risiko yang terdapat pada siklus pendapatan toko *online* Esgotado?
- b. Bagaimana pelaksanaan aktivitas pengendalian pada siklus pendapatan toko *online* Esgotado?
- c. Bagaimana pengelolaan risiko dengan pembentukan aktivitas pengendalian pada siklus pendapatan toko *online* Esgotado?



### 1.3. Tujuan Penelitian

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan sebagai berikut:

- a. Menganalisa risiko-risiko yang terdapat pada siklus pendapatan Esgotado;
- b. Mengetahui dan menganalisa aktivitas pengendalian pada siklus pendapatan toko *online* Esgotado;
- c. Mengetahui bagaimana risiko dapat mempengaruhi pembentukan aktivitas pengendalian pada siklus pendapatan toko *online* Esgotado;

### 1.4. Kegunaan Penelitian

Hasil penelitian yang dilakukan oleh penulis diharapkan mampu memberikan manfaat kepada pihak-pihak sebagai berikut:

- a. Penulis  
Memperluas wawasan dalam penerapan aktivitas pengendalian di dunia praktik. Penelitian ini juga membantu penulis dalam menganalisis risiko dan pengelolaannya dengan pembentukan aktivitas pengendalian.
- b. Pelaku usaha  
Dapat menjadi bahan pertimbangan agar pelaku usaha memberikan perhatian yang lebih terhadap risiko-risiko siklus pendapatan. Selain itu, diharapkan penelitian ini dapat membantu perusahaan dalam menerapkan aktivitas pengendalian yang lebih efektif.
- c. Masyarakat  
Memberikan pengetahuan dan wawasan mengenai risiko dan pengelolaannya dengan pembentukan aktivitas pengendalian. Penelitian ini juga diharapkan dapat menjadi referensi untuk melakukan penelitian lebih lanjut terkait aktivitas pengendalian.

### 1.5. Kerangka Pemikiran

Siklus pendapatan merupakan siklus yang menghasilkan terjualnya barang dagangan perusahaan dan laba sebagai timbal baliknya bagi perusahaan, biasanya berupa uang.

Pelaksanaan siklus pendapatan yang efektif dapat menyebabkan tercapainya tujuan perusahaan. Namun, dalam pelaksanaannya, perusahaan akan menghadapi risiko-risiko yang dapat mempengaruhi tercapainya tujuan secara negatif.

Adanya aktivitas dasar pada siklus pendapatan menyebabkan timbulnya risiko. Risiko tersebut dinilai dan dilakukan penindakan atau tanggapan oleh manajemen. Tanggapan terhadap risiko terbagi menjadi *reduce*, *avoid*, *share*, dan *accept*. Manajemen harus mengupayakan memberikan respon *reduce* terhadap suatu risiko dalam bentuk implementasi aktivitas pengendalian.

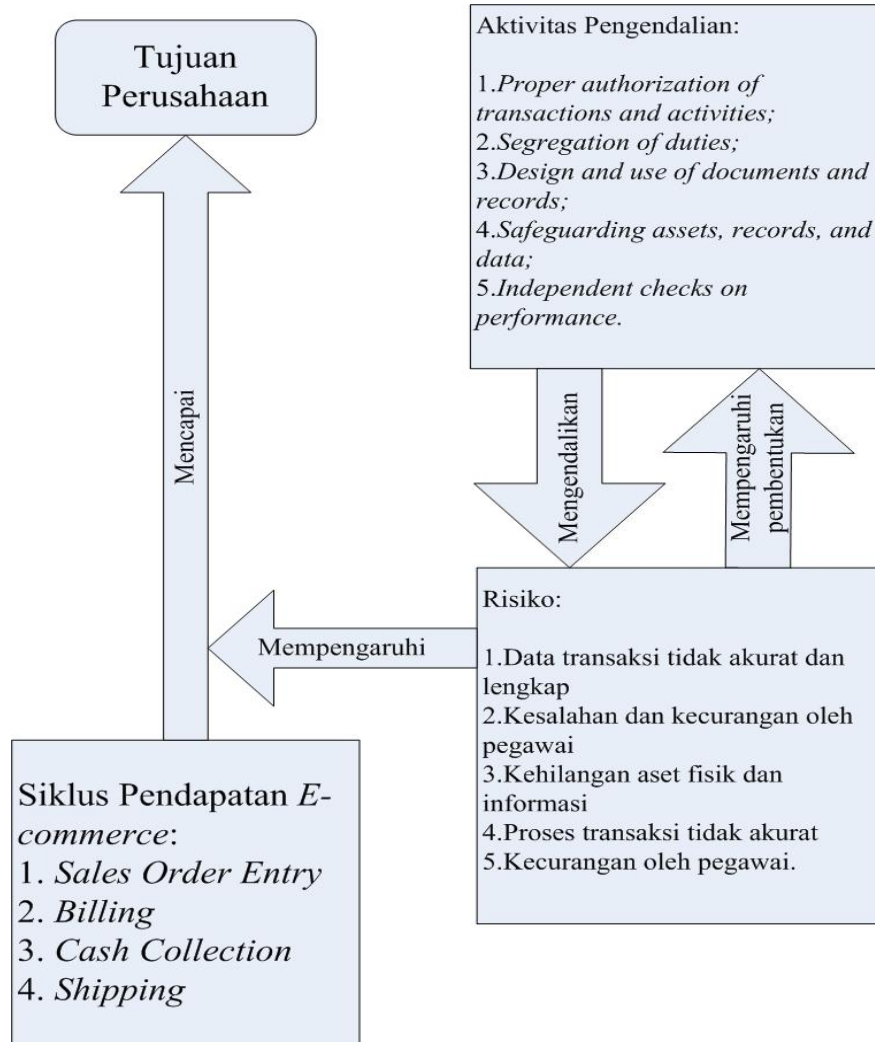
Implementasi aktivitas pengendalian tersebut terlebih dahulu dinilai berdasarkan *cost* dan *benefit* yang dapat ditimbulkannya. Jika *cost* yang ditimbulkan lebih besar dari *benefit*, maka manajemen memilih respon lainnya yaitu *avoid*, *share*, dan *accept*. Namun, jika *benefit* yang ditimbulkan lebih besar dari *cost*, maka manajemen harus mengimplementasikan aktivitas pengendalian tersebut untuk melindungi perusahaan dari berbagai ancaman. Berdasarkan uraian tersebut, aktivitas pengendalian dibentuk sebagai respon terhadap risiko sehingga adanya pengelolaan risiko memberikan pengaruh terhadap pembentukan aktivitas pengendalian.

Dengan tujuan mengendalikan risiko pada siklus pendapatan, perlu diterapkan aktivitas pengendalian. Risiko-risiko dan aktivitas pengendalian pada siklus pendapatan suatu perusahaan secara umum adalah sebagai berikut:

- a. Data transaksi tidak akurat dan lengkap mempengaruhi pembentukan *design and use of documents and records*;
- b. Kesalahan dan kecurangan oleh pegawai mempengaruhi pembentukan *proper authorization of transactions and activities*;
- c. Kehilangan aset fisik dan informasi mempengaruhi pembentukan *safeguarding assets, records, and data*;
- d. Proses transaksi tidak akurat mempengaruhi pembentukan *independent checks on performance*;
- e. Kecurangan oleh pegawai mempengaruhi pembentukan *segregation of duties*.

Gambar 1.1

Kerangka Pemikiran



Sumber: Olahan Penulis