

## **BAB 5**

### **KESIMPULAN DAN SARAN**

#### **5.1. Kesimpulan**

Berdasarkan *fraud risk* assessment dan evaluasi pengendalian internal yang telah dilakukan terhadap siklus penjualan dan penerimaan kas, dapat disimpulkan bahwa:

1. Berdasarkan prosedur *fraud risk* assessment yang telah dilaksanakan, perusahaan teridentifikasi memiliki beberapa risiko *fraud* pada siklus penjualan dan penerimaan kas yaitu sebagai berikut:
  - a. Berdasarkan kesempatan yang diperoleh oleh *salesman* perusahaan, maka *salesman* berpotensi untuk melakukan kecurangan dalam kategori *asset missapropriaton* diantara lain adalah mencuri uang kas yang dibayarkan oleh konsumen perusahaan kepada salesman, memalsukan diskon, dan melakukan pembelian serta penjualan dengan markup harga.
  - b. Berdasarkan kesempatan yang diperoleh oleh kepala proyek perusahaan, maka kepala proyek berpotensi untuk melakukan pencurian barang sisa yang digunakan pada proyek dan kemudian berkoordinasi dengan *salesman* ketika melakukan penjualan barang tersebut.
  - c. Berdasarkan tekanan pada pihak manajemen perusahaan, manajer perusahaan memiliki kesempatan untuk melakukan fraud yang termasuk pada kategori *fradulent statement* untuk melakukan tindakan *buyback* dengan perusahaan lain untuk memanipulasi laporan keuangan yang akan diperiksa kemudian oleh pihak bank agar terlihat baik.

2. Berdasarkan evaluasi pengendalian internal yang telah dilaksanakan, maka dapat diidentifikasi kemungkinan adanya *fraud risk* yang mungkin dapat terjadi dimasa yang akan datang yaitu *salesman* mencuri konsumen dari perusahaan. Hal ini timbul karena perusahaan mewajibkan hanya bagian *salesman* untuk menjaga hubungan baik dengan konsumen. Hubungan baik tersebut kemudian dimanfaatkan oleh *salesman* serakah yang telah memiliki pengalaman kerja dan wawasan mengenai perusahaan lain untuk mencari keuntungan pribadi. Risiko ini tidak dimasukkan pada *fraud risk* register dengan alasan semua kontrol sudah dijalankan dengan baik tetapi tetap ada risiko yang timbul.
  
3. Pengendalian internal yang dimiliki oleh perusahaan dapat menekan terjadinya risiko *fraud* dengan cara sebagai berikut:
  - a. Untuk memitigasi terjadinya risiko pencurian kas, manajemen dan direksi yang berperan aktif dalam mengawasi kinerja karyawan melakukan pemeriksaan kode konsumen yang diserahkan oleh *salesman*. Apabila konsumen tersebut tidak memiliki kelengkapan data, maka hal tersebut mengindikasikan adanya risiko pencurian kas yang dilakukan oleh salesman. Selain itu perusahaan juga memiliki sistem pembayaran secara transfer. Transfer oleh konsumen kepada perusahaan dapat mencegah salesman mencuri sebagian kas yang dibayarkan.
  - b. Untuk memitigasi terjadinya pencurian barang sisa proyek, perusahaan memiliki metode pencocokan antara surat jalan dari proyek dengan aset fisik yang masuk. Apabila ada ketidaksesuaian, perusahaan memiliki sistem pelaporan yang memadai. Perusahaan juga diketahui pernah menindak tegas pencurian yang terjadi. Hal ini dapat menjadi alat pengendali perusahaan untuk mendeteksi serta mencegah terjadinya kecurangan.

## 5.2. Saran

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, penulis mengajukan beberapa saran yang dapat membantu perusahaan untuk mengurangi risiko terjadinya *fraud* di dalam perusahaan:

1. Pihak perusahaan sebaiknya menegaskan berjalannya pengendalian internal yang dimiliki oleh perusahaan khususnya pada bagian penjualan dan penerimaan kas yang banyak dilakukan oleh *salesman*. Penegasan pengendalian internal tersebut dapat berupa sosialisasi mengenai seberapa penting pengendalian internal dan sanksi apabila tidak mengikuti pengendalian internal yang telah diterapkan oleh perusahaan.
2. Perusahaan harus menetapkan kejelasan pemberian diskon yang boleh dilakukan oleh *salesman* dan mewajibkan konsumen perusahaan membayar via *transfer* ke rekening perusahaan. Kejelasan pemberian diskon tersebut dapat berupa penetapan batas diskon yang boleh diberikan sesuai dengan plafon nominal penjualan tertentu.
3. Untuk mencegah terjadinya pengalihan konsumen untuk membeli produk dari kompetitor yang dilakukan oleh *salesman*, harus ada pihak lain misalnya direktur dan manajer perusahaan selain *salesman* untuk menjaga hubungan dengan konsumen. Tujuan dari hal tersebut adalah menjalin kerjasama dengan konsumen untuk melaporkan apabila ada *salesman* yang berupaya melakukan tindak kecurangan. Selain itu perusahaan harus menetapkan target penjualan yang menantang dan tetap realistis kepada *salesman*. Apabila *salesman* tidak dapat mencapai target tersebut, maka perusahaan dapat memberi insentif negatif misalnya pemotongan gaji.

## DAFTAR PUSTAKA

- ACFE. *Report to The Nations on Occupational Fraud and Abuse*. Association of Certified Fraud Examiner, 2014.
- Albrecht, W.S., Chad O. Albrecht, Conan C. Albrecht. (2006). *Fraud Examination*. Canada: Thomson South-Western.
- Arens, A.A., Randal J. Elder, Mark S. Beasley. (2016). *Auditing and Assurance Services: An Integrated Approach*. England: Pearson Education Limited.
- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). (2013). "Internal Control – Integrated Framework." <https://www.coso.org/Documents/990025P-Executive-Summary-final-may20.pdf>
- IFAC, International Federation of Accountants. *Guide to Using International Standard on Auditing in the Audits of Small- and Medium-Sized Entities*. New York: International Federation of Accountants (IFAC), 2010.
- International Federation of Accountants (IFAC). (2007). *Guide to Using International Standards on Auditing in the Audits of Small-and Medium-sized Entities*. New York: IFAC.
- Maslow, AH. 1943. *A Theory of Human Motivation: Psychological Review*. New York: Philosophical Review.
- Romney, M.B., Paul J. Steinbart. (2016). *Accounting Information Systems*. England: Pearson Education Limited.
- Sekaran, Uma, and Roger Bougie. *Research Method for Business 6th Edition*. Chichester: John Wiley & Sons Ltd., 2014.
- Sobel, Paul J. *Auditor's Risk Management Guide*. Chicago: CCH, 2007.

Tuanakotta, Theodorus M. *Audit Berbasis ISA*. Jakarta: Salemba Empat, 2013.