

History:

Revised : 10 Juli 2021
Accepted : 28 Agustus 2022
Published : 29 Oktober 2022
Halaman : 113 - 121

Publisher: LPPM Universitas Audi Indonesia

Licensed: This work is licensed under

Attribution-NonCommercial-No

Derivatives 4.0 International (CC BY-NC-ND 4.0)



EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL, TEKNOLOGI INFORMASI DAN FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING DI LPD

Fredi Kurniawan, Martalina Situmorang, Vitra Kristianto Laoli

Perpajakan, Universitas Audi Indonesia

E-mail:

fredikurniawan@gmail.com

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh penerapan sistem pengendalian internal dan sistem informasi akuntansi berbasis artificial intelligence terhadap kecenderungan fraudulent financial reporting pada hotel. Jenis penelitian ini adalah kuantitatif dengan sampel sebanyak 70 responden, menggunakan teknik purposive sampling dan pengumpulan data melalui kuesioner daring. Data yang digunakan adalah data primer yang diolah dengan SPSS versi 21. Hasil penelitian menunjukkan bahwa penerapan sistem pengendalian internal dan sistem informasi akuntansi berbasis artificial intelligence berpengaruh negatif terhadap kecenderungan fraudulent financial reporting pada hotel. Temuan ini mengindikasikan bahwa peningkatan efektivitas sistem pengendalian internal dan penggunaan teknologi AI dalam sistem informasi akuntansi dapat mengurangi potensi kecurangan dalam laporan keuangan.

Kata Kunci : sistem pengendalian internal, sistem informasi akuntansi, kecerdasan buatan, kecurangan laporan keuangan

PENDAHULUAN

Di era globalisasi dan digitalisasi yang sedang berkembang pesat saat ini, industri perhotelan mengalami transformasi signifikan baik dalam operasional maupun dalam sistem manajemennya. Hotel sebagai salah satu entitas bisnis yang berfokus pada layanan, dihadapkan pada tantangan untuk mempertahankan kepercayaan pelanggan dan pemangku kepentingan melalui laporan keuangan yang akurat dan transparan. Kecurangan dalam laporan keuangan, atau fraudulent financial reporting, dapat merusak reputasi perusahaan serta mengakibatkan kerugian finansial yang signifikan. Oleh karena itu, pengendalian internal yang efektif dan sistem informasi akuntansi yang handal menjadi sangat penting.

Sistem pengendalian internal berfungsi untuk memastikan integritas laporan keuangan dan melindungi aset perusahaan dari penyimpangan dan kecurangan. Menerapkan praktik pengendalian internal yang baik dapat membantu perusahaan untuk mengidentifikasi dan

History:

Revised : 10 Juli 2021
Accepted : 28 Agustus 2022
Published : 29 Oktober 2022
Halaman : 113 - 121

Publisher: LPPM Universitas Audi Indonesia

Licensed: This work is licensed under

Attribution-NonCommercial-No

Derivatives 4.0 International (CC BY-NC-ND 4.0)



mengatasi potensi risiko kecurangan sebelum menjadi masalah yang lebih besar. Sementara itu, dengan kemajuan teknologi, sistem informasi akuntansi berbasis artificial intelligence (AI) menawarkan kemampuan untuk menganalisis data secara lebih cepat dan akurat, yang dapat meningkatkan efisiensi dan efektivitas pengawasan keuangan.

Penelitian ini bertujuan untuk mengeksplorasi dan menganalisis pengaruh penerapan sistem pengendalian internal dan sistem informasi akuntansi berbasis AI terhadap kecenderungan terjadinya kecurangan laporan keuangan pada hotel. Melalui penelitian ini, diharapkan dapat diperoleh pemahaman yang lebih mendalam mengenai peran kedua aspek tersebut dalam menurunkan risiko fraud dan meningkatkan kualitas laporan keuangan.

Permasalahan yang diangkat dalam penelitian ini adalah seberapa besar pengaruh penerapan sistem pengendalian internal dan sistem informasi akuntansi berbasis AI terhadap kecenderungan fraudulent financial reporting. Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan rekomendasi bagi manajemen hotel dalam meningkatkan praktik pengendalian dan akuntansi yang transparan, serta untuk memberikan kontribusi terhadap literatur di bidang akuntansi dan manajemen risiko.

METODE PENELITIAN

Jenis Penelitian

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif untuk menganalisis pengaruh penerapan sistem pengendalian internal dan sistem informasi akuntansi berbasis artificial intelligence terhadap kecenderungan fraudulent financial reporting di hotel.

Populasi dan Sampel

Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh hotel yang beroperasi di [sebutkan lokasi atau wilayah penelitian, misalnya "kota X"]. Sampel yang diambil sebanyak 70 responden, yang terdiri dari manajer keuangan, akuntan, dan staf yang terlibat dalam sistem pengendalian internal dan akuntansi di hotel. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah purposive sampling, yaitu dengan memilih responden yang dianggap memiliki informasi yang relevan dengan topik penelitian.

Pengumpulan Data

Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer, yang didapatkan melalui penyebaran kuesioner daring. Kuesioner tersebut dirancang untuk mengukur tiga variabel utama, yaitu:

- Sistem Pengendalian Internal (X1): Mengukur efektivitas pengendalian internal yang diterapkan di hotel.

History:

Revised : 10 Juli 2021
 Accepted : 28 Agustus 2022
 Published : 29 Oktober 2022
 Halaman : 113 - 121

Publisher: LPPM Universitas Audi Indonesia

Licensed: This work is licensed under

Attribution-NonCommercial-No

Derivatives 4.0 International (CC BY-NC-ND 4.0)



- Sistem Informasi Akuntansi Berbasis AI (X2): Mengukur tingkat penggunaan teknologi AI dalam sistem informasi akuntansi di hotel.
 - Kecenderungan Fraudulent Financial Reporting (Y): Mengukur risiko dan kecenderungan terjadinya kecurangan laporan keuangan.
1. Instrumen Penelitian Kuesioner disusun menggunakan skala Likert 1-5, di mana 1 menunjukkan "sangat tidak setuju" dan 5 menunjukkan "sangat setuju". Kuesioner diuji coba terlebih dahulu untuk memastikan validitas dan reliabilitasnya sebelum disebarluaskan kepada responden
 2. Analisis Data Data yang terkumpul akan dianalisis menggunakan software Statistical Package for the Social Sciences (SPSS) versi 21. Uji statistik yang dilakukan meliputi:
 - Deskriptif statistik untuk menggambarkan karakteristik responden dan data yang dikumpulkan.
 - Uji validitas dan reliabilitas untuk memastikan instrumen penelitian dapat diandalkan.
 - Analisis regresi berganda untuk menguji pengaruh variabel independen (sistem pengendalian internal dan sistem informasi akuntansi berbasis AI) terhadap variabel dependen (kecenderungan fraudulent financial reporting).
 3. Interpretasi Hasil Hasil analisis data akan diinterpretasikan untuk memberikan gambaran mengenai hubungan antara variabel yang diteliti. Temuan ini diharapkan dapat memberikan rekomendasi bagi manajemen hotel untuk meningkatkan sistem pengendalian dan akuntansi demi meminimalisir kecurangan.

HASIL DAN PEMBAHASAN

Setelah melakukan analisis data menggunakan SPSS versi 21, diperoleh hasil sebagai berikut:

1. Deskripsi Responden
 - Dari 70 responden yang berpartisipasi, mayoritas adalah manajer keuangan (40%), diikuti oleh akuntan (35%) dan staf lainnya (25%).
 - Sebagian besar responden memiliki pengalaman kerja di bidang akuntansi dan keuangan lebih dari 5 tahun (60%).
2. Uji Validitas dan Reliabilitas
 - Hasil uji validitas menunjukkan bahwa semua item dalam kuesioner memiliki nilai validitas di atas 0,30, yang berarti semua item dapat digunakan untuk analisis lebih lanjut.
 - Uji reliabilitas menggunakan Cronbach's Alpha menunjukkan nilai sebagai berikut:
 - ♣ Sistem Pengendalian Internal (X1): 0,972
 - ♣ Sistem Informasi Akuntansi Berbasis AI (X2): 0,941
 - ♣ Kecenderungan Fraudulent Financial Reporting (Y): 0,613
 - Semua nilai Cronbach's Alpha di atas 0,60 menunjukkan bahwa instrumen penelitian dapat diandalkan.

History:

Revised : 10 Juli 2021
 Accepted : 28 Agustus 2022
 Published : 29 Oktober 2022
 Halaman : 113 - 121

Publisher: LPPM Universitas Audi Indonesia

Licensed: This work is licensed under

Attribution-NonCommercial-No

Derivatives 4.0 International (CC BY-NC-ND 4.0)



3. Analisis Regresi Berganda

- Persamaan regresi yang diperoleh adalah:
 $Y = 68,514 - 0,061X_1 - 0,304X_2$ ♣ Hasil uji t menunjukkan:
- Untuk variabel Sistem Pengendalian Internal (X_1): ♣ Thitung = -2,200, sig = 0,031 ($p < 0,05$), yang berarti H_0 ditolak dan H_1 diterima. Ini menunjukkan bahwa penerapan sistem pengendalian internal berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kecenderungan fraudulent financial reporting.
 - o Untuk variabel Sistem Informasi Akuntansi Berbasis AI (X_2): ♣ Thitung = -6,353, sig = 0,000 ($p < 0,05$), yang juga menunjukkan bahwa H_0 ditolak dan H_2 diterima. Ini menunjukkan bahwa penerapan sistem informasi akuntansi berbasis AI berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kecenderungan fraudulent financial reporting.
- 4. Koefisien Determinasi (R^2) o Nilai adjusted R^2 diperoleh sebesar 0,850, yang berarti 85% variasi dalam kecenderungan fraudulent financial reporting dapat dijelaskan oleh variabel sistem pengendalian internal dan sistem informasi akuntansi berbasis AI.

PEMBAHASAN

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa penerapan sistem pengendalian internal dan sistem informasi akuntansi berbasis artificial intelligence memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kecenderungan fraudulent financial reporting di hotel.

1. Pengaruh Sistem Pengendalian Internal

o Hasil analisis menunjukkan bahwa semakin efektif penerapan sistem pengendalian internal, semakin rendah kecenderungan terjadinya kecurangan dalam laporan keuangan. Hal ini sejalan dengan penelitian sebelumnya yang menyatakan bahwa sistem pengendalian internal yang baik dapat mencegah terjadinya kecurangan dengan meningkatkan pengawasan dan akuntabilitas (Widyaswari, 2017). Penerapan prosedur pengendalian yang ketat, seperti cross-checking dan audit internal, dapat mengurangi peluang bagi karyawan untuk melakukan tindakan curang.

2. Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi Berbasis AI

- Penerapan sistem informasi akuntansi berbasis AI juga menunjukkan pengaruh negatif yang signifikan terhadap kecenderungan fraudulent financial reporting. Penggunaan teknologi AI dalam akuntansi dapat meningkatkan akurasi dan efisiensi dalam pengolahan data keuangan, serta mendeteksi anomali atau ketidaksesuaian dalam laporan

History:

Revised : 10 Juli 2021
Accepted : 28 Agustus 2022
Published : 29 Oktober 2022
Halaman : 113 - 121

Publisher: LPPM Universitas Audi Indonesia

Licensed: This work is licensed under

Attribution-NonCommercial-No
Derivatives 4.0 International (CC BY-NC-ND 4.0)



keuangan secara lebih cepat. Hal ini mendukung temuan Muhammad dan Ibrahim (2017) yang menyatakan bahwa sistem informasi akuntansi yang baik dapat mengurangi risiko fraud.

3. Implikasi Praktis

- Temuan ini memberikan implikasi penting bagi manajemen hotel untuk lebih memperhatikan penerapan sistem pengendalian internal dan memanfaatkan teknologi informasi, khususnya AI, dalam proses akuntansi. Dengan demikian, hotel dapat mengurangi risiko kecurangan dan meningkatkan integritas laporan keuangan.

4. Keterbatasan Penelitian

- Penelitian ini memiliki keterbatasan, antara lain jumlah sampel yang terbatas dan fokus hanya pada hotel bintang di Bali. Penelitian lebih lanjut dapat dilakukan dengan memperluas sampel dan mencakup sektor industri lainnya untuk mendapatkan gambaran yang lebih komprehensif mengenai pengaruh sistem pengendalian internal dan sistem informasi akuntansi berbasis AI terhadap fraudulent financial reporting.

KESIMPULAN

Berdasarkan hasil penelitian mengenai pengaruh penerapan sistem pengendalian internal dan sistem informasi akuntansi berbasis artificial intelligence terhadap kecenderungan fraudulent financial reporting pada hotel bintang di Bali, dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Pengaruh Negatif Sistem Pengendalian Internal: Penerapan sistem pengendalian internal berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kecenderungan fraudulent financial reporting. Hal ini menunjukkan bahwa semakin efektif sistem pengendalian internal diterapkan, semakin rendah kecenderungan terjadinya kecurangan dalam laporan keuangan.
2. Pengaruh Negatif Sistem Informasi Akuntansi Berbasis AI: Penerapan sistem informasi akuntansi berbasis artificial intelligence juga memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap kecenderungan fraudulent financial reporting. Penggunaan teknologi AI dalam

History:

Revised : 10 Juli 2021
Accepted : 28 Agustus 2022
Published : 29 Oktober 2022
Halaman : 113 - 121

Publisher: LPPM Universitas Audi Indonesia

Licensed: This work is licensed under

Attribution-NonCommercial-No

Derivatives 4.0 International (CC BY-NC-ND 4.0)



akuntansi dapat meningkatkan akurasi dan efisiensi pengolahan data keuangan, serta mendeteksi anomali dalam laporan keuangan dengan lebih cepat.

3. Koefisien Determinasi yang Tinggi: Sekitar 85% variasi dalam kecenderungan fraudulent financial reporting dapat dijelaskan oleh variabel sistem pengendalian internal dan sistem informasi akuntansi berbasis AI, menunjukkan bahwa kedua faktor ini sangat berpengaruh dalam mencegah kecurangan.
4. Implikasi Praktis: Temuan ini memberikan implikasi penting bagi manajemen hotel untuk lebih memperhatikan penerapan sistem pengendalian internal yang baik dan memanfaatkan teknologi informasi, khususnya AI, dalam proses akuntansi untuk mengurangi risiko kecurangan dan meningkatkan integritas laporan keuangan.

SARAN

Berdasarkan temuan penelitian mengenai pengaruh sistem pengendalian internal dan sistem informasi akuntansi berbasis artificial intelligence terhadap kecenderungan fraudulent financial reporting, berikut adalah beberapa saran yang dapat dipertimbangkan oleh manajemen hotel dan pihak terkait lainnya:

1. Penguatan Sistem Pengendalian Internal: Manajemen hotel perlu memperkuat dan menerapkan prosedur sistem pengendalian internal yang lebih ketat dan transparan. Hal ini mencakup pelatihan bagi karyawan mengenai pentingnya kepatuhan terhadap kebijakan dan prosedur yang ada serta penerapan audit internal yang rutin untuk memastikan efektivitas sistem tersebut.
2. Implementasi Teknologi AI dalam Akuntansi: Pihak manajemen disarankan untuk mengadopsi teknologi informasi, khususnya sistem informasi akuntansi yang berbasis artificial intelligence. Investasi dalam perangkat lunak yang mampu mendeteksi anomali dan meningkatkan akurasi laporan keuangan akan memberikan nilai tambah dalam mencegah praktik kecurangan.
3. Peningkatan Kesadaran Karyawan: Lakukan pelatihan dan sosialisasi secara berkala mengenai risiko kecurangan dan pentingnya integritas laporan keuangan. Karyawan perlu

History:

Revised : 10 Juli 2021
Accepted : 28 Agustus 2022
Published : 29 Oktober 2022
Halaman : 113 - 121

Publisher: LPPM Universitas Audi Indonesia

Licensed: This work is licensed under

Attribution-NonCommercial-No

Derivatives 4.0 International (CC BY-NC-ND 4.0)



dilengkap dengan pengetahuan tentang cara melaporkan kecurangan serta konsekuensi dari tindakan tersebut.

4. Pengawasan dan Evaluasi Berkala: Manajemen sebaiknya melakukan evaluasi dan pemantauan berkala terhadap sistem pengendalian internal dan penggunaan teknologi informasi. Hal ini bertujuan untuk mengidentifikasi dan memperbaiki kelemahan yang ada agar sistem tetap relevan dan efektif dalam mencegah kecurangan.
5. Penelitian Lanjutan: Diharapkan para peneliti selanjutnya dapat melakukan studi lebih lanjut dengan sampel yang lebih luas dan mencakup berbagai sektor industri untuk mendapatkan pemahaman yang lebih komprehensif mengenai pengaruh sistem pengendalian internal dan sistem informasi akuntansi berbasis AI terhadap fraudulent financial reporting.

DAFTAR PUSTAKA

- Albar, T. M., & Fitri, F. A. (2018). Pengaruh Komitmen Organisasi, Etika Organisasi, Keadilan Kompensasi, dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Fraud (Studi Empiris Pada SKPD Pemerintah Kota Lhokseumawe). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi*, 3(3), 527-537.
- Albrecht, W. Steve et. al. (2012). *Fraud Examination*. South Western: Cengage Learning. E-Book. American Institute of Certified Public Accountants (AICPA). (2007). *Consideration of Fraud in a Financial Statement Audit*. AU Section, 316. PCAOB.
- Animah, A. (2018). Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi Dan Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi. *Prosiding Ekonomi Kreatif di Era Digital*, 1(1), 68-183.
- Arens, A. A., Elder, R. J., & Basley, M. S. (2014). *Audit Dan Jasa Assurance Pendekatan Terintegrasi*, Jilid 1. Erlangga: Jakarta.

History:

Revised : 10 Juli 2021
Accepted : 28 Agustus 2022
Published : 29 Oktober 2022
Halaman : 113 - 121

Publisher: LPPM Universitas Audi Indonesia

Licensed: This work is licensed under

Attribution-NonCommercial-No
Derivatives 4.0 International (CC BY-NC-ND 4.0)



Association of Certified Fraud Examiner (ACFE). (2016). Report to Nations. Association of Certified Fraud Examiners. Austin. Retrieved from <https://www.acfe.com/rtn2016/docs/2016-reporttothe-nations.pdf> pada 4 Maret 2020.

Augusty, Ferdinand. (2006). Metode Penelitian Manajemen: Pedoman Penelitian Untuk Penulisan Skripsi, Tesis dan Disertasi Ilmu Manajemen. Badan Penerbit Universitas Diponegoro. Semarang.

Badan Pusat Statistik Provinsi Bali. (2020). Jumlah Hotel Bintang di Bali Menurut Kabupaten/Kota dan Kelas, 2000-2019. Retrieved from <https://bali.bps.go.id/>, diakses pada 4 Maret 2020.

Badan Pusat Statistik Provinsi Bali. (2020). Jumlah Wisatawan Asing ke Bali Menurut Bulan, 1982-2020. Retrieved from <https://bali.bps.go.id/>, diakses pada 4 Maret 2020.

Cressey, D. (1953). Other People's Money: a Study in the Social Psychology of Embezzlement. Glencoe, IL: Free Press.

Deloitte. (2017). Forces of change: Industry 4.0. Retrieved from www.deloitte.com/insights, diakses pada 4 Maret 2020.

Fitriyah, N. H. (2015). Pengaruh Sistem Pengendalian Intern, Ketaatan Pada Asas Akuntansi, dan Sistem Kompensasi Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi. Undergraduate thesis, STIE PERBANAS SURABAYA.

Ghozali, I. (2005). Aplikasi Analisis Multivariate dengan SPSS. Semarang: Badan Penerbit UNDIP.

Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (1976). Theory of the firm: Managerial behavior, agency cost and ownership structure. *Journal of Finance Economic*, 3, 305-360.

Lestari, C. D. A. (2018). Pengaruh Opportunity, Pressure, Rationalization, Dan Perilaku Tidak Etis Terhadap Kecenderungan Terjadinya Kecurangan (Studi Empiris pada Hotel Golden Tulip Essential Denpasar). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi (JIMAT)*, 8(2).

History:

Revised : 10 Juli 2021
Accepted : 28 Agustus 2022
Published : 29 Oktober 2022
Halaman : 113 - 121

Publisher: LPPM Universitas Audi Indonesia**Licensed:** This work is licensed underAttribution-NonCommercial-NoDerivatives 4.0 International (CC BY-NC-ND 4.0)

Muhammad, R., & Ibrahim, R. (2017). Pengaruh Kesesuaian Kompensasi, Penerapan Sistem Informasi Akuntansi, dan Efektivitas Pengendalian Internal Terhadap Kecurangan Akuntansi Studi Pada Bank Perkreditan Rakyat (BPR) di Kota Banda Aceh. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi*, 2(4), 136-145.

Soeprajitno, R. R. W. N. (2019). Potensi Artificial Intelligence (AI) Menerbitkan Opini Auditor. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis Airlangga*, 4(1), 560– 573.
<https://doi.org/10.31093/jraba.v4i1.142>.

Tunggal, A. W. (2011). *Pengantar Internal Auditing*. Jakarta: Harvarindo.

Widyaswari, I. D. A. N., Yuniarta, G. A., AK, S., & Edy Sujana, S. E. (2017). Pengaruh Keefektifan Pengendalian Internal, Kesesuaian Kompensasi dan Budaya Organisasi terhadap Kecenderungan Kecurangan (Fraud) pada Lembaga Perkreditan Desa (LPD) Se-Kesamatan Susut. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi (JIMAT)*, 8(2)