

MANAJEMEN RISIKO

Pengelolaan Keuangan Daerah
sebagai Upaya Peningkatan Transparansi
dan Akuntabilitas Publik

Otonomi keuangan daerah menuntut pemerintah daerah untuk meningkatkan kapabilitas dan efektivitas dalam menjalankan roda pemerintahannya. Pada kenyataannya, banyak pemerintah daerah yang belum menjalankan fungsi dan peranan secara efisien, terutama dalam pengelolaan keuangan daerah.

Buku ini terbit dengan tujuan untuk mengetahui pelaksanaan manajemen keuangan daerah ditinjau dari aspek manajemen risiko, bagaimana pelaksanaannya, apa kekurangannya, bagaimana strategi perbaikannya, apa implikasi pelaksanaannya dalam meningkatkan transparansi dan akuntabilitas sektor publik.



Dr. H. Dadang Suwanda, S.E., M.M., M.Ak., Ak., CA. merupakan widyaiswara tidak tetap pada Badan Diklat/Pusat Pengembangan SDM Kementerian Dalam Negeri, yang juga berprofesi sebagai dosen dengan spesifikasi bidang keuangan, audit, dan akuntansi pemerintah daerah. Karya tulis baik berbentuk buku, prosiding, maupun artikel versi cetak dan online telah banyak beredar secara nasional. Dengan kompetensi dan sejumlah pengalaman yang dimilikinya, kini ia sering dipercaya sebagai pembicara pada berbagai acara seminar, pelatihan, dan workshop tingkat nasional dan daerah terkait dengan penyelenggaraan pemerintahan daerah.



Burdan Ali Junjuran, S.H., M.Si., merupakan Kepala Badan Kepegawaian Daerah Kabupaten Garut tahun 2016-2018, pernah menjabat sebagai Inspektur Kabupaten Garut tahun 2013-2016, dan saat ini merupakan Widyaiswara Madya pada Pusat Kajian Pendidikan dan Pelatihan Aparatur LAN.



Prof. Dr. H. Azhar Affandi, S.E., M.Sc., merupakan Ketua Program Studi Doktor Ilmu Manajemen Universitas Pasundan, Tim Oponen serta Penguji Program Ilmu Manajemen Universitas Padjadjaran, juga aktif menulis beberapa buku dan jurnal.



Dr. Hj. Ellen Rusliati, S.E., M.SIE., merupakan dosen tetap Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pasundan, Editor in Chief Jurnal Trikonomika, Jurnal Riset Akuntansi Kontemporer dan Jurnal Riset Bisnis dan Manajemen, juga aktif menulis artikel pada jurnal ilmiah dan mengikuti seminar internasional.

PT REMAJA ROSDAKARYA

Jln. Ibu Inggit Garnasih No. 40 Bandung 40252
Tlp (022) 5200287 - Fax (022) 5202529
e-mail: rosdakarya@rosda.co.id
www.rosda.co.id

Hukum&Pemerintahan
ISBN 978-602-446-344-1



9 786024 463441
Harga P. Jawa Rp70.000,00

MANAJEMEN
RISIKO

Dr. H. DADANG SUWANDA, S.E., M.M., M.Ak., Ak., CA., Dkk.

Dr. H. DADANG SUWANDA, S.E., M.M., M.Ak., Ak., CA.
BURDAN ALI JUNJURAN, S.H., M.Si.
Prof. Dr. H. AZHAR AFFANDI, S.E., M.Sc.
Dr. Hj. ELLEN RUSLIATI, S.E., M.SIE.

MANAJEMEN RISIKO

Pengelolaan Keuangan Daerah
sebagai Upaya Peningkatan Transparansi
dan Akuntabilitas Publik



Dr. H. DADANG SUWANDA, S.E., M.M., M.Ak., Ak., CA.
BURDAN ALI JUNJUNAN, S.H., M.Si.
Prof. Dr. H. AZHAR AFFANDI, S.E., M.Sc.
Dr. Hj. ELLEN RUSLIATI, S.E., M.SIE.

MANAJEMEN RISIKO

Pengelolaan Keuangan Daerah
dalam Upaya Peningkatan Transparansi
dan Akuntabilitas Publik



Penerbit **PT REMAJA ROSDAKARYA** Bandung

MANAJEMEN RISIKO

Pengelolaan Keuangan Daerah
dalam Upaya Peningkatan Transparansi
dan Akuntabilitas Publik

Penulis: Dr. H. Dadang Suwanda,
S.E., M.M., M.Ak., Ak., CA.
Burdan Ali Junjuran, S.H., M.Si.
Prof. Dr. H. Azhar Affandi, S.E., M.Sc.
Dr. Hj. Ellen Rusliati, S.E., M.SIE.

Editor: Yudi Prihanto Santoso, S.E.
Nita Nur Muliawati

Desainer sampul: Slamet N.

Layout: Roni

RR.UM0181-01-2019
ISBN 978-602-446-344-1
Cetakan pertama, Mei 2019

Diterbitkan oleh:
PT REMAJA ROSDAKARYA
Jln. Ibu Inggit Garnasih No. 40
Bandung 40252
Tlp. (022) 5200287
Fax. (022) 5202529
e-mail: rosdakarya@rosda.co.id
www.rosda.co.id

Anggota IKAPI

Hak Cipta yang dilindungi undang-undang. Dilarang mengutip atau memperbanyak sebagian atau seluruh isi buku tanpa izin tertulis dari Penerbit.

Copyright © Dadang
Suwanda, Burdan Ali
Junjuran, Azhar Affandi,
Ellen Rusliati, 2019

Dicetak oleh:
PT Remaja Rosdakarya Offset
- Bandung



KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum wa Rahmatullah wa Barakatuh

Segala puja dan puji serta syukur dipanjatkan ke hadirat *Ilahi Robbi*, Tuhan Yang Maha Esa, Yang Maha Pengasih, dan Yang Maha Penyayang, atas segala berkah limpahan rahmat, hidayah, dan karunia-Nya sehingga memungkinkan penulis dapat menyelesaikan buku ini yang berjudul *Manajemen Risiko Pengelolaan Keuangan Daerah sebagai Upaya Peningkatan Transparansi dan Akuntabilitas Publik*.

Buku ini disusun berdasarkan hasil penelitian mendalam di Kabupaten Garut yang diimplementasikan menjadi sebuah buku. Tujuan penulis menyusun buku ini adalah agar karya ilmiah bisa bermanfaat bagi orang lain serta membuka pikiran-pikiran baru dalam pengembangan teori agar menjadi kenyataan. Data yang tadinya hanya sekadar pengetahuan umum di tingkat perguruan tinggi dapat diubah menjadi informasi yang berdampak pada beberapa aspek kehidupan.

Dari hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa penggunaan APBD yang besar harus dikelola secara tertib, taat pada peraturan perundang-undangan, efisien, ekonomis, efektif, transparan, dan bertanggung jawab dengan memperhatikan, asas keadilan, kepatutan, dan manfaat untuk masyarakat.

Penulisan buku ini bertujuan untuk mengetahui pelaksanaan manajemen keuangan daerah ditinjau dari aspek manajemen risiko, bagaimana pelaksanaannya, apa kekurangannya, bagaimana strategi perbaikannya, apa implikasi pelaksanaannya dalam meningkatkan transparansi dan akuntabilitas sektor publik.

Metode pembahasan yang digunakan adalah pendekatan kualitatif, *single case* dengan pengumpulan data melalui wawancara, penyebaran kuesioner, observasi, pendalaman dokumentasi dan *focus grup discussion*. Pendekatan teori yang digunakan adalah teori ERM yang meliputi *Aligning Risk With Strategy And Performance*, yang meliputi dimensi *Internal Environment, Objective Setting, Risk Identification, Risk Assessment, Risk Response, Control Activities, Information and Communication*, dan *Monitoring* dengan objek penelitian pada Pemerintah Kabupaten Garut.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan buku ini masih terdapat kelemahan yang perlu diperkuat dan kekurangan yang perlu dilengkapi. Oleh karena itu, dengan rendah hati penulis mengharapkan masukan, koreksi, dan saran untuk memperkuat kelemahan dan melengkapi kekurangan tersebut.

Disadari sepenuhnya bahwa tanpa perkenan dan ridha Allah Swt., kesungguhan, ketekunan, kerja keras, serta bantuan dan dukungan dari berbagai pihak buku ini tidak akan pernah terselesaikan. Oleh karena itu, penulis ucapkan terima kasih atas dukungan yang telah diberikan sehingga buku ini dapat terselesaikan.

Tidak lupa ucapan terima kasih yang sangat tinggi dihaturkan kepada kedua orang tua penulis yang telah melahirkan, mengasuh membimbing dan mendidik penulis dengan ikhlas dan penuh kasih sayang sehingga penulis menjadi orang yang mandiri. Akhirnya, untuk yang terpenting dalam hidup penulis, istri dan suami tercinta serta anak-anak tersayang, terima kasih atas segala bentuk kesabaran, perhatian, dan doanya.

Akhirnya penulis berharap semoga buku ini memberikan banyak manfaat bagi berbagai pihak, khususnya bagi perkembangan ilmu manajemen dan keuangan pemerintah daerah. Semoga karya ini dapat memberikan manfaat yang banyak bagi pembacanya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Bandung, Mei 2019

Penulis

Dr. H. Dadang Suwanda, S.E., M.M., M.Ak., Ak., CA.

Burdan Ali Junjuran, S.H., M.Si.

Prof. Dr. H. Azhar Affandi, S.E., M.Sc.

Dr. Hj. Ellen Rusliati, S.E., M.SIE.

READING COPY



DAFTAR ISI

PENGANTAR — iii

DAFTAR ISI — vii

BAB I PERMASALAHAN UMUM PENGELOLAAN KEUANGAN DAERAH — 1

- A. Perspektif dari Pemerintah Pusat — 3
- B. Perspektif dari Hasil Pemeriksaan Keuangan BPK — 6
- C. Perspektif dari Pemantauan Korupsi — 8

BAB II PENGELOLAAN KEUANGAN DI DAERAH — 13

- A. Pemahaman Pengelolaan Keuangan daerah — 14
- B. Ruang Lingkup Pengelolaan Keuangan Daerah — 15
- C. Tujuan Pengelolaan Keuangan Daerah — 17
- D. Siklus pengelolaan keuangan daerah — 18
- E. Perencanaan dan Penganggaran Keuangan Daerah — 20
- F. Pelaksanaan Keuangan Daerah — 27
- G. Penatausahaan Keuangan Daerah — 29
- H. Pelaporan dan Pertanggungjawaban Keuangan Daerah — 32
- I. Pengawasan Keuangan Daerah — 34

BAB III	OTONOMI PENGELOLAAN KEUANGAN DAERAH TERHADAP TRANSPARANSI DAN AKUNTABILITAS PUBLIK	— 37
A.	Pengelolaan Keuangan Daerah dalam Bingkai Otonomi	— 37
B.	Pentingnya Transparansi dan Akuntabilitas Publik	— 40
C.	Peranan Kebijakan dan Regulasi dalam Pengelolaan Keuangan Daerah	— 46
BAB IV	HUBUNGAN AGENCY THEORY DENGAN PENGELOLAAN KEUANGAN DAERAH	— 53
A.	Pengertian <i>Agency Theory</i>	— 53
B.	<i>Agency Theory</i> Sebagai Konsep Dasar Pengelolaan Keuangan Daerah	— 55
BAB V	PERANAN MANAJEMEN RISIKO SEBAGAI PILIHAN RECOMMENDED MODEL	— 59
A.	Manajemen Risiko Menjadi Suatu Alternatif	— 60
B.	Manajemen Risiko adalah Bagian dari Proses Pengambilan Keputusan	— 64
C.	Manfaat Manajemen Risiko Dalam Pemerintahan	— 66
BAB VI	RISIKO PENGELOLAAN KEUANGAN DAERAH	— 71
A.	Berbagai Pengertian Risiko	— 71
B.	Kategori Risiko Pengelolaan Keuangan Daerah	— 74
C.	Pemahaman Manajemen Risiko	— 76
D.	Paradigma Baru Manajemen Risiko	— 78
BAB VII	MANAJEMEN RISIKO VERSI COSO ENTERPRISE RISK MANAGEMENT (ERM)	— 81
A.	Kerangka Kerja (<i>Frame Work</i>)	— 83
B.	Komponen Kerja (<i>Key Elements</i>)	— 83
C.	Lingkungan Internal (<i>Internal Environment</i>)	— 85
D.	Penetapan Tujuan (<i>Objective Setting</i>)	— 86
E.	Identifikasi Risiko (<i>Risk Identification</i>)	— 87
F.	Penilaian Risiko (<i>Risk Assessment</i>)	— 89
G.	Respons Risiko (<i>Risk Response</i>)	— 91

- H. Aktivitas Pengendalian (*Control Activities*) — 94
- I. Informasi dan Komunikasi
(*Information and communication*) — 97
- J. Pemantauan (*Monitoring*) — 97

**BAB VIII MANAJEMEN RISIKO VERSI ISO 31000 RISK
MANAGEMENT PRINCIPLES AND GUIDELINES — 99**

- A. Penerapan ISO 31000 *Risk Management* — 99
- B. Prinsip ISO 31000 *Risk Management* — 101
- C. Kerangka Kerja ISO 31000 *Risk Management* — 103
- D. Proses ISO 31000 *Risk Management* — 105

BAB IX MANAJEMEN RISIKO DALAM PERSPEKTIF SPIP BPKP — 109

- A. Pentingnya Pelaksanaan SPIP — 109
- B. Pengertian Dan Tujuan SPIP — 110
- C. Unsur –Unsur Pengendalian Dalam SPIP — 112

**BAB X KEBIJAKAN DAN PENERAPAN MANAJEMEN
RISIKO DI INDONESIA — 119**

- A. Awal Penerapan Manajemen
Risiko Di Indonesia — 120
- B. Perkembangan Manajemen Risiko
Pemerintah Daerah — 123

BAB XI PEMERINTAH KABUPATEN GARUT SEBAGAI LOKUS PENELITIAN — 125

- A. Latar Belakang Pemilihan Kabupaten Garut
Sebagai Lokus Penelitian — 125
- B. Profil Kabupaten — 126
- C. Kondisi Perekonomian — 128
- D. Visi dan Misi Kabupaten — 130
- E. Kebijakan Keuangan Daerah — 132
- F. Perangkat Daerah dan Organisasi Pemerintahan — 134
- G. Permasalahan Pengelolaan Keuangan
Pemerintah Kabupaten Garut — 138

**BAB XII IMPLEMENTASI PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO
PEMERINTAH KABUPATEN GARUT — 147**

- A. Analisis SWOT — 147
- B. Penilaian Lingkungan Internal — 161
- C. Penetapan Tujuan — 174
- D. Identifikasi Risiko — 179
- E. Penilaian Risiko — 183
- F. Respons Terhadap Risiko — 191
- G. Penanganan Risiko — 194
- H. Informasi dan Komunikasi — 199
- I. Pemantauan atau Pengawasan — 201

**BAB XIII IMPLEMENTASI RECOMMENDED MODEL DALAM
PENGELOLAAN KEUANGAN DAERAH BERBASIS RISIKO — 205**

- A. Komitmen Kepemimpinan Daerah
Merupakan Kunci Keberhasilan — 205
- B. Pentingnya Kebijakan Dalam Penerapan
Manajemen Risiko Pemerintah Daerah — 207
- C. Pengembangan Budaya Sadar Risiko — 208
- D. Penerapan Manajemen Risiko Sebagai
Bagian dari Anggaran, Program dan Kegiatan — 213

DAFTAR PUSTAKA — 215

GLOSARIUM — 227

INDEKS — 231

TENTANG PENULIS — 233



DAFTAR PUSTAKA

I. Buku

Bappenas, 2008, *Modul Penerapan Tata Pemerintahan Yang Baik (Good Publik Governance) di Indonesia*. Jakarta: Bappenas.

Barry, Cushway. 2006. *Human Resource Management* Jakarta: Elex Media Komputindo.

Bastian, Indra. 2006. *Akuntansi Sektor Publik Suatu Pengantar*, Edisi Keenam. Jakarta: Erlangga.

Bastian, Indra. 2007. *Sistem Akuntansi Sektor Publik*. Jakarta: Salemba Empat.

Baswir, Revrisond. 2004. *Pengelolaan keuangan daerah*. Jakarta: Erlangga,

Boynton, William C. and Kell, Walter G. 2010. *Modern Auditing*. New York: Jhon Wiley & sons, Ltd.

- Conyers, D. and P, Hills. 2004. *An Introduction to Development Planning in the Third World*. Chichester: John Wiley And Sons.
- Cooper, Dale., et al. 2005. *Project Risk Management Guidelines, Managing Risk in Large Projects and Complex Procurements*. New York: Jhon Wiley & sons, Ltd.
- COSO. 2016. *Enterprise Risk Management: Aligning Risk with Strategy and Performance*. USA: COSO.
- Daft, Richard. and L., Marcic, Dorothy. 2007. *Understanding Management*, 12 Edition. New York: McGraw Hill Education.
- Darise, Nurlan. 2006. *Pengelolaan Keuangan Daerah (Pedoman untuk Eksekutif dan Legislatif)*. Jakarta: Penerbit Indeks.
- Darmawi, Herman. 2006. *Manajemen Risiko*, Jakarta: Bumi Aksara.
- Deloitte Touche Tohmatsu. 2003. *Risk Management: Moving the Framework to Implementation Keys to a Successful Risk Management (Implementation Strategy)*. Canada: Research The Conference Board of Deloitte & Touche.
- Dwiyanto, Agus. 2005. *Mengapa Pelayanan Publik*. Yogyakarta: Gajah Mada University Press.
- Dye, Thomas R. 2005. *Understanding Publik Policy*. New Jersey: Eleventh Edition, Pearson. Prentice Hall.
- Dye, Thomas R. 2011. *Understanding Public Policy*, 13 edition. New Jersey: Pearson Education, Inc. Hall.
- Fraser, Thon. and Simkins, Betty J. 2010. *Enterprise Risk Management*. New York: Jhon Wiley & Sons Inc.
- George R. Terry. 2006. *Principles of Management*. New York: Alexander Hamilton. Institute.
- Giraldi. 2001. *Manajemen Keuangan*, Edisi Kedelapan. Jakarta: Erlangga.
- Gitman, Lawrence J. 2006. *Principles of Managerial Finance (11th ed.)*. Boston: Addison Wesley.
- Glenn, A Welsch. Et, al. 2000. *Budgeting Planning and Profit*. Jakarta: Salemba Empat.
- Godfrey, Patrick S., Halcrow, Sir William. and Partners Ltd. 2006. *Control of Risk: A Guide to the Sistematic Management of Risk from Construction*. London: CIRIA.
- Griffin, Ricky. 2004. *Manajemen Jilid 1*, Edisi 7. Jakarta: Erlangga.
- Guy, Peters B. 2010. *The Politics of Bureaucracy*. London: Routledge. h 299-381.

- Hale, Judith. 2004. *Performance Based Management, What Every Manager Should Do To Get Result*. New York: Jhon Wiley & Sons, Inc.
- Halim, Abdul, 2007. *Akuntansi Sektor Publik: Akuntansi Keuangan Daerah*. Jilid Keempat. Jakarta: Salemba Empat.
- Halim, Abdul. 2001. *Bunga Rampai Pengelolaan keuangan daerah*. Yogyakarta: Penerbit Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN.
- Halim, Abdul. 2007. *Akuntansi Sektor Publik: Akuntansi Keuangan Daerah*. Jilid Keempat. Jakarta: Salemba Empat.
- Hanafi, Mamduh. 2006. *Manajemen Risiko*. Yogyakarta: YKPN.
- Hanafi, Mamduh. 2014. *Manajemen Risiko*. Yogyakarta: Penerbit Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN.
- Hanif Nurcholis. 2007. *Teori dan Praktik Pemerintahan dan Otonomi Daerah*. Jakarta: Grasindo.
- Harvard, Business. 2006. *Essential Performance Management, Measure and Improve the Effectiveness of Your Employee*. Boston: Harvard Business Scholl Publishing Corporation.
- Hasibuan, Malayu S P. 2001. *Manajemen Sumber Daya Manusia*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Hinton, P. and Wilson, E. 2003. *Accountability*. Eds. *Public Services in 1990*. Wirral: Tudor Business Publications.
- J. Keown, Arthur., Scott, David F., Martin Jr, John D. and Petty, J. William. 2005. *Dasar-Dasar Manajemen Keuangan*, Edisi Satu, Penerbit Salemba Empat, Jakarta.
- Jubaedah, Edah., Lili, Nugraha. dan Faozan, Hariz. *Model Pengukuran Pelaksanaan Good Governance di Pemerintah Daerah Kabupaten/ Kota*. Bandung: PKP2AI LAN. h. 66.
- Kasidi. 2010. *Manajemen Risiko*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Kasmir. 2010. *Pengantar Manajemen Keuangan*, Edisi pertama, Cetakan ke-1. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Koirudin. 2005. *Sketsa Kebijakan Desentralisasi di Indonesia Format Masa Depan Otonomi Menuju Kemandirian Daerah*. Malang: Averroes Press.
- Kusmayadi, Dedi. 2005. *Strategi Mewujudkan Good Government Governance Melalui Pengelolaan Keuangan Daerah*. Bogor: Pascasarjana IPB.

- LAN dan BPKP. 2000. *Akuntabilitas dan Good Governance Modul 1 sosialisasi Sistem Akuntabilitas Kinerja Instansi Pemerintah (SAKIP)*. Jakarta: LAN.
- LAN. 2001. *Pedoman Penyusunan Pelaporan Akuntabilitas Kinerja Instansi Pemerintah*. Jakarta: LAN.
- Lembaga Administrasi Negara. 2004. *Modul Sistem Akuntabilitas Kinerja Instansi Pemerintah*. Edisi Kedua. Jakarta: LAN.
- Mahmudi. 2007. *Analisis Laporan Keuangan Pemerintah Daerah*. Jakarta: Unit Penerbit.
- Mahmudi. 2007. *Manajemen Kinerja Sektor publik*. Yogyakarta: Penerbit Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN.
- Mangkunegara, Anwar Prabu. 2006. *Manajemen Sumber Daya Manusia*. cetakan keenam, Bandung: PT. Remaja Rosdakarya.
- Manullang, M. 2008. *Dasar-Dasar Manajemen*. Yogyakarta: Gadjah Mada University Press.
- Mardiasmo. 2002. *Otonomi Dan Pengelolaan keuangan daerah*. Yogyakarta: Penerbit Andi.
- _____. 2002. *Akuntansi Sektor Publik*. Yogyakarta: Penerbit Andi.
- Moeller, Robert R. 2009. *Coso Enterprise Risk Management: Understanding The New Integrated Erm Framework*. New Jersey: John Wiley & Sons Inc.
- Narimawati, Umi. 2010. *Penulisan Karya Ilmiah*. Jakarta: Penerbit Genesis.
- Nugraha, Safri. 2007. et al, *Hukum Administrasi Negara*, cetakan Kesatu edisi revisi. Depok: CLGS-FHUI.
- OECD. 2004. *Priciples of Corporate Governance*. Paris: OECD Publication Services.
- Pasolong, Harbani. 2007. *Teori Administrasi Publik*. Jakarta: Alfabeta.
- Robbins, Stephen P. and Coulter, Mary. 2012. *Management*. New Jersey: Pearson Education, Inc.
- Schein, Edgar H. 2004. *Organizational Culture and Leadership, 3rd edition*. San Fransisco: Jossey Bass.
- Sedarmayanti. 2003. *Good Governance Dalam Rangka Otonomi Daerah*. Bandung: PT Mandar Maju.
- Sedarmayanti. 2004. *Good Governance (Kepemerintahan yang Baik)*. Bandung: Mandar Maju.

- Silalahi, Ferdinand. 2007. *Manajemen Risiko dan Asuransi*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka.
- Siswanto. 2010. *Pengantar Manajemen*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Sitompul, Anisa. 2014. *Implementasi Kebijakan Pengelolaan Keuangan Daerah*. Jurnal Pemerintahan Integratif, Vol 2, No. 1, 2014: 97-110.
- Soleh, Chabib. dan Rohmansyah, Heru. 2010. *Pengelolaan Keuangan dan Aset Daerah*. Bandung: Fokus Media.
- Steers, Richard M. 2005. *Efektivitas Organisasi*. Jamin, Magdalena. penerjemah. Jakarta (ID): Penerbit Erlangga. Terjemahan dari *Organizational Effectiveness*.
- Stewart, J.D., 2010. *The Role of Information in Publik Accountability*. Oxford: Philip Alan.
- Suhadak, Trilaksono Nugroho. 2007 *Paradigma Baru Pengelolaan Keuangan Daerah dalam Penyusunan APBD Di Era Otonomi*. Malang: Banyumedia Publising Unibraw.
- Supriady, Deddy. dan Solihin, Dadang. 2004. *Otonomi Penyelenggaraan Pemerintah Daerah*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Sutedi, Adrian. 2009. *Implikasi Hukum Atas Sumber Pembiayaan Daerah dalam Kerangka Otonomi Daerah*. Jakarta: Sinar Grafika. h. 397.
- Sutedi, Adrian. 2012. *Hukum Keuangan Negara*. Jakarta: Sinar Grafika.
- Suwanda, Dadang dan Dailibas. 2016. *Panduan Penerapan Sistem Pengendalian Intern Pemerintah*. Jakarta: Penerbit PPM.
- Syafe'ie, Inu Kencana. 2005. *Kepemimpinan Pemerintahan Indonesia*. Jakarta: PT Rafika Aditama.
- Todaro, Michael P. 2000. *Economics Development in the Third World*. New York: The Longman Inc.
- Van Horne, James C. and Wachowicz, John M. 2005. *Prinsip-prinsip Manajemen Keuangan*. Edisi kedua belas. Jakarta: Salemba Empat.
- Wahyudi, Imam. 2013. *Manajemen Bank Islam*. Jakarta: Salemba Empat.
- Yuwono, Sony dkk. 2008 *Memahami APBD dan Permasalahannya (Panduan Pengelolaan Keuangan Daerah)*. Malang: Bayumedia Publishing.
- Yuwono, Sony. Indrajaya, Hariyandi, Tengku Agus. 2005. *Penganggaran Sektor Publik: Pedoman Praktis Penyusunan, Pelaksanaan Dan Pertanggungjawaban APBD (Berbasis Kinerja)*. Malang: Bayumedia Publishing. h. 59.

II. Undang-undang, Peraturan, Kebijakan

Republik Indonesia, Undang-Undang Nomor 28 Tahun 1999 tentang Penyelenggaraan Negara yang Bersih dan Bebas Korupsi, Kolusi, dan Nepotisme.

_____. Undang-Undang Nomor 34 Tahun 2000 tentang Perubahan Undang-Undang Nomor 18 Tahun 1997 tentang Pajak Daerah dan Retribusi Daerah.

_____. Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2001 tentang Perubahan atas Undang-Undang Nomor 31 Tahun 1999 tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi.

_____. Undang-Undang Nomor 17 Tahun 2003 tentang Keuangan Negara.

_____. Undang-Undang Nomor 1 Tahun 2004 tentang Perbendaharaan Negara.

_____. Undang-Undang Nomor 15 Tahun 2004 tentang Pemeriksaan Pengelolaan Dan Tanggung Jawab Keuangan Negara.

_____. Undang-Undang Nomor 33 Tahun 2004 tentang Perimbangan Keuangan antara Pemerintahan Pusat dan Pemerintah Daerah.

_____. Undang-Undang Nomor 15 Tahun 2006 Tentang Badan Pemeriksa Keuangan.

_____. Undang-Undang Nomor 28 Tahun 2009 Tentang Pajak Daerah dan Retribusi Daerah.

_____. Undang-Undang Nomor 23 Tahun 2014 tentang Pemerintah Daerah.

_____, Peraturan Pemerintah Nomor 56 Tahun 2005 tentang Sistem Informasi Keuangan Daerah.

_____, Peraturan Pemerintah Nomor 8 Tahun 2006 tentang Pelaporan Keuangan dan Kinerja Instansi Pemerintah.

_____, Peraturan Pemerintah Nomor 71 Tahun 2010 Tentang Standar Akuntansi Pemerintah.

_____, Peraturan Pemerintah Nomor 12 Tahun 2019 tentang Pengelolaan Keuangan Daerah.

_____, Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 13 tahun 2006 tentang Pedoman Pengelolaan Keuangan Daerah.

_____, Peraturan Menteri Pendayagunaan Aparatur Negara RI. Keputusan Menteri Pendayagunaan Aparatur Negara Nomor: KEP/26/M.PAN/2/2004 tentang Petunjuk Teknis Transparansi dan Akuntabilitas dalam Penyelenggaraan Pelayanan Publik.

III. Jurnal, Disertasi, Makalah, Laporan, Seminar, Majalah

- Ampri, Irfa. 2006. Manajemen Risiko di Lingkungan Pemerintah: Pengantar Aplikasi Pada Unit-Unit Departemen Keuangan. *Jurnal Akuntansi Pemerintah*. Vol 2. No. 1. PP. 79-91.
- Amudo, Angela and Inanga. Eno L., 2009. Evaluation of Internal Control Systems: A Case Research from Uganda Internal Control, Effectiveness and Efficiency of Operations, Reliability of Financial Reporting, Compliance with Laws, Regulations, Policies and Procedures. *International Research Journal of Finance and Economics*. Issue 27.
- Asim, Abdullah. 2013. Liquidity Risk Management: A Comparative Research between Domestic and Foreign Banks in Pakistan. *Journal of Managerial Sciences*. Vol VI No.1.
- Brett, Judy., Moran, Anthony., Green, David. 2009. A. Managing Risk In Community Services: A Preliminary Research of The Impacts of Risk Management on Victorian Services and Clients. *Research La Trobe University*. Australia.
- Byanguye, Moses. 2011. The Effectiveness of Internal Control Systems in Achieving Value for Money in School Facilities Grant: The Case of Kamuli District Local Government. *Dissertation*, Master Of Science In Accounting And Finance Of Makerere University, August.
- Comcover, Australian. 2008. *Government, Risk Management, Better Practice Guide*, Commonwealth of Australia.
- Cooper, Thomas, 2010. *Strategic Risk Management in the municipal and public sektor, An Exploration of Critical Success Factor and Barrier to Strategic Risk Management within the Province of Newfoundland and Labrador* (The Harris Centre Memorial University). h.4.
- Solihin, Dadang. 2006. *Indikator Governance dan Penerapannya dalam Mewujudkan Demokratisasi di Indonesia*, Lokakarya Model Indeks Pemerintahan Bapeda Jawa Barat, Bandung, 17 April 2007, hal. 11.
- Solihin, Dadang. 2006. *Mewujudkan Keuangan Negara yang Transparan, Partisipatif dan Akuntabel*. Diklatpim Tingkat IV Angkatan III, Pusdiklat Pegawai BPK, Jakarta, 30 November 2006. Hal. 27.

- Domai, Tjahjanulin, 2002. Reinventing Keuangan Daerah. *Jurnal Administrasi Negara*. Volume 2 Nomor 2. Malang: Universitas Brawijaya.
- Donaldson, L. and Davis, J.H. 2001. Stewardship Theory Or Agency Theory: CEO Governance And Shareholder Returns. *Australian Journal Of Management*. 16: 49-64.
- Douglas, Nd. Koranteng, 2011. Internal Control and its Contributions To Organizational Efficiency and Effectiveness: A Case Research Of Ecobank Ghana Limited Internal Control, Organizational Efficiency and Effectiveness. *Dissertassion*, Institute of Distance Learning- Kwame Nkrumah University of Science and Technology, July, 2011.
- Efendi, Sofian. 2005. *Membangun Budaya Birokrasi untuk Good Governance*, Makalah yang disampaikan pada Seminar Lokakarya Nasional Reformasi Birokrasi, Jakarta.
- Halim, Abdul. dan Syukriy, Abdullah. 2006. Hubungan dan Masalah Keagenan di Pemerintahan Daerah (Sebuah Peluang Penelitian Anggaran Dan Akuntansi). *Jurnal Akuntansi Pemerintah*. Vol. 2 No 2. Nov. 2006.
- Hasyim, Faisal ali. 2012. Implementasi Manajemen Risiko Untuk Mewujudkan Good Governance. *Journal Of Economic Management & Business*. Volume 13, Nomor 1, Januari 2012.
- John, A. Oladele, 2010, *The Effect of Internal Control Sistem on Nigerian Banks, Internal Control Sistem Fraud Prevention* International Journal of Accounting, Vol. 2 (2), 2010.
- Kanchu, Thirupathi. 2013. Risk Management In Banking Sektor An Empirical Research. *International Journal Of Marketing, Financial Services Management Research* Vol.2, No.2.
- Khalid and Amjad. 2012. Risk Management Practices in Islamic Banks of Pakistan. *The Journal of Risk Finance*. Vol. 13 No.2.
- Khrisna, S.P., Pangeran, M.H (2010). *Important Risks On Public Private Partnership Scheme In Water Supply Investment In Indonesia* Proceedings of 19th Asia Construct Conference, Jakarta.
- Kirogo, Francis K. Solomon, Ngahu. Wagoki, Juma. 2014. Effect of Risk Based Audit on Financial Perfomance: A Survey of Insurance Companies in Nakuru Town. *IOSR Journal of Business and Management*.
- Kolisovas danielius. and Skamulis, Andrius. *Risk Management in Lithuania's Public Sektor: Starting Point, Current Situation and*

- Future Perspectives* (Intelektinè Ekonomika Intellectual Economics 2011, Vol. 5, No. 4(12), Mykolo Romerio Univesitas), hh. 547-559.
- Kozarevic, Emira. 2013. *Comparative Analysis of Risk Management in Conventional and Islamic Banks: The Case of Bosnia and Herzegovina*. International Business Research. Vol. 6, No. 5
- Lokobal, Arif. 2014. Manajemen Risiko Pada Perusahaan Jasa Pelaksana Kontruksi Di Provinsi Papua. *Jurnal Ilmiah Engineering*. Volume 4 No. 2. Universitas Sam Ratulangi.
- Lotz, J. 2005. Accountability and Control in the Financing of Local Government in Denmark. *OECD Journal On Budgeting* Vol 5 – Nomor 2.
- Mardiasmo. 2006, Perwujudan Transparansi dan akuntabilitas Publik Melalui Akuntansi Sektor Publik: Suatu Sarana Good Governance. *Jurnal Akuntansi Pemerintahan*. Vol. 2, Nomor 1, Mei 2006, Hal 1 17.
- Mardiasmo. 2007. Reformasi Pengelolaan Keuangan Daerah: Implementasi Value For Money Manajemen Sebagai Antisipasi Terhadap Tuntutan Akuntabilitas Publik. *JAAI*, 63-82.
- Mawardi, Dedi Mufdi. 2008. Perda Transparansi, Perlukah? *Banten Raya*. (25 Juni 2008).
- Monki Rim Ben Selma & Echchabi Abdelghani & Mohamed Taher Rajhi. 2013. *Risk Management Tools Practiced In Tunisian Commercial Banks, Studies in Business and Economics*, Lucian Blaga University of Sibiu, Faculty of Economic Sciences, vol. 8(1), pages 55-78
- Nahar, Shamsun., Jubb, Christine. and Azim, M.I. 2016. *Risk governance and performance: a developing country perspective*, *Managerial Auditing Journal*, Vol. 31 issue 3, 250-268.
- Nasution, Anwar. 2008. *Pokok Pikiran Menuju Transparansi dan Akuntabilitas Keuangan Negara*. Jakarta: Biro Humas dan Luar Negeri BPK.
- Prajogo. 2001. Perspektif Pemeriksa terhadap Implementasi Standar Akuntansi Keuangan Sektor Publik. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Sektor Publik*. Kompartemen Akuntan Sektor Publik Ikatan Akuntan Indonesia. Vol. 02 Nomor 02. Agustus. hlm 1-8.
- Pribadi, Krishna S. dan M. Husnullah Pangeran. 2010. Assessing Readiness of Public Sektor Risk Management for PPP Infrastructure Development in Indonesia, *Second International Conference on*

Construction in Developing Countries (ICCIDC-II) Advancing and Integrating Education, Research & Practice. Cairo, Egypt.

Rahman, Rashidah Abdul. 2013. Risk Management Disclosure Practices of Islamic Banks in the Mena Region: An Empirical Analysis. *Jurnal Middle East J. Sci. Res.*, 15 (1): 152-160.

Ranong, Prapawadee Na dan Wariya Phuenngam. 2009. *Critical Success Factors for effective risk management procedures in financial industries A research from the perspectives of the financial institutions in Thailand.*

Ratnovski Lev. 2013. *Liquidity And Transparency In Bank Risk Management Prepared.* IMF Working Paper Research Department WP/13/16 Management Research Vol.2, No. 2.

Salifou daniel A. 2015. *Analysis of The Effectiveness of COSO's ERM Model on Organization Strategy, Competitive Advantage, and Value: A Qualitatif Research.* Proquest, Number 10002584.

Shahbaz, Haneef. 2012. Impact of Risk Management on Non Performing Loans and Profitability of Banking Sektor of Pakistan. *International Journal of Business and Social Science.* Vol. 3 No.7.

Suminto. 2004. *Pengelolaan APBN dalam Sistem Manajemen Keuangan Negara.* Makalah sebagai bahan penyusunan Budget in Brief 2004 pada Ditjen Anggaran, Depkeu.

Sunitha R and J. K. Raju. 2013. Risk management in banking sektor. *Tactful Management Research Journal.* Vol. 1, Issue. 9.

Tseng, Chih-Yang. 2007. *Internal Control, Enterprise Risk Management, and Firm Performance.* Dissertation submitted to the Faculty of the Graduate School of the University of Maryland, College Park, in partial fulfillment of the requirements for the degree of Doctor of Philosophy.

Utoyo, Bambang. 2011. *Perkembangan Konsep Internal Control Versi Coso.* *Warta Pengawasan: Membangun Good Governance Menuju Clean Government*, Vol. XVIII/No. 4/Desember 2011. ISSN: 0854-0519.

Warongan, J.D.L, Et. all. 2014. The Effects Of Effectiveness Mediation Of Internal Control Sistem On Competency Of Human Resources And Audit Opinion In Previous Year Toward Quality Of Financial Statement. *Journal Of Research In Business And Management.* Volume 2 ~ Issue 11.

- Wongso, Andre. 2010. *Risk Assessment: Membangun Budaya Awareness*. Warta Pengawasan: Membangun Good Governance Menuju Clean Government, Vol. XVII/No. 2/Juni 2010. ISSN: 0854-0519.
- Woods, Margaret. *Reporting and managing risk A look at current practice at Tesco, RBS, local and central government*. (Research executive summary series Volume 6. Issue 8, Chartered Institute of Management Accountants 26 Chapter Street London.
- International Standard for Organization. (2009). Risk Management – Principles and Guidelines.
- Susilo, L.J, & Kaho, V.R. Manajemen Risiko Berbasis ISO 31000 untuk Industri Nonperbankan (edisi revisi). Indonesia: Ppm manajemen.
- Christina, D. (2012). *Asesmen Risiko Berbasis ISO31000:2009*. Diunduh dari <http://dianechristina.wordpress.com/2012/10/22/asesmen-manajemen-risiko-berbasis-iso-310002009/>
- Broadleaf Capital International. (2014). *Strategic, enterprise, and risk management*. Diunduh dari <http://www.broadleaf.co.nz/erm/index.html>

IV. Internet

- Badan Pemeriksa Keuangan Republik Indonesia. 2018. *Ikhtisar Hasil Pemeriksaan Semester I Tahun 2018*. <http://www.bpk.go.id>. (Diakses tanggal 24 Juni 2018).
- Ernst, & Young. 2009. *Detecting Financial Statement Fraud*. [http://www.ey.com/publikation/vwluassets/fidsfidetectingfinancialstatementfraud.pdf/\\$file/fidsfi_detectingfinancialstatementfraud.Pdf](http://www.ey.com/publikation/vwluassets/fidsfidetectingfinancialstatementfraud.pdf/$file/fidsfi_detectingfinancialstatementfraud.Pdf). (Diakses tanggal 27 Oktober 2017).
- Harian Garut. 2018. *Bupati Garut Akui Adanya Anggaran yang di Depositokan di Bank Daerah*. <https://www.hariangarut-news.com/2017/09/04/bupati-garut-akui-adanya-anggaran-yang-di-depositokan-di-bank-daerah>. (Diakses tanggal 29 September 2018)
- Jurnaliston, Reza. 2018. *12 Modus Korupsi Semester I 2018 Berdasarkan Catatan ICW*. <https://www.nasional.kompas.com/read/2018/09/18/18585341>. (Diakses tanggal 29 September 2018)
- Krina P, Loina Lalolo. 2003. *Indikator dan Alat Ukur Prinsip Akuntabilitas, Transparansi dan Partisipasi*. http://www.goodgovernance-bappenas.go.id/konsep_files/good%20governance.pdf. (Diakses tanggal 14 Maret 2018).

- Lane, Jane Eric. 2003a. *Management and publik organization: The principal agent framework*. university of Geneva ad National University of Singapore. Working Paper. www.spp.nus.edu.sg/Handler.ashx?path=Data/Site/SiteDocuments/wp/2003/wp45. (Diakses tanggal 24 Maret 2018).
- Lane, Jane Eric. 2003b. *Relevance of the principal agent framework to publik policy and implementation*. University of Geneva and National University of Singapore. Working Paper. www.spp.nus.edu.sg/Handler.ashx?path=Data/Site/SiteDocuments/wp/2003/wp45. (Diakses tanggal 24 Maret 2017).
- Petrie, Murray. 2002. *A Framework for Publik Sektor Performace Countractin* OECD Journal on Budgeting 2:117-153. <http://www.oecd.org/gov/budgetingandpublikexpenditures/43514084.pdf>. (Diakses 24 Juli 2018).
- Syakhroza, Akhmad. 2003. *Best Practices Corporate Governance dalam Konteks Lokal Perbankan Indonesia*. Majalah Usahawan. (Online), Nomor 06 Th. XXII, 8 halaman. <http://www.imfeui.com/uploads/file26-XXXII-Juni-2001>. PDF. (Diakses tanggal 14 Maret 2017).
- Transparency International. 2018. *Corruption Perceptions Index 2018*. https://www.transparency.org/news/feature/corruption_perceptions_index_2018. (Diakses tanggal 24 September 2018).
- Awami, Asad. 2007. *Transparansi Akuntabilitas Keuangan Daerah: 'Mati Angin' buat Korupsi*. <http://www.freelists.org/post/ppi/ppiindia/Transparansi-Akuntabilitas-Kuangan-Daerah-Mati-Angin-buat-Korupsi>. (Diakses tanggal 28 Januari 2018).
- Kemendagri. 2014. *Kebijakan Umum Akuntansi Pemerintahan Daerah* <http://www.sikd.djap.k.go.id/sakpd/buku1bab2.htm>. (Diakses tanggal 28 Januari 2018).
- Yulianto, Eko. 2000. *Demokrasi, Akuntabilitas Publik dan Pengawasan Keuangan Negara*. <http://kskkp.tripod.com/kelompokstudi/keuangandan/kebijakanpublik/id12.html>. (Diakses tanggal 6 Pebruari 2018).