

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MAHASISWA  
AKUNTANSI UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA DALAM  
MELAKUKAN PRAKTIK KECURANGAN (*FRAUD*)**



**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA  
YOGYAKARTA  
2011**

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MAHASISWA  
AKUNTANSI UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA DALAM  
MELAKUKAN PRAKTIK KECURANGAN (*FRAUD*)**

**SKRIPSI**

**Disusun dan diajukan untuk memenuhi sebagai salah satu syarat untuk  
mencapai derajat Sarjana Strata-1 Program Studi Akuntansi**

**pada Fakultas Ekonomi UII**

**oleh :**

**Nama : Ridho Dwitama**

**Nomor Mahasiswa: 08312067**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA**

**YOGYAKARTA**

**2011**

**BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI**

**SKRIPSI BERJUDUL**

**Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Mahasiswa Akuntansi Universitas  
Islam Indoensia Dalam Melakukan Praktik Kecurangan (Fraud)**

**Disusun Oleh: RIDHO DWITAMA  
Nomor Mahasiswa: 08312067**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji dan dinyatakan **LULUS**  
Pada tanggal : 13 Februari 2012

Penguji/Pemb. Skripsi : Sigit Handoyo, SE, M.Bus

Penguji I : Drs. Sugeng Indardi, MBA, SAS

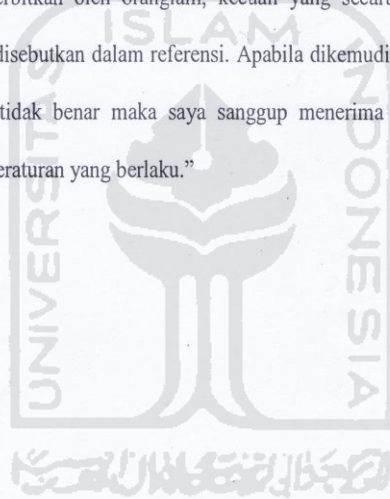
Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Islam Indonesia



Prof. Dr. Hadri Kusuma, MBA

### PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

Dengan ini saya mengatakan bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan sayajuga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh oranglain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman atau sanksi apapun sesuai peraturan yang berlaku.”



Yogyakarta, 4 November 2011

Penyusun

METERAI  
TEMPEL  
PILAK KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
4580CAA908349912

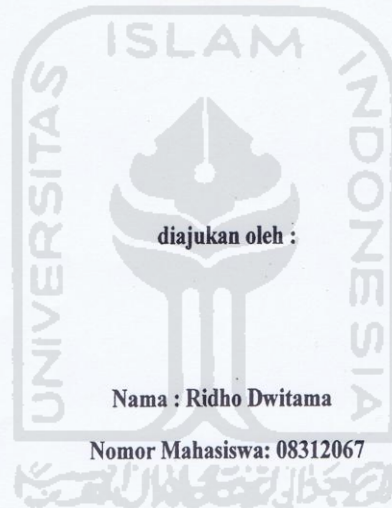
6000

Ridno Dwitama

08312067

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MAHASISWA AKUNTANSI  
UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA DALAM MELAKUKAN PRAKTIK  
KECURANGAN (*FRAUD*)**

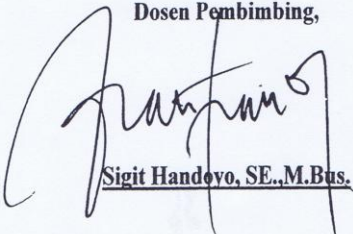
Hasil Penelitian



Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing

Pada Tanggal ..... 2022

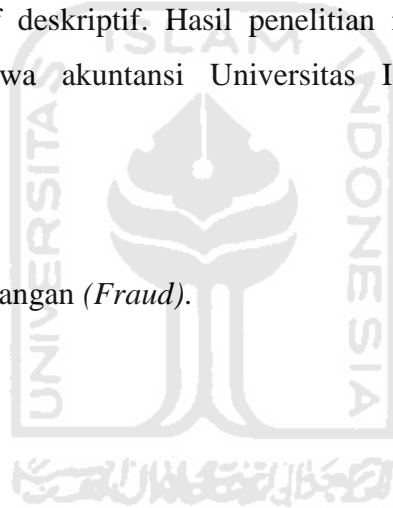
Dosen Pembimbing,

  
Sigit Handoyo, SE., M.Bus.

## Abstrak

Fraud atau kecurangan adalah tindakan yang disengaja dan merupakan strategi untuk mencapai tujuan personal atau organisasi atau untuk memenuhi kebutuhan seseorang. Penelitian ini untuk meneliti seberapa besar mahasiswa universitas islam Indonesia dalam melakukan praktik kecurangan (*fraud*), khususnya yang sedang bekerja diorganisasi atau sudah pernah bekerja diorganisasi tersebut. Jumlah sampel yang diambil adalah 214 mahasiswa dari jurusan akuntansi FE Akuntansi UII. Metode pengambilan sampel menggunakan purposive sampling dengan analisis kualitatif deskriptif. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa sebagian besar mahasiswa akuntansi Universitas Islam Indonesia pernah melakukan kecurangan.

Kata kunci: Tindak Kecurangan (*Fraud*).



## MOTTO

*Jangan mengenal kata menyerah dalam perjuangan!*

*Karena perjuangan terus berjalan hingga kematian*

*Melangkah dan menatap masa depan.*

*“Mintalah pertolongan dengan sabar dan mengerjakan shalat sesungguhnya*

*Allah bersama orang-orang yang sabar.”*

*(Q.S. Al-Baqarah:153)*

*“Allah akan meninggalkan orang-orang yang beriman diantara kamu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat .”*

*(Q.S. Al-Mujadah:110)*

*Tetesan keringat orang tua mulah seharusnya yang membuat kamu percaya diri untuk melakukan sesuatu.*

## HALAMAN PERSEMBAHAN



*Kupersembahkan karya ini untuk :*

*Ibu dan Bapak tersayan, Abang*

*Kakak dan Adik ku : Hendra, Wulan,*

*dan Raega*

*Dan keluarga UKM futsal.*



## KATA PENGANTAR



*Assalaamu'alaikum Wr. Wb*

*Alhamdulillahirabbil'alamin*

Puji syukur senantiasa penulis tujukan kehadiran ALLAH SWT Yang selalu ada dalam setiap langkahku Atas Karunia dan Hidayah serta Akal Pikiran dan atas Segala Kemudahan. Nabi besar kita Muhammad SAW yang sudah membawa kita pada zaman yang terang benderang. Atas berkat Rahmat dan KebesaranNya penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MAHASISWA AKUNTANSI UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA DALAM MELAKUKAN PRAKTIK KECURANGAN (*FRAUD*)”. Sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar sarjana S-1 pada Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi di Universitas Islam Indonesia.

Penulis menyadari bahwa dalam melaksanakan penelitian ini, penulis mendapat bantuan yang sangat besar dari berbagai pihak, untuk itu penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Allah SWT, puji syukur penulis panjatkan atas kasih sayang, rahmat dan perlindungan-Nya.
2. Bapak Edy Suandi Hamid, Dr.,M.Ec, selaku Rektor Universitas Islam Indonesia.

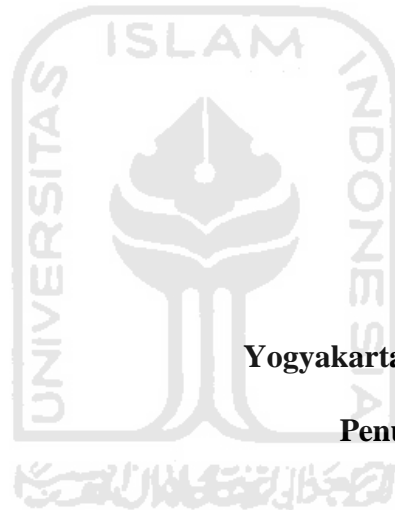
3. Bapak Hadri Kusuma, Drs, MBA, DBA, Prof. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta.
4. Bapak Sigit Handoyo, SE, M.Bus. selaku dosen pembimbing skripsi yang selama ini membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Rifqi Muhammad, SE., M.Sc. yang telah memberikan kesempatan selaku pembimbing akademik.
6. Ibu Isti Rahayu, Dra., M.Si, Ak. Selaku ketua jurusan akuntansi yang telah banyak memberikan masukan sehingga bisa sampai saat ini.
7. Ayah dan Ibu, untuk doa yang tak pernah usai. Kasih sayang, cinta dan kesabaran yang diberikan kepada penulis, terima kasih untuk semuanya, tiada kata yang mampu putrimu sampaikan untuk semua yang telah kalian berikan. *Thank's for being my parents.*
8. Kakakku Wulan, dan adikku tersayang Raega yang dengan setia selalu memberikan semangatnya.
9. Keluarga besarku terima kasih untuk doa, kasih sayang, dan perhatian yang kalian berikan, sehingga penulis tak pernah merasa sendiri walau jauh dari kalian.
10. Teman-teman yang banyak membantu aku Randi, Dimz, Cukong, Zia, Ipal, Rangga, Fairus, Shodik, dan masih banyak teman-teman lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu. Terima Kasih.
11. Teman-teman dari grup Bobo yang selalu member semangat dan motivasi. Terima Kasih.

12. Teman-teman KKN unit 25 : *Thank for all.*

13. Semua pihak yang sudah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih untuk semuanya.

Penulis berharap semoga skripsi ini bisa memberikan manfaat dalam ilmu pengetahuan khususnya dibidang Ekonomi Akuntansi.

**Wassalamu'alaikum wr wb**



**Yogyakarta, 14 Januari 2012**

**Penulis**

**Ridho Dwitama**

**08312067**

## DAFTAR ISI

|  | Hal  |
|--|------|
| Halaman Sampul .....   | i    |
| Halaman Judul .....  | ii   |
| Halaman Pernyataan Bebas Plagiarisme .....                     | iii  |
| Halaman Pengesahan .....                                       | iv   |
| Abstraksi .....  | v    |
| Motto .....  | vi   |
| Halaman Persembahan .....                                      | vii  |
| Kata Pengantar .....   | viii |
| Daftar Isi .....   | xi   |
| Daftar Tabel .....   | xiii |
| Daftar Gambar .....  | xiv  |
| Daftar Lampiran .....  | xv   |
| <b>BAB I PENDAHULUAN</b>                                       |      |
| 1.1 Latar Belakang .....                                       | 1    |
| 1.2 Fokus Penelitian .....                                     | 5    |
| 1.3 Rumusan Masalah .....                                      | 5    |
| 1.4 Tujuan Penelitian .....                                    | 7    |
| 1.5 Manfaat Penelitian .....                                   | 7    |
| 1.6 Sistematika Penulisan .....                                | 8    |
| <b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>                                 |      |
| 2.1 Pengertian <i>Fraud</i> .....                              | 11   |
| 2.2 Klasifikasi <i>Fraud</i> .....                             | 12   |
| 2.3 Unsur-unsur Terjadinya <i>Fraud</i> .....                  | 18   |
| 2.4 Faktor Pemicu <i>Fraud</i> .....                           | 19   |
| 2.5 Faktor-Faktor Pendorong Orang Melakukan <i>Fraud</i> ..... | 21   |
| 2.5.1 <i>Preassure</i> .....                                   | 23   |
| 2.5.2 <i>Opportunity</i> .....                                 | 27   |
| 2.5.3 <i>Rationalization</i> .....                             | 28   |

|   |    |
|---|----|
| 2.6 Perilaku <i>Fraud</i> .....                                   | 29 |
| 2.7 Perilaku Pelaku <i>Fraud</i> .....                            | 31 |
| 2.8 Pencegahan <i>Fraud</i> .....                                 | 32 |
| <b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b>                              |    |
| 3.1 Metode Kualitatif .....                                       | 33 |
| 3.2 Tempat Penelitian .....                                       | 34 |
| 3.3 Teknik Pengumpulan Data .....                                 | 34 |
| 3.4 Populasi .....  | 35 |
| 3.5 Sampel .....  | 35 |
| 3.6 Metode Pengumpulan Data .....                                 | 36 |
| 3.7 Teknik Analisis Data .....                                    | 37 |
| <b>BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN</b>                             |    |
| 4.1 Penjabaran Pembahasan .....                                   | 39 |
| 4.2 Hasil Penelitian .....  | 39 |
| 4.3 Deskripsi Profil Responden .....                              | 40 |
| 4.4 Deskripsi Data Penelitian .....                               | 42 |
| 4.4.1 Faktor-faktor tindak kecurangan yang sering dilakukan ..... | 45 |
| 4.4.2 Deskripsi Pembahasan .....                                  | 45 |
| 4.5 Deskripsi <i>Fraud Triangle</i> .....                         | 45 |
| 4.5.1 <i>Preassure</i> (dorongan) .....                           | 46 |
| 4.5.2 Pembahasan .....  | 49 |
| 4.5.3 <i>Opportunity</i> (peluang) .....                          | 50 |
| 4.5.4 Pembahasan .....  | 53 |
| 4.5.5 <i>Rationalization</i> .....                                | 54 |
| 4.5.6 Pembahasan .....  | 57 |
| 4.6 Pembahasan Menyeluruh .....                                   | 58 |
| <b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b>                                 |    |
| 5.1 Kesimpulan .....  | 63 |
| 5.2 Saran .....   | 64 |
| DAFTAR PUSTAKA .....  | 65 |

LAMPIRAN ..... 67

**DAFTAR TABEL**

Tabel Halaman

**Tabel 4.3.1** Daftar Deskripsi Profil Responden ..... 40

**Tabel 4.3.2** Distribusi Profil Responden Tahun 2011 ..... 41



## DAFTAR GAMBAR

|   |    |
|---|----|
| Gambar  |    |
| <b>Gambar 2.2</b> Fraud Tree .....  | 17 |
| <b>Gambar 2.5</b> Triangle Fraud .....  | 22 |
| <b>Gambar 4.4.1</b> Tindak Kecurangan atau <i>Fraud</i> yang sering dilakukan .....         | 44 |
| <b>Gambar 4.5.1</b> Faktor <i>Pressure</i> yang Menyebabkan <i>Fraud</i> .....              | 48 |
| <b>Gambar 4.5.3</b> Faktor <i>Opportunity</i> (peluang) yang Menyebabkan <i>Fraud</i> ..... | 52 |
| <b>Gambar 4.5.5</b> Faktor <i>Rationalization</i> yang menyebabkan <i>Fraud</i> .....       | 56 |



## DAFTAR LAMPIRAN

### Lampiran

|   |    |
|---|----|
| 1. Lembar Kuesioner .....                       | 67 |
| 2. Lembar Hasil Presentase .....                | 74 |
| 3. Lampiran Hasil karakteristik Responden ..... | 78 |
| 4. Lampiran Item Kecurangan .....               | 83 |
| 5. Lampiran Rekapitulasi Data Penelitian .....  | 86 |
| 6. Lampiran Presentasi <i>Fraud</i> .....       | 90 |
| 7. Lampiran Gambar Tindakan Kecurangan .....    | 92 |





# **BAB 1**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar belakang**

Manusia sebagai salah satu makhluk hidup tidak terlepas dari berbagai kebutuhan, baik kebutuhan yang sifatnya material maupun kebutuhan yang bersifat spiritual. Untuk pemenuhan kebutuhan ini pulalah yang melatar belakangi berbagai macam perilaku manusia, yang membedakannya antara satu dengan yang lain. Manusia akan merasa puas jika satu kebutuhannya sudah terpenuhi, namun merasa kurang pada sisi kebutuhan yang lain, sehingga mereka secara terus menerus akan melengkapi kebutuhan-kebutuhannya tersebut sepanjang hidupnya (Saleh: 2007). Maslow (1943) dalam teorinya mendefinisikan kebutuhan manusia menjadi lima. Ia menunjukkannya dalam lima tingkatan yang berbentuk piramid, orang memulai dorongan dari tingkatan terbawah. Lima tingkat kebutuhan itu dikenal dengan sebutan Hirarki Kebutuhan Maslow, dimulai dari kebutuhan biologis dasar sampai motif psikologis yang lebih kompleks; yang hanya akan penting setelah kebutuhan dasar terpenuhi. Kebutuhan pada suatu peringkat paling tidak harus terpenuhi sebagian sebelum kebutuhan pada peringkat berikutnya menjadi penentu tindakan yang penting.

Pertama, kebutuhan psikologis manusia yaitu kebutuhan akan makanan, minuman, tempat berlindung, dan pertolongan dari kesusahan. Kedua, kebutuhan akan keamanan yaitu kebutuhan manusia akan kebebasan dari ancaman atau keamanaan atas kejadian atau lingkungan yang mengancam. Ketiga, kebutuhan

akan rasa memiliki, sosial, dan kasih sayang yang meliputi akan persahabatan, persatuan, interaksi dan kasih sayang. Keempat, kebutuhan manusia akan penghargaan, baik terhadap diri sendiri maupun dari orang lain. Terakhir, kebutuhan akan penunjukan diri yang sebenarnya, yaitu kebutuhan manusia untuk memenuhi diri sendiri dengan memaksimalkan penggunaan dari kemampuan, keahlian dan potensi diri.

Beragam kebutuhan diatas merupakan motivator seseorang untuk melakukan suatu tindakan nyata agar kebutuhan terpenuhi. Sayangnya, tidak semua orang dapat memenuhi kebutuhannya dengan cara yang di benarkan. Adanya hambatan hambatan seperti perbedaan kepentingan tekanan dari lingkungan keluarga maupun kerja, gaji yang rendah dan sedikitnya penghargaan yang di terima memotivasi seseorang untuk mengambil jalan pintas dengan melakukan kecurangan (Callahan: 2004).

Kecurangan merupakan bentuk dari ketidak jujuran manusia. Namun melakukan kecurangan merupakan suatu pilihan bagi sebagian orang yang berada dalam kondisi tedesak oleh besarnya hambatan yang harus di hadapi. Situasi seperti ini mungkin saja terjadi di tengah lingkungan kita khususnya ketika kita terdapat sebagian orang yang merasa bahwa kejujuran itu bersifat situasional. Kita sering mendengar maupun membaca artikel dan berita mengenai adanya indikasi fraud atau kecurangan/penyimpangan pada suatu perusahaan atau instansi. pemerintah yang dilakukan oleh karyawan/pegawainya. Maraknya berita mengenai investigasi terhadap indikasi penyimpangan (*fraud*) di dalam

perusahaan dan juga pengelolaan negara di surat kabar dan televisi semakin membuat sadar bahwa kita harus melakukan sesuatu untuk membenahi ketidakberesan tersebut. Walaupun saat ini sorotan utama sering terjadi pada manajemen puncak perusahaan, atau terlebih lagi terhadap pejabat tinggi suatu instansi, namun sebenarnya penyimpangan perilaku tersebut bisa juga terjadi di berbagai lapisan kerja organisasi.

Upaya penegakan hukum terhadap tindakan *fraud* selama ini kurang membawa hasil. Tindakan yang dilakukan pemerintah untuk memperbaiki keadaan secara keseluruhan belum menunjukkan tanda-tanda keberhasilan yang signifikan. Efektivitas ketentuan hukum tidak dapat dicapai apabila tidak didukung norma dan nilai etika dari pihak terkait. Dalam konteks suatu organisasi, nilai etika dan moral perorangan harus muncul sebagai aturan etika organisasi yang telah termodifikasi sebagai kode etik dan kelengkapannya.

*Fraud* (kecurangan) itu sendiri secara umum merupakan suatu perbuatan melawan hukum yang dilakukan oleh orang-orang dari dalam dan atau luar organisasi, dengan maksud untuk mendapatkan keuntungan pribadi dan atau kelompoknya yang secara langsung merugikan pihak lain. Orang awam seringkali mengasumsikan secara sempit bahwa *fraud* sebagai tindak pidana atau perbuatan korupsi. Pada dasarnya memang benar tetapi tindakan kecurangan ini merupakan awal dari seseorang untuk melakukan tindakan seperti korupsi. Wilopo (2007) menjelaskan bahwa dalam korupsi, tindakan yang lazim dilakukan di antaranya adalah manipulasi pencatatan, penghilangan dokumen, dan *mark-up*

yang merugikan keuangan negara atau perekonomian negara. Jawaban sederhana yang menjelaskan korupsi karena: “*corruption (atau fraud) by need, by greed and by opportunity*”, korupsi karena kebutuhan, karena serakah dan karena ada peluang Tuanakotta (2007).

Kebiasaan kecurangan (*fraud*) yang dilakukan tersebut tentu saja menarik perhatian yang besar bagi peneliti. Peneliti sebagai mahasiswa dan salah satu elemen masyarakat merasa bahwa mahasiswa seharusnya peka dan tidak boleh menutup mata terhadap permasalahan ini. Kita seharusnya tidak hanya mengetahui tetapi juga memahami tentang kecurangan dan isu-isu atau permasalahan mengenai hal tersebut pemahaman dan tingkat kepekaan mengenai hal ini tentu saja dapat mempengaruhi persepsi mahasiswa terhadap kecurangan ini menjadi hal penting untuk dapat membantu dalam pemberantasan kasus-kasus kecurangan yang terjadi di sekitar mereka. Seandainya saja, seluruh elemen masyarakat termasuk mahasiswa memiliki persepsi yang sama bahwa kecurangan merupakan hal yang tidak dapat di benarkan dan mereka peduli akan hal ini maka berbagai kasus kecurangan di sekitar kita akan lebih mudah terungkap dan di tindak lanjuti atau di berantas.

Berdasarkan latar belakang di atas maka peneliti bermaksud mengambil judul penelitian yang berjudul “*faktor-faktor yang mempengaruhi mahasiswa akuntansi universitas islam Indonesia terhadap praktik kecurangan (Fraud)*”.

## 1.2 Fokus Penelitian

Fokus penelitian terletak pada masalah keinginan peneliti untuk mengungkap lebih jauh mengenai berbagai pertimbangan mahasiswa melakukan *fraud*. Namun dalam hal ini peneliti hanya memfokuskan untuk mengungkap lebih jauh mengenai pertimbangan dengan metode kualitatif dalam menentukan faktor-faktor mahasiswa melakukan praktik kecurangan. Penelitian ini dilakukan dengan mencari hasil dari mahasiswa yang pernah bekerja dan berorganisasi.

## 1.3 Rumusan Masalah

Terdapat banyak kemungkinan variasi kecurangan akuntansi yang tidak pernah ada habisnya, yang mana membutuhkan pemahaman secara mendalam sehingga kita dapat mencari cara untuk pada dasarnya menekan atau bahkan menghilangkan kemungkinan terjadinya *fraud*. *Fraud* (kecurangan) itu sendiri secara umum merupakan suatu perbuatan melawan hukum yang dilakukan oleh orang-orang dari dalam dan atau luar organisasi, dengan maksud untuk mendapatkan keuntungan pribadi dan atau kelompoknya yang secara langsung merugikan pihak lain. Faktor-faktor orang-orang melakukan *fraud* terkadang hanya berpikir ini merupakan tindakan yang sangat dibutuhkan apabila mereka berada di posisi tertekan dalam masalah keuangan bahkan berada di dalam lingkungan gaya hidup yang mewah mereka bisa saja melakukan tindakan tersebut. faktor tersebut yang dapat dikendalikan oleh perusahaan hanya satu faktor saja, yaitu faktor kesempatan.

Menurut Cressey yang di terjemahkan oleh Tuanakotta (2007) bahwa:  
“Yang dapat mendorong terjadinya kecurangan (*fraud*) adalah:

- Insentif atau tekanan
- Kesempatan
- Sikap atau rasionalisasi”.

“Terdapat tiga kondisi yang ada bagi terjadinya kecurangan atau penggelapan yang biasanya di lakukan, yaitu:

1. Situasi akan kebutuhan
2. Lingkungan yang mengundang terjadinya penggelapan
3. Karakteristik perilaku seseorang.

Yang dimaksud dari situasi disini adalah dimana situasi ini dapat disebabkan oleh intensif atau tekanan dengan alasan keuangan karena pengeluaran atau kerugian uang lainnya yang dapat ditutupi oleh sumber daya keuangan yang normal dari individu tersebut. Artinya kebutuhan ini bersifat psikologis, karena adanya keinginan untuk hidup berlebih. Kemudian, yang menjadi faktor penyebab kecurangan yang kedua adalah lingkungan yang mengundang terjadinya penggelapan. Hal ini biasanya merupakan situasi dimana tidak terdapat kontrol atau dimana kontrol internnya lemah, atau keadaan dimana terdapat kontrol namun tidak berfungsi. Faktor penyebab kecurangan yang ketiga adalah karakteristik perilaku seseorang. Kondisi ini dapat terjadi karena adanya kedua kondisi di atas, dimana kasus-kasus *ekstrem* dan faktor pertama diatas kemudian ditambah dengan situasi kontrol yang lemah dari unsur yang kedua, jelas dapat menguasai moral dasar seseorang untuk melakukan penyelewengan.

Dari rumusan masalah di atas di sini penulis akan mencari kesimpulan kenapa orang-orang melakukan tindakan kecurangan di khususnya kepada mahasiswa Universitas Islam Indonesia jurusan Akuntansi.

#### **1.4 Tujuan Penelitian**

Tujuan penelitian ini adalah untuk mendapatkan bukti secara empiris mengenai :

1. Untuk mengetahui seberapa besar mahasiswa akuntansi universitas islam indonesia pernah melakukan *fraud* atau tindak kecurangan,
2. Untuk mengetahui faktor-faktor yang menjadi dasar mahasiswa melakukan tindak kecurangan di lihat dari tiga faktor yaitu *pressure*, *opportunity*, dan *rationalization*.

#### **1.5 Manfaat penelitian**

1. Bagi Peneliti

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat menambah, melatih berpikir secara ilmiah serta menerapkan ilmu sehingga dapat memperluas wawasan mengenai *fraud* dan dapat mengetahui faktor-faktor penyebab *fraud* dalam kehidupan sehari-hari dan dapat mempelajari bagaimana mahasiswa melakukan fraud di lihat dari tiga faktor triangle yaitu *preassure*, *opportunity*, *rationalitation*, dan dapat memberikan informasi serta masukan apa yang menjadi penyebab mahasiswa melakukan tindak kecurangan (*fraud*).

2. Bagi Akademisi dan Pembaca

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai referensi bagi peneliti selanjutnya, menambah koleksi perpustakaan dan menambah pengetahuan tentang *fraud*.

## **1.6 Sistematika Penulisan**

### **BAB I : PENDAHULUAN**

Bab pendahuluan berisi mengenai latar belakang pemilihan judul, perumusan masalah penelitian, tujuan dan manfaat penelitian dan sistematika penulisan skripsi.

### **BAB II : TINJAUAN PUSTAKA**

Bab tinjauan pustaka berisi landasan teori yang berhubungan dengan latar belakang faktor-faktor mahasiswa melakukan praktik kecurangan, di lihat dari tiga faktor yaitu *pressure*, *opportunity*, dan *rationalization*.

### **BAB III : METODE PENELITIAN**

Bab metode penelitian berisi mengenai metodologi penelitian skripsi yaitu teknik-teknik analisis yang digunakan sehingga dapat dihasilkan suatu kesimpulan penelitian.

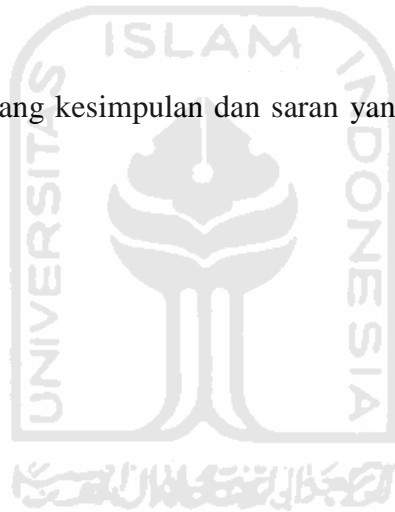


## BAB IV : HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab hasil dan pembahasan ini berisi mengenai hal-hal yang berhubungan dengan deskripsi obyek penelitian yaitu *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Mahasiswa Akuntansi Universitas Islam Indonesia Dalam Melakukan Praktik Kecurangan (Fraud)*.

## BAB V : PENUTUP

Bab ini berisi tentang kesimpulan dan saran yang di dasarkan pada hasil pembahasan Bab IV.



## BAB II

### TINJAUAN PUSTAKA

Akuntansi forensik menurut (Digabriele: 2008) terbagi atas dua bagian yakni akuntansi investigasi dan dukungan hukum. Akuntansi forensik ini merupakan memiliki bagian *fraud* atau kecurangan yang dijelaskan di dalam akuntansi forensik. Kecurangan umumnya juga dikenal dengan dua tipe kesalahan, yaitu kekeliruan (*errors*) dan ketidakberesan (*irregularities*). *Errors* merupakan kesalahan yang timbul sebagai akibat tindakan yang tidak disengaja yang dilakukan manajemen atau karyawan perusahaan yang mengakibatkan kesalahan teknis perhitungan, pemindah bukuan, dan lain-lain. Sedangkan *irregularities* merupakan kesalahan yang disengaja dilakukan oleh manajemen atau karyawan perusahaan yang mengakibatkan kesalahan material terhadap penyajian laporan keuangan, misalnya kecurangan (*fraud*).

Dalam istilah sehari-hari *fraud* dapat diartikan dengan istilah pencurian, pemerasan, penggelapan, pemalsuan, penyalahgunaan kekuasaan, kelalaian, dan lain-lain. Tindakan *fraud* juga dalam bahasa aslinya, merupakan tindakan yang melawan hukum (Tuanakotta: 2007). Untuk lebih jelasnya, perlu diketahui pengertian *fraud*, faktor-faktor yang mendorong terjadinya *fraud*, unsur-unsur *fraud*, jenis dan bentuk *fraud* serta pencegahan untuk mengantisipasi terjadinya *fraud*.

## 2.1 Pengertian *Fraud*

*Fraud* merupakan salah satu bentuk *irregularities*. Secara singkat, *fraud* dinyatakan sebagai suatu penyajian yang palsu atau menyembunyian fakta yang material yang menyebabkan seseorang memiliki sesuatu. Pada penelitian yang dilakukan oleh Donald R. Cressey mengenai *Fraud Examiners Manual* (2006) yang di tuliskan di dalam buku Tuanakotta (2007) bahwa mereka yang melanggar kepercayaan atau amanah yang dititipkan kepada mereka di sebut dengan “*trust violators*” atau “pelanggar kepercayaan”, yang menyerah dengan kepada godaan.

Ada pula yang mendefinisikan *Fraud* yaitu Menurut Singleton et al. (2006), *fraud* atau kecurangan yang disengaja merupakan strategi untuk mencapai tujuan personal atau organisasi atau untuk memenuhi kebutuhan seseorang. *Fraud* juga diartikan sebagai aktivitas yang belangsung di lingkungan sosial dan memiliki konsekuensi berat bagi ekonomi, korporasi, dan individu (Sivertone, et. Al: 2004). Dengan demikian perbuatan yang dilakukannya adalah untuk menyembunyikan, menutupi atau dengan cara tidak jujur lainnya melibatkan atau meniadakan suatu perbuatan atau membuat pernyataan yang salah dengan tujuan untuk mendapatkan keuntungan pribadi di bidang keuangan atau keuntungan lainnya atau meniadakan suatu kewajiban bagi dirinya dan mengabaikan hak orang lain (Suhermadi: 2006).

Dari berbagai pengertian tentang *Fraud*, secara sederhana dapat diartikan *Fraud* sebagai suatu tindak kesengajaan untuk menggunakan sumber daya perusahaan secara tidak wajar dan salah menyajikan fakta untuk memperoleh

keuntungan pribadi dan *fraud* merupakan suatu perbuatan yang bertentangan dengan kebenaran dan dilakukan dengan sengaja untuk memperoleh suatu yang bukan hak pelakunya sehingga dapat mengakibatkan kerugian pada organisasi.

Dalam bahasa awam fraud adalah penipuan yang disengaja, termasuk berbohong, menipu, menggelapkan (merubah asset perusahaan yang dipercayakan kepadanya secara tidak wajar untuk kepentingan dirinya) Fraud itu sendiri secara umum merupakan suatu perbuatan melawan hukum yang dilakukan oleh orang orang dari dalam dan atau luar organisasi, dengan maksud untuk mendapatkan keuntungan pribadi dan atau kelompoknya yang secara langsung merugikan pihak lain. Orang awam seringkali mengasumsikan secara sempit bahwa fraud sebagai tindak pidana atau perbuatan korupsi.

## **2.2 Klasifikasi *Fraud***

Dari bagan Uniform Occupational Fraud Classification System tersebut, The ACFE (*Association of Certified Fraud Examinations*) mengkategorikan Fraud ke dalam tiga kelompok jenis atau tipologi berdasarkan perbuatan yaitu:

### **1. Penyimpangan atas asset (*Asset Misappropriation*);**

*Asset missappropriation* atau yang disebut juga dengan pengambilan meliputi penyalahgunaan/pencurian aset atau harta perusahaan atau pihak lain yang dilakukan oleh seseorang yang diberi wewenang untuk mengelola atau mengawasi asset tersebut, disebut menggelapkan. Namun dalam istilah hukum mengambil asset secara illegal ini merupakan bentuk fraud yang paling mudah

dideteksi karena sifatnya yang tangible atau dapat diukur/dihitung (*defined value*). Asset misappropriation dalam bentuk penjarahan *cash* atau *Cash Missappropriation* dilakukan dalam tiga bentuk: *skimming*, *larceny*, dan *fraudulent disbursement* (Tuanakotta, 2007). Klasifikasi penjarahan kas dalam tiga bentuk di sesuaikan dengan arus uang masuk.

- Dalam *skimming*, uang dijarah sebelum uang tersebut secara fisik masuk ke perusahaan. Cara ini terlihat dalam *fraud* yang sangat dikenal para auditor, yaitu lapping. Kalau uang sudah masuk ke perusahaan dan kemudian baru dijarah, maka, fraud ini disebut *larceny* atau pencurian. Sekali arus uang sudah terekam dalam sistem, maka penjarahan ini disebut *fraudulent disbursement* yang lebih dekat dengan istilah penggelapan dalam bahasa Indonesia.
- *Laceny* atau pencurian adalah bentuk penjarahan yang paling kuno dan dikenal sejak awal peradaban manusia. Peluang untuk terjadinya penjarahan jenis ini berkaitan erat dengan lemahnya sistem pengendalian intern, khususnya yang berkenaan dengan perlindungan keselamatan asset (*safeguarding of assets*).
- Pencurian melalui pengeluaran yang tidak sah (*fraudulent disbursement*) sebenarnya satu langkah lebih jauh dari pencurian. Sebelum tahap pencurian, ada tahap perantara sebagai berikut: *Billing Schemes*, *Payroll Scheme*, *Expense Rimbusement Scheme*, *Check Tampering*, dan *Register Disbursements*.

- *Billing Schemes* adalah skema permainan (*schemes*) dengan menggunakan proses billing atau pembebanan tagihan sebagai sasarannya. Pelaku fraud dapat mendirikan perusahaan “bayangan”. Perusahaan bayangan ini mengalirkan dana dari perusahaan ke luar perusahaan dengan cara pengeluaran yang tidak sah.
- Payroll Scheme adalah skema permainan melalui pembayaran gaji. Bentuk permainannya antara lain dengan pegawai atau karyawan fiktif (*ghost employee*). Atau dalam pemalsuan jumlah gaji. Jumlah gaji dilaporkan lebih besar dari gaji yang dibayarkan.
- *Expense Reimbursement Scheme* adalah skema permainan melalui pembayaran kembali biaya-biaya, misalnya biaya perjalanan salesman mengambil uang muka perjalanan, dan sebaliknya dari perjalanan ia membuat perhitungan jumlah biaya perjalanan.
- *Check Tampering* adalah skema permainan melalui pemalsuan cek. Yang dipalsukan bisa tandatangan orang yang mempunyai kuasa pengeluaran cek, atau endorsementnya, atau nama kepada siapa cek dibayarkan, atau ceknya disembunyikan (*concealed checks*). Yang diketahui secara resmi hanya satu buku, sedangkan pengeluaran melalui buku cek kedua dirahasiakan.
- *Register Disbursements* adalah pengeluaran yang sudah masuk dalam cash register. Skema permainan melalui register disbursements pada dasarnya ada dua, yakni *false refunds* (pengembalian uang yang dibuat-buat) dan *false refunds* (pembatalan palsu).

## 2. Pernyataan palsu atau salah pernyataan (*Fraudulent Statement*);

Fraudulent statement meliputi tindakan yang dilakukan oleh pejabat atau eksekutif suatu perusahaan atau instansi pemerintah untuk menutupi kondisi keuangan yang sebenarnya dengan melakukan rekayasa keuangan (*financial engineering*) dalam penyajian laporan keuangannya untuk memperoleh keuntungan atau mungkin dapat dianalogikan dengan istilah *window dressing*. Akuntansi forensik memusatkan perhatian kepada corruption dan misappropriation of asset, dengan menggambarkan fraud dengan dua sisi:

Pertama menggambarkan fraud dalam menyusun laporan keuangan. Fraud ini berupa salah saji (*misstatement* baik *overstatement* maupun *understatements*), dan yang kedua adalah menggambarkan fraud dalam menyusun non-laporan keuangan. *Fraud* ini berupa menyampaikan laporan non-keuangan yang menyesatkan, lebih bagus dari keadaan sebenarnya, dan seringkali memberikan pemalsuan atau memutar balik keadaan.

## 3. Korupsi (*Corruption*).

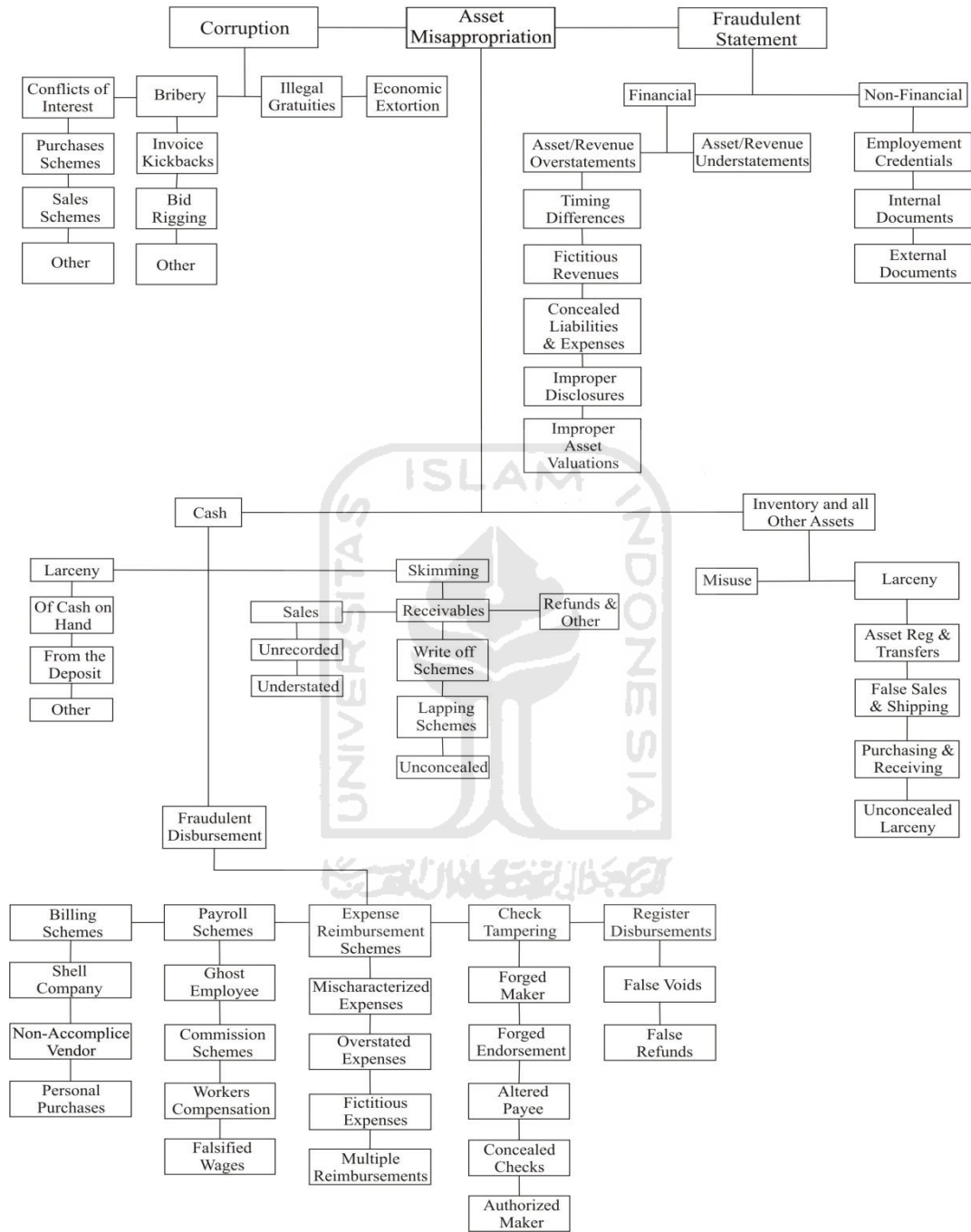
Korupsi umumnya didefinisikan sebagai penyalahgunaan jabatan di sector pemerintahan untuk kepentingan pribadi. Korupsi yang didefinisikan seperti itu meliputi misalnya, penjualan kekayaan negara secara tidak sah oleh pejabat. Jenis fraud ini yang paling sulit dideteksi karena menyangkut kerja sama dengan pihak lain seperti suap dan korupsi, di mana hal ini merupakan jenis yang terbanyak terjadi di negara-negara berkembang yang penegakan hukumnya lemah dan masih kurang kesadaran akan tata kelola yang baik sehingga faktor integritasnya

masih dipertanyakan. Fraud jenis ini sering kali tidak dapat dideteksi karena para pihak yang bekerja sama menikmati keuntungan (*symbiosis mutualisme*). Termasuk didalamnya adalah penyalahgunaan wewenang/konflik kepentingan (*conflict of interest*), penyuapan (*bribery*), penerimaan yang tidak sah/illegal (*illegal gratuities*), dan pemerasan secara ekonomi (*economic extortion*). Korupsi umumnya juga didefinisikan sebagai penyalahgunaan jabatan di sektor pemerintahan, penyuapan, dan pencurian dana-dana perusahaan.

- *Conflict Interest* atau benturan kepentingan sering kita jumpai dalam berbagai bentuk, di antaranya bisnis pelat merah atau bisnis pejabat (penguasa) dan keluarga serta kroni mereka yang menjadi pemasok atau rekanan di lembaga-lembaga pemerintah dan di dunia bisnis sekalipun.
- *Bribery* atau penyuapan merupakan bagian yang akrab dalam kehidupan bisnis politik di Indonesia. Karena itu tidak perlu ada uraian panjang lebar tentang ranting ini.
- *Illegal gratuities* adalah pemberian hadiah yang merupakan bentuk terselubung dari penyuapan. Dalam kasus korupsi di Indonesia kita melihat hal ini dalam bentuk hadiah perkawinan, hadiah ulang tahun, hadiah perpisahan, hadiah kenaikan pangkat dan jabatan yang diberikan penjabat.



**Fraud Tree**



Sumber: *The Association of Certified Fraud Examiners 2004 Report to the Nation*

*on Occupational Fraud and Abuse*

**Gambar 2.2** Fraud Tree

### 2.3 Unsur-Unsur terjadinya *Fraud*

Pemicu sebuah tindakan *fraud* terdiri dari unsur-unsur penting yang digunakan untuk menguji tanda-tanda *fraud* atau tidak. Di lihat dari pusdiklatwas (BPKP: 2008) Tindakan *fraud* ini juga merupakan gabungan dari motivasi dan kesempatan yang menyebabkan seseorang melakukan sebuah tindakan seperti “Adanya penipuan, adanya penyembunyian fakta, dan adanya pemanfaatan hasil oleh perusahaan atau individu.” Dari pernyataan tersebut, dapat disimpulkan *fraud* terjadi apabila terdiri dari unsur-unsur berikut ini:

1. Korban *fraud* menderita kehilangan hak milik atau uang karena telah mempercayai dan bertindak sesuai dengan penyajian yang keliru tersebut.
2. Adanya unsur kesengajaan dari individu atau organisasi untuk membuat penyajian yang keliru mengenai peristiwa atau fakta yang penting.
3. Adanya kerugian atau keuntungan dalam jumlah material bagi perusahaan.

## 2.4 Faktor Pemicu *Fraud* (Kecurangan)

Terdapat empat faktor pendorong seseorang untuk melakukan kecurangan, yang disebut juga dengan teori GONE (Simanjuntak: 2001), yaitu:

- *Greed* (keserakahan)
- *Opportunity* (kesempatan)
- *Need* (kebutuhan)
- *Exposure* (pengungkapan)

Faktor *Greed* dan *Need* merupakan faktor yang berhubungan dengan individu pelaku kecurangan (disebut juga faktor individual). Sedangkan faktor *Opportunity* dan *Exposure* merupakan faktor yang berhubungan dengan organisasi sebagai korban perbuatan kecurangan (disebut juga faktor generik/umum).

### 1. Faktor generik

- Kesempatan (*opportunity*) untuk melakukan kecurangan tergantung pada kedudukan pelaku terhadap objek kecurangan. Kesempatan untuk melakukan kecurangan selalu ada pada setiap kedudukan. Namun, ada yang mempunyai kesempatan besar dan ada yang kecil. Secara umum manajemen suatu organisasi/perusahaan mempunyai kesempatan yang lebih besar untuk melakukan kecurangan daripada karyawan;
- Pengungkapan (*exposure*) suatu kecurangan belum menjamin tidak terulangnya kecurangan tersebut baik oleh pelaku yang sama

maupun oleh pelaku yang lain. Oleh karena itu, setiap pelaku kecurangan seharusnya dikenakan sanksi apabila perbuatannya terungkap.

## 2. Faktor individu

Faktor ini melekat pada diri seseorang dan dibagi dalam dua kategori:

- Moral, faktor ini berhubungan dengan keserakahan (*greed*).

Beberapa hal yang perlu dipertimbangkan untuk mengurangi risiko tersebut adalah:

- Misi/tujuan organisasi/perusahaan, ditetapkan dan dicapai dengan melibatkan seluruh pihak (manajemen dan karyawan);
  - Aturan perilaku pegawai, dikaitkan dengan lingkungan dan budaya organisasi/perusahaan;
  - Gaya manajemen, memberikan contoh bekerja sesuai dengan misi dan aturan perilaku yang ditetapkan organisasi/perusahaan;
  - Praktik penerimaan pegawai, dicegah diterimanya karyawan yang bermoral tidak baik.
- Motivasi, faktor ini berhubungan dengan kebutuhan (*need*), yang lebih cenderung berhubungan dengan pandangan/pikiran dan keperluan pegawai/pejabat yang terkait dengan aset yang dimiliki perusahaan/instansi/organisasi tempat ia bekerja. Selain itu tekanan (*pressure*) yang dihadapi dalam bekerja dapat menyebabkan orang yang jujur mempunyai motif untuk

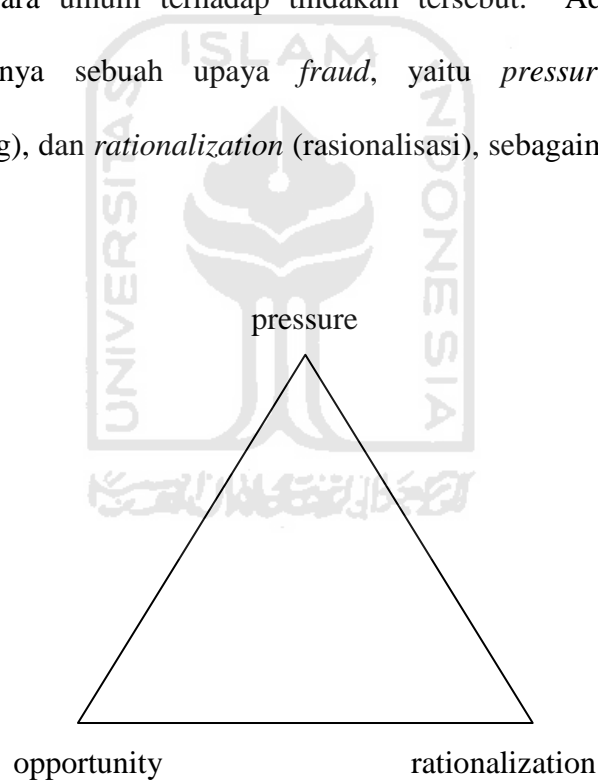
melakukan kecurangan. Beberapa kemungkinan keterlibatan dalam kecurangan:

- Lingkungan kerja yang tidak nyaman dan tidak menyenangkan, misalnya: memperlakukan pegawai secara tidak wajar, berkomunikasi secara tertutup, dan tidak adanya mekanisme untuk menyampaikan setiap keluhan;
- Sistem pengukuran kinerja dan penghargaan, yang tidak wajar sehingga karyawan merasa tidak diperlakukan secara adil;
- Tidak adanya bantuan konsultasi pegawai, untuk mengetahui masalah secara dini;
- Proses penerimaan karyawan yang tidak fair;
- Kecerobohan atau tidak hati-hati, mengingat motivasi seseorang tidak dapat diamati mata telanjang, sebaliknya produk motivasi tersebut tidak

## **2.5 Faktpr-Faktor Pendorong Orang Melakukan *Fraud* (Triangle Fraud)**

Ada 3 faktor yang membuat seseorang dalam melakukan tindakan kecurangan (fraud). Menurut Buckhoff (2001) faktor pertama dari *triangle fraud* adalah kesempatan. Banyak organisasi yang tanpa sadar bahwa mereka telah membuat organisasi tetapi yang didalamnya ada kesempatan yang mudah untuk dilakukan kecurangan. Ini mungkin bisa dikatakan karena kurangnya kontrol dari organisasi itu sendiri. Faktor yang kedua adalah tekanan. Tidak semua

anggota organisasi memanfaatkan kesempatan untuk melakukan penipuan. Apa yang menyebabkan seorang didalam organisasi untuk melakukan kecurangan? Jawabannya adalah tekanan, elemen kedua dari *fraud triangle*. Unsur ketiga dan terakhir dari fraud triangle ini adalah rasionalisasi, yang beranggapan bahwa tindakan yang ia lakukan benar. Sedangkan menurut Tuanakotta *fraud* umumnya terjadi karena adanya tekanan untuk melakukan penyelewengan atau dorongan untuk memanfaatkan kesempatan yang ada dan adanya pembenaran (Tuanakotta: 2007) diterima secara umum terhadap tindakan tersebut. Ada 3 hal yang mendorong terjadinya sebuah upaya *fraud*, yaitu *pressure* (dorongan), *opportunity* (peluang), dan *rationalization* (rasionalisasi), sebagaimana tergambar berikut ini:



**Gambar 2.5** Triangle Fraud

### 2.5.1 *Pressure*

*Pressure* adalah dorongan yang menyebabkan seseorang melakukan fraud, contohnya hutang atau tagihan yang menumpuk, gaya hidup mewah, ketergantungan narkoba, dan lain-lain. Pada umumnya yang mendorong terjadinya *fraud* adalah kebutuhan atau masalah finansial. Tapi banyak juga yang hanya terdorong oleh keserakahan. Manajemen atau karyawan mungkin memiliki dorongan atau tekanan yang menjadi alasan melakukan kecurangan. Untuk melakukan kecurangan lebih banyak tergantung pada kondisi individu, seperti sedang menghadapi masalah keuangan, kebiasaan buruk seseorang seperti berjudi dan peminum, atau mempunyai harapan/tujuan yang tidak realistis. Salah satu yang menjadi contoh ialah penggelapan uang perusahaan bermula dari suatu tekanan (*pressure*) yang menghimpitnya. Orang ini memiliki kebutuhan keuangan yang mendesak, yang tidak dapat diceritakannya ke orang lain. Konsep yang penting di sini adalah tekanan yang menghimpit hidupnya (berupa kebutuhan akan uang) yang menjadi tambahan untuk hidupnya, padahal ia tidak bisa berbagi (*sharing*) dengan orang lain. Setidak-tidaknya, itulah yang dirasakannya.

Sebagian besar tekanan yang timbul dari seseorang meliputi tekanan akan kebutuhan keuangan ataupun tekanan non-keuangan, seperti kebutuhan untuk melaporkan hasil yang lebih baik dari pada kinerja aktualnya, frustrasi dengan pekerjaan, atau bahkan tantangan untuk melawan sistem, juga dapat memotivasi untuk melakukan *fraud* (Albrecht

et al., 2006). Apa yang di alami *fraudster* dalam kehidupan pribadinya atau kebiasaan hidup dapat menjadikan itu sebagai tekanan yang dimana akan menimbulkan motivasi untuk melakukan ‘penipuan’. Ke semua tekanan ini akan memungkinkan *fraudster* untuk mencari kepuasan atas keserakahannya, tingkat kepuasan yang tidak terbatas dalam diri *fraudster* itulah yang menyebabkan orang-orang kaya atau berkuasa melakukan *fraud*. Disini juga menemukan bahwa *non-shareable problems* yang dihadapi orang-orang yang diwawancarainya timbul dari situasi yang dapat dibagi menjadi enam kelompok (tuanakota: 2007):

- *Violation of ascribed obligation*: merupakan suatu kedudukan atau jabatan dengan tanggung jawab keuangan, membawa konsekuensi tertentu bagi yang bersangkutan dan juga menjadi harapan atasan atau majikannya. Di samping harus jujur, ia dianggap memiliki perilaku tertentu. Disini perilaku yang harus dihindari perbuatan seperti berjudi, mabuk menggunakan narkoba dan perbuatan lain yang merendahkan martabatnya.
- *Problems resulting from personal failure*: kegagalan pribadi juga merupakan situasi yang dipersepsikan oleh orang yang mempunyai kedudukan yang dipercaya dalam bidang keuangan, sebagai sebagai kesalahannya menggunakan akal sehatnya, dan arena itu menjadi tanggung jawab pribadinya. Banyak perilaku dari seseorang yang timbul dikarenakan takut kehilangan statusnya sebagai orang yang dipercaya, karena ia takut kehilangan statusnya dan mengakui



kegagalan, sekalipun kepada orang-orang yang sesungguhnya dapat membantunya, dan ia memilih untuk mencuri. Kehormatan pada diri sendiri menjadi awal kejatuhannya.

- *Business reversals*: menyimpulkan bahwa kegagalan bisnis merupakan kelompok situasi yang juga mengarah kepada non- shared problems. Masalah ini berbeda dari kegagalan pribadi yang di jelaskan di atas, karena pelakunnya merasa kegagalan itu berada di luar dirinya atau di luar kendalinya. Dalam persepsinya, kegagalan itu karena inflasi yang tinggi, atau krisis moneter/tingkat bunga yang tinggi dan lain-lain.
- *Physical isolation*: secara bebas, situasi ini dapat diterjemahkan sebagai keterpurukan dalam sendirian. Dalam situasi seperti ini orang tersebut bukan tidak mau membagi keluhan kepada orang lain. Ia tidak mempunyai orang lain untuk ia mengungkapkan masalahnya. Sebagai contoh tekanan yang ia dapat ialah baru kehilangan seperti orang yang ia cintai seperti kematian istri yang tidak mampu di ungkapkan masalah keuangannya kepada orang lain.
- *Status gaining*: situasi kelima ini tidak lain dikarenakan atas kebiasaan buruk untuk tidak mau kalah baik dari tetangga atau orang-orang yang ada di sekelilingnya. Orang lain punya harta tertentu, ia juga harus seperti itu atau lebih baik. Dalam situasi seperti ini pelaku mempertahankan status. Di sini, pelaku berusaha meningkatkan statusnya.

- *Employer-employee relations*: umumnya pada situasi keenam ini menjelaskan perilaku seseorang berasal dari rasa kebenciannya atau kekesalannya terhadap situasi jabatan yang ia pegang sekarang, tetapi pada saat yang sama ia merasa tidak ada pilihan bagusnya, yakni ia harus tetap menjalankan apa yang menjadi pekerjaannya sekarang. Kekesalan itu bisa terjadi karena ia merasa gaji atau imbalan lainnya tidak layak atas pekerjaan atau kedudukannya, atau ia merasa beban pekerjaannya teramat banya, atau ia merasa kurang mendapat penghargaan batiniah (pujian). Masalah ini timbul karena kalau ia mengusulkan solusi untuk masalah yang dihadapinya, ia khawatir statusnya di organisasi menjadi terancam. Juga ada motivasi yang kuat baginya untuk membuat perhitungan kepada majikannya ketika ia merasa diperlakukan tidak adil.

Dari pembahasan mengenai keenam kelompok situasi di atas, yang menarik adalah situasi tersebut membawa seseorang kepada kebutuhan menyelesaikan persoalannya secara diam-diam, atau dengan tindakan rahasia. Bukan pencurian atau *embezzlemen*-nya yang mendorong kebutuhan untuk diam-diam atau berahasia, melainkan situasi yang mendahului tindakan pencurian tersebut seperti *violation of ascribed obligation*, *business reversal*, dan lain-lain.

### 2.5.2 Opportunity

Opportunity adalah peluang yang memungkinkan *fraud* terjadi. Biasanya disebabkan karena internal control suatu organisasi yang lemah, kurangnya pengawasan, dan/atau penyalahgunaan wewenang. Di antara 3 elemen *fraud triangle*, *opportunity* merupakan elemen yang paling memungkinkan untuk diminimalisir melalui penerapan proses, prosedur, dan control dan upaya deteksi dini terhadap fraud. Keadaan lingkungan yang ada di tempat kerja memberikan kesempatan untuk melakukan kecurangan. Untuk melakukan kecurangan tergantung pada kedudukan pelaku terhadap objek kecurangan. Kesempatan untuk melakukan kecurangan selalu ada pada setiap kedudukan. Namun, ada yang mempunyai kesempatan besar dan ada yang kecil. Secara umum manajemen suatu organisasi/perusahaan mempunyai kesempatan yang lebih besar untuk melakukan kecurangan dari pada karyawan.

Pelaku kejahatan harus mempunyai persepsi bahwa ada peluang baginya untuk melakukan kejahatan tanpa diketahui orang lain, *fraudster* dalam melakukan tindakan *fraudnya* selalu menggunakan pengetahuan dan mengamati akan suatu peluang. Menurut Cressey, ada dua komponen dari persepsi peluang. Pertama *general information*, yang merupakan pengetahuan bahwa kedudukan yang mengandung *trust* atau kepercayaan, dapat dilanggar tanpa konsekuensi. Pengetahuan ini diperoleh dari apa yang ia dengar atau lihat. Kedua, *technical skill* atau keahlian/ketrampilan

yang yang dibutuhkan untuk melaksanakan kejahatan tersebut. Ini biasanya keahlian atau ketrampilan yang dipunyai orang itu dan yang menyebabkan ia mendapat kedudukan tersebut. Posisi mereka yang mendapat kepercayaan atau *trust*, khususnya di bidang keuangan, memungkinkan mereka memanfaatkan *general information* dan *technical skills* yang mereka miliki. Disamping itu juga keterkaitan pengendalian internal sangat erat dalam terjadinya fraud.

### **2.5.3 Rationalization**

Rasionalisasi menjadi elemen penting dalam terjadinya fraud, dimana pelaku mencari pembenaran atas tindakannya, mencari pembenaran sebenarnya merupakan bagian yang harus ada di kejahatan itu sendiri, bahkan merupakan bagian dari motivasi untuk melakukan kejahatan. *Rationalization* diperlukan agar si pelaku dapat mencerna perilakunya yang illegal untuk tetap mempertahankan jati dirinya sebagai orang yang di percaya. Setelah kejahatan dilakukan, rationalization ini di tinggalkan, karena tidak di perlukan lagi. Ini naluri alamiah kita. Pertama kali manusia akan berbuat kejahatan atau pelanggaran, ada perasaan tidak enak. Ketika kita mengulangi perbuatan itu, menjadi mudah, dan selanjutnya menjadi biasa. Ketika seseorang hendak melakukan mencuri uang organisasi atau perusahaan untuk pertama kalinya, pembenarannya adalah “nantu kubayar, nanti kuganti”. Sesekali si pelaku sukses secara

berulang kali, ia tidak perlu rationalization. Ada pun alasan yang lain seseorang melakukan kecurangan dengan pembenaran misalnya:

1. Bahwasanya tindakannya untuk membahagiakan keluarga dan orang-orang yang dicintainya.
2. Masa kerja pelaku cukup lama dan dia merasa seharusnya berhak mendapatkan lebih dari yang telah dia dapatkan sekarang (posisi, gaji, promosi, dan lain-lain).
3. Perusahaan telah mendapatkan keuntungan yang sangat besar dan tidak mengapa jika pelaku mengambil bagian sedikit dari keuntungan tersebut.

Beberapa individu memiliki sikap, karakter, atau nilai etika yang mengikutinya untuk pembenaran melakukan tindakan tak jujur. Sebagai contoh seseorang mengaku mengambil uang perusahaan tetapi dia berdalih hanya pinjam dan akan mengembalikan uang itu setelah menerima gaji atau berdalih itu pantas dia dapatkan karena yang bersangkutan sudah bekerja keras untuk perusahaan, atau berdalih mengikuti apa yang dilakukan pimpinannya.

## **2.6 Perilaku Fraud**

Pelaku kecurangan di atas dapat diklasifikasikan ke dalam dua kelompok, yaitu manajemen dan karyawan/pegawai. Pihak manajemen melakukan kecurangan biasanya untuk kepentingan perusahaan, yaitu salah saji yang timbul

karena kecurangan pelaporan keuangan (*misstatements arising from fraudulent financial reporting*). Sedangkan Karyawan/Pegawai melakukan kecurangan bertujuan untuk keuntungan individu, misalnya salah saji yang berupa penyalahgunaan aktiva (*misstatements arising from misappropriation of assets*). Kecurangan pelaporan keuangan biasanya dilakukan karena dorongan dan ekspektasi terhadap prestasi kerja manajemen. Salah saji yang timbul karena kecurangan terhadap pelaporan keuangan lebih dikenal dengan istilah *irregularities* (ketidakberesan). Bentuk kecurangan seperti ini seringkali dinamakan kecurangan manajemen (*management fraud*), misalnya berupa : Manipulasi, pemalsuan, atau perubahan terhadap catatan akuntansi atau dokumen pendukung yang merupakan sumber penyajian laporan keuangan. Kesengajaan dalam salah menyajikan atau sengaja menghilangkan (*intentional omissions*) suatu transaksi, kejadian, atau informasi penting dari laporan keuangan. Kecurangan penyalahgunaan aktiva biasanya disebut kecurangan karyawan (*employee fraud*). Salah saji yang berasal dari penyalahgunaan aktiva meliputi penggelapan aktiva perusahaan yang mengakibatkan laporan keuangan tidak disajikan sesuai dengan prinsip-prinsip akuntansi yang berlaku umum. Penggelapan aktiva umumnya dilakukan oleh karyawan yang menghadapi masalah keuangan dan dilakukan karena melihat adanya peluang kelemahan pada pengendalian internal perusahaan serta pembenaran terhadap tindakan tersebut. Contoh salah saji jenis ini adalah :

- Penggelapan terhadap penerimaan kas;
- Pencurian aktiva perusahaan;

- Mark-up harga;
- Transaksi “tidak resmi”.

## 2.7 Perilaku Pelaku *Fraud*

Berikut merupakan beberapa perilaku seseorang yang harus menjadi perhatian karena dapat merupakan indikasi adanya kecurangan yang dilakukan orang tersebut, yaitu:

- Perubahan perilaku secara signifikan, seperti: *easy going*, tidak seperti biasanya, gaya hidup mewah, mobil atau pakaian mahal.
- Gaya hidup di atas rata-rata.
- Sedang mengalami trauma emosional di rumah atau tempat kerja.
- Penjudi berat.
- Peminum berat.
- Sedang dililit hutang.
- Temuan audit atas kekeliruan (errors) atau ketidakberesan (irregularities) dianggap tidak material ketika ditemukan.
- Bekerja tenang, bekerja keras, bekerja melampaui jam kerja, sering bekerjasendiri.

## 2.8 Pencegahan *Fraud*

Didalam organisasi sebuah kecurangan biasanya dapat dicegah dengan Biasanya penipuan dicegah dengan sebuah pengendalian internal, dan menciptakan gaya kepemimpinan yang baik didalam organisasi tersebut (Ulinsky: 2007). Adapun langkah-langkah mencakup:

- Pengembangan lingkungan pengendalian, yang dimulai dari kesadaran tentang perunya pengendalian.
- Penetapan sasaran tujuan organisasi yang realistis.
- Menetapkan aturan perilaku, mana aturan yang tidak boleh dan mana aturan yang tidak.
- Kebijakan dan otorisasi organisasi yang tepat untuk setiap transaksi terus diwujudkan dan di pelihara.
- Kebijakan, praktik, prosedur, dan pelaporan dan mekanisme lainnya untuk memonitor aktivitas didalam organisasi.
- Mekanisme komunikasi yang dapat dipercaya serta berkesinambungan antara seluruh organisasi.



## BAB III

### METODOLOGI PENELITIAN

#### 3.1 Metode Kualitatif

Penelitian kualitatif adalah penelitian yang menggunakan pendekatan naturalistik untuk mencari dan menemukan pengertian atau pemahaman tentang fenomena dalam suatu latar yang berkontek khusus. Penelitian kualitatif merupakan suatu paradigma penelitian untuk mendeskripsikan peristiwa, perilaku orang atau suatu keadaan pada tempat tertentu secara rinci dan mendalam dalam bentuk narasi (Komariah, 2009). Jenis penelitian ini adalah kualitatif dengan menggunakan latar alamiah yang bertujuan menafsirkan fenomena yang terjadi dan dilakukan dengan jalan melibatkan berbagai metode. Metode tersebut terdiri atas analisis kajian literatur dan deskripsi tentang suatu fenomena yang tengah diteliti. Dalam hal ini fenomena yang diteliti adalah tindakan kecurangan dan yang menyebabkan seseorang melakukan tindak kecurangan (*fraud*), dimana peneliti mencari faktor-faktor apa saja yang mempengaruhi kecurangan tersebut. Peneliti hanya menguji apakah mahasiswa akuntansi universitas islam indonesia pernah melakukan fraud atau tindak kecurangan, serta untuk menguji apakah yang menjadi dasar mahasiswa melakukan tindak kecurangan di lihat dari tiga faktor yaitu *pressure*, *opportunity*, dan *rationalization* maka metode pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah kualitatif.

### **3.2 Tempat Penelitian**

Tempat penelitian adalah tempat yang memiliki sumber-sumber informasi yang berkaitan dengan permasalahan yang akan diteliti. Tempat tersebut adalah:

1. Fakultas Ekonomi UII, dimana terdapat mahasiswa jurusan akuntansi yang menjadi sumber informasi untuk diwawancarai atau diberi kuisisioner serta fasilitas perpustakaan yang digunakan untuk mencari dokumen atau literatur dan melakukan kajian literatur.
2. Tempat kerja mahasiswa atau tempat organisasi mahasiswa.
3. Tempat lainnya yang memiliki keterkaitan dengan permasalahan yang akan diteliti.

### **3.3 Teknik Pengumpulan Data**

Teknik pengumpulan data merupakan langkah yang paling strategis dalam penelitian, karena tujuan utama penelitian adalah mendapatkan data. Tanpa mengetahui teknik pengumpulan data, maka penelitian tidak akan mendapatkan data yang memenuhi standar data yang ditetapkan. Penelitian ini menggunakan teknik pengumpulan data dengan menggunakan kuisisioner. Kuisisioner adalah daftar pertanyaan tertulis yang ditujukan kepada responden. Jawaban responden atas semua pertanyaan dalam kuisisioner kemudian dicatat/direkam. Kuisisioner merupakan metode pengumpulan data yang efisien bila peneliti mengetahui

secara pasti data/informasi apa yang dibutuhkan dan bagaimana disini peneliti dapat menganalisa dari hasil jawaban yang di isi oleh responden.

Sebelum kuesioner dibagikan kepada responden sesungguhnya, terlebih dahulu dilakukan pre-test kuesioner terhadap beberapa mahasiswa program S1 akuntansi yang dipilih secara random untuk mengetahui apakah kuesioner mudah dipahami. Selanjutnya kuesioner dibagikan kepada responden. Setelah itu responden akan menjawab pertanyaan dan mencari kecocokan atas pertanyaan yang di ajukan dari kuisisioner tersebut.

### **3.4 Populasi**

Secara umum populasi dapat didefinisikan sebagai sekumpulan data yang mengidentifikasi suatu fenomena. Pengertian populasi menurut Sugiyono (2009) adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas objek atau ssubyek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulan. Populasi penelitian ini adalah para mahasiswa Fakultas Akuntansi Universitas Islam Indonesia yang menjadi sasaran adalah mahasiswa yang sudah bekerja atau berorganisasi.

### **3.5 Sampel**

Sampel menurut Sugiyono (2009) adalah sebagian individu atau populasi yang diselidiki. Dapat disimpulkan bahwa sampel adalah sebagian populasi yang diambil untuk diselidiki oleh peneliti. Sedangkan pengertian menurut Satori

(2011) sampel adalah sekumpulan data yang di ambil atau diseleksi dari suatu populasi. Pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling*. *Purposive sampling* dilakukan dengan menggunakan sampling yang terpilih betul oleh peneliti menurut criteria khusus. Sampel yang di ambil di merupakan mahasiswa akuntansi yang telah menempuh 1 atau 8 semester. Pengambilan sampel dalam penelitian ini digunakan 214 sampel dengan memberikan pertanyaan melalui kuisiner kepada responden, setelah diisi kuisiner langsung diserahkan kepada penulis.

### **3.6 Metode Pengumpulan Data**

Teknik yang digunakan untuk memperoleh data adalah dengan menyebarkan kuisiner kepada mahasiswa. Data dikumpulkan dengan memberikan daftar pertanyaan secara langsung kepada responden. Setelah diisi, kuisiner langsung diserahkan kembali secara langsung kepada penulis.

#### **A. Bentuk kuisiner**

Kuisiner yang diberikan kepada responden terdiri dari sejumlah pertanyaan yang digunakan untuk mengungkap:

1. Identitas responden yang dengan nama yang di rahasiakan
2. Faktor-faktor yang mempengaruhi responden melakukan fraud dilihat dari tiga sisi yaitu *preassure*, *opportunity*, *rationalization*.

## B. Jawaban kuisisioner

Jawaban kuisisioner bersifat tertutup, yakni merupakan jawaban yang telah disediakan dalam faktor pernyataan yang telah disediakan oleh penulis. Tiga faktor yang di ajukan dalam kuisisioner tersebut masing-masing di jabarkan ke dalam beberapa pertanyaan secara keseluruhan berjumlah 36 pertanyaan. Survey di lakukan dengan mendatangi secara langsung kepada responden dan menjelaskan terlebih dahulu mengenai materi kecurangan atau *fraud*.

### 3.7 Teknik Analisis Data

Analisa data kualitatif berlangsung selama dan setelah pengumpulan data. Dalam penelitian ini analisis selama di lapangan menggunakan model Miles dan Huberman (sugiyono: 2009) dan mengemukakan bahwa aktivitas dalam analisis data kualitatif dilakukan secara interaktif dan berlangsung secara terus menerus sampai tuntas, sehingga datanya sudah jenuh. Aktivitas dalam analisis memfokuskan pada hal-hal yang penting, dicari tema dan polanya. *Data display* adalah aktivitas penyajian data dalam bentuk uraian singkat, bagan, hubungan antar kategori, *flowchart* dan sejenisnya. *Conclusion drawing* adalah aktivitas penarikan kesimpulan dan verifikasi. Kesimpulan dalam penelitian kualitatif mungkin dapat menjawab rumusan masalah yang dirumuskan sejak awal, tetapi mungkin juga tidak, karena masalah dan rumusan masalah dalam penelitian

kualitatif masih bersifat sementara dan akan berkembang setelah peneliti berada di lapangan. Di sini peneliti menggunakan teknik analisis data dengan menggunakan Aktivitas dalam analisis data tersebut dapat dijelaskan ke dalam tiga langkah sebagai berikut:

- 1) Mencari hubungan antar domain, dan bagaimana hubungan dengan keseluruhan, dan selanjutnya dinyatakan ke dalam tema/judul penelitian.
- 2) Penyajian data (*data display*) yang dilakukan dengan tahap deskriptif. Data display adalah aktivitas penyajian data dalam bentuk uraian singkat, bagan, hubungan antar kategori, flowchart dan sejenisnya. Yang paling sering digunakan dalam penelitian kualitatif adalah dengan teks yang bersifat naratif. Karena dari rumusan masalah dimana peneliti menganalisa perilaku tindakan kecurangan terhadap faktor-faktor yang mengakibatkan seseorang melakukan tindakan tersebut dilihat dari segitiga fraud.
- 3) Penarikan kesimpulan (*conclusion drawing/verification*), dari pengumpulan data dan analisa yang telah dilakukan, peneliti mencari makna dari setiap gejala yang diperolehnya dalam proses penelitian, mencatat keterbatasan yang dihadapi dalam penelitian ini, dan implikasi positif yang diharapkan bisa diperoleh dari penelitian ini.

## **BAB IV**

### **HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

#### **4.1 Penjabaran Pembahasan**

Bab ini akan menyajikan hasil penelitian setelah semua data-data yang berkaitan dengan faktor-faktor yang mempengaruhi mahasiswa dalam melakukan praktik kecurangan (*Fraud*) terkumpul. Berdasarkan teori yang ada, penulis akan menganalisis data yang dikumpulkan tersebut sesuai dengan pokok permasalahan yang telah dikemukakan pada bab satu. Hasil analisis data merupakan informasi yang digunakan untuk mengetahui apakah rumusan masalah dapat terjawab. Dari kesemuanya itu peneliti dapat menemukan sebuah temuan yang diharapkan dikemudian hari akan bermanfaat bagi perkembangan Akuntansi Forensik khususnya kecurangan (*fraud*).

#### **4.2 Hasil Penelitian**

Pelaksanaan penelitian ini menggunakan metode angket atau kuisisioner untuk memperoleh data yang diperlukan yaitu dengan memberikan angket kepada responden dalam hal ini mahasiswa Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta sebagai sumber informasinya. Dalam bab ini penulis menganalisa data yang telah dikumpulkan dengan menguraikan atau menjelaskan serta membuat tabel, mengelompokan data yang telah dikumpulkan tersebut berupa hasil jawaban tentang karakteristik responden dan

faktor-faktor yang mempengaruhi mahasiswa dalam melakukan praktik kecurangan (*Fraud*).

#### 4.3 Deskripsi Profil Responden

Karakteristik responden digunakan untuk memberikan gambaran responden, apakah dengan karakteristik responden yang berbeda-beda beranggapan sama ataukah tidak dengan tindakan yang dilakukan dalam praktik kecurangan. Untuk mendapatkan data responden yang kredible dilakukan dengan menggunakan sampling yang terpilih betul oleh peneliti menurut kriteria khusus. Berikut ini adalah deskripsi sampel yang telah dilakukan untuk memperoleh data pada table 4.3.1:

**Table 4.3.1** Daftar Deskripsi Profil Responden

|                              |     |
|------------------------------|-----|
| Jumlah sampel yang disebar   | 214 |
| Jumlah sampel yang gagal     | 44  |
| Jumlah sampel yang digunakan | 170 |

Dalam penelitian ini yang dijadikan sebagai karakteristik responden tersebut, antara lain : umur, jenis kelamin, dan semester yang ditempuh. Deskripsi profil responden secara lengkap sebagaimana tercantum pada Tabel 4.3.2 berikut :



**Tabel 4.3.2** Distribusi Profil Responden Tahun 2011

| No | Profil                 | Distribusi    | N   | %     |
|----|------------------------|---------------|-----|-------|
| 1  | Umur                   | ≤ 20 tahun    | 25  | 14.7  |
|    |                        | 21 - 25 tahun | 129 | 75.9  |
|    |                        | > 25 tahun    | 16  | 9.4   |
|    |                        | Total         | 170 | 100,0 |
| 2  | Jenis Kelamin          | laki-laki     | 91  | 53.5  |
|    |                        | Perempuan     | 79  | 46.5  |
|    |                        | Total         | 170 | 100,0 |
| 3  | Semester yang ditempuh | Tiga          | 20  | 11.8  |
|    |                        | Lima          | 34  | 20.0  |
|    |                        | Tujuh         | 99  | 58.2  |
|    |                        | Sembilan      | 17  | 10.0  |
|    |                        | Total         | 170 | 100,0 |

Sumber : Lampiran hasil olah data, 2011.

Berdasarkan Tabel 4.3.2 dapat dilihat bahwa pada responden berumur ≤20 tahun berjumlah 25 orang (14.7%), responden dengan umur 21-25 tahun berjumlah 129 orang, responden dengan umur >25 tahun berjumlah 16 orang (9,45). Pada jenis kelamin jumlah responden laki-laki sebesar 91 orang (53.5%), sedangkan responden perempuan berjumlah 79 orang (46.5%). Pada semester yang di tempuh responden yang berstatus semester tiga berjumlah 20 orang (11.8%), pada semester lima dengan jumlah responden 34 orang (20.0%), pada semester tujuh dengan responden berjumlah 99 orang (58%), dan pada semester sembilan berjumlah 17 orang (10%). Dari hasil deskripsi di atas bahwa responden berumur antara 21 - 25 tahun yaitu sejumlah 129 orang (75,9%) dan mayoritas responden

adalah laki-laki yaitu sebanyak 91 orang (53,5%) serta telah menempuh pendidikan pada semester tujuh yaitu 99 orang (58,2%).

#### **4.4 Deskripsi data penelitian**

Berikut hasil penelitian dengan metode angket atau kuisisioner untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi yang mempengaruhi mahasiswa Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta dalam melakukan praktik kecurangan (*Fraud*).

##### **4.4.1 Faktor-faktor tindak kecurangan atau *fraud* yang sering dilakukan**

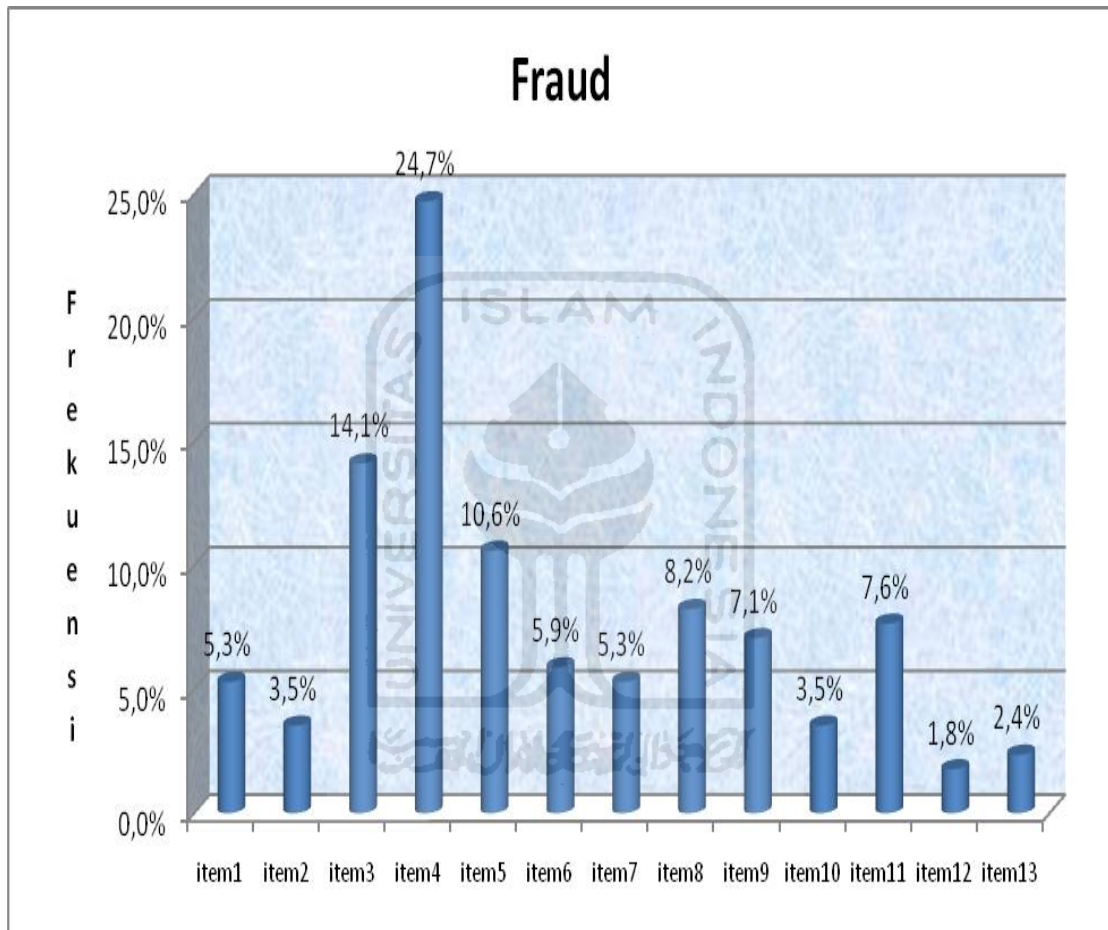
Berdasarkan data yang diperoleh dari angket atau kuesioner, maka akan diketahui tindak kecurangan yang sering dilakukan mahasiswa. Berikut item-item dari angket atau kuisisioner yang menjadi tindakan seseorang dalam melakukan kecurangan, dan hasil analisis persentase tindak kecurangan atau *fraud* yang sering dilakukan:

1. Meminjam uang dari organisasi atau kepanitiaan suatu acara tetapi tidak saya kembalikan sebanyak 9 orang.
2. Mengambil uang dari organisasi atau kepanitiaan suatu acara tetapi tidak saya kembalikan sebanyak 6 orang.
3. Mengganti angka pada nota transaksi untuk pelaporan kepanitiaan atau organisasi sebanyak 24 orang.

4. Membuat nota transaksi sendiri (palsu) untuk pelaporan sebanyak 42 orang.
5. Meminjam uang dari teman dan dengan sengaja tidak saya kembalikan sebanyak 18 orang.
6. Menyalahgunakan uang dari organisasi atau perusahaan sebanyak 6 orang.
7. Menyalahgunakan uang dari suatu kepanitian sebanyak 7 orang.
8. Memalsukan tanda tangan pada pelaporan keuangan, nota atau bukti transaksi lainnya sebanyak 14 orang.
9. Meminta uang untuk pembayaran spp di atas yang ditetapkan, baik dari lembaga maupun organisasi tempat saya mendapatkan biaya tersebut sebanyak 12 orang.
10. Membuat dokumen palsu untuk pengambilan beasiswa sebanyak 6 orang.
11. Mengambil barang perusahaan atau organisasi dengan sengaja dan tidak saya kembalikan sebanyak 13 orang.
12. Menggadaikan barang milik teman saya, tanpa sepengetahuan pemiliknya, dan tidak saya kembalikan sebanyak 3 orang.
13. Menggadaikan barang organisasi tanpa sepengetahuan dari organisasi sebanyak 4 orang.

Berikut ini adalah gambar hasil persentase dari butir item yang telah dikumpulkan melalui angket atau kuisisioner:

**Gambar 4.4.1**  
Tindak Kecurangan atau *Fraud* yang sering dilakukan



Berdasarkan tindak kecurangan dari gambar di atas, maka dapat dijelaskan bahwa tindak kecurangan yang paling sering dilakukan oleh para mahasiswa khususnya mahasiswa Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta adalah pada item 4 yaitu membuat nota transaksi sendiri (palsu) untuk pelaporan yaitu sejumlah 24,7%, kemudian diikuti tindakan kecurangan pada item 3 yaitu tentang Mengganti angka pada nota

transaksi untuk pelaporan kepanitiaan atau organisasi sebesar 14,1%, pada item 5 sejumlah 10,6% yaitu dengan tindakan meminjam uang dari teman dan tidak saya kembalikan dan kemudian yang paling sedikit kecurangan dilakukan adalah pada item 12 yaitu tentang meminta uang untuk pembayaran spp di atas yang ditetapkan, baik dari lembaga maupun organisasi tempat saya mendapatkan biaya tersebut.

#### **4.4.2 Deskripsi Pembahasan**

Pada persentase yang didapat pada item 4 dengan tindakan membuat nota transaksi sendiri (palsu) untuk pelaporan adalah salah satu tindakan pencurian pengeluaran yang tidak sah (*cash disbursement*) atau penggelapan dengan tindakan untuk menutupi kondisi keuangan yang sebenarnya, dengan menciptakan transaksi palsu.

#### **4.5 Deskripsi *Fraud Triangle***

*Fraud* umumnya terjadi karena adanya tekanan untuk melakukan penyelewengan atau dorongan untuk memanfaatkan kesempatan yang ada dan adanya pembenaran (diterima secara umum) terhadap tindakan. *Fraud* juga suatu tindak kesengajaan untuk menggunakan sumber daya perusahaan secara tidak wajar dan salah menyajikan fakta untuk memperoleh keuntungan pribadi. Dalam bahasa yang lebih sederhana, *fraud* adalah penipuan yang disengaja. Hal ini termasuk berbohong, menipu, menggelapkan dan mencuri. Yang dimaksud

dengan penggelapan disini adalah merubah asset/kekayaan perusahaan yang dipercayakan kepadanya secara tidak wajar untuk kepentingan dirinya. Dengan demikian perbuatan yang dilakukannya adalah untuk menyembunyikan, menutupi atau dengan cara tidak jujur lainnya melibatkan atau meniadakan suatu perbuatan atau membuat pernyataan yang salah dengan tujuan untuk mendapatkan keuntungan pribadi dibidang keuangan atau keuntungan lainnya atau meniadakan suatu kewajiban bagi dirinya dan mengabaikan hak orang lain. Berikut akan diuraikan 3 hal yang mendorong terjadinya sebuah upaya *fraud*, yaitu *pressure* (dorongan), *opportunity* (peluang), dan *rationalization* (rasionalisasi) sebagaimana berikut ini:

#### **4.5.1 *Pressure* (dorongan)**

*Pressure* merupakan dorongan yang menyebabkan seseorang melakukan *fraud*. Pada umumnya yang mendorong terjadinya *fraud* adalah kebutuhan atau masalah finansial. Tapi banyak juga yang hanya terdorong oleh keserakahan. Manajemen atau karyawan mungkin memiliki dorongan atau tekanan yang menjadi alasan melakukan kecurangan. Untuk melakukan kecurangan lebih banyak tergantung pada kondisi individu, seperti sedang menghadapi masalah keuangan, kebiasaan buruk seseorang seperti berjudi dan peminum, atau mempunyai harapan/tujuan yang tidak realistis. Salah satu yang menjadi contoh ialah penggelapan uang perusahaan bermula dari suatu tekanan (*pressure*) yang

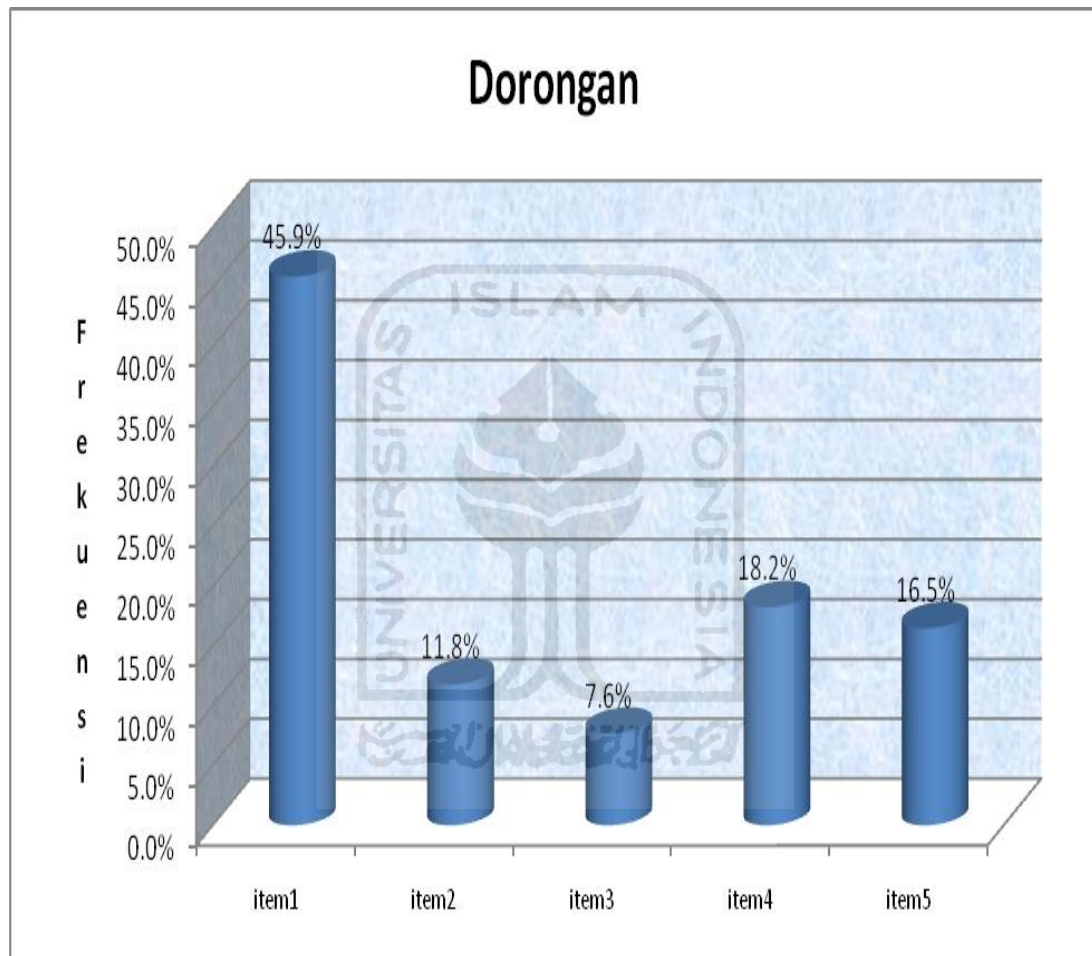
menghimpitnya. Berikut item-item dari angket atau kuisioner yang menjadi faktor pendorong seseorang dalam melakukan tindakan kecurangan:

1. Saya melakukan tindakan tersebut karena saya membutuhkan biaya tambahan hidup sebanyak 78 orang.
2. Saya melakukan tindakan tersebut karena ada hutang yang harus di lunasi sebanyak 20 orang.
3. Saya melakukan tindakan ter Saya melakukan tindakan tersebut karena tagihan yang menumpuk sebanyak 13 orang.
4. Saya melkukan tindakan tersebut karena ajakan atau bujukan dari teman sebanyak 31 orang.
5. Saya melakukan tindakan tersebut ingin mengikuti gaya hidup zaman sekarang sebanyak 28 orang.
6. Saya melakukan tindakan tersebut atas desakan keluarga saya sebanyak 0 orang.
7. Saya melakukan tindakan tersebut karena desakan dari pacar atau suami atau istri saya sebanyak 0 orang.

Berikut ini adalah gambar hasil persentase dari butir item yang telah dikumpulkan melalui angket atau kuisioner:

**Gambar 4.5.1**

Faktor *Pressure* yang Menyebabkan *Fraud*



Berdasarkan faktor dorongan, maka dapat dijelaskan bahwa responden dalam melakukan tindak kecurangan lebih banyak dikarenakan pada item 1 yaitu tentang membutuhkan tambahan biaya hidup dengan faktor dorongan sebesar 45,9%, kemudian diikuti oleh faktor dorongan pada item 4 yaitu tentang melakukan tindakan kecurangan karena ajakan



atau bujukan dari teman yaitu sebesar 18,2%, dan pada item 5 yaitu saya melakukan tindakan tersebut ingin mengikuti gaya hidup zaman sekarang yaitu sebesar 16,5% dan yang paling sedikit adalah pada item 3 yaitu tentang dorongan melakukan tindakan kecurangan karena tagihan yang menumpuk yaitu sebesar 7,6%.

#### **4.5.2 Pembahasan**

Pada dasarnya seseorang melakukan fraud juga dipengaruhi faktor tekanan atau dorongan. Dari deskripsi preasure atau tekanan diatas pada item 1 yaitu tentang membutuhkan tambahan biaya hidup dengan faktor dorongan sebesar 45,9% seseorang melakukan tindakan kecurangan ini bisa juga di karenakan seperti membutuhkan biaya hidup, hutang menumpuk yang harus dilunasi, ajakan atau bujukan dari teman dan mengikuti gaya hidup zaman sekarang. Masalah-masalah ini timbul bisa dikarenakan (Tuanakotta: 2007):

- Problems resulting from personal failure: adalah kegagalan pribadi juga merupakan situasi yang di persepsikan oleh orang yang mempunyai kesalahannya menggunakan akal sehatnya. Tekanan atas kegagalan pribadi juga bisa membuat seseorang kehilangan status sebagai orang yang dipercaya yang mengakibatkan seseorang melakukan tindakan-tindakan seperti mencuri.
- Status gaining: bisa di jelaskan dan di golongankan bahwa tekanan-tekanan yang terjadi adalah harta. Orang lain punya harta tertentu

dan dia juga harus seperti itu, seseorang berusaha bagaimana dia bisa membuat dirinya tidak ketinggalan pada orang lain dan berusaha mengikuti gaya hidup zaman sekarang.

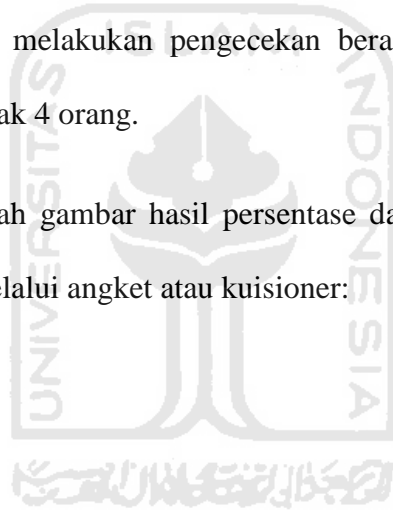
#### **4.5.3 Opportunity (peluang)**

*Opportunity* (peluang) merupakan peluang yang menyebabkan seseorang melakukan *fraud*. Biasanya disebabkan karena internal control suatu organisasi yang lemah, kurangnya pengawasan, dan/atau penyalahgunaan wewenang. Keadaan lingkungan yang ada di tempat kerja memberikan kesempatan untuk melakukan kecurangan. Untuk melakukan kecurangan tergantung pada kedudukan pelaku terhadap objek kecurangan. Kesempatan untuk melakukan kecurangan selalu ada pada setiap kedudukan. Berikut item-item dari angket atau kuisisioner yang menjadi faktor peluang seseorang dalam melakukan tindakan kecurangan:

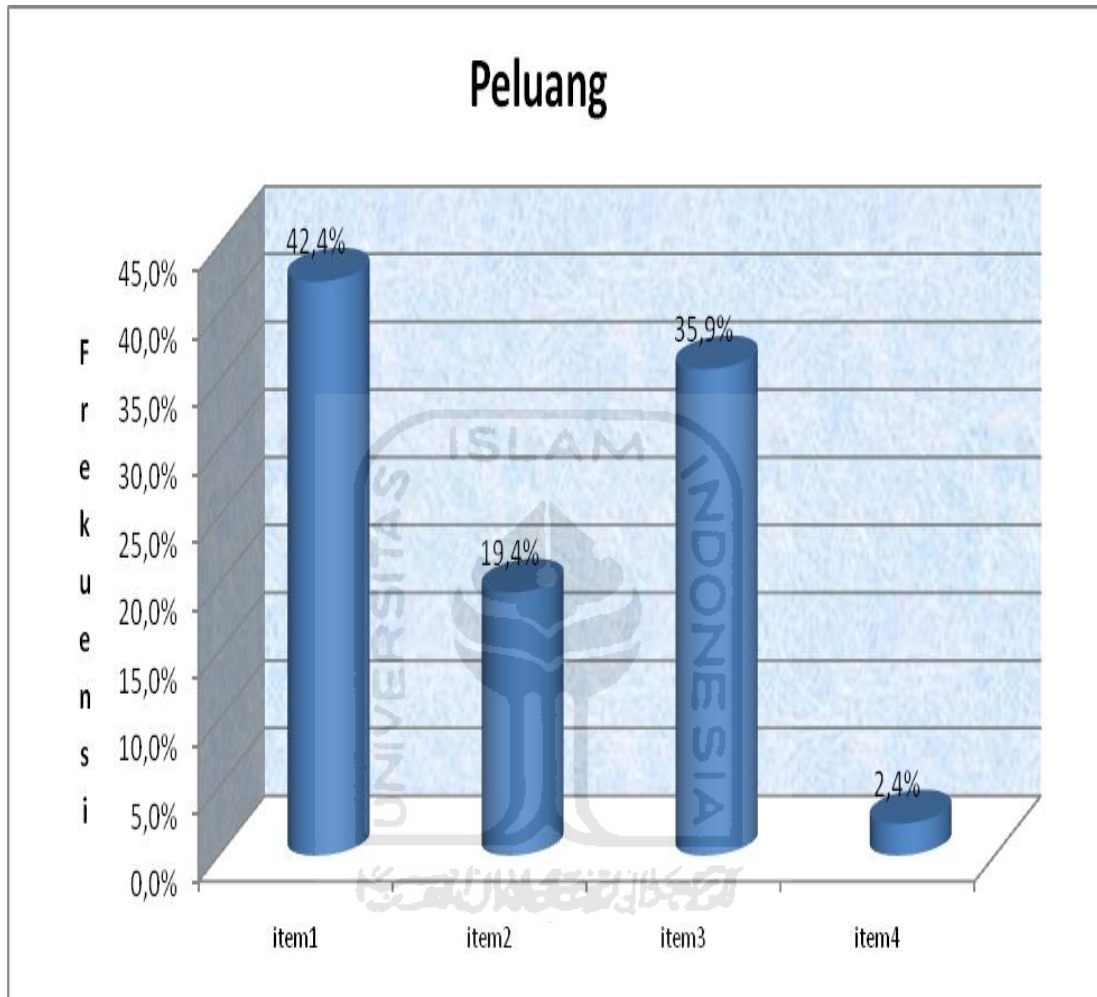
1. Saya melakukan tindakan tersebut dikarenakan tidak adanya pengawasan yang baik dari organisasi atau kepanitiaan sebanyak 72 orang.

2. Saya melakukan tindakan tersebut dikarenakan teman saya tidak pernah memperhatikan barang-barang kepunyaanya sebanyak 33 orang.
3. Saya melakukan tindakan tersebut karena tidak pernah diadakannya pemeriksaan di organisasi atau kepanitiaan saya tersebut sebanyak 61 orang.
4. Saya melakukan tindakan tersebut karena pihak pemberi beasiswa tidak pernah melakukan pengecekan berapa pembayaran spp per tahun sebanyak 4 orang.

Berikut ini adalah gambar hasil persentase dari butir item yang telah dikumpulkan melalui angket atau kuisisioner:



**Gambar 4.5.3**  
Faktor *Opportunity* (peluang) yang Menyebabkan *Fraud*



Berdasarkan faktor peluang, maka dapat dijelaskan bahwa responden dalam melakukan tindak kecurangan lebih banyak dikarenakan pada item 1 yaitu tentang melakukan tindakan kecurangan dikarenakan tidak ada pengawasan yang baik dari organisasi atau kepanitiaan dengan faktor peluang sebesar 42,4%, kemudian diikuti oleh faktor peluang pada item 3 yaitu tentang melakukan tindakan kecurangan karena tidak pernah diadakannya pemeriksaan di organisasi atau kepanitiaan yaitu sebesar

35,9%, dan yang paling sedikit adalah pada item 4 yaitu tentang peluang melakukan tindakan kecurangan karena pihak pemberi bea siswa tidak pernah melakukan pengecekan berapa pembayaran spp per tahun yaitu sebesar 2,4%.

#### **4.5.4 Pembahasan**

Berdasarkan data deskripsi diatas mengenai faktor peluang, biasanya disebabkan karena internal control suatu organisasi yang lemah, kurangnya pengawasan, dan/atau penyalahgunaan wewenang, tidak adanya pengecekan dari organisasi atau kepanitiaan, dan teman yang menjadi sasaran tidak terlalu memperhatikan barang yang menjadi kepemilikannya. Di antara 3 elemen *fraud triangle*, *opportunity* merupakan elemen yang paling memungkinkan untuk diminimalisir melalui penerapan proses, prosedur, dan control dan upaya deteksi dini terhadap *fraud*. Pada item 1 yaitu tentang melakukan tindakan kecurangan dikarenakan tidak ada pengawasan yang baik dari organisasi atau kepanitiaan dengan faktor peluang sebesar 42,4% ini bisa terjadi karena adanya kesempatan untuk melakukan kecurangan tergantung pada kedudukan pelaku terhadap objek kecurangan yang akan dilakukan. Kesempatan untuk melakukan kecurangan selalu ada pada setiap tindakan namun, ada yang mempunyai kesempatan besar dan ada yang kecil. Ini juga bisa dikarenakan adanya masalah pada seseorang sehingga dia

menunggu kesempatan untuk melakukan tindakan kecurangan tersebut  
Masalah-masalah ini timbul bisa dikarenakan (Tuanakotta: 2007):

- **General information:** disini pelaku mencari informasi terhadap pelaku-pelaku fraud sebelumnya, apakah tindakan tersebut tidak ketahuan, tidak dihukum dan terkena sangsi didalam organisasi dan suatu kepanitiaan tempatnya melakukan kecurangan tersebut.
- **Technical skill:** disini dapat disimpulkan bahwa pelaku tindakan kecurangan menggunakan keahlian dan keterampilan yang dibutuhkan untuk melaksanakan kejahatan tersebut. Bisa saja awalnya pelaku tindakan tersebut sudah diberi kepercayaan seperti pingisian cek yang akan ditandatangani atasannya. Atau bisa saja pelaku tindakan tersebut sudah merasa akrab dengan teman yang menjadi sasarannya, dan teman tersebut merasa percaya pada dirinya.

#### **4.5.5 Rationalization (rasionalisasi)**

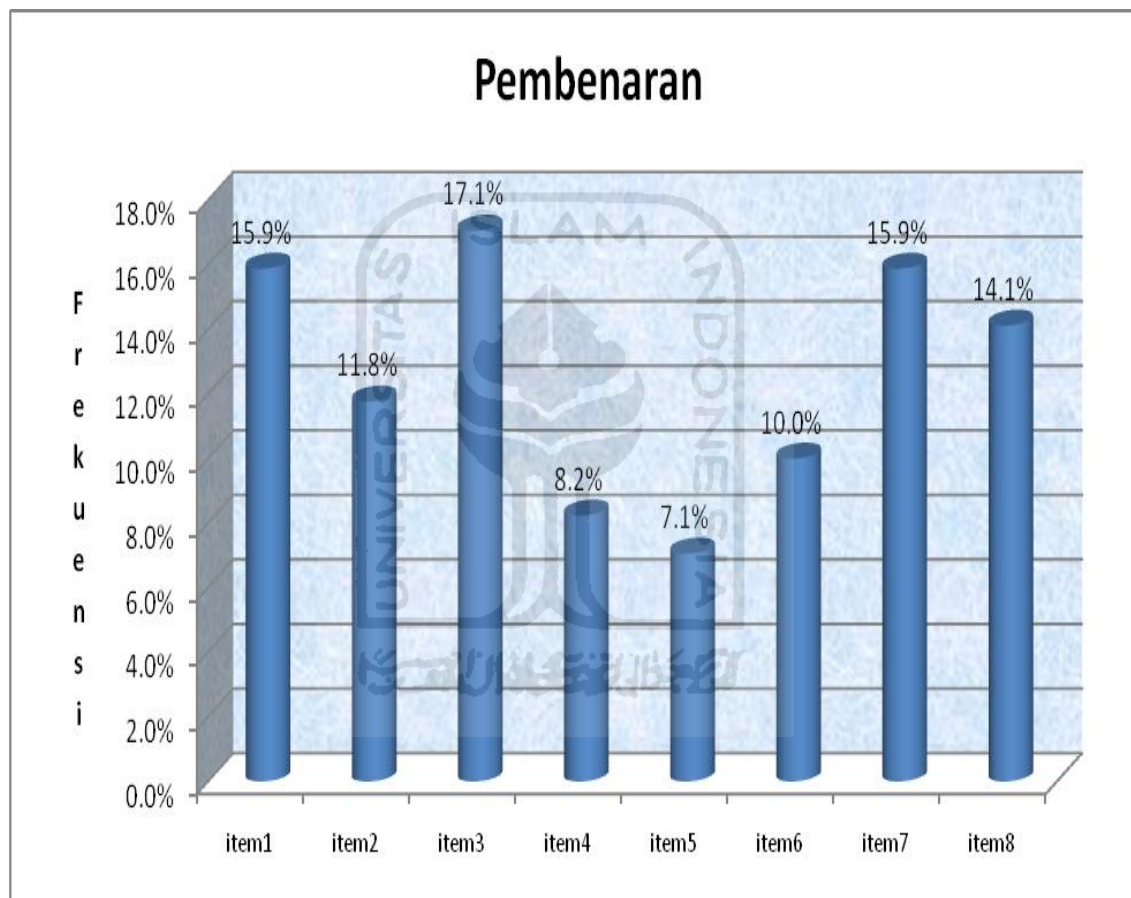
*Rationalization* (rasionalisasi) menjadi elemen penting dalam terjadinya fraud, dimana pelaku mencari pembenaran atas tindakannya, mencari pembenaran sebenarnya merupakan bagian yang harus ada di kejahatan itu sendiri, bahkan merupakan bagian dari motivasi untuk melakukan kejahatan. Rationalization diperlukan agar apa yang dilakukan si pelaku dapat diterima alasannya jika hal itubukanlah sebuah tindakan kecurangan (fraud). Setelah kejahatan dilakukan,

rationalization ini di tinggalkan, karena tidak di perlukan lagi. Ini naluri alamiah kita. Berikut item-item dari angket atau kuisioner yang menjadi faktor rasionalisasi seseorang dalam melakukan tindakan kecurangan:

1. Saya melakukan hal tersebut karena hanya meminjam barang milik teman untuk digadaikan dan suatu saat saya kembalikan sebanyak 27 orang.
2. Saya melakukan hal tersebut karena hanya meminjam uang dari teman atau kepanitiaan untuk sementara saja sebanyak 20 orang.
3. Saya melakukan pemalsuan dokumen karena teman-teman yang lain di organisasi juga melakukan hal yang sama sebanyak 29 orang.
4. Saya mengambil barang organisasi karena teman-teman saya juga melakukan sebanyak 14 orang.
5. Saya melakukan pemalsuan pada nota transaksi karena teman-teman saya juga melakukan sebanyak 12 orang.
6. Saya melakukan hal tersebut karena untuk kepentingan organisasi atau kepanitiaan itu sendiri sebanyak 17 orang.
7. Saya melakukan tindakan tersebut karena organisasi atau kepanitiaan tidak mempermasalahkan tindakan saya sebanyak 27 orang.
8. Saya merasa pantas untuk mendapatkan tambahan penghasilan karena saya sudah bekerja keras sebanyak 24 orang.

Berikut ini adalah gambar hasil persentase dari butir item yang telah dikumpulkan melalui angket atau kuisisioner:

**Gambar 4.5.5**  
Faktor *Rationalization* (rasionalisasi) yang Menyebabkan *Fraud*



Berdasarkan faktor rasionalisasi, maka dapat dijelaskan bahwa responden dalam melakukan tindak kecurangan lebih banyak dikarenakan pada item 3 yaitu tentang melakukan pemalsuan dokumen karena teman-teman yang lain di organisasi juga melakukan dengan faktor rasionalisasi sebesar 17,1%, kemudian diikuti oleh faktor rasionalisasi pada item 1 yaitu



tentang melakukan tindakan kecurangan karena hanya meminjam barang milik teman untuk di gadaikan dan suatu saat akan saya kembalikan yaitu sebesar 15,9% dan pada item 7 juga sebesar 15,9% yaitu tentang melakukan tindakan kecurangan dikarenakan organisasi atau kepanitiaan tidak pernah memperlakukan tindakan yang dilakukan, dan yang paling sedikit adalah pada item 5 yaitu tentang rasionalisasi melakukan tindakan kecurangan dengan melakukan pemalsuan pada nota transaksi karena teman-teman juga melakukan yaitu sebesar 7,1%.

#### **4.5.6 Pembahasan**

bagian pembenaran ini seharusnya merupakan yang dibutuhkan dalam tindakan fraud. Dalam kaitan dengan deskripsi diatas masalah ini timbul dikarenakan (Tuanakotta: 2007):

- Pelaku disini mencari pembenaran pada suatu organisasi atau kepanitian. Pelaku beranggapan bahwa teman-teman juga melakukan pemalsuan dokumen sehingga dia juga beranggapan bahwa tindakannya bukan hanya dia melakukan sendiri, tetapi orang lain juga.
- Pelaku juga beranggapan barang yang dipinjamkan pada seseorang suatu saat bisa di kembalikan, meskipun barang tersebut belum tau kapan barang tersebut bisa dikembalikannya dan pemilik tersebut kapan meminta barang yang dipinjaminya.

#### 4.6 Pembahasan Menyeluruh

Berdasarkan hasil analisis data diatas, maka dapat dijelaskan bahwa tindakan kecurangan yang paling sering dilakukan oleh para mahasiswa khususnya mahasiswa Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta adalah membuat nota transaksi sendiri (palsu) untuk pelaporan yaitu sejumlah 24,7%. Kemudian untuk faktor dorongan, tindak kecurangan lebih banyak dikarenakan membutuhkan tambahan biaya hidup dengan faktor dorongan sebesar 45,9%. Berdasarkan faktor peluang, tindak kecurangan lebih banyak dikarenakan tidak ada pengawasan yang baik dari organisasi atau kepanitiaan dengan faktor peluang sebesar 42,4%. Dan kemudian berdasarkan faktor rasionalisasi, maka dapat dijelaskan bahwa mahasiswa dalam melakukan tindak kecurangan lebih banyak dikarenakan melakukan pemalsuan dokumen karena teman-teman yang lain di organisasi juga melakukan dengan faktor rasionalisasi sebesar 17,1%.

Hasil penelitian ini menjelaskan bahwa sebagian besar dari mereka melakukan kecurangan mendapatkan tekanan baik yang berupa finansial dan non finansial, Albrecht et al (2006) menyatakan bahwa tekanan yang timbul dari seseorang meliputi tekanan akan kebutuhan keuangan ataupun tekanan non-keuangan, seperti kebutuhan untuk melaporkan hasil yang lebih baik dari pada kinerja aktualnya, frustrasi dengan pekerjaan, atau bahkan tantangan untuk melawan sistem, juga dapat memotivasi untuk melakukan *fraud*. Tindakan ini merupakan tindakan yang illegal, maka perlunya penegakan baik secara pendekatan psikologi maupun dengan penegakan hukum melalui pemerintah

karena kecurangan sebagai suatu tindak kesengajaan untuk menggunakan sumber daya perusahaan secara tidak wajar dan salah menyajikan fakta untuk memperoleh keuntungan pribadi dan *fraud* merupakan suatu perbuatan yang bertentangan dengan kebenaran dan dilakukan dengan sengaja untuk memperoleh suatu yang bukan hak pelakunya sehingga dapat mengakibatkan kerugian pada organisasi Selain faktor tersebut tindakan kecurangan juga dapat dikarenakan juga merupakan gabungan dari motivasi dan kesempatan yang menyebabkan tindakan kecurangan tersebut muncul. Tanggung jawab menjadi hal yang paling penting bagi pengurus organisasi atau kepanitiaan dalam mencegah terjadinya kecurangan. Tanggung jawab kepengurusan dan kepanitiaan dalam organisasi mencakup:

- Pengembangan lingkungan pengendalian dari organisasi atau kepanitiaan, yang dimulai dari kesadaran tentang adanya pengendalian didalam organisasi tersebut.
- Penetapan tujuan dan sasaran organisasi yang realistis.
- Menetapkan aturan-aturan perilaku bagi semua anggota organisasi, di dokumentasikan dan dimplementasikan dengan baik. Aturan perilaku menjelaskan hal-hal yang tidak boleh dan boleh dilakukan, serta menjelaskan kegiatan-kegiatan yang merupakan upaya secara personal untuk mengungkapkan adanya-adanya penyimpangan.
- Mekanisme komunikasi informasi yang dapat dipercaya serta berkesinambungan antara seluruh anggota dari organisasi.

Jika tanggung jawab kepengurusan dan kepanitiaan didalam organisasi tersebut dapat dijadikan dengan baik maka dapat mencegah serta mengurani tindakan *fraud*. Sedangkan yang menjadi upaya-upaya lainnya dalam pecegahan tindakan kecurangan terhadap dapat dilakukan dengan cara sebagai berikut:

- Memperkecil peluang terjadinya kesempatan untuk berbuat kecurangan (*fraud*) dengan pengawasan yang lebih baik di dalam organisasi atau kepanitiaan.
- Menurunkan tekanan dilakukan dengan cara memberikan penyuluhan kepada mahasiswa yang bekerja di organisasi baik dari universitas maupun pemerintah, karena tindakan *fraud* ini bisa saja menyebabkan seseorang untuk kedepannya melakukan korupsi. Disini pemerintah membantu memecahkan masalah bagaimana mahasiswa tidak merasa mendapatkan tekanan dari gaya hidup yang ia gunakan dan apakah mahasiswa tersebut diberikan sangsi atau tidak.
- Mengeliminasi alasan untuk membenaran/rasionalisasi atas tindak kecurangan yang dilakukan.

Lebih lanjut dapat dikatakan bahwa peran yang paling penting bagi suatu organisasi dalam melakukan pencegahan (*prevention*) adalah dapat menciptakan suatu sistem pengendalian baik dalam pengawasan di dalam organisasi, menciptakan pengendalian di setiap sistem operasional di organisasi, seperti

pembuatan struktur organisasi, Semakin kuat sistem pengendalian yang dibuat oleh organisasi, maka kesempatan untuk melakukan kecurangan atau fraud akan semakin kecil.

Dikaitkan dengan penelitian ini, pencegahan tindakan kecurangan (fraud) yang dilakukan mahasiswa dapat dicegah oleh lembaga atau pihak diantaranya oleh civitas akademika, dengan cara memberikan materi-materi anti kecurangan baik dalam lembaga dan organisasi. Seperti membuat nota transaksi palsu, ini merupakan tindakan fraud yang jelas-jelas harus dicegah sejak dini. Karena isi bisa merugikan dirinya dimasa yang akan datang. Dari sini kita bisa melihat bahwa suara hati-lah yang menjadi dasar kejujuran sebuah tindakan. Ketika seorang mahasiswa benar-benar mampu menyadari tujuan sebuah proses pembelajaran, dia tidak akan pernah mau melakukan kecurangan sekecil apapun dalam bentuk apapun. Selain itu tindakan dari pemerintah untuk dapat menilai masalah *fraud* bagi para generasi muda. Pemerintah memberikan pemahaman-pemahaman tentang anti kecurangan sejak usia dini serta untuk meninggalkan budaya-budaya kecurangan yang dilakukan oleh mahasiswa baik diorganisasi atau kepanitiaan. Dalam konteks suatu organisasi, nilai etika dan moral perorangan harus muncul sebagai aturan etika organisasi yang telah terkodifikasi sebagai kode etik dan kelengkapannya. Karena kita tahu suatu saat tindakan kecurangan ini bisa dikatakan awal dari seseorang melakukan korupsi. Contoh kasus besar saat ini di Negara kita adalah korupsi, menurut Wilopo (2007) menjelaskan bahwa dalam korupsi, tindakan yang lazim dilakukan di antaranya adalah manipulasi pencatatan, penghilangan dokumen, dan *mark-up* yang

merugikan keuangan negara atau perekonomian negara. Jawaban sederhana yang menjelaskan korupsi karena: “*corruption (atau fraud) by need, by greed and by opportunity*”, korupsi karena kebutuhan, karena serakah dan karena ada peluang Tuanakotta (2007).



## BAB V

### KESIMPULAN DAN SARAN

Berdasarkan hasil penelitian tentang faktor-faktor yang mempengaruhi tindak kecurangan Mahasiswa Akuntansi Universitas Islam Indonesia Dalam Melakukan Praktik Kecurangan (Fraud), dapat disimpulkan bahwa :

#### 5.1 Kesimpulan

Tindak kecurangan atau *fraud* yang sering dilakukan didalam penelitian ini adalah mengganti angka pada nota transaksi untuk pelaporan kepanitiaan atau organisasi, dan kemudian yang paling sedikit kecurangan dilakukan adalah meminta uang untuk pembayaran spp di atas yang ditetapkan, dari lembaga maupun organisasi pemberi beasiswa tersebut. Kemudian dari faktor dorongan (*pressure*), responden dalam melakukan tindak kecurangan lebih banyak dikarenakan membutuhkan tambahan biaya hidup, berdasarkan faktor peluang (*opportunity*), responden dalam melakukan tindak kecurangan lebih banyak dikarenakan tidak ada pengawasan yang baik dari organisasi atau kepanitiaan, dari faktor rasionalisasi (*rationalization*), responden dalam melakukan tindak kecurangan lebih banyak dikarenakan melakukan pemalsuan dokumen karena teman-teman yang lain di organisasi juga melakukan dengan faktor rasionalisasi.

## 5.2 Saran

Berdasarkan temuan hasil penelitian yang dikemukakan diatas, maka ada beberapa saran yang mesti dipertimbangkan, yaitu:

- Mencegah kecurangan (*prevention*) dengan cara meningkatkan pengawasan atau kontrol dari pihak organisasi kepada para mahasiswa yang menjadi bagian dari anggota organisasi.
- Menangkal pelaku fraud (*deterence*) dari pihak civitas akademika untuk memberikan materi pembelajaran anti kecurangan dan tidak melakukan kecurangan meskipun hanya untuk sekedar mencoba-coba, dengan cara sebagai contoh memberikan papan-papan informasi yang menuliskan tidak untuk melakukan kecurangan.
- Peran pemerintah juga dapat membantu dengan cara memberikan pendekatan anti korupsi dan aturan-aturan agar mahasiswa tidak melakukan kecurangan sejak dini karena kita tahu bahwa sebuah tindakan kecurangan ini bisa mengakibatkan seseorang melakukan korupsi kedepannya yang dapat merugikan dirinya bahkan negara.



## Daftar Pustaka

- American Institute of Certified Public Accountants, *Statements of accounting Principles board No.4*, United State of America, 1970.
- Buchoff A, Thomas, Employee Fraud: Perpetrators and their, *Journal of Forensic Accounting*, North Dakota State University, 2001.
- Callahan, David, Rational Cheating: Everybody's Doing It, *Journal of Forensic Accounting*, 2004.
- Conan C, Albrecht Et, Al, *Fraud Examination*, A Part of Cengage Learning, Third Editon, South Western, 2009,
- DiGabriele, James A, *Implications of Regulatory Prescriptions & Audit Standards on the Evolution of Forensic Accounting in the Audit Process*, Montclair State University, Amerika, 2008.
- Ditama binbangkum, Fraud (kecurangan), *Journal of Forensic Accounting*, Sie Infokum, 2008.
- Maslow, Abraham H,A *Theory of Human Motivation*, dalam *Phycbology Review*,1943.
- Pusdiklatwas BPKP, *Audit Forensik*, diakses 22 November 2011, di <http://pusdiklatwas.bpkp.go.id/pusdiklatwas/halaman/show/44>, 2008.
- Riduan Simanjuntak, Ak., MBA, CISA, CIA; *Kecurangan: Pengertian dan Pencegahan*; diunduh dari [www.asei.co.id/internal/docs/Asei-Kecurangan.doc](http://www.asei.co.id/internal/docs/Asei-Kecurangan.doc); tanggal 14 Oktober 2011

- Saleh, Julianto, Hirarki Kebutuhan Menurut Abraham Maslow, *Journal Motivation and Personalty*, Vol 7 No.7, 2003.
- Satori, Djam'an dan Aan Komariah, *Metodologi Penelitian Kualitatif*, Alfabeta, Bandung, 2009.
- Singleton, Tommie and Aaron, *Fraud Auditing and Forensic Accounting Third Edition*, John Wiley & Sons, Inc, New Jersey, 2006.
- Silvertone, Hovard, Michael Sheetz, *Forensic Accounting and Fraud Investigation For Non-experts*, John Wiley & Sons, Inc., United States of America, 2004.
- Sugiyono, *Memahami Penelitian Kualitatif*, Alfabeta, Bandung, 2009.
- Suhermadi, Bambang, *Management Fraud*, di unduh dari <http://internal.dsuc.co.id/management-fraud>, Submitted by Bambang Suhermadi on Fri, 2006.
- Tuanakotta , Theodorus M, *Akuntansi Forensik dan Audit Investigasi*, Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, Jakarta, 2007.
- \_\_\_\_\_, *Menghitung Kerugian Negara*, Salemba Empat, Jakarta, 2009.
- Ulinski, Michael, An Analysis of Small Company Frauds and Implications for Auditors In Detecting Frauds, *Journal of Forensic Accounting of Pace University*, 2007
- Wilopo, Analisis Faktor-Faktor yang Berpengaruh Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi, *Journal of Forensic Accounting*, STIE Perbanas, 2006.

# LAMPIRAN

1. Lampiran kuisisioner

## Lampiran 1 Kuesioner

Kepada:

Yth Saudara. ....

di Yogyakarta

Dengan hormat,

Sehubungan dengan penelitian yang dilakukan sebagai penunjang skripsi yang berjudul ” **Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Mahasiswa Akuntansi Universitas Islam Indonesia Dalam Melakukan Praktik Kecurangan (Fraud)**” yang disusun sebagai salah satu syarat kelulusan program S1 Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Islam Indonesia, Yogyakarta. Kami memohon kesediaan Saudara untuk mengisi kuisisioner yang terlampir berikut ini. Kesediaan Saudara untuk menjawab pertanyaan-pertanyaan yang diajukan dalam kuisisioner ini sangat berharga bagi keberhasilan penelitian ini dan seluruh jawaban yang Saudara berikan akan dirahasiakan. Atas bantuan dan partisipasi Bapak/Ibu, kami ucapkan terimakasih.

Yogyakarta, -----

Pembimbing

Peneliti

-----

-----

-----

### Kuesioner Penelitian

Pernyataan–pernyataan berikut adalah item-item mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi mahasiswa akuntansi universitas islam Indonesia terhadap praktik kecurangan (Fraud). Untuk itu mohon Bapak/Ibu/Saudara memberi tanda tick mark (✓) atau silang (X). Berikut ini adalah karekteristik yang wajib untuk di isi berdasarkan dengan biodata asli dari responden:

#### Karakreristik Responden

Nama Responden : .....

Umur : .....tahun.

Jenis Kelamin :  Laki-laki

Perempuan

Tingkat Pendidikan : .....semester.....

Pekerjaan : .....

Isilah dengan memberi tanda tick mark (√) atau silang (X), dari data dibawah ini saya pernah melakukan:

- Meminjam uang dari organisasi atau kepanitiaan suatu acara tetapi tidak saya kembalikan.
- Mengambil uang dari organisasi atau kepanitiaan suatu acara tetapi tidak saya kembalikan.
- Mengganti angka pada nota transaksi untuk pelaporan kepanitiaan atau organisasi.
- Membuat nota transaksi sendiri (palsu) untuk pelaporan.
- Meminjam uang dari teman dan dengan sengaja tidak saya kembalikan.
- Menyalahgunakan uang dari organisasi atau perusahaan.
- Menyalahgunakan uang dari suatu kepanitiaan.
- Memalsukan tanda tangan pada pelaporan keuangan, nota atau bukti transaksi lainnya.
- Meminta uang untuk pembayaran spp di atas yang ditetapkan, baik dari lembaga maupun organisasi tempat saya mendapatkan biaya tersebut.
- Membuat dokumen palsu untuk pengambilan beasiswa.

Mengambil barang perusahaan atau organisasi dan dengan sengaja dan tidak saya kembalikan.

Menggadaikan barang milik teman saya, tanpa sepengetahuan pemiliknya, dan tidak saya kembalikan.

Menggadaikan barang organisasi tanpa sepengetahuan dari organisasi.

Lain-

lain:.....

Isilah dengan memberi tanda tick mark (✓) atau silang (X), dari data dibawah ini saya pernah melakukan:

Saya melakukan tindakan tersebut karena saya membutuhkan tambahan biaya hidup.

Saya melakukan tindakan tersebut karena saya ada hutang yang harus di lunasi.

Saya melakukan tindakan tersebut karena tagihan yang menumpuk.

Saya melakukan tindakan tersebut karena ajakan atau bujukan dari teman.

Saya melakukan tindakan tersebut ingin mengikuti gaya hidup zaman sekarang.

Saya melakukan tindakan tersebut atas desakan keluarga saya.

Saya melakukan tindakan tersebut karena desakan dari pacar atau suami atau istri saya.

Lain-

lain:.....

...

Isilah dengan memberi tanda tick mark (✓) atau silang (X), dari data dibawah ini saya pernah melakukan:

Saya melakukan tindakan tersebut dikarenakan tidak ada pengawasan yang baik dari organisasi atau kepanitiaan.

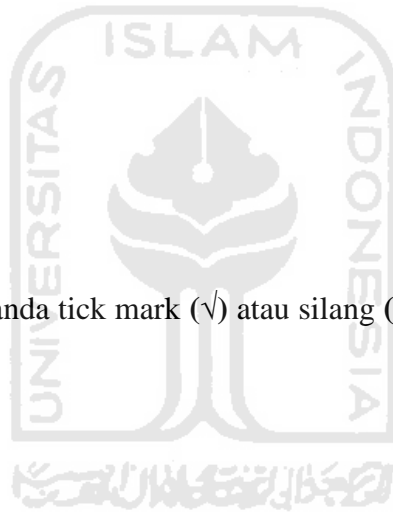
Saya melakukan tindakan tersebut dikarenakan teman saya tidak pernah memperhatikan barang-barang kepunyaanya.

Saya melakukan tindakan tersebut karena tidak pernah diadakannya pemeriksaan di organisasi atau kepanitiaan saya tersebut.

Saya melakukan tindakan tersebut karena pihak pemberi bea siswa tidak pernah melakukan pengecekan berapa pembayaran spp per tahun.

Lain-  
lain:.....

Isilah dengan memberi tanda tick mark (✓) atau silang (X), dari data dibawah ini saya pernah melakukan:



Saya melakukan hal tersebut karena hanya meminjam barang milik teman untuk di gadaikan dan suatu saat akan saya kembalikan.

Saya melakukan hal tersebut karena hanya meminjam uang dari teman atau kepanitiaan untuk sementara saja.

Saya melakukan pemalsuan dokumen karena teman-teman yang lain di organisasi juga melakukan hal yang sama.



Saya mengambil barang organisasi karena teman-teman saya juga melakukannya.

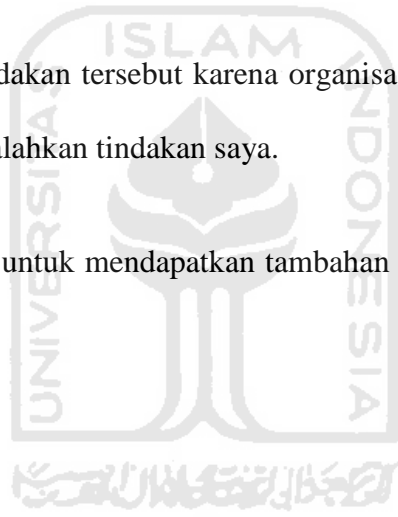
Saya melakukan pemalsuan pada nota transaksi karena teman-teman saya juga melakukan.

Saya melakukan hal tersebut karena untuk kepentingan organisasi atau kepanitiaan itu sendiri.

Saya melakukan tindakan tersebut karena organisasi atau kepanitiaan tidak pernah memperlakukan tindakan saya.

Saya merasa pantas untuk mendapatkan tambahan penghasilan karena saya sudah bekerja keras.

Lain-lain:.....  
.....



## 2. Lampiran Hasil Persentasi

### Frequencies

#### Statistics

|   |         | Umur | Jenis Kelamin | Semester |
|---|---------|------|---------------|----------|
| N | Valid   | 170  | 170           | 170      |
|   | Missing | 0    | 0             | 0        |

### Frequency Table

|       |               | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|---------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | <= 20 tahun   | 25        | 14.7    | 14.7          | 14.7               |
|       | 21 - 25 tahun | 129       | 75.9    | 75.9          | 90.6               |
|       | > 25 tahun    | 16        | 9.4     | 9.4           | 100.0              |
| Total |               | 170       | 100.0   | 100.0         |                    |

#### Jenis Kelamin

|       |           | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|-----------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | laki-laki | 91        | 53.5    | 53.5          | 53.5               |
|       | Perempuan | 79        | 46.5    | 46.5          | 100.0              |
| Total |           | 170       | 100.0   | 100.0         |                    |

**Semester**

|       |       | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|-------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | 3.00  | 20        | 11.8    | 11.8          | 11.8               |
|       | 5.00  | 34        | 20.0    | 20.0          | 31.8               |
|       | 7.00  | 99        | 58.2    | 58.2          | 90.0               |
|       | 9.00  | 17        | 10.0    | 10.0          | 100.0              |
|       | Total | 170       | 100.0   | 100.0         |                    |

**Frequencies**

**Statistics**

|   |         | Fraud | Dorongan | Peluang | Rasionalisasi |
|---|---------|-------|----------|---------|---------------|
| N | Valid   | 170   | 170      | 170     | 170           |
|   | Missing | 0     | 0        | 0       | 0             |

**Frequency Table**

**Fraud**

|  | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|--|-----------|---------|---------------|--------------------|
|  |           |         |               |                    |

|       |        |     |       |       |       |
|-------|--------|-----|-------|-------|-------|
| Valid | item1  | 9   | 5.3   | 5.3   | 5.3   |
|       | item2  | 6   | 3.5   | 3.5   | 8.8   |
|       | item3  | 24  | 14.1  | 14.1  | 22.9  |
|       | item4  | 42  | 24.7  | 24.7  | 47.6  |
|       | item5  | 18  | 10.6  | 10.6  | 58.2  |
|       | item6  | 10  | 5.9   | 5.9   | 64.1  |
|       | item7  | 9   | 5.3   | 5.3   | 69.4  |
|       | item8  | 14  | 8.2   | 8.2   | 77.6  |
|       | item9  | 12  | 7.1   | 7.1   | 84.7  |
|       | item10 | 6   | 3.5   | 3.5   | 88.2  |
|       | item11 | 13  | 7.6   | 7.6   | 95.9  |
|       | item12 | 3   | 1.8   | 1.8   | 97.6  |
|       | item13 | 4   | 2.4   | 2.4   | 100.0 |
|       | Total  | 170 | 100.0 | 100.0 |       |

### Dorongan

|       |       | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|-------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | item1 | 78        | 45.9    | 45.9          | 45.9               |
|       | item2 | 20        | 11.8    | 11.8          | 57.6               |
|       | item3 | 13        | 7.6     | 7.6           | 65.3               |
|       | item4 | 31        | 18.2    | 18.2          | 83.5               |
|       | item5 | 28        | 16.5    | 16.5          | 100.0              |
|       | Total | 170       | 100.0   | 100.0         |                    |

### Peluang

|       |       | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|-------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | item1 | 72        | 42.4    | 42.4          | 42.4               |
|       | item2 | 33        | 19.4    | 19.4          | 61.8               |
|       | item3 | 61        | 35.9    | 35.9          | 97.6               |
|       | item4 | 4         | 2.4     | 2.4           | 100.0              |
|       | Total | 170       | 100.0   | 100.0         |                    |

### Rasionalisasi

|       |       | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|-------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | item1 | 27        | 15.9    | 15.9          | 15.9               |
|       | item2 | 20        | 11.8    | 11.8          | 27.6               |
|       | item3 | 29        | 17.1    | 17.1          | 44.7               |
|       | item4 | 14        | 8.2     | 8.2           | 52.9               |
|       | item5 | 12        | 7.1     | 7.1           | 60.0               |
|       | item6 | 17        | 10.0    | 10.0          | 70.0               |
|       | item7 | 27        | 15.9    | 15.9          | 85.9               |
|       | item8 | 24        | 14.1    | 14.1          | 100.0              |
|       | Total | 170       | 100.0   | 100.0         |                    |

### 3. Lampiran Hasil karekteristik Responden

#### Data Karakteristik Responden

| No | Usia          | Jenis Kelamin | Semester yang Ditempuh |
|----|---------------|---------------|------------------------|
| 1  | 21 - 25 tahun | laki-laki     | 5                      |
| 2  | 21 - 25 tahun | laki-laki     | 7                      |
| 3  | 21 - 25 tahun | laki-laki     | 7                      |
| 4  | 21 - 25 tahun | laki-laki     | 7                      |
| 5  | 21 - 25 tahun | laki-laki     | 7                      |
| 6  | 21 - 25 tahun | laki-laki     | 7                      |
| 7  | 21 - 25 tahun | laki-laki     | 7                      |
| 8  | 21 - 25 tahun | laki-laki     | 7                      |

|    |               |           |   |
|----|---------------|-----------|---|
| 9  | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |
| 10 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |
| 11 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |
| 12 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 7 |
| 13 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 7 |
| 14 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 7 |
| 15 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |
| 16 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 5 |
| 17 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 7 |
| 18 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |
| 19 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 7 |
| 20 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 7 |
| 21 | <= 20 tahun   | laki-laki | 3 |
| 22 | <= 20 tahun   | Perempuan | 5 |
| 23 | <= 20 tahun   | laki-laki | 3 |
| 24 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 7 |
| 25 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |
| 26 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |
| 27 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 7 |
| 28 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |
| 29 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |
| 30 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |
| 31 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 3 |
| 32 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |
| 33 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |
| 34 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |
| 35 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 7 |
| 36 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 7 |
| 37 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 7 |
| 38 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |
| 39 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |
| 40 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 5 |
| 41 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |
| 42 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 7 |
| 43 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 7 |
| 44 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 7 |
| 45 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 5 |
| 46 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 7 |
| 47 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |
| 48 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 7 |
| 49 | <= 20 tahun   | Perempuan | 3 |

|    |               |           |   |
|----|---------------|-----------|---|
| 50 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |
| 51 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 5 |
| 52 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |
| 53 | <= 20 tahun   | laki-laki | 5 |
| 54 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |
| 55 | > 25 tahun    | Perempuan | 9 |
| 56 | <= 20 tahun   | Perempuan | 5 |
| 57 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |
| 58 | > 25 tahun    | laki-laki | 9 |
| 59 | <= 20 tahun   | Perempuan | 3 |
| 60 | <= 20 tahun   | Perempuan | 3 |
| 61 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 5 |
| 62 | > 25 tahun    | Perempuan | 9 |
| 63 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 5 |
| 64 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 5 |
| 65 | <= 20 tahun   | laki-laki | 3 |
| 66 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 7 |
| 67 | <= 20 tahun   | Perempuan | 3 |
| 68 | > 25 tahun    | laki-laki | 9 |
| 69 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 5 |
| 70 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |
| 71 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 9 |
| 72 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |
| 73 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 7 |
| 74 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |
| 75 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 5 |
| 76 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |
| 77 | <= 20 tahun   | laki-laki | 7 |
| 78 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 5 |
| 79 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 7 |
| 80 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 5 |
| 81 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 5 |
| 82 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 7 |
| 83 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |
| 84 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 5 |
| 85 | > 25 tahun    | laki-laki | 7 |
| 86 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 7 |
| 87 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |
| 88 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 7 |
| 89 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 7 |
| 90 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 5 |



|     |               |           |   |
|-----|---------------|-----------|---|
| 91  | > 25 tahun    | laki-laki | 9 |
| 92  | 21 - 25 tahun | laki-laki | 5 |
| 93  | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |
| 94  | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |
| 95  | 21 - 25 tahun | Perempuan | 7 |
| 96  | 21 - 25 tahun | Perempuan | 9 |
| 97  | > 25 tahun    | laki-laki | 7 |
| 98  | 21 - 25 tahun | Perempuan | 7 |
| 99  | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |
| 100 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 5 |
| 101 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 5 |
| 102 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 7 |
| 103 | > 25 tahun    | Perempuan | 7 |
| 104 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 5 |
| 105 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 5 |
| 106 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 7 |
| 107 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |
| 108 | <= 20 tahun   | Perempuan | 3 |
| 109 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |
| 110 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 7 |
| 111 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |
| 112 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 7 |
| 113 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |
| 114 | <= 20 tahun   | laki-laki | 3 |
| 115 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 9 |
| 116 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 7 |
| 117 | <= 20 tahun   | laki-laki | 3 |
| 118 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 7 |
| 119 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 9 |
| 120 | > 25 tahun    | Perempuan | 9 |
| 121 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 5 |
| 122 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 7 |
| 123 | > 25 tahun    | laki-laki | 9 |
| 124 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 5 |
| 125 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 7 |
| 126 | <= 20 tahun   | Perempuan | 3 |
| 127 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 7 |
| 128 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |
| 129 | > 25 tahun    | laki-laki | 9 |
| 130 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 7 |
| 131 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 7 |

|     |               |           |   |
|-----|---------------|-----------|---|
| 132 | <= 20 tahun   | laki-laki | 5 |
| 133 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |
| 134 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |
| 135 | > 25 tahun    | Perempuan | 7 |
| 136 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 3 |
| 137 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 7 |
| 138 | <= 20 tahun   | Perempuan | 5 |
| 139 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 7 |
| 140 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |
| 141 | > 25 tahun    | Perempuan | 9 |
| 142 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 7 |
| 143 | <= 20 tahun   | Perempuan | 3 |
| 144 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 7 |
| 145 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |
| 146 | <= 20 tahun   | laki-laki | 5 |
| 147 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 7 |
| 148 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 5 |
| 149 | <= 20 tahun   | Perempuan | 3 |
| 150 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 9 |
| 151 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |
| 152 | <= 20 tahun   | Perempuan | 3 |
| 153 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |
| 154 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 5 |
| 155 | <= 20 tahun   | Perempuan | 3 |
| 156 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 9 |
| 157 | <= 20 tahun   | laki-laki | 3 |
| 158 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 5 |
| 159 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |
| 160 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 5 |
| 161 | > 25 tahun    | Perempuan | 7 |
| 162 | > 25 tahun    | Perempuan | 9 |
| 163 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 5 |
| 164 | <= 20 tahun   | Perempuan | 3 |
| 165 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 5 |
| 166 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |
| 167 | > 25 tahun    | laki-laki | 9 |
| 168 | 21 - 25 tahun | Perempuan | 7 |
| 169 | <= 20 tahun   | Perempuan | 3 |
| 170 | 21 - 25 tahun | laki-laki | 7 |

#### 4. Lampiran Item kecurangan

##### Tindakan Fraud:

1. Item1 = Meminjam uang dari organisasi atau kepanitiaan suatu acara tetapi tidak saya kembalikan.
2. Item2 = Mengambil uang dari organisasi atau kepanitiaan suatu acara tetapi tidak saya kembalikan.
3. Item3 = Mengganti angka pada nota transaksi untuk pelaporan kepanitiaan atau organisasi.
4. Item4 = Membuat nota transaksi sendiri (palsu) untuk pelaporan.
5. Item5 = Meminjam uang dari teman dan dengan sengaja tidak saya kembalikan.
6. Item6 = Menyalahgunakan uang dari organisasi atau perusahaan.
7. Item7 = Menyalahgunakan uang dari suatu kepanitiaan.
8. Item8 = Memalsukan tanda tangan pada pelaporan keuangan, nota atau bukti transaksi lainnya.
9. Item9 = Meminta uang untuk pembayaran spp di atas yang ditetapkan, baik dari lembaga maupun organisasi tempat saya mendapatkan biaya tersebut.
10. Item10 = Membuat dokumen palsu untuk pengambilan beasiswa.
11. Item11 = Mengambil barang perusahaan atau organisasi dengan sengaja dan tidak saya kembalikan.
12. Item12 = Menggadaikan barang milik teman saya, tanpa sepengetahuan pemiliknya, dan tidak saya kembalikan.

13. Item13 = Menggadaikan barang organisasi tanpa sepengetahuan dari organisasi.

Faktor dorongan:

1. Item1 = saya melakukan tindakan tersebut karena saya membutuhkan biaya tambahan hidup.
2. Item2 = Saya melakukan tindakan tersebut karena ada hutang yang harus di lunasi.
3. Item3 = Saya melakukan tindakan tersebut karena tagihan yang menumpuk.
4. Item4 = Saya melakukan tindakan tersebut karena ajakan atau bujukan dari teman.
5. Item5 = Saya melakukan tindakan tersebut ingin mengikuti gaya hidup zaman sekarang.
6. Item6 = Saya melakukan tindakan tersebut atas desakan keluarga saya.
7. Item7 = Saya melakukan tindakan tersebut karena desakan dari pacar atau suami atau istri saya.

Faktor peluang

1. Item1 = Saya melakukan tindakan tersebut dikarenakan tidak adanya pengawasan yang baik dari organisasi atau kepanitiaan.

2. Item2 = Saya melakukan tindakan tersebut dikarenakan teman saya tidak pernah memperhatikan barang-barang kepunyaanya.
3. Item3 = Saya melakukan tindakan tersebut karena tidak pernah diadakannya pemeriksaan di organisasi atau kepanitiaan saya tersebut
4. Item4 = Saya melakukan tindakan tersebut karena pihak pemberi beasiswa tidak pernah melakukan pengecekan berapa pembayaran spp per tahun.

#### Faktor pembenaran

1. Item1 = Saya melakukan hal tersebut karena hanya meminjam barang milik teman untuk digadaikan dan suatu saat saya kembalikan.
2. Item2 = Saya melakukan hal tersebut karena hanya meminjam uang dari teman atau kepanitiaan untuk sementara saja.
3. Item 3= Saya melakukan pemalsuan dokumen karena teman-teman yang lain di organisasi juga melakukan hal yang sama.
4. Item4 = Saya mengambil barang organisasi karena teman-teman saya juga melakukan.
5. Item5 = Saya melakukan pemalsuan pada nota transaksi karena teman-teman saya juga melakukan.

6. Item6 = Saya melakukan hal tersebut karena untuk kepentingan organisasi atau kepanitiaan itu sendiri.
7. Item7 = Saya melakukan tindakan tersebut karena organisasi atau kepanitiaan tidak memperlakukan tindakan saya.
8. Item8 = Saya merasa pantas untuk mendapatkan tambahan penghasilan karena saya sudah bekerja keras.

#### 5. Lampiran Rekapitulasi Data Penelitian

##### Rekapitulasi Data Penelitian

| No | Fraud  | Dorongan | Peluang | Rasionalisasi |
|----|--------|----------|---------|---------------|
| 1  | item10 | item5    | item2   | item1         |
| 2  | item5  | item2    | item2   | item2         |
| 3  | item5  | item3    | item1   | item4         |
| 4  | item10 | item1    | item1   | item3         |
| 5  | item8  | item4    | item1   | item7         |
| 6  | item2  | item1    | item3   | item3         |
| 7  | item12 | item2    | item2   | item1         |
| 8  | item8  | item1    | item1   | item6         |
| 9  | item8  | item1    | item1   | item7         |
| 10 | item1  | item1    | item1   | item7         |
| 11 | item4  | item1    | item1   | item5         |
| 12 | item4  | item4    | item1   | item6         |
| 13 | item4  | item1    | item1   | item6         |
| 14 | item9  | item1    | item1   | item6         |
| 15 | item4  | item2    | item1   | item3         |
| 16 | item5  | item1    | item2   | item1         |
| 17 | item1  | item2    | item1   | item3         |
| 18 | item3  | item3    | item2   | item2         |
| 19 | item4  | item3    | item3   | item1         |
| 20 | item7  | item3    | item2   | item3         |
| 21 | item3  | item1    | item3   | item3         |
| 22 | item13 | item1    | item2   | item2         |
| 23 | item5  | item5    | item3   | item5         |
| 24 | item10 | item4    | item4   | item7         |

|    |        |       |       |       |
|----|--------|-------|-------|-------|
| 25 | item8  | item1 | item1 | item6 |
| 26 | item3  | item5 | item3 | item7 |
| 27 | item6  | item2 | item3 | item5 |
| 28 | item11 | item4 | item3 | item8 |
| 29 | item11 | item4 | item3 | item2 |
| 30 | item2  | item1 | item1 | item2 |
| 31 | item3  | item5 | item3 | item8 |
| 32 | item3  | item4 | item3 | item1 |
| 33 | item7  | item2 | item1 | item8 |
| 34 | item11 | item4 | item3 | item4 |
| 35 | item9  | item5 | item1 | item8 |
| 36 | item9  | item5 | item3 | item8 |
| 37 | item4  | item5 | item1 | item3 |
| 38 | item6  | item1 | item1 | item7 |
| 39 | item3  | item1 | item1 | item8 |
| 40 | item12 | item2 | item2 | item2 |
| 41 | item1  | item1 | item3 | item3 |
| 42 | item4  | item1 | item2 | item1 |
| 43 | item8  | item1 | item2 | item3 |
| 44 | item4  | item1 | item1 | item4 |
| 45 | item4  | item1 | item1 | item1 |
| 46 | item5  | item1 | item3 | item4 |
| 47 | item6  | item1 | item2 | item1 |
| 48 | item4  | item5 | item3 | item7 |
| 49 | item4  | item4 | item3 | item7 |
| 50 | item5  | item1 | item1 | item3 |
| 51 | item8  | item1 | item1 | item7 |
| 52 | item1  | item1 | item1 | item7 |
| 53 | item4  | item1 | item1 | item5 |
| 54 | item4  | item4 | item1 | item6 |
| 55 | item4  | item1 | item1 | item6 |
| 56 | item9  | item1 | item1 | item6 |
| 57 | item4  | item2 | item1 | item3 |
| 58 | item5  | item1 | item2 | item1 |
| 59 | item1  | item2 | item1 | item3 |
| 60 | item3  | item3 | item2 | item2 |
| 61 | item4  | item3 | item3 | item1 |
| 62 | item7  | item3 | item2 | item3 |
| 63 | item3  | item1 | item3 | item3 |
| 64 | item13 | item1 | item2 | item2 |
| 65 | item5  | item5 | item3 | item5 |

|     |        |       |       |       |
|-----|--------|-------|-------|-------|
| 66  | item10 | item4 | item4 | item7 |
| 67  | item8  | item1 | item1 | item6 |
| 68  | item3  | item5 | item3 | item7 |
| 69  | item6  | item2 | item3 | item5 |
| 70  | item11 | item4 | item3 | item8 |
| 71  | item11 | item4 | item3 | item2 |
| 72  | item2  | item1 | item1 | item2 |
| 73  | item3  | item5 | item3 | item8 |
| 74  | item3  | item4 | item3 | item1 |
| 75  | item7  | item2 | item1 | item8 |
| 76  | item11 | item4 | item3 | item4 |
| 77  | item9  | item5 | item1 | item8 |
| 78  | item4  | item1 | item2 | item1 |
| 79  | item8  | item1 | item2 | item3 |
| 80  | item4  | item1 | item1 | item4 |
| 81  | item4  | item1 | item1 | item1 |
| 82  | item5  | item1 | item3 | item4 |
| 83  | item6  | item1 | item2 | item1 |
| 84  | item4  | item5 | item3 | item7 |
| 85  | item4  | item4 | item3 | item7 |
| 86  | item5  | item1 | item1 | item3 |
| 87  | item8  | item1 | item1 | item7 |
| 88  | item1  | item1 | item1 | item7 |
| 89  | item4  | item1 | item1 | item5 |
| 90  | item4  | item4 | item1 | item6 |
| 91  | item4  | item1 | item1 | item6 |
| 92  | item9  | item1 | item1 | item6 |
| 93  | item4  | item2 | item1 | item3 |
| 94  | item5  | item1 | item2 | item1 |
| 95  | item2  | item1 | item1 | item2 |
| 96  | item3  | item5 | item3 | item8 |
| 97  | item3  | item4 | item3 | item1 |
| 98  | item7  | item2 | item1 | item8 |
| 99  | item11 | item4 | item3 | item4 |
| 100 | item9  | item5 | item1 | item8 |
| 101 | item9  | item5 | item3 | item8 |
| 102 | item4  | item5 | item1 | item3 |
| 103 | item6  | item1 | item1 | item7 |
| 104 | item3  | item1 | item1 | item8 |
| 105 | item12 | item2 | item2 | item2 |
| 106 | item1  | item1 | item3 | item3 |



|     |        |       |       |       |
|-----|--------|-------|-------|-------|
| 107 | item4  | item1 | item2 | item1 |
| 108 | item8  | item1 | item2 | item3 |
| 109 | item4  | item1 | item1 | item4 |
| 110 | item4  | item1 | item1 | item1 |
| 111 | item5  | item1 | item3 | item4 |
| 112 | item6  | item1 | item2 | item1 |
| 113 | item4  | item5 | item3 | item7 |
| 114 | item4  | item4 | item3 | item7 |
| 115 | item5  | item1 | item1 | item3 |
| 116 | item8  | item1 | item1 | item7 |
| 117 | item1  | item1 | item1 | item7 |
| 118 | item4  | item1 | item1 | item5 |
| 119 | item4  | item4 | item1 | item6 |
| 120 | item4  | item1 | item1 | item6 |
| 121 | item9  | item1 | item1 | item6 |
| 122 | item4  | item2 | item1 | item3 |
| 123 | item5  | item1 | item2 | item1 |
| 124 | item1  | item2 | item1 | item3 |
| 125 | item3  | item3 | item2 | item2 |
| 126 | item4  | item3 | item3 | item1 |
| 127 | item7  | item3 | item2 | item3 |
| 128 | item3  | item1 | item3 | item3 |
| 129 | item13 | item1 | item2 | item2 |
| 130 | item5  | item5 | item3 | item5 |
| 131 | item10 | item4 | item4 | item7 |
| 132 | item8  | item1 | item1 | item6 |
| 133 | item3  | item5 | item3 | item7 |
| 134 | item6  | item2 | item3 | item5 |
| 135 | item11 | item4 | item3 | item8 |
| 136 | item11 | item4 | item3 | item2 |
| 137 | item2  | item1 | item1 | item2 |
| 138 | item3  | item5 | item3 | item8 |
| 139 | item3  | item4 | item3 | item1 |
| 140 | item7  | item2 | item1 | item8 |
| 141 | item11 | item4 | item3 | item4 |
| 142 | item9  | item5 | item1 | item8 |
| 143 | item4  | item1 | item2 | item1 |
| 144 | item8  | item1 | item2 | item3 |
| 145 | item4  | item1 | item1 | item4 |
| 146 | item4  | item1 | item1 | item1 |
| 147 | item5  | item1 | item3 | item4 |

|     |        |       |       |       |
|-----|--------|-------|-------|-------|
| 148 | item6  | item1 | item2 | item1 |
| 149 | item4  | item5 | item3 | item7 |
| 150 | item4  | item4 | item3 | item7 |
| 151 | item5  | item1 | item1 | item3 |
| 152 | item3  | item3 | item2 | item2 |
| 153 | item4  | item3 | item3 | item1 |
| 154 | item7  | item3 | item2 | item3 |
| 155 | item3  | item1 | item3 | item3 |
| 156 | item13 | item1 | item2 | item2 |
| 157 | item5  | item5 | item3 | item5 |
| 158 | item10 | item4 | item4 | item7 |
| 159 | item8  | item1 | item1 | item6 |
| 160 | item3  | item5 | item3 | item7 |
| 161 | item6  | item2 | item3 | item5 |
| 162 | item11 | item4 | item3 | item8 |
| 163 | item11 | item4 | item3 | item2 |
| 164 | item2  | item1 | item1 | item2 |
| 165 | item3  | item5 | item3 | item8 |
| 166 | item3  | item4 | item3 | item1 |
| 167 | item7  | item2 | item1 | item8 |
| 168 | item11 | item4 | item3 | item4 |
| 169 | item9  | item5 | item1 | item8 |
| 170 | item9  | item5 | item3 | item8 |

## 6. Lampiran Persentasi Fraud

### Persentasi Tindakan Kecurangan

#### Fraud

|             | Percent |
|-------------|---------|
| valid item1 | 5.3%    |
| item2       | 3.5%    |
| item3       | 14.1%   |
| item4       | 24.7%   |
| item5       | 10.6%   |
| item6       | 5.9%    |
| item7       | 5.3%    |
| item8       | 8.2%    |

|  |        |       |
|--|--------|-------|
|  | item9  | 7.1%  |
|  | item10 | 3.5%  |
|  | item11 | 7.6%  |
|  | item12 | 1.8%  |
|  | item13 | 2.4%  |
|  | Total  | 100.0 |

### Dorongan

|       |       | Percent |
|-------|-------|---------|
| Valid | item1 | 45.9%   |
|       | item2 | 11.8%   |
|       | item3 | 7.6%    |
|       | item4 | 18.2%   |
|       | item5 | 16.5%   |
|       | Total | 100.0%  |

### Peluang

|       |       | Percent |
|-------|-------|---------|
| Valid | item1 | 42.4%   |
|       | item2 | 19.4%   |
|       | item3 | 35.9%   |
|       | item4 | 2.4%    |
|       | Total | 100.0%  |

### Rasionalisasi

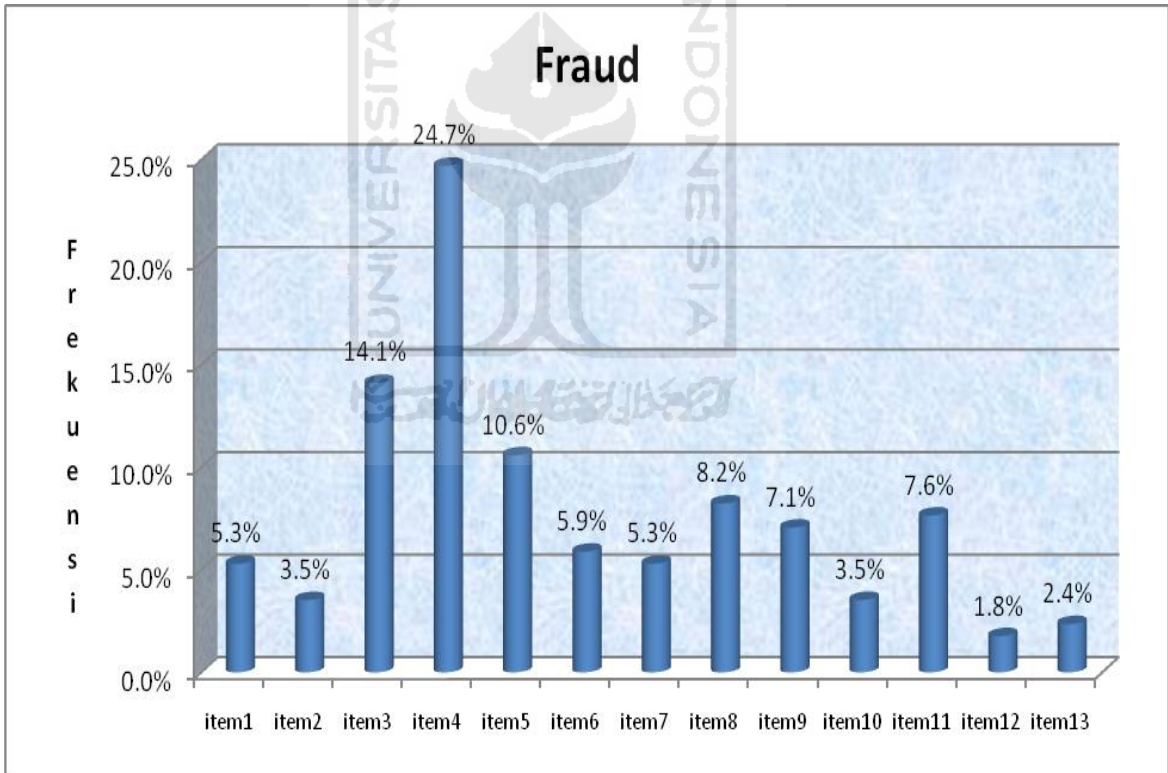
|       |       | Percent |
|-------|-------|---------|
| Valid | item1 | 15.9%   |
|       | item2 | 11.8%   |
|       | item3 | 17.1%   |
|       | item4 | 8.2%    |

|       |        |
|-------|--------|
| item5 | 7.1%   |
| item6 | 10.0%  |
| item7 | 15.9%  |
| item8 | 14.1%  |
| Total | 100.0% |

7. Lampiran Gambar Tindakan Kecurangan

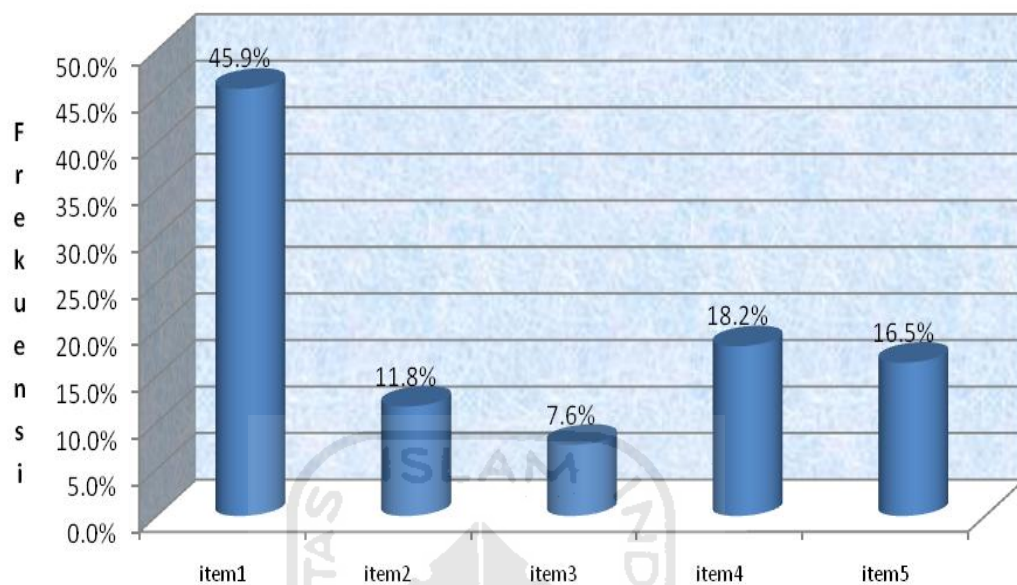
Gambar Tindakan Kecurangan

Gambar Fraud



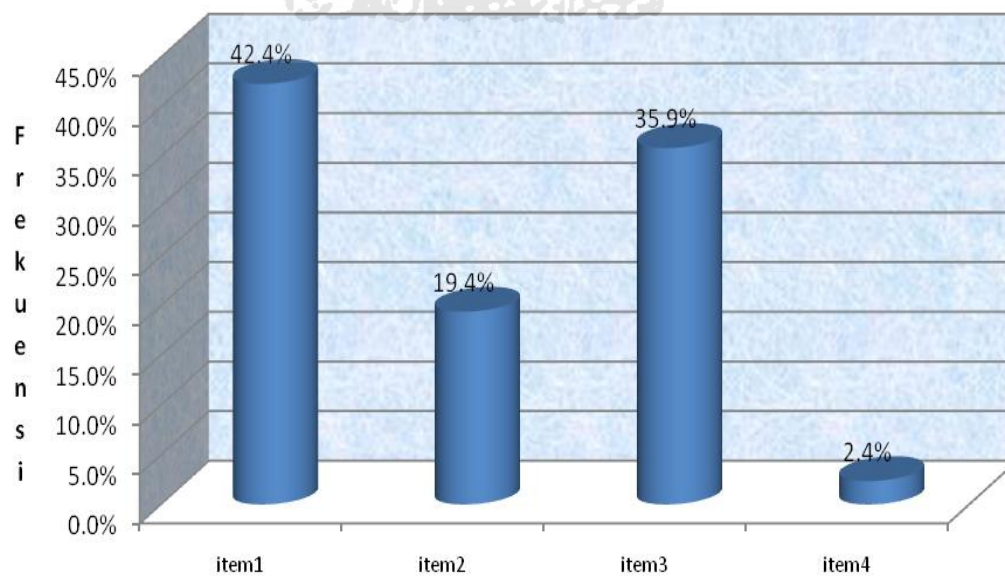
Gambar Dorongan

## Dorongan



Gambar Peluang

## Peluang



Gambar Rasionalisasi

