



UNIVERSITAS TARUMANAGARA

FAKULTAS EKONOMI

JAKARTA

SKRIPSI

**PENGARUH FAKTOR INDIVIDU TERHADAP KEMUNGKINAN
TERJADINYA *MISAPPROPRIATION ASSETS***

DIAJUKAN OLEH :

NAMA : FIRSTEUS ARWENDO ALI

NIM : 125090424

UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT

GUNA MENCAPAI GELAR

SARJANA EKONOMI

2013

UNIVERSITAS TARUMANAGARA

FAKULTAS EKONOMI

JAKARTA

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : FIRSTEUS ARWENDO ALI
NO. MAHASISWA : 125090424
JURUSAN : AKUNTANSI
BIDANG KONSENTRASI : PEMERIKSAAN AKUNTAN
JUDUL SKRIPSI : PENGARUH FAKTOR INDIVIDU TERHADAP
KEMUNGKINAN TERJADINYA
MISAPPROPRIATION ASSETS

Jakarta, Juli 2013

Pembimbing

Hendro Lukman, S.E., M.M., Ak.,

CPMA

UNIVERSITAS TARUMANAGARA

FAKULTAS EKONOMI

JAKARTA

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh faktor-faktor yang meliputi tingkat penghasilan, tingkat pendidikan, gaya hidup, jabatan, lama bekerja seorang karyawan, dan lingkungan kerja di suatu perusahaan terhadap kemungkinan terjadinya penyalahgunaan aset. Dalam melakukan penelitian, peneliti memperoleh data dengan menyebarkan kuesioner kepada responden, dimana responden dari penelitian ini adalah karyawan dan staf yang bekerja di suatu perusahaan dan penelitian ini tergolong penelitian empiris. Populasi dalam penelitian ini adalah karyawan dan staf yang bekerjadi perusahaan *go public* dan tidak *go public*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa gaya hidup dan lingkungan kerja tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kemungkinan terjadinya penyalahgunaan aset, sedangkan tingkat penghasilan, tingkat pendidikan , lama bekerja seorang karyawan, dan jabatan seorang karyawan di suatu perusahaan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kemungkinan terjadinya penyalahgunaan aset.

This study aims to examine the influence of factors including level of income, level of education, lifestyle, position, tenure of an employee, and work environment in a company to the possibility of misappropriation assets. In conducting research, researcher obtained data by distributing questionnaires to respondents, which the respondents of this study are the employees and staff who have been working in go public company and non go public company. The results are lifestyle and work environment has no significant effect on the possibility of misappropriation assets, whereas the level of income, level of education, position adn tenure have significant effect on the possibility of misappropriation assets.

Keywords :Misappropriation Assets, Level of Income, Level of Education, Lifestyle, Position, Tenure, Work Environment.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan rahmat-Nya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Penulisan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi syarat dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi Jurusan S1 akuntansi di Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara. Penulis tidak akan sanggup untuk menyelesaikan skripsi ini tanpa bantuan, dukungan, dan dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dalam kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Hendro Lukman, S.E., M.M., Ak., CPA., selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikirannya untuk memberikan pengarahan, bimbingan dan petunjuk selama penyusunan skripsi ini.
2. Dr. Sawidji Widoatmodjo, S.E., M.M., MBA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara yang telah memberikan kesempatan untuk menyusun skripsi ini.
3. Sri Wahyuni, S.E., M.Si., Ak selaku Ketua Jurusan S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara yang telah memberikan kesempatan untuk menyusun skripsi ini.
4. Seluruh dosen dan staf pengajar Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara yang telah memberikan bekal ilmu selama perkuliahan.
5. Ibu Theresia Sutini yang telah membantu administrasi dalam proses penyelesaian skripsi.

6. Papa, Mama dan Koko, serta seluruh anggota keluarga lainnya yang telah memberikan doa, kasih sayang, semangat dan dukungan baik moril maupun materiil.
7. Sahabat (Andrio, Yalu, Mohan, Antony, Darwin, Billy, Mertty, Julia, Sherra, Ovins, Ivony, Roslina) yang telah memberikan dukungan dan motivasi selama masa perkuliahan dan dalam penyusunan skripsi ini.
8. Keluarga IMAKTA (Toto, Yukie, Vero, Nani, Rosi, Yulee, Ayu, Olin, Wendy, Aswin, Timo, Muchtar, Kelvin, Raymond, Meidi) dan teman-teman lainnya yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah banyak memberikan bantuan, doa, dan semangat.
9. Para responden dari yang telah bersedia meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner skripsi ini.

Penulis berharap agar skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca.

Akhir kata, penulis menyampaikan terima kasih dan selamat membaca.

Jakarta, Juli

2013

Firsteus Arwendo

Ali

DAFTAR ISI

KATA
PENGANTAR

.....
i

DAFTAR
ISI

.....
iii

DAFTAR
TABEL

.....
vi

DAFTAR
GAMBAR

.....
viii

DAFTAR
LAMPIRAN

.....
ix

BAB I. PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Permasalahan.....

.....
1

B. Identifikasi

Masalah.....

.....
4

C. Ruang Lingkup.....		
4		
D. Perumusan		
Masalah.....		
.....		
5		
E. Tujuan	dan	Manfaat
Penelitian.....		6
F. Sistematika		
Pembahasan.....		7
BAB II. LANDASAN TEORI DAN KERANGKA PEMIKIRAN		
A. Tinjauan		
Pustaka.....		
.....		
10		
1. Pengertian Tingkat		
Penghasilan.....		10
2. Pengertian		Tingkat
Pendidikan.....		
.....		
10		
3. Pengertian		
Jabatan		
.....		
11		
4. Pengertian		Gaya
Hidup		
.....		
11		
5. Pengertian		Lama
Bekerja		

.....
11

6. Pengertian Lingkungan
Kerja

.....
12

7. Pengertian
Fraud

.....
12

8. Pengertian *Misappropriation*
Assets

.....
13

9. Jenis-jenis
Fraud

.....
13

10. Faktor-faktor yang Mempengaruhi
Fraud

.....
17

11. Pelaku
Fraud

.....
21

B. Kerangka
Pemikiran

.....
24

C. Hipotesis

.....
25

BAB III. METODE PENELITIAN

A. Pemilihan Obyek

Penelitian.....
.....
27

B. Metode Penarikan

Sampel.....
.....
27

1. Populasi dan Teknik Pemilihan

Sampel.....
.....
27

2. Operasional

Variabel.....
.....
28

C. Teknik Pengumpulan

Data.....
.....
30

D. Teknik Pengolahan

Data.....
.....
32

1. Statistik

Deskriptif.....

.....		
32		
2. Uji		Instrumen
Penelitian.....	32	
3. Metode		
Analisis.....	33	
E. Teknik		Pengujian
Hipotesis.....		
.....		
34		

BAB IV. HASIL PENELITIAN

A. Gambaran	Umum	Objek
Penelitian.....	36	
B. Analisis		dan
Pembahasan.....		
		3
6		
1. Statistik	Deskriptif.....	
.....		3
6		
a. Statistik		Deskriptif
Kuesioner.....	36	
b. Statistik		Deskriptif
Data.....		
.....		
39		
2. Uji		Kualitas
Data.....		
.....		
47		

a. Uji		
Validitas.....		
.....		
47		
b. Uji		
Reabilitas.....		
.		
.....		
55		
3. Uji		Asumsi
Klasik.....	61	
a. Uji		
Multikolinieritas.....		
.....		
61		
b. Uji		
Heteroskedasitas.....		
.63		
c. Uji		
Normalitas.....	64	
4. Pengujian		
Hipotesis.....	66	
a. Uji		
t.....	68	
b. Uji		F
(ANOVA).....	71	

BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan.....	
.....	7
9	

B. Saran.....	
.....	8
0	

DAFTAR PUSTAKA

RIWAYAT HIDUP PENULIS

SURAT PERNYATAAN

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Jumlah Sampel dan Tingkat Pengembalian Kuesioner	39
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif Pernyataan Pengaruh Tingkat Penghasilan	40
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif Pernyataan Pengaruh Tingkat Pendidikan	41
Tabel 4.4 Statistik Deskriptif Pernyataan Pengaruh Lama Bekerja	42
Tabel 4.5 Statistik Deskriptif Pernyataan Pengaruh Gaya Hidup	43
Tabel 4.6 Statistik Deskriptif Pernyataan Pengaruh Jabatan	44
Tabel 4.7 Statistik Deskriptif Pernyataan Pengaruh Lingkungan Kerja	45
Tabel 4.8 Statistik Deskriptif Pernyataan Kemungkinan Terjadinya <i>Misappropriation</i> <i>Assets</i>	

.....
46

Tabel 4.9 Uji Validitas Butir Pernyataan Pengaruh Tingkat
Penghasilan

.....
48

Tabel 4.10 Uji Validitas Butir Pernyataan Pengaruh Tingkat
Pendidikan

.....
49

Tabel 4.11 Uji Validitas Butir Pernyataan Pengaruh Lama
Bekerja

.....
50

Tabel 4.12 Uji Validitas Butir Pernyataan Pengaruh Gaya
Hidup

.....
51

Tabel 4.13 Uji Validitas Butir Pernyataan Pengaruh
Jabatan

.....
52

Tabel 4.14 Uji Validitas Butir Pernyataan Pengaruh Lingkungan
Kerja

.....
53

Tabel 4.15 Uji Validitas Butir Pernyataan Kemungkinan Terjadinya
Misappropriation
Assets

.....
54

Tabel 4.16 Uji Reabilitas Pernyataan Pengaruh Tingkat
Penghasilan

.....
55

Tabel 4.17 Uji Reabilitas Pernyataan Pengaruh Tingkat
Pendidikan

.....
56

Tabel 4.18 Uji Reabilitas Pernyataan Pengaruh Lama
Bekerja

.....
57

Tabel 4.19 Uji Reabilitas Pernyataan Pengaruh Gaya
Hidup

.....
58

Tabel 4.20 Uji Reabilitas Pernyataan Pengaruh
Jabatan

.....
59

Tabel 4.21 Uji Reabilitas Pernyataan Pengaruh Lingkungan
Kerja

.....
59

Tabel 4.22 Uji Reabilitas Pernyataan Kemungkinan Terjadinya
Misappropriation

Assets

.....
60

Tabel 4.23 Uji
Multikolinieritas

.....
62

Tabel 4.24 Hasil Uji Hipotesis T-test dengan Variabel Dependen
Kemungkinan

Terjadinya *Misappropriation*

Assets
.....

69

Tabel 4.25 Hasil Uji *Test of ANOVA* dengan Variabel Dependen Kemungkinan

Terjadinya *Misappropriation*

Assets
.....

72

Tabel 4.26 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda Variabel Tingkat

Penghasilan, Tingkat Pendidikan, Lama Bekerja, Gaya Hidup,

Jabatan

dan Lingkungan Kerja dengan Variabel Dependen Kemungkinan

Terjadinya *Misappropriation*

Assets
.....

73

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Occupational Fraud and Abuse Classification System</i>	16
Gambar 2.2 <i>Occupational Fraud by Category-Frequency</i>	17
Gambar 2.3 <i>The Fraud Triangle</i>	18
Gambar 2.4 <i>Tingkat Pendidikan Pelaku Fraud</i>	22
Gambar 2.5 <i>Lama Bekerja Seorang Pelaku Fraud</i>	23
Gambar 2.6 <i>Model Penelitian yang Diuji</i>	25
Gambar 4.1 <i>Uji Heteroskedastisitas</i>	63

Gambar 4.2 Uji

Normalitas

.....

65

Gambra 4.3 Diagram Hasil Persamaan Regresi Linear

Berganda

.....

76

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran A	Kuesioner Penelitian
Lampiran B	Data Responden
Lampiran C	Hasil Pengolahan SPSS

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Dalam masa era globalisasi saat ini, semakin banyak perusahaan yang berusaha untuk mengembangkan bisnisnya agar dapat tetap bersaing dengan perusahaan-perusahaan lainnya. Berinovasi dan berkembang serta memelihara sumber daya yang dimiliki oleh perusahaan merupakan salah satu cara yang dapat digunakan oleh setiap perusahaan. Namun, terkadang cara-cara yang telah diupayakan oleh perusahaan tidak sepenuhnya dapat berjalan dengan lancar karena adanya kecurangan-kecurangan, pencurian, dan lain sebagainya yang sering kali disebut dengan istilah *fraud* yang dapat dilakukan oleh para karyawan maupun manajemen perusahaan.

Saat ini *fraud* dapat dikatakan sebagai wacana internasional yang menyangkut banyak perusahaan-perusahaan di dunia, baik di bidang akuntansi maupun di bidang bisnis. *Fraud* dapat diklasifikasikan menjadi tiga bagian, yaitu korupsi, penyalahgunaan aset, dan kecurangan laporan keuangan. Jika dilihat dari segi frekuensi, kasus penyalahgunaan aset menduduki peringkat pertama, kasus korupsi menduduki peringkat kedua dan kecurangan laporan keuangan menduduki peringkat ketiga. Namun jika dilihat berdasarkan nilai nominal, kecurangan laporan keuangan menduduki peringkat pertama, diikuti dengan kasus korupsi yang menduduki peringkat kedua, dan penyalahgunaan aset menduduki peringkat ketiga (ACFE, 2012).

Menurut Hidayah kemungkinan terjadinya *fraud*, yang sebelumnya telah disoroti oleh Simanjuntak (2008) bisa berasal dari faktor generik dan individu. Faktor generik atau umum merupakan sebuah faktor yang berhubungan dengan perusahaan yang menjadi korban *fraud*, yaitu *opportunity* (kesempatan) dan *exposure* (pengungkapan). Sedangkan, faktor individu merupakan faktor yang berhubungan dengan pelaku *fraud*, yaitu *greed* (keserakahan) dan *need* (kebutuhan).

Pada umumnya, pelaku *fraud* adalah para karyawan ataupun pihak manajemen yang dapat digolongkan berdasarkan beberapa hal berikut, posisi karyawan dalam suatu perusahaan, jenis kelamin, umur, tingkat penghasilan yang didapat setiap bulannya, lamanya bekerja di suatu perusahaan, tingkat pendidikan, departemen, serta riwayat pengalaman kerja dan tindak kriminal yang pernah dilakukan karyawan tersebut (ACFE, 2012).

Menurut penelitian yang dilakukan oleh *Association of Certified Fraud Examiners*, terdapat beberapa karakteristik yang melibatkan individu melakukan *fraud* (ACFE, 2012). Dalam penelitian sebelumnya pada tahun 2008 yang dilakukan oleh Albrecht dan Kranacher menyebutkan bahwa karyawan berjenis kelamin laki-laki cenderung lebih banyak melakukan *fraud* ketimbang yang berjenis kelamin perempuan (Ibrahim dan Angelidis, 2008; Marta, Singhapakdi, dan Kraft, 2008). Selain itu, para karyawan yang terlibat di dalam *fraud* adalah pegawai yang berusia antara 41-50 tahun dan lebih dari setengah jumlah pegawai yang melakukan *fraud* berumur lebih dari 40 tahun. Sebagian pelaku *fraud* merupakan orang-orang yang telah lulus dari universitas dengan program studi S1 (ACFE, 2008).

Penyalahgunaan aset dapat digolongkan ke dalam fraud kas dan fraud pengeluaran-pengeluaran. Fraud dalam penyalahgunaan aset dapat berupa tindakan lapping, yang dilakukan oleh karyawan perusahaan dengan menggunakan uang yang didapatkan dari hasil tagihan piutang. Uang tersebut tidak disetorkan pada perusahaan terlebih dahulu namun digunakan untuk kepentingan pribadi karyawan. Pada saat ada pembayaran piutang yang berikutnya, uang akan disetorkan perusahaan dengan seakan-akan merupakan hasil pembayaran piutang sebelumnya. Penyalahgunaan aset lainnya dapat berupa penyalahgunaan persediaan barang dagangan di gudang. (Amrizal,2004)

Penyalahgunaan aset dapat digolongkan ke dalam ‘Kecurangan Kas’ dan ‘Kecurangan atas Persediaan dan Aset Lainnya’, serta pengeluaran-pengeluaran biaya secara curang (fraudulent disbursement). (ACFE,2000)

Berdasarkan pemikiran dan uraian di atas, maka penulis akan membahas mengenai pengaruh golongan pelaku terhadap kemungkinan terjadinya *fraud* dengan judul “ **PENGARUH FAKTOR INDIVIDU TERHADAP KEMUNGKINAN TERJADINYA MISAPPROPRIATION ASSETS** ”.

B. Identifikasi Masalah

Banyaknya kasus *fraud* yang beberapa saat belakangan ini sering terjadi di perusahaan-perusahaan di dunia, tak luput dari pelaku-pelaku fraud yaitu karyawan atau staf perusahaan tersebut tanpa melihat faktor-faktor invidual seorang karyawan atau staf yang bekerja di perusahaan maupun instansi pemerintah. Contoh nyata yang dapat dilihat dalam kasus anggota KPU periode 1999-2001 yang selama masa jabatannya mendapatkan pinjaman mobil dinas, akan tetapi setelah selesai masa

jabatan mobil tersebut tidak dikembalikan pada Negara. Tercatat ada 24 dari 53 pejabat yang belum mengembalikan mobil dinas tersebut sampai saat ini.

Berdasarkan penjelasan dan uraian di atas, maka penting untuk mempertimbangkan dan meneliti apakah terdapat pengaruh antara faktor individual yang meliputi tingkat penghasilan, tingkat pendidikan, gaya hidup, jabatan, lingkungan kerja serta lamanya seorang karyawan atau staf bekerja di suatu perusahaan terhadap kemungkinan terjadinya *misappropriation assets*.

C. Ruang Lingkup

Penelitian ini akan difokuskan kepada pengaruh faktor individu, yang meliputi tingkat penghasilan, tingkat pendidikan, gaya hidup, jabatan, lingkungan kerja dan lamanya seorang karyawan bekerja di suatu perusahaan. Penelitian ini juga akan difokuskan kepada *fraud* yang masuk dalam kategori *misappropriation assets* (penyalahgunaan aset). Subyek penelitian ini dibatasi terhadap semua jajaran karyawan dan seluruh staf yang bekerja di perusahaan *go public* maupun perusahaan yang tidak *go public* pada periode Mei 2013.

D. Perumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, maka permasalahan yang akan dibahas dapat dirumuskan sebagai berikut:

1. Apakah terdapat pengaruh antara tingkat penghasilan yang diterima seorang karyawan terhadap kemungkinan terjadinya *misappropriation assets* ?
2. Apakah terdapat pengaruh antara pendidikan seorang karyawan terhadap kemungkinan terjadinya *misappropriation assets* ?

3. Apakah terdapat pengaruh antara gaya hidup seorang karyawan di suatu perusahaan terhadap kemungkinan terjadinya *misappropriation assets* ?
4. Apakah terdapat pengaruh antara jabatan seorang karyawan terhadap kemungkinan terjadinya *misappropriation assets* ?
5. Apakah terdapat pengaruh antara lingkungan kerja terhadap kemungkinan terjadinya *misappropriation assets* ?
6. Apakah terdapat pengaruh antara lama bekerja seorang karyawan terhadap kemungkinan terjadinya *misappropriation assets* ?
7. Apakah terdapat pengaruh antara tingkat penghasilan, tingkat pendidikan, gaya hidup, jabatan, lingkungan kerja dan lama bekerja seorang karyawan di suatu perusahaan terhadap kemungkinan terjadinya *misappropriation assets* ?

E. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan masalah yang telah diidentifikasi di atas, maka tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui :

- a) Pengaruh tingkat penghasilan yang diterima seorang karyawan terhadap kemungkinan terjadinya *misappropriation assets*.
- b) Pengaruh tingkat pendidikan seorang karyawan terhadap kemungkinan terjadinya *misappropriation assets*.
- c) Pengaruh gaya hidup seorang karyawan terhadap kemungkinan terjadinya *misappropriation assets*.

- d) Pengaruh jabatan seorang karyawan terhadap kemungkinan terjadinya *misappropriation assets*.
- e) Pengaruh lingkungan kerja terhadap kemungkinan terjadinya *misappropriation assets*.
- f) Pengaruh lamanya seorang karyawan bekerja di suatu perusahaan terhadap kemungkinan terjadinya *misappropriation assets*.
- g) Pengaruh tingkat penghasilan, tingkat pendidikan, gaya hidup, jabatan, lingkungan kerja dan lama bekerja seorang karyawan di suatu perusahaan secara simultan terhadap kemungkinan terjadinya *misappropriation assets*.

2. Manfaat Penelitian

Besar harapan saya sebagai penulis agar penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca secara teoritis maupun manfaat secara praktik. Secara teoritis, dengan mendapat pemahaman yang tepat mengenai *fraud* khususnya *misappropriation assets*. Secara praktik, dengan mendapat pengetahuan yang sesuai dengan keadaan lapangan mengenai golongan pelaku *fraud*.

F. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan berguna untuk memberikan gambaran secara singkat mengenai pokok-pokok materi yang dibahas dalam skripsi ini mengenai *misappropriation asset*. Untuk itu, sistematika pembahasan terdiri dari lima bab yang saling berkaitan satu sama lain. Secara garis besar setiap bab memberikan gambaran umum sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Dalam bab ini akan dijelaskan mengenai latar belakang permasalahan, identifikasi masalah, ruang lingkup, perumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN

Dalam bab ini akan diuraikan landasan teori yang mendukung dan berhubungan dengan topik penelitian dan penelitian sebelumnya yang berkaitan dengan penelitian ini. Bab ini juga akan memuat kerangka pemikiran yang akan digunakan untuk menganalisis dan membahas penelitian yang relevan, serta pendefinisian dari variabel-variabel yang digunakan. Bab ini akan diakhiri dengan perumusan beberapa hipotesis yang akan digunakan dalam penelitian.

BAB III METODE PENELITIAN

Dalam bab ini akan diuraikan mengenai metode penelitian yang digunakan dalam melakukan penelitian, teknik pengumpulan data, instrumen pengumpulan data, teknik pengambilan sampling, teknik pengolahan data, dan teknik pengujian hipotesis yang digunakan dalam penelitian.

BAB IV HASIL PENELITIAN

Dalam bab ini diuraikan gambaran umum objek penelitian dan analisis statistik deskriptif yang menjelaskan tentang teknik pengumpulan data dengan cara kuisisioner, menguji reliabilitas dan validitas data, melakukan analisis model regresi linear berganda, melakukan uji asumsi klasik yang terdiri dari uji multikolinearitas, uji autokorelasi, uji heteroskedastisitas, dan uji normalitas. Dalam bab ini juga

diuraikan tentang uji T dan uji F, uji koefisien determinasi, serta pengujian hipotesis.

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini merupakan bagian akhir dari penelitian mengenai keseluruhan hasil penelitian yang meliputi hasil analisis dan pembahasan bab-bab sebelumnya, serta saran yang dapat membantu pihak-pihak yang berkepentingan sebagai sarana pertimbangan dalam penelitian selanjutnya.

DAFTAR PUSTAKA

- Albrecht, Chad., Kranacher, Mary-jo., & Albrecht, Steve. (2008). *Asset Misappropriation Reasearch White Paper for the Institute for Fraud Prevention*. New Jersey
- Amrizal, 2004, Pencegahan dan Pendeteksian Kecurangan oleh Internal Auditor, (http://www.bpkp.go.id/unit/investigasi/cegah_deteksi.pdf, diunduh 5 Maret 2012).
- Antonio, Gregorius Rudy (2001). *Analisis Kecurangan Organisasi*. Surabaya: Universitas Surabaya
- Arens, Alvin A., Elder, Randal J., & Beasley, Mark S. (2008). *Auditing and Assurance Services An Integrated Approach*. 12th ed. New Jersey : Pearson Prentice Hall
- Association of Certified Fraud Examiners (2012). *Report to the Nation on Occupational Fraud and Abuse*. Austin
- Budiono, Herlina & Hendra (2012). *Materi Pelatihan Laboratorium Metode Kuantitatif: Pelatihan dan Pengolahan Data Dengan Aplikasi SPSS*. Edisi 4. Jakarta: Laboratorium Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara
- Departemen Pendidikan Nasional (2008). *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Edisi 4. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama
- Dessler, Gary (2007). *Manajemen Sumbr Daya Manusia*. Buku 2 edisi 10. Jakarta: PT Index
- Gramling, Audrey A., Rittenberg, Larry E., & Johnstone, Karla, M. (2010). *Auditing 8e*. Canada: Nelson Education
- Kranacher, Mary-Jo., Riley, Richard., & Wells, Joseph T (2010). *Forensic Accounting and Fraud Examination*, New Jersey: Wiley
- Putra, Yuniarti Hidayah Suyoso (2009). *Praktik Kecurangan Akuntansi Dalam Perusahaan*. Malang: UIN Maulana Malik Ibrahim
- Robbins, Stephen P., & Judge, Timothy A (2008). *Perilaku Organisasi*. Buku 2 edisi 12. Jakarta: Salemba Empat
- Singleton, Tommie W., et al (2006). *Fraud Auditing and Accounting Forensic*. 3rd ed. New Jersey: John Wiley & Sons

Sulistiyowati, Firma (2007). *Pengaruh Kepuasan Gaji dan Kultur Organisasi Terhadap Persepsi Aparatur Pemerintah Daerah Tentang Tindak Korupsi*. Yogyakarta: Sanata Dharma

Theodorus, Tuanakotta M (2010). *Akuntansi Forensik dan Audit Investigasi*. Buku 2. Jakarta: Salemba empat

Umar, Husein (2011). *Metode Penelitian untuk Skripsi dan Tesis Bisnis*. Edisi 2. Jakarta: Rajawali Pers

Wells, Joseph T (2011). *Principles of Fraud Examination*. 3rd. New Jersey: John Willey & Sons

https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=4&cad=rja&sqi=2&ved=0CEkQFjAD&url=http%3A%2F%2Fwww.researchgate.net%2Fpublication%2F44001064_An_Analysis_Of_Prepositional_Phrase_In_Jane_Austens_Novel_Pride_And_Prejudice%2Ffile%2F62ec7b797e6c26193b235ff423efaf12.doc&ei=8TemUa20HtCrrAf0zIHQBw&usg=AFQjCNHO3pnnd6bJLJC-6En1Tb8zA-itA&sig2=ecinoAPSZUxMu6photosVJQ

<http://www.majalahpendidikan.com/2011/10/pengertian-lingkungan-kerja.html>

RIWAYAT HIDUP PENULIS

Nama : Firsteus Arwendo Ali
Tempat / Tgl Lahir : Padang, 1 April 1991
Alamat : Jl. Tanjung Duren Utara IV No. 445
Jenis Kelamin : Pria
Kewarganegaraan : Indonesia
Agama : Kristen Katholik
Email : firsteus_wendo@hotmail.com
Latar Belakang Pendidikan :
2009-sekarang : Universitas Tarumanagara Fakultas Ekonomi
Jurusan S1 Akuntansi, Jakarta
2006-2009 : SMA Santa Maria, Pekanbaru

Jakarta, Juli 2013

Firsteus