



**FAKTOR FAKTOR YANG MEMPENGARUHI EMPLOYEE**

**FRAUD DI PT XYZ**



UNIVERSITAS  
MERCU BUANA  
AMANDUS SITEPU

**55117320053**

**PROGRAM MAGISTER MANAJEMEN**

**PROGRAM PASCASARJANA**

**UNIVERSITAS MERCUBUANA**

**2019**



**FAKTOR FAKTOR YANG MEMPENGARUHI EMPLOYEE**

**FRAUD**

**(Study Kasus di PT. XYZ)**

**TESIS**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan Program  
Pascasarjana

Program Studi Magister Manajemen

**MERCU BUANA**

**AMANDUS SITEPU**

**55117320053**

**PROGRAM MAGISTER MANAJEMEN**

**PROGRAM PASCASARJANA**

**UNIVERSITAS MERCUBUANA**

**2019**

## ABSTRACT

*This study aims to find factors for employee fraud that occurs in the company. The study was designed using primary data and processed using Structural Equation Modeling with the help of SmartPLS software. Respondents taken from companies as many as 91 people. The exogenous latent variables used refers to the Fraud Triangle Theory, namely Pressure, Opportunity and Rationalization, while the endogenous latent variable is Fraud. Of the 29 indicators used in 4 latent variables, 15 indicators are declared suitable for use in structural models. The results of this study are 2 proven hypotheses, namely Opportunity and Rationalization, which be significant positive factors of fraud that occurs in the company. Meanwhile, Pressure is not significant factor in forming the employee fraud. Based on the results of data processing, the model developed in the study has an  $R^2$  of 0.570, which means that fraud can be explained by the three latent variables by 57% and the remaining 43% is influenced by other factors outside the model.*

**Keywords:** *fraud, opportunity, pressure, rationalization.*

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mencari faktor-faktor terjadinya *employee fraud* atau kecurangan karyawan yang terjadi di perusahaan. Penelitian dirancang dengan menggunakan data primer dan diolah menggunakan *Structural Equation Modeling* dengan bantuan software SmartPLS. Responden berasal dari perusahaan sebanyak 91 orang. Variabel laten eksogen yang digunakan mengacu pada *Fraud Triangle Theory*, yaitu *Pressure* (tekanan), *Opportunity* (kesempatan) dan *Rationalization* (rasionalisasi), sedangkan variabel laten endogennya adalah *Fraud*. Pada penelitian ini digunakan 4 variabel laten dan 29 indikator. Dari hasil pengujian, diperoleh 15 indikator yang dinyatakan layak untuk digunakan dalam model struktural. Hasil dari penelitian ini adalah 2 hipotesis terbukti, yaitu *Opportunity* (Kesempatan) dan Rasionalisasi. Keduanya merupakan dua faktor pembentuk *Fraud* yang signifikan di perusahaan dengan pengaruh positif. Sedangkan *Pressure* (tekanan) tidak signifikan. Berdasarkan hasil olah data, model yang dikembangkan dalam penelitian memiliki  $R^2$  sebesar 0.570 yang berarti bahwa *Fraud* dapat dijelaskan oleh ketiga variabel laten sebesar 57 % dan sisanya sebesar 43% ditentukan oleh faktor-faktor lain diluar model.

**Keywords:** *fraud, opportunity, pressure, rationalization.*

## LEMBAR PENGESAHAN

Judul : Faktor-Faktor Terjadinya Employee Fraud di PT. XYZ  
Bentuk Tesis : Penelitian/Kajian Masalah Perusahaan  
Nama : Amandus Sitepu  
NIM : 55117320053  
Program : Magister Manajemen  
Tanggal : 8 Maret 2021

Mengesahkan

Pembimbing



(Prof. Dr. Masydzulhak Djamil Mz, SE, MM)

MERCU BUANA

Direktur Program Pascasarjana

Ketua Program Studi Magister Manajemen



(Prof. Dr. -Ing. Mudrik Alaydrus)



(Dudi Permana, ST, MM, Ph.D)

## PERNYATAAN *SIMILARITY CHECK*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan, bahwa karya ilmiah yang ditulis oleh

Nama : Amandus Sitepu  
NIM : 55117320053  
Program Studi : Magister Manajemen

dengan judul  
“*EMPLOYEE FRAUD DETERMINANTS*”,  
telah dilakukan pengecekan *similarity* dengan sistem Turnitin pada tanggal 06/03/21,  
didapatkan nilai persentase sebesar 14%.

Jakarta, 06 Maret 2021  
Administrator Turnitin

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

Arie Pangudi, A.Md

## LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam Tesis ini :

Judul : Faktor-Faktor Terjadinya Employee Fraud di PT XYZ  
Bentuk Tesis : Penelitian/Kajian Masalah Perusahaan  
Nama : Amandus Sitepu  
NIM : 55117320053  
Program : Magister Manajemen  
Tanggal : 20 Februari 2021

Merupakan hasil penelitian dan merupakan karya saya sendiri dengan bimbingan Dosen Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Program Studi Magister Manajemen Program Pascasarjana Universitas Mercu Buana.

Tesis ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua informasi, data, dan hasil pengolahan data yang disajikan, telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

Jakarta, 20 Februari 2021



Amandus Sitepu

## KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji dan syukur ke hadirat Tuhan Yang Maha serta atas segala rahmat dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan penyusunan Tesis yang berjudul : Faktor-Faktor Terjadinya *Employee Fraud* (Study Kasus Di PT. XYZ).

Tesis ini ditulis dalam rangka memenuhi sebagian persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Manajemen pada Program Studi Magister Manajemen di Program Pascasarjana Universitas Mercu Buana Jakarta. Terimakasih kepada Bapak Prof.Dr.Masydzulhak Djamil SE, MM selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan selalu menyemangati untuk berkarya dengan lebih baik, seluruh dosen yang telah membantu dan membimbing dari seluruh proses pengajaran, Setyarini Santosa istri yang telah mendorong, memberikan semangat dan membantu dengan segala perhatian dan pengorbanannya. Raphael dan Michelle yang selalu memberikan semangat dengan segala perhatian dan cinta yang diberikan sehingga penulis berusaha untuk memberikan yang terbaik.

Demikian juga penulis berterimakasih kepada Ketua Program Studi Dr. Dudi Permana Ph.D dan Prof. Dr. -Ing Mudrik Alaydrus selaku Direktur Program Pascasarjana, beserta segenap jajarannya yang telah berupaya meningkatkan situasi kondusif di Fakultas. Akhirnya penulis menyampaikan terimakasih kepada seluruh dosen dan staf administrasi Program Studi Magister Manajemen, rekan-rekan mahasiswa angkatan 32 di Magister Manajemen atas kerja sama dan kebersamaan dalam perjuangan untuk menuntaskan tugas-tugas dan deadline dan akhirnya menyelesaikan studi ini . Penulis telah berupaya dengan tenaga dan pikiran yang sebaik-baiknya tapi tentunya dengan segala kekurangan dan ketidaksempurnaan saya mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan tesis ini.

Jakarta, 20 Februari 2021

Amandus Sitepu



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
ABSTRACT.....	ii
ABSTRAK.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iv
PERNYATAAN <i>SIMILARITY CHECK</i> .....	v
LEMBAR PERNYATAAN.....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
BAB I. PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Identifikasi, Pembatasan dan Perumusan Masalah Penelitian.....	7
1.2.1 Identifikasi Masalah Penelitian.....	7
1.2.2. Pembatasan Masalah Penelitian.....	8
1.2.3. Perumusan Masalah Penelitian .....	8
1.3. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	9
1.3.1. Tujuan Penelitian .....	9
1.3.2. Manfaat Penelitian .....	9
BAB II. KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS.....	10
2.1. Kajian Teori.....	10
2.1.1 Manajemen Sumber Daya Manusia.....	10
2.1.2 Employee Fraud.....	11

2.1.2 Teori Abraham Maslow .....	15
2.1.3 Fraud Triangle Theory .....	16
2.2. Penelitian Terdahulu.....	25
<b>BAB III. METODE PENELITIAN .....</b>	<b>32</b>
3.1. Desain Pengukuran.....	32
3.2. Variabel Laten dan Pengukurannya.....	32
3.2.1. Populasi dan Metode Sampling .....	33
3.3. Sampel Penelitian .....	33
3.4. Data dan Metode Penelitian.....	34
3.4.1 Metode Analisis Data.....	35
<b>BAB IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>38</b>
4.1 Deskripsi Perusahaan.....	38
4.1.1. Sejarah Perusahaan .....	38
4.1.2. Lingkup dan Bidang Usaha.....	39
4.1.3. Sumber Daya.....	39
4.2. Hasil Penelitian.....	42
4.3. Pembahasan .....	51
<b>BAB IV. KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>54</b>
5.1. Kesimpulan.....	54
5.2. Saran.....	54
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>56</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>59</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Karyawan PT XYZ yang melakukan <i>Fraud</i> -----	6
Tabel 2.1. Jenis <i>Pressure</i> -----	18
Tabel 2.2. Jenis <i>Opportunity</i> -----	21
Tabel 2.3. Penelitian Terdahulu -----	25
Tabel 3.1. Keterangan Variabel Laten -----	35
Tabel 4.1. Demografi Responden-----	43
Tabel 4.2. Tabel Deskriptif Statistik -----	41
Tabel 4.3. Faktor Loading -----	46
Tabel 4.4. Pertanyaan Indikator yang Valid dan Reliabel -----	47
Tabel 4.5. <i>Composite Reliability</i> dan AVE -----	48
Tabel 4.6. Validitas Diskriminan -----	48
Tabel 4.7. <i>Collinearity</i> – <i>VIF Value</i> -----	49
Tabel 4.8. Hasil <i>Bootstrapping</i> -----	49

MERCU BUANA

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kerangka Penelitian -----	30
Gambar 3.1. Rekomendasi Ukuran Sampel pada PLS-SEM -----	34
Gambar 4.1. Model Pengukuran -----	45
Gambar 4.2. Hasil <i>Bootstrapping</i> -----	50



## DAFTAR LAMPIRAN

1. DAFTAR RIWAYAT HIDUP..... 59

