

LAMPIRAN

LAMPIRAN 1

INSTRUMEN KASUS PENELITIAN

Tujuan penelitian ini adalah untuk lebih mengetahui mengenai **Pengaruh Penerapan *Reward and Punishment* dan *Job Rotation* Terhadap *Fraud*: Sebuah Studi Eksperimen**. Adapun hal-hal yang perlu diperhatikan selama eksperimen, antara lain:

- Isi data responden di bawah ini. Semua informasi yang ada akan dirahasiakan. Isilah dengan jujur dan benar mengenai informasi tentang Anda.
- Bacalah ilustrasi kasus di halaman berikutnya dengan cermat, teliti dan hati-hati. Mohon Anda mempersiapkan diri sebagaimana yang tertera dalam ilustrasi kasus. Umpamakan diri Anda sebagai auditor internal dalam kasus tersebut, dan buatlah keputusan sesuai dengan keinginan anda.
- Lakukan sebagaimana permintaan dalam kasus. Tidak ada jawaban yang salah.

Data Responden

1. Nama* :
2. Usia : 20 – 24 th 25 – 29 th 30 – 34 th
 35 – 39 th > 40 th
3. Jenis kelamin : Laki-laki Perempuan
4. Pendidikan : D3 S1 Sebutkan
5. Pengalaman kerja : 1 – 4 th 5 – 9 th >10 th

*boleh tidak diisi

KASUS A

**(Baca dengan cermat dan anggaplah Anda sebagai auditor internal
dalam kasus ini)**

Anda adalah seorang auditor internal yang bekerja pada sebuah bank terkenal. Indikator keberhasilan kerja Anda sebagai auditor internal dilihat dari kualitas penilaian, objektivitas penilaian serta kualitas konsultasi yang dilakukan terhadap proses pengendalian internal perusahaan. Sebagai auditor internal, Anda bertanggungjawab memeriksa semua aspek finansial dari kantor cabang sampai kantor pusat serta dari semua divisi.

Pada saat Anda sedang menganalisa finansial perusahaan, Anda menemukan adanya pengeluaran biaya yang tidak wajar senilai Rp 60.000.000,00 (enam puluh juta rupiah) yang digunakan untuk pembelian peralatan kantor. Setelah melakukan penyelidikan terhadap pengeluaran tersebut, Anda menemukan bahwa uang tersebut sebenarnya digunakan oleh John (divisi logistik) untuk keperluan pribadinya. Saat John merasa tindakannya telah diketahui Anda, ia lalu memberikan uang senilai Rp 10.000.000,00 (sepuluh juta rupiah) pada Anda agar tidak melaporkannya ke kantor inspeksi internal tembusan ke pemimpin cabang.

Berikut hal-hal yang terkait dengan kebijakan perusahaan yang perlu Anda ketahui:

1. Bank mendorong seluruh karyawannya untuk ikut mendukung kebijakan perusahaan dalam memerangi tindakan curang (*fraud*);

- Bagi yang membantu memerangi *fraud* akan diberikan *reward* berupa *cash* yang cukup besar senilai 5% dari nilai *fraud*.
 - Bagi yang melakukan maupun membantu tindakan *fraud* akan diberikan *punishment* berupa penurunan jabatan sampai pemutusan hubungan kerja.
2. Bank memiliki kebijakan *job rotation* setelah jangka waktu ± 3 tahun bekerja;
- Kemungkinan orang lain yang menggantikan posisi Anda akan mengetahui perbuatan Anda serta melaporkan perbuatan Anda dan John.

Berdasarkan informasi di atas, Anda diminta untuk mengambil keputusan terkait pemberian uang senilai Rp 10.000.000,00 oleh John sebagai berikut:

A. Menerima dan Tidak Melaporkan

Anda akan menerima uang dari John sebesar Rp 10.000.000,00 dan tidak melaporkan John kepada pemimpin cabang. Tapi bank memiliki kebijakan memerangi *fraud*, maka apabila ketahuan Anda dan John bisa saja diberhentikan dan uang hasil *fraud* akan disita. Kebijakan *job rotation* juga memungkinkan bahwa tindakan Anda akan diketahui orang lain yang menggantikan posisi Anda.

B. Menolak dan Melaporkan

Anda menolak uang pemberian John sebesar Rp 10.000.000,00 dan melaporkan John ke kantor inspeksi internal tembusan ke pemimpin cabang. Karena bank memiliki kebijakan memerangi *fraud*, perusahaan

akan memberikan *reward* berupa *cash* senilai Rp 3.000.000,00 (tiga juta rupiah) kepada Anda karena telah melaporkan kasus *fraud* tersebut. Selain itu, orang lain yang menggantikan posisi Anda akan memandang Anda sebagai seseorang yang mendukung kebijakan bank dalam memerangi *fraud*.

Tindakan:

Lingkari salah satu angka yang paling sesuai dengan keputusan yang Anda ambil pada kolom di bawah ini, pilihan **A** diwakili angka **1,2,3** sedangkan **B** diwakili angka **4,5,6**.

1	2	3	4	5	6
Tinggi	Sedang	Rendah	Rendah	Sedang	Tinggi
A. Menerima dan Tidak Melaporkan			B. Menolak dan Melaporkan		

KASUS B

**(Baca dengan cermat dan anggaplah Anda sebagai auditor internal
dalam kasus ini)**

Anda adalah seorang auditor internal yang bekerja pada sebuah bank terkenal. Indikator keberhasilan kerja Anda sebagai auditor internal dilihat dari kualitas penilaian, objektivitas penilaian serta kualitas konsultasi yang dilakukan terhadap proses pengendalian internal perusahaan. Sebagai auditor internal, Anda bertanggungjawab memeriksa semua aspek finansial dari kantor cabang sampai kantor pusat serta dari semua divisi.

Pada saat Anda sedang menganalisa finansial perusahaan, Anda menemukan adanya pengeluaran biaya yang tidak wajar senilai Rp 60.000.000,00 (enam puluh juta rupiah) yang digunakan untuk pembelian peralatan kantor. Setelah melakukan penyelidikan terhadap pengeluaran tersebut, Anda menemukan bahwa uang tersebut sebenarnya digunakan oleh John (divisi logistik) untuk keperluan pribadinya. Saat John merasa tindakannya telah diketahui Anda, ia lalu memberikan uang senilai Rp 10.000.000,00 (sepuluh juta rupiah) pada Anda agar tidak melaporkannya ke kantor inspeksi internal tembusan ke pemimpin cabang.

Berikut ini adalah hal-hal yang terkait dengan kebijakan perusahaan yang perlu Anda ketahui:

Bank mendorong seluruh karyawannya untuk ikut mendukung kebijakan perusahaan dalam memerangi tindakan curang (*fraud*);

1. Bagi yang membantu memerangi *fraud* akan diberikan *reward* berupa *cash* yang cukup besar senilai 5% dari nilai *fraud*.
2. Bagi yang melakukan maupun membantu tindakan *fraud* akan diberikan *punishment* berupa penurunan jabatan sampai pemutusan hubungan kerja, serta menyita uang hasil *fraud*.

Berdasarkan informasi di atas, Anda diminta untuk mengambil keputusan terkait pemberian uang senilai Rp 10.000.000,00 oleh John sebagai berikut:

A. Menerima dan Tidak Melaporkan

Anda akan menerima uang dari John sebesar Rp 10.000.000,00 dan tidak melaporkan tindakan John kepada pemimpin cabang. Tetapi bank memiliki kebijakan memerangi *fraud*, apabila perusahaan mengetahui perbuatan tersebut maka kemungkinan besar Anda dan John bisa saja diberhentikan dan uang hasil *fraud* akan disita.

B. Menolak dan Melaporkan

Anda menolak uang pemberian John sebesar Rp 10.000.000,00 dan melaporkan John ke kantor inspeksi internal tembusan ke pemimpin cabang. Karena bank memiliki kebijakan memerangi *fraud*, perusahaan akan memberikan *reward* berupa *cash* senilai Rp 3.000.000,00 (tiga juta rupiah) kepada Anda karena telah melaporkan kasus *fraud* tersebut. Selain itu, karyawan lain akan memandang Anda sebagai seseorang yang anti *fraud* dan mendukung kebijakan bank dalam memerangi *fraud*.

Tindakan:

Lingkari salah satu angka yang paling sesuai dengan keputusan yang Anda ambil pada kolom di bawah ini, pilihan **A** diwakili angka **1,2,3** sedangkan **B** diwakili angka **4,5,6**.

1	2	3	4	5	6
Tinggi	Sedang	Rendah	Rendah	Sedang	Tinggi
A. Menerima dan Tidak Melaporkan			B. Menolak dan Melaporkan		

KASUS C

**(Baca dengan cermat dan anggaplah Anda sebagai auditor internal
dalam kasus ini)**

Anda adalah seorang auditor internal yang bekerja pada sebuah bank terkenal. Indikator keberhasilan kerja Anda sebagai auditor internal dilihat dari kualitas penilaian, objektivitas penilaian serta kualitas konsultasi yang dilakukan terhadap proses pengendalian internal perusahaan. Sebagai auditor internal, Anda bertanggungjawab memeriksa semua aspek finansial dari kantor pusat sampai kantor cabang serta dari semua divisi.

Pada saat Anda sedang menganalisa finansial perusahaan, Anda menemukan adanya pengeluaran biaya yang tidak wajar senilai Rp 60.000.000,00 (enam puluh juta rupiah) yang digunakan untuk pembelian peralatan kantor. Setelah melakukan penyelidikan terhadap pengeluaran tersebut, Anda menemukan bahwa uang tersebut sebenarnya digunakan oleh John (divisi logistik) untuk keperluan pribadinya. Saat John merasa tindakannya telah diketahui Anda, ia lalu memberikan uang senilai Rp 10.000.000,00 (sepuluh juta rupiah) pada Anda agar tidak melaporkannya ke kantor inspeksi internal tembusan ke pemimpin cabang.

Berikut hal terkait dengan kebijakan perusahaan yang perlu Anda ketahui:

Bank memiliki kebijakan dalam memerangi tindakan curang (*fraud*) berupa *job rotation* setelah jangka waktu ± 3 tahun bekerja. Kemungkinan orang lain yang menggantikan posisi Anda akan mengetahui perbuatan Anda serta melaporkan perbuatan Anda dan John.

Berdasarkan informasi di atas, Anda diminta untuk mengambil keputusan terkait pemberian uang senilai Rp 10.000.000,00 oleh John sebagai berikut:

A. Menerima dan Tidak Melaporkan

Anda akan menerima uang dari John sebesar Rp 10.000.000,00 (sepuluh juta rupiah) dan tidak melaporkan John kepada pemimpin cabang. Akan tetapi, karena bank memiliki kebijakan *job rotation* maka posisi Anda akan digantikan oleh orang lain. Karyawan yang menggantikan posisi Anda memiliki kemungkinan akan mengetahui tindakan Anda dan John serta melaporkannya ke pemimpin cabang.

B. Menolak dan Melaporkan

Anda menolak uang pemberian John sebesar Rp 10.000.000,00 dan melaporkan John ke kantor inspeksi internal tembusan ke pemimpin cabang. Dengan Anda menolak uang pemberian John, orang lain yang menggantikan posisi Anda akan memandang Anda sebagai seseorang yang mendukung kebijakan bank dalam memerangi *fraud*.

Tindakan:

Lingkari salah satu angka yang sesuai dengan keputusan yang Anda ambil pada kolom di bawah ini, pilihan **A diwakili angka 1,2,3** dan **B diwakili angka 4,5,6**.

1	2	3	4	5	6
Tinggi	Sedang	Rendah	Rendah	Sedang	Tinggi
A. Menerima dan Tidak Melaporkan			B. Menolak dan Melaporkan		

KASUS D

**(Baca dengan cermat dan anggaplah Anda sebagai auditor internal
dalam kasus ini)**

Anda adalah seorang auditor internal yang bekerja pada sebuah bank terkenal. Indikator keberhasilan kerja Anda sebagai auditor internal dilihat dari kualitas penilaian, objektivitas penilaian serta kualitas konsultasi yang dilakukan terhadap proses pengendalian internal perusahaan. Sebagai auditor internal, Anda bertanggungjawab memeriksa semua aspek finansial dari kantor cabang sampai kantor pusat serta dari semua divisi.

Pada saat Anda sedang menganalisa finansial perusahaan, Anda menemukan adanya pengeluaran biaya yang tidak wajar senilai Rp 60.000.000,00 (enam puluh juta rupiah) yang digunakan untuk pembelian peralatan kantor. Setelah melakukan penyelidikan terhadap pengeluaran tersebut, Anda menemukan bahwa uang tersebut sebenarnya digunakan oleh John (divisi logistik) untuk keperluan pribadinya. Saat John merasa tindakannya telah diketahui Anda, ia lalu memberikan uang senilai Rp 10.000.000,00 (sepuluh juta rupiah) pada Anda agar tidak melaporkannya ke kantor inspeksi internal tembusan ke pemimpin cabang.

Berikut hal-hal yang terkait dengan kebijakan perusahaan yang perlu Anda ketahui:

1. Bank tidak memiliki kebijakan yang jelas terhadap tindakan curang (*fraud*), baik berupa *reward* untuk pekerja yang memerangi *fraud* maupun *punishment* untuk pelaku atau pihak-pihak yang membantu tindakan *fraud*.

2. Bank juga tidak memiliki kebijakan mengenai *job rotation*. Jabatan pada bank tidak akan digantikan oleh karyawan lain kecuali karyawan yang bersangkutan mendapatkan promosi jabatan maupun keluar dari pekerjaan. Hal ini akan meminimalkan kemungkinan tindakan Anda di ketahui oleh karyawan lain.

Berdasarkan informasi di atas, Anda diminta untuk mengambil keputusan terkait pemberian uang senilai Rp 10.000.000,00 oleh John sebagai berikut:

A. Menerima dan Tidak Melaporkan

Anda akan menerima uang dari John sebesar Rp 10.000.000,00 dan tidak melaporkan perbuatan John kepada pemimpin cabang. Bank tidak memiliki kebijakan yang jelas terkait tindakan curang (*fraud*). Bank cenderung mengabaikan tindakan *fraud* sehingga perbuatan Anda tidak akan memberikan efek apapun terhadap pekerjaan Anda. Selain itu, posisi Anda tidak akan digantikan oleh orang lain karena perusahaan tidak memiliki kebijakan *job rotation*

B. Menolak dan Melaporkan

Anda menolak uang pemberian John sebesar Rp 10.000.000,00 dan melaporkan John ke kantor inspeksi internal tembusan ke pemimpin cabang. Karena bank cenderung mengabaikan tindakan *fraud* tersebut, maka tidak ada kepastian mengenai kapan laporan Anda akan diproses. Akan tetapi, karyawan lain akan memandang Anda sebagai seseorang yang jujur dan anti *fraud*.

Tindakan:

Lingkari salah satu angka yang paling sesuai dengan keputusan yang Anda ambil pada kolom di bawah ini, pilihan **A** diwakili angka **1,2,3** sedangkan **B** diwakili angka **4,5,6**.

1	2	3	4	5	6
Tinggi	Sedang	Rendah	Rendah	Sedang	Tinggi
A. Menerima dan Tidak Melaporkan			B. Menolak dan Melaporkan		

LAMPIRAN 2**Tabel Data Perolehan Sampel**

No.	Usia					Gender	Pendidikan	Pengalaman Kerja			Kasus	Nilai
	20-24th	25-29th	30-34th	35-39th	> 40 th			1-4th	5-9th	>10th		
1	√					P	S1	√			A	6
2	√					L	S1	√			A	6
3	√					P	S1	√			A	6
4			√			P	S1		√		A	5
5					√	L	D3			√	A	6
6			√			L	SMU	√			A	6
7				√		L	S1		√		A	6
8				√		L	S1			√	A	6
9			√			L	S1			√	A	6
10			√			L	S1		√		A	5
11					√	P	S1			√	A	5
12				√		L	S2		√		A	6
13		√				P	S1	√			A	6
14		√				L	S1	√			A	5
15		√				P	D3	√			A	6
16		√				P	S1	√			A	4

Lanjutan tabel data perolehan sampel

17		√				P	D3	√			A	6
18		√				L	S1		√		A	6
19					√	L	S1			√	B	6
20				√		P	S1			√	B	5
21				√		L	S1			√	B	6
22				√		L	S1			√	B	6
23			√			L	S1		√		B	6
24			√			L	S1		√		B	6
25			√			L	S1		√		B	4
26			√			L	S2		√		B	6
27			√			L	S1	√			B	5
28		√				P	S1	√			B	4
29		√				P	S1	√			B	6
30	√					P	S1	√			B	6
31	√					L	S1	√			B	5
32	√					P	S1	√			B	6
33	√					P	D3	√			B	6
34					√	P	S1			√	C	5
35					√	P	S1			√	C	6

Lanjutan tabel data perolehan sampel

36				√	P	SLTA		√	C	5
37			√		L	SLTA	√		C	6
38			√		P	S1		√	C	4
39		√			P	S2	√		C	5
40		√			P	S1	√		C	5
41		√			L	S1	√		C	6
42		√			P	S1	√		C	6
43	√				L	S1	√		C	4
44	√				P	S1	√		C	4
45		√			L	S1	√		C	6
46		√			L	S1	√		C	4
47		√			P	S1	√		C	6
48	√				P	D3	√		C	5
49	√				P	D3	√		C	5
50				√	P	S1		√	D	3
51			√		L	D3		√	D	3
52			√		L	S1		√	D	2
53			√		P	D3		√	D	1
54		√			P	S2	√		D	3

Lanjutan tabel data perolehan sampel

55		√				L	S1	√			D	2
56		√				P	D3	√			D	3
57		√				P	S1		√		D	5
58		√				P	D3		√		D	3
59		√				L	S1	√			D	3
60		√				L	S1	√			D	1
61		√				L	D3	√			D	1
62		√				P	S1	√			D	3
63		√				P	S1	√			D	3
64	√					P	D3	√			D	3
65	√					L	S1		√		D	4
66	√					L	D3	√			D	1

LAMPIRAN 3

Hasil Analisis Data

1. Uji Normalitas Data

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		66
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	1,01768398
Most Extreme Differences	Absolute	,159
	Positive	,157
	Negative	-,159
Kolmogorov-Smirnov Z		1,290
Asymp. Sig. (2-tailed)		,072

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

2. Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics

Dependent Variable: Fraud

Reward_and_	Job_Rotation	Mean	Std. Deviation	N
0	0	2,59	1,121	17
	1	5,13	,806	16
	Total	3,82	1,610	33
1	0	5,53	,743	15
	1	5,67	,594	18
	Total	5,61	,659	33
Total	0	3,97	1,769	32
	1	5,41	,743	34
	Total	4,71	1,517	66

3. Uji Homogenitas

Levene's Test of Equality of Error Variances

Dependent Variable: Fraud

F	df 1	df 2	Sig.
2,257	3	62	,091

Tests the null hypothesis that the error variance of the dependent variable is equal across groups.

a. Design: Intercept+Reward_and_Punishment+Job_Rotation+Reward_and_Punishment * Job_Rotation

4. Uji Hipotesis

Tests of Between-Subjects Effects

Dependent Variable: Fraud

Source	Type III Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Corrected Model	105,929 ^a	3	35,310	50,210	,000
Intercept	1468,761	1	1468,761	2088,558	,000
Reward_and_Punishment	49,919	1	49,919	70,984	,000
Job_Rotation	29,273	1	29,273	41,626	,000
Reward_and_Punishment * Job_Rotation	23,718	1	23,718	33,727	,000
Error	43,601	62	,703		
Total	1615,000	66			
Corrected Total	149,530	65			

a. R Squared = ,708 (Adjusted R Squared = ,694)

Estimated Marginal Means of Fraud

