## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL
PERNYATAAN KEASLIAN TESIS ..... iv
*ABSTRACT* ..... v
ABSTRAK ..... vi
MOTO DAN PERSEMBAHAN ..... vii
KATA PENGANTAR ..... viii
DAFTAR ISI ..... x
DAFTAR TABEL ..... xiii
DAFTAR GAMBAR ..... xiv
DAFTAR LAMPIRAN ..... xv
BAB I PENDAHULUAN ..... 1
1.1. Latar Belakang Masalah ..... 1
1.2. Rumusan Masalah ..... 13
1.3. Tujuan Penelitian ..... 14
1.4. Manfaat Penelitian ..... 15
1.5. Sistematika Penulisan ..... 16
BAB II TELAAH PUSTAKA ..... 17
2.1. Telaah Teori ..... 17
2.1.1. *Fraud Pentagon Theory* ..... 17
2.1.2. Penyalahgunaan Aset ..... 19
2.1.2.1. *Red Flag* Skema Penyalahgunaan Aset ..... 23
2.1.2.2. Deteksi Skema Penyalahgunaan Aset ..... 24
2.1.2.3. Indikator Penyalahgunaan Aset ..... 26
2.1.3. Kesempatan *(Opportunity)* ..... 27
2.1.3.1. Indikator Kesempatan ..... 29
2.1.4. Tekanan *(Pressure)* ..... 30
2.1.4.1. Indikator Tekanan ..... 32
2.1.5. Rasionalisasi *(Rationalization)* ..... 33
2.1.5.1. Indikator Rasionalisasi ..... 34
2.1.6. Kompetensi ..... 35

2.1.6.1. Indikator Kompetensi ..... 37
2.1.7. Arogansi ..... 37
2.1.7.1. Indikator Arogansi ..... 39
2.1.8. Lembaga Keuangan Mikro (LKM) ..... 40
2.1.8.1. Koperasi Syariah ..... 42
2.2. Telaah Penelitian Sebelumnya ..... 43
2.3. Kerangka Pemikiran Teoritis ..... 50
2.4. Perumusan Hipotesis ..... 52
2.4.1. Pengaruh Kesempatan terhadap Penyalahgunaan Aset ..... 52
2.4.2. Pengaruh Tekanan terhadap Penyalahgunaan aset ..... 54
2.4.3. Pengaruh Rasionalisasi terhadap Penyalahgunaan aset ..... 56
2.4.4. Pengaruh Kompetensi terhadap Penyalahgunaan aset ..... 57
2.4.5. Pengaruh Arogansi terhadap Penyalahgunaan aset ..... 59
BAB III METODE PENELITIAN ..... 62
3.1. Desain Penelitian ..... 62
3.2. Populasi, Sampel, Besar Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel ..... 63
3.3. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel ..... 65
3.3.1. Variabel Dependen (Penyalahgunaan aset) ..... 66
3.3.2. Variabel Independen ..... 66
3.3.3. Variabel Kontrol ..... 70
3.4. Instrumen Penelitian ..... 71
3.5. Lokasi dan Waktu Penelitian ..... 71
3.6. Prosedur Pengumpulan Data ..... 72
3.7. Teknik Analisis ..... 72
3.7.1. Uji Kualitas Data ..... 73
3.7.2. Analisis Statistik Deskriptif ..... 73
3.7.3. *Structural Equation Model* (SEM) ..... 74
3.7.4. Pengujian Hipothesis ..... 76
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN ..... 78
4.1. Profil Objek Penelitian ..... 78
4.2. Data Penelitian ..... 81

4.2.1. Uji Kualitas Data ..... 82
4.2.2. Analisis Statistik Deskriptif ..... 89
4.3. Hasil Penelitian ..... 101
4.3.1. Evaluasi *Outer Model* ..... 102
4.3.2. Evaluasi *Inner Model* ..... 105
4.3.3. Pengujian Hipothesis ..... 106
4.4. Pembahasan ..... 107
4.4.1. Pengaruh Kesempatan terhadap Penyalahgunaan Aset ..... 107
4.4.2. Pengaruh Tekanan terhadap Penyalahgunaan Aset ..... 110
4.4.3. Pengaruh Rasionalisasi terhadap Penyalahgunaan Aset ..... 111
4.4.4. Pengaruh Kompetensi terhadap Penyalahgunaan Aset ..... 113
4.4.5. Pengaruh Arogansi terhadap Penyalahgunaan Aset ..... 115
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN ..... 117
5.1. Kesimpulan dan Implikasi ..... 117
5.2. Keterbatasan dan Saran ..... 118
DAFTAR PUSTAKA ..... 120

UNIVERSITAS DIPONEGORO
SEMARANG
FEB UNDIP

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Tekanan yang Umum Dideteksi dalam Kasus *Fraud* ..... 31
Table 2.2 Kajian Riset Sebelumnya ..... 43
Table 3.1 Jumlah Populasi ..... 65
Tabel 4.1 Nama dan Alamat Koperasi Anggota PBMTI Kabupaten Semarang ..... 79
Tabel 4.2 Produk Penghimpunan Dana dan Pembiayaan ..... 80
Table 4.3 Hasil Uji Validitas Awal ..... 82
Table 4.4 Hasil Uji Validitas Setelah Drop ..... 84
Table 4.5 Hasil Uji Validitas (AVE) ..... 86
Table 4.6 Hasil Uji Reliabilitas ..... 86
Table 4.7 Penyebaran dan Penerimaan Kuesioner ..... 88
Table 4.8 Deskripsi Responden ..... 89
Tabel 4.9 Hasil Deskripsi Variabel Penelitian ..... 91
Table 4.10 Deskripsi Variabel Penyalahgunaan Aset ..... 92
Table 4.11 Deskripsi Variabel Kesempatan ..... 93
Table 4.12 Deskripsi Variabel Tekanan ..... 95
Table 4.13 Deskripsi Variabel Rasionalisasi ..... 97
Table 4.14 Deskripsi Variabel Kompetensi ..... 98
Table 4.15 Deskripsi Variabel Arogansi ..... 100
Table 4.16 Hasil Uji Convergent Validity ..... 102
Table 4.17 Hasil Uji Discriminant Validity ..... 104
Table 4.18 Hasil Uji Reliabilitas ..... 104
Table 4.19 Hasil Uji Inner Model ..... 106
Table 4.20 Hasil Uji Hipothesis ..... 106

FEB UNDIP

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Skema Fraud pada Bisnis Usaha Kecil ..... 2
Gambar 1.2 Jumlah LKM di Indonesia..... 5
Gambar 1.3 Jumlah Koperasi Aktif di Pulau Jawa ..... 6
Gambar 1.4 Perkembangan Koperasi Aktif di Kabupaten Semarang..... 7
Gambar 1.5 Perkembangan Model Teori Fraud..... 10
Gambar 2.1 Unsur-Unsur Fraud Pentagon Theory ..... 18
Gambar 2.2 ACFE Fraud Tree ..... 26
Gambar 2.3 Model Penelitian ..... 52
Gambar 4.1 Model Awal Penelitian.....81
Gambar 4.2 Model Penelitian Setelah Drop ..... 87
Gambar 4.3 Analisis *Inner Model* ..... 105

UNIVERSITAS DIPONEGORO
SEMARANG
FEB UNDIP

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Jadwal Rencana Penelitian ..... 126
Lampiran 2 Kuesioner Penelitian..... 127

UNIVERSITAS DIPONEGORO
SEMARANG
FEB UNDIP