

**MODEL *FRAUD TRIANGLE* UNTUK MEMPREDIKSI *CHEATING*
ACADEMIC BEHAVIOR
(Survey pada Mahasiswa FPEB UPI)**

TESIS

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat
Untuk memperoleh Gelar Magister Pendidikan Ekonomi



Oleh :
Neni Nuraeni
1403036

**PROGRAM STUDI MAGISTER PENDIDIKAN EKONOMI
SEKOLAH PASCASARJANA
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA
2019**

**MODEL *FRAUD TRIANGLE* UNTUK MEMPREDIKSI
CHEATING ACADEMIC BEHAVIOR
(Survey pada Mahasiswa FPEB UPI)**

Oleh
Neni Nuraeni

S.Pd UPI Bandung, 2007

Sebuah Tesis yang diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar
Magister Pendidikan (M.Pd) pada Sekolah PascaSarjana

© Neni Nuraeni, 2019
Universitas Pendidikan Indonesia
Agustus 2019

Hak Cipta dilindungi undang-undang
Tesis ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian,
Dengan dicetak ulang, difoto kopi, atau cara lainnya tanpa ijin dari penulis.

LEMBAR PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

Dengan ini saya menyatakan bahwa tesis dengan judul “Model *Fraud Triangle* untuk memprediksi *Cheating Academic Behavior* (Survey pada Mahasiswa FPEB UPI)” ini beserta seluruh isinya benar-benar karya saya sendiri dan tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko ataupun sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Bandung, Agustus 2019

Neni Nuraeni

LEMBAR PENGESAHAN

MODEL *FRAUD TRIANGLE* UNTUK MEMREDIKSI *CHEATING ACADEMIC BEHAVIOR*
(Survey pada Mahasiswa FPEB Universitas Pendidikan Indonesia)

Disetujui dan Disahkan oleh :

Dosen Pembimbing I



Dr. H. Nugraha, SE. Ak. M.Si, CA
NIP. 196612261990011002

Dosen Pembimbing II



Dr. Rozmita Dewi Yuniarti Rozali, M.Si.
NIP. 197106292006042001

Mengetahui,
Ketua Program Studi
Magister Pendidikan Ekonomi



Prof. Dr. H. Suwatno, M.Si
NIP. 196201271988031001

ABSTRAK

Neni Nuraeni (1403036) “Model *Fraud Triangle* untuk Memprediksi *Cheating Academic Behavior* (Survey pada Mahasiswa FPEB UPI)” dibawah bimbingan Dr. H. Nugraha, SE., M.Si., AK., CA dan Dr. Rozmita Dewi YR, M.Si

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh banyaknya kasus *cheating academic behavior* yang menyeret nama besar lembaga pendidikan tinggi. *Cheating academic behavior* yang terjadi, mulai dari kasus paling ringan sampai paling berat. *Cheating academic behavior* yang dilakukan mahasiswa dikhawatirkan akan melahirkan generasi-generasi curang. Hal ini bias saja meningkatkan potensi korupsi, kolusi dan nepotisme yang sedang kita perangi Bersama di seluruh aspek kehidupan masyarakat Indonesia.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh model *fraud triangle* dalam memprediksi *cheating academic behavior* pada mahasiswa FPEB UPI. Responden yang terlibat sebanyak 356 orang yang terdiri dari 7 (tujuh) program studi dengan melakukan penyebaran angket selama 3 pekan dalam bentuk google form dan kertas.

Dengan menggunakan analisis regresi berganda, diketahui bahwa *pressure*, *opportunity* dan *rationalization* berpengaruh positif terhadap *cheating academic behavior* dengan persamaan $CHEAT = 3,429 + 0,122 Pre + 0,131 Opp + 0,475 Rat + e$. Implikasi dari penelitian ini adalah dapat diketahui factor pendorong yang membuat mahasiswa melakukan *cheating academic behavior* dan dapat diketahui tindakan-tindakan pencegahan agar *cheating academic behavior* dapat dikurangi bahkan dihilangkan.

Kata kunci : *fraud triangle*, *pressure*, *opportunity*, *rationalization*, *cheating academic behavior*

ABSTRACT

Neni Nuraeni (1403036) "Fraud Triangle Model for Predicting Cheating Academic Behavior (Survey on UPI FPEB Students)" under the guidance of Dr. H. Nugraha, SE., M.Sc., AK., CA and Dr. Rozmita Dewi YR, M.Sc

This research is motivated by the many cases of cheating academic behavior that drag the name of higher education institutions. Cheating academic behavior that occurs, ranging from the mildest to the most severe cases. It is feared that cheating academic behavior by students will give birth to fraudulent generations. This can only increase the potential for corruption, collusion and nepotism that we are fighting together in all aspects of Indonesian people's lives.

The purpose of this study was to determine the effect of the fraud triangle model in predicting cheating academic behavior on FPEB UPI students. Respondents involved as many as 356 people consisting of 7 (seven) study programs by distributing questionnaires for 3 weeks in the form of Google forms and papers.

Using multiple regression analysis, it is known that pressure, opportunity and rationalization have a positive effect on cheating academic behavior with the CHEAT equation = $3.429 + 0.122 \text{ Pre} + 0.131 \text{ Opp} + 0.475 \text{ Rat} + e$. The implication of this research is to know the driving factors that make students cheating academic behavior and can be known to preventive measures so that cheating academic behavior can be reduced or even eliminated.

Keywords : fraud triangle, pressure, opportunity, rationalization, cheating academic behavior

DAFTAR ISI

DAFTAR ISI	i
DAFTAR TABEL	iii
DAFTAR GAMBAR	10
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah	5
1.3. Tujuan Penelitian.....	5
1.4. Manfaat Penelitian.....	5
BAB II LANDASAN TEORI	6
2.1 <i>Cheating academic behavior</i>	6
2.2 Penyebab <i>Cheating academic behavior</i>	7
2.3 Kategori <i>cheating academic behavior</i>	9
2.3 Teori <i>Fraud</i>	12
2.3.1 <i>Fraud Triangle</i>	13
2.3.2 <i>Fraud Diamond</i>	15
2.3.3 <i>Fraud Pentagon</i>	20
2.4 Penelitian Terdahulu.....	21
2.5 Kerangka Pemikiran	23
2.6 Hipotesis	25
BAB III METODE PENELITIAN	27
3.1 Objek Penelitian	27
3.2 Metode dan Desain Penelitian	27
3.2.1 Metode Penelitian.....	27
3.2.2 Desain Penelitian.....	27
3.3 Operasionalisasi Variabel.....	28
3.4 Populasi, Sampel dan Teknik Sampling	29
3.4.1 Populasi	29
3.4.2 Sampel	29
3.4.3 Teknik Sampling	30
3.5 Teknik Pengumpulan Data	31
3.6 Metode Analisis Data	31
3.6.1 Uji Validitas	31
3.6.2 Uji Reliabilitas.....	34
3.7 Teknik Analisis Data dan Uji Hipotesis	35
3.7.1 Teknik Analisis Data.....	35
3.7.2 Uji Hipotesis.....	38
BAB IV TEMUAN DAN PEMBAHASAN	41
4.1 Karakteristik Responden.....	41

4.2	Deskripsi Variabel	44
4.3	Analisis Deskriptif	48
4.4	Pembahasan	49
BAB V SIMPULAN, IMPLIKASI DAN REKOMENDASI		60
5.1	Simpulan	60
5.2	Implikasi	60
5.3	Rekomendasi	61
DAFTAR PUSTAKA		63

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Hasil Pra Penelitian.....	4
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu.....	21
Tabel 3.1	Operasionalisasi Variabel.....	28
Tabel 3.2	Jumlah Mahasiswa FPEB UPI angkatan 2015- 2018.....	29
Tabel 3.3	Hasil Uji Validitas.....	32
Tabel 3.4	Hasil Uji Reliabilitas.....	34
Tabel 4.1	Jumlah Mahasiswa FPEB UPI aktif Semester Ganjil 2018/2019.....	43
Tabel 4.2	Pengembalian Angket.....	43
Tabel 4.3	Demografi Responden.....	44
Tabel 4.4	Hasil Pengolahan Data Angket.....	44
Tabel 4.5	Pengaruh <i>Pressure</i> , <i>Opportunity</i> , dan <i>Rationalization</i> terhadap <i>Cheating Academic Behavior</i>	48

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Fraud Triangle	5
Gambar 2.2 Fraud Diamond.....	8
Gambar 2.3 Fraud Pentagon.....	21
Gambar 2.4 Kerangka Pemikiran.....	25

DAFTAR PUSTAKA

1. Sumber Buku

- Albrecht , W. S. Et.al. (2012). *Fraud Examination (Fourth Edition)*. Mason : South-Western.
- Anderman, Eric M & Murdock, Tamerra B (2007). *Psychology of Academic Cheating* (E. Book). Tersedia di www.scribd.com (Diakses 2 Agustus 2018)
- Colby, B. (2006). *Cheating; What is it* <http://clas.asu.edu/files/AI%20Flier.pdf> (diakses pada 25 Juli 2018)
- Dody Hartanto. (2012). *Bimbingan & Konseling Menyontek: Mengungkap Akar Masalah dan Solusinya*. Jakarta: Penerbit Indeks.
- Ghozali, I. (2007). *Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Lind, Douglas A; Marchal, William G; Wathen, Samuel A. (2008). *Teknik-teknik Statistika dalam Bisnis dan Ekonomi Menggunakan Kelompok Data Global*. Jakarta : Salemba Empat
- Priantara, Diaz. (2013). *Fraud Auditing & Investigation*. Penerbit Mitra Wacana
- Sekaran, Uma. (2006). *Research Methods for Business. Metodologi Penelitian untuk Bisnis*. Jakarta : Salemba Empat
- Sugiyono. (2012). *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung : Penerbit Alfabeta
- Tuanakotta, Theodorus M. (2013). *Mendeteksi Manipulasi Laporan Keuangan*. Jakarta : Salemba Empat.

2. Sumber Jurnal

- Achsin, M., & Cahyaningtyas, R. I. (2015). *Studi fenomenologi Kecurangan Mahasiswa dalam Pelaporan Pertanggungjawaban Dana Kegiatan Mahasiswa: Sebuah Realita dan Pengakuan*. Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB Universitas Brawijaya

- Ameen, Elsie C; Guffey, Daryl M; McMillan, Jeffrey J. (1996). *Accounting students' perceptions of questionable academic practices and factors affecting their propensity to cheat*. *Accounting Education* 5 (3), 191-205 (1996)
- Apriani, Nidya; Sujana, Edi; Sulindawati, I G N. (2017). *Pengaruh Pressure, Opportunity, dan Rationalization Terhadap Perilaku Cheating academic behavior (Studi Empiris: Mahasiswa Akuntansi Program S1 Universitas Pendidikan Ganesha)*. e-journal S1 Ak Universitas Pendidikan Ganesha Jurusan Akuntansi Program S1 (Volume 7 No 1 Tahun 2017)
- Artani, Ketut Tri Budi, I Wayan Wetra. (2017). *Pengaruh Academic Self Efficacy dan Fraud Diamond Terhadap Perilaku Cheating academic behavior Mahasiswa Akuntansi di Bali*. *Jurnal Riset Akuntansi* : Vol.7 No.2, September 2017
- Artani, Ketut Tri Budi. (2018). *Academic Fraud Behaviour Among Students in Accounting Diploma Program: An Empirical Study in Bali* in The 2nd International Conference on Vocational Higher Education (ICVHE) 2017 “The Importance on Advancing Vocational Education to Meet Contemporary Labor Demands”, *KnE Social Sciences*, pages 37–45. DOI 10.18502/kss.v3i11.2748
- Aulia, Farah. (2015). *Faktor-faktor yang terkait dengan cheating academic behavior pada Mahasiswa*. *Jurnal RAP UNP*, Vol. 6, No. 1, Mei 2015 : Program Studi Psikologi, Jurusan Bimbingan dan Konseling Fakultas Ilmu Pendidikan, Universitas Negeri Padang
- Becker, et. al. (2006). *Using the Business Fraud Triangle To Predict Academic Dishonesty Among Business Students*. *Academy of Educational Leadership Journal*. Allied Academies, Inc., Cullowhee, NC. Volume 10, Number 1 : ISSN 1095-6328
- Bennett, Roger. (2005). *Factors Associated With Student Plagiarism in a Post – 1992 University*. *Assesment & Evaluation in Higher Education*. Vol.30, No. 2, April 2015, pp. 137 - 162
- Bernardi, Richard A; Baca, Ania V; Landers, Kristen S; Witek, Michael B. (2008). *Methods of Cheating and Deterrents to Classroom Cheating : An*

- International Study*. Ethic & Behavior Routledge Taylor Francis Group. LLC. ISSN : 1532 – 7019 online
- Bolin, Aaron U. (2004). *Self-Control, Perceived Opportunity, and Attitudes as Predictors of Academic Dishonesty*. The Journal of Psychology.
- Buckley. (1998). *An investigation into the dimensions of unethical behavior*. Journal of education for Business. Volume 73, 284-290
- Budiman, Nita A. (2018). *Perilaku Cheating academic behavior Mahasiswa : Dimensi Fraud Diamond dan Gone Theory*. Akuntabilitas : Jurnal Ilmu Akuntansi. Volume 11 (1), hal 75 – 90
- Choo, Freddie; Tan, Kim. (2015). *The Effect of Fraud Triangle Factors on Students Cheating Behaviors*. Emerald Insight
- Crowe Howarth LLP. (2010). *IIA Practice Guide: Fraud and Internal Audit*. Retrieved from <http://aiba.us.org/wpcontent/uploads/2011/04/20100922AIBAFraud.pdf>
- Danuta, Krisnhoe Sukma. (2017). *Crowe's Fraud Pentagon Theory dalam Pencegahan Fraud pada Proses Pengadaan Melalui E-Procurement*. Jurnal Kajian Akuntansi, Vol 1, (2), 161-171, e2579-9991, p2579-9975. <http://jurnal.unswagati.ac.id/index.php/jka>
- David, Laura T. (2015). Academic cheating in college students: relations among personal values, self-esteem and mastery. The Authors. Published by Elsevier Transilvania University of Brasov
- Drake, C. A. (1941). Why Students Cheat. The Journal of Higher Education, 12(8), 418–420. doi:10.1080/00221546.1941.11773211
- Finn, Kristin V; Frone, Michael R. (2004) *Academic Performance and Cheating: Moderating Role of School Identification and Self-Efficacy*. The Journal of Educational Research, 97:3, 115-121, DOI: [10.3200/JOER.97.3.115-121](https://doi.org/10.3200/JOER.97.3.115-121)
- Iriani, Ririt; Pusporini, Arin Y; Priono, Hero. (2018). *Fraud Triangle pada Perilaku Cheating academic behavior (Studi pada SMK Negeri 10 Surabaya)*. Jurnal MEBIS Prodi Manajeen Universitas Pembangunan Nasional Veteran. ISSN 2599 -283X

- Klein, H. A., Levenburg, N. M., McKendall, M. .and Mothersell, W. (2007). *Cheating during the college years: how do business school students compare?* Journal of Business Ethics, 72(2): 197-206.
- Law, Lily; Ting, Su-Hie; Jerome, Collin. (2013). *Cognitive Dissonance in Dealing With Plagiarsm in Academic Writing*. Procedia Social and Behavioral Sciences : ELSEVIER
- Malgwi, Charles A., Carter C. Rakovski. (2009). *Combating academic fraud: Are students reticent about uncovering the covert?* Journal Academic Ethic. Volume 7, 207-221.
- Malgwi, Charles A., Carter C. Rakovski. (2014). *Behavioral Implications of Evaluating Determinants of Academic Fraud Risk*. Journal of Forensic & Investigative Accounting Vol. 1, Issue 2
- Martinez Lina. R. Enrique Ramírez. (2017). *Academic Fraud by University Students in Colombia: How Chronic is the Illness?*. Educ. Pescui. Vol. 44 : Sao Paulo
- McCabe, Donald; Trevino Linda. (1993). *Academic dishonesty: honor codes and other contextual influences*. The Journal of Higher Education : Columbus, v. 64, n. 5, p. 522-538
- McCabe, Donald L; Trevino Linda. (1996). *What We Know About Cheating In College Longitudinal Trends and Recent Developments*. Change: The Magazine of Higher Learning, 28:1, 28-33, DOI: 10.1080/00091383.1996.10544253
- McCabe, Donald L ; Trevino Linda. (1997). *Individual and ConteXtual Influences on Academic Dishonesty: A Multicampus Investigation*. Research in Higher Education : June 1997, Volume 38, Issue 3, pp 379–396
- McCabe, Donald L; Butterfield; Trevino. (2001). *Cheating in Academic Institution : A Decade in Researchs*. ETHICS & BEHAVIOR, 11(3), 219–232 : Lawrence Erlbaum Associates, Inc
- McCabe, Donald L. (2002). *Cheating on Tests : How To Do It, Detect It, and Prevent It*. *The Journal of Higher Education*. 73, 2 ; ProQuest Education Journals pg. 297

- McCabe, Donald L; Butterfield; Trevino. (2006). *Academic Dishonesty in Graduate Business Programs : Prevalence, Causes, and Proposed Action*. Academy of Management Learning & Education, Vol. 5, No. 3, 294-305
- Mufakkir, Muhammad El Fathin; Listiadi, Agung. (2016). *Pengaruh Faktor yang Terdapat dalam Dimensi Fraud Triangle Terhadap Perilaku Cheating academic behavior*. Jurnal Pendidikan Akuntansi : Universitas Negeri Surabaya.
- Murdiansyah, Isnan; Sudarma Made; Nurkholis. (2017). *Pengaruh Dimensi Fraud Diamond Terhadap Perilaku Cheating academic behavior (Studi Empiris pada Mahasiswa Magister Akuntansi Universitas Brawijaya*. Jurnal Akuntansi Aktual : Vol. 4, No. 2 Juni 2017, hlm. 121-133. e-ISSN: 25801015; p-ISSN: 20879695
- Nkundabayanga, Stephen K; Omagor C; Nalukenge I. (2014). *Correlates of Academic Misconduct and CSR Proclivity of Students*. Journal of Applied Research in Higher Education, Vol. 6 Issue 1, pp. 128-148
- Nursalam, Suddin Bani, dan Munirah. (2013). *Bentuk Cheating academic behavior (Academic Cheating) Mahasiswa PGMI Fakultas Tarbiyah dan Keguruan UNI Alaudin Makassar*. LENTERA PENDIDIKAN, VOL. 16 NO. 2 DESEMBER 2013: 127-138 : Fakultas Tarbiyah dan Keguruan UIN Alauddin Makassar
- Nursani, Rahmalia ; Irianto, Gugus. (2013). *Perilaku Cheating academic behavior Mahasiswa : Dimensi Diamond Fraud*. Jurnal Ilmiah Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya. Vol.2, No.2.
- Purnamasari, Desi. (2013). *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Cheating academic behavior pada Mahasiswa*. Educational Psychology Journal
- Rabi'u A., Noorhayati M., Muhammad SN., (2015). *Fraud Triangle Theory and Fraud Diamond Theory: Understanding the Convergent and Divergent for Future Research*. European Journal of Business and Management ISSN 2222-1905 (Paper) ISSN 2222-2839 (Online) Vol.7, No.28, 2015
- Rahmanti, M. M., & Daljono. (2013). *Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Melalui Faktor Risiko Tekanan dan Peluang (Studi Kasus pada*

- Perusahaan yang Mendapat Sanksi dari Bapepam Periode 2002-2006*).
Jurnal Akuntansi Fakultas Ekonomika Dan Bisnis Universitas Diponegoro,
Vol. 2 No. 2,1–12.
- Rangkuti, Anne Armeini. (2011). *Opportunity as A Threat to Academic Integrity*.
Journal of Education LPPM Universitas Negeri Yogyakarta : Yogyakarta
- Ristianingsih, Ika. (2017). *Telaah Konsep Fraud Diamond Theory dalam Mendeteksi Perilaku Fraud di Perguruan Tinggi*. (SNAPER-EBIS 2017) –
Jember, 27-28 Oktober 2017 (hal 128-139) : ISBN : 978-602-5617-01-0
- Santoso, Dyon, dkk. (2015). *Pengaruh Perilaku Tidak Jujur dan Kompetensi Moral Terhadap Cheating academic behavior (Academic Fraud) Mahasiswa Akuntansi*. Media Riset Akuntansi, Auditing & Informasi, Vol. 15 No. 1
April 2015. Universitas Trisakti : Jakarta
- Satarlee, Anita G. (2002). *Academic Dishonesty Among Student : Consequences And Intervention*. Maryland : ERIC
- Shon, P. C. H. (2006). *How College Students Cheat On In-Class EXaminations: Creativity, Strain, and Techniques of Innovation. Plagiarism: Cross-Disciplinary Studies in Plagiarism, Fabrication, and Falsification*, 130-148.
- Stephens, Jason & Nicholson, Heather. (2008). *Cases of Incongruity: EXploring the Divide between Adolescents' Beliefs and Behavior Related to Academic Dishonesty*. Educational Studies. 34. 10.1080/03055690802257127.
- Stone, T. H., Jawahar, I., & Kisamore, J. 2010. *Predicting Academic Misconduct Intentions and Behavior Using the Theory of Planned Behavior and Personality*. Basic and Applied Social Psychology, 32 (1): 35-45
- Wahyu, B; Edy Purwanto; Dyah Indah Noviyani. (2013). *Hubungan Self Regulated Learning dengan Cheating academic behavior Mahasiswa*. Educational Psychology Journal : Semarang
- Whitley, B. E.: (1998). *Factors Associated with Cheating among College Students*.
Research in Higher Education 39(3), 235–274.

- Widianingsih, Luki P. (2013). *Students Cheating Behaviors: The Influence of Fraud Triangle*. Society of Interdisciplinary Business Research (www.sibresearch.org)
- Winardi, Rijadh D; Mustikarini, A; Anggraeni, Maria A. (2017) *Academic Dishonesty Among Accounting Student : Some Indonesian Evidence*. Jurnal Akuntansi dan Keuangan Indonesia. Vol. 14, No. 2, hal 142 - 164
- Wolfe, David T; Dana R. Hermanson. (2004). *The Fraud Diamond: Considering the Four Elements of Fraud.*" CPA Journal 74.12 : 38-42.
- Zamzam, Irfan, Suriana AR. Mahdi, Resmiyati Ansar. (2017) *Pengaruh Diamond Fraud dan Tingkat Religiusitas Terhadap Cheating academic behavior (Studi pada Mahasiswa S1 di Lingkungan Perguruan Tinggi se-Kota Ternate)*. Akuntansi, Ekonomi, Universitas Khairun, Ternate, Maluku Utara : Vol. III No. 2 Desember 2017

3. Sumber lainnya

- Pamungkas, Desiana Dwi. (2015). Skripsi : *Pengaruh Faktor-faktor Dalam Dimensi Fraus Triangle Terhadap Perilaku Kecurangan Akademik Siswa Kelas XI Akuntansi SMK Negeri 1 Tempel Tahun Ajaran 2014/2015*. Program Studi Pendidikan Akuntansi Universitas Negeri Yogyakarta : Yogyakarta
- Yadi Mulyadi. (2016). Disertasi : *Efektivitas Konseling Rasional Emotif perilaku untuk Meningkatkan Self Efficacy Siswa yang Mencontek (penelitian Single Subject terhadap 3 siswa kelas XI SMK Negeri 4 Kota Sukabumi Tahun ajaran 2014/2015)*. Sekolah PascaSarjana UPI : Bandung