

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP *FRAUD  
BEHAVIOR* DENGAN SIKAP BELA NEGARA  
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

**SKRIPSI**



**Oleh:**

**Ani Marisa**  
**20013010225/FEB/EA**

**Kepada**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR  
2024**

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP *FRAUD BEHAVIOR* DENGAN SIKAP BELA NEGARA  
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



**Oleh:**

**Ani Marisa  
20013010225/FEB/EA**

**Kepada**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR  
2024**

**SKRIPSI**

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP *FRAUD BEHAVIOR* DENGAN SIKAP BELA NEGARA SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

Disusun Oleh:

**Ani Marisa**

**20013010225/FEB/EA**

telah dipertahankan dihadapan  
dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi  
Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur  
Pada tanggal 31 Mei 2024

Pembimbing  
Pembimbing Utama



**Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si.,  
CFrA., CBV., CMA  
NIP. 196403191992032001**

Tim Penguji:  
Ketua



**Dra. Ec. Sari Andayani, M.Aks., CMA  
NIP. 196610111992032001**

Anggota



**Dra. Erry Andhaniwati, M. Aks., Ak., CA  
NIP. 195912231992032001**

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran"  
Jawa Timur



**Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP  
NIP. 196804201991032001**

## SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Ani Marisa  
NPM : 20013010225  
NIK : 3506145607020001  
Tempat/Tanggal Lahir: Kediri, 16 Juli 2002  
Alamat : RT. 004 RW. 001 Dsn. Cengkirejo, Ds. Maduretno, Kec.  
Papar, Kab. Kediri  
Judul Skripsi : Pengaruh *Fraud Diamond* Terhadap *Fraud Behavior*  
dengan Sikap Bela Negara Sebagai Variabel Moderasi

Saya menyatakan bahwa skripsi tersebut merupakan skripsi asli, hasil pemikiran sendiri, serta bukan saduran/terjemahan.

Demikianlah pernyataan ini dibuat dalam keadaan sadar dan tanpa ada unsur paksaan dari siapapun. Jika di kemudian hari ditemukan ketidakbenaran informasi, saya bersedia dibatalkannya gelar akademik yang telah saya raih.

Surabaya, 03 Juni 2024

Yang Menyatakan,



Ani Marisa

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang memberikan kemudahan dan kelancaran kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh *Fraud Diamond* Terhadap *Fraud Behavior* dengan Sikap Bela Negara Sebagai Variabel Moderasi”** ini dengan tepat waktu. Tanpa adanya kemudahan dan kelancaran dari Allah SWT tidak mungkin rasanya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam semoga selalu terlimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang kita nantikan syafaatnya di akhirat nanti.

Tujuan dari penulisan skripsi ini adalah sebagai syarat dalam mencapai gelar Sarjana di Prodi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Selain itu, skripsi ini bertujuan untuk menambah wawasan mengenai *fraud behavior* di lingkungan akademik.

Penyusunan skripsi ini tidak luput dari bantuan berbagai pihak, baik berupa bimbingan, dukungan dan nasihat-nasihat. Penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., IPU, selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa timur.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M. Si, GRP, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CFrA., CBV., CMA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan

Nasional “Veteran” Jawa Timur sekaligus sebagai Dosen Pembimbing skripsi yang telah memberikan saran, masukan, motivasi serta waktunya kepada penulis selama menyusun dan menyelesaikan skripsi.

4. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M. Aks, selaku ketua Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Orang tua saya, Ibu Suparsih dan Bapak Kusnadi, dan kakak saya Ina Safitri serta saudara-saudara saya yang senantiasa mendukung dan memberikan semangat baik secara moral maupun material.
6. Teman-teman saya Nisa, Gisella, Sintia, Laily, Qonita, Intan yang selalu membantu dan memberikan semangat.
7. Diri saya sendiri, Ani Marisa, yang telah mampu bertahan dan menyelesaikan tugas hingga selesai di atas segala kekurangan dan rintangan.
8. Seluruh pihak yang membantu dan mendukung saya dalam menyusun skripsi penelitian ini, yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari, sebagai mahasiswa yang masih dalam proses pembelajaran, penulisan skripsi ini masih memiliki kekurangan. Oleh sebab itu, penulis berharap adanya kritik dan saran yang membangun guna penulisan skripsi yang lebih baik lagi di kesempatan yang akan datang.

Surabaya, Januari 2024

Penulis

## DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR TABEL.....	vi
DAFTAR GAMBAR.....	vii
DAFTAR LAMPIRAN.....	viii
ABSTRAK.....	ix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	11
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Manfaat Penelitian.....	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	14
2.1 Penelitian Terdahulu.....	14
2.2 Landasan Teori.....	17
2.2.1 Theory of Planned Behavior.....	17
2.2.2 Fraud Behavior.....	18
2.2.3 Fraud Diamond.....	20
2.2.4 Sikap Bela Negara.....	24
2.3 Kerangka Pemikiran.....	26
2.3.1 Pengaruh Tekanan Terhadap <i>Fraud Behavior</i> .....	26
2.3.2 Pengaruh Kesempatan Terhadap <i>Fraud Behavior</i> .....	27
2.3.3 Pengaruh Rasionalisasi Terhadap <i>Fraud Behavior</i> .....	28
2.3.4 Pengaruh Kapabilitas Terhadap <i>Fraud Behavior</i> .....	29
2.3.5 Pengaruh Sikap Bela Negara dalam Memoderasi Pengaruh Tekanan, Kesempatan, Rasionalisasi, dan Kapabilitas Terhadap <i>Fraud Behavior</i> .....	30
2.4 Hipotesis.....	32
BAB III METODE PENELITIAN.....	33
3.1 Objek Penelitian.....	33
3.2 Operasionalisasi dan Pengukuran Variabel.....	34
3.2.1 Operasionalisasi.....	34

3.2.2 Pengukuran Variabel .....	37
3.3 Teknik Penentuan Sampel .....	37
3.3.1 Populasi.....	37
3.3.2 Sampel .....	38
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	39
3.4.1 Jenis dan Sumber Data.....	39
3.4.2 Pengumpulan Data .....	39
3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis .....	40
3.5.1 Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ).....	40
3.5.2 Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ) .....	41
3.5.3 Uji Hipotesis .....	42
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	43
4.1 Deskripsi Objek Penelitian .....	43
4.1.1 Sejarah Singkat Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.....	43
4.1.2 Gambaran Umum Program Studi Akuntansi .....	46
4.1.3 Deskripsi Responden .....	47
4.1.4 Deskripsi Variabel Penelitian.....	48
4.2 Hasil Penelitian (Analisis Data dan Pengujian Hipotesis) .....	57
4.2.1 Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ).....	58
4.2.2 Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ) .....	64
4.2.3 Uji Hipotesis .....	65
4.3 Pembahasan .....	68
4.3.1 Kontribusi Tekanan Terhadap <i>Fraud Behavior</i> .....	68
4.3.2 Kontribusi Kesempatan Terhadap <i>Fraud Behavior</i> .....	68
4.3.3 Kontribusi Rasionalisasi Terhadap <i>Fraud Behavior</i> .....	70
4.3.4 Kontribusi Kapabilitas Terhadap <i>Fraud Behavior</i> .....	70
4.3.5 Peran Sikap Bela Negara dalam Memoderasi Kontribusi Tekanan Terhadap <i>Fraud Behavior</i> .....	71
4.3.6 Peran Sikap Bela Negara dalam Memoderasi Pengaruh Kesempatan Terhadap <i>Fraud Behavior</i> .....	72
4.3.7 Peran Sikap Bela Negara dalam Memoderasi Kontribusi Rasionalisasi Terhadap <i>Fraud Behavior</i> .....	73



4.3.8 Peran Sikap Bela Negara dalam Memoderasi Kontribusi Kapabilitas Terhadap Perilaku Kecurangan .....	74
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....	75
5.1 Kesimpulan.....	75
5.2 Saran .....	75
5.3 Keterbatasan Penelitian .....	76
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

## DAFTAR TABEL

Tabel 1: Hasil penelitian awal .....	5
Tabel 2: Indikator Variabel <i>Fraud Behavior</i> .....	34
Tabel 3: Indikator Variabel Tekanan .....	35
Tabel 4: Indikator Variabel Kesempatan .....	35
Tabel 5: Indikator Variabel Rasionalisasi.....	36
Tabel 6: Indikator Variabel Kapabilitas.....	36
Tabel 7: Indikator Variabel Sikap Bela Negara.....	37
Tabel 8: Skor Skala Likert.....	37
Tabel 9: Populasi Penelitian .....	38
Tabel 10: Responden berdasarkan angkatan tahun masuk.....	47
Tabel 11: Hasil jawaban kuesioner variabel <i>fraud behavior</i> .....	48
Tabel 12: Hasil jawaban kuesioner variabel tekanan .....	50
Tabel 13: Hasil jawaban kuesioner variabel kesempatan.....	51
Tabel 14: Hasil jawaban kuesioner variabel rasionalisasi.....	53
Tabel 15: Hasil jawaban kuesioner variabel kapabilitas .....	54
Tabel 16: Hasil jawaban kuesioner variabel sikap bela negara.....	55
Tabel 17: Hasil <i>outer loading</i> (Tahap 1) .....	58
Tabel 18: Hasil <i>outer loading</i> (Tahap 2) .....	59
Tabel 19: Hasil nilai AVE.....	60
Tabel 20: Nilai <i>cross loading</i> .....	61
Tabel 21: Nilai akar kuadrat AVE setiap variabel .....	62
Tabel 22: Nilai akar kuadrat AVE pada efek moderasi .....	63
Tabel 23: Nilai <i>Composite reliability</i> .....	63
Tabel 24: Nilai $R^2$ dan $Q^2$ .....	64
Tabel 25: Hasil <i>Path Coefficient</i> dan <i>P-Value</i> .....	65

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1: Fraud terbanyak di Indonesia .....	3
Gambar 2: <i>Theory of planned behavior</i> .....	17
Gambar 3: <i>Fraud Diamond Theory</i> (Wolfe dan Hermanson, 2004).....	20
Gambar 4: Kerangka penelitian .....	31
Gambar 5: Diagram Jalur PLS .....	65

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran: 1 Hasil Kuesioner Pra Penelitian

Lampiran 2: Kuesioner Penelitian

Lampiran 3: Hasil Kuesioner Penelitian

Lampiran 4: Hasil *Outer Loading* dan *Cross Loading* Tahap 1 Variabel Penelitian

Lampiran 5: Hasil *Outer Loading* dan *Cross Loading* Tahap 2 Variabel Penelitian

Lampiran 6: Hasil Nilai R<sup>2</sup>, *Composite Reliability*, AVE, Q<sup>2</sup>

Lampiran 7: Nilai Akar Kuadrat AVE

Lampiran 8: Nilai *Path Coefficient* dan *P-Value*

# **PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP *FRAUD BEHAVIOR* DENGAN SIKAP BELA NEGARA SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

**Ani Marisa**

## **ABSTRAK**

Penelitian ini dilakukan untuk menguji dan membuktikan secara empiris mengenai bagaimana tekanan, kesempatan, rasionalisasi, dan kapabilitas memiliki pengaruh terhadap perilaku kecurangan akademik dan bagaimana sikap bela negara berperan dalam memoderasi pengaruh tersebut. Penelitian ini termasuk dalam jenis penelitian kuantitatif dengan jumlah sampel sebanyak 94 mahasiswa dari mahasiswa S1 Akuntansi UPN “Veteran” Jawa Timur. Penelitian ini mengaplikasikan SEM PLS untuk analisis data dengan bantuan dari software WarpPLS 7.0. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tekanan dan rasionalisasi memiliki pengaruh yang signifikan terhadap fraud behavior dan sikap bela negara dapat memoderasi pengaruh kesempatan terhadap fraud behavior.

**Kata Kunci:** Akuntansi Keperilakuan, *Fraud Diamond*, Kecurangan Akademik, Pancasila.

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* TERHADAP *FRAUD BEHAVIOR* DENGAN SIKAP BELA NEGARA SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

**Ani Marisa**

***ABSTRACT***

*The goal of the study is to test and empirically demonstrate how pressure, opportunity, rationalization, and capacity can influence academic fraud behaviour and how national defense attitudes play a role in moderating such influence. This research is a quantitative study using up to 94 students from S1 Accounting student UPN "Veteran" East Java as samples. The data analysis in this research is SEM PLS with the help of WarpPLS 7.0 software. Research findings demonstrate that pressure and rationalization have a significant influence on fraud behavior and national defense attitudes can moderate the influence of opportunity against fraud behavior.*

**Keywords:** *Accounting Behavior, Academic Fraud, Fraud Diamond, Pancasila.*