

**MEMAHAMI PERILAKU KECURANGAN AKADEMIK  
MAHASISWA AKUNTANSI DALAM PERSPEKTIF *CROWE'S  
FRAUD PENTAGON THEORY***

**SKRIPSI**

Oleh  
**YUNITA MARDIANA**  
NIM: 08020220094



**UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL  
SURABAYA  
2024**

## PERNYATAAN KEASLIAN

### PERNYATAAN KEASLIAN

Saya Yunita Mardiana, 08020220094, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (plagiarism) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar Pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 01 Mei 2024



Yunita Mardiana  
NIM. 08020220094

# **PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Surabaya, 1 Mei 2024

**Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji**

Dosen Pembimbing,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Binti' followed by a stylized flourish.

**Binti Shofiatul Jannah, SE., M.S.A, CSRS., CSRA**

**NIP. 199007292019032022**

# LEMBAR PENGESAHAN

## LEMBAR PENGESAHAN MEMAHAMI PERILAKU KECURANGAN AKADEMIK MAHASISWA AKUNTANSI DALAM PERSPEKTIF *CROWE'S FRAUD PENTAGON THEORY*

Oleh  
Yunita Mardiana  
NIM 08020220094

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada  
tanggal 16 Mei 2024 dan dinyatakan memenuhi syarat  
untuk diterima

### Susunan Dewan Penguji:

1. Binti Shofiatul Jannah, SE., M.S.A, CSRS.,CSRA.  
NIP. 199007292019032022  
(Penguji 1)
2. Ratna Anggraini Aripriatiwi, S.E., M.S.A., Ak., CA  
NIP. 198905282019032014  
(Penguji 2)
3. Hastanti Agustin Rahayu, M. Acc.  
NIP. 198308082018012001  
(Penguji 3)
4. Dwi Koerniawati, S.E., M.A, AK., CA.  
NIP. 198507122019032010  
(Penguji 4)

### Tanda Tangan:

Bms

Ratny

Hastanti

Dwi Koerniawati

Surabaya, 16 Mei 2024

Dekan,



Dr. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.

NIP. 197005142000031001

## LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI



**KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA  
PERPUSTAKAAN**

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300  
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : YunitaMardiana  
NIM : 08020220094  
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/Akuntansi  
E-mail address : yntamrdna02@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Skripsi  Tesis  Desertasi  Lain-lain (.....)  
yang berjudul :

“Memahami Perilaku Kecurangan Akademik Mahasiswa Akuntansi Dalam Perspektif Crowe”s  
Fraud Pentagon”

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara fulltext untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 10 Juli 2024

Penulis

(Yunita Mardiana)

## ABSTRAK

Perilaku kecurangan akademik merupakan fenomena masih banyak terjadi di kalangan mahasiswa. Penelitian ini bertujuan untuk memahami perilaku kecurangan akademik mahasiswa akuntansi dalam perspektif *crowe's fraud pentagon theory*.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan studi kasus. Jenis data yang digunakan adalah data primer yang didapatkan dari observasi dan wawancara bersama 5 informan penelitian. Analisis data dilakukan dengan 3 langkah, yakni reduksi data, penyajian data, dan kesimpulan. Adapun teknik keabsahan data dilakukan dengan 3 cara, yakni ketekunan pengamatan, pengecekan anggotan, dan triangulasi sumber.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa perilaku kecurangan akademik mahasiswa disebabkan oleh 5 aspek, yakni, tekanan berupa tuntutan dari orangtua dan persaingan nilai di dalam kelas. Kesempatan dari lemahnya sistem pengawasan dan minimnya pemeriksaan. Rasionalisasi dengan menormalisasikan kecurangan akademik sebagai budaya. Kemampuan memilih strategi kecurangan akademik dan mengeksekusi peluang yang ada. Arogansi seperti merasa superior dan merasa lebih unggul dari yang lain. Penelitian ini menyarankan bagi peneliti selanjutnya untuk menggunakan teori yang baru dan relevan, memperluas ruang lingkup penelitian, serta melibatkan dosen guna memberikan sudut pandang tambahan.

Kata kunci : Perilaku kecurangan akademik, *crowe's fraud pentagon theory*, mahasiswa akuntansi

UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## ABSTRACT

Academic cheating is a phenomenon that often occurs among students. This research aims to understand the academic fraud behavior of accounting students from the perspective of Crowe's fraud pentagon theory.

This research uses a qualitative method with a case study approach. The type of data used is primary data obtained from observations and interviews with 5 research informants. Data analysis was carried out in 3 steps, namely data reduction, data presentation, and conclusions. The data validity technique is carried out in 3 ways, namely diligent observation, member checking, and source triangulation.

The results of this research show that students commit academic cheating due to 5 aspects, namely, pressure in the form of demands from parents and competition for grades in the class. Opportunities from weak monitoring systems and minimal inspections. Rationalization by normalizing academic cheating as a culture. Ability to choose academic cheating strategies and execute opportunities. Arrogance is like feeling superior and feeling superior to others. This research suggests that future researchers use new and relevant theories, expand the scope of research, and involve lecturers to provide additional points of view.

*Keywords:* *academic cheating behavior, crowe's fraud pentagon theory, accounting students.*

UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL DEPAN .....	i
HALAMAN SAMPUL DALAM.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN.....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	iii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iv
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	v
ABSTRAK .....	vi
ABSTRACT.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi dan Batasan Masalah.....	8
1.3 Rumusan Masalah .....	9
1.4 Tujuan Penelitian.....	9
1.5 Manfaat Penelitian .....	9
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>12</b>
2.1 <i>Crowe's Fraud Pentagon Theory</i> .....	12
2.2 Pengertian Kecurangan Akademik.....	13
2.3 Perilaku kecurangan akademik .....	14
2.4 Bentuk Kecurangan Akademik .....	16
2.5 Kategori Kecurangan Akademik .....	19
2.6 Penelitian Terdahulu .....	20
2.7 Kerangka Konseptual .....	31
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>32</b>
3.1 Jenis Penelitian .....	32
3.2 Tempat atau Lokasi Penelitian.....	32
3.3 Jenis Dan Sumber Data.....	33

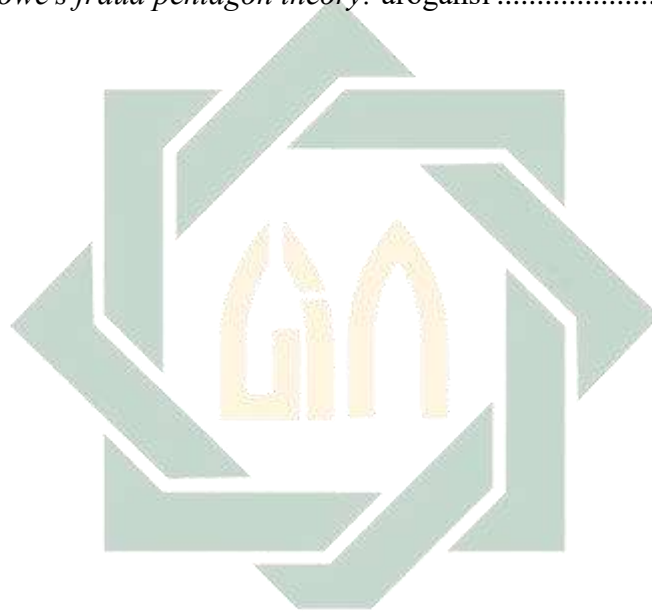


3.4	<b>Teknik Pengumpulan Data</b> .....	33
3.5	<b>Teknik Analisis Data</b> .....	35
3.6	<b>Uji Keabsahan Data</b> .....	37
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL DAN PEMBAHASAN</b> .....	<b>40</b>
4.1.	<b>Gambaran Umum Penelitian</b> .....	40
4.1.1	Objek Penelitian.....	40
4.1.2	Subjek Penelitian.....	41
4.2.	<b>Deskripsi Hasil Penelitian</b> .....	47
4.3.	<b>Bagian Pembahasan</b> .....	49
4.3.1	Perilaku kecurangan akademik .....	50
4.3.2	<i>Crowe's Fraud Pentagon Theory</i> : Tekanan.....	57
4.3.3	<i>Crowe's Fraud Pentagon Theory</i> : Kesempatan .....	62
4.3.4	<i>Crowe's Fraud Pentagon Theory</i> : Rasionalisasi .....	66
4.3.5	<i>Crowe's Fraud Pentagon Theory</i> : Kemampuan.....	71
4.3.6	<i>Crowe's Fraud Pentagon Theory</i> : Arogansi.....	80
<b>BAB V</b>	<b>KESIMPULAN DAN SARAN</b> .....	<b>84</b>
5.1	<b>Kesimpulan</b> .....	84
5.2	<b>Saran</b> .....	85
	<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	<b>86</b>
	<b>LAMPIRAN</b> .....	<b>1</b>

UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	20
Tabel 4. 1 Perilaku kecurangan akademik.....	57
Tabel 4. 2 <i>Crowe's fraud pentagon theory</i> : Tekanan .....	62
Tabel 4. 3 <i>Crowe's fraud pentagon theory</i> : Kesempatan .....	66
Tabel 4. 4 <i>Crowe's fraud pentagon theory</i> : Rasionalisasi.....	71
Tabel 4. 5 <i>Crowe's fraud pentagon theory</i> : kemampuan .....	79
Tabel 4. 6 <i>Crowe's fraud pentagon theory</i> : arogansi .....	83



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual ..... 31



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Pertanyaan Wawancara.....	1
Lampiran 2 Transkrip Wawancara .....	3
Lampiran 3 Hasil Coding Wawancara Setiap Informan.....	56
Lampiran 4 Hasil Coding Kategorisasi Setiap Aspek .....	77



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR PUSTAKA

- Albrecht, W. S., C.O., A., C.C., A., & M.F., Z. (2011). *Fraud Examination (4th ed.)*. 6(August), 128.
- Alfian, N., & Rahayu, R. P. (2021). Pengaruh Fraud Pentagon Terhadap Perilaku Kecurangan Akademik. *Aktiva Jurnal Akuntansi Dan Investasi*, 6(1), 60–75.
- Andi Yaumil Bay R Thaifur. (2023). Studi Kualitatif Fraud Pelayanan Kesehatan : Literature Review. *Media Publikasi Promosi Kesehatan Indonesia (MPPKI)*, 6(6), 1065–1073. <https://doi.org/10.56338/mppki.v6i6.3522>
- Ardiansyah, S. S., Nur, D. S. A., Febrianti, J. S., & Fitriana, N. (2022). Accounting Student Academic Fraud Behavior: Dimensions of Diamond Fraud. *Bilancia: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 6(1), 66–74.
- Association of Certified Fraud Examiners Indonesia. (2019). Survei Fraud Indonesia 2019. *Indonesia Chapter #111*, 53(9), 1–76. <https://acfe-indonesia.or.id/survei-fraud-indonesia/>
- Basken, P. (2020). Student cheating exploding in Covid era, say universities. *Times Higher Education*, 2472, 6–7. <https://www.timeshighereducation.com/news/universities-say-student-cheating-exploding-covid-era>
- Bowers, W. J. (1964). *Student Dishonesty And Its Control In College*.
- Christiana, A., Kristiani, A., & Pangestu, S. (2021). Kecurangan Pembelajaran Daring Pada Awal Pandemi: Dimensi Fraud Pentagon. *Jurnal Pendidikan Akuntansi Indonesia*, 19(1), 66–83. <https://doi.org/10.21831/jpai.v19i1.40734>
- Creswell, J. W. (2019). *Research Design Pendekatan Metode Kualitatif, Kuantitatif, dan Campuran* (Fourth Edi). SAGE Publication.
- Crowe, H. (2012). The Mind Behind the Fraudsters Crime: Key Behavioral and Environmental Elements. *United States of America: Crowe Horwath LLP*, 1–

62. <https://www.crowe.com/>

Daurrohmah, E. W., Hidayah, U., & Hendrian, H. (2022). Praktik Pencegahan Accounting Fraud Pada Pengelolaan Unit Usaha Milik Desa. *Jurnal Akuntansi Multiparadigma*, 13(2), 378–392.

<https://doi.org/10.21776/ub.jamal.2022.13.2.28>

Dewi, L. K., & Irianto, G. (2019). Analisis Tindak Kecurangan Akademik Antara Mahasiswa Yang Sudah Dan Yang Belum Menempuh Matakuliah Forensic Accounting And Fraud Examination (Studi pada Mahasiswa S1 Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, 7(2).

Fadersair, K., & Subagyo, S. (2019). Perilaku Kecurangan Akademik Mahasiswa Akuntansi : Dimensi Fraud Pentagon (Studi Kasus Pada Mahasiswa Prodi Akuntansi Ukrida). *Jurnal Akuntansi Bisnis*, 12(2), 122–147.

<https://doi.org/10.30813/jab.v12i2.1786>

Fransiska, I. S., & Utami, H. (2019). Perilaku Kecurangan Akademik Mahasiswa: Perspektif Fraud Diamond Theory. *Jurnal Akuntansi Aktual*, 6(2), 316–323.

<https://doi.org/10.17977/um004v6i22019p316>

Gamar, N., & Djamhuri, A. (2015). Auditor Internal sebagai “Dokter” Fraud di Pemerintah Daerah. *Jurnal Akuntansi Multiparadigma*, 107–123.

<https://doi.org/10.18202/jamal.2015.04.009>

Hans, Wakhida Rakhmatullah, Irianto, G., & Achsin, M. (2018). Drawing Up Fraud Mode At Xyz State University Autobiography Of Expenditure Treasurer Assistant Hans Wakhida Rakhmatullah, Gugus Irianto, and M. Achsin Faculty of Economics and Business, University of Brawijaya. *The International Journal of Accounting and Business Society*, 26(2), 145–170.

Harususilo, Y. E. (2020). *Angka Plagiarisme Naik Apa Pentingnya Jadi Mahasiswa Berintegritas?* Kompas.Com.

<https://www.kompas.com/edu/read/2020/12/07/093751071/angka->

plagiarisme-naik-apa-pentingnya-jadi-mahasiswa-berintegritas?page=all

Karima, R., Geby, L., Octavia, V., & Fahmi, K. (2023). Lunturnya Moralitas Pelajar Indonesia ? *Literaksi : Jurnal Manajemen Pendidikan*, 01(02), 17–20.

Kedepatian Pendidikan dan Peran Serta Masyarakat Komisi Pemberantasan Korupsi (KPK). (2022). Laporan Hasil Survei. *Gedung Merah Putih KPK*, 25–27. <https://www.badankebijakan.kemkes.go.id/laporan-hasil-survei/>

Kızıl, C., Muzır, E., & Yılmaz, V. (2021). Auditing Techniques to Minimize Accounting Related Fraud and Errors: A Qualitative Analysis with the Interview Method. *EMAJ: Emerging Markets Journal*, 11(1), 95–103. <https://doi.org/10.5195/emaj.2021.232>

Matindas, R. (2010). *Mencegah Kecurangan Akademik*. <https://budimatindas.blogspot.com/2010/08/Mencegah-Kecurangan-Akademik.Html>. <https://budimatindas.blogspot.com/2010/08/mencegah-kecurangan-akademik.html>

Moleong, P. D. L. J. (2011). *Metodologi Penelitian Kualitatif* (29th ed.). PT Remaja Rosdakarya Offset.

Napitupulu, E. L. (2023). *Mengatasi Peluang Menyontek Mahasiswa yang Kian Besar*. Kompas.Id. <https://www.kompas.id/baca/humaniora/2023/02/01/mengatasi-peluang-mencontek-mahasiswa-yang-kian-besar>

Newton, D. (2019). *Teachers Say Cheating Is More Common In Online Classes*. Forbes. <https://www.forbes.com/sites/dereknewton/2019/10/30/teachers-say-cheating-is-more-common-in-online-classes/?sh=73ad82b4491f>

Nurharjanti, N. N. (2016). Peranan Panitia Pengadaan Barang / Jasa Dalam Mengurangi Fraud Di Perguruan Tinggi ( Studi Kualitatif ). *Seminar Nasional Dan The 3rd Call for Syariah Paper FEB UMS*, 3, 536–545.

Nurhayati, I., & Aminah, I. (2015). Metode Penelitian Kualitatif Menggunakan

- Teknik Survei Pengakuan Diri Para Pelaku (Dalam Konteks Kepatuhan Oleh Bankir Sebagai Pencegahan Fraud Pada Perbankan). *Epigram*, 12(1), 65–72.
- Nursani, R., & Irianto, G. (2022). Perilaku Kecurangan Akademik Mahasiswa Akuntansi: Dimensi Fraud Diamond. *Bilancia : Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 6(1), 1–21. <https://doi.org/10.35145/bilancia.v6i1.1763>
- Pramudyastuti, O. L., Fatimah, A. N., & Wilujeng, D. S. (2020). Perilaku Kecurangan Akademik Mahasiswa Akuntansi: Investigasi Dimensi Fraud Diamond. *Journal of Economic, Management, Accounting and Technology*, 3(2), 147–153. <https://doi.org/10.32500/jematech.v3i2.1301>
- Prof. Dr. Afrizal, M. A. (2017). *Metode Penelitian Kualitatif* (4th ed.). PT. Rajagrafindo Persada.
- Purnamasari, D., Irianto, G., & Ph, D. (2013). Analisis Pengaruh Dimensi Fraud Triangle Terhadap Perilaku Kecurangan Akademik Mahasiswa Pada Saat Ujian Dan Metode Pencegahannya. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, 2.
- Sagoro, E. M. (2013). Pensinergian Mahasiswa, Dosen, Dan Lembaga Dalam Pencegahan Kecurangan Akademik Mahasiswa Akuntansi. *Jurnal Pendidikan Akuntansi Indonesia*, XI(2), 54–67.
- Santoso, D., & Yanti, H. B. (2016). Pengaruh Perilaku Tidak Jujur Dan Kompetensi Moral Terhadap Kecurangan Akademik (Academic Fraud) Mahasiswa Akuntansi. *Jurnal Akuntansi Trisakti*, 3(1), 57–72. <https://doi.org/10.25105/jat.v3i1.4915>
- Yuliana, E. S., Arianto, Razak, A., & Suganda, N. (2019). Fraud Triangle: Determinan Kecurangan Akademik (Kasus Politeknik Negeri Pontianak). *Media Bina Ilmiah*, 14(2), 2161–2174.