

**Pengaruh Tekanan, Peluang, dan Rasionalisasi  
terhadap Persepsi Mahasiswa mengenai  
Kecenderungan Kecurangan dengan  
*Fraud Triangle Theory***



**TUGAS AKHIR**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana Terapan  
pada Program Sarjana Terapan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro

Disusun oleh:

**Grace Tarigan**

**40011422650029**

**PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN  
AKUNTANSI PERPAJAKAN  
DEPARTEMEN BISNIS DAN KEUANGAN  
SEKOLAH VOKASI  
UNIVERSITAS DIPONEGORO  
SEMARANG**

**2026**

## PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

Nama Penyusun : Grace Tarigan  
Nomor Induk Mahasiswa : 40011422650029  
Fakultas : Sekolah Vokasi  
Program Studi : D-4 Akuntansi Perpajakan  
Judul Tugas Akhir : Pengaruh Tekanan, Peluang, dan Rasionalisasi  
terhadap Persepsi Mahasiswa mengenai Kecenderungan  
Kecurangan dengan *Fraud Triangle Theory*.

Semarang,

Dosen Pembimbing

Prof. Dr. Indira Januarti S.E., M.Si.


NIIP. 196401011992022001

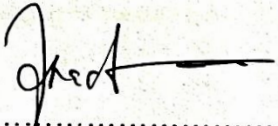
## PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN

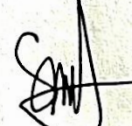
Nama Penyusun : Grace Tarigan  
Nomor Induk Mahasiswa : 40011422650029  
Fakultas : Sekolah Vokasi  
Program Studi : Akuntansi Perpajakan  
Judul Tugas Akhir/Skripsi : Pengaruh Tekanan, Peluang, Dan Rasionalisasi Terhadap Persepsi Mahasiswa Mengenai Kecenderungan Kecurangan Dengan *Fraud Triangle Theory*

Telah dinyatakan lulus ujian pada tanggal 8 Juni 2026

Tim Penguji

1. Prof. Dr. Indira Sanuarti S.E., M.Si.  (.....)

2. Maya Anestheriz  (.....)

3. Sigit M  (.....)

## PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR

Yang bertanda tangan di bawah ini saya Grace Tarigan, menyatakan bahwa tugas akhir dengan judul: Pengaruh Tekanan, Peluang, dan Rasionalisasi terhadap Persepsi Mahasiswa mengenai Kecenderungan Kecurangan dengan *Fraud Triangle Theory* yang disusun untuk melengkapi persyaratan menjadi Sarjana Terapan pada Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro adalah hasil tulisan saya sendiri.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam tugas akhir ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan/atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan penulis aslinya.

Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut di atas, baik disengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik tugas akhir yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh universitas batal saya terima.

Semarang,

Yang membuat pernyataan,

Grace Tarigan

NIM. 40011422650029

## ABSTRAK

Dalam beberapa tahun terakhir, isu kecurangan (*fraud*) semakin meningkat seiring dengan perkembangan aktivitas organisasi dan semakin kompleksnya proses bisnis. Kondisi tersebut menjadikan mahasiswa sebagai calon profesional di masa depan penting untuk diteliti persepsinya. Oleh sebab itu, penelitian ini bertujuan untuk mengidentifikasi dan menganalisis pengaruh tekanan, peluang, dan rasionalisasi terhadap persepsi mahasiswa mengenai kecenderungan kecurangan berdasarkan *Fraud Triangle Theory*. Sampel penelitian ini adalah seluruh mahasiswa aktif pada perguruan tinggi negeri maupun swasta di Indonesia dengan kriteria telah menempuh minimal dua semester atau sedang menempuh semester tiga. Penentuan sampel dilakukan menggunakan metode *non-probability sampling*, khususnya *purposive sampling*. Pengumpulan data dilakukan melalui survei kuesioner berbasis daring menggunakan *google form* yang disebarluaskan melalui media sosial, sehingga diperoleh 390 sampel valid untuk dianalisis. Data penelitian dianalisis menggunakan metode regresi linear berganda yang diolah melalui aplikasi SPSS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tekanan dan peluang berpengaruh positif terhadap persepsi mahasiswa mengenai kecenderungan kecurangan, sedangkan rasionalisasi tidak berpengaruh positif terhadap persepsi mahasiswa mengenai kecenderungan kecurangan.

**Kata Kunci:** Tekanan, Peluang, Rasionalisasi, Persepsi Mahasiswa, *Fraud Triangle Theory*

## ***ABSTRACT***

*In recent years, the issue of fraud has become increasingly prevalent alongside the growth of organizational activities and the growing complexity of business processes. Given these conditions, it is important to study the perceptions of students as future professionals. Therefore, this study aims to identify and analyze the influence of pressure, opportunity, and rationalization on students' perceptions of fraud tendencies based on the Fraud Triangle Theory. The sample for this study consists of all active students at public and private universities in Indonesia who have completed at least two semesters or are currently in their third semester. The sample was selected using non-probability sampling, specifically purposive sampling. Data collection was conducted via an online questionnaire survey using Google Forms distributed through social media, resulting in 390 valid samples for analysis. The research data were analyzed using multiple linear regression processed through the SPSS application. The results indicate that pressure and opportunity have a positive influence on students' perceptions of the tendency to cheat, whereas rationalization does not have a positive influence on students' perceptions of the tendency to cheat.*

**Keyword:** *Pressure, Opportunity, Rationalization, Students' Perceptions, Fraud Triangle Theory.*

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas kasih dan penyertaan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir yang berjudul *“Pengaruh Tekanan, Peluang, dan Rasionalisasi terhadap Persepsi Mahasiswa mengenai Kecenderungan Kecurangan dengan Fraud Triangle Theory”*. Penyusunan tugas akhir ini dilakukan sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar pada Program Studi Akuntansi Perpajakan di Universitas Diponegoro. Selama proses penyusunan penelitian ini, penulis memperoleh banyak arahan, bimbingan, dukungan, serta doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Suharnomo, S.E., M.Si., selaku Rektor Universitas Diponegoro.
2. Prof. Dr. Ir. Budiyono, M.Si., selaku Dekan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro.
3. Apip, S.E., M.Si., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro.
4. Prof. Dr. Indira Januarti, S.E., M.Si., selaku dosen pembimbing yang penuh kesabaran telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing serta memberikan arahan kepada penulis.
5. Seluruh dosen Program Studi Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro yang telah memberikan ilmu dan pengalaman kepada penulis selama masa perkuliahan.

6. Bapak, Mamak, Samuel, dan Gevariel yang tidak pernah lelah menyebut nama penulis dalam setiap doa, senantiasa memberikan kasih sayang, dukungan material, selalu mengingatkan penulis untuk tetap mengandalkan Tuhan, serta menjadi sumber kekuatan dan alasan terbesar bagi penulis untuk tetap bertahan dan menyelesaikan pendidikan.
7. Keluarga besar Tarigan dan Ginting Mergana yang senantiasa mendukung dan memfasilitasi penulis selama menempuh pendidikan.
8. Kila, Bibik, Jesika, dan Febe yang telah menjadi rumah kedua bagi penulis selama menempuh pendidikan. Terima kasih karena selalu membuka pintu dan menerima penulis dengan penuh kehangatan, serta senantiasa mendoakan. Kebajikan dan kasih yang diberikan akan selalu penulis syukuri dan kenang.
9. THEGRAMELICE yakni, Ivana, Iola, Stefhani, Elsa, dan Naomi. Penulis bersyukur dipertemukan dengan kalian yang selalu memberikan ruang untuk bercerita, merayakan setiap pencapaian, dan mengeksplorasi indahny Kota Semarang. Penulis tunggu undangan pernikahannya.
10. Teman-teman Kelas A Akuntansi Perpajakan Angkatan 2022 atas kebersamaan dan pengalaman selama menjalani perkuliahan. Dengan segala keunikan karakter yang dimiliki, kalian telah menghadirkan warna dan cerita yang membuat hari-hari perkuliahan menjadi lebih bermakna.
11. Seluruh pihak yang telah berkontribusi dalam penyusunan tugas akhir ini, namun tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa tugas akhir ini masih memiliki keterbatasan dan belum sepenuhnya sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun sebagai bahan perbaikan di masa mendatang. Akhir kata, penulis berharap tugas akhir ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan pihak-pihak yang berkepentingan.

Semarang, 15 April 2026

Grace Tarigan

## DAFTAR ISI

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR.....	ii
PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN.....	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR.....	iv
ABSTRAK.....	v
<i>ABSTRACT</i> .....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1    Latar Belakang.....	1
1.2    Rumusan Masalah.....	6
1.3    Tujuan & Kegunaan Penelitian.....	7
1.4    Sistematika Penelitian.....	8
BAB II.....	10

TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1    Landasan Teori.....	10
2.1.1    Teori Atribusi .....	10
2.1.2 <i>Fraud</i> .....	11
2.1.3    Teori <i>Fraud Triangle</i> .....	12
2.2    Penelitian Terdahulu .....	15
2.3    Kerangka Pemikiran .....	21
2.4    Hipotesis.....	23
2.4.1    Pengaruh Tekanan terhadap Persepsi Mahasiswa mengenai Kecenderungan Kecurangan.....	23
2.4.2    Pengaruh Peluang terhadap Persepsi Mahasiswa mengenai Kecenderungan Kecurangan.....	24
2.4.3    Pengaruh Rasionalisasi terhadap Persepsi Mahasiswa mengenai Kecenderungan Kecurangan .....	25
BAB III.....	26
METODE PENELITIAN.....	26
3.1    Populasi dan Sampel .....	26
3.1.1    Populasi .....	26
3.1.2    Sampel.....	26

3.2	Definisi Operasional Variabel .....	28
3.3	Jenis dan Sumber Data .....	31
3.4	Metode Pengumpulan Data.....	32
3.5	Metode Analisis.....	32
3.5.1	Uji Validitas .....	33
3.5.2	Uji Reliabilitas.....	33
3.5.3	Uji Asumsi Klasik .....	34
3.5.4	Pengujian Model Penelitian .....	34
3.5.5	Analisis Regresi Linier Berganda .....	35
BAB IV .....		37
HASIL DAN PEMBAHASAN.....		37
4.1	Gambaran Umum .....	37
4.1.1	Sebaran Responden menurut Kota/Kabupaten.....	38
4.1.2	Peta Responden.....	39
4.2	Statistika Deskriptif.....	40
4.3	Analisis Data .....	43
4.3.1	Uji Validitas .....	43
4.3.2	Uji Reliabilitas.....	44

4.3.3	Uji Asumsi Klasik .....	45
4.3.4	Pengujian Model Penelitian .....	48
4.3.5	Analisis Regresi Linier Berganda.....	50
4.4	Interpretasi Hasil .....	51
4.4.1	Pengaruh Tekanan terhadap Persepsi Mahasiswa mengenai Kecenderungan Kecurangan .....	51
4.4.2	Pengaruh Peluang terhadap Persepsi Mahasiswa mengenai Kecenderungan Kecurangan .....	52
4.4.3	Pengaruh Rasionalisasi terhadap Persepsi Mahasiswa mengenai Kecenderungan Kecurangan .....	53
BAB V.....		56
PENUTUP.....		56
5.1	Kesimpulan.....	56
5.2	Keterbatasan dan Saran.....	56
5.2.1	Keterbatasan.....	56
5.2.2	Saran.....	57
5.3	Implikasi .....	57
DAFTAR PUSTAKA .....		59
LAMPIRAN.....		63

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	18
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel.....	28
Tabel 3.2 Bobot Penilaian .....	32
Tabel 4.1 Jumlah Data Responden .....	37
Tabel 4.2 Sebaran Responden.....	38
Tabel 4.3 Peta Responden.....	39
Tabel 4.4 Analisis Statistika Deskriptif .....	40
Tabel 4.5 Tabel Uji Validitas .....	43
Tabel 4.6 Tabel Uji Reliabilitas.....	44
Tabel 4.7 Tabel Kolmogorov–Smirnov.....	45
Tabel 4.8 Uji Multikolinearitas.....	46
Tabel 4.9 Uji Heteroskedastisitas.....	47
Tabel 4.10 Koefisien Determinasi.....	48
Tabel 4.11 Uji F .....	48
Tabel 4.12 Uji T .....	49

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Skema <i>Fraud</i> dan Nilai Kerugian.....	2
Gambar 2.1 <i>Fraud Triangle</i> .....	12
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran Teoritis.....	22

## DAFTAR LAMPIRAN

1. Instrumen Kuesioner Penelitian .....	63
1.1. Kasus <i>Fraud</i> .....	63
1.2. Item Skala Tekanan.....	63
1.3. Item Skala Peluang.....	66
1.4. Item Skala Rasionalisasi.....	64
1.5. Item Skala Persepsi Mahasiswa .....	64
2. <i>Screenshot</i> Kuesioner yang Disebarkan kepada Responden .....	65
3. Data Responden .....	66
4. Hasil Uji Validitas dan Uji Reabilitas .....	88
4.1. Hasil Uji Validitas dan Uji Reabilitas pada instrumen Tekanan.....	88
4.2. Hasil Uji Validitas dan Uji Reabilitas pada instrumen Peluang .....	89
4.3. Hasil Uji Validitas dan Uji Reabilitas pada instrumen Rasionalisasi..	90
4.4. Hasil Uji Validitas dan Uji Reabilitas pada instrumen Persepsi Mahasiswa.....	91
5. Hasil Uji Asumsi Klasik.....	92
5.1. Hasil Uji Normalitas.....	92
5.2. Hasil Uji Multikolonieritas.....	92
5.3. Hasil Uji Heterosedastisitas .....	93
6. Hasil Uji Koefisien Determinasi (Adjusted R <sup>2</sup> ) .....	93
7. Hasil Uji F .....	93
8. Hasil Uji T.....	94