

**PENGARUH *FRAUD DIAMOND* DAN *EFFECTIVENESS OF*  
*INTERNAL CONTROL* TERHADAP KECURANGAN  
TRANSPORTASI *ONLINE*  
(Studi Empiris Pada Grab Indonesia)  
SKRIPSI**



**Nama: Rizka Monica**

**NIM: 43218110203**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MERCU BUANA  
JAKARTA**

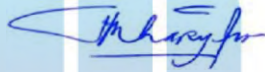
**2024**

## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Rizka Monica  
NIM : 43218110203  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Judul Skripsi : PENGARUH FRAUD DIAMOND DAN EFFECTIVENESS OF  
INTERNAL CONTROL TERHADAP KECURANGAN  
TRANSPORTASI ONLINE (Studi Empiris Pada Grab Indonesia)  
Tanggal Sidang : 02 Agustus 2024

Disahkan Oleh :

Pembimbing



Dr. Hari Setiyawati, Ak., M.Si., CA

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi S1 Akuntansi



Dr. Nurul Hidayah, M.Si, Ak

Dr.Hari Setiyawati, Ak.,M.Si.,CA

LPTA 04244067



Please Scan QRCode to [verify](#)

## PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam Skripsi ini :

Judul : **Pengaruh *Fraud Diamond* dan *Effectiveness of Internal Control* Terhadap Kecurangan Transportasi *Online* (Studi Empiris Grab Indonesia)**

Nama : Rizka Monica

NIM : 43218110203

Program Studi : S1 Akuntansi

Tanggal : 02 Agustus 2024

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian lapangan, dan karya saya sendiri dengan bimbingan Dosen Pembimbing Skripsi yang ditetapkan dengan Surat Tugas Ketua Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Karya ilmiah ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua informasi, data, dan hasil pengolahannya yang digunakan, telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

Takarta 02 Agustus 2024  
  
RIZKA Monica

NIM 43218110203

## KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan berkah dan rahmat-Nya, sehingga Penulis dapat menyelesaikan proposal skripsi yang berjudul “**Pengaruh *Fraud Diamond* dan *Effectiveness of Internal Control* Terhadap Kecurangan Transportasi *Online* (Studi Empiris Grab Indonesia)**” dapat diselesaikan dengan baik dan lancar. Penulisan proposal skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk untuk gelar Sarjana Akuntansi (Strata 1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Universitas Mercubuana.

Penulis menyadari bahwa di dalam penulisannya terdapat kekurangan ataupun kesalahan karena adanya keterbatasan pengetahuan dan pengalaman penulis. Selama penyusunan proposal skripsi ini, Penulis telah menerima banyak bantuan, bimbingan, doa, serta dukungan dari berbagai pihak. Penulis menyadari tanpa dukungan dan doa tersebut, Penulis tidak mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini Penulis mengucapkan rasa hormat dan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Andi Adriyansyah, M.Eng selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Ibu Dr. Nurul Hidayah, M.Si,Ak selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
3. Ibu Dr. Hari Setiyawati, S.E., Ak., C.A. selaku Dosen Pembimbing dan Ketua Program Studi Akuntansi terima kasih atas bimbingan, arahan, bantuan, petunjuk, ilmu serta doa yang telah diberikan sehingga penelitian ini dapat berjalan dengan baik dan selesai tepat pada waktunya.

4. Seluruh dosen dan staff program studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan begitu banyak ilmu dan motivasi yang sangat bermanfaat
5. Kedua orang tua (Bpk. Zulpan Effendi & Ibu Aminah) dan kakak adik terkasih (Ria Marlina & Anisah Zulfani), yang telah memberikan dukungan, motivasi, serta doa sehingga Penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
6. Suami dan Anak tersayang (Meriyansyah Putra & Rizqiana Zahrany Shabira) terima kasih atas segala dukungan dan pengertiannya selama bunda (Penulis) kuliah hingga menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
7. Teman - teman saya (Alviesta Dwi Prastyaningsih & Vita Agustina) yang selalu mendukung, memberikan motivasi dan bantuan kepada saya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas dari kekurangan. Oleh karena itu, Penulis dengan terbuka menerima segala kritik dan saran yang membangun untuk kesempurnaan skripsi ini. Akhir kata, Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca.

Jakarta, 02 Agustus 2024

Rizka Monica

## **ABSTRACT**

*The existence of online transportation answers the community's need for cheap and convenient transportation and solves the problem of unemployment in Indonesia. But on the other hand, there are many cases of booking fraud carried out by online transportation partners. The types of fraud committed by drivers include making fake orders in the Grab application, using fake GPS to manipulate the driver's position. This study is to study the effect of diamond fraud and Effectiveness of Internal Control on fraudulent transportation orders based online at Grab Indonesia. This research is quantitative research with primary data from questionnaires and using a Likert scale. The population of this research is drivers Grab in Indonesia. The convenience sampling technique of sampling and a sample of 190 drivers. The data was analyzed with multiple regression models and processed using Smart Partial Least Squares (PLS) version 3.2.9 software. The result of data processing requires diamond fraud to have a significant positive effect on online transportation fraud. Effectiveness of the internal control system no effects on the on fraudulent transportation orders based online*

**Keywords : Fraud Diamond, Effectiveness of Internal Control, Fraud Orders**

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

## ABSTRAK

Keberadaan transportasi online menjawab kebutuhan masyarakat akan transportasi yang murah dan nyaman serta memecahkan masalah pengangguran di Indonesia. Namun di sisi lain, banyak terjadi kasus kecurangan pemesanan yang dilakukan oleh mitra transportasi online. Berbagai macam kecurangan yang dilakukan pengemudi, antara lain melakukan orderan fiktif di aplikasi Grab, menggunakan *GPS* palsu untuk mengelabui posisi pengemudi. Penelitian ini bertujuan mempelajari pengaruh *Fraud Diamond* dan *Effectiveness of Internal Control* terhadap kecurangan order transportasi berbasis online pada Grab Indonesia. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan data primer dari kuesioner dan menggunakan Skala Likert. Populasi penelitian ini adalah *driver* Grab Indonesia. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *convenience sampling*, dengan sampel sebanyak 190 *driver*. Data dianalisis dengan model regresi berganda dan diolah menggunakan software *Smart Partial Least Squares (PLS)* version 3.2.9. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Fraud Diamond* berpengaruh signifikan dengan arah positif terhadap kecurangan transportasi online dan *Effectiveness of Internal Control* tidak berpengaruh terhadap kecurangan transportasi online.

**Kata kunci :** *Fraud Diamond*, *Effectiveness of Internal Control*, Kecurangan Transportasi Online

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
ABSTRACT .....	vi
ABSTRAK .....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL .....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiii
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Penelitian .....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian .....	8
C. Tujuan Penelitian dan Kontribusi Penelitian .....	9
1. Tujuan Penelitian.....	9
2. Kontribusi Penelitian.....	9
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN</b>	
<b>HIPOTESIS .....</b>	<b>10</b>
A. Kajian Pustaka.....	10
1. Teori <i>Fraud Diamond</i> yang di kemukakan oleh Wolfe dan Hermanson (2004).....	10
2. <i>Fraud</i> .....	11
3. <i>Fraud Triangle Theory</i> .....	12
4. <i>Fraud Diamond Theory</i> .....	15
5. Pengendalian <i>Internal Control</i> .....	18
6. Kecurangan Transportasi <i>Online</i> .....	21
7. Penelitian Terdahulu.....	22



B. Rerangka Pemikiran .....	31
1. Pengaruh <i>Fraud Diamond</i> terhadap tindakan kecurangan transportasi <i>online</i> .....	31
2. Pengaruh <i>Effectiveness of Internal Control</i> terhadap tindakan kecurangan transportasi <i>online</i> .....	31
C. Hipotesis.....	33
<b>BAB III DESAIN DAN METODE PENELITIAN .....</b>	<b>34</b>
A. Jenis Penelitian.....	34
B. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	35
1. Variabel Dependen (Variabel Terikat)/Y .....	35
2. Variabel Independen (Variabel Bebas)/X .....	35
C. Populasi dan Sampel Penelitian .....	40
1. Populasi Penelitian .....	40
2. Sampel Penelitian .....	40
D. Teknik Pengumpulan Data.....	41
E. Metode Analisis .....	42
1. Statistik Deskriptif.....	42
2. Uji Kualitas Data .....	43
3. Pengujian Hipotesis .....	46
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>48</b>
A. Deskripsi Objek Penelitian.....	48
1. Statistik Deskriptif Data Responden .....	48
2. Statistik Deskriptif Data Penelitian .....	52
B. Uji Kualitas Data.....	62
1. Model atau Pengukuran Outer Model .....	62
2. Model atau Pengukuran Iner Model .....	69
C. Pengujian Hipotesis.....	72
D. Pembahasan Hasil Penelitian .....	73
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>80</b>
A. Simpulan .....	80
B. Saran.....	81

<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	<b>82</b>
<b>LAMPIRAN</b> .....	<b>87</b>



UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu .....	27
Tabel 3.1 Definisi Operasional .....	36
Tabel 3. 2 Alat Ukur Penelitian.....	40
Tabel 4. 1 Deskripsi Item Pernyataan Variabel Fraud Diamond .....	52
Tabel 4. 2 Deskripsi Item Pernyataan Variabel Effectiveness of Internal Control	56
Tabel 4. 3 Deskripsi Item Pernyataan Variabel Kecurangan Transportasi Online	60
Tabel 4. 7 Hasil Convergent Validity .....	63
Tabel 4. 8 Hasil Average Variance Extrated (AVE).....	65
Tabel 4. 9 Hasil Discriminant Validity .....	66
Tabel 4. 10 Hasil Composite Reliability .....	68
Tabel 4. 11 Hasil R-Square .....	70
Tabel 4. 12 Hasil Q-Square.....	71
Tabel 4. 13 Pengujian Hipotesis .....	72



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Elemen Fraud Diamond (Wolfe, 2004).....	10
Gambar 2. 2 Elemen Fraud Triangle Theory (Cressey, 1953).....	13
Gambar 2.3 Rerangka Pemikiran .....	32
Gambar 4. 1 Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin.....	48
Gambar 4. 2 Karakteristik responden berdasarkan pendidikan terakhir .....	49
Gambar 4. 3 Karakteristik responden berdasarkan usia.....	50
Gambar 4. 4 Karakteristik responden berdasarkan masa kerja .....	51
Gambar 4. 5 Hasil Uji Outer Model.....	62



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	87
Lampiran 2 Hasil Tabulasi Profil Responden .....	93
Lampiran 3 Hasil Tabulasi Jawaban Responden .....	100
Lampiran 4 Foto bersama Driver .....	109
Lampiran 5 Hasil Output Pengujian PLS.....	112
Lampiran 6 Convergent Validity .....	113
Lampiran 7 Average Variance Extrated (AVE).....	115
Lampiran 8 Discriminant Validity .....	115
Lampiran 9 Composite Reliability .....	117
Lampiran 10 R-Square .....	117
Lampiran 11 Q-Square .....	117
Lampiran 12 Hasil Input Pengujian PLS .....	118
Lampiran 13 Pengujian Hipotesis .....	118

