

**PERBEDAAN PERSEPSI MAHASISWA AKUNTANSI DI STIE
PERBANAS SURABAYA TERHADAP *FRAUD* DENGAN
PENDEKATAN *THE NEW FRAUD*
*TRIANGLE MODEL***

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Sarjana
Jurusan Akuntansi



Oleh :

RIZCA FALUVI ASNAINI YUNUS
2011310214

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS

SURABAYA

2015

**PERBEDAAN PERSEPSI MAHASISWA AKUNTANSI DI STIE
PERBANAS SURABAYA TERHADAP *FRAUD* DENGAN
PENDEKATAN *THE NEW FRAUD*
*TRIANGLE MODEL***

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Sarjana
Jurusan Akuntansi



Oleh :

RIZCA FALUVI ASNAINI YUNUS
2011310214

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2015

**PERBEDAAN PERSEPSI MAHASISWA AKUNTANSI DI STIE
PERBANAS SURABAYA TERHADAP *FRAUD* DENGAN
PENDEKATAN *THE NEW FRAUD
TRIANGLE MODEL***

Diajukan oleh:

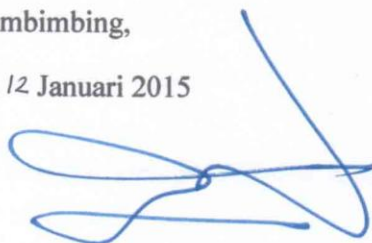
RIZCA FALUVI ASNAINI YUNUS

2011310214

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 12 Januari 2015



(Prof. Dr. Drs. R. Wilopo, Ak., M.Si, CFE)

Co. Dosen Pembimbing,

Tanggal : 12 Januari 2015



(Djuwito, S.H., M.Hum.)

**PERBEDAAN PERSEPSI MAHASISWA AKUNTANSI DI STIE
PERBANAS SURABAYA TERHADAP *FRAUD* DENGAN
PENDEKATAN *THE NEW FRAUD
TRIANGLE MODEL***

Disusun oleh:

RIZCA FALUVI ASNAINI YUNUS

2011310214

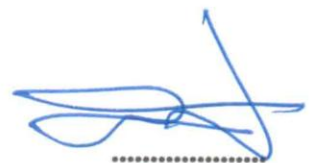
Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 06 Februari 2015

Tim Penguji

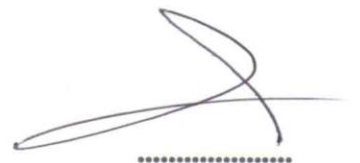
Ketua : Dr. Sasongko Budisusetyo, Ak.,M.Si.,CA.,CPA.,CPMA.,LIFA



Sekretaris : Prof.Dr.Drs. R. Wilopo, Ak.,M.Si.,CFE



Anggota : Supriyati, S.E., M.Si.,Ak.,CA



PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Rizca Faluvi Asnaini Yunus
Tempat, Tanggal Lahir : Malang, 06 Maret 1993
N.I.M : 2011310214
Jurusan : Akuntansi
Program Pendidikan : Strata I
Konsentrasi : Audit dan Perpajakan
Judul : Perbedaan Persepsi Mahasiswa Akuntansi
di STIE Perbanas Surabaya terhadap *Fraud* dengan
Pendekatan *The New Fraud Triangle Model*

Disetujui dan diterima baik oleh :

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 23 Maret 2015



(Prof. Dr. Drs. R. Wilopo, Ak., M.Si, CFE)

Co. Dosen Pembimbing,

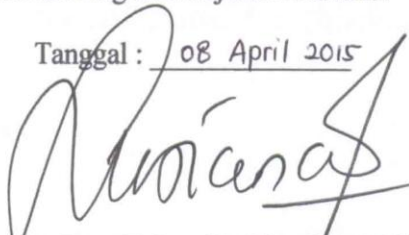
Tanggal : 23 Maret 2015



(Djuwito, S.H., M.Hum.)

Ketua Program Sarjana Akuntansi

Tanggal : 08 April 2015



(Dr. Luciana Spica Almilia, S.E., M.Si)

- MOTTO--

“Menangis tidak menyelesaikan masalah, jangan kalah dengan masalah, hadapi masalah itu”
(My supermom – Ibu Sulatin)

“Setiap masalah ada jalan keluarnya, setiap konflik ada solusinya, setiap krisis mengandung peluang”
(Susilo Bambang Yudhoyono)

“Tidak ada hasil yang mengkhianati usaha”
(Elvira Devinamira - Puteri Indonesia 2014)

“Kekuatan tebesarku adalah ejekan orang lain kepadaku, jauhi penyakit iri dengki, percaya jalan Allah adalah yang terbaik, positive thinking and stay cool”
(Rizca Faluvi)



HALAMAN PERSEMBAHAN



Alhamdulillah... skripsi ini bisa aku selesaikan dengan baik, semoga dapat bermanfaat dan menjadi motivasi untuk lebih semangat mencari ilmu dan menggapai masa depanku.

Skripsi ini aku persembahkan untuk orang-orang yang selalu mendampingiku selama ini. Tidak lupa ucapan terima kasih aku berikan kepada :

My beloved mother : Ibu Sulatin

*Terima kasih wanita terhebatku sudah memberi semangat dan menguatkan adek untuk terus berusaha hingga sekarang, hingga adek bisa menyelesaikan skripsi ini dan menjadi sarjana. Kalau diingat-ingat setiap mau kembali ke kos pasti ibu yang bingung mau bawa-bawain apa aja makanan yang ada di rumah biar adek ada camilan di kos, makasih doanya setiap hari untuk adek, terima kasih untuk semuanya buk. Adek sayang ibuk selalu :**

My beloved father : Bapak Zaharuddin

*Terima kasih bapak yang selalu menjaga adek, walaupun dulu awal kuliah bapak sempat sakit, tapi bapak selalu berusaha untuk menjaga adek, mengantar dan menjemput adek, selalu memanjakan adek, selalu sabar kalau adek ngomel-ngomel, selalu masak bareng kalau lagi di rumah. Adek sayang bapak selalu :**

My beloved brother : Mas Rif'ul Fikry Akbar Yunus

*Terima kasih masku yang ganteng sendiri, sudah banyak membantu dan menjaga adekmu yang cantik ini selama jauh dari orang tua, selalu mau direpotin tiap saat, selalu khawatir kalo adeknya kesusahan, makasih udah jadi atm berjalanku (dimanapun kapanpun kalo adek minta uang langsung dikasih haha), makasih juga karena selalu dukung apapun kemauanku, best brother best partner best best lah masku. Asli gak bohong aku sayang sama masku ini :**

My Family :

(Pakde, Bude, Bulik, Om, Dio, Diva, Mas Hafiz, Vika “Barbie.ku”)

Terima kasih untuk keluarga besarku yang selalu mendoakan, memberi semangat dan menasehatiku. Makasih sepupu-sepupu yang selalu menghiburku tiap aku pulang ke rumah. Cepet besar ya barbie kecilku vika, nanti kalau udah besar jadi dokter yang cantik kayak princess.





Sahabat kuliah

Thank to my besties “MRMS” :

Gazia Putri Asri (miss rumpik), Rizki Purwaningrum (miss korban bully),
Hiyam Yunies Fitriyah Arifin (miss belum cukup umur), Habiba (miss
ambigu)

*Makasih ciwi-ciwiku sudah menemaniku selama ini, men-support aku,
menguatkan aku, mendengarkan keluh kesahku, menghiburku,
mengingatkan tanpa ingin menjatuhkan, dan untuk semuanya yang tak
bisa kusebutkan satu-satu. Anugerah terindah yang tidak semua orang
dapatkan dari sebuah pertemanan adalah persahabatan, dan
Alhamdulillah aku memiliki kalian, semoga persahabatan kita langgeng
sampai kapanpun :**

Terima kasih juga untuk : “Awan Hitam”

Pradita Ardiani, Dendy Octavian Pratama, M.Jihaduddin Amri, Mas
Muhammad A, Fransiscus Christy W, Afandi Suhartono

*Thanks sudah mau tak repotin selama ini kalau mau kemana-mana pasti
paling enak minta anterin anak awan hitam haha, thanks juga udah
sering diajak main bareng, thanks selalu bisa buat ketawa dan lupa
semuanya kalo tiap ketemu. Awan hitam the best-lah.. semoga
persahabatan unik kalian langgeng sampai kapanpun :D*

Keluarga Kos

Ibu dan Bapak kos 6A :

*Terima kasih ibu dan bapak kos yang telah menjagaku selama di kos,
merawat saat sakit, dan semua kebaikan Ibu dan Bapak yang tidak dapat
disebutkan satu persatu.*

Teman-teman seperjuangan :

(Rizki Purwaningrum, Nurul Fadhillah, Wika Novitasari, Wakhidah Kurnia
Putri, Shella Karanita Devi, Indah Pratiwi, Sofi Ariani, Aimmatur Khoir,
Ishmah Irsalina Wibisono)

*Thanks sudah menjadi teman kos yang baik. Thanks juga buat pelajaran
hidup selama satu atap.*

Mbak kos yang selalu menjadi inspirasiku :

(Mbak Ria Hayyu, Mbak Evie, Mbak Fara, Mbak Opa, Mbak Dian, Mbak Meta,
Mbak Putri, Mbak Diah, Mbak Runi, Mbak Debby, Mbak Dora)

*Terima kasih mbak – mbak sudah banyak mengajarkanku semua hal.
Makasih mbak evi dan mbak ria yang sudah kayak kakak sendiri selalu
jadi tempat curhatku, sudah ngajarin dandan, semoga mbak-mbakku
cepat ketemu jodohnya terus menikah :**



Keluarga Kos

Adik kos yang penurut :

Lufi Yuwana M (unyil), Maulidatur Rohmah (idut),
Antika Budiningrum (dektik), Yurisha Ramadani (dekyurs),
Rozy Pratiwi (ocynurhaliza), Reni Tri (kitty), Dek Oca

*Thanks ya dek atas bantuannya tiap mbak ribet. Thanks dek unyil, udah dibuatin abstraknya. Thanks buat motornya ya dek ocy dan dek oca, membantu sekali selama ini. Thanks idut buat surprise 21th b'day, sudah rela didandanin jadi lunha. Thanks dektik yang selalu bilang mbaknya jomblo padahal dia juga :D Thanks dekyurs selalu jadi temen diskusi soal apa aja. Thanks dek reni yang udah jelasin panjang lebar Mahabarata kalau lagi nonton bareng, thanks semuanya adik-adikku. Perjalanan kuliah kalian masih panjang, jangan bosan kuliah dulu ya. Jadi mbak kos yang baik buat adik-adik kosnya nanti ya :**

HMJ Akuntansi

Partner HMJA'11 :

(Gazia, Pradita, Didin, Nurul Farida, Maulud, Putri Reviandany, Cyntia, Amin, Frans, Dendy, Rizki Purwaningrum, Margia Hidayati cantik sekaliii, Habiba, Deny Ariyanto, Nova Novelitha, Eduardus, M.Syamsudin, Kholid, Fenny, Ajeng Binar, Erika, dll)

Senior HMJA'10 :

(Mas Bimo, Mas Ganang, Mbak Dewi Sri, Mbak Tri Dewi, Mbak Mya, Mas Ardy, Mas Agung, Mas Rama, Mbak Eca, Mbak Zora, Mbak Cila, Mbak Hartini, Mbak Mega, Mbak Arnesd, Mbak Rani, dll)

Junior HMJA'12 :

(Ukhti Nabila, Kiki Savira, Tamara, Fajar Noegroho, Erwin Norma, Gresika, Dyah Kurnia, Ririn, Tiza, Riski Nurida, Evita, Harvey, Elna, Agus, Aswin, Nayu, Wahyu Retno, Zahra, Made, Henny, Debby, Winda, dll)

Terima kasih sudah memberikan kesempatan kepadaku untuk merasakan pengalaman organisasi, terimakasih juga karena telah memberikan kepercayaan dan tanggungjawab kepadaku untuk menjabat selama kepengurusan 11/12 dan 12/13. Terima kasih partner-partner ku untuk 2 tahun yang sangat berkesan, repot bareng, seneng bareng, adu argumen, dan semua yang sudah kalian berikan. Terima kasih untuk mas dan mbak yang telah membimbing saya selama saya jadi junior dan memberikan nasihat ketika saya telah menjadi senior. Terima kasih dan selamat melanjutkan perjuangan kakak-kakaknya untuk adik-adik HMJAku.



Teman-Teman Bimbingan “Potelot”

(Wika, Fenny, Maria (Mami), Ratna Juwita, Rohida, Dita, Fildza, Pambayun, Mbak Mitha, Fadjar Rizki, Yayang)

Thanks ya temen-temen udah saling bantuin, saling ngabarin, saling menguatkan, alhamdulillah pokoknya dapet temen bimbingan kayak kalian ☺

Sahabat SMA

(Zevy Theta Gita Hareen, Zelika Alifia Asmaul Husna, Sheyla Mufida Ariyanti, Syakira Nurina Shaputri, Wida Patria Paramitha, Riyani Mujaroh Putri Pratama, Dzikrili Walid Li Il Mina, seluruh temen-temen IPA 4 dan X.3)

Thanks support dan doanya, walaupun jauh tetap komunikasi untuk saling tukar pikiran masalah kuliah, tukar informasi, kalian jadi tempat tujuanku kalo aku lagi bosen sama dunia kuliah.

Sahabat SD

(Gilang Ardiana Putri, Dita Agusetya Hermawan, Aditya Rohman Syahyana, Ganang Sulistya Hendrarto, Bintang Arif Billah, Johan Widya Pratama, Andrik Kurnia Adi Pratama, Hasbi Basith Fitrandi)

Thanks yaa semangat dan doanya, thanks udah hibur aku kalo lagi bosen di rumah, selalu main ke rumah tiap kita sama-sama lagi pulang kampung, thanks juga udah main ke kos, thanks udah menemani sejak SD hingga sekarang :D

Terima kasih juga untuk semua yang tidak bisa disebutkan satu persatu, terima kasih telah membantuku selama menjalani masa kuliah hingga mampu menyandang gelar Sarjana Ekonomi. Semoga Allah senantiasa memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua agar mampu bermanfaat untuk orang lain.

--Rizca Faluvi Asnaini Yunus--

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat-Nya dan kesehatan bagi penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Tidak lupa sholawat serta salam, penulis panjatkan kepada junjungan suri tauladan kita Nabi Muhammad SAW, keluarga, kerabat dan para sahabatnya.

Skripsi ini disusun dan diajukan untuk memenuhi sebagian persyaratan mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi di STIE Perbanas Surabaya. Adapun judul dari skripsi ini adalah **“Perbedaan Persepsi Mahasiswa Akuntansi di STIE Perbanas Surabaya terhadap *Fraud* dengan Pendekatan *The New Fraud Triangle Model*”**.

Dalam penyusunan skripsi ini juga tak lepas dari bantuan berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak, moril maupun materiil. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa hormat dan terima kasih yang tulus kepada:

1. Bapak Lutfi, S.E., M.Fin selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.
2. Ibu Dr. Luciana Spica Almilia, S.E., M.Si selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya
3. Bapak Prof.Dr.Drs. R.Wilopo, Ak., M.Si, CFE selaku dosen pembimbing yang telah sabar dan ikhlas memberikan petunjuk, bimbingan dan dukungan dalam penyusunan skripsi ini

4. Bapak Djuwito, S.H., M.Hum selaku co-dosen pembimbing yang telah sabar dan ikhlas memberikan petunjuk, bimbingan dan dukungan dalam penyusunan skripsi ini
5. Bapak Dr.Drs. Djuwari, M.Hum selaku dosen wali yang telah memberikan arahan dan motivasi selama penulis menjadi mahasiswi
6. Ibu Supriyati, S.E., M.Si., Ak., CA selaku dosen penguji proposal serta dosen penguji skripsi
7. Ibu Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M dan Ibu Dyah Pujiati, S.E., M.Si selaku dosen penguji proposal
8. Bapak Dr. Sasongko Budisusetyo, Ak.,M.Si., CA., CPA., CPMA., LIFA selaku dosen penguji skripsi
9. Bapak dan Ibu Dosen beserta seluruh staf dan karyawan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan dan juga memberikan banyak bantuan untuk kemudahan penulis selama menjalankan studi sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.

Semoga segala bantuan dan jasa yang telah diberikan dengan tulus ikhlas mendapat imbalan dari Allah SWT. Akhir kata diharapkan topik ini bermanfaat bagi yang berminat untuk mempelajari serta untuk perkembangan ilmu pengetahuan di masa yang akan datang, apabila ada kesalahan dalam penulisan skripsi ini, penulis menyampaikan maaf yang sebesar-besarnya.

Surabaya, 12 Januari 2015

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI	ii
HALAMAN PERNYATAAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
ABSTRACT.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	9
1.5 Sistematika Penulisan.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1 Penelitian Terdahulu	12
2.2 Landasan Teori.....	19
2.2.1 Teori Kebutuhan Maslow.....	19
2.2.2 Persepsi.....	20
2.2.3 <i>Fraud</i>	21
2.2.4 Teori <i>The New Fraud Triangle Model</i>	22
2.2.5 Mahasiswa Akuntansi	27
2.2.6 <i>Gender</i>	27
2.3 Kerangka Pemikiran.....	28
2.4 Hipotesis.....	29
BAB III METODE PENELITIAN	32
3.1. Rancangan Penelitian.....	32
3.2. Batasan Penelitian	32
3.3. Identifikasi Variabel.....	33
3.4. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	33

3.5.	Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel	35
3.6.	Penyusunan Instrumen Penelitian	35
3.7.	Data dan Metode Pengumpulan Data.....	38
3.7.1	Jenis Data dan Sumber Data	38
3.7.2	Metode Pengumpulan Data.....	38
3.8.	Uji Validitas dan Uji Reliabilitas Penelitian	39
3.8.1	Uji Validitas	39
3.8.2	Uji Reliabilitas.....	39
3.9.	Teknis Analisis Data	41
BAB IV	GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....	46
4.1.	Gambaran Subyek Penelitian	46
4.1.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	48
4.1.2	Karakteristik Responden Berdasarkan IPK.....	48
4.2.	Analisis Data	49
4.2.1	Analisis Deskriptif.....	49
4.2.2	Uji Validitas	81
4.2.3	Uji Reliabilitas.....	82
4.2.4	Uji Normalitas	83
4.2.1	Uji Beda Mann Whitney U-Test	84
4.3.	Pembahasan.....	89
BAB V	PENUTUP	100
5.1.	Kesimpulan	100
5.2.	Keterbatasan.....	101
4.3.	Saran.....	101

DAFTAR RUJUKAN

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Klasifikasi Tekanan	24
Tabel 3.1 Tabel Kisi – Kisi Kuesioner	37
Tabel 3.2 Uji Validitas dan Reliabilitas Sampel Kecil	40
Tabel 4.1 Tabel Distribusi Kuesioner	47
Tabel 4.2 Jawaban Responden Mengenai <i>Fraud</i>	50
Tabel 4.3 Jawaban Responden Mengenai Darimana Mendengar Istilah <i>Fraud</i>	51
Tabel 4.4 Sejauhmana Responden Membenarkan <i>Fraud</i>	51
Tabel 4.5 Kategori Mean dari Skor Interval	53
Tabel 4.6 Deskripsi Tanggapan <i>Motivation</i> (Motivasi) Mahasiswa Laki-laki	54
Tabel 4.7 Deskripsi Tanggapan <i>Motivation</i> (Motivasi) Mahasiswa Perempuan	55
Tabel 4.8 Deskripsi Tanggapan <i>Motivation</i> (Motivasi) Mahasiswa dengan $IPK \geq 3,00$	56
Tabel 4.9 Deskripsi Tanggapan <i>Motivation</i> (Motivasi) Mahasiswa dengan $IPK < 3,00$	58
Tabel 4.10 Deskripsi Tanggapan <i>Opportunity</i> (Peluang) Mahasiswa Laki-laki	59
Tabel 4.11 Deskripsi Tanggapan <i>Opportunity</i> (Peluang) Mahasiswa Perempuan	61
Tabel 4.12 Deskripsi Tanggapan <i>Opportunity</i> (Peluang) Mahasiswa dengan $IPK \geq 3,00$	62
Tabel 4.13 Deskripsi Tanggapan <i>Opportunity</i> (Peluang) Mahasiswa dengan $IPK < 3,00$	64
Tabel 4.14 Deskripsi Tanggapan <i>Personal Integrity</i> (Integritas Pribadi) Mahasiswa Laki-laki	66
Tabel 4.15 Deskripsi Tanggapan <i>Personal Integrity</i> (Integritas Pribadi) Mahasiswa Perempuan	68

Tabel 4.16	Deskripsi Tanggapan <i>Personal Integrity</i> (Integritas Pribadi) Mahasiswa dengan $IPK \geq 3,00$	70
Tabel 4.17	Deskripsi Tanggapan <i>Personal Integrity</i> (Integritas Pribadi) Mahasiswa dengan $IPK < 3,00$	72
Tabel 4.18	Deskripsi Tanggapan <i>Fraudster's Capability</i> (Kemampuan Pelaku) Mahasiswa Laki-laki	74
Tabel 4.19	Deskripsi Tanggapan <i>Fraudster's Capability</i> (Kemampuan Pelaku) Mahasiswa Perempuan	76
Tabel 4.20	Deskripsi Tanggapan <i>Fraudster's Capability</i> (Kemampuan Pelaku) Mahasiswa dengan $IPK \geq 3,00$	78
Tabel 4.21	Deskripsi Tanggapan <i>Fraudster's Capability</i> (Kemampuan Pelaku) Mahasiswa dengan $IPK < 3,00$	79
Tabel 4.22	Hasil Pengujian Validitas	81
Tabel 4.23	Hasil Pengujian Reliabilitas	82
Tabel 4.24	Hasil Uji Normalitas	83
Tabel 4.25	Hasil Uji Beda Mann Whitney	84

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 The New <i>Fraud</i> Triangle Model	23
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran	28
Gambar 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	48
Gambar 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan IPK	49

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2 : Tabulasi Kuesioner
- Lampiran 3 : Uji Validitas dan Reliabilitas Sampel Kecil
- Lampiran 4 : Uji Validitas dan Reliabilitas Sampel Besar
- Lampiran 5 : Statistik Deskriptif
- Lampiran 6 : Uji Normalitas
- Lampiran 7 : Uji Beda Mann Whitney U-Test

DIFFERENCES OF ACCOUNTING STUDENTS' PERCEPTION IN STIE PERBANAS SURABAYA TOWARDS FRAUD USING THE NEW FRAUD TRIANGLE MODEL APPROACH

Rizca Faluvi Asnaini Yunus
2011310214
rizcafaluviay@gmail.com

ABSTRACT

Fraud is an unlawful behavior with the intention and desire. As an accountant candidate, the college students should understand the importance of accountant ethics to avoid fraud behavior. Therefore, this study attempts to find out whether there are differences of students' perception towards fraud based on their GPA and gender. This study is a quantities research using the primary data collected by means of questionnaires as a research instrument. The sample was taken from STIE Perbanas Surabaya's students that have taken or at the present study; they were studying Business Ethics and Accountant Profession. The analysis was done by using Mann Whitney U-Test in SPSS 22 for Windows as the test tool. The test result shows that there is no difference between male and female students' perception towards fraud by using The New Fraud Triangle Model approach in Motivation and Personal Integrity factors. However, it was found differences in terms of Opportunity and Fraudster Capability factors. Besides, there is no difference of their perception towards fraud in students whose GPA which is either higher or less than 3.00 by using The New Fraud Triangle Model approach. Thus, there are no differences in terms of Motivation, Opportunity, Personal Integrity, and Fraudster Capability.

Keywords: accounting students' perception, fraud, using the New Fraud Triangle Fraud Model