

**PERSEPSI MAHASISWA AKUNTANSI TERHADP ETIKA  
PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN**

**SKRIPSI**



**Di Susun Oleh:**

Lucrecia Conceicao Pinto

12070556

**FAKULTAS BISNIS PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA  
YOGYAKARTA**

**2012**

**HALAMAN PENGAJUAN**  
**PERSEPSI MAHASISWA AKUNTANSI TERHADAP ETIKA**  
**PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN**

**SKRIPSI**

Diajukan Kepada Fakultas Bisnis Program Studi Akuntansi

Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta

Untuk Memenuhi Sebagian Syarat-Syarat

Guna memperoleh Gelar

Sarjana Ekonomi

**Disusun Oleh**

Lucrecia Conceicao Pinto

12070556



**Fakultas Bisnis Program Studi Akuntansi**

**Universitas Kristen Duta Wacana**

**Yogyakarta**

**2012**

## HALAMAN PERSETUJUAN

Judul : PERSEPSI MAHASISWA AKUNTANSI TERHADAP  
PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN

Nama : Lucrecia Conceicao Pinto

NIM : 12 07 0556

Mata Kuliah : Skripsi Kode Matakuliah : AB0056

Semester : Genap Tahun Akademik : 2011/2012

Fakultas : Bisnis

Program Studi : Akuntansi

Yogyakarta, 7 April 2012

Telah diperiksa dan disetujui



Dra., Putriana Kristanti .,MM.,Akt.  
Dosen Pembimbing

## HALAMAN PENGESAHAN

Di pertahankan di Depan Dewan Penguji Skripsi Fakultas Bisnis

Program Studi Akuntansi Universitas Kristen Duta Wacana

Dan Diterima untuk Memenuhi Sebagian

Syarat-Syarat Guna Memperoleh Gelar

Sarjana Ekonomi

Pada tanggal :

13 April 2012

Mengesahkan,

Dekan Fakultas Bisnis



(Dra. Insiwijati Prasetyaningsih, MM.)

Dewan Penguji.

1. Dra., P triana Kristanti., MM., Akt.
2. Eko Budi Santoso, SE., M.Si.
3. Drs. Marbudy Tyas Widodo, MM. *MC*



## HALAMAN PERSEMBAHAN

- *Hendaklah kamu sehati sepikir dalam hidupmu bersama: janganlah kamu memikirkan perkara-perkara yang tinggi tetapi arahkanlah dirimu ke perkara-perkara yang sederhana.*
- *Janganlah menganggap dirimu pandai!*

*Roma 12: 16*

*Kupersembahkan kepada :*

*Tuhan Yesus Kristus dan bunda Maria atas kasih dan anugerahnya  
Papa dan Mama tersayang sebagai ucapan terima kasih atas limbingan  
dan doanya.*

*Adik dan kakak-kakaku  
tersayang baik secara  
material maupun moral.*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Kasih, atas segala kasih dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Setelah menghadapi berbagai rintangan yang datang menghadang dalam proses pembuatannya akhirnya penulis menyelesaikan skripsi ini dengan Judul **“PERSEPSI MAHASISWA AKUNTANSI TERHADAP PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN”**

Tujuan dari penulisa ini adalah memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan program studi jenjang S-1, Jurusan Akuntansi, Fakultas Bisnis , “ Universitas Kristen Duta Wacana “ Yogyakarta.

Dalam penulisan skripsi ini penulis menyadari sepenuhnya bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari semua pihak, skripsi ini tidak mungkin terwujud sebagai mana mestinya. Oleh karena itu, penulis mengungkapkan ucapan terima kasih kepada :

- Dekan Fakultas Bisnis Dra. Insiwijayati Prasetyaningsih, M.M.
- Kaprodi Akuntansi Astuti Yuli Setyani SE.MSi,Akt.
- Dra.,Putriana Kristanti MM.,Akt.,selaku dosen pembimbing selama penyelesaian skripsi.
- Papa, mama, kakak dan adik yang sangat saya cintai yang telah memberikan dorongan dan dukungan baik secara mental, material, maupun doa.

- Mbak Lilis, Mbak Maxi, Pak Ngadio, yang telah membantu dalam pembuatan surat-surat.
- Seluruh Staf dan Dosen Fakultas Universitas Kristen Duta Wacana yang telah memberikan pengetahuannya kepada penulis sebagai bekal dalam menyelesaikan laporan penelitian ini.
- Sahabat-sahabatku yang telah memberikan semangat, maupun bantuannya, ketika penulis butuhkan dalam penulisan skripsi ini (Ela, Virna, Dina, Amel, Kak Ana, Jenny-Ken)

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dan kelemahan dalam penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan sarannya yang bersifat membangun. Harapan penyusun semoga skripsi ini dapat berguna bagi para pembaca dan rekan-rekan mahasiswa Program Studi Akuntansi pada khususnya.

Yogyakarta, 7 April 2012

Penulis,

Lucrecia Conceicao Pinto 12.07.0556

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGAJUAN .....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xi
ABSTRAK .....	.xii
<b>BAB I : PENDAHULUAN</b>	
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Perumusan Masalah .....	4
1.3. Tujuan Penelitian .....	4
1.4. Manfaat Penelitian .....	4
1.5. Kontribusi penelitian.....	4
1.5. Batasan Penelitian .....	5
<b>BAB II : TELAH PUSTAKA</b>	

2.1. Pengertian Persepsi .....	6
2.1.1. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Persepsi .....	8
2.2. Etika Penyusunan Laporan Keuangan.....	9
2.2.1. Pendidikan Etika dan Etika.....	10
2.2.2 .Etika Profesi Akuntansi.....	15
2.2.3. Etika Profesi Akuntan.....	17
2.3. Laporan Keuangan.....	19
2.3.1 Tujuan Laporan Keuangan .....	21
2.3.2. Kerangka Dasar Penyusunan Laporan Keuangan.....	25
2.3.3. Pihak-Pihak Pemakai Laporan Keuangan.....	26
2.4. Penelitian Terdahulu.....	29
2.5. Kerangka Pemikiran.....	35
2.6. Pengembangan Hipotesis.....	36

### BAB III : METODA PENELITIAN

3.1. Data .....	38
3.2. Definisi Variabel dan Pengukurannya .....	38
3.3. Desain Penelitian .....	40

3.4. Teknik Analisis Data .....	42
3.4.1. Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen.....	42
3.4.2. Uji Independent Sample-T Test.....	44
3.4.2. Uji Hipotesis.....	45

#### BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1. Gambaran Umum Responden .....	47
4.2. Uji Validitas dan Reabelitas.....	47
4.3. Karakteristik Responden.....	50
4.4. Analisis Data Statistik dan Pengujian Hipotesis.....	51
4.4.1. Analisis Data.....	51
4.4.2. Pengujian Hipotesis.....	52
4.4. Pembahasan .....	55

#### BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

5.1. Kesimpulan .....	58
5.2. Saran .....	58
5.3. Keterbatasan Penelitian.....	59

#### DAFTAR PUSTAKA

#### LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

Table 4.1	Tingkat Pengembalian Koefisien
Table 4.2	Uji Validitas
Table 4.3	Uji Reabilitas
Table 4.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin
Tabel 4.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Semester
Table 4.6	Independent Samples Test Junior dan Senior
Table 4.7	Independent Samples Test Pria dan Wanita



## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji perbedaan persepsi mahasiswa akuntansi terhadap etika penyusunan laporan keuangan antara mahasiswa akuntansi junior, senior, pria dan wanita. Penelitian dilakukan kepada mahasiswa Akuntansi Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta. Responden penelitian ini sebanyak 60 (enam puluh) orang. Penelitian ini bersifat deskriptif kuantitatif dan data diperoleh dengan menyebarkan kuesioner kepada responden. Pengujian validitas menggunakan *construct validity* dengan mengkorelasikan skor masing-masing butir dengan skor total dan pengujian reliabilitas menggunakan *Alpha Cronbach*. Sedangkan analisis data dengan menggunakan rata-rata tertimbang dan uji hipotesisnya menggunakan Independent-Sample t test. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tidak ada perbedaan persepsi antara mahasiswa akuntansi junior dengan mahasiswa akuntansi senior. Hal ini dapat dilihat dari t hitung t hitung (1,437) < t tabel (60:0,05) adalah 2,000. Sedangkan hasil penelitian berdasarkan gender menunjukkan bahwa tidak ada perbedaan persepsi antara mahasiswa pria dengan mahasiswa wanita. Hal ini terlihat dari t hitung (0,018) < t tabel (60:0,05) adalah 2,000. Dengan demikian, hipotesis dalam penelitian ini telah terbukti bahwa variabel persepsi mahasiswa akuntansi junior, senior, pria dan wanita sama-sama memperoleh ilmu yang sama dalam mengikuti perkuliahan dan menempuh mata kuliah yang sama dan kesempatan menambah wawasan yang sama.

**Kata kunci:** *Persepsi, Etika, Laporan Keuangan, Penyusunan Laporan Keuangan.*

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang**

Kemajuan ekonomi mendorong munculnya pelaku bisnis baru. Kondisi ini memicu para akuntan untuk melakukan tindakan yang lebih tajam dalam dunia bisnis. Pada umumnya, tujuan semua usaha bisnis adalah berusaha untuk memperoleh keuntungan yang sebesar-besarnya agar dapat memperluas jaringannya. Akuntansi merupakan sistem yang digunakan untuk menyediakan informasi yang dibutuhkan oleh banyak pihak, informasi tersebut berupa informasi akuntansi dalam bentuk laporan keuangan yang disertai dengan catatan atau informasi atas laporan keuangan.

Selain itu laporan keuangan juga digunakan sebagai salah satu media untuk menghubungkan pihak-pihak yang berkepentingan dalam perusahaan. Pihak-pihak yang berkepentingan tersebut adalah pihak investor dan para pemilik dari perusahaan itu sendiri. Laporan keuangan yang dikeluarkan oleh perusahaan memberikan informasi yang menyangkut kondisi keuangan dan kinerja, serta perubahan posisi keuangan suatu perusahaan yang bermanfaat bagi pemakai informasi akuntansi untuk dijadikan sebagai dasar pengambilan keputusan.

Pada saat ini sistem pelaporan keuangan khususnya yang ada di Indonesia masih perlu ditingkatkan dan diperbaiki. Salah satu faktor penting yang masih harus diperbaiki untuk meningkatkan kualitas pelaporan keuangan adalah menyangkut etika dan sikap akuntan itu sendiri. Dengan berbagai alasan dan

tujuan baik benar atau salah terkadang penyajian laporan keuangan yang telah dibuat oleh akuntan menyimpang dari etika dan sikap positif seorang akuntan maka tidak mengherankan jika sejak dahulu etika selalu menyeroti akuntan dalam menyajikan laporan keuangan. Menurut Wyatt (2004) bahwa kelemahan yang terdapat pada akuntan adalah keserakahan individu dan korporasi, pemberian jasa yang mengurangi independensi, sikap terlalu lunak pada klien dan peran serta dalam menghindari aturan akuntansi yang ada. Wyatt(2004:1) juga menambahkan bahwa untuk menghindari hal-hal tersebut, akuntan pendidik seharusnya memberikan perhatian yang lebih besar dalam pendidikan akuntansi atas dua hal, yaitu apresiasi terhadap profesi akuntan dan apresiasi mengenai dilema etika(*ethical dilemmas*). Hal ini dapat dituangkan dalam bentuk mata pelajaran, metode pengajaran sampai ke penyusunan kurikulum yang berlandaskan nilai-nilai etika dan moral.

Profesi akuntan Indonesia pada masa yang akan datang akan menghadapi tantangan yang semakin berat, maka profesionalisme suatu profesi harus dimiliki oleh setiap anggota profesi untuk itu kesiapan mengenai profesi akuntan mutlak diperlukan. Profesionalisme suatu profesi akuntan mensyaratkan tiga hal utama yang harus dipunyai oleh setiap anggota akuntan yaitu, keahlian, pengetahuan, dan berkarakter. Karakter menunjukkan kepribadian seseorang akuntan yang mewujudkan sikap dan tindakan etis akuntansi akan sangat menentukan posisinya di masyarakat, pemakai jasa dan akan menentukan keberadaannya dalam persaingan di antara rekan seprofesi dalam negeri maupun dari Negara lain (Nurita dan WED Radianto,2008).

Di Indonesia, etika akuntan menjadi isu yang sangat menarik untuk dibicarakan, seiring dengan terjadinya beberapa pelanggaran etika yang terjadi baik yang melibatkan akuntan publik, akuntan interen, maupun akuntan pemerintah. Hal ini tidak akan terjadi jika para akuntan dan calon akuntan mempunyai pengetahuan, pemahaman dan dapat menerapkan etika secara memadai dalam melaksanakan tugasnya sebagai seorang akuntan yang profesional. Pekerjaan seorang akuntan harus dikerjakan dengan sikap yang profesional dengan berlandaskan pada standar moral etika yang ada. Dengan sikap akuntan yang profesional maka akan mampu menghadapi tekanan yang muncul dari dirinya sendiri ataupun dari pihak eksternal, dimana kemampuan seorang akuntan untuk dapat mengerti dan peka terhadap persoalan etika juga sangat dipengaruhi oleh lingkungan dimana dia berada. Dalam hal ini ada salah satu faktor yang dapat mempengaruhi perilaku seorang akuntan adalah lingkungan pendidikan .

Dunia pendidikan akuntansi juga mempunyai pengaruh yang besar terhadap perilaku etis seorang akuntan. Seiring dengan berkembangnya profesi di bidang pendidikan akuntansi maka perlu adanya mata kuliah yang mengandung muatan moral dan etika yang sangat relevan untuk disampaikan kepada Pendidikan akuntansi di Indonesia bertujuan untuk menghasilkan lulusan akuntan yang beretika dan moral tinggi. Dengan adanya akuntan yang beretika dan bermoral tinggi maka akan tercapainya tujuan dari laporan keuangan yaitu memberikan informasi yang dibutuhkan oleh penggunanya dalam membuat

keputusan. Dalam penyusunannya laporan keuangan tidak terlepas dari perilaku manajer perusahaan yaitu sehubungan dengan pemilihan kebijakan akuntansi.

Atas dasar uraian yang telah dikemukakan diatas, maka penelitian ini diberi judul **“Presepsi Mahasiswa Akuntansi Terhadap Etika Penyusunan Laporan Keuangan”**.

## **1.2. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang dia atas maka masalah yang diuji dalam penelitian ini adalah: apakah ada perbedaan persepsi mahasiswa akuntansi junior-senior, pria-wanita, terhadap etika penyusunan laporan keuangan?

## **1.3. Tujuan Penelitian**

Tujuan penelitian ini adalah untuk membuktikan secara empiris untuk mengetahui apakah ada perbedaan persepsi mahasiswa akuntansi junior-senior, pria-wanita, terhadap etika penyusunan laporan keuangan.

## **1.4. Kontribusi penelitian**

1. Bagi Mahasiswa, memberikan sumbangan teoritis mengenai persepsi mahasiswa akuntansi terhadap etika penyusunan laporan keuangan yang dapat dijadikan sebagai referensi bagi peneliti selanjutnya.
2. Bagi Dunia Pendidikan, memberikan informasi kepada kalangan akademis mengenai kadar etika mahasiswa jurusan Akuntansi sebagai dasar penyusunan kurikulum Akuntansi dalam mewujudkan pengembangan

profesi Akuntansi di Indonesia ke arah yang lebih baik dan berlandaskan etika.

3. Bagi Peneliti, menambah pengetahuan dan wawasan penulis, terutama yang terkait dengan masalah dalam penelitian ini, sebagai wadah dalam menerapkan teori-teori yang telah dipelajari.

### **1.5. Batasan Penelitian**

1. Tempat penelitian : Universitas Kristen Duta Wacana (UKDW). Alasan penulis melakukan penelitian di universitas ini karena universitas ini memiliki program studi S1 akuntansi serta mahasiswanya mendapatkan matakuliah etika.
2. Waktu penelitian : Bulan Agustus sampai dengan awal Desember 2011
3. Responden yang diteliti: Mahasiswa program study S1 akuntansi fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana(UKDW) mahasiswa semester awal dan semester akhir.

## BAB V

### KESIMPULAN DAN SARAN

#### 5.1.Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menguji Presepsi Mahasiswa Akuntansi Terhadap Etika Penyusunan Laporan Keuangan. Responden yang diambil dalam penelitian ini adalah mahasiswa UKDW semester awal (junior) sampai dengan semester akhir (senior). Berdasarkan hasil analisis data dan uji hipotesis di dalam bab sebelumnya, maka kesimpulannya adalah sebagai berikut :

- a. Hipotesis yang mengatakan bahwa terdapat perbedaan persepsi mengenai etika penyusunan laporan keuangan antara mahasiswa akuntansi junior dan senior tidak terbukti artinya tidak ada perbedaan persepsi antara mahasiswa junior dengan mahasiswa senior. Hal ini dapat dilihat dari  $t$  hitung  $t$  hitung  $(1,437) < t$  tabel  $(60:0,05)$  adalah 2000, maka  $H_0$  diterima dan menolak  $H_a$ .
- b. Hipotesis yang mengatakan bahwa terdapat perbedaan persepsi mengenai etika penyusunan laporan keuangan antara mahasiswa akuntansi pria dan wanita tidak terbukti artinya tidak ada perbedaan persepsi antara mahasiswa pria dengan mahasiswa wanita. Hal ini terlihat dari  $t$  hitung  $(0,018) < t$  tabel  $(60:0,05)$  adalah 2000, maka  $H_0$  diterima dan menolak  $H_a$ .

#### 5.2.Saran

1. Penelitian berikutnya hendaknya digunakan sampel yang lebih besar tidak saja pada mahasiswa satu perguruan tinggi saja namun juga memasukkan

mahasiswa Akuntansi diperguruan tinggi lainnya, sehingga hasilnya dapat digunakan serta dimanfaatkan pada kelompok sampel yang lebih besar.

2. Penelitian berikut sebaiknya jumlah sampel diperbanyak.
3. Dengan penelitian ini dapat menjadi masukan bagi Universitas untuk lebih memotifasi mahasiswa tentang etika penyusunan laporan keuangan sehingga persepsi mahasiswa tidak keliru.

### **5.3. Keterbatasan Penelitian**

Di dalam hasil studi ini memiliki keterbatasan terutama dalam aspek generalisasinya seperti :

- a. Keterbatasan pada penelitian ini ada pada responden. Sebaiknya menambah jumlah responden.
- b. Ada baiknya responden dilakukan juga secara oral untuk memastikan responden memahami pertanyaan yang diajukan.



## DAFTAR PUSTAKA

- Fitriani, Bayu Hardiyanti, 2010, *Persepsi Dosen dan Mahasiswa Akuntansi Terhadap Etika Penyusunan Laporan Keuangan*, Skripsi S-1, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta.
- Ghozali, Imam (2011), *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 19*, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ikatan Akuntan Indonesia, 2007, *Kerangka Dasar Penyusunan Laporan Keuangan Syariah*, Jakarta.
- Intanie, Linsi, 2009, *Analisa Pengaruh Pendidikan Etika dan Persepsi Mahasiswa Dalam Penyusunan Laporan Keuangan*, Universitas Gunadarma, Jakarta.
- Institut Akuntan Publik Indonesia, 2007-2008, *Dewan Standar Profesional Akuntan Publik*.
- Keraf, 1991, *Etika Bisnis: Membangun Citra Bisnis Sebagai Profesi Luhur*, Yogyakarta: Kanisius
- Keraf, 1998, *Etika Bisnis: Membangun Citra Bisnis Sebagai Profesi Luhur*, Yogyakarta: Kanisius.
- Nurita dan WED Radianto, 2008, *Persepsi Mahasiswa Terhadap Etika Penyusunan Laporan Keuangan*, The 2<sup>nd</sup> National Conference UKWMS, Surabaya 6, September 2008.
- Robins, Stephen P., 1996, *Perilaku Organisasi*, Edisi Indonesia, Simon & Schuster (Asia) Pte.Ltd.
- Sekaran, U., 2003, *Research Methods for Bussines, A Skill Building Approach, 3th edition*, Canada: John Wiley & Sons.
- Sugiyono, 2011, *Metode Penelitian Bisnis*, Bandung: Alfabeta.
- Suseno, 1987, *Etika Dasar: Masalah-Masalah Pokok Filsafat Moral*, Kanisius : Yogyakarta.
- Suwardjono, 2002, *Akuntansi Pengantar: Proses Penciptaan Data Pendekatan Sistem*, Edisi ketiga, Yogyakarta: BPFE.
- Trihendradi, Cornelius 2005, *Step by step Analisis Data Statistik Dengan SPSS 13*, Yogyakarta: Andi.

- Utami, Wiwik dan Indriawati, Fitri, 2006, *Muatan Etika Dalam Pengajaran Akuntansi Keuangan Dan Dampaknya Terhadap Persepsi Etika Mahasiswa: Studi Eksperimen Semu*, Simposium Nasional Akuntansi 9, Padang (SNA) 23-26 Agustus.
- Winara, Jaka dan Retnowati, Nunuk, 2003, *Persepsi Akuntan Pendidik, Akuntan Publik, dan Mahasiswa Akuntansi Terhadap Kode Etik Ikatan Akuntan Indonesia*, Simposium Nasional Akuntansi VI, Padang (SNA) 16-17 Oktober.
- Wahyudin, M., 2003, *Persepsi Akuntan Publik dan Mahasiswa Tentang penerimaan Etika Terhadap Praktik Manajemen Laba*, Simposium Nasional Akuntansi VI, Padang (SNA) 16-17 Oktober.
- Yulianti dan Fitriany, 2005, *Persepsi Mahasiswa Akuntansi Terhadap Etika Penyusunan Lapran Keuangan*, Simposion Nasional Akuntansi (SNA) VIII, Solo, 15-16 September.

