

PENGARUH *GENDER*, *LOVE OF MONEY*, DAN *LOCUS OF CONTROL*

TERHADAP PERSEPSI ETIS MAHASISWA AKUNTANSI

SKRIPSI



DISUSUN OLEH:

LICYA RAHADIAN HERWANTO

12160087



PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA

2020

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
SKRIPSI/TESIS/DISERTASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Kristen Duta Wacana, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Licya Rahadian Herwanto
NIM : 12160087
Program studi : Akuntansi
Fakultas : Bisnis
Jenis Karya : Skripsi/Tesis/Disertasi (tulis salah satu)

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Kristen Duta Wacana **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*None-exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“PENGARUH GENDER, LOVE OF MONEY, DAN LOCUS OF CONTROL
TERHADAP PERSEPSI ETIS MAHASISWA AKUNTANSI”**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti/Noneksklusif ini Universitas Kristen Duta Wacana berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama kami sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta
Pada Tanggal : 10 Agustus 2020

Yang menyatakan



(Licya Rahadian Herwanto)
NIM.12160087

HALAMAN PENGAJUAN SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Bisnis Program Studi Akuntansi

Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta

Untuk Memenuhi Sebagian Syarat-Syarat

Guna Memperoleh

Gelar Sarjana Akuntansi

Disusun Oleh:

LICYA RAHADIAN HERWANTO

12160087

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA

2020

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul:

PENGARUH GENDER, *LOVE OF MONEY*, DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP PERSEPSI ETIS MAHASISWA AKUNTANSI

Telah diajukan dan dipertahankan oleh:

LICYA RAHADIAN HERWANTO

12160087

dalam Ujian Skripsi Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis

Universitas Kristen Duta Wacana

dan dinyatakan DITERIMA untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada tanggal 06 Agustus 2020

Nama Dosen

Tanda Tangan

1. Dra. Xaveria Indri Prasasyaningsih, M.Si

(Ketua Tim/Dosen Penguji)

2. Frista SH, SE, M.S.Ak

(Dosen Penguji)

3. Drs. Marbudy Tyas Widodo, M.M, Ak, CA

(Dosen Pembimbing)



Yogyakarta, 10 Agustus 2020

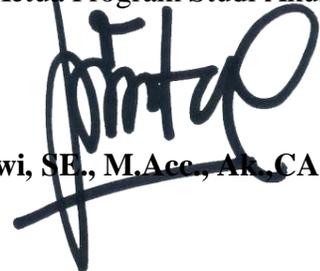
Disahkan Oleh:

Dekan Fakultas Bisnis



Dr. Ferminas Pangeran S.E., M.S

Ketua Program Studi Akuntansi



Christine Novita Dewi, SE., M.Acc., Ak., CA., CMA., CPA.

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan bahwa sesungguhnya skripsi dengan judul:

“PENGARUH *GENDER, LOVE OF MONEY, DAN LOCUS OF CONTROL*

TERHADAP PERSEPSI ETIS MAHASISWA AKUNTANSI”

Yang saya kerjakan untuk melengkapi sebagian syarat untuk menjadi Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta, adalah bukan hasil tiruan atau duplikasi dari karya pihak lain di Perguruan Tinggi atau instansi manapun, kecuali bagian yang sumber informasinya sudah tercantumkan sebagaimana mestinya.

Jika dikemudian hari didapati bahwa hasil skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tiruan dari karya pihak lain, maka saya bersedia dikenai sanksi yakni pencabutan gelar saya.

Yogyakarta, 29 Juli 2020



Licya Rahadian Herwanto

(12160087)

HALAMAN MOTTO

“If you can't fly, then run. If you can't run, then walk. If you can't walk, then crawl.

But whatever you do.

You have to keep moving forward.

- Martin Luther King Jr.

“Setiap kamu merasa beruntung, percayalah doa ibumu telah didengar.”

- *Unknown*

“Doakan apa yang kamu kerjakan, kerjakan apa yang kamu doakan.”

© UKD W

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini dipersembahkan kepada:

Allah SWT

Kedua orangtuaku dan kakakku.

Keluarga, sahabat, dan teman seperjuanganku.

©UKD W

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT atas berkat yang telah diberikan kepada penulis sehingga skripsi dengan judul **“PENGARUH *GENDER, LOVE OF MONEY, DAN LOCUS OF CONTROL* TERHADAP PERSEPSI ETIS MAHASISWA AKUNTANSI”** dapat diselesaikan dengan baik. Skripsi yang ditulis ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat meraih gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Bisnis Program Studi Akuntansi di Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta.

Skripsi ini dapat terselesaikan dengan dukungan berbagai pihak yang telah memberi dukungan, doa, perhatian, dan bantuan kepada penulis. Secara khusus, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Perminas Pangeran, M.Si selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana.
2. Ibu Christine Novita Dewi, SE., M. Acc., Akt., Ca., CMA., CPA selaku Wakil Dekan I Bidang Akademik Program Studi Akuntansi yang telah memberi motivasi kepada penulis selama masa perkuliahan.
3. Bapak Drs. Marbudy Tyas Widodo, M.M, Ak, CA selaku dosen pembimbing yang telah dengan penuh perhatian dan kesabaran telah memberikan motivasi, arahan, dan bimbingan sejak awal hingga terselesaikannya skripsi ini.
4. Seluruh dosen penguji.
5. Seluruh dosen dan staff Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana atas arahan, bimbingan, dan bantuan yang diberikan kepada penulis.

6. Kedua orangtuaku, Bapak Agus Herwanto dan Ibu Rodhiah Hadiawati, kakakku Owen Rahadian H dan Fendy Rahadian H, serta seluruh keluarga penulis yang dengan penuh cinta selalu memberikan motivasi, dukungan, doa, dan semangat kepada penulis.
7. Sahabat-sahabat penulis Vestiana Kartika Putri, Mellya Joannita S, Rianty Nikita Pondaag, dan Tasaka Murat Wijaya yang telah mendukung dan membantu penulis.
8. Teman-teman seperjuangan program studi akuntansi 2016 yang saling mendukung dan membantu selama ini.
9. Pacar penulis Wiant Andana Putra yang terus memberi semangat, motivasi dan selalu sabar kepada penulis sehingga penulis telah berhasil menyelesaikan tugas akhir.
10. Semua pihak lainnya yang telah memberikan bantuan dan dukungannya kepada penulis baik secara langsung maupun tidak langsung.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dan ketidaksempurnaan dalam penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, kritik dan saran yang bersifat membangun akan penulis terima. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan maaf kepada semua pihak yang memerlukan.

Yogyakarta, 29 Juli 2020

Penulis



Licya Rahadian Herwanto

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGAJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN KEASILAN SKRIPSI	iv
HALAMAN MOTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRAK.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Kontribusi Penelitian.....	7
1.5 Batasan Penelitian.....	8
BAB II LANDASAN TEORI DAN STUDI PUSTAKA	9
2.1 Landasan Teori.....	9
2.1.1 Teori Pengharapan.....	10
2.1.2 Etika.....	11
2.1.3 Persepsi.....	14
2.1.4 <i>Gender</i>	16
2.1.5 <i>The Love of Money</i>	17
2.1.6 <i>Locus of Control</i>	20
2.2 Studi Pustaka.....	21

2.3 Pengembangan Hipotesis	24
2.3.1 Pengaruh <i>Gender</i> terhadap Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi.....	24
2.3.2 Pengaruh <i>Love of Money</i> terhadap Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi.....	25
2.3.3 Pengaruh Locus of Control terhadap Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi...	26
BAB III METODA PENELITIAN	27
3.1 Data.....	27
3.1.1 Jenis dan Sumber Data.....	27
3.1.2 Sampling.....	27
3.2 Definisi Variabel dan Pengukurannya.....	28
3.2.1 Variabel Dependen.....	28
3.2.2 Variabel Independen.....	29
3.3 Desain Penelitian.....	30
3.3.1 Instrumen Penelitian.....	30
3.3.2 Kerangka Penelitian.....	33
3.4 Uji Kualitas Instrumen dan Data.....	33
3.4.1 Transformasi Data Ordinal ke Data Interval pada Skala Likert.....	33
3.4.2 Uji Validitas.....	34
3.4.3 Uji Reliabilitas.....	34
3.5 Prosedur Analisis Data.....	35
3.5.1 Analisis Deskriptif.....	35
3.5.2 Uji Asumsi Klasik.....	35
3.5.3 Uji Hipotesis.....	36
BAB IV HASIL PENELITIAN	39
4.1 Gambaran Umum Obyek dan Subyek Penelitian.....	39
4.1.1 Transformasi Data Ordinal Menjadi Data Interval.....	40
4.2 Hasil Uji Validitas dan Uji Reliabilitas.....	40
4.3 Hasil Analisis Data.....	44
4.3.1 Analisis Deskriptif.....	44
4.3.2 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	45
4.3.3 Uji Hipotesis.....	47

4.4 Pembahasan.....	51
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	55
5.1 Kesimpulan.....	55
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	55
5.3 Saran.....	56
DAFTAR PUSTAKA.....	57
LAMPIRAN.....	60

©UKDW

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	21
Tabel 3.1 Skor Skala Likert.....	31
Tabel 3.2 Kisi-Kisi Instrumen Penelitian.....	32
Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden.....	39
Tabel 4.2 Hasil Uji Validitas Persepsi Etis.....	41
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas <i>Love of Money</i>	41
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas <i>Locus of Control</i>	42
Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas.....	43
Tabel 4.6 Statistik Deskriptif.....	44
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinearitas.....	45
Tabel 4.8 Hasil Uji Normalitas.....	46
Tabel 4.9 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	46
Tabel 4.10 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	47
Tabel 4.11 Hasil Uji Simultan (F).....	49
Tabel 4.12 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	50

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Kerangka Penelitian..... 33

©UKDW

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	60
Lampiran 2 Data Responden.....	67
Lampiran 3 Hasil Transformasi Data.....	83
Lampiran 4 Hasil Output SPSS Statistik Deskriptif	93
Lampiran 5 Hasil Uji Asumsi Klasik	94
Lampiran 6 Uji Hipotesis	97
Lampiran 7 Uji Validitas dan Reliabel	99
Lampiran 8 Halaman Persetujuan	109
Lampiran 9 Kartu Konsul Skripsi	110
Lampiran 10 Lembar Revisi Skripsi.....	111
Lampiran 11 Bukti ACC Revisi.....	112

© UKD DW

**PENGARUH *GENDER*, *LOVE OF MONEY*, DAN *LOCUS OF CONTROL*
TERHADAP PERSEPSI ETIS MAHASISWA AKUNTANSI**

Licya Rahadian Herwanto

12160087

Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis

Universitas Kristen Duta Wacana

Email: licyaarhd20@gmail.com

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *gender*, *love of money*, dan *locus of control* terhadap persepsi etis mahasiswa akuntansi. Objek dari penelitian ini adalah mahasiswa akuntansi Universitas Kristen Duta Wacana. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah mahasiswa akuntansi 2016 dan 2017 Universitas Kristen Duta Wacana. Teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah *purposive sampling*, dengan kriteria sudah mengambil mata kuliah Etika Bisnis & Profesi. Jumlah responden yang digunakan dalam penelitian ini berjumlah 70 mahasiswa. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer berupa kuesioner yang dibagikan kepada responden. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa (1) *Gender* berpengaruh positif terhadap persepsi etis mahasiswa akuntansi, (2) *Love of Money* berpengaruh negatif terhadap persepsi etis mahasiswa akuntansi, (3) *Locus of control* berpengaruh positif terhadap persepsi etis mahasiswa akuntansi.

Kata kunci: *Gender*, *Love of Money*, *Locus of control*, dan Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi.

***THE EFFECT OF GENDER, LOVE OF MONEY, AND LOCUS OF CONTROL
ON THE ETHICAL PERCEPTION OF ACCOUNTING STUDENTS***

Licya Rahadian Herwanto

12160087

Accounting Studies Program Faculty of Business

Duta Wacana Christian University

Email: licyaarhd20@gmail.com

ABSTRACT

This study aims to determine the effect of gender, love of money, and locus of control on the ethical perceptions of accounting students. The object of this research is the accounting student at Duta Wacana Christian University. The sample used in this study was accounting students in 2016 and 2017 at Duta Wacana Christian University. The sampling technique used in this study was purposive sampling, with criteria for taking Business Ethics & Professional courses. The number of respondents used in this study amounted to 70 students. The data used in this study are primary data in the form of questionnaires distributed to respondents. The results of this study indicate that (1) Gender has a positive effect on the ethical perceptions of accounting students, (2) Love of money has a negative effect on the ethical perceptions of accounting students, (3) Locus of control has a positive effect on the ethical perceptions of accounting students.

Keywords: Gender, Love of Money, Locus of control, and Ethical Perceptions of Accounting Students.

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Pada kurun waktu terakhir, di Indonesia banyak ditemukan kasus-kasus pelanggaran etika akuntansi bidang bisnis yang melibatkan para akuntan. Hal ini disebabkan karena seorang akuntan tersebut bertindak lalai, curang, dan beberapa kesalahan lainnya. Sebagai sebuah profesi, seorang akuntan wajib menjaga harkat dan martabat agar nama baik profesinya tidak tercemar. Akuntan dituntut untuk profesional dan menjunjung tinggi etika serta standar akuntansi yang telah ditetapkan.

Etika merupakan suatu norma, aturan, atau nilai yang digunakan sebagai pedoman dalam melakukan tindakan yang dinilai baik dan benar. Seorang akuntan dituntut untuk mematuhi seluruh kode etik akuntan dalam melaksanakan profesinya. Adapun kode etik akuntan Indonesia dibentuk oleh Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) yang di dalamnya tersusun atas 8 prinsip yaitu bertanggung jawab atas profesinya, kepentingan publik, integritas, objektivitas, kompetensi dan kehati-hatian professional, kerahasiaan, perilaku professional, dan standar teknis. Kode etik akuntan adalah norma perilaku yang mengatur hubungan antara praktisi, klien, teman sejawat, dan masyarakat (Soemarso, 2018). Keberadaan kode etik pada hakikatnya bertujuan untuk meningkatkan profesionalitas, membatasi perilaku akuntan sekaligus menjaga kepercayaan publik terhadap profesi akuntan. Kepercayaan masyarakat terhadap akuntan akan meningkat apabila seorang akuntan dalam menjalankan profesinya sesuai dengan kode etik kerjanya (Cahyadi, 2013).

Namun di era saat ini, kode etik akuntan sepertinya masih belum mampu mencegah terjadinya pelanggaran etika baik oleh perusahaan maupun kantor akuntan umum. Perkembangan dunia bisnis menimbulkan persaingan yang ketat dan seringkali mendorong perilaku bisnis menghalalkan segala cara yang mengabaikan berbagai dimensi moral dan etika. Contoh pelanggaran yang terjadi seperti: pemberian opini wajar tanpa pengecualian untuk laporan keuangan yang tidak memenuhi kualifikasi atau mempercantik laporan keuangan agar perusahaan tampak lebih baik. Hal ini menyebabkan profesi akuntan mengalami krisis kepercayaan masyarakat. Adapun menurut Chan dan Leung (2006), profesi akuntansi mudah mengalami pelanggaran etika dan dilema etika.

Pada tahun 2019, terdapat kasus akuntansi yang melibatkan PT Garuda Indonesia (Persero) yang berkaitan dengan salah saji dalam melaporkan keuangannya. Kasus akuntansi tersebut yaitu *overstated* laba yang dilakukan oleh pihak manajemen. Sebagai perusahaan *go-public*, perusahaan melaporkan kinerja keuangan tahun buku 2018 kepada Bursa Efek Indonesia. Pada laporan keuangannya, perusahaan tersebut menghasilkan laba bersih yaitu USD 809,85 juta atau setara Rp11,33 miliar, angka ini melonjak tajam jika dibandingkan dengan hasil laporan pada tahun 2017 yang mengalami kerugian yaitu USD 216,58 juta. Laporan kinerja tersebut cukup mengejutkan berbagai pihak dikarenakan pada kuartal III 2018, perusahaan mengalami kerugian yaitu USD 114,08 juta. *Overstated* laba tersebut terjadi karena PT Garuda Indonesia melakukan pengakuan dini atau lebih awal atas pendapatan kerja sama dengan PT Mahata atas penyediaan layanan konektivitas.

Berdasarkan hasil analisis yang diperiksa oleh OJK dan Kemenkeu menghasilkan hasil analisis yang berbeda. Garuda Indonesia mengklaim bahwa peningkatan laba perusahaannya merupakan hasil dari perjanjian dengan Mahata terkait kompensasi atas pemberian hak dari pihak Garuda kepada Mahata senilai USD 239 juta atau setara Rp 3,5 triliun yang diakui sebagai pendapatan royalti. Sedangkan OJK dan Kemenkeu menyatakan bahwa transaksi antara Garuda dan Mahata tidak dapat diklasifikasikan ke dalam pendapatan royalti yang dimaksud tunduk dalam PSAK 23 karena perjanjian tersebut mengandung sebuah sewa. Oleh karena itu, OJK mengklasifikasikan pendapatan kerjasama tersebut sebagai pendapatan sewa sesuai dengan ketentuan PSAK 30. Masing-masing pihak yang terlibat dalam penandatanganan laporan keuangan dikenakan denda sebesar Rp 100 juta. OJK dan Kemenkeu juga memberikan sanksi kepada akuntan publik Kasner Sirumapea, kantor akuntan publik (KAP) Tanubrata, Sutanto, Fahmi, Bambang dan rekan yang bertugas sebagai auditor laporan keuangan 2018 PT Garuda Indonesia. Sanksi tersebut dalam bentuk peringatan tertulis yang merupakan kewajiban untuk melakukan perbaikan terhadap sistem pengendalian mutu KAP dan dilakukan review oleh BDO International Limited. Selain itu, Kasner mendapatkan sanksi berupa Pembekuan Surat Tanda Terdaftar selama dua belas bulan. Kasner dikenakan sanksi karena dianggap belum sepenuhnya mematuhi Standar Audit (SA) – Standar Profesional Akuntan Publik Akuntan Publik (SPAP) yaitu SA 315 Pengidentifikasian dan Penilaian Risiko Kesalahan Penyajian Material Melalui Pemahaman atas Entitas dan Lingkungannya, SA 500 Bukti, dan SA 560 Peristiwa Kemudian. Akuntan harus melaksanakan jasa

profesionalnya dengan penuh kehati-hatian, kompetensi, dan ketekunan, serta memiliki *professional scepticism* sehingga kesalahan tersebut dapat terdeteksi.

Pada umumnya pelanggaran etika disebabkan oleh tiga faktor yaitu adanya kesempatan, dorongan, dan rasionalisasi. Kasus-kasus yang terjadi, memberikan kesadaran pentingnya dunia pendidikan akuntansi dalam menciptakan sumber daya manusia yang cerdas dan bermoral. Akuntan dengan penalaran moral yang tinggi mungkin lebih merasakan situasi tidak etis dibandingkan dengan akuntan dengan etika pribadi yang lebih rendah. Penelitian Hunt dan Vitell (1986) menyebutkan kemampuan seorang profesional untuk dapat mengerti dan sensitif terhadap masalah yang muncul terkait etika dalam profesinya dapat dipengaruhi oleh lingkungan dan pengalaman pribadi. Menurut Madison (2002) dalam Normadewi (2012) mahasiswa akuntansi merupakan para profesional di masa depan, serta dengan pendidikan etika yang baik, diharapkan dapat memberikan keuntungan bagi profesinya dalam jangka panjang sehingga meminimalisir terjadinya penyimpangan. Pentingnya sikap etis dalam profesi, mendorong profesi akuntansi lebih memfokuskan perhatiannya pada persepsi etis mahasiswa akuntansi yang diasumsikan sebagai titik awal peningkatan persepsi etis terhadap profesi akuntan (Elias, 2010).

Namun, persepsi yang dimiliki seseorang berbeda satu sama lain. Hal ini dikarenakan setiap individu memiliki penafsiran yang berbeda dari sesuatu yang diterima (Julianto, 2013). Persepsi yakni tanggapan atau penerimaan langsung dari proses seseorang mengetahui beberapa hal melalui panca inderanya. (Borkowski dan Ugras, 1998) menyatakan bahwa persepsi etis berhubungan dengan aspek demografi

(*gender*, usia, tingkat pendidikan, dan status sosial) dan variabel psikologi (hubungan keagamaan, dan pengendalian diri).

Faktor demografi seperti *gender* dianggap dapat mempengaruhi persepsi etis. Perbedaan *gender* dapat membentuk persepsi yang berbeda karena adanya perbedaan sudut pandang dalam berfikir, yang akhirnya memengaruhi sikap dan perilaku antara laki-laki dan perempuan dalam menanggapi kasus etika bisnis dan pengambilan keputusan. Terdapat dua pendekatan yang digunakan untuk menggambarkan pengaruh *gender* terhadap perilaku tidak etis yaitu dengan pendekatan struktural dan pendekatan sosialisasi. Tang (2000) mengatakan bahwa berdasarkan pendekatan sosialisasi karyawan perempuan dianggap lebih menekankan pada hubungan sosialnya sedangkan laki-laki dianggap menekankan pada sisi persaingan.

Persepsi etis juga dipengaruhi oleh faktor uang. Uang tidak dapat terlepas dari kehidupan sehari-hari. Uang dapat memiliki pengaruh yang besar bagi seseorang dalam memotivasi untuk bekerja lebih giat. Karena pentingnya uang dan adanya perbedaan pandangan mengenai uang maka, Tang (1992) memperkenalkan konsep "*The Love of Money*" untuk mengukur perasaan subjektif seseorang tentang uang. Seseorang yang memiliki sikap *love of money* atau kecintaan terhadap uang yang tinggi, cenderung mengejar uang dan berambisi untuk uang sehingga membuat mereka lupa akan moral serta nilai etika guna memenuhi hasrat pribadi.

Dalam melaksanakan perilaku etis, seseorang tidak terlepas dari pengendalian diri. Pengendalian diri merupakan kunci dalam mengatasi persoalan etika yang merupakan benteng pertahanan terhadap godaan kepentingan pribadi dan sikap *opportunities* seseorang untuk melakukan perbuatan tidak etis. Menurut Rotter dalam

Lucyanda (2012) *Locus of control* merupakan cara pandang seseorang dalam menilai suatu kejadian yang menimpa dirinya apakah dapat dikontrol atau tidak. Adapun menurut Khoiriyah (2013), *locus of control* yaitu persepsi seseorang terhadap siapa yang bertanggung jawab atas nasibnya, yang mana persepsi tersebut dapat mempengaruhi perilaku etis diri seseorang. *Locus of control* terbagi menjadi dua jenis, yakni *locus of control* eksternal dan *locus of control* internal. *Locus of control* internal adalah seseorang yang percaya pada dirinya sendiri dalam menentukan nasib hidupnya, adapun *locus of control* eksternal adalah seseorang yang memercayai bahwa nasib kehidupannya ditentukan oleh faktor dari luar. Seseorang yang memiliki *locus of control* yang tinggi, maka seseorang tersebut juga akan memiliki perilaku etis yang tinggi dalam menjalankan tanggung jawabnya sebagai seorang profesional.

Penelitian ini menggunakan persepsi etis mahasiswa akuntansi UKDW dengan menganalisis *gender*, *love of money*, dan *locus of control* terhadap persepsi etis mahasiswa akuntansi. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah mahasiswa prodi akuntansi angkatan 2016 dan 2017. Berdasarkan uraian diatas serta fenomena permasalahan yang terjadi, saat ini kesadaran etika serta moral dalam pengambilan keputusan akhir sangatlah penting. Oleh karena itu peneliti tertarik untuk melaksanakan penelitian berjudul **“PENGARUH GENDER, LOVE OF MONEY DAN LOCUS OF CONTROL TERHADAP PERSEPSI ETIS MAHASISWA AKUNTANSI UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA YOGYAKARTA”**.

1.2 Perumusan Masalah

Berlandaskan pada uraian latar belakang tersebut, maka peneliti merumuskan masalah untuk penelitian ini yaitu apakah *gender*, *love of money*, dan *locus of control* berpengaruh terhadap persepsi etis mahasiswa akuntansi Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan uraian diatas, penelitian ini ditujukan untuk mengetahui pengaruh *gender*, *love of money*, dan *locus of control* terhadap persepsi etis mahasiswa akuntansi Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta.

1.4 Kontribusi Penelitian

a. Bagi Penulis

Hasil studi ini dapat memberikan wawasan pengetahuan, kesempatan, dan pengalaman bagi penulis terkait persepsi etis mahasiswa akuntansi dilihat dari *Gender*, *Love of Money* dan *Locus of Control*.

b. Bagi Peneliti Selanjutnya

Hasil studi ini diharapkan berkontribusi dalam perkembangan penelitian etika profesi akuntan dan dijadikan sumber referensi untuk penelitian berikutnya.

c. Bagi Universitas

Hasil studi ini dapat digunakan sebagai masukan kepada pihak kampus, khususnya Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana untuk mempertimbangkan kurikulum yang berkaitan dengan pembentukan dan pengembangan faktor-faktor internal yang mempengaruhi sikap dan perilaku etis mahasiswa akuntansi.

1.5 Batasan Penelitian

Di dalam penelitian ini dilakukan pembatasan masalah. Adapun batasan dalam penelitian ini yaitu:

- a. Jumlah responden sangat terbatas yakni hanya pada mahasiswa akuntansi Universitas Duta Wacana Yogyakarta angkatan 2016 – 2017 yang telah mengambil mata kuliah Etika Bisnis dan Profesi.
- b. Penelitian ini dibatasi pada *Locus of Control Internal* Mahasiswa Akuntansi Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil dari penelitian yang telah dilakukan oleh penulis terhadap Mahasiswa Akuntansi 2016 dan 2017 Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta, dan didukung oleh teori-teori pada bab-bab sebelumnya, maka kesimpulan dari penelitian ini adalah:

1. Variabel *gender* berpengaruh positif terhadap persepsi etis mahasiswa akuntansi, hasil ini mendukung hipotesis yang diajukan.
2. Variabel *love of money* berpengaruh negatif terhadap persepsi etis mahasiswa akuntansi, hasil ini mendukung hipotesis yang diajukan.
3. Variabel *locus of control* berpengaruh positif terhadap persepsi etis mahasiswa akuntansi, hasil ini mendukung hipotesis yang diajukan.

5.2 Keterbatasan Penelitian

Adapun keterbatasan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Penelitian ini terbatas hanya menggunakan 3 variabel independen yaitu *gender*, *love of money*, dan *locus of control*. Oleh karena itu diharapkan penelitian berikutnya menambahkan berbagai variabel lainnya yang dapat mempengaruhi persepsi etis mahasiswa akuntansi.
2. Sampel atau responden yang digunakan dalam penelitian ini hanya terbatas pada Mahasiswa Program Studi Akuntansi Angkatan 2016 dan 2017 Universitas Kristen Duta Wacana.

5.2 Saran

Adapun saran yang digunakan untuk mengembangkan penelitian ini:

1. Bagi Mahasiswa

Sebagai seorang mahasiswa yang merupakan calon akuntan professional di masa depan diharapkan mahasiswa memiliki kemampuan serta dengan pendidikan etika yang baik, diharapkan dapat memberikan keuntungan bagi profesinya dalam jangka panjang sehingga meminimalisir terjadinya penyimpangan.

2. Bagi Penelitian Selanjutnya

- Bagi penelitian selanjutnya, dapat menambahkan variabel yang lebih dominan dalam mempengaruhi persepsi etis mahasiswa akuntansi seperti tingkat pendidikan.
- Bagi penelitian selanjutnya, dapat memperluas sampel maupun responden yang digunakan, karena dalam penelitian ini hanya terbatas pada mahasiswa akuntansi di Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta.

DAFTAR PUSTAKA

- Arief, Sritua. 2006. *Metodologi Penelitian Ekonomi*. Jakarta: Universitas Indonesia
- A. Sonny Keraf. 1998. *Etika Bisnis Tuntunan dan Relevansinya, Etika Bisnis Tuntunan dan Relevansinya*. Yogyakarta: Kanisius.
- Briantono, Ega. Dan Achmad, Tarmizi. 2020. Pengaruh *Locus of Control*, *Love of Money*, dan *Gender* terhadap Mahasiswa Mengenai Etika Profesi Akuntansi. *Diponegoro Journal of Accounting*. Vol. 9. No. 1. Hal. 1-11. ISSN (Online): 2337-3806.
- Charismawati, C. D. 2011. Analisis Hubungan Antara *Love of Money* dengan Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi. Skripsi Universitas Diponegoro.
- Elias, R. Z. 2010. *The Relationship Between Accounting Students' Love of Money and Their Ethical Perception*. *Managerial Auditing Journal*, Vol 25, N0.3.
- Febrianty. 2010. “Pengaruh *Gender*, *Locus Of Control*, *Intellectual Capital*, Dan *Ethical Sensitivity* Terhadap Perilaku Etis Mahasiswa Akuntansi Pada Perguruan Tinggi (Survey pada Perguruan Tinggi di Kota Palembang)”. *Jurnal Ilmiah Orasi Bisnis*, Vol. 4, h. 29-49.
- Ghozali, I. 2013. Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 21: Update PLS Regresi, 7th ed. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali. I. 2018. Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25 Edisi 9. Semarang. Undip.
- Hair, J.F. e al. 1995. *Multivariate Data Analysis With Reading Four Edition: Prentice Hall Collage. New Jersey*.
- Hays, W. L, 1976. *Quantification in Psychology*. Prentice Hall. New Delhi.
- Institusi Akuntan Publik Indonesia. 2018. Kode Etik Profesi Akuntan Publik. Jakarta: IAPI.

- Julianto, S dan Kamayanti, H. 2013. *The Ethical Perception of Accounting Student: Review of Gender, Religiosiyand, The Love of Money*. Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB. 1(2)
- Ken McPhail and Diane Walters. 2009. *Accounting and Business Ethics*, London and New York, Routledge Taylor and Francis group.
- Lucyanda, J. dan G. Endro. 2012. “Faktor-Faktor yang Memengaruhi Perilaku Etis Mahasiswa Akuntansi Universitas Bakrie”. *Media Riset Akuntansi*. Vol. 2, No. 2.
- Muchlis, R. D, 2001. *Jurnal. Penggunaan Makro Minitab untuk Transformasi Data Ordinal ke Data Interval*. Statistika FMIPA UNISBA.
- Ni Nyoman Sri Rahayu Trisna Dewi. 2019. Perilaku Etis Mahasiswa Akuntansi Ditinjau dari *Locus of Control* dan *Love of Money*. *Journal of Accounting Science* 3 (2), 102-110.
- Normadewi, B. 2012. Analisis Pengaruh *Gender* dan Tingkat Pendidikan Terhadap Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi dengan *Love of Money* Sebagai Variabel Intervening. Skripsi Universitas Diponegoro.
- Robbins, Stephen P. 2008. *Perilaku Organisasi*, edisi 12 (buku 1). Penerbit Salemba Empat. Jakarta.
- Rotter, J. B. (1990). *Internal versus external control of reinforcement: A case history of a variable American Psychologist*, 45, 489-493.
- Sugiyono. 2010. *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Soemarso. 2018. *Etika dalam Bisnis & Profesi Akuntan dan Tata Kelola Perusahaan*. Jakarta: Salemba Empat.
- Tang, T.L.P. 1992. “The Meaning of Money Revisited”. *Journal Organizational Behaviour*. 13(2), 197-202.

- Tang, T.L. dan Chiu, R.K. 2003. “*Income, Money Ethic, Pay Satisfaction, Commitment, and Unethical Behavior: Is the Love of Money the Root of Evil for Hong Kong Employees?*”. *Journal of Business Ethics*, Vol. 46: 13–30.
- Tang, Li-Ping, Thomas., Tang, Shin-Hsiung, David., and Luna-Arocas, Roberto. 2005. Money Profiles: The Love Of Money, Attitudes, and Needs. *Personnel Review*. 34(5), 603-619.
- Tang, T.L.P. and Chen, Y.J. 2008. *Intelligence vs. wisdom: The love of money, Machiavellianism, and unethical behavior across college major and gender*. *Journal of Business Ethics*, 82(1), 1–26.
- Ustadi, Noor Hamid., Ratnasari Diah Utami. 2005. Analisis Perbedaan Faktor-Faktor Individual Terhadap Persepsi Perilaku Etis Mahasiswa. *Jurnal Akuntansi dan Auditing*. Vol. 01/No. 02/Mei 2005:162-180.
- Vroom, Victor H. 1995. *Work and Motivation*. Revised Edition. San Fransisco: Jossey–Bass Publishers.