

**PENGARUH PENGETAHUAN ETIKA, RELIGIUSITAS, DAN  
SENSITIVITAS ETIS TERHADAP PERSEPSI MAHASISWA  
AKUNTANSI MENGENAI PRAKTIK *CREATIVE ACCOUNTING*  
(STUDI EMPIRIS PADA MAHASISWA PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA)**

**SKRIPSI**



**DISUSUN OLEH:  
NORYANCE BULU  
12190438**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI FAKULTAS BISNIS  
UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA  
YOGYAKARTA  
2023**

**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 : Noryance Bulu  
NIM : 12190438  
Program studi : Akuntansi  
Fakultas : Bisnis  
Jenis Karya : Skripsi

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 PENGETAHUAN ETIKA, RELIGIUSITAS, DAN SENSITIVITAS ETIS TERHADAP PERSEPSI MAHASISWA AKUNTANSI MENGENAI PRAKTIK *CREATIVE ACCOUNTING* (STUDI EMPIRIS PADA MAHASISWA PROGRAM STUDI AKUNTANSI DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA)”**

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 : 29 Juni 2023

Yang menyatakan



(Noryance Bulu)  
NIM.12190438

**HALAMAN PENGAJUAN**

**SKRIPSI**

Diajukan kepada Fakultas Bisnis Program Studi Akuntansi

Universitas Kristen Duta Wacana

Untuk Memenuhi Sebagian Syarat-Syarat

Guna Memperoleh

Gelar Sarjana Akuntansi

Disusun Oleh:

Noryance Bulu

12190438



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI FAKULTAS BISNIS**

**UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA**

**YOGYAKARTA**

**2023**

## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul:

**“PENGARUH PENGETAHUAN ETIKA, RELIGIUSITAS, DAN SENSITIVITAS ETIS  
TERHADAP PERSEPSI MAHASISWA AKUNTANSI MENGENAI PRAKTIK  
*CREATIVE ACCOUNTING*  
(STUDI EMPIRIS PADA MAHASISWA PROGRAM STUDI AKUNTANSI DI DAERAH  
ISTIMEWA YOGYAKARTA)”**

telah diajukan dan dipertahankan oleh:

**NORYANCE BULU**

12190438

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 24 Mei 2023

Nama Dosen

Tanda Tangan

1. Dra. Xaveria Indri Prasasyaningsih, M.Sc.  
(Dosen Penguji)
2. Dra. Putriana Kristanti, MM., Akt., CA.  
(Dosen Penguji)
3. Eka Adhi Wibowo, SE., M.Sc.  
(Dosen Pembimbing/Ketua Tim)



Yogyakarta, 06 Juni 2023

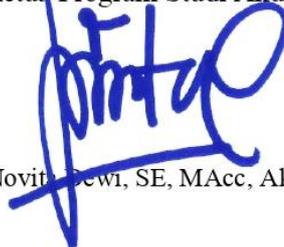
Disahkan Oleh

Dekan Fakultas Bisnis



Dr. Perminas Pangeran, SE., M. Si.

Ketua Program Studi Akuntansi



Christine Novita Dewi, SE, MAcc, Ak, CA, CMA., CPA.

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan bahwa sesungguhnya skripsi dengan judul:

**PENGARUH PENGETAHUAN ETIKA, RELIGIUSITAS, DAN SENSITIVITAS ETIS TERHADAP PERSEPSI MAHASISWA AKUNTANSI MENGENAI PRAKTIK *CREATIVE ACCOUNTING***

**(STUDI EMPIRIS PADA MAHASISWA PROGRAM STUDI AKUNTANSI DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA)**

Yang saya kerjakan untuk melengkapi sebagian syarat untuk menjadi Sarjana 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 dicantumkan 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, 27 Maret 2023



Noryance Bulu

12190438

## HALAMAN MOTTO

“Segala perkara dapat kutanggung di dalam Dia yang memberi kekuatan kepadaku”

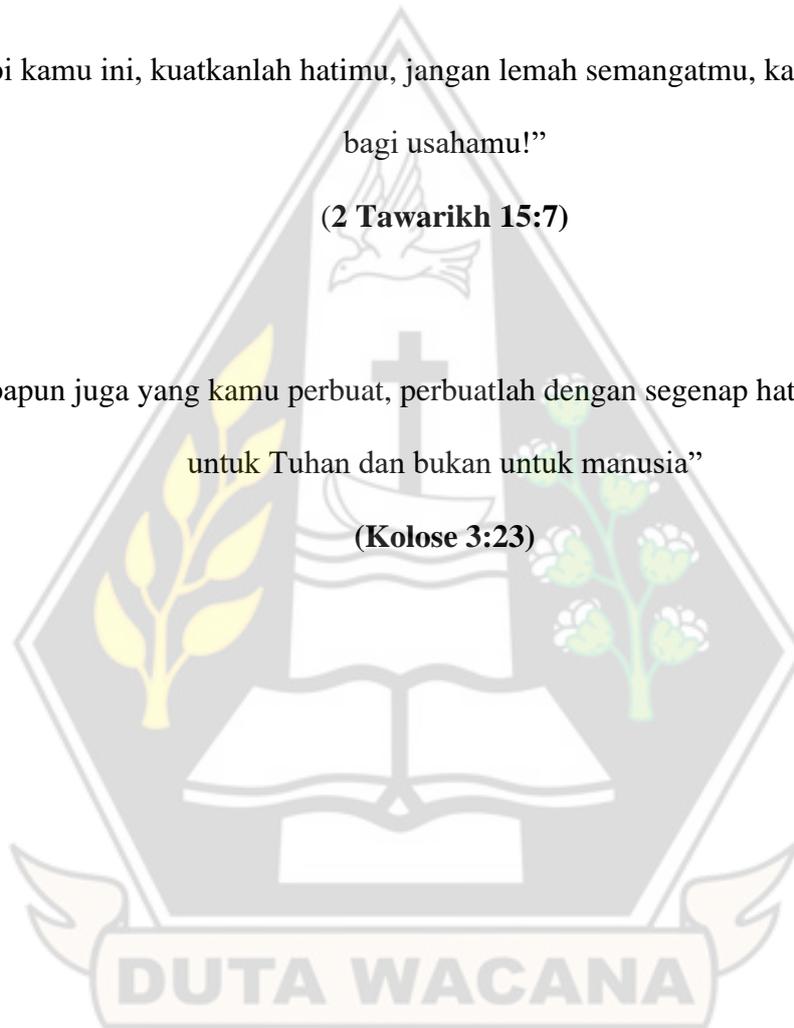
**(Filipi 4:13)**

“Tetapi kamu ini, kuatkanlah hatimu, jangan lemah semangatmu, karena ada upah bagi usahamu!”

**(2 Tawarikh 15:7)**

“Apapun juga yang kamu perbuat, perbuatlah dengan segenap hatimu seperti untuk Tuhan dan bukan untuk manusia”

**(Kolose 3:23)**



## HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan untuk:

1. Tuhan Yesus yang selalu menuntun dan memberikan kekuatan kepada Penulis.
2. Alm. Bapak Lani Bulu yang menjadi salah satu sumber motivasi terbesar penulis.
3. Ibu Paulina Ngongo dan kakak Ns. Yunita Bulu, S.Kep, kakak Yusmia Bulu, S.Tr. Keb serta adik saya Fitriane Bulu yang selalu memberikan doa, kasih sayang dan dukungan dalam bentuk apapun kepada penulis.
4. Seluruh keluarga besar penulis yang telah memberikan dukungan secara langsung maupun tidak langsung kepada penulis selama menempuh pendidikan.
5. Bapak Eka Adhi Wibowo, SE., M.Sc selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini.
6. Jiwangga Agung Kurniawan, S.Pd yang selalu memberikan dukungan dan motivasi kepada penulis selama menempuh pendidikan.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Tuhan yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“PENGARUH PENGETAHUAN ETIKA, RELIGIUSITAS, DAN SENSITIVITAS ETIS TERHADAP PERSEPSI MAHASISWA AKUNTANSI MENGENAI PRAKTIK *CREATIVE ACCOUNTING* (STUDI EMPIRIS PADA MAHASISWA PROGRAM STUDI AKUNTANSI DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA)”**.

Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa, tanpa bantuan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada seluruh pihak yang telah membantu dan membimbing penulis.

Akhir kata, penulis berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Yogyakarta, 27 Maret 2023



Noryance Bulu

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	I
HALAMAN PENGANTAR.....	II
HALAMAN PENGESAHAN.....	III
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	IV
HALAMAN MOTTO .....	V
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	VI
KATA PENGANTAR .....	VII
DAFTAR ISI.....	VIII
DAFTAR TABEL.....	XI
DAFTAR GAMBAR .....	XII
DAFTAR LAMPIRAN.....	XIII
ABSTRAK .....	XIV
ABSTRACT.....	XV
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Komponen dan Tautan .....	4
1.3 Rumusan Masalah .....	5
1.4 Tujuan Penelitian .....	6
1.5 Kontribusi Penelitian .....	6
1.6 Batasan Penelitian .....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1 Landasan Teori.....	8
2.1.1 Teori Atribusi .....	8
2.1.2 Persepsi Mahasiswa Akuntansi Mengenai Praktik <i>Creative Accounting</i> .....	9
2.1.2.1 Pengertian Persepsi .....	9
2.1.2.2 Pengertian Praktik <i>Creative Accounting</i> .....	9
2.1.2.3 Motivasi Melakukan Praktik <i>Creative Accounting</i> .....	10
2.1.2.4 Teknik Praktik <i>Creative Accounting</i> .....	12
2.1.2.5 Pola-Pola Praktik <i>Creative Accounting</i> .....	13
2.1.2.6 Persepsi Mahasiswa Akuntansi Mengenai Praktik <i>Creative Accounting</i> .....	14
2.1.3 Pengetahuan Etika .....	15
2.1.4 Religiusitas .....	17
2.1.5 Sensitivitas Etis .....	18
2.1.6 Penelitian Terdahulu.....	20
2.2 Pengembangan Hipotesis .....	24
2.2.1 Pengaruh Pengetahuan Etika Terhadap Persepsi Mahasiswa Akuntansi Mengenai Praktik <i>Creative Accounting</i> .....	24
2.2.2 Pengaruh Religiusitas Terhadap Persepsi Mahasiswa Akuntansi Mengenai Praktik <i>Creative Accounting</i> .....	25
2.2.3 Pengaruh Sensitivitas Etis Terhadap Persepsi Mahasiswa Akuntansi Mengenai Praktik <i>Creative Accounting</i> .....	26
BAB III METODE PENELITIAN.....	27
3.1 Data Penelitian .....	27
3.1.1 Data dan Sumber Data.....	27
3.1.2 Langkah-Langkah Pengumpulan Data .....	27

3.1.3 Waktu Pelaksanaan Pengumpulan Data .....	28
3.1.4 Pemilihan Sampel.....	28
3.2 Definisi Variabel dan Pengukurannya .....	28
3.2.1 Variabel Dependen (Y) .....	28
3.2.2 Variabel Independen (X) .....	29
3.3 Desain Penelitian .....	31
3.4 Model Statistis dan Uji Hipotesis .....	32
3.4.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	32
3.4.2 Uji Instrumen Penelitian.....	32
3.4.2.1 Uji Validitas .....	32
3.4.2.2 Uji Reliabilitas .....	32
3.4.3 Uji Asumsi Klasik .....	33
3.4.3.1 Uji Normalitas .....	33
3.4.3.2 Uji Multikolinieritas .....	33
3.4.3.3 Uji Heterokedastisitas .....	33
3.4.4 Pengujian Hipotesis .....	34
3.4.4.1 Analisis Regresi Linear berganda .....	34
3.4.4.2 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	34
3.4.4.3 Uji t .....	35
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>36</b>
4.1 Sampel Penelitian.....	36
4.2 Statistik Deskriptif .....	38
4.3 Uji Instrumen Penelitian .....	41
4.3.1 Uji Validitas .....	41
4.3.1.1 Hasil Uji Validitas Variabel Persepsi Mahasiswa Akuntansi Mengenai Praktik <i>Creative Accounting</i> .....	41
4.3.1.2 Hasil Uji Validitas Variabel Pengetahuan Etika.....	42
4.3.1.3 Hasil Uji Validitas Variabel Religiusitas.....	42
4.3.1.4 Hasil Uji Validitas Variabel Sensitivitas Etis .....	43
4.3.2 Hasil Uji Reliabilitas .....	43
4.4 Uji Asumsi Klasik.....	44
4.4.1 Hasil Uji Normalitas.....	44
4.4.2 Hasil Uji Multikolinearitas .....	44
4.4.3 Uji Heteroskedastisitas .....	45
4.5 Uji Hipotesis .....	46
4.5.1 Analisis Regresi Linear Berganda .....	46
4.5.2 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	47
4.5.3 Hasil Uji t .....	48
4.6 Pembahasan.....	49
4.6.1 Pengaruh Pengetahuan Etika Terhadap Persepsi Mahasiswa Akuntansi Mengenai Praktik <i>Creative Accounting</i> .....	49
4.6.2 Pengaruh Religiusitas Terhadap Persepsi Mahasiswa Akuntansi Mengenai Praktik <i>Creative Accounting</i> .....	50
4.6.3 Pengaruh Sensitivitas Etis Terhadap Persepsi Mahasiswa Akuntansi Mengenai Praktik <i>Creative Accounting</i> .....	51
<b>BAB V KESIMPULAN, KETERBATASAN, DAN PENELITIAN SELANJUTNYA .....</b>	<b>53</b>
5.1 Kesimpulan .....	53

5.2 Keterbatasan.....	54
5.3 Penelitian Selanjutnya.....	54
DAFTAR PUSTAKA .....	55
LAMPIRAN.....	60



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	20
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Universitas.....	37
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Tahun Angkatan .....	38
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	38
Tabel 4.4 Statistik Deskriptif .....	39
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas Persepsi Mahasiswa Akuntansi Mengenai Praktik <i>Creative Accounting</i> .....	41
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas Pengetahuan Etika.....	42
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas Religiusitas.....	42
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Sensitivitas Etis.....	43
Tabel 4.9 Hasil Uji Reliabilitas.....	44
Tabel 4.10 Hasil Uji Normalitas .....	44
Tabel 4.11 Hasil Uji Multikolinearitas.....	45
Tabel 4.12 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	45
Tabel 4.13 Analisis Regresi Linear Berganda.....	46
Tabel 4.14 Hasil Uji t.....	48



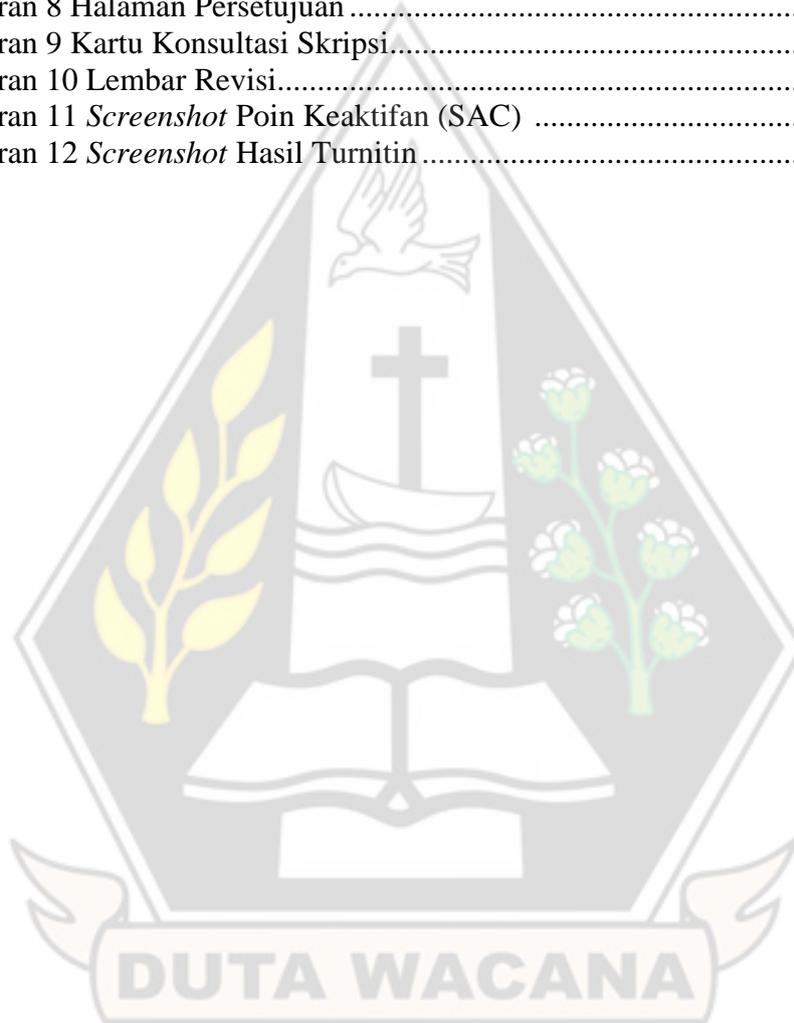
## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Paradigma Penelitian.....5



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	60
Lampiran 2 Profil Responden .....	68
Lampiran 3 Jawaban Responden.....	70
Lampiran 4 Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	80
Lampiran 5 Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas .....	81
Lampiran 6 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	88
Lampiran 7 Hasil Uji Regresi Linear Berganda, Uji Koefisien Determinasi, dan Uji t.....	90
Lampiran 8 Halaman Persetujuan .....	91
Lampiran 9 Kartu Konsultasi Skripsi.....	92
Lampiran 10 Lembar Revisi.....	93
Lampiran 11 <i>Screenshot</i> Poin Keaktifan (SAC) .....	94
Lampiran 12 <i>Screenshot</i> Hasil Turnitin.....	95



**PENGARUH PENGETAHUAN ETIKA, RELIGIUSITAS, DAN  
SENSITIVITAS ETIS TERHADAP PERSEPSI MAHASISWA  
AKUNTANSI MENGENAI PRAKTIK *CREATIVE ACCOUNTING*  
(Studi Empiris pada Mahasiswa Program Studi Akuntansi di Daerah  
Istimewa Yogyakarta)**

**Noryance Bulu  
12190438**

**Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis  
Universitas Kristen Duta Wacana  
Email: [noryance.bulu@students.ukdw.ac.id](mailto:noryance.bulu@students.ukdw.ac.id)**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh pengetahuan etika, religiusitas, dan sensitivitas etis terhadap persepsi mahasiswa akuntansi mengenai praktik *creative accounting*. Responden pada penelitian ini adalah mahasiswa program studi akuntansi di Daerah Istimewa Yogyakarta. Teknik pemilihan sampel yang digunakan adalah *purposive Sampling*. Jumlah sampel pada penelitian ini sebanyak 100 responden. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer yang diperoleh melalui penyebaran kuesioner menggunakan *google form*. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linear berganda, uji koefisien determinasi, dan uji t. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengetahuan etika dan sensitivitas etis berpengaruh negatif terhadap persepsi mahasiswa akuntansi mengenai praktik *creative accounting* sedangkan religiusitas tidak berpengaruh terhadap persepsi mahasiswa akuntansi mengenai praktik *creative accounting*.

**Kata Kunci:** Pengetahuan Etika, Religiusitas, Sensitivitas Etis, Persepsi, *Creative Accounting*

**THE EFFECT OF ETHICS KNOWLEDGE, RELIGIOSITY, AND ETHICAL SENSITIVITY TO ACCOUNTING STUDENTS PERCEPTIONS OF CREATIVE ACCOUNTING PRACTICES**  
*(Empirical Study on Accounting Study Program Students in Yogyakarta Special Region)*

**Noryance Bulu**  
**12190438**

*Accounting Study Program, Faculty of Business*  
*Duta Wacana Christian University*  
**Email: [noryance.bulu@students.ukdw.ac.id](mailto:noryance.bulu@students.ukdw.ac.id)**

**ABSTRACT**

*This study aims to examine the effect of ethical knowledge, religiosity, and ethical sensitivity on accounting students' perceptions of creative accounting practices. Respondents in this study were accounting study programme students in the Special Region of Yogyakarta. The sample selection technique used is purposive sampling. The number of samples in this study were 100 respondents. The data used in this study are primary data obtained through distributing questionnaires using google form. The data analysis technique used is multiple linear regression analysis, determination coefficient test, and t test. The results showed that ethical knowledge and ethical sensitivity had a negative effect on accounting students' perceptions of creative accounting practices while religiosity had no effect on accounting students' perceptions of creative accounting practices.*

**Keywords:** *Ethical Knowledge, Religiosity, Ethical Sensitivity, Perception, Creative Accounting*



# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang

Akuntansi dan kegiatan bisnis adalah dua hal tidak dapat dipisahkan, karena akuntansi berperan sebagai penyedia informasi serta sumber jawaban untuk semua kepentingan yang berhubungan dengan keuangan kegiatan bisnis. Akuntansi merupakan proses identifikasi, pencatatan, serta pelaporan informasi ekonomi atau data-data yang memiliki manfaat untuk penilaian dan pertimbangan dalam pengambilan keputusan ekonomi (Hanggara, 2019). Informasi ekonomi yang disajikan harus memiliki kualitas yang baik dan menggambarkan perkembangan kegiatan bisnis selama periode waktu tertentu. Informasi ekonomi ini dapat berupa laporan keuangan yang dapat disajikan kepada pihak-pihak yang berkepentingan.

Laporan keuangan yang disajikan harus sesuai dengan standar akuntansi. Standar akuntansi yang digunakan di Indonesia adalah Pertanyaan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) yang mengacu pada *International Financial and Reporting Standards* (IFRS) yang memberikan aturan-aturan yang lebih fleksibel dan telah diadopsi Indonesia sejak tahun 2012. Aturan akuntansi yang fleksibel inilah yang menjadi salah satu pendorong terjadinya *creative accounting* (Dhamayanti, 2018). *Creative accounting* merupakan proses manipulasi angka dalam laporan keuangan yang dilakukan dengan memanfaatkan pengalaman dan pengetahuan mengenai standar akuntansi (Sevi, dkk 2021).

Praktik *creative accounting* hingga kini masih menjadi pro dan kontra. Sulistawan (2006) menyatakan bahwa praktik *creative accounting* merupakan

bentuk dari manipulasi informasi sehingga dapat menyesatkan penggunanya dan hal ini merupakan tindakan yang tidak etis. Namun, Kaminski memiliki pandangan yang berbeda dengan Sulistiawan mengenai praktik *creative accounting*, Kaminski (2014) menyatakan bahwa praktik *creative accounting* bukanlah suatu tindakan kriminal selama tidak melewati batas, bahkan praktik tersebut dapat membawa manfaat atau keuntungan bagi perusahaan.

Praktik *creative accounting* semakin diperhatikan oleh masyarakat sejak munculnya berbagai berita runtuhnya perusahaan-perusahaan ternama terkait dengan adanya kasus praktik *creative accounting* yang dilakukan oleh perusahaan tersebut. Salah satu kasus praktik *creative accounting* yang cukup terkenal di Indonesia, adalah kasus PT Tiga Pilar Sejahtera (TPS) yang kini sudah berganti nama menjadi PT Tiga Pilar Sejahtera Food (TPSF). TPSF adalah perusahaan yang bergerak di industri makanan. Kasus ini berawal saat PT Indo Beras Unggul (IBU) yang merupakan anak perusahaan TPSF diketahui mengepul beras petani bersubsidi guna diproses dan dikemas ulang menjadi beras premium. Akibat dari kejadian tersebut, saham TPSF mengalami penurunan yang sangat signifikan sehingga membuat perusahaan berupaya mempercantik laporan keuangan pada tahun 2017. Pada laporan hasil investigasi didapati adanya perbedaan laporan keuangan dengan laporan keuangan yang digunakan auditor keuangan dalam melakukan audit laporan keuangan tahun buku 2017. Manipulasi laporan keuangan yang dilakukan oleh TPSF berakibat pada berkurangnya kredibilitas perusahaan dan merusak citra perusahaan. Selain kasus TPSF, terdapat beberapa kasus lain yang terjadi di Indonesia seperti kasus PT Kimia Farma, PT Ades Alfaindo, dan PT Garuda Indonesia.

Kasus-kasus praktik *creative accounting* menjadi bukti bahwa masih ada akuntan yang melanggar prinsip dasar etika profesi akuntan. Munculnya kasus praktik *creative accounting* membuat kepercayaan pengguna laporan keuangan sebagai hasil dari profesionalisme akuntan menjadi semakin memudar (Adhikara, 2011). Hal ini menjadi pertanda bahwa diperlukannya upaya untuk mengembalikan kepercayaan pengguna laporan keuangan terhadap profesionalisme seorang akuntan. Mahasiswa akuntansi adalah calon akuntan yang memiliki peran penting dalam meminimalisir atau mengurangi terjadinya praktik *creative accounting*, sehingga perlu untuk mengetahui persepsi mahasiswa akuntansi mengenai praktik *creative accounting* dan faktor-faktor yang mempengaruhi persepsinya. Hal ini bertujuan untuk mempermudah mahasiswa akuntansi dalam mengevaluasi diri agar bisa membekali diri dengan hal-hal yang dapat menjauhkannya dari tindakan-tindakan yang tidak etis seperti praktik *creative accounting*.

Mandarwati (2016) menyatakan bahwa persepsi mahasiswa akuntansi dapat dipengaruhi oleh pengetahuan etika yang dimilikinya, hal ini dikarenakan pengetahuan etika terkait profesi akuntan dapat memberikan informasi-informasi mengenai aturan etika seorang akuntan. Pengetahuan yang dimiliki mahasiswa akuntansi terkhususnya pengetahuan etika terkait profesi akuntan bisa menjadi bahan pertimbangan yang dapat mempengaruhi mahasiswa akuntansi dalam menanggapi suatu kasus di bidang akuntan seperti kasus praktik *creative accounting*.

Salah satu faktor yang memiliki pengaruh besar terhadap sikap dan perilaku etis seseorang adalah religiusitas (Maryani dan Ludigdo, 2001). Religiusitas

merupakan kepercayaan seseorang terhadap Tuhannya yang diwujudkan dengan melakukan segala hal berdasarkan ajaran-Nya. Sevi, dkk (2021) menyatakan bahwa religiusitas yang baik yang dimiliki seseorang membuatnya bersikap dan berperilaku sesuai dengan ajaran agamanya. Berdasarkan beberapa pandangan diatas dapat disimpulkan bahwa religiusitas dapat mempengaruhi pandangan dan perilaku seseorang termasuk persepsi mahasiswa akuntansi mengenai praktik *creative accounting*.

Agustina dan Julia (2021) menyatakan bahwa sensitivitas etis yang dimiliki mahasiswa memiliki pengaruh terhadap persepsinya. Sensitivitas etis merupakan kemampuan seseorang memahami nilai-nilai etika dan moral dalam pengambilan suatu keputusan (Su'un dkk, 2020). Sensitivitas etis bisa mempengaruhi mahasiswa akuntansi dalam mengambil suatu keputusan, hal ini disebabkan karena mahasiswa ikut mempertimbangkan atau merealisasikan nilai-nilai etika yang berlaku.

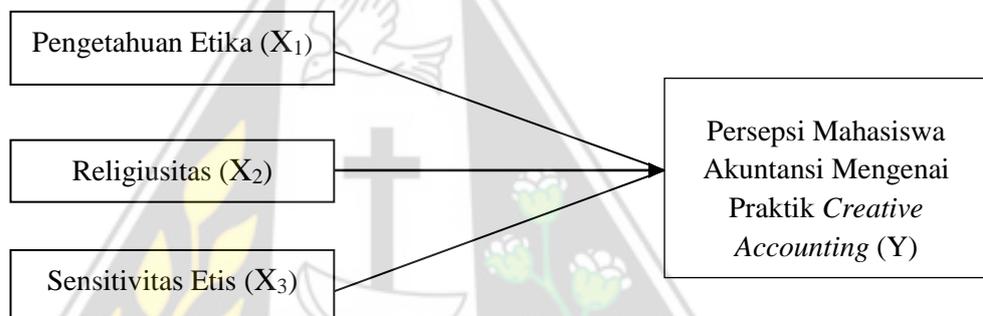
Berdasarkan pemaparan diatas, maka peneliti ingin menguji pengaruh pengetahuan etika, religiusitas, dan sensitivitas etis terhadap persepsi mahasiswa akuntansi mengenai praktik *creative accounting* (studi empiris pada mahasiswa program studi akuntansi di Daerah Istimewa Yogyakarta).

## **1.2 Komponen dan Tautan**

Pengetahuan etika terkait profesi akuntan dapat membantu serta mempengaruhi mahasiswa akuntansi dalam mempersepsikan praktik *creative accounting*. Faktor lain yang dapat mempengaruhi presepsi mahasiswa akuntansi mengenai praktik *creative accounting* adalah religiusitas, hal ini dikarenakan

religiusitas dapat menuntun pada perilaku yang etis dan menghalangi untuk melakukan perilaku yang tidak etis. Sensitivitas etis mahasiswa akuntansi juga sangat mempengaruhi persepsinya mengenai praktik *creative accounting* karena mahasiswa ikut mempertimbangkan nilai-nilai etika dalam pengambilan suatu keputusan, sehingga mahasiswa dengan sensitivitas yang tinggi memiliki kemungkinan sangat kecil melakukan penyimpangan etika.

Berdasarkan pemaparan diatas, maka paradigma penelitian dapat digambarkan sebagai berikut:



Gambar 1.1 Paradigma Penelitian

Berdasarkan gambar 1.1 menunjukkan bahwa terdapat variabel independen yang terdiri dari pengetahuan etika ( $X_1$ ), religiusitas ( $X_2$ ), sensitivitas etis ( $X_3$ ) dan variabel dependen yaitu persepsi mahasiswa akuntansi mengenai praktik *creative accounting* ( $Y$ ).

### 1.3 Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian pada latar belakang dan komponen dan tautan, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh pengetahuan etika terhadap persepsi mahasiswa akuntansi di Daerah Istimewa Yogyakarta mengenai praktik *creative accounting*?

2. Bagaimana pengaruh religiusitas terhadap persepsi mahasiswa akuntansi di Daerah Istimewa Yogyakarta mengenai praktik *creative accounting*?
3. Bagaimana pengaruh sensitivitas etis terhadap persepsi mahasiswa akuntansi di Daerah Istimewa Yogyakarta mengenai praktik *creative accounting*?

#### **1.4 Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah diatas, maka penelitian ini bertujuan untuk:

1. Menguji pengaruh pengetahuan etika terhadap persepsi mahasiswa akuntansi di Daerah Istimewa Yogyakarta mengenai praktik *creative accounting*.
2. Menguji pengaruh religiusitas terhadap persepsi mahasiswa akuntansi di Daerah Istimewa Yogyakarta mengenai praktik *creative accounting*.
3. Menguji pengaruh sensitivitas etis terhadap persepsi mahasiswa akuntansi di Daerah Istimewa Yogyakarta mengenai praktik *creative accounting*.

#### **1.5 Kontribusi Penelitian**

Berdasarkan hasil penelitian yang diperoleh diharapkan dapat memberikan kontribusi sebagai berikut:

1. Kontribusi Teoritis
  - 1) Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan, terkhususnya dalam ilmu Etika Bisnis dan Profesi.
  - 2) Penelitian ini diharapkan dapat menjadi acuan informasi secara teoritis maupun empiris bagi penelitian selanjutnya.

## 2. Kontribusi Praktis

- 1) Penelitian ini diharapkan dapat membantu mahasiswa akuntansi agar mempersiapkan diri dengan baik sebelum bekerja, sehingga terhindar dari tindakan-tindakan yang tidak etis.
- 2) Penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi panutan etis bagi akuntan yang sudah bekerja.

### 1.6 Batasan Penelitian

Terdapat beberapa batasan masalah dalam penelitian ini, yaitu:

1. Penelitian ini hanya terfokus pada empat variabel, yaitu persepsi mahasiswa akuntansi mengenai praktik *creative accounting*, pengetahuan etika, religiusitas, dan sensitivitas etis.
2. Subjek pada penelitian ini adalah mahasiswa program studi akuntansi di Daerah Istimewa Yogyakarta yang telah atau sedang menempuh mata kuliah Akuntansi Keuangan Menengah I, Akuntansi Keuangan Menengah II, Pengauditan I dan Etika Bisnis dan Profesi.

## BAB V

### KESIMPULAN, KETERBATASAN, DAN PENELITIAN SELANJUTNYA

#### 5.1 Kesimpulan

Berdasarkan analisis yang telah dilakukan, maka kesimpulann dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Pengetahuan etika berpengaruh negatif dan signifikan terhadap persepsi mahasiswa akuntansi mengenai praktik *creative accounting*. Artinya, pengetahuan etika yang dimiliki mahasiswa program studi akuntansi di Daerah Istimewa Yogyakarta mempengaruhi mahasiswa akuntansi mempersepsikan praktik *creative accounting* sebagai tindakan yang tidak etis.
2. Religiusitas tidak berpengaruh signifikan terhadap persepsi mahasiswa akuntansi mengenai praktik *creative accounting*. Artinya, religiusitas yang dimiliki mahasiswa program studi akuntansi di Daerah Istimewa Yogyakarta tidak mempengaruhi persepsi mereka mengenai praktik *creative accounting*.
3. Sensitivitas etis berpengaruh negatif dan signifikan terhadap persepsi mahasiswa akuntansi mengenai praktik *creative accounting*. Artinya, sensitivitas etis yang dimiliki mahasiswa program studi akuntansi di Daerah Istimewa Yogyakarta mempengaruhi mahasiswa mempersepsikan praktik *creative accounting* sebagai tindakan yang tidak etis.

## 5.2 Keterbatasan

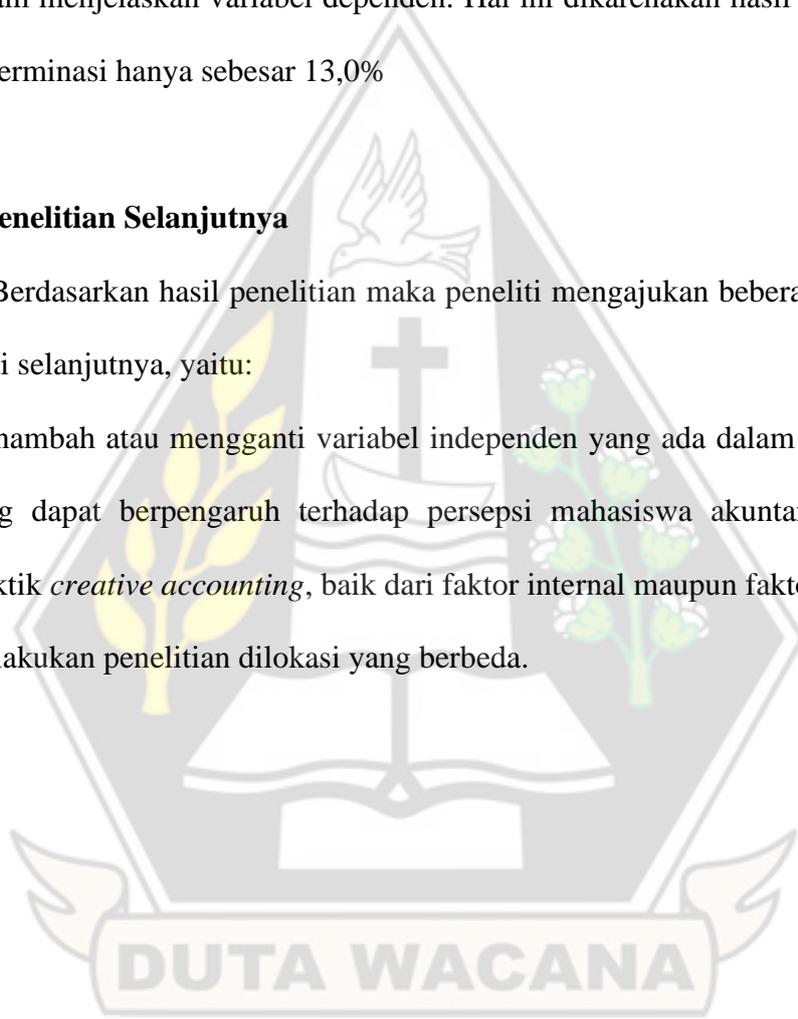
Keterbatasan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Penelitian ini hanya mempertimbangkan faktor internal saja, yaitu, pengetahuan etika, religiusitas, dan sensitivitas etis.
2. Penelitian ini menunjukkan hasil bahwa variabel independen kurang dominan dalam menjelaskan variabel dependen. Hal ini dikarenakan hasil Uji Koefisien Determinasi hanya sebesar 13,0%

## 5.3 Penelitian Selanjutnya

Berdasarkan hasil penelitian maka peneliti mengajukan beberapa saran bagi peneliti selanjutnya, yaitu:

1. Menambah atau mengganti variabel independen yang ada dalam penelitian ini yang dapat berpengaruh terhadap persepsi mahasiswa akuntansi mengenai praktik *creative accounting*, baik dari faktor internal maupun faktor eksternal.
2. Melakukan penelitian dilokasi yang berbeda.



## DAFTAR PUSTAKA

- Adhikara, M. A. (2011). Creative Accounting: Apakah Suatu Tindakan Ilegal?. *Akrual: Jurnal Akuntansi*, 2(2), 109-135.
- Agustina, D., & Julia, J. (2021). Pengaruh love of money, machiavellian, moral reasoning, ethical sensitivity, dan religiusitas terhadap persepsi etis mahasiswa. *Jurnal Akuntansi Keuangan*. 8 (1).
- Aisyah M, S. (2020). Elevasi Ethical Sensitivity Auditor dengan Basis Emotional Quetiont (Studi pada KAP Ardaniah Abbas) (Doctoral dissertation, Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar).
- Amat., Blake, J., and Dowd, J. (1999). The Ethics of Creative Accounting, Economics Working Paper, SSRN, December.
- Artina, B. S. (2018). Dampak Creative Accounting terhadap Keandalan Laporan Keuangan Pada PD. BPR BKK Kabupaten Kendal, Prov. Jawa Tengah.
- Asprilliadita, A., & Aisyah, M. N. (2019). Pengaruh Pengetahuan Etika, Religiusitas, Dan Sensitivitas Etis Terhadap Persepsi Mahasiswa Akuntansi Mengenai Praktik Creative Accounting. *Jurnal Profita: Kajian Ilmu Akuntansi*, 7(3).
- Basri, Y. M. (2015). Pengaruh gender, religiusitas dan sikap love of money pada persepsi etika penggelapan pajak mahasiswa akuntansi. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Bisnis*, 10(1), 45-54.
- Darma, Budi. (2021). Statistika Penelitian Menggunakan SPSS. Jawa Barat: Guepedia.
- Dhamayanti, M. D., & Sari, R. C. (2018). Pengaruh Pengetahuan Etika Profesi Akuntan Dan Orientasi Etis Terhadap Persepsi Mahasiswa Akuntansi Mengenai Creative Accounting. *Jurnal Profita: Kajian Ilmu Akuntansi*, 6(2).
- Diana, A. R., & Aisyah, M. N. (2018). Pengaruh Pengetahuan Etika, Religiusitas Dan Love Of Money Terhadap Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi (Studi Kasus pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Negeri Yogyakarta dan Mahasiswa Akuntansi Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta). *Jurnal Profita: Kajian Ilmu Akuntansi*, 6(5).
- Fakhruzzaman, R. A. (2022). Pengaruh pengetahuan etika akuntansi, religiusitas dan love of money terhadap persepsi etis mahasiswa akuntansi: Studi kasus pada mahasiswa Jurusan Akuntansi Institut Agama Islam Negeri Palangka Raya (Doctoral dissertation, Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim).

- Febriani, R. W. (2018). Pengaruh moral reasoning dan ethical sensitivity terhadap persepsi etis mahasiswa akuntansi (Studi Pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Muhammadiyah Tangerang). *JMB: Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 6(1).
- Ferdian, R. I., & Afriyenti, M. (2020). Pengaruh Kecerdasan Emosional Dan Ethical Sensitivity Terhadap Persepsi Etis Mahasiswa Sebagai Calon Akuntan. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 2(4), 3840-3857.
- Glock, C. Y., & Stark, R. (1965). *Religion and Society in Tension*. Chicago: Rand McNally.
- Gunawan, B. P. D. (2020). Pengaruh Pengetahuan Etika Profesi Akuntan dan Orientasi Etis Terhadap Persepsi Mahasiswa Akuntansi Mengenai Creative Accounting (Doctoral dissertation, Unika Soegijapranata Semarang).
- Hanggara, Agie. (2019). *Pengantar akuntansi*. Surabaya: CV. Jakad Media Publishing.
- Hantono. (2020). *Metodelogi Penelitian Skripsi dengan Aplikasi SPSS*. Yogyakarta: CV. Budi Utama.
- Hermawan, S., & Sari, L. N. I. (2019). Motivation as moderating variable on the effect of moral reasoning and ethical sensitivity toward the ethical behavior of accounting students. *Journal of Accounting and Business Education*, 3(1), 72-92.
- Hidayatulloh, A., & Sartini, S. (2020). Pengaruh religiusitas dan love of money terhadap persepsi etis mahasiswa akuntansi. *Jurnal Akuntansi Universitas Jember*, 17(1), 28-36.
- Hutahaean, M.B & Hasnawati. (2015). Pengaruh Gender, Religiusitas, dan Prestasi Belajar terhadap Perilaku Etis Akuntan Masa Depan (Studi pada Mahasiswa Akuntansi Pperguruan Tinggi Swasta di Jakarta). *E-Journal Akuntansi Trisakti*, 2(1).
- Jalaluddin. (2010). *Psikologi Agama*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Jaya, I Made Laut Mertha. 2020. *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif. Quadrant*. Yogyakarta.
- Jaya, I. P., & Sukirno, S. (2020). The Effect of Religiosity and Ethical Orientation on Perceptions of Undergraduate Accounting Students on Creative accounting. *Jurnal Dinamika Akuntansi*, 12(1), 68-76.
- Kamiński, R. (2014). Creative accounting Does not Need to Equal Falsification of Accounts. *Journal of Economics World*, 2(4), 272-280.

- Kharismawati, K., & Sari, R. C. (2019). Pengaruh Ethical Framework, Pengetahuan Etika Dan Religiusitas Terhadap Persepsi Etis Mengenai Praktik Creative accounting. *Jurnal Profita: Kajian Ilmu Akuntansi*, 7(8).
- Kreitner, R., & Kinicki, A. (2014). Perilaku Organisasi. Edisi 9. Buku 1. Jakarta: Salemba Empat.
- Lan, G., Gowing, M., & Al-Hayale, T. (2015). The Role of Intens on Accounting Students. Ethical Attitudes Towards Earnings Management”. *Journal Acad Ethics*.
- Lestari, B. W., & Permatasari, D. (2020). Pengetahuan Etika Akuntansi, Religiusitas Dan Love Of Money Sebagai Determinan Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi. *El Musahaba : Jurnal Akuntansi*, 11(2), 133–146.
- Luthans, Fred, 2005. Perilaku Organisasi, Edisi Sepuluh, Diterjemahkan oleh : Vivin Andhika Yuwono; Shekar Purwanti; Th.Arie Prabawati; dan Winong Rosari. Penerbit Andi, Yogyakarta.
- Mardawati, R., & Aisyah, M. N. (2016). Pengaruh Orientasi Etis, Gender, Dan Pengetahuan Etika Terhadap Persepsi Mahasiswa Akuntansi Atas Perilaku Tidak Etis Akuntan. *Jurnal Profita: Kajian Ilmu Akuntansi*, 4(6).
- Maryani, T., & Ludigdo, U. (2001). Survei atas faktor-faktor yang mempengaruhi sikap dan perilaku etis akuntan. *Jurnal Tema*, 2(1), 49-62.
- Odia, J. O., & Ogiedu, K. O. (2013). Corporate governance, regulatory agency and creative accounting practices in Nigeria. *Mediterranean Journal of Social Sciences*, 4(3), 55.
- Pasaribu, E. M., & Wijaya, S. Y. (2017). Implementasi Teori Atribusi Untuk Menilai Perilaku Kecurangan Akuntansi. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta*, 4(1), 1.
- Patimbangi, Andi. (2022). Metode Penelitian Kuantitatif. Lembaga Ladang Kata. Yogyakarta.
- Pemayun, A. W., & Budiasih, I. G. A. N. (2018). Pengaruh Religiusitas, Status Sosial Ekonomi Dan Love of Money Pada Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi. *E-Jurnal Akuntansi*, 23, 1600.
- Priambudi, F. R., & Sukanti, S. (2016). Pengaruh Sensitivitas Etika Terhadap Persepsi Mahasiswa Atas Perilaku Etis Akuntan (Studi Kasus Pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Negeri Yogyakarta). *Jurnal Profita: Kajian Ilmu Akuntansi*, 4(4).

- Rahayu, S., & Sari, R. C. (2018). Pengaruh gender, pengetahuan etika profesi akuntan, dan jenis perguruan tinggi terhadap persepsi mahasiswa akuntansi mengenai creative accounting. *Jurnal Profita: Kajian Ilmu Akuntansi*, 6(4).
- Rambu, Angel Jekita. (2022). Pengaruh Gender, Ethical Sensitivity, Locus Of Control, dan Pemahaman Kode Etik Profesi Terhadap Perilaku Etis Mahasiswa Akuntansi (Studi Kasus di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta). Skripsi: Universitas Kristen Duta Wacana.
- Rest, J.R. (1983), "Morality", in Flavell, J. and Markman, E. (Eds), *Handbook of Child Psychology*, 4th ed., Vol. III, Wiley, New York, NY, Cognitive Development, Mussen, P.(ed.).
- Scott, W.R. (1997). *Financial Accounting Theory*. Toronto: Prentice Hall International.
- Sevi, D., Mulyati, S., & Kurniawan, A. (2021). The Effect Of Knowledge Of Ethics, Religiosity, Ethical Sensitivity, Ethical Orientation To Accounting Students Perception Of Creative Accounting Practices. *Accruals (Accounting Research Journal Of Sutaatmadja)*, 5(01), 63-88.
- Shaub, M. K., Don W. Finn dan Paul Munter. (1993). "The Effects Of Auditor's Ethical Orientation On Commitment And Ethical Sensitivitas". *Behavioral Research in Accounting*, 5, 145-169.
- Sihoting, Kasdin. (2016). *Etika Profesi Akuntansi*. Yogyakarta: PT Kanisius.
- Su'un, M., Hajering, H., & Muslim, M. (2020). Professional commitment and locus of control toward intensity in whistleblowing through ethical sensitivity. *Jurnal Akuntansi*, 24(1), 100-118.
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta. Bandung.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif R&D*. Alfabeta. Bandung.
- Sukrisno, Agoes & Ardana, I. C. (2009). *Etika bisnis dan profesi: tantangan membangun manusia seutuhnya*. Penerbit Salemba.
- Sulistiawan, D. (2006). Persepsi komunitas akuntansi terhadap praktik creative accounting. *Akuntansi dan Teknologi Informasi*, 5(2), 115-128.
- Sulistiawan, D., Januarsy, Y., & Alvia, L. (2011). *Creative accounting: mengungkap manajemen laba dan skandal akuntansi*. Salemba Empat. Jakarta Selatan.

- Tambunan, B. H., & Silitonga, A. G. (2020). Pengaruh Pengetahuan Etika Profesi Akuntan Terhadap Persepsi Mahasiswa Akuntansi Mengenai Creative Accounting. *Jurnal Riset Akuntansi dan Bisnis*, 20(2), 247-255.
- Thoules, R. (1992). Pengantar Psikologi Agama. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Yudhistira, R. A. (2016). Pengaruh Budaya Organisasi, Komitmen Profesional Auditor, Dan Tingkat Religiusitas Auditor Terhadap Pertimbangan Etis Auditor Pada Kantor Akuntan Publik Di Surabaya (Doctoral dissertation, Airlangga University).

