

**PENGARUH KECERDASAN INTELEKTUAL, KECERDASAN  
EMOSIONAL, DAN KECERDASAN SPIRITUAL TERHADAP PERSEPSI  
ETIS MAHASISWA AKUNTANSI MENGENAI *CREATIVE ACCOUNTING***

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

**SKRIPSI**



**DISUSUN OLEH:**

**MELINDA OCTAVIA MANURUNG**

**12200579**

**FAKULTAS BISNIS PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA**

**YOGYAKARTA**

**2024**

**HALAMAN PENGAJUAN SKRIPSI**

Diajukan kepada Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis

Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta

Untuk Memenuhi Sebagian Syarat-Syarat

Guna Memperoleh

Gelar Sarjana Akuntansi

Disusun Oleh

MELINDA OCTAVIA MANURUNG

12200579

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI FAKULTAS BISNIS**

**UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA**

**YOGYAKARTA**

**2024**

**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 : Melinda Octavia Manurung  
NIM : 12200579  
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 KECERDASAN INTELEKTUAL, KECERDASAN EMOSIONAL, DAN KECERDASAN SPIRITUAL TERHADAP PERSEPSI ETIS MAHASISWA AKUNTANSI MENGENAI CREATIVE ACCOUNTING (STUDI EMPIRIS PADA MAHASISWA 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 : 27 April 2024

Yang menyatakan



(Melinda Octavia Manurung)  
NIM.12200582

## HALAMAN PENGESAHAN

### HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul:

**“PENGARUH KECERDASAN INTELEKTUAL, KECERDASAN EMOSIONAL, DAN KECERDASAN SPIRITUAL TERHADAP PERSEPSI ETIS MAHASISWA AKUNTANSI MENGENAI *CREATIVE ACCOUNTING*”**

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

telah diajukan dan dipertahankan oleh:

**MELINDA OCTAVIA MANURUNG**

12200579

dalam Ujian Skripsi Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis

Universitas Kristen Duta Wacana

dan dinyatakan DITERIMA untuk menerima salah satu syarat memperoleh gelar

Sarjana Akuntansi pada tanggal 3 Juni 2024

Nama Dosen

Tanda Tangan

1. Astuti Yuli Setyani, SE., M.Si., Ak., CA.  
(Ketua Tim Penguji)
2. Dra. Xaveria Indri Prasasyaningsih, M.Si.  
(Dosen Penguji)
3. Eka Adhi Wibowo, SE., M.Sc.  
(Dosen Pembimbing)



Yogyakarta, 19 Juni 2024

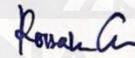
Disahkan Oleh,

Dekan Fakultas Bisnis

Ketua Program Studi Akuntansi



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



Rossalina Christiani, S.E., M.Acc.

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan bahwa sesungguhnya skripsi dengan judul:

**“PENGARUH KECERDASAN INTELEKTUAL, KECERDASAN EMOSIONAL, DAN KECERDASAN SPIRITUAL TERHADAP PERSEPSI ETIS MAHASISWA AKUNTANSI MENGENAI *CREATIVE ACCOUNTING* (STUDI EMPIRIS PADA MAHASISWA AKUNTANSI DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA)”**

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 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, 17 Mei 2024



Melinda Octavia Manurung

12200579

## HALAMAN MOTTO

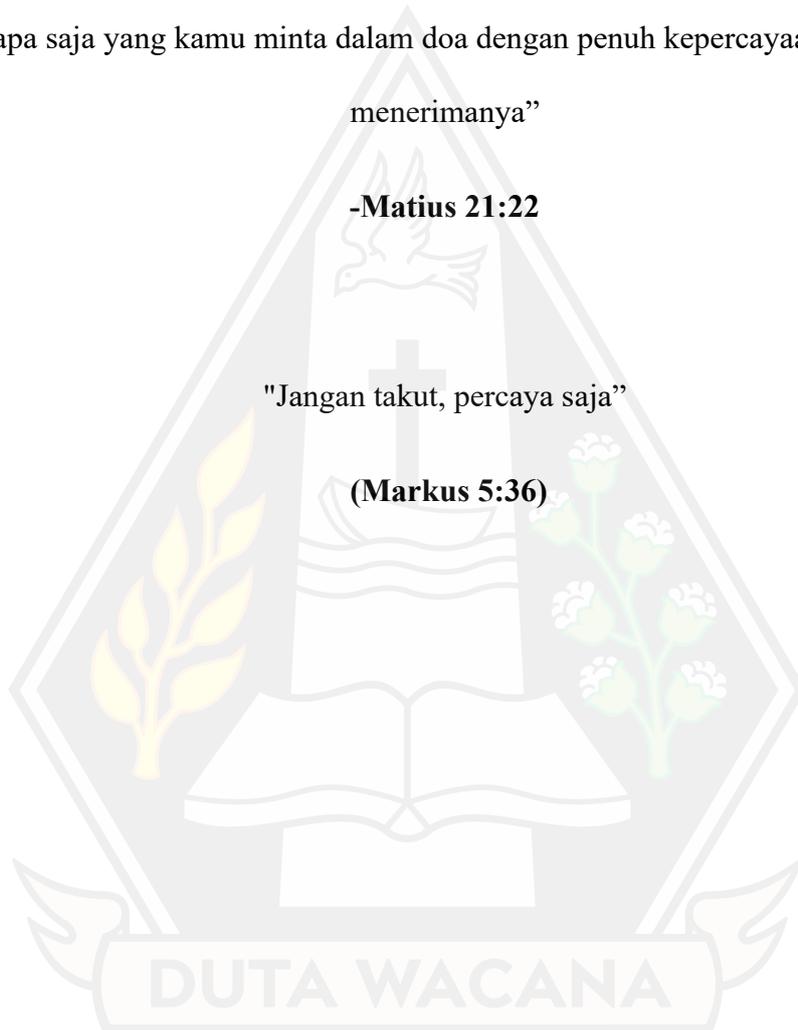
**In the Name *Of Jesus Christ***

“Dan apa saja yang kamu minta dalam doa dengan penuh kepercayaan kamu akan menerimanya”

**-Matius 21:22**

"Jangan takut, percaya saja”

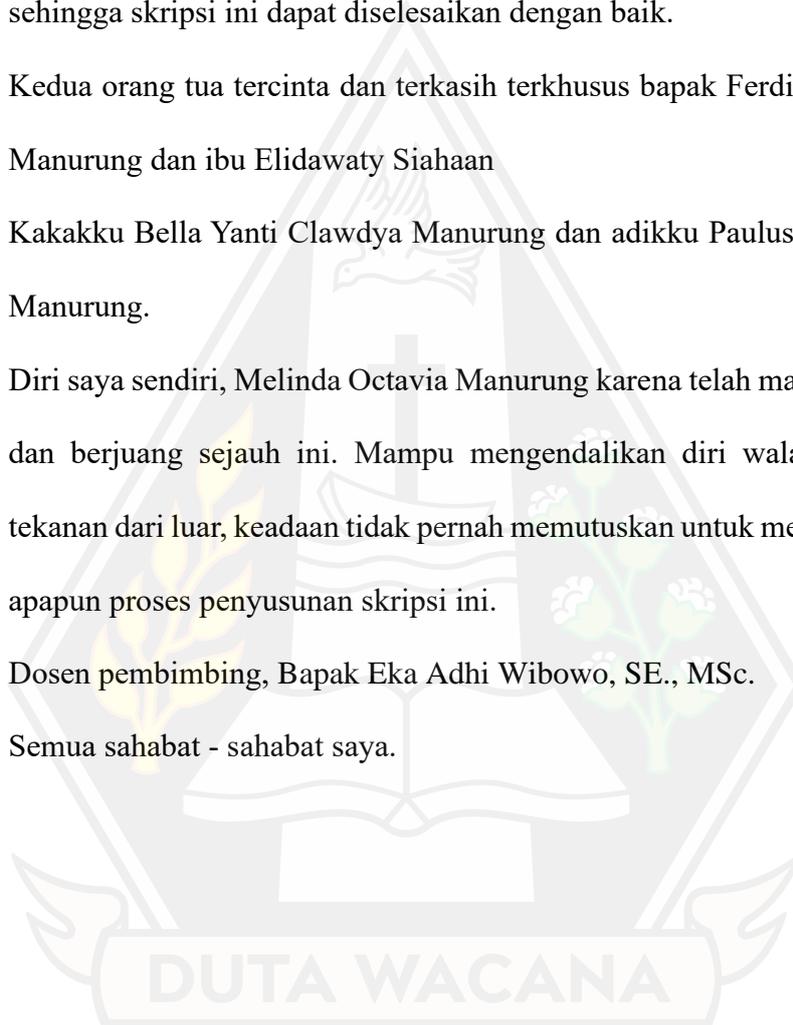
**(Markus 5:36)**



## HALAMAN PERSEMBAHAN

### Skripsi ini penulis persembahkan untuk:

1. Tuhan Yesus Kristus yang memberkati dan memberikan hikmat kekuatan sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
2. Kedua orang tua tercinta dan terkasih terkhusus bapak Ferdinand Mawarli Manurung dan ibu Elidawaty Siahaan
3. Kakakku Bella Yanti Clawdya Manurung dan adikku Paulus Hamonangan Manurung.
4. Diri saya sendiri, Melinda Octavia Manurung karena telah mampu berusaha dan berjuang sejauh ini. Mampu mengendalikan diri walaupun banyak tekanan dari luar, keadaan tidak pernah memutuskan untuk menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini.
5. Dosen pembimbing, Bapak Eka Adhi Wibowo, SE., MSc.
6. Semua sahabat - sahabat saya.



## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Tuhan yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi Jurusan Akuntansi pada Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta. Saya menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

- (1) Bapak Dr. Perminas Pangeran, SEMI selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta;
- (2) Ibu Rossalina Christianti, S.E., M.Acc. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta;
- (3) Bapak Eka Adhi Wibowo, SE., MSc. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, pikiran, dan tenaga untuk memberikan bimbingan dan arahan sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini;
- (4) Seluruh dosen Universitas Kristen Duta Wacana dan dosen penguji, karyawan, dan staff Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana atas arahan bimbingan, dan bantuan yang diberikan kepada penulis;
- (5) Kedua orang tua saya bapak Ferdinand Mawarli Manurung dan ibu Elidawaty Siahaan, serta kakak saya Bella Yanti Clawdya dan Adik saya Paulus Hamonangan Manurung yang menjadi motivasi saya dan selalu memberikan dukungan dan doa;

- (6) Kepada ayah yang sudah menemani saya selama proses pengerjaan skripsi serta mendengarkan keluh kesah saya, dan memberikan semangat serta doa;
- (7) Seluruh teman seperjuang yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang selalu mendukung, mengerjakan bersama-sama, sigap membantu saya, mendengarkan keluh kesah saya, selalu menemani saya selama proses penyelesaian skripsi dan memberikan semangat serta doa.

Penulis menyadari penyajian maupun pembahasan skripsi ini masih memiliki kekurangan. Untuk itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun menyempurnakan penelitian dengan topik yang serupa di kemudian hari. Harapan penulis, kiranya skripsi ini dapat memberikan manfaat dan menambah pengetahuan, khususnya di bidang akuntansi.

Yogyakarta, 17 Mei 2024



Melinda Octavia Manurung

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN PENGAJUAN SKRIPSI</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI</b> .....	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xiii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>xiv</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>xv</b>
<b>BAB I</b> .....	<b>1</b>
<b>PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1    Latar Belakang .....	1
1.2    Komponen dan Tautan .....	6
1.3    Rumusan Masalah .....	6
1.4    Tujuan Penelitian.....	7
1.5    Kontribusi Penelitian.....	7
1.6    Batasan Penelitian .....	8
<b>BAB II</b> .....	<b>9</b>
<b>KAJIAN PUSTAKA</b> .....	<b>9</b>
2.1.    Landasan Teori .....	9
2.1.1.    Teori Atribusi .....	9
2.1.2.    Teori Kecerdasan.....	10
2.1.3.    Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi Mengenai <i>Creative Accounting</i> .....	11
2.1.4.    Kecerdasan Intelektual .....	12
2.1.5.    Kecerdasan Emosional .....	12
2.1.6.    Kecerdasan Spiritual .....	13
2.2.    Pengembangan Hipotesis .....	14

2.2.1.	Pengaruh Kecerdasan Intelektual Terhadap Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi Mengenai Praktik <i>Creative Accounting</i> .....	14
2.2.2.	Pengaruh Kecerdasan Emosional Terhadap Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi Mengenai Praktik <i>Creative Accounting</i> .....	15
2.2.3.	Pengaruh Kecerdasan Spiritual Terhadap Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi Mengenai Praktik <i>Creative Accounting</i> .....	17
<b>BAB III</b>	.....	<b>19</b>
<b>METODE PENELITIAN</b>	.....	<b>19</b>
3.1.	Data Penelitian .....	19
3.1.1.	Data dan Sumber .....	19
3.2.	Definisi Variabel dan Pengukurannya .....	20
3.3.	Desain Penelitian.....	22
3.4.	Model Statistik dan Pengukurannya.....	23
3.4.1.	Analisis Statistik Deskriptif .....	23
3.4.2.	Uji Instrumen Penelitian .....	23
3.4.3.	Pengujian Hipotesis.....	24
<b>BAB IV</b>	.....	<b>26</b>
<b>HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	.....	<b>26</b>
4.1.	Sampel Penelitian.....	26
4.2.	Statistik Deskriptif .....	28
4.3.	Uji Validitas dan Reliabilitas.....	30
4.3.1.	Uji Validitas.....	30
4.3.1.	Uji Reliabilitas .....	31
4.4.	Uji Hipotesis .....	31
4.4.1.	Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	31
4.4.2.	Analisis Regresi Linier Berganda .....	32
4.4.3.	Uji Simultan (F) .....	33
4.4.4.	Uji Parsial (t).....	34
4.5.	Pembahasan.....	34
<b>BAB V</b>	.....	<b>39</b>
<b>KESIMPULAN, KETERBATASAN, DAN PENELITIAN SELANJUTNYA</b>	.....	<b>39</b>
5.1.	Kesimpulan .....	39
5.2.	Keterbatasan.....	40
5.3.	Penelitian Selanjutnya.....	40
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	.....	<b>42</b>
<b>LAMPIRAN</b>	.....	<b>46</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Definisi Variabel dan Pengukurannya .....	20
Tabel 4.1 Hasil Sampel Penelitian .....	26
Tabel 4.2 Hasil Statistik Deskriptif .....	28
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas .....	30
Tabel 4.4 Hasil Uji Reliabilitas .....	31
Tabel 4.5 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	32
Tabel 4.6 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda .....	32
Tabel 4.7 Hasil Uji F .....	33
Tabel 4.8 Hasil Uji t .....	34



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Komponen dan Tautan.....	6
Gambar 3.1 Desain Penelitian.....	22



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	46
Lampiran 2 Hasil Kuesioner .....	53
Lampiran 3 Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	65
Lampiran 4 Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas.....	66
Lampiran 5 Hasil Uji Hipotesis .....	70
Lampiran 6 Halaman Persetujuan .....	71
Lampiran 7 Kartu Konsultasi .....	72
Lampiran 8 Lembar Revisi .....	73
Lampiran 9 Screenshot Poin Keaktifan.....	74
Lampiran 10 Screenshot Turnitin.....	75



**PENGARUH KECERDASAN INTELEKTUAL, KECERDASAN  
EMOSIONAL DAN KECERDASAN SPIRITUAL TERHADAP PERSEPSI  
ETIS MAHASISWA AKUNTANSI MENGENAI *CREATIVE ACCOUNTING*  
PADA MAHASISWA AKUNTANSI DI DAERAH ISTIMEWA  
YOGYAKARTA )**

**Melinda Octavia Manurung**

**12200579**

**Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis**

**Universitas Kristen Duta Wacana**

Email: [12200579@students.ukdw.ac.id](mailto:12200579@students.ukdw.ac.id)

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh kecerdasan intelektual, kecerdasan emosional, dan kecerdasan spiritual terhadap persepsi etis mahasiswa akuntansi mengenai praktik *creative accounting*. Data primer diolah dengan metode kuantitatif. Teknik pengambilan sampel dengan *purposive sampling*. Sampel dalam penelitian sebanyak 110 responden mahasiswa akuntansi di Yogyakarta dikumpulkan melalui kuesioner. Teknik analisis data menggunakan analisis regresi berganda. Hasil penelitian ini menjelaskan bahwa kecerdasan spiritual berpengaruh positif terhadap terhadap persepsi etis mahasiswa akuntansi mengenai *creative accounting*, kecerdasan emosional berpengaruh negatif terhadap persepsi etis mahasiswa akuntansi mengenai *creative accounting*, dan kecerdasan intelektual tidak berpengaruh terhadap persepsi etis mahasiswa akuntansi mengenai *creative accounting*.

**Kata Kunci:** Kecerdasan Intelektual, Kecerdasan Emosional, Kecerdasan Spiritual, Persepsi Etis, *Creative Accounting*.

**THE EFFECT OF INTELLECTUAL INTELLIGENCE, EMOTIONAL INTELLIGENCE AND SPIRITUAL INTELLIGENCE ON ETHICAL PERCEPTIONS OF ACCOUNTING STUDENTS REGARDING CREATIVE ACCOUNTING ON ACCOUNTING STUDENTS IN THE SPECIAL REGION OF YOGYAKARTA)**

**Melinda Octavia Manurung**

**12200579**

**Accounting Study Program, Faculty of Business**

**Duta Wacana Christian University**

Email: [12200579@students.ukdw.ac.id](mailto:12200579@students.ukdw.ac.id)

**ABSTRACT**

*This study aims to examine the effect of intellectual intelligence, emotional intelligence, and spiritual intelligence on the ethical perceptions of accounting students regarding creative accounting practices. Primary data is processed with quantitative methods. The sampling technique was purposive sampling. The research sample of 110 accounting student respondents in Yogyakarta was collected through a questionnaire. Data analysis techniques using multiple regression analysis. The results of this study explain that spiritual intelligence has a positive effect on the ethical perceptions of accounting students regarding creative accounting, emotional intelligence has a negative effect on the effect on the ethical perceptions of accounting students regarding creative accounting, intellectual intelligence has no effect on the ethical perceptions of accounting students regarding creative accounting.*

**Keywords:** *Intellectual Intelligence, Emotional Intelligence, Spiritual Intelligence, Ethical Perception, Creative Accounting.*

# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang

Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) yang mengacu ke *International Financial and Reporting Standards* (IFRS) yang diaplikasikan di negara Indonesia memberikan aturan yang lebih fleksibel dan telah digunakan di Indonesia sejak tahun 2012. Isi PSAK masuk ke hampir semua aspek akuntansi yang ditata oleh Ikatan Akuntan Indonesia (IAI). Laporan keuangan dihasilkan untuk menunjukkan keadaan laporan keuangan suatu entitas yang sebenarnya dan wajar sehingga membantu pemangku kepentingan dalam mengambil keputusan yang tepat, namun praktik akuntansi saat ini memungkinkan adanya kebijakan dan pertimbangan profesional yang berbeda dalam menentukan metode pengukuran (Ismael, 2017). Bahwa hal tersebut menyebabkan munculnya metode akuntansi baru yang memanfaatkan fleksibilitas standar akuntansi melalui manipulasi laporan untuk mengidentifikasi laba dan pendapatan. Metode seperti ini dikenal dengan istilah *creative accounting* (Al-Olimat, 2019).

*Creative accounting* merupakan manipulasi data akuntansi untuk mengubah laporan keuangan bertujuan memenuhi harapan penciptanya sehingga memungkinkan untuk mencapai hasil yang menguntungkan dalam laporan keuangan (Blazek, 2021). *Creative accounting* digunakan untuk meningkatkan nilai perusahaan, serta membuat investor dan pemilik saling menguntungkan (Alit, 2017). Disebabkan adanya kegagalan menghasilkan keuntungan tertentu, beberapa

pihak dengan mencapai tujuan pribadi tertentu melalui pengolahan atau manipulasi informasi akuntansi perusahaan dengan menerapkan metode akuntansi yang canggih, memanfaatkan beberapa kebijakan akuntansi sepanjang prosedur tidak bertentangan kebijakan akuntansi atau celah hukum. Dengan menggunakan *accounting principles* yang umum tidak menjadi masalah, tetapi perlu diperhatikan dari sudut pandang positif akuntansi selama tidak ada asimetri dalam *creative accounting* (Saleh et al, 2019). Perbedaan pendapat tentang penerimaan praktik *creative accounting* masih belum jelas hingga saat ini. Menurut perspektif lain mengenai *creative accounting*, dimana seseorang melanggar etika karena menyalahgunakan data keuangan. Sevi et al, (2021) beranggapan metode yang digunakan dalam praktik akuntansi memberikan informasi palsu kepada pelanggan atau perusahaan yang mengarah pada penipuan. Walaupun demikian, masih ada perdebatan tentang apakah *creative accounting* adalah tindakan yang tepat untuk diterapkan (Mahmoud Al-Rawashdeh, 2021).

Praktik *creative accounting* mulai dikenal setelah skandal Enron pada tahun 2001. Enron adalah perusahaan minyak dan gas yang merevolusi metode akuntansi perusahaan. Enron mengalihkan utang tersembunyi ke anak perusahaan dengan tujuan mempertahankan kepercayaan pemegang saham. Diciptakan oleh Enron untuk menarik investor (Lestari & Ramantha, 2019). *Creative accounting* adalah bagian dari penipuan (*fraud*). Pada kenyataannya, ada perbedaan antara *creative accounting* dan *fraud*. *Creative accounting* merupakan salah satu cara manipulasi dan kecurangan dalam profesi akuntan, namun hal tersebut tampak legal menurut hukum dan standar yang diikuti (Al-Natsheh & Al-Okdeh, 2020). *Fraud* adalah tindakan penipuan yang direncanakan, penipuan ini termasuk penyalahgunaan dana

dan pencurian aset yang salah dimata hukum (Abdumannonovna, 2024). Kasus *creative accounting* PT. Kimia Farma Tbk di Indonesia adalah salah satu contoh seperti kasus Enron. Menurut inspeksi Bapepam ada kesalahan dalam penyampaian keuangan. Dalam laporan, disebutkan bahwa keuntungan neto sebesar 132 milyar. Namun, ada kegagalan dalam penyampaian laporan akuntansi yang menyebabkan keuntungan bersih tersebut di atas yang sebenarnya mengakibatkan *overstated* laba pada laba bersih senilai Rp 32,7 miliar. Kejadian tersebut menunjukkan banyak akuntan masih menyimpang dari nilai-nilai moral dasar profesi akuntansi dan *creative accounting* dapat berujung pada kehancuran sebuah perusahaan. Hal ini meningkatkan kesadaran mahasiswa akuntansi akan pentingnya pengetahuan etika sebelum memasuki dunia akuntansi. Kasus-kasus yang menunjukkan kepercayaan pengguna terhadap profesionalisme akuntan telah berkurang sebagai akibat dari *accounting creative*, ini menunjukkan bahwa diperlukan untuk mengembalikan kepercayaan menggunakan laporan keuangan tentang profesionalisme akuntan. Karena seorang calon akuntan dapat membantu mengurangi kasus permasalahan dalam akuntansi. Maka dari itu penting untuk mengetahui pendapat mahasiswa tentang *creative accounting* dan faktor pengaruh lainnya terhadap mahasiswa. Penelitian ini bertujuan untuk membantu mahasiswa akuntansi mengevaluasi diri sendiri sehingga mahasiswa dapat menghindari tindakan yang tidak sesuai dengan prinsip akuntansi.

Persepsi adalah cara seseorang melihat atau memahami peristiwa, objek, dan orang dalam keadaan tertentu. Persepsi menentukan bagaimana seseorang dapat bertindak terlepas dari apakah persepsi tersebut mencerminkan kenyataan sebenarnya (Juliardi et al, 2020). Persepsi dari mahasiswa tentang apakah tindakan

*creative accounting* etis atau tidak etis, dalam penelitian ini bersifat praktis karena persepsi etis mahasiswa sebagai calon auditor, atau akuntan tidak bisa dilepaskan dari kreatifitas laporan maka persepsi mahasiswa dianggap penting. Peneliti sekarang hendak mengetahui dan melihat bagaimana tingkat kecerdasan yaitu intelektual, emosional, dan spiritual yang akan digunakan dalam mempengaruhi persepsi mahasiswa tentang *creative accounting*.

Kecerdasan intelektual adalah kemampuan seseorang untuk memahami, menganalisis, serta menginterpretasikan informasi. Kecerdasan intelektual juga mencakup kemampuan untuk berpikir kritis, memecahkan masalah, dan menggunakan apa yang diketahui untuk mengatasi dan mencapai tujuan. Istilah umum untuk perencanaan, pemecahan masalah, berpikir abstrak, memahami ide, serta keterampilan lainnya adalah kecerdasan intelektual. Dapat diartikan bahwa pengetahuan spasial, ingatan akan apa yang tampak, dan kemampuan untuk cepat beradaptasi dengan situasi baru (Nuryati et al., 2023). Kecerdasan intelektual membantu mahasiswa memahami akuntansi secara lebih menyeluruh dan akurat karena kemampuan kognitif yang kuat membantu mahasiswa berpikir logis dan memprediksi risiko. Dalam psikologi, kecerdasan intelektual berarti kemampuan untuk mengetahui masalah, mengatasi masalah, dan belajar dari pengalaman.

Kecerdasan emosional adalah penting untuk banyak aspek hidup, seperti personal *relationships*, produktivitas kerja, dan kesehatan mental. Ini termasuk kemampuan untuk mengidentifikasi, memahami, mengendalikan, dan mengontrol emosi seseorang dan orang lain untuk membangun dan mempertahankan hubungan yang baik, berkomunikasi dengan baik, bekerja sama, dan menyelesaikan konflik dengan cara yang konstruktif (Robinson et al., 2023). Kecerdasan emosional

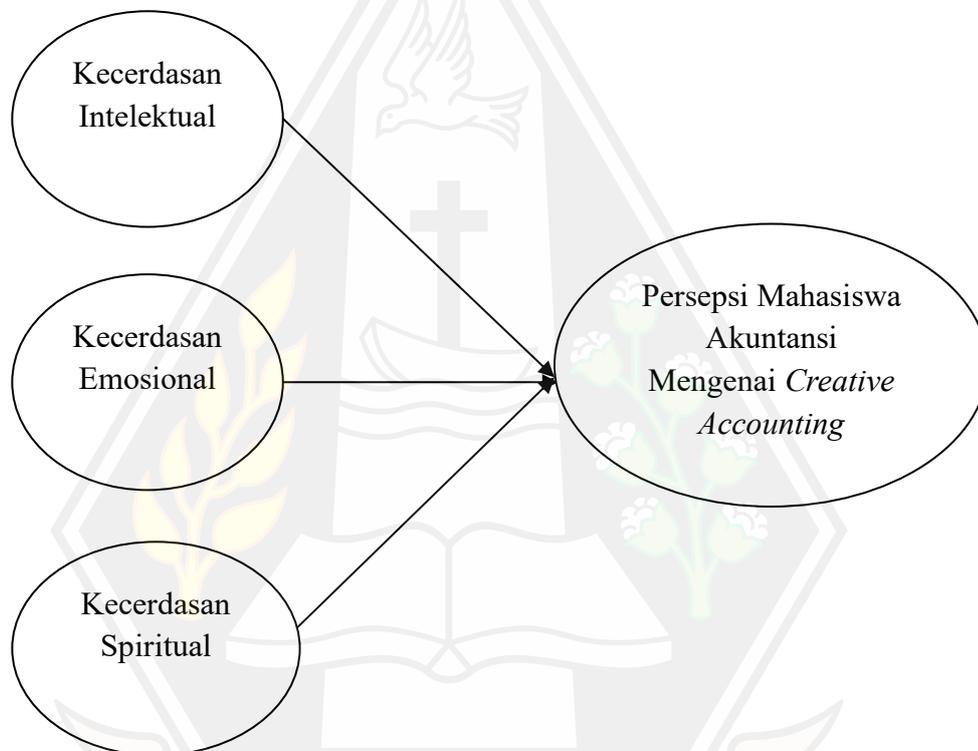
bertujuan mengidentifikasi, mengetahui, dan menelurkan emosi dalam proporsi yang cermat serta mengendalikan emosi dalam memecahkan masalah dalam kehidupan terutama yang berkaitan dengan ikatan interpersonal (Said dan Rahmawati, 2018). Kecerdasan emosional esensial karena dapat menolong seseorang dalam mengetahui dan menilai emosi diri sendiri dan orang lain serta dapat mengajarkan untuk mengendalikan emosi, memotivasi diri sendiri. Emosional yang tinggi akan berusaha mencari keseimbangan pada dirinya berusaha untuk menjadi bahagia dan memperbaiki hal-hal yang buruk sehingga terhindar dari permasalahan. (Baradja & Oktaviani, 2021).

Kemampuan untuk memahami, menghargai, dan mengintegrasikan nilai spiritual, moral, dan etika ke dalam kehidupan sehari-hari dikenal sebagai kecerdasan spiritual. Melibatkan interpretasi tentang nilai dan tujuan kehidupan serta hubungan seseorang dengan sesuatu yang lebih besar dari dirinya sendiri (Mangiskar, 2019). Menurut Yuniar & Sayidah, (2022) kecerdasan spiritual adalah pondasi yang diperlukan untuk intelektual dan emosional untuk berfungsi dengan tepat lalu, memiliki kapasitas yang lebih besar dengan perbuatan dan tindakan moral berdasarkan hati nurani.

Studi sebelumnya telah dilakukan untuk meneliti komponen yang mempengaruhi persepsi etis mahasiswa akuntansi. (Kurniasari & Budiasih, 2018; Lutfi Abdurahman & Hidayatulloh, 2020; Mangiskar, 2019). Menurut Lutfi Abdurahman dan Hidayatulloh (2020) bahwa emosional, spiritual, dan intelektual individu tidak berpengaruh signifikan satu sama lain. Namun penelitian lain (Mangiskar, 2019) menemukan setiap variabel emosional dan spiritual seseorang memiliki dampak positif. Penelitian (Kurniasari & Budiasih, 2018) selanjutnya

hasil variabel emosional dan spiritual mahasiswa memiliki dampak positif yang signifikan. Temuan penelitian sebelumnya tidak selalu relevan untuk masing-masing dari tiga jenis kecerdasan sehingga peneliti tertarik melakukan penelitian dengan dengan penambahan variabel dependen yaitu mengenai *creative accounting*.

## 1.2 Komponen dan Tautan



**Gambar 1.1** Komponen dan Tautan

## 1.3 Rumusan Masalah

- a. Apakah persepsi etis mahasiswa mengenai *creative accounting* pada mahasiswa akuntansi di Yogyakarta dipengaruhi oleh kecerdasan intelektual?

- b. Apakah persepsi etis mahasiswa mengenai *creative accounting* pada mahasiswa akuntansi di Yogyakarta dipengaruhi oleh kecerdasan emosional?
- c. Apakah persepsi etis mahasiswa mengenai *creative accounting* pada mahasiswa akuntansi di Yogyakarta dipengaruhi oleh kecerdasan spiritual?

#### **1.4 Tujuan Penelitian**

Untuk menguji bagaimana variabel kecerdasan intelektual, kecerdasan emosional, kecerdasan spiritual berpengaruh terhadap persepsi etis mahasiswa akuntansi mengenai *creative accounting*, serta membantu mengevaluasi calon akuntan yaitu mahasiswa serta mengevaluasi diri sehingga dapat menghindari tindakan yang tidak etis.

#### **1.5 Kontribusi Penelitian**

Berikut hasil yang diharapkan dalam penelitian ini:

##### **a. Manfaat Teoritis**

Diharapkan bahwa penelitian ini akan memberikan kontribusi pada kemajuan ilmu pengetahuan, khususnya dalam bidang etika bisnis dan profesi. Selain itu, diharapkan bahwa penelitian ini akan menjadi sumber data secara teoritis maupun praktis untuk penelitian yang akan datang.

##### **b. Manfaat Praktis**

Diharapkan penelitian ini dapat membantu mahasiswa akuntansi mempersiapkan diri dengan baik sebelum bekerja sehingga tidak melakukan hal-hal yang tidak etis.

Selain itu, penelitian ini akan berfungsi sebagai panutan moral bagi akuntansi yang sudah bekerja.

### **1.6 Batasan Penelitian**

Penelitian ini terbatas pada tingkat kecerdasan yaitu intelektual, emosional, spiritual terhadap persepsi etis mahasiswa akuntansi hanya sebagian perguruan tinggi yang ada di Yogyakarta. Mahasiswa akuntansi adalah subjek penelitian ini. Penelitian ini tidak membahas masalah lain selain variabel yang ada.



## BAB V

### KESIMPULAN, KETERBATASAN, DAN PENELITIAN SELANJUTNYA

#### 5.1. Kesimpulan

- Kecerdasan intelektual tidak berpengaruh terhadap persepsi mahasiswa, dimana mahasiswa yang memiliki kecerdasan intelektual yang tinggi dapat mempergunakan kelebihan tersebut untuk melakukan tindakan yang tidak etis contohnya seperti *creative accounting*.
- Kecerdasan emosional berpengaruh negatif terhadap persepsi mahasiswa mengenai *creative accounting* adalah tindakan yang tidak etis karena mahasiswa kurang mampu mengendalikan emosional yang tidak stabil dikarenakan pengendalian diri yang kurang terhadap mahasiswa. Mahasiswa yang memiliki sikap egois atau kurangnya empati dalam diri mahasiswa membuat mahasiswa tersebut tidak berpikir panjang hal yang dilakukan walaupun itu bersifat negatif karena mahasiswa tersebut lebih mementingkan kepuasan ego dan hasrat untuk kepuasan tersendiri.
- Kecerdasan spiritual berpengaruh positif terhadap persepsi mahasiswa mengenai *creative accounting* adalah tindakan yang tidak etis. Mahasiswa dengan kecerdasan spiritual tinggi memungkinkan untuk menghadapi dan memecahkan masalah dengan baik, berperilaku moral, bertanggung jawab atas agama yang dianut, dan membuat keputusan serta berperilaku sesuai dengan aturan dan norma.

## 5.2. Keterbatasan

Responden yang tidak seimbang antara satu universitas dengan universitas lainnya. Penelitian hanya mengambil sampel di sebagian universitas di Yogyakarta. Hanya pengaruh ketiga kecerdasan yaitu intelektual, emosional, dan spiritual terhadap persepsi etis mahasiswa tentang *creative accounting* yang dibahas.

## 5.3. Penelitian Selanjutnya

Hasil penelitian menghasilkan beberapa rekomendasi untuk peneliti selanjutnya, yaitu;

### 1. Bagi Penelitian Selanjutnya

Penelitian selanjutnya sekiranya menambahkan metode yang lain agar dapat menggambarkan persepsi responden sebagai contoh wawancara tentang *accounting creative* serta pemberian tes bertujuan mengukur setiap kecerdasan. Dalam penelitian ini faktor-faktor kecerdasan intelektual, kecerdasan emosional dan kecerdasan spiritual tidak terlalu banyak berpengaruh atau bisa dibilang hanya berpengaruh sedikit terhadap variabel persepsi etis mahasiswa akuntansi.

### 2. Saran bagi Penyelenggara Pendidikan

Penyelenggara pendidikan dapat memasukkan materi etika secara eksplisit dalam kurikulum dan mata kuliah yang diajarkan, sehingga mahasiswa memahami pentingnya etika dalam praktik profesional, menggunakan studi kasus nyata yang menunjukkan dilema etis dalam akuntansi untuk memicu diskusi dan pemikiran

kritis mahasiswa, dan mengundang praktisi profesional dan ahli etika untuk berbicara dengan mahasiswa tentang pentingnya etika dalam karir.



## DAFTAR PUSTAKA

- Abdumannonovna, T. D. (2024). *Journal of Education , Ethics and Value*. 3(01), 136–140.
- Alit, N. N. (2017). Creative Accounting Sebagai Informasi Yang Baik Atau Menyesatkan? *AKRUAL: Jurnal Akuntansi*, 8(2), 103. <https://doi.org/10.26740/jaj.v8n2.p1-9>
- Al-Natsheh, N., & Al-Okdeh, S. (2020). The impact of creative accounting methods on earnings per share. *Management Science Letters*, 10(4), 831–840. <https://doi.org/10.5267/j.msl.2019.10.014>
- Al-Olimat, Dr. N. H. (2019). “The Impact of Cognitive Creativity in Accounting among Jordanian Internal Auditors on Detecting Creative Accounting Practices, A Field Study.” *International Journal of Business and Social Science*, 10(2), 170–178. <https://doi.org/10.30845/ijbss.v10n2p19>
- Asep Kurniawan, Ai Nuraisah, I. (2023). The effect of intellectualm intelligence, emotional intelligence, spiritual intelligence and understanding of the accountant’s code of ethics on the ethical behavior of accounting students. *Accounting*, 5(7), 259–265. <https://doi.org/10.5267/j.ac.2020.8.008>
- Baradja, L., & Oktaviani, A. A. (2021). Pengaruh Kecerdasan Emosional (Eq) Mahasiswa Dan Metode Pengajaran Dosen Terhadap Tingkat Pemahaman Akuntansi. *Jurnal Akuntansi Trisakti*, 8(1), 41–50. <https://doi.org/10.25105/jat.v8i1.8669>
- Blazek, R. (2021). Creative accounting as a global tool for tax optimization. *SHS Web of Conferences*, 92, 02007. <https://doi.org/10.1051/shsconf/20219202007>
- Cobb, C. D., & Mayer, J. D. (2000). Emotional intelligence. *Educational Leadership*, 58(3), 14–18. <https://doi.org/10.2190/dugg-p24e-52wk-6cdg>
- Cuppello, S., Treglown, L., & Furnham, A. (2023). Intelligence, Personality and Tolerance of Ambiguity. *Journal of Intelligence*, 11(6), 1–12. <https://doi.org/10.3390/jintelligence11060102>
- Ghozali. (2021). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Goleman, D. (1999). *Emotional Intelligence: Why It Can Matter More Than IQ for Character, Health and Lifelong Achievement*. Bantam Books.
- Goleman, D. (2005). *Kecerdasan Emosi untuk Mencapai Puncak Prestasi*. Gramedia.
- I Cenik Ardana, L. R. A. S. D. (2013). *ECERDASAN INTELEKTUAL, KECERDASAN EMOSIONAL, KECERDASAN SPIRITUAL, DAN KESEHATAN FISIK UNTUK MEMPREDIKSI PRESTASI BELAJAR MAHASISWA AKUNTANSI*. XVII(03), 444–458.

- Ismael, A. Y. A. (2017). International Journal of Economics and Financial Issues The Impact of Creative Accounting Techniques on the Reliability of Financial Reporting with Particular Reference to Saudi Auditors and Academics. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 7(2), 283–291. <http://www.econjournals.com>
- Juliardi, D., Bavana, M., & Firdaus, M. I. (2020a). *Factors Affecting Accounting Students' Perception About Creative Accounting Study on Accounting Students in Economic of Faculty Universitas Negeri Malang*. March. <https://doi.org/10.2991/aebmr.k.200305.052>
- Juliardi, D., Bavana, M., & Firdaus, M. I. (2020b). *Factors Affecting Accounting Students' Perception About Creative Accounting Study on Accounting Students in Economic of Faculty Universitas Negeri Malang*. March. <https://doi.org/10.2991/aebmr.k.200305.052>
- Khanifah, K., Isgiyarta, J., Lestari, I., & Udin, U. (2019). The effect of gender, locus of control, love of money, and economic status on students' ethical perception. *International Journal of Higher Education*, 8(5), 168–175. <https://doi.org/10.5430/ijhe.v8n5p168>
- Kurniasari, K. I., & Budiasih, I. G. A. N. (2018). Pengaruh Kecerdasan Emosional, Kecerdasan Intelektual, Love of Money Pada Persepsi Mahasiswa Mengenai Etika Profesi Akuntan. *E-Jurnal Akuntansi*, 25, 773. <https://doi.org/10.24843/eja.2018.v25.i01.p29>
- Lan, G., Gowing, M., & Al-Hayale, T. (2015). The Role of Intent on Accounting Students' Ethical Attitudes Towards Earnings Management. *Journal of Academic Ethics*, 13(4), 345–362. <https://doi.org/10.1007/s10805-015-9242-6>
- Lestari, K. I. D., & Ramantha, I. W. (2019). E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi Atas Perilaku Tidak Etis Akuntan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana ( Unud ), Bali , Indonesia PENDAHULUAN Perkembangan globalisasi saat ini menuntut manusia untuk lebih. *E-Jurnal Akuntansi*, 27(1), 201–229.
- Lutfi Abdurahman, N., & Hidayatulloh, A. (2020). Kecerdasan, Religiuistas, Kecintaan Terhadap Uang Dan Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta. *Jurnal Aplikasi Akuntansi*, 4(2), 211–225. <https://doi.org/10.29303/jaa.v4i2.75>
- Mahmoud Al-Rawashdeh, A. (2021). The impact of creative accounting methods on financial reports and statements in commercial banks listed on Amman stock exchange (field study). *Global Journal of Economics and Business*, 10(2), 449–457. <https://doi.org/10.31559/gjeb2021.10.2.14>
- Mangiskar, L. (2019). Analisis Pengaruh Kecerdasan Emosional, Kecerdasan Spiritual, dan Love of Money Terhadap Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi Mengenai Etika profesi Akuntan (Studi Kasus Pada Universitas Swasta Jurusan Akuntansi Kota Semarang). *Maksimum*, 9(1), 20. <https://doi.org/10.26714/mki.9.1.2019.20-28>

- Nuryati, N., Sihabudin, & Lukita, C. (2023). The Effect Of Emotional Intelligence, Intellectual Intelligence And Gender On The Level Of Accounting Understanding (Empirical Study On Students Majoring In Accounting Education, Karawang Buana Perjuangan University). *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 4(6), 8191–8202. <http://journal.yrpioku.com/index.php/msej>
- Pangestu, A. A. B., Rispantyo, & Kristianto, D. (2018). PENGARUH KECERDASAN INTELEKTUAL, KECERDASAN EMOSIONAL, KECERDASAN SPIRITUAL, DAN KECERDASAN SOSIAL TERHADAP SIKAP ETIS MAHASISWA AKUNTANSI. *Jurnal Akuntansi Dan Sistem Teknologi Informasi*, 66(2), 110–112. <https://ci.nii.ac.jp/naid/40021664856/>
- Rahayu, S., & Sari, R. C. (2017). Pengaruh Gender, Pengetahuan Etika Profesi Akuntan, dan Jenis Perguruan Tinggi Terhadap Persepsi Mahasiswa Akuntansi Mengenai Creative Accounting. *Jurnal Fakultas Ekonomi*, 6(1), 1–15. <http://journal.student.uny.ac.id/ojs/index.php/profita/article/view/13803>
- Riasning, N. P., Datrini, L. K., & Putra, I. M. W. (2017). Pengaruh Kecerdasan Intelektual, Kecerdasan Emosional dan Kecerdasan Spiritual terhadap Sikap Etis Mahasiswa S1 Akuntansi pada Universitas di Bali. *Jurnal Krisna*, 9(1), 50–56. <https://ejournal.warmadewa.ac.id/index.php/krisna>
- Robinson, M. D., Asad, M. R., & Irvin, R. L. (2023). Emotional Intelligence as Evaluative Activity: Theory, Findings, and Future Directions. *Journal of Intelligence*, 11(6). <https://doi.org/10.3390/jintelligence11060125>
- Said, A. N., & Rahmawati, D. (2018). PENGARUH KECERDASAN INTELEKTUAL, KECERDASAN EMOSIONAL DAN KECERDASAN SPIRITUAL TERHADAP SIKAP ETIS MAHASISWA AKUNTANSI (Studi Empiris Pada Mahasiswa Prodi Akuntansi Universitas Negeri Yogyakarta). *Nominal, Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 7(1). <https://doi.org/10.21831/nominal.v7i1.19357>
- Saleh, M. M. A., Jawabreh, O. A. A., Alsarayreh, M. N., Abu-Eker, E. F. M., & Jahmani, A. (2019). The Motives for Applying Creative Accounting Methods and Their Impact on the Credibility of Financial Statements in Jordanian Hotels. *Journal of Southwest Jiaotong University*, 54(4). <https://doi.org/10.35741/issn.0258-2724.54.4.39>
- 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. <https://doi.org/10.35310/accruals.v5i01.685>
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Bisnis Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, Kombinasi dan R&D*. CV Alfabeta.
- Yuniar, R. E. D., & Sayidah, N. (2022). The Effect of Intellectual, Emotional, and Spiritual Intelligence on the Ethical Behavior of Accounting Students.

*Journal of Economics and Business*, 5(2).  
<https://doi.org/10.31014/aior.1992.05.02.416>

Zohar, D., & Marshall, I. (2000). *Spiritual Intelligence : The Ultimate Intelligence*. Bloomsbury Publishing. <https://www.alisonmorgan.co.uk/Books/Zohar2000.pdf>

Zulkifli, 2020. (2020). *Journal of Accounting Finance (JAF)*. *Pengaruh Persepsi Keadilan Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Badan Dimasa Pandemic Covid-19 Tahun 2020*, 1(September 2021), 144–154.

