

**PENGARUH *GOD LOCUS OF CONTROL* DAN *LOVE OF MONEY*  
DENGAN PERSEPSI ETIS ATAS *CREATIVE ACCOUNTING*  
(STUDI EMPIRIS MAHASISWA AKUNTANSI DI YOGYAKARTA)**

**SKRIPSI**



Disusun Oleh:

Aryadika Enrico Dukka Lado

12200582

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI FAKULTAS BISNIS**

**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

**ARYADIKA ENRICO DUKKA LADO**

12200582

**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 : Aryadika Enrico Dukka Lado  
NIM : 12200582  
Program studi : Akuntansi  
Fakultas : Bisnis  
Jenis Karya : Skripsi

demikian 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:

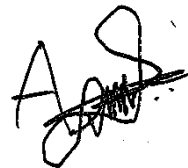
**“PENGARUH GOD LOCUS OF CONTROL DAN LOVE OF MONEY**  
**DENGAN PERSEPSI ETIS ATAS CREATIVE ACCOUNTING**  
**(STUDI EMPIRIS MAHASISWA AKUNTANSI DI YOGYAKARTA)”**

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 : 01 Juli 2020

Yang menyatakan



(Aryadika Enrico Dukka Lado)  
NIM.12200582

## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul:

**“PENGARUH *GOD LOCUS OF CONTROL* DAN *LOVE OF MONEY*  
DENGAN PERSEPSI ETIS ATAS *CREATIVE ACCOUNTING*  
(STUDI EMPIRIS MAHASISWA AKUNTANSI DI YOGYAKARTA)”**

telah diajukan dan dipertahankan oleh:

**ARYADIKA ENRICO DUKKA LADO**

12200582

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 25 Juni 2024

Nama Dosen

Tanda Tangan

1. Astuti Yuli Setyani, SE., M.Si., Ak., CA.  
(Dosen Penguji)
2. Servatia Mayang Setyowati, S.Pd., M.Sc.  
(Dosen Penguji)
3. Eka Adhi Wibowo, SE., M.Sc.  
(Dosen Pembimbing/Ketua Tim Penguji)



Yogyakarta, 28 Juni 2024

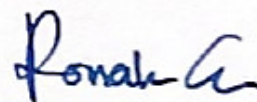
Disahkan Oleh,

Dekan Fakultas Bisnis

Ketua Program Studi Akuntansi



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



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

## HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan bahwa sesungguhnya skripsi dengan judul:

**PENGARUH *GOD LOCUS OF CONTROL* DAN *LOVE OF MONEY*  
DENGAN PERSEPSI ETIS ATAS *CREATIVE ACCOUNTING*  
(STUDI EMPIRIS MAHASISWA AKUNTANSI DI 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, 12 Juni 2024



Aryadika Enrico Dukka Lado

12200582

## HALAMAN MOTTO

“Janganlah menahan kebaikan dari pada orang-orang yang berhak menerimanya,  
padahal engkau mampu melakukannya”

**Amsal 3 ayat 27**

*“The most important thing is to live an extraordinary life. As long as it's  
extraordinary, I don't care how long it takes”*

**Freddie Mercury**

*“Love the life you live. Live the life you love”*

**Bob Marley**

*“When you do something noble and beautiful but no one notices, don't be sad.  
Because even the sun looks beautiful every morning even though most of its  
audience is still sleeping”*

**Jhon Lennon**

*“The greatest glory in living lies not in never falling, but in rising every time we  
fall”*

**Nelson Mandela**

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Terimakasih kasih kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus atas segala berkat, anugerah, penyertaan dan kasihnya di setiap proses penyusunan skripsi ini, sehingga saya mampu menyelesaikan skripsi dengan baik.
2. Saya berterimakasih kepada diri saya sendiri yang selama ini mampu untuk bertahan sampai di titik ini dan menyelesaikan segala tanggung jawab dalam mengerjakan skripsi
3. Bapak dan mama tercinta terimakasih atas dukungan dan pengorbanannya sungguh cinta kasih bapak dan mama yang begitu tulus, doa dan kasih sayangnya sehingga saya mampu menyelesaikan skripsi tepat waktu.
4. Saya berterima kasih kepada seluruh keluarga saya atas dukungan, motivasi dan kata-kata semangat yang diberikan, sehingga membuat saya terus berusaha dan berjuang supaya tidak menyerah.
5. Kepada orang spesial di hidup saya yaitu Melinda Oktavia Manurung, terima kasih karena telah memberikan dukungan dan semua tenaga untuk menghadapi orang sepertiku. selalu memberikan motivasi, dan semua semangat kepada saya disaat keadaan apapun termasuk saat mengerjakan penulisan skripsi ini.
6. Saya berterima kasih kepada Dosen Pembimbing saya Bapak Eka Adhi Wibowo, SE., MSc. yang telah memberikan bimbingan, membantu dan meluangkan waktu kepada saya dalam proses penyusunan skripsi hingga selesai.
7. Saya berterima kasih kepada sahabat-sahabat satu perjuangan dalam menyelesaikan skripsi yaitu Divisi Liar, Anak BC, KKN 45 Buyutan, dan teman-teman seperjuangan yang selalu memberikan semangat, keluh kesah, cerita, dan tak lupa terus sama-sama bangkit ketika kami sama-sama sudah putus asa.

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan kasih setia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan untuk memenuhi salah satu persyaratan akademik dalam mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana.

1. Skripsi ini tidak akan terwujud tanpa semangat yang luar biasa dan dukungan dari berbagai pihak, terutama orang tua, dan teman-teman di sekitarku. Pada kesempatan ini dengan segala rasa bangga, penulis mengucapkan terimakasih kepada:
2. Tuhan Yang Maha Esa yang memberikan kekuatan dan pertolongan yang luar biasa selama pengerjaan skripsi ini.
3. Kedua orang tua (Andreas Lado dan Ester Nuryanti Lowu), serta adik (Junior Aryanto Eduard Lado) yang selalu memberikan doa, dukungan, fasilitas, dan juga kasih sayang sehingga ini menjadi anugerah terbesar bagi penulis. Semoga Tuhan Yang Maha Esa senantiasa memberkati dan melindungi mereka.
4. Meskipun kamu (itak) telah melakukan banyak hal luar biasa bagi saya, saya ingin mengucapkan terima kasih hanya untuk satu di antaranya: atas kehadiranmu dalam hidupku. Dan skripsi ini adalah persembahan saya untukmu.
5. Bapak Dr. Perminas Pangeran, SEMI selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta.
6. Ibu Rossalina Christianti, S.E., M.Acc. selaku Kepala Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta.
7. 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.
8. Seluruh teman seperjuangan yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang selalu mendukung dan mengerjakan bersama-sama.



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



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN PENGAJUAN SKRIPSI</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN 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>
1.1    Latar Belakang .....	1
1.2    Komponen dan Tautan .....	7
1.3    Rumusan Masalah .....	7
1.4    Tujuan Penelitian.....	8
1.5    Kontribusi Penelitian.....	8
1.6    Batasan Penelitian .....	9
<b>BAB II</b> .....	<b>10</b>
2.1    Landasan Teori .....	10
2.1.1    Teori Atribusi .....	10
2.1.2    Persepsi Etis .....	11
2.1.3    Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi Mengenai <i>Creative accounting</i> .....	12
2.1.4 <i>God locus of control</i> .....	13
2.1.5 <i>Love of money</i> .....	14
2.2    Pengembangan Hipotesis .....	15
2.2.1    Pengaruh <i>God locus of control</i> Terhadap Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi Mengenai <i>Creative Accounting</i> .....	15
2.2.2    Pengaruh <i>Love of money</i> terhadap Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi Mengenai <i>Creative accounting</i> .....	16
<b>BAB III</b> .....	<b>18</b>
3.1    Data Penelitian .....	18

3.1.1	Data dan Sumber Data .....	18
3.1.2	Pemilihan sampel .....	18
3.2	Definisi Variabel dan Pengukurannya .....	20
3.2.1	Variabel Dependen .....	20
3.2.1	Variabel Independen .....	21
3.3	Desain Penelitian .....	23
3.4	Model Statistis dan Uji Hipotesis .....	23
3.4.1	Analisis Statistik Deskriptif .....	23
3.4.2	Uji Kualitas Data .....	24
3.4.3	Pengujian Hipotesis .....	25
<b>BAB IV</b>	.....	<b>26</b>
4.1	Sampel Penelitian .....	26
4.2	Statistik Deskriptif .....	28
4.3	Uji Instrument .....	30
4.3.1	Uji Validitas .....	30
4.3.2	Uji Reliabilitas .....	31
4.4	Uji Hipotesis .....	31
4.4.1	Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	31
4.4.2	Uji Simultan (F) .....	32
4.4.3	Uji Parsial (t) .....	32
4.5	Pembahasan .....	33
4.5.1	Pengaruh God locus of control Terhadap Persepsi Mengenai Creative accounting .....	33
4.5.2	Pengaruh <i>Love of money</i> Terhadap Persepsi Mengenai <i>Creative accounting</i> .....	34
<b>BAB V</b>	.....	<b>36</b>
5.1	Kesimpulan .....	36
5.2	Keterbatasan .....	36
5.3	Penelitian Selanjutnya .....	37
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	.....	<b>38</b>
<b>LAMPIRAN</b>	.....	<b>41</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Tingkat Pengembalian Kuesioner.....	26
Tabel 4.2 Karakteristik Responden .....	26
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif.....	28
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas .....	30
Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas .....	31
Tabel 4.6 Hasil Uji R <sup>2</sup> .....	31
Tabel 4.7 Hasil Uji F .....	32
Tabel 4.8 Hasil Uji t .....	32



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Komponen dan Tautan.....	7
Gambar 3.1 Desain Penelitian.....	23



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	41
Lampiran 2 Hasil Kuesioner .....	45
Lampiran 3 Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	55
Lampiran 4 Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas.....	56
Lampiran 5 Hasil Uji Hipotesis .....	61
Lampiran 6 Halaman Persetujuan .....	62
Lampiran 7 Kartu Konsultasi.....	63
Lampiran 8 Lembar Revisi .....	64
Lampiran 9 Screenshot Poin Keaktifan.....	65
Lampiran 10 Screenshot Turnitin.....	66



**PENGARUH GOD LOCUS OF CONTROL DAN LOVE OF MONEY  
DENGAN PERSEPSI ETIS ATAS CREATIVE ACCOUNTING**

**(STUDI EMPIRIS MAHASISWA AKUNTANSI DI YOGYAKARTA)**

**Aryadika Enrico Dukka Lado**

**12200582**

**Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis**

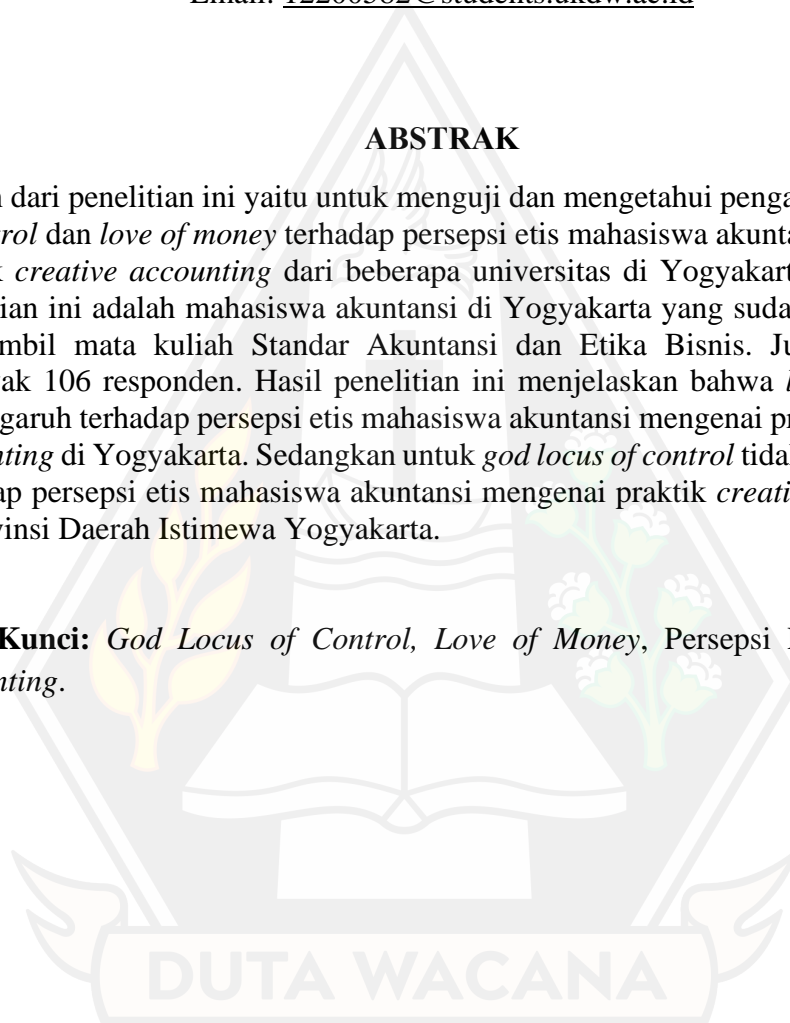
**Universitas Kristen Duta Wacana**

Email: [12200582@students.ukdw.ac.id](mailto:12200582@students.ukdw.ac.id)

**ABSTRAK**

Tujuan dari penelitian ini yaitu untuk menguji dan mengetahui pengaruh *god locus of control* dan *love of money* terhadap persepsi etis mahasiswa akuntansi mengenai praktik *creative accounting* dari beberapa universitas di Yogyakarta. Responden penelitian ini adalah mahasiswa akuntansi di Yogyakarta yang sudah atau sedang mengambil mata kuliah Standar Akuntansi dan Etika Bisnis. Jumlah sampel sebanyak 106 responden. Hasil penelitian ini menjelaskan bahwa *love of money* berpengaruh terhadap persepsi etis mahasiswa akuntansi mengenai praktik *creative accounting* di Yogyakarta. Sedangkan untuk *god locus of control* tidak berpengaruh terhadap persepsi etis mahasiswa akuntansi mengenai praktik *creative accounting* di provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta.

**Kata Kunci:** *God Locus of Control, Love of Money, Persepsi Etis, Creative Accounting.*



**THE INFLUENCE OF GOD LOCUS OF CONTROL AND LOVE OF  
MONEY WITH ETHICAL PERCEPTIONS OF CREATIVE  
ACCOUNTING  
(EMPIRICAL STUDY OF ACCOUNTING STUDENTS IN  
YOGYAKARTA)**

**Aryadika Enrico Dukka Lado**

**12200582**

**Accounting Study Programme Faculty of Business**

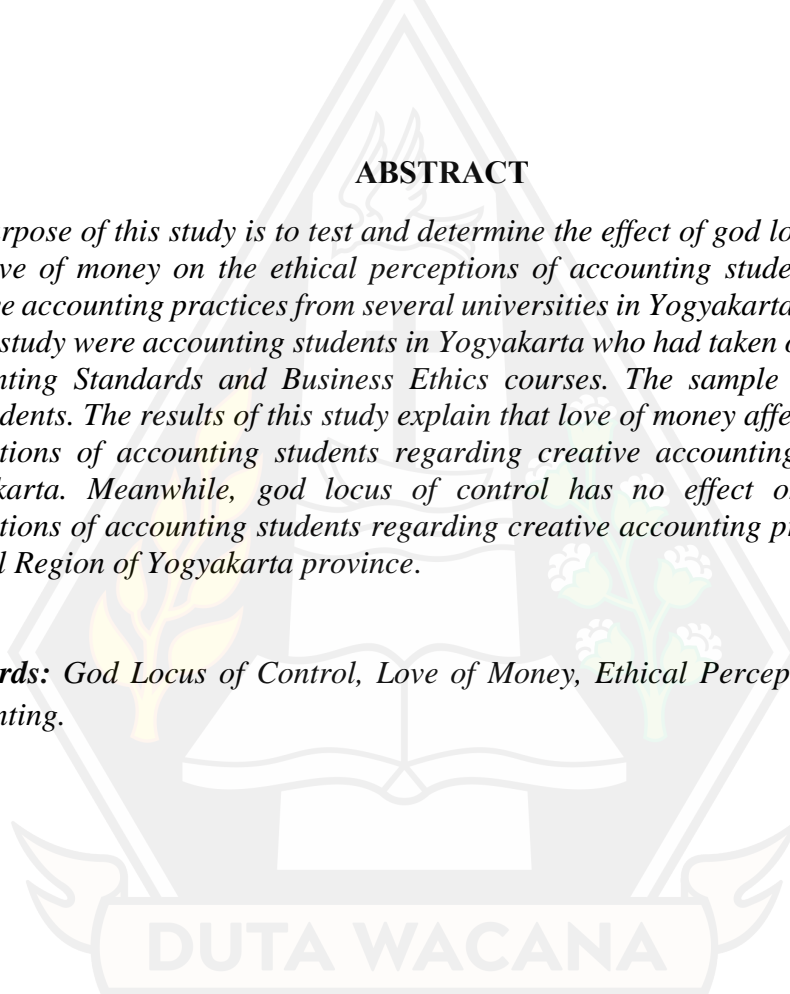
**Duta Wacana Christian University**

Email: [12200582@students.ukdw.ac.id](mailto:12200582@students.ukdw.ac.id)

**ABSTRACT**

*The purpose of this study is to test and determine the effect of god locus of control and love of money on the ethical perceptions of accounting students regarding creative accounting practices from several universities in Yogyakarta. Respondents of this study were accounting students in Yogyakarta who had taken or were taking Accounting Standards and Business Ethics courses. The sample size was 106 respondents. The results of this study explain that love of money affects the ethical perceptions of accounting students regarding creative accounting practices in Yogyakarta. Meanwhile, god locus of control has no effect on the ethical perceptions of accounting students regarding creative accounting practices in the Special Region of Yogyakarta province.*

**Keywords:** *God Locus of Control, Love of Money, Ethical Perception, Creative Accounting.*





# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang

Laporan keuangan merupakan informasi penting dalam menilai perkembangan bisnis. Perusahaan menerbitkan laporan keuangan secara berkala, dan laporan ini menjadi sumber informasi bagi pengguna laporan yang digunakan dalam mengambil keputusan bersumber pada data yang terkandung pada laporan. Informasi yang disajikan pada laporan keuangan seringkali mendorong investor untuk berinvestasi di perusahaan, dengan tujuan memaksimalkan kekayaan dan keuntungan (Gupta & Kumar, 2020). Laporan keuangan disusun berdasarkan standar atau aturan yang berlaku. Di Indonesia, Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) adalah standar akuntansi yang digunakan. Dewan Standar Akuntansi Keuangan-Ikatan Akuntan Indonesia (DSAK-IAI) menerbitkan PSAK dan memberikan pedoman umum untuk menyusun laporan keuangan perusahaan publik dan emiten. PSAK mencakup hampir semua aspek akuntansi yang disusun oleh Ikatan Akuntan Indonesia (IAI). Standar akuntansi ini merujuk pada *International Financial Reporting Standards* (IFRS) yang telah diadopsi di Indonesia.

Dorongan dan motivasi adalah faktor yang menyebabkan manajer akan melakukan berbagai cara agar laporan keuangan yang disajikan terlihat baik dan menarik perhatian investor maupun calon investor (Mulyani & Mustikawati, 2020). Menurut IAI, kecurangan akuntansi dapat diklasifikasikan menjadi dua kategori, yaitu salah saji yang disebabkan oleh kecurangan pada proses menghasilkan

laporan keuangan dan salah salah saji akibat perlakuan tidak semestinya yang dilakukan pada aktiva. Perusahaan terkadang menggunakan laporan keuangan untuk memberikan informasi yang menyesatkan atau dimanipulasi sehingga memberikan gambaran yang lebih baik di mata pengguna untuk mendapatkan keuntungan (Gupta & Kumar, 2020).

*Creative accounting* secara umum diartikan sebagai praktik akuntansi yang mengikuti undang-undang dan peraturan yang diwajibkan namun memanfaatkan celah dalam standar akuntansi untuk memodifikasi angka-angka dalam laporan keuangan secara sengaja, contohnya meliputi memperkirakan pendapatan terlalu tinggi, menurunkan biaya penyusutan, dan menunda pengeluaran. Praktik ini dapat menghasilkan laporan keuangan yang tidak akurat atau menyesatkan. *Creative accounting* adalah transformasi akuntansi dalam laporan keuangan dengan menggunakan berbagai alternatif pilihan metode akuntansi, estimasi, dan praktik akuntansi yang diperbolehkan oleh standar akuntansi (Rahayu et al., 2022). Menurut Gupta dan Kumar (2020) teknik *creative accounting* hanya menggunakan “celah” pada standar akuntansi, yang digunakan untuk mengubah informasi keuangan agar angka-angka pada laporan keuangan terlihat lebih menguntungkan bagi perusahaan yang mengarah ke arah kejahatan keuangan, dimana hal ini tidaklah ilegal namun tidak etis karena melanggar aturan yang ditetapkan oleh standar pelaporan. Sulistawan (2006) menyatakan bahwa praktik akuntansi kreatif (*creative accounting practice*) dianggap sebagai tindakan yang tidak etis, bahkan merupakan bentuk dari manipulasi informasi sehingga menyesatkan penggunanya. Meskipun *creative accounting* masih menjadi kontroversial, tetapi pada dasarnya *creative accounting* adalah sesuatu metode yang dapat digunakan tetapi tindakan

tersebut adalah tindakan yang tidak etis. Sebagai profesi akuntan, penting untuk mematuhi prinsip dasar etika akuntan, termasuk integritas, objektivitas, kompetensi, dan perilaku profesional.

Skandal kasus keuangan telah membuat *creative accounting* menjadi perhatian publik melalui kasus perusahaan industri perminyakan Enron. Sebelum mengalami kebangkrutan, majalah Fortune mengangkat Enron sebagai perusahaan paling inovatif di Amerika selama enam tahun berturut-turut. Meskipun awalnya beroperasi sebagai perusahaan pembangkit tenaga listrik, Enron kemudian berkembang pesat dengan berinvestasi dalam derivatif dan komoditas *bandwidth* telekomunikasi. Beralih dari bisnis konvensional, Enron mulai mempertimbangkan instrumen keuangan. Selama beberapa tahun, Enron dianggap berhasil. Namun, pada akhirnya, bukti keberhasilan (atau lebih tepatnya kegagalan) Enron mulai terungkap. Banyaknya hutang tersembunyi yang ditransferkan ke anak perusahaan yang tidak dikonsolidasikan oleh Enron. Enron dengan sengaja menggunakan celah pada hukum Amerika yang memungkinkan "*special purpose vehicles*" (organisasi yang didirikan khusus dalam proyek tertentu secara terpisah untuk memblokir risiko pada proyek) memenuhi persyaratan tertentu yang tidak dikonsolidasikan. Di Indonesia terdapat beberapa kasus *creative accounting*, termasuk memanipulasi laporan keuangan dan pembobolan, seperti yang terjadi di Bank Mega. Kepala cabang yang bekerja sama dengan pihak luar terlibat dalam kasus ini. Selain kasus perbankan, PT Indofarma juga mengalami kasus kekeliruan laporan keuangan. Kasus-kasus tersebut menunjukkan bagaimana memanipulasi laporan keuangan dapat digunakan untuk menipu petugas pajak, kreditor, pemilik perusahaan, dan investor.

Banyaknya skandal di perusahaan besar telah mengakibatkan ketidakpercayaan publik terhadap profesi akuntan, baik secara langsung maupun tidak langsung. Pasca skandal-skandal tersebut, kepercayaan publik terhadap profesi akuntan menjadi menurun. Skandal-skandal keuangan yang melibatkan perusahaan besar menunjukkan adanya manipulasi laporan keuangan yang diduga dilakukan oleh individu tertentu. Dampaknya negatif terhadap eksistensi profesi akuntan. Profesi akuntan sangat bergantung pada kepercayaan publik yang menggunakan jasa akuntan. Mahasiswa akuntansi merupakan calon profesional di masa depan. Jika mahasiswa tidak memperhatikan prinsip-prinsip etika dan melakukan pelanggaran etika sejak dini, hal ini dapat merusak citra profesi akuntan di kemudian hari. Persepsi etis mahasiswa menjadi kunci untuk meningkatkan kredibilitas dan integritas profesi. Lulusan sarjana akuntansi akan menghadapi berbagai tantangan etika saat bekerja di dunia kerja. Studi tentang persepsi etis menarik karena beberapa alasan. Pertama karena kegagalan etika dalam pendidikan: Terkadang, pelanggaran etika dilakukan oleh penjahat rahasia putih yang memiliki status sosial dan pendidikan tinggi. Ini menunjukkan bahwa pengetahuan saja tidak cukup, tetapi kebijaksanaan juga diperlukan. Kedua pelanggaran etika bukan hanya masalah pengetahuan, tetapi kurangnya kebijaksanaan juga dapat menyebabkan pelanggaran etika.

Mengantisipasi kritik terhadap lemahnya pemahaman etis di bidang pendidikan, para peneliti kemudian mengarahkan upaya untuk membentuk sikap dan perilaku etis calon akuntan di masa depan (misalnya Mubako et al., 2021; Wyness & Dalton, 2018). Literatur yang ada mengategorikan dua faktor yang dapat mempengaruhi perilaku etis secara individu dan eksternal. Misalnya, perilaku

etis sering dikaitkan dengan nilai-nilai pribadi, *gender*, dan *love of money*. Faktor individu lain yang juga mendapat perhatian peneliti antara lain *locus of control*, pelepasan moral, dan *religiusitas*. Secara teoritis, Trevino (1986) menjelaskan bahwa *locus of control* internal erat kaitannya dengan pengambilan keputusan etis karena individu yang memiliki locus internal yakin bahwa dirinya merasa bertanggung jawab atas setiap peristiwa yang terjadi pada dirinya dibandingkan dengan kejadian eksternal. Karena individu merasa bertanggung jawab terhadap dirinya sendiri, pada gilirannya akan mengaktifkan norma-norma moral. Penelitian yang lebih baru juga mendokumentasikan adanya hubungan *locus of control*, yang secara empiris dikaitkan dengan pengambilan keputusan etis (Nazaruddin et al., 2018). Senada dengan itu, tidak dapat dipungkiri bahwa agama memegang peranan penting dalam perilaku manusia, termasuk perilaku etis. Peneliti sebelumnya telah mendokumentasikan peran penting religiusitas sebagai teladan persepsi moral (Nazaruddin et al., 2018), serta *locus of control* (Rasheed et al., 2018; Khanifah et al., 2019). *God locus of control* merupakan konsep gabungan antara *locus of control* personal dan persoalan agama, dimana keyakinan akan kekuasaan Tuhan dalam mengendalikan perilaku manusia. Sebagai sistem kepercayaan, gaya hidup, dan ritual.

Salah satu faktor yang telah dijelaskan sebelumnya yang dapat mempengaruhi persepsi etis individu adalah *love of money*. Uang adalah elemen yang memiliki peran krusial dalam kehidupan sehari-hari dan memengaruhi persepsi etis individu. Penelitian yang dilakukan oleh Tang dan Chen (2008) meneliti faktor psikologis baru yang disebut “cinta uang”. Konsep ini dapat digunakan untuk mengukur bagaimana individu menganggap uang. *Love of money*

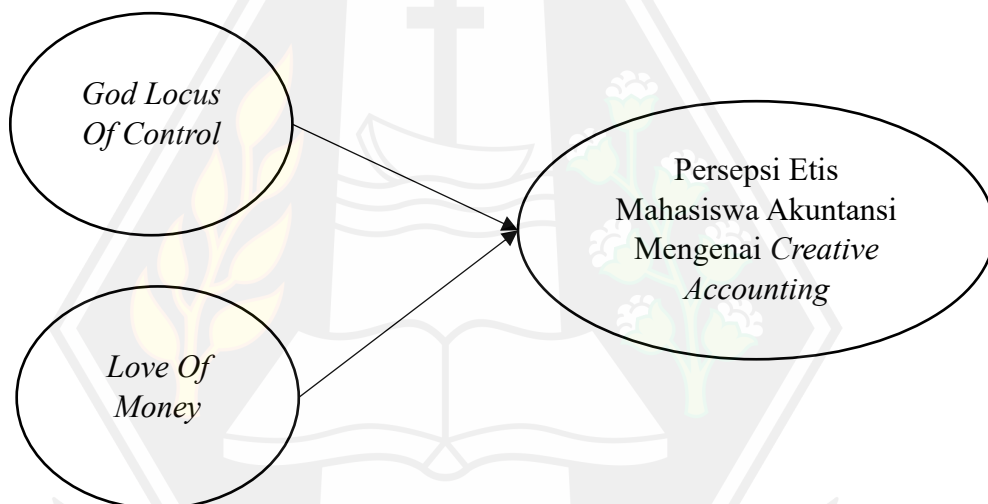
menggambarkan bagaimana setiap individu memperlakukan uang dan seberapa besar keinginan individu terhadap uang. Kecintaan terhadap uang bervariasi berdasarkan kebutuhan individu dan dipengaruhi oleh faktor seperti usia, jenis kelamin, status sosial ekonomi, tingkat pendidikan, dan latar belakang budaya. Studi tentang *love of money* menemukan korelasi antara persepsi etis yang baik dan buruk.

Pada era globalisasi saat ini, generasi muda, termasuk mahasiswa, cenderung menganggap uang sebagai elemen yang sangat signifikan. Pandangan ini seringkali melebihi kepercayaan dan keimanannya terhadap kuasa Tuhan. Mahasiswa lebih memprioritaskan uang dan menganggapnya sebagai alat untuk memperoleh kebahagiaan. Beberapa mahasiswa yang telah berorientasi pada uang bahkan mungkin mengesampingkan nilai-nilai keagamaan dan menganggap agama sebagai sesuatu yang diwariskan secara turun temurun dan bukan pedoman dalam keimanannya. Dalam konteks *creative accounting*, pandangan mahasiswa yang mendewakan uang dan memiliki keimanan atau kepercayaan yang minim terhadap kuasa Tuhan dapat memengaruhi persepsinya tentang praktik ini. Meskipun *creative accounting* dianggap tidak etis, beberapa mahasiswa mungkin melihatnya sebagai cara yang berguna bagi perusahaan untuk memperoleh keuntungan. Namun, penting untuk mempertimbangkan implikasi etika dan dampak jangka panjang dari praktik semacam ini.

Berdasarkan penjelasan di atas, penelitian ini bertujuan untuk memperdalam pemahaman terkait persepsi etis mahasiswa akuntansi tentang *creative accounting*. Selain itu, penelitian ini berkontribusi dalam upaya pendidik untuk mengidentifikasi persepsi etis calon akuntan di masa depan. Penelitian ini muncul

sebagai respons terhadap fenomena meningkatnya kecurangan yang dilakukan oleh para akuntan dalam dunia kerja. Peneliti juga ingin mengeksplorasi dan menginvestigasi lebih lanjut mengenai hasil dari perilaku mahasiswa akuntansi terkait *creative accounting*, dengan mempertimbangkan faktor *god locus of control* dan *love of money*. Penelitian ini mengadopsi metode yang sebelumnya digunakan oleh (Mulyani & Mustikawati, 2020; Oktrivina et al., 2022). Mahasiswa akuntansi dari perguruan di Yogyakarta terlibat dalam penelitian ini.

## 1.2 Komponen dan Tautan



**Gambar 1.1** Komponen dan Tautan

## 1.3 Rumusan Masalah

Berdasarkan hal diatas, maka rumusan masalah penelitian ini:

1. Apakah persepsi etis mahasiswa mengenai *creative accounting* di beberapa universitas yang ada di Yogyakarta dipengaruhi oleh *god locus of control*?

2. Apakah persepsi etis mahasiswa mengenai *creative accounting* di beberapa universitas yang ada di Yogyakarta dipengaruhi oleh *love of money*?

#### **1.4 Tujuan Penelitian**

Tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah menguji dan mengetahui persepsi etis mahasiswa akuntansi yang akan menjadi calon akuntan di masa depan. Oleh karena itu, perlu dilakukan penelitian mengenai persepsi etis mahasiswa untuk mengetahui sejauh mana mahasiswa akan berpersepsi etis atau tidak etis di masa depan, sehingga dapat mempengaruhi kepercayaan publik terhadap profesi akuntansi menjadi lebih baik.

#### **1.5 Kontribusi Penelitian**

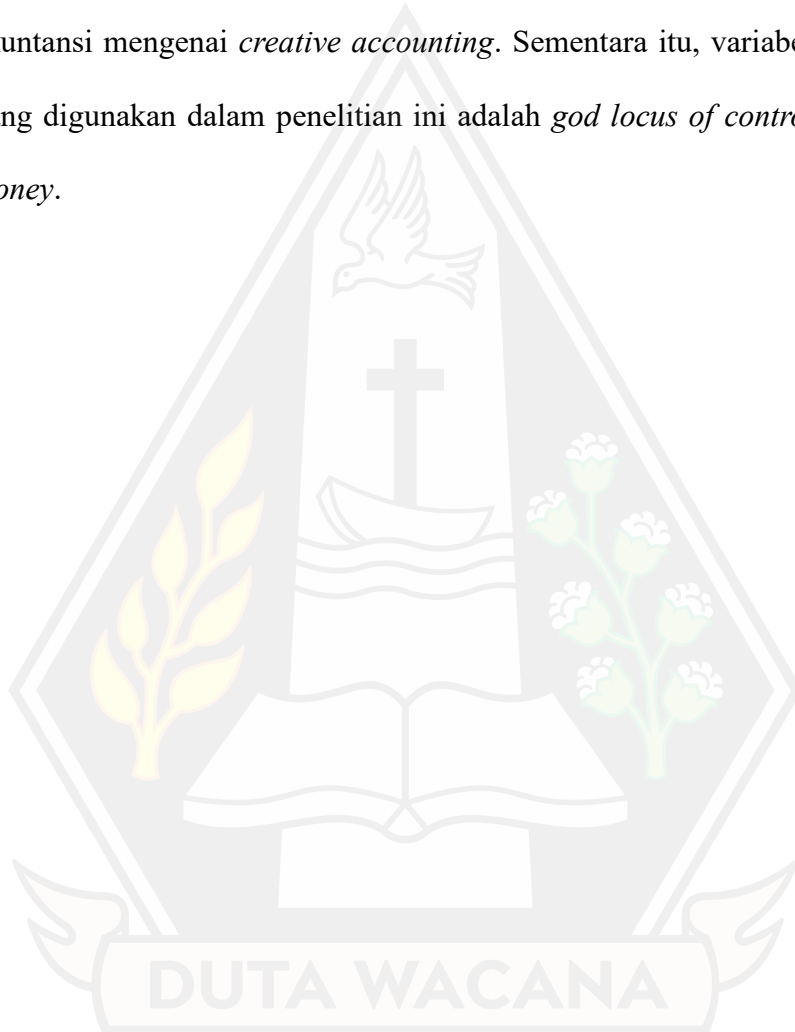
Penelitian ini diharapkan memberi pembaca, terutama mahasiswa, pemahaman. Sebelum memasuki dunia kerja, mahasiswa harus mempersiapkan persepsi etisnya. Penelitian ini bertujuan untuk memberikan kontribusi bagi manajemen perusahaan dalam melakukan penilaian etika saat melakukan proses rekrutmen akuntan. Diharapkan juga bahwa penelitian ini akan membantu lembaga pendidikan dan berfungsi sebagai acuan untuk mempelajari lebih lanjut tentang bagaimana *god locus of control* dan *love of money* mempengaruhi persepsi etis mahasiswa akuntansi mengenai *creative accounting* di beberapa universitas yang ada di Yogyakarta.



## 1.6 Batasan Penelitian

Batasan dalam penelitian ini yaitu:

1. Sampel yang menjadi objek penelitian ini terdiri dari mahasiswa akuntansi yang berasal dari beberapa perguruan tinggi di wilayah Yogyakarta.
2. Penelitian ini menggunakan variabel dependen berupa persepsi etis mahasiswa akuntansi mengenai *creative accounting*. Sementara itu, variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah *god locus of control* dan *love of money*.



## BAB V

### KESIMPULAN, KETERBATASAN, DAN PENELITIAN SELANJUTNYA

#### 5.1 Kesimpulan

Penelitian ini menemukan bahwa *god locus of control* tidak berpengaruh terhadap mahasiswa akuntansi mengenai *creative accounting*. Tuhan tidak dapat mengontrol persepsi setiap individu, karena persepsi merupakan hasil dari pengetahuan, pengalaman, dan kondisi psikologis individu. Tuhan diberitahukan sebagai sumber kebijaksanaan yang menentukan baik dan buruk, manusia hanya diberikan panduan melalui ajaran agama untuk membedakan antara kebaikan dan keburukan. Sedangkan *love of money* berpengaruh positif terhadap persepsi mahasiswa akuntansi mengenai *creative accounting*. Semakin tinggi *love of money*, maka semakin tinggi juga persepsi mahasiswa akuntansi terhadap *creative accounting* adalah tindakan yang etis. Tingginya *love of money* menyebabkan pengaruh terhadap persepsi etis menjadi berkurang, dimana mahasiswa menganggap uang adalah segalanya dan menjadi tolak ukur keberhasilan dalam publik. Hal ini membuktikan bahwa kecintaan kepada uang yang berlebihan dapat membentuk pribadi menjadi berperilaku ambisius, pelit, dan tamak demi mencapai tujuannya yaitu untuk memenuhi kebutuhan, memprioritaskan uang diatas segalanya.

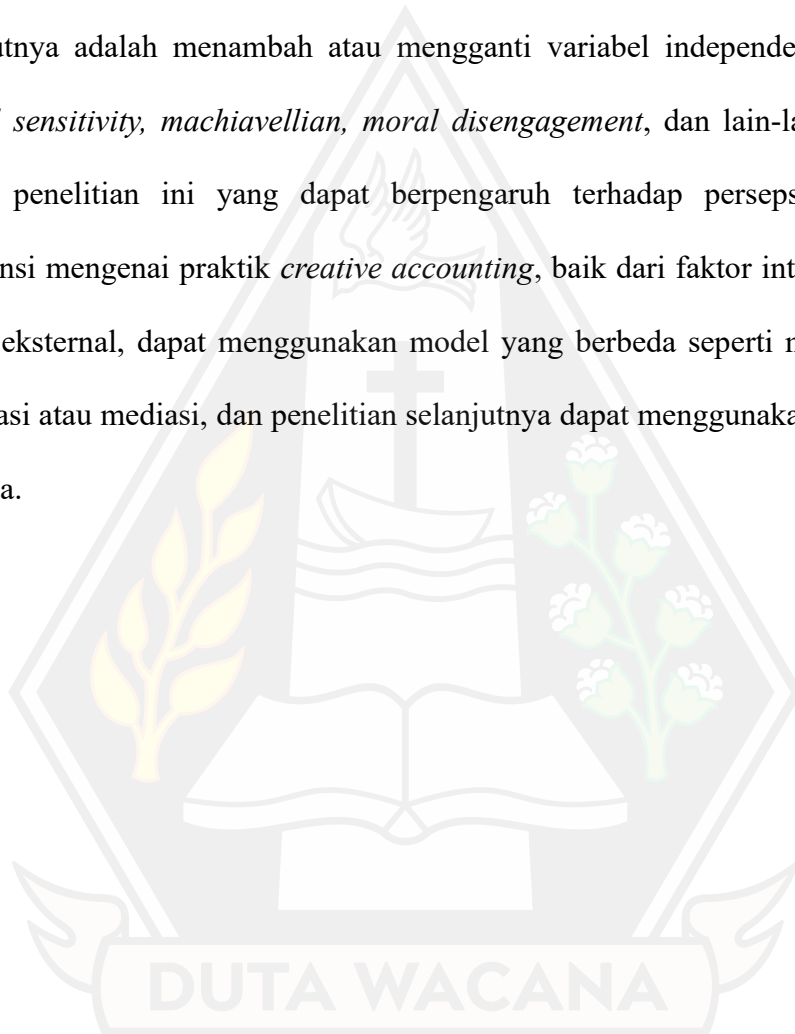
#### 5.2 Keterbatasan

Keterbatasan dari penelitian ini adalah cakupan penelitian yang sempit dan waktu yang terbatas penelitian menyebabkan hasil penelitian ini kurang dapat digeneralisasi dan sehingga tidak dapat memperoleh hasil yang lebih akurat, serta

jumlah responden yang tidak seimbang antara satu universitas dan universitas lainnya.

### 5.3 Penelitian Selanjutnya

Berdasarkan hasil penelitian maka peneliti mengajukan beberapa saran bagi peneliti selanjutnya adalah menambah atau mengganti variabel independen (contohnya *ethical sensitivity*, *machiavellian*, *moral disengagement*, dan lain-lain) yang ada dalam penelitian ini yang dapat berpengaruh terhadap persepsi mahasiswa akuntansi mengenai praktik *creative accounting*, baik dari faktor internal maupun faktor eksternal, dapat menggunakan model yang berbeda seperti menambahkan moderasi atau mediasi, dan penelitian selanjutnya dapat menggunakan lokasi yang berbeda.



## DAFTAR PUSTAKA

- Aziz, Toriq Ibnu; Taman, A. (2015). *PENGARUH LOVE OF MONEY DAN MACHIAVELLIAN TERHADAP PERSEPSI ETIS MAHASISWA AKUNTANSI. IV.*
- Boyd, J. M., & Wilcox, S. (2020). Examining the relationship between health locus of control and God Locus of Health Control: Is God an internal or external source? *Journal of Health Psychology*, 25(7), 931–940. <https://doi.org/10.1177/1359105317739099>
- Dali, N., Arifuddin, & Dwi Jumatrianing, A. (2022). PENGARUH LOVE OF MONEY DAN MACHIAVELLIAN TERHADAP PERSEPSI ETIS MAHASISWA AKUNTANSI (Studi Empiris pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Halu Oleo). *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan (JAK)*, 7(2), 122–130. <http://jak.uho.ac.id/index.php/journal/issue/archive>
- Esther Dwitia, Masripah, M., & Widiastuti, N. P. E. (2020). Taxpayer Perception Related To Love of Money, Machiavellian, and Equity Sensitivity on Tax Evasion Ethics. *Jurnal Akuntansi Dan Perpajakan Jayakarta*, 2(1), 18–33. <https://doi.org/10.53825/japjayakarta.v2i1.44>
- Ghozali, I. (2021). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 26*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gupta, C. M., & Kumar, D. (2020). Creative accounting a tool for financial crime: a review of the techniques and its effects. *Journal of Financial Crime*, 27(2), 397–411. <https://doi.org/10.1108/JFC-06-2019-0075>
- Heider, F. (1958). *The psychology of interpersonal relations*. <https://doi.org/https://doi.org/10.1037/10628-000>
- Hidayatulloh, A., & Sartini, S. (2020). Pengaruh Religiusitas Dan Love of Money Terhadap Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi. *Jurnal Akuntansi Universitas Jember*, 17(1), 28. <https://doi.org/10.19184/jauj.v17i1.9747>
- 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>
- Lestari, B., & Permatasari, D. (2020). Pengetahuan Etika Akuntansi, Religiusitas Dan Love of Money Sebagai Determinan Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi. *EL Muhasaba Jurnal Akuntansi*, 11(2), 133–146. <https://doi.org/10.18860/em.v11i2.8067>
- Maggalatta, A., & Adhariani, D. (2020). For love or money: investigating the love of money, Machiavellianism and accounting students' ethical perception. *Journal of International Education in Business*, 13(2), 203–220. <https://doi.org/10.1108/JIEB-09-2019-0046>
- Mh, N., Nel, C. J. A., & Schoeman, R. (2020). *SPRINGER BRIEFS IN*

*PSYCHOLOGY Occupational Stress in South African Work Culture Examining the Work Locus of Control of Managers.*  
<http://www.springer.com/series/10143>

- Mubako, G., Bagchi, K., Udo, G., & Marinovic, M. (2021). Personal Values and Ethical Behavior in Accounting Students. *Journal of Business Ethics*, 174(1), 161–176. <https://doi.org/10.1007/s10551-020-04606-1>
- Mulyani, S., & Mustikawati, I. (2020). Pengaruh Pengetahuan Etika Profesi Akuntan, Love of Money Dan Gender Terhadap Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi Mengenai Creative Accounting the Effect of Knowledge of Accountant, Love of Money and Gender Professional Ethics on the Ethical Perception of A. *Jurnal Profita: Kajian Ilmu Akuntansi*, 8(5), 1–18. <https://journal.student.uny.ac.id/index.php/profita/article/view/16910>
- Nazaruddin, I., Rezki, S. B., & Rahmanda, Y. (2018). Love of money, gender, religiosity: The impact on ethical perceptions of future professional accountants. *Business and Economic Horizons*, 14(2), 424–436. <https://doi.org/10.15208/beh.2018.31>
- Oktrivina, A., Achmadi, A., & Hendryadi, H. (2022). Ethical Perceptions Of Accounting Students: The Role Of The God Locus Of Control, Moral Disengagement, And Love Of Money. *Jurnal Reviu Akuntansi Dan Keuangan*, 12(1), 144–158. <https://doi.org/10.22219/jrak.v12i1.19877>
- Pertiwi, A., & Aulia, Y. (2021). Pengaruh Love of Money, Machiavellian dan Religiusitas terhadap Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi Universitas Dr. Soetomo Surabaya. *Liability*, 3(1), 108–132.
- Rahayu, N. D., Hartiyah, S., & Putranto, A. (2022). Pengaruh Etika Profesi Akutan, Orientasi Etist, Tingkat Pengetahuan Akuntansi, Jenis Perguruan Tinggi Terhadap Persepsi Mahasiswa Mengenai Creative Accounting. *Jamasy: Jurnal Akuntansi, Manajemen & Perbankan Syariah*, 2(6), 98–107.
- Rasheed, M. H., Rafique, A., Zahid, T., & Akhtar, M. W. (2018). Factors influencing investor's decision making in Pakistan. *Review of Behavioral Finance*, 10(1), 70–87. <https://doi.org/10.1108/rbf-05-2016-0028>
- Rotter, J. B. (1966). *Generalize D Expectancie S for Interna L Versus*. 80(1). <https://doi.org/10.1037/h0092976>
- 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*. 05, 63–88.
- Sharan, N. N., & Romano, D. M. (2020). The effects of personality and locus of control on trust in humans versus artificial intelligence. *Heliyon*, 6(8), e04572. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2020.e04572>
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Bisnis Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, Kombinasi dan R&D*. Alfabeta.

- Susanti, D. S., Sukmawaty, Y., & Nur, S. (2019). *Analisis Regresi Dan Korelasi. IRDH.*
- Tang, T. L. P., & 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. <https://doi.org/10.1007/s10551-007-9559-1>
- Teoh, S. H., Welch, I., & Wazzan, C. P. (1999). The effect of socially activist investment policies on the financial markets: Evidence from the South African boycott. *Journal of Business, 72*(1), 35–89. <https://doi.org/10.1086/209602>
- Trevino, L. K. (1986). Ethical Decision Making in Organizations: A Person-Situation Interactionist Model. *The Academy of Management Review, 11*(3), 601. <https://doi.org/10.2307/258313>
- Welton, G. L. (1996). God control: The fourth dimension. *Journal of Psychology and Theology, 24*(1), 13–25. <https://doi.org/10.1177/009164719602400102>
- Wyness, L., & Dalton, F. (2018). The value of problem-based learning in learning for sustainability: Undergraduate accounting student perspectives. *Journal of Accounting Education, 45*(September), 1–19. <https://doi.org/10.1016/j.jaccedu.2018.09.001>

