

PENGARUH KEPERCAYAAN DAN TIPE
STANDAR (US GAAP DAN IFRS) TERHADAP
KEPUTUSAN INVESTOR
NON PROFESIONAL



CINTYA CINDY ELYASTUTI
3203012233

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2015

**PENGARUH KEPERCAYAAN DAN TIPE STANDAR
(US GAAP DAN IFRS) TERHADAP KEPUTUSAN
INVESTOR NON PROFESIONAL**

SKRIPSI

Diajukan kepada

FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA

SURABAYA

untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

Jurusan Akuntansi

OLEH:

CINTYA CINDY ELYASTUTI

3203012233

JURUSAN AKUNTANSI

FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA

SURABAYA

2015

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH dan PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya sebagai mahasiswa Unika Widya Mandala Surabaya:

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Cintya Cindy Elyastuti

NRP : 3203012233

Judul Skripsi : Pengaruh Kepercayaan dan Tipe Standar (US GAAP dan IFRS) terhadap Keputusan Investor Non Profesional

Menyatakan bahwa tugas akhir skripsi ini adalah ASLI karya tulis saya. Apabila terbukti karya ini merupakan *plagiarism*, saya bersedia menerima sanksi yang akan diberikan oleh Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya, saya menyetujui pula bahwa karya tulis ini dipublikasikan/ditampilkan di internet atau media lain (*digital library* Perpustakaan Unika Widya Mandala Surabaya) untuk kepentingan akademik sebatas sesuai Undang-undang Hak Cipta.

Demikian pernyataan keaslian dan persetujuan karya ilmiah ini saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 14 Desember 2015

Yang menvatakan

METERAI
TEMPEL
TGL 20
FFC58ADF796409933
6000
ENAM RIBU RUPIAH

(Cintya Cindy Elyastuti)

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

PENGARUH KEPERCAYAAN DAN TIPE STANDAR
(US GAAP DAN IFRS) TERHADAP KEPUTUSAN
INVESTOR NON PROFESIONAL

Oleh:

CINTYA CINDY ELYASTUTI
3203012233

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik untuk Diajukan Kepada
Tim Penguji

Pembimbing I,



Jesica Handoko, SE., M.Si., Ak.
Tanggal: 14 Desember 2015

HALAMAN PEGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: Cintya Cindy Elyastuti NRP 3203012233
Telah diuji pada tanggal 27 Januari 2016 dan dinyatakan lulus oleh
Tim Penguji

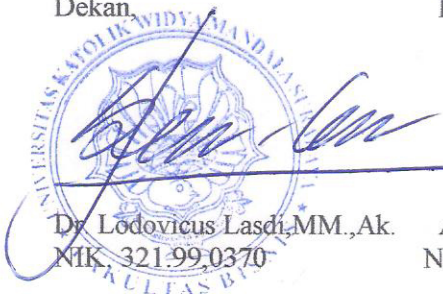
Ketua Tim Penguji:



Jesica Handoko, SE., M.Si., Ak.


Mengetahui:

Dekan,



Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak.
NIK. 321.99.0370

Ketua Jurusan,



Ariston Oki Esa A., SE., MA., Ak., BAP
NIK. 321.03.0566

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“There can be miracle when you believe”

“You are not alone. There is always Help. There is always Hope.”

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk keluarga, teman, dan semuanya yang terlibat dalam perjalanan hidup saya.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yesus karena berkat kasih dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Kepercayaan dan Tipe Standar (US GAAP dan IFRS) terhadap Keputusan Investor Non Profesional”. Skripsi ini disusun dengan tujuan untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan program sarjana (S1) Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.

Penyusunan skripsi ini tidak dapat terselesaikan dengan baik tanpa bantuan dan dukungan dari berbagai pihak, baik dukungan berupa materiil ataupun moril. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Lodovicus Lasdi, SE., MM selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya yang memberikan beberapa saran kepada penulis.
2. Ariston Oki Esa A., SE., Ak., BAP selaku Ketua Jurusan Akuntansi dan dosen wali yang mendampingi penulis dari awal hingga akhir semester.
3. Jessica Handoko, SE. M.Si., Ak., selaku dosen pembimbing yang telah membimbing dengan penuh kesabaran selama proses penyusunan skripsi.
4. Profesor Wendy J. Bailey dan Dr. Kimberly M. Sawers atas kesediaannya untuk membagi materi penelitian kepada penulis.

5. Seluruh dosen dan staf Akuntansi atas segala pelajaran baik akademik maupun non akademik yang bermanfaat, serta segala bantuan yang diberikan selama penulis menjalani studi.
6. Keluarga yang telah memberikan dukungan secara materi maupun moral dengan penuh kasih, serta doa bagi penulis.
7. Seluruh teman-teman seperjuangan jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya angkatan 2012.
8. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah mendukung dan membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa tulisan ini masih jauh dari sempurna. Oleh sebab itu, dengan lapang hati penulis membuka segala bentuk kritik dan saran yang membangun. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak yang membacanya.

Surabaya, Desember 2015

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH ...	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN MOTO/KATA PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRAK	xv
<i>ABSTRACT</i>	xvi
BAB 1. PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Perumusan Masalah	7
1.3. Tujuan Penelitian	8

1.4. Manfaat Penelitian	8
1.5. Sistematika Penulisan	9
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	
2.1. Penelitian Terdahulu	11
2.2. Landasan Teoritis	14
2.3. Pengembangan Hipotesis	34
2.4. Model Penelitian	36
BAB 3. METODE PENELITIAN	
3.1. Desain Penelitian	37
3.2. Identifikasi Variabel, Definisi Operasional, dan Pengukuran Variabel	38
3.3. Jenis Data dan Sumber Data	39
3.4. Metode Pengumpulan Data	40
3.5. Instrumen Penelitian	40
3.6. Subjek dan Partisipan	40
3.7. Prosedur Eksperimen	41
3.8. Teknik Analisis Data	44

BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN	
4.1. Gambaran Subjek Penelitian	49
4.2. Deskripsi Data	50
4.3. Analisis Data	53
4.4. Pembahasan	66
BAB 5. SIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN	
5.1. Simpulan	71
5.2. Keterbatasan	71
5.3. Saran	73

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1. Perbedaan US GAAP dan IFRS	33
Tabel 3.1. Desain Penelitian Eksperimen 2x2	37
Tabel 4.1. Jumlah Partisipan	51
Tabel 4.2. Partisipan Berdasarkan Tahun Kerja	51
Tabel 4.3. Partisipan Berdasarkan Pengalaman Kerja	51
Tabel 4.4. Partisipan Berdasarkan Pengalaman Belajar Akuntansi	52
Tabel 4.5. Partisipan Berdasarkan Jenis Kelamin	52
Tabel 4.6. <i>Test of Homogeneity of Variance</i> Kepercayaan dan Tipe Standar terhadap Keputusan Investasi	56
Tabel 4.7. <i>One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test</i> Kepercayaan dan Tipe Standar terhadap Keputusan Investasi	57
Tabel 4.8. Rata-rata untuk Setiap Komponen Kepercayaan ..	59
Tabel 4.9. Jumlah Partisipan Berdasarkan Pilihan Investasi, Kelompok Kepercayaan dan Standar Akuntansi ..	61
Tabel 4.10. <i>Test of Between-Subjects Factors</i> Kepercayaan dan Tipe Standar terhadap Keputusan Investasi	62

Tabel 4.11. <i>Test of Between-Subjects Effects</i> Kepercayaan dan Tipe Standar terhadap Keputusan Investasi	62
Tabel 4.12. Rata-rata Nilai Alokasi Berdasarkan Kepercayaan dan Standar Akuntansi	65

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. Model Penelitian	36
Gambar 4.1. Alokasi XYZ	64

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Instrumen Penelitian

Lampiran 2. Statistik Deskriptif dan Klasifikasi ke Kelompok
Percaya dan Kurang Percaya

Lampiran 3. Hasil Statistik

ABSTRAK

Keputusan investor non profesional dipengaruhi oleh berbagai faktor. Penelitian eksperimen desain faktorial 2x2 antar subjek (*between subject*) ini bertujuan untuk menginvestigasi pengaruh tipe standar (US GAAP dan IFRS) dan kepercayaan sistem pelaporan keuangan terhadap keputusan investor non profesional. Variabel independen yang digunakan adalah tipe standar dan kepercayaan terhadap sistem pelaporan keuangan, dimana tipe standar akuntansi merupakan variabel yang dimanipulasi dan kepercayaan terhadap sistem pelaporan keuangan merupakan variabel yang diukur. Instrumen penelitian dalam penelitian ini menggunakan contoh materi eksperimen Bailey dan Sawers (2012) dan disesuaikan oleh peneliti. Enam puluh tujuh partisipan mahasiswa Strata 2 (S2) Akuntansi Universitas Airlangga Surabaya yang menganalisis dua perusahaan sejenis yang disajikan menggunakan salah satu dari standar yang menggunakan *rules-based* (US GAAP) dan *principles-based* (IFRS) tersedia dan lengkap. Teknik analisis data untuk pengujian hipotesis menggunakan *Analysis of Variance* (ANOVA) dan uji t.

Hasil penelitian setelah kepercayaan diklasifikasikan menjadi lebih percaya dan kurang percaya menunjukkan bahwa tipe standar maupun kepercayaan saja tidak mempengaruhi keputusan investasi (alokasi dana investasi). Interaksi antara tipe standar dan kepercayaan mempengaruhi keputusan investasi. Akan tetapi, investor non profesional yang lebih percaya maupun kurang percaya terhadap sistem pelaporan keuangan sekarang tidak memberikan keputusan yang berbeda terhadap laporan keuangan yang menggunakan standar *principles-based* maupun *rules-based*.

Kata Kunci: Standar akuntansi, kepercayaan, keputusan investasi.

ABSTRACT

Non-professional investor decisions are influenced by various factors. This experimental research is using 2x2 between subjects factorial design that aims to investigate the influence of type of standards (US GAAP and IFRS) and trust of the financial reporting system to the decision of non-professional investors. Type of standard and trust of the financial reporting system are use to be independent variables, where the type of accounting standards is manipulated variable and trust of the financial reporting system is a measured variable. The instrument in this study using the example of experimental materials by Bailey and Sawers (2012) that adapted by researchers. Sixty-seven students magister of accounting (S2) Airlangga University Surabaya who analyzed two similar companies are presented using either rules-based (US GAAP) and principles-based (IFRS) are available and complete. The analysis technique for hypothesis testing using Analysis of Variance (ANOVA) and t test.

Results of the study after the trust are classified into more trust and less trust shows that the type of standard or trust alone does not affect investment decisions (allocation of investment funds). Interaction between type of standard and trust influence investment decisions. However, non-professional investors are more trust and less trust in the current financial reporting system does not provide a different decision on the financial statements which use the principles-based and rules-based standards.

Keywords: Accounting standards, trust, investment decisions.