

**JIAB**  
**JURNAL ILMIAH AKUNTANSI DAN BISNIS**  
**ISBN 2302 - 514X**  
**VOLUME 12 NO. 1, JANUARI 2017, Hal. 1-64**

---

---

**DAFTAR ISI**

<b>Kata Pengantar</b>	ii
<b>Pengaruh <i>Adverse Selection</i> dan <i>Negative Framing</i> pada Kecenderungan Eskalasi Komitmen</b> <i>Ni KadekAri Puspa Sari, Made Gede Wirakusuma.....</i>	1-6
<b>Pencegahan <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Keuangan Desa</b> <i>Anantawikrama Tungga Atmadja, Komang Adi Kurniawan Saputra.....</i>	7-16
<b>Pengaruh <i>Good Corporate Governance</i> dan Budaya Tri Hita Karana pada Kinerja Bank Perkreditan Rakyat</b> <i>I Gusti Ayu Made Asri Dwija Putri, I G. K. A. Ulupui, Ni Gusti Putu Wirawati.....</i>	17-24
<b>Peran Sistem Akuntansi Instansi Berbasis Akrual (SAIBA) dalam Meningkatkan Kualitas Laporan Keuangan</b> <i>Ida Najati, Endar Pituringsih, Animah .....</i>	25-35
<b>Pemahaman Akuntansi, Profesionalisme, dan Kinerja Pemeriksa Pajak pada KPP Pratama Se-Bali</b> <i>Maria Mediatrice Ratna Sari, I Dewa Gde Dharma Suputra, Ni Luh Supadmi.....</i>	36-43
<b>Pengaruh Perilaku <i>Follower Investor</i> pada Volatilitas Saham</b> <i>Made Dewi Ayu Untari .....</i>	44-53
<b>Akuntabilitas dalam Perspektif Ajaran Karma Phala sebagai Pedoman untuk Membangun Karakter Auditor</b> <i>Ida Ayu Budhananda Munidewi .....</i>	54-64
<b>Indeks Subjek .....</b>	65
<b>Indeks Pengarang .....</b>	66
<b>Mitra Bebestari .....</b>	67
<b>Pedoman Penulisan Artikel .....</b>	68-69
<b>Lampiran Artikel yang pernah dimuat</b>	

**JIAB**  
**JURNAL ILMIAH AKUNTANSI DAN BISNIS**  
**ISSN 2302 - 514X**  
**VOLUME 12 NO. 1, JANUARI 2017, Hal. 1-64**

---

---

**PENGANTAR REDAKSI**

Pembaca yang terhormat,

Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Bisnis (JIAB) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana diterbitkan dua kali dalam setahun yaitu pada bulan Januari dan Juli. JIAB diterbitkan dengan mengacu pada Pedoman Akreditasi Terbitan Berkala (Nomor 49/Dikti/Kep/2011) serta Pedoman Penulisan Artikel JIAB yang disertakan pada bagian akhir jurnal ini. JIAB bertujuan sebagai media informasi dan pertukaran artikel ilmiah antara staf pengajar, alumni, mahasiswa, praktisi maupun pemerhati ilmu pengetahuan di bidang akuntansi dan bisnis. Redaksi JIAB menerima berbagai artikel ilmiah hasil riset empiris maupun kajian teoretis terkait dengan ilmu akuntansi dan bisnis yang tentunya belum pernah dipublikasikan pada media lain.

Penerbitan JIAB Volume 12 No. 1, Januari 2017 ini menampilkan tujuh artikel ilmiah dengan berbagai topik menarik dengan analisis kuantitatif dan kualitatif. Topik jurnal terbitan nomor ini terdiri dari Kecenderungan eskalasi komitmen, Pencegahan *Fraud* dalam pengelolaan keuangan desa, *Good Corporate Governance* dan budaya Tri Hita Karana pada kinerja Bank Perkreditan Rakyat, Sistem Akuntansi instansi berbasis akrual, Kinerja pemeriksaan pajak pada KPP Pratama seBali, Perilaku Follower Investor pada Volatilitas saham, dan akuntabilitas dalam perspektif ajaran Karma phala.

Selamat membaca

**Redaksi**

**Indeks Subjek**  
**JURNAL ILMIAH AKUNTANSI DAN BISNIS (JIAB)**  
**Volume 12 No. 1, Januari 2017**

---

---

**A**

Adverse selection, 1  
adverse selection, 2, 3, 4, 5  
accrual, 25  
akrual 25, 26, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34  
Accounting information 36  
Akuntabilitas auditor 54, 59, 60, 61, 62  
Auditor accountability 54  
auditor's character 54

**B**

budaya lokal 17, 20, 21, 22  
behavior 44, 45, 47, 48

**C**

Corporate Governance 17, 21, 23

**F**

fraud, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 19  
follower investor 45, 46, 50, 52  
followers investor 44

**G**

Good Corporate Governance 17, 18, 19, 20,  
21, 22, 23

**H**

hukum karma phala 54, 55, 57, 59, 62, 63

**E**

escalation of commitment 1  
eskalasi komitmen 1, 2, 3, 4, 5

**K**

keuangan desa, 8, 9, 10, 12, 13, 14  
kompetensi aparatur 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13,  
14, 15

kinerja 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23  
Kementerian 25, 26, 28, 29  
kinerja pemeriksa pajak 36  
karakter auditor 54, 63  
karma phala 55, 56, 57, 58, 59, 61, 62

**L**

local culture, 17

**M**

moralitas 8, 9, 10, 11, 14, 15  
Ministry, 25

**N**

negative framing, 1, 2, 3, 4

**S**

sistem pengendalian internal 7, 8, 9, 10, 11,  
14, 15  
SAIBA 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 34  
stock volatility 44

**P**

performance 17  
pemahaman akuntansi 36, 38, 39, 40, 42  
profesionalisme 36, 37, 38, 40, 42  
professionalism 36  
perilaku follower investor 44, 45, 47, 48, 49,  
50, 51, 52

**T**

tax audit performance 36V  
volatilitas saham 44, 46, 47, 48, 49, 50, 52

**Indeks Pengarang**  
**JURNAL ILMIAH AKUNTANSI DAN BISNIS (JIAB)**  
**Volume 12 No. 1, Januari 2017**

---

---

Adi Kurniawan Saputra, K., 7  
Anantawikrama Tungga Atmadja, 7  
Animah, 25  
Ari Puspa Sari, N.K, 1  
Asri Dwija Putri, I.G.A.M, 17  
Budhananda Munidewi, I.A, 54  
Dahma Suputra, I.D.G, 36  
Dewi Ayu Untari, M, 44  
Endar Pituringsih, 25  
Ida Najati, 25  
Maria Madiatrix Ratna Sari, 36  
Supadmi, N.L, 36  
Ulupui, I.G.K.A, 17  
Wirakusuma, M.G, 1  
Wirawati, N.GP, 17

**Mitra Bebestari (Reviewer)**  
**Sebagai Penelaah Ahli**  
**Volume 12 No. 1, Januari 2017**

---

---

Untuk Penerbitan Volume 12 No. 1, Januari 2017, semua naskah diserahkan kepada  
Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Bisnis (JIAB) telah ditelaah oleh  
Mitra Bebestari berikut ini.

Dr. I Gusti Ayu Made Asri Dwija Putri, SE.,M.Si.Ak (*Universitas Udayana*)

Dr. I Gusti Ayu Ketut Agung Ulupui, SE.,M.Si.Ak (*Universitas Negeri Jakarta*)

Dr. I Gusti Ngurah Agung Suaryana, SE.,M.Si.Ak (*Universitas Udayana*)

Prof. Ida Bagus Raka Suardana, SE.,M.Si (*Universitas Pendidikan Nasional*)

Luh Putu Mahyuni, Ph.D, CA (*Universitas Pendidikan Nasional*)

Dr. Ni Made Dwi Ratnadi, SE.,M.Si.Ak (*Universitas Udayana*)

Dr. I Ketut Sujana, SE.,M.Si.Ak (*Universitas Udayana*)

Dr. I Gde Ary Wirajaya, SE.,M.Si.Ak (*Universitas Udayana*)

Dr. I Putu Sudana, SE.,M.Si.Ak (*Universitas Udayana*)

Yuliansyah, MSA.Ph.D (*Universitas Lampung*)

Redaksi Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Bisnis (JIAB) menyampaikan  
penghargaan dan terima kasih sebesar-besarnya kepada para  
Mitra Bebestari (Reviewer) atas bantuan mereka.

**Pedoman Penulisan Artikel**  
**JURNAL ILMIAH AKUNTANSI DAN BISNIS (JIAB)**  
**VOLUME 12 NO. 1, JANUARI 2017, Hal. 1-64**

---

---

**1. Ketentuan Umum**

- a) Artikel yang diterima adalah karya ilmiah hasil kajian empiris maupun konseptual di bidang Ilmu Akuntansi dan Bisnis dan belum pernah dipublikasikan dalam media cetak lainnya.
- b) Artikel diketik pada kertas A4 (21 x 29,7 cm) *margin* kiri/atas/kanan/bawah berurutan: 4 / 3 / 4 / 3 cm, menggunakan huruf Times New Roman, jarak 2 spasi sebanyak 20 - 30 halaman termasuk daftar pustaka.
- c) Artikel dikirim melalui <http://ojs.unud.ac.id/index.php/jiab/user/register> untuk *login*, lakukan terlebih dahulu *register* untuk memperoleh *password* dan *username*, setelah itu *login* dengan user dan password yang telah dibuat klik *new submission* ikuti langkah panduan alur kontributor jurnal, terakhir klik *Active Submission*. Setelah selesai informasikan kepada pengelola melalui *email* ke [jurnal.akuntansibisnis@unud.ac.id](mailto:jurnal.akuntansibisnis@unud.ac.id) dengan format: nama, alamat instansi, No HP, disertai CV dan alamat korespondensi.

**2. Sistematika Penulisan Artikel**

- a) **JUDUL**, maksimal 15 kata bahasa Indonesia, atau 12 kata dalam bahasa Inggris, menggunakan huruf kapital ukuran 14pt, *bold*.
- b) **Nama penulis**, ditulis lengkap tanpa gelar dan tanpa jabatan ukuran huruf 12pt, *bold*, ditulis berderet ke bawah (dalam hal penulis lebih dari 1) dimulai dari penulis utama, dilengkapi nama lembaga, alamat *email* (akan dipublikasi), dan nomor telepon (tidak dipublikasi).
- c) **Abstrak** memuat ringkasan riset antara lain masalah, tujuan, metode, hasil, dan kontribusi hasil penelitian. Abstrak disajikan setelah judul terdiri atas 100-250 kata ditulis dalam dua bahasa yaitu bahasa Indonesia dan bahasa Inggris. Abstrak diberikan kata kunci (*keywords*) 3-5 kata untuk memudahkan penyusunan indeks artikel.
- d) **PENDAHULUAN (tanpa judul)** berisi latar belakang penelitian, rumusan masalah dan manfaat penelitian, landasan teori, serta pengembangan hipotesis.
- e) **METODE PENELITIAN** berisi data dan sumber data, variabel penelitian, teknik pengumpulan data, serta teknik analisis data.
- f) **HASIL DAN PEMBAHASAN** berisi hasil pengujian hipotesis, hasil analisis data penelitian dan deskriptif statistik yang diperlukan.
- g) **SIMPULAN** berisi kesimpulan riset, dengan disertai saran dan keterbatasan.
- h) **REFERENSI** memuat semua sumber yang dirujuk dalam penulisan artikel.
- i) **Lampiran** memuat tabel, gambar, dan instrumen riset yang digunakan.

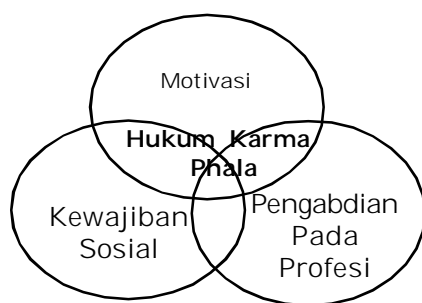
**3. Ketentuan tambahan**

- a) Semua halaman (termasuk lampiran, dan referensi) diberi nomor urut halaman.
- b) Setiap tabel atau gambar diberikan nomor urut yang diletakkan di bagian tengah (*centre*) tabel atau gambar, judul diletakkan setelah nomor yang sesuai dengan isi tabel atau gambar. Sumber data diletakkan di bagian bawah kiri tabel atau gambar. Format pembuatan garis pada tabel hanya untuk kepala dan akhir, seperti contoh berikut:

**Tabel 2.**  
**Laporan Anggaran Hotel X tahun 2010**

Keterangan	Jumlah
Biaya Terkendali	31,467,838,904
Biaya Tidak Terkendali	9,193,232,398

*Sumber:* Laporan Keuangan Hotel X, tahun



**Gambar 2. Akuntabilitas Auditor dalam Perspektif Karma Phala**

*Sumber:* Data diolah, 2016

- c) Kutipan dan rujukan dalam teks ditulis menggunakan teknik rujukan berkurung (nama akhir penulis, tahun: nomor halaman)  
Contoh:
- Satu sumber kutipan dengan satu penulis (Bertrand, 2009: 500)
  - Satu sumber kutipan dengan dua penulis (Frucot dan Shearon, 2011: 25)
  - Satu sumber dengan lebih dari dua penulis (Ariyani dkk., 2010: 12) atau (Hotstede et al., 1990: 42)
  - Dua sumber kutipan dengan penulis yang berbeda (Ana, 2011: 16; Agung, 2002: 21)
  - Dua sumber kutipan dengan penulis yang sama (Agung, 2012: 23, 2012:19), jika tahun publikasi sama (Agung, 2012a: 15, 2012b: 26)
  - Sumber kutipan yang berasal dari pekerjaan suatu institusi sebaiknya menyebutkan akronim institusi yang bersangkutan, misalnya (IAI, 2011: 10)
- d) Daftar referensi (hanya yang menjadi sumber kutipan) dibuat dengan ketentuan penulisan sebagai berikut:  
Daftar referensi disusun alfabetis sesuai dengan nama penulis atau nama institusi disertai tahun publikasi, judul jurnal atau buku teks, nama jurnal atau penerbit, nomor halaman bila perlu.  
Contoh:
- Mertha dan Budiarta. 2009. Profesionalisme Badan Pengawas Mendorong Kemajuan LPD. *Buletin Studi Ekonomi*, Vol.14.3: 249-256.
  - Linther, Jhon. 2007. Distribution of Incomes of Corporation of Among Dividends, Retained Earnings, and Taxes. *The American Review*. 97-113.
  - Arikunto, Suharsimi. 2006. *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: Rineka Cipta.
- e) Pengacuan dan pengutipan harus sesuai dengan aturan non-plagiarisme sebagaimana diatur dalam Peraturan Menteri Pendidikan Nasional Republik Indonesia No.17 Tahun 2010.
- f) Hal-hal yang dilakukan oleh penulis artikel yang terkait dengan masalah perijinan, pengutipan, atau penggunaan *software* komputer untuk pembuatan artikel, pengolahan data, dan hal lain yang terkait dengan HAKI, berikut konsekuensi hukum yang mungkin timbul, sepenuhnya menjadi tanggung jawab penulis artikel.

Pembaca Yang Terhormat,

Dengan ini kami menawarkan berlangganan Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Bisnis (JIAB) dengan harga sebagai berikut:

Untuk satu tahun (dua kali penerbitan) ditambah ongkos kirim.

- Rp. 100.000,00 untuk wilayah Bali
- Rp. 150.000,00 untuk wilayah diluar Bali



### FORMULIR BERLANGGANAN

Mohon dicatat sebagai pelanggan Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Bisnis FEB UNUD

Nama : .....

Alamat : .....

.....(kode pos .....

No telp/Hp : .....

Alamat email : .....

### Berita Pengiriman Uang Langganan

Dengan ini saya kirimkan uang sebesar:

Rp.100.000,00 untuk langganan 1 tahun (2 nomor), mulai Nomor.....  
Tahun.....

Rp. 150.000,00 untuk langganan 1 tahun (2 nomor), mulai Nomor.....  
Tahun.....

Uang tersebut telah saya kirim melalui Bank BPD Kantor Cabang Universitas Udayana Denpasar,  
No rek : 034.02.02.00194-3 Atas Nama: Sari Mertha

Bukti transfer dan formulir berlangganan dapat dikirim ke FEB Unud JL. PB Sudirman Denpasar,  
atau di fax ke No fax 0361-241929/241930, atau di email: jurnal.akuntansibisnis@gmail.com atau  
jurnal.akuntansibisnis@unud.ac.id

Tanggal/tandatangan