



HEURISTIK DAN BIAS *JUDGMENT* DALAM RISET AKUNTANSI



I Made Narsa
Niluh Putu Dian Rosalina Handayani Narsa

**HEURISTIK DAN
BIAS *JUDGMENT*
DALAM RISET
AKUNTANSI**

PASAL 113 UNDANG-UNDANG NOMOR 28 TAHUN 2014 TENTANG HAK CIPTA

- (1) Setiap Orang yang dengan tanpa hak melakukan pelanggaran hak ekonomi sebagaimana dimaksud dalam Pasal 9 ayat (1) huruf i untuk Penggunaan Secara Komersial dipidana dengan pidana penjara paling lama 1 (satu) tahun dan/atau pidana denda paling banyak Rp100.000.000 (seratus juta rupiah).
- (2) Setiap Orang yang dengan tanpa hak dan/atau tanpa izin Pencipta atau pemegang Hak Cipta melakukan pelanggaran hak ekonomi Pencipta sebagaimana dimaksud dalam Pasal 9 ayat (1) huruf c, huruf d, huruf f, dan/atau huruf h untuk Penggunaan Secara Komersial dipidana dengan pidana penjara paling lama 3 (tiga) tahun dan/atau pidana denda paling banyak Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah).
- (3) Setiap Orang yang dengan tanpa hak dan/atau tanpa izin Pencipta atau pemegang Hak Cipta melakukan pelanggaran hak ekonomi Pencipta sebagaimana dimaksud dalam Pasal 9 ayat (1) huruf a, huruf b, huruf e, dan/atau huruf g untuk Penggunaan Secara Komersial dipidana dengan pidana penjara paling lama 4 (empat) tahun dan/atau pidana denda paling banyak Rp1.000.000.000,00 (satu miliar rupiah).
- (4) Setiap Orang yang memenuhi unsur sebagaimana dimaksud pada ayat (3) yang dilakukan dalam bentuk pembajakan, dipidana dengan pidana penjara paling lama 10 (sepuluh) tahun dan/atau pidana denda paling banyak Rp4.000.000.000,00 (empat miliar rupiah).

HEURISTIK DAN BIAS *JUDGMENT* DALAM RISET AKUNTANSI

I Made Narsa
Niluh Putu Dian Rosalina Handayani Narsa



**HEURISTIK DAN BIAS *JUDGMENT*
DALAM RISET AKUNTANSI**

I Made Narsa dan Niluh Putu Dian Rosalina Handayani Narsa

ISBN 978-602-473-934-8 (PDF)

© 2023 Penerbit **Airlangga University Press**

Anggota IKAPI dan APPTI Jawa Timur
Kampus C Unair, Mulyorejo Surabaya 60115
Telp. (031) 5992246, 5992247
E-mail: adm@aup.unair.ac.id

Redaktur (Anas Abadi)
Layout (Akhmad Riyanto)
Cover (Erie Febrianto)
AUP (1290/02.23)

Hak Cipta dilindungi oleh undang-undang.
Dilarang mengutip dan/atau memperbanyak tanpa izin tertulis
dari Penerbit sebagian atau seluruhnya dalam bentuk apa pun.

PRAKATA

Riset-riset di bidang akuntansi berkembang sangat pesat melebihi perkembangan institusi keilmuan akuntansi itu sendiri. Akuntansi sendiri sebenarnya tidak bisa dipelajari hanya dari sudut pandang ilmu akuntansi, melainkan juga dari para pelakunya, baik penyusun maupun pengguna bahkan para regulator. Kehadiran buku ini diharapkan dapat memperkaya referensi di bidang akuntansi berperilaku terutama terkait dengan bias dalam pengambilan keputusan.

Buku ini menyajikan kajian mendalam mengenai aspek-aspek perilaku para pengguna akuntansi, baik yang dipengaruhi langsung oleh *output* sistem informasi akuntansi maupun yang memengaruhi sistem informasi akuntansi. Riset generik di bidang ilmu akuntansi telah bergeser ke riset sosiologi akuntansi. Riset-riset seperti ini acapkali disebut sebagai riset akuntansi berperilaku.

Secara lebih spesifik, bidang kajian dalam buku ini adalah satu tema khusus yang disebut dengan heuristik. Setiap manusia tidak akan mungkin terbebas dari penggunaan faktor heuristik ketika ingin mengambil keputusan dalam kondisi ketidakpastian tinggi di bawah tekanan waktu. Dengan heuristik, orang tidak akan berpikir rumit dengan menggunakan hukum-hukum matematis, mengabaikan hukum normatif dan cenderung berpikir pragmatis. Pemilihan jalan pintas ini sangat wajar karena dapat menghemat waktu dan biaya. Namun acapkali heuristik ini menimbulkan bias dalam proses memprediksi.

Buku ini juga dilengkapi temuan-temuan dari riset empiris terutama berbasis eksperimen. Contoh-contoh ini akan memberi penguatan terhadap pemahaman mengenai bias dalam pengambilan keputusan.

Akhirnya penulis mengucapkan terima kasih kepada para kolega dan juga kepada para mahasiswa program doktor, mahasiswa program magister yang telah memberikan diskusi mendalam tentang akuntansi berperilaku. Buku ini akan semakin sempurna jika terdapat kritik membangun yang bersifat antitesis dari buku ini sehingga terjadi perkembangan ilmu pengetahuan.

Selamat Berkarya!

Penulis

DAFTAR ISI

v	Prakata
ix	Daftar Gambar dan Tabel
1	BAB 1 PENDAHULUAN
5	BAB 2 BIAS HEURISTIK 1. Heuristik <i>Representativeness</i> , 7 2. Heuristik <i>Adjustment and Anchoring</i> , 8 3. Heuristik <i>Availability</i> , 8
13	BAB 3 BIAS HINDSIGHT 1. Fenomena Bias <i>Hindsight</i> , 13 2. Mitigasi Bias, 14 3. Strategi Mitigasi Bias <i>Hindsight</i> , 18 4. Perspektif <i>Foresight</i> , 22 5. Perspektif <i>Hindsight</i> , 24 a. Strategi <i>Foresight</i> : Munculan Tunggal, 26 b. Strategi <i>Foresight</i> : Munculan Ganda, 27 c. Strategi <i>Hindsight</i> : Munculan Alternatif, 28 d. Strategi <i>Hindsight</i> : Stakeholder Alternatif, 30 e. Perbedaan Akuisisi Pengetahuan Khusus, 31

35

BAB 4 ESKALASI KOMITMEN

1. Paradigma *Unilateral*, 35
2. Paradigma Kompetitif, 36
3. Faktor-Faktor Pendorong Eskalasi Komitmen, 36

41

BAB 5 TEORI YANG MENJELASKAN ESKALASI KOMITMEN

1. *Self Justification Theory* (SJT), 41
2. *Framing dan Prospect Theory* (TP), 43
3. *Agency Theory* (AT), 49
 - a. Mengapa Timbul Masalah Keagenan?, 50
 - b. *Agency Cost*, 51
 - c. *Agency Cost of Equity*, 51
 - d. *Agency Cost of Debt*, 51
 - e. Implikasi *Agency Theory* pada Pelaporan Akuntansi, 52
 - f. Masalah *Agency Theory: Information Asymmetry*, 53

57

BAB 6 STRATEGI DEBIASING

1. Mencairkan (*Unfreezing*), 57
2. Mengubah Bentuk (*Change the Form*), 58
3. Membekukan Kembali (*Refreezing*), 58

61

BAB 7 RISET-RISET EMPIRIS

1. Dipankar Gosh, 61
2. Linda V. Ruchala, 62
3. Cheng dkk., 62
4. Stephan Kramer; Victor S. Maas, 63
5. Narsa dan Narsa, 65
6. Richard G. Brody; Steven E. Kaplan, 67

71

Referensi

79

Glosarium

91

Indeks

DAFTAR GAMBAR DAN TABEL

GAMBAR 1.	Keputusan Preskriptif dan Deskriptif, 3
GAMBAR 2.	Jenis-Jenis Bias Kognitif, 4
GAMBAR 3.	Jenis-Jenis Heuristik <i>Availability</i> , 10
GAMBAR 4.	Rerangka Mengurangi Bias untuk Memperbaiki Keputusan, 17
GAMBAR 5.	Strategi Mitigasi Bias <i>Hindsight</i> , 22
GAMBAR 6.	Proses Bias <i>Hindsight</i> dan Strategi Pengurangan Bias, 30
GAMBAR 7.	<i>Causes of Escalation of Commitment</i> , 37
GAMBAR 8.	Faktor-Faktor Penyebab Eskalasi Komitmen, 37
GAMBAR 9.	Faktor yang memengaruhi keinginan meneruskan proyek, 38
GAMBAR 10.	<i>Risk Propensity, Risk Perception, and Outcome Expectancy</i> , 39
GAMBAR 11.	<i>Originator, Pross, and Cont</i> , 54
GAMBAR 12.	Eskalasi komitmen: penyebab dan strategi de-eskalasi, 63
GAMBAR 13.	<i>Selective Attention as a Determinant of Escalation Bias</i> , 65

TABEL 1.	Jenis Kesalahan Pertimbangan dan Strategi Mengurangi Bias, 16
TABEL 2.	Ringkasan Penelitian-Penelitian yang Menginvestigasi dan Berupaya Mengurangi Bias <i>Hindsight</i> , 19
TABEL 3.	<i>Alternative Escalation Theories</i> , 49
TABEL 4.	Perkembangan Pemikiran <i>Agency Theory</i> dan Pengujiannya, 55

