

**PERAN GENDER KOMITE AUDIT SEBAGAI PEMODERASI  
PADA DETERMINAN INDIKASI KECURANGAN LAPORAN  
KEUANGAN PERBANKAN: PERSPEKTIF  
*FRAUD HEXAGON***

**TESIS**



**PROGRAM STUDI S2 AKUNTANSI  
PROGRAM PASCASARJANA  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA  
2025**



**PERAN GENDER KOMITE AUDIT SEBAGAI PEMODERASI  
PADA DETERMINAN INDIKASI KECURANGAN LAPORAN  
KEUANGAN PERBANKAN: PERSPEKTIF  
*FRAUD HEXAGON***

**TESIS**

Diajukan kepada  
Universitas Pendidikan Ganesha  
Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
Memperoleh Gelar Magister Akuntansi  
Program Studi S2 Akuntansi



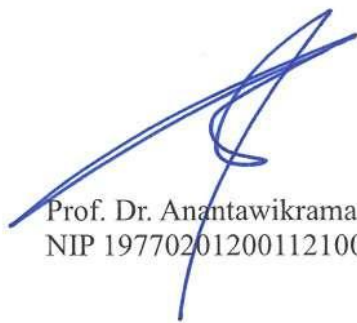
oleh  
**I WAYAN JULIARTA**  
**NIM 2329141040**

**PROGRAM STUDI S2 AKUNTANSI  
PROGRAM PASCASARJANA  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA  
2025**

Tesis oleh I Wayan Juliarta ini telah diperiksa dan disetujui untuk  
Mengikuti Ujian Tesis.

Singaraja,

Pembimbing I



Prof. Dr. Anantawikrama Tungga Atmadja, S.E., Ak., M.Si.  
NIP 197702012001121001

Pembimbing II



Dr. Desak Nyoman Sri Werastuti, S.E., M.Si., Ak.  
NIP 197912062008122001

Tesis oleh I Wayan Juliarta ini telah dipertahankan di depan tim penguji dan dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi di Program Studi S2 Akuntansi, Program Pascasarjana, Universitas Pendidikan Ganesha,

Disetujui pada tanggal:

oleh  
Tim Penguji



....., Ketua (Prof. Dr. Anantawikrama T. A., S.E., Ak., M.Si.)  
NIP 197702012001121001



....., Anggota (Prof. Dr. Anantawikrama T. A., S.E., Ak., M.Si.)  
NIP 197702012001121001



....., Anggota (Dr. Desak Nyoman Sri Werastuti, S.E., M.Si., Ak.)  
NIP 197912062008122001



....., Anggota (Prof. Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., Ak., M.Si.)  
NIP 197911042008122003



....., Anggota (Dr. Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak.)  
NIP 197105101999032001

Mengetahui Direktur  
Program Pascasarjana Undiksha,



Prof. Dr. Nyoman Jampel, M.Pd.  
NIP 195910101986031003

## SURAT PERNYATAAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa tesis yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi dari Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha seluruhnya merupakan hasil karya saya sendiri. Bagian-bagian tertentu dalam penulisan tesis yang saya kutip dari hasil karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas dan sesuai dengan norma, kaidah, serta etika akademis.

Apabila di kemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian tesis ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima sanksi pencabutan gelar akademik yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku di wilayah Negara Kesatuan Republik Indonesia.

Singaraja,  
Yang memberi pernyataan,



I Wayan Juliarta

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas anugerah-Nya, sehingga tesis yang berjudul “Peran Gender Komite Audit Sebagai Pemoderasi Pada Determinan Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan Perbankan: Perspektif Fraud Hexagon” dapat diselesaikan sesuai dengan yang direncanakan.

Tesis ini ditulis untuk memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi dari Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha pada Program Studi S2 Akuntansi. terselesaikannya tesis ini telah banyak memperoleh uluran tangan dari berbagai pihak. Untuk itu, ijinakan penulis menyampaikan terima kasih dan penghargaan kepada pihak-pihak berikut.

1. Prof. Dr. Anantawikrama Tungga Atmadja, S.E., Ak., M.Si., selaku Koordinator Program Studi S2 Akuntansi dan sebagai Pembimbing I yang telah dengan sabar membimbing, mengarahkan, dan memberi motivasi, sehingga penulis mampu melewati berbagai hambatan dalam penyelesaian tesis ini;
2. Dr. Desak Nyoman Sri Werastuti, S.E., M.Si., Ak., sebagai Pembimbing II yang telah sabar membimbing, mengarahkan, dan memberi motivasi, sehingga tesis ini dapat terwujud dengan baik sesuai harapan;
3. Prof. Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., Ak., M.Si. dan Dr. Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak., sebagai Penguji yang telah banyak memberikan masukan-masukan yang bermanfaat untuk penyempurnaan tesis ini;
4. Para staf dosen pengajar di Program Studi S2 Akuntansi yang telah banyak membantu dan memotivasi penulis selama penyusunan tesis ini;
5. Direktur Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha beserta para staf yang telah banyak membantu selama penulis menyelesaikan tesis ini;
6. Rektor Universitas Pendidikan Ganesha yang telah memberikan bantuan secara moral dan memfasilitasi berbagai kepentingan penulis dalam menyelesaikan tesis ini;
7. Rekan-rekan seangkatan di Program Studi S2 Akuntansi yang dengan karakternya masing-masing telah banyak berkontribusi membentuk kedirian penulis selama menjalani studi dan penyelesaian tesis ini;
8. Kedua orang tua penulis beserta keluarga yang senantiasa selalu mengiringi perjalanan dalam menempuh studi sampai akhirnya tesis ini dapat diselesaikan dengan baik.

Semoga semua bantuan yang telah mereka berikan dalam menyelesaikan studi ini, mereka diberkati imbalan yang sepadan oleh Tuhan Yang Maha Esa, kesehatan, dan keharmonian dalam menjalani kehidupan.

Penulis menyadari bahwa tesis ini belum sempurna. Akan tetapi, kehadirannya dalam konstelasi masyarakat akademis akan menambah perbendaharaan ilmu dalam perkembangan ilmu pengetahuan. Semoga tesis ini bermanfaat bagi masyarakat akademis, terutama mereka yang menyatakan diri bernaung di bawah kebesaran panji-panji pendidikan.

Singaraja,  
Penulis

## DAFTAR ISI

(halaman)

|  |      |
|--|------|
| SAMPUL DALAM .....   | i    |
| ABSTRAK .....  | ii   |
| ABSTRACT .....   | iii  |
| SURAT PERNYATAAN .....   | iv   |
| LEMBAR PERSETUJUAN .....   | v    |
| LEMBAR PENGESAHAN .....  | vi   |
| HALAMAN PERSEMBAHAN .....  | vii  |
| KATA PENGANTAR .....   | viii |
| DAFTAR ISI .....   | ix   |
| DAFTAR TABEL .....   | xii  |
| DAFTAR GAMBAR .....  | xiii |
| DAFTAR LAMPIRAN .....  | xiv  |
| <br>   |      |
| BAB I PENDAHULUAN .....  | 1    |
| 1.1 Latar Belakang .....   | 1    |
| 1.2 Identifikasi Masalah .....   | 11   |
| 1.3 Pembatasan Masalah .....   | 12   |
| 1.4 Rumusan Masalah .....  | 13   |
| 1.5 Tujuan Penelitian .....  | 14   |
| 1.6 Manfaat Penelitian .....   | 14   |
| <br>   |      |
| BAB II KAJIAN PUSTAKA .....  | 17   |
| 2.1 Kajian Teori .....   | 17   |
| 2.1.1 Teori <i>Fraud</i> Hexagon .....   | 17   |
| 2.1.2 Teori Gender .....   | 21   |
| 2.1.3 Tata Kelola Perusahaan .....   | 24   |
| 2.2 Kajian Penelitian Relevan .....  | 27   |
| 2.3 Kerangka Pikir .....   | 36   |
| 2.4 Hipotesis Penelitian .....   | 38   |
| 2.4.1 Pengaruh Stimulus Terhadap Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan .....      | 38   |
| 2.4.2 Pengaruh Kapabilitas Terhadap Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan .....   | 40   |
| 2.4.3 Pengaruh Kolusi Terhadap Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan .....        | 41   |
| 2.4.4 Pengaruh Peluang Terhadap Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan .....       | 44   |
| 2.4.5 Pengaruh Rasionalisasi Terhadap Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan ..... | 46   |
| 2.4.6 Pengaruh Ego Terhadap Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan .....           | 47   |



|   |  |           |
|---|--|-----------|
| 2.4.7   | Pengaruh Stimulus Terhadap Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan Dimoderasi Oleh Gender Komite Audit .....      | 49        |
| 2.4.8   | Pengaruh Kapabilitas Terhadap Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan Dimoderasi Oleh Gender Komite Audit .....   | 50        |
| 2.4.9   | Pengaruh Kolusi Terhadap Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan Dimoderasi Oleh Gender Komite Audit .....        | 52        |
| 2.4.10  | Pengaruh Peluang Terhadap Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan Dimoderasi Oleh Gender Komite Audit .....       | 53        |
| 2.4.11  | Pengaruh Rasionalisasi Terhadap Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan Dimoderasi Oleh Gender Komite Audit ..... | 55        |
| 2.4.12  | Pengaruh Ego Terhadap Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan Dimoderasi Oleh Gender Komite Audit .....           | 57        |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>              |  | <b>59</b> |
| 3.1   | Jenis Penelitian .....   | 59        |
| 3.2   | Tempat dan Waktu Penelitian .....  | 59        |
| 3.3   | Populasi dan Sampel Penelitian .....   | 59        |
| 3.4   | Variabel Penelitian .....  | 61        |
| 3.5   | Teknik dan Instrumen Pengumpulan Data .....  | 65        |
| 3.6   | Rancangan Penelitian .....   | 65        |
| 3.7   | Teknik Analisis Data .....   | 67        |
| 3.7.1   | Model Prediksi .....   | 67        |
| 3.7.2   | Statistik Deskriptif .....   | 69        |
| 3.7.3   | Koefisien Determinasi .....  | 69        |
| 3.7.4   | Kelayakan Model .....  | 69        |
| 3.7.5   | Ketepatan Klasifikasi .....  | 70        |
| 3.7.6   | Uji Simultan .....   | 70        |
| 3.7.7   | Uji Parsial .....  | 71        |
| <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b> |  | <b>72</b> |
| 4.1   | Hasil Penelitian .....   | 72        |
| 4.1.1   | Model Prediksi .....   | 72        |
| 4.1.2   | Statistik Deskriptif .....   | 73        |
| 4.1.3   | Koefisien Determinasi .....  | 76        |
| 4.1.4   | Kelayakan Model .....  | 77        |
| 4.1.5   | Ketepatan Klasifikasi .....  | 77        |
| 4.1.6   | Uji Simultan .....   | 78        |
| 4.1.7   | Uji Parsial .....  | 79        |
| 4.2   | Pembahasan .....   | 80        |
| 4.2.1   | Pengaruh Stimulus Terhadap Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan .....  | 80        |
| 4.2.2   | Pengaruh Kapabilitas Terhadap Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan .....                                       | 83        |
| 4.2.3   | Pengaruh Kolusi Terhadap Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan .....  | 85        |

|                                |  |     |
|--------------------------------|--|-----|
| 4.2.4                          | Pengaruh Peluang Terhadap Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan .....   | 88  |
| 4.2.5                          | Pengaruh Rasionalisasi Terhadap Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan .....                                     | 89  |
| 4.2.6                          | Pengaruh Ego Terhadap Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan .....   | 92  |
| 4.2.7                          | Pengaruh Stimulus Terhadap Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan Dimoderasi Oleh Gender Komite Audit .....      | 94  |
| 4.2.8                          | Pengaruh Kapabilitas Terhadap Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan Dimoderasi Oleh Gender Komite Audit .....   | 98  |
| 4.2.9                          | Pengaruh Kolusi Terhadap Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan Dimoderasi Oleh Gender Komite Audit .....        | 101 |
| 4.2.10                         | Pengaruh Peluang Terhadap Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan Dimoderasi Oleh Gender Komite Audit .....       | 105 |
| 4.2.11                         | Pengaruh Rasionalisasi Terhadap Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan Dimoderasi Oleh Gender Komite Audit ..... | 108 |
| 4.2.12                         | Pengaruh Ego Terhadap Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan Dimoderasi Oleh Gender Komite Audit .....           | 112 |
| BAB V SIMPULAN DAN SARAN ..... |  | 117 |
| 5.1                            | Simpulan .....   | 117 |
| 5.2                            | Saran .....  | 123 |
| DAFTAR PUSTAKA .....           |  | 126 |
| DAFTAR LAMPIRAN .....          |  | 134 |
| RIWAYAT HIDUP .....            |  | 168 |



## DAFTAR TABEL

(halaman)

|           |   |    |
|-----------|---|----|
| Tabel 1.1 | Jumlah Kasus <i>Fraud</i> di Berbagai Tipe Industri .....   | 2  |
| Tabel 1.2 | Kesenjangan Hasil Penelitian Terdahulu Elemen <i>Fraud Hexagon</i> Terhadap Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan .....  | 6  |
| Tabel 1.3 | Kesenjangan Hasil Penelitian Terdahulu Peran Komite Audit Sebagai Pemoderasi Pengaruh Elemen <i>Fraud Hexagon</i> Terhadap Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan ..... | 7  |
| Tabel 2.1 | Stereotip Maskulin dan Feminim .....  | 22 |
| Tabel 2.2 | Stereotip Gender di 25 Negara .....   | 23 |
| Tabel 2.3 | Daftar 15 Atribut Teratas Perempuan dan Laki-Laki .....   | 23 |
| Tabel 2.4 | Karakteristik Maskulin dan Feminim .....  | 24 |
| Tabel 2.5 | Karakteristik Loden dengan Parameter .....  | 24 |
| Tabel 2.6 | Daftar Penelitian Terdahulu yang Relevan .....  | 28 |
| Tabel 2.7 | Hipotesis Penelitian .....  | 37 |
| Tabel 3.1 | Seleksi Sampel Penelitian .....   | 60 |
| Tabel 3.2 | Definisi Operasional Variabel Penelitian .....  | 62 |
| Tabel 4.1 | Statistik Deskriptif .....  | 73 |
| Tabel 4.2 | Statistik Deskriptif Variabel Dikotomi .....  | 73 |
| Tabel 4.3 | Daftar Perusahaan Terindikasi Melakukan Kecurangan Laporan Keuangan .....   | 74 |
| Tabel 4.4 | Koefisien Determinasi .....   | 76 |
| Tabel 4.5 | Kelayakan Model .....   | 77 |
| Tabel 4.6 | Ketepatan Klasifikasi .....   | 78 |
| Tabel 4.7 | Uji Simultan .....  | 78 |
| Tabel 4.8 | Uji Parsial .....   | 79 |

## DAFTAR GAMBAR

(halaman)

|   |    |
|---|----|
| Gambar 1.1: Perbandingan Jumlah Kasus <i>Fraud</i> di Wilayah Asia-Pasifik .... | 2  |
| Gambar 2.1: Elemen Teori <i>Fraud</i> Hexagon .....                             | 18 |
| Gambar 2.2: Struktur Tata Kelola Perusahaan .....                               | 26 |
| Gambar 2.3: Kerangka Berpikir Penelitian .....                                  | 37 |
| Gambar 3.1: Rancangan Penelitian .....  | 67 |



## DAFTAR LAMPIRAN

(halaman)

|  |     |
|--|-----|
| Lampiran 1. Daftar Perusahaan Sampel ..... | 134 |
| Lampiran 2. Data Penelitian .....          | 135 |
| Lampiran 3. Output Stata .....             | 165 |

