

**PENGARUH KEBERAGAMAN *GENDER* DALAM DEWAN
KOMISARIS DAN DIREKTUR KEUANGAN PERUSAHAAN
TERHADAP KUALITAS AKRUAL LAPORAN KEUANGAN
DAN KINERJA KEUANGAN INDUSTRI PERBANKAN**

Oleh:

Nama : Stacia Nathania

NIM : 35180171

Skripsi

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk
memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Program Studi Akuntansi

Konsentrasi Pemeriksaan Akuntansi



INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

April 2022



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

PENGESAHAN

PENGARUH KEBERAGAMAN *GENDER* DALAM DEWAN KOMISARIS DAN DIREKTUR KEUANGAN PERUSAHAAN TERHADAP KUALITAS AKRUAL LAPORAN KEUANGAN DAN KINERJA KEUANGAN INDUSTRI PERBANKAN

Diajukan Oleh

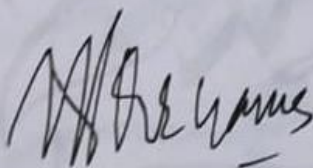
Nama : Stacia Nathania

NIM : 35180171

Jakarta, 8 April 2022

Disetujui Oleh :

Pembimbing



(Dr. Nunung Nuryani, M.Si., Ak., CA.)

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA 2022



KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

Hak Cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



ABSTRAK

Stacia Nathania / 35180171 / 2022 / Pengaruh Keberagaman *Gender* dalam Dewan Komisaris dan Direktur Keuangan Perusahaan Terhadap Kualitas Akrual Laporan Keuangan dan Kinerja Keuangan Industri Perbankan / Dr. Nunung Nuryani, M.Si., Ak., CA.

Banyaknya kasus manipulasi laporan keuangan meningkatkan atensi para legislator dan regulator terhadap peran dewan komisaris sebagai pengawas manajemen perusahaan serta peran direktur keuangan yang berfungsi menjaga kualitas laporan keuangan. Selain atensi terhadap dewan komisaris dan direktur keuangan, atensi terhadap keragaman gender dalam jajaran dewan pun meningkat karena kurangnya keragaman gender dalam *top management*. Dewan komisaris wanita cenderung melakukan pengawasan yang lebih efektif, sedangkan direktur keuangan wanita cenderung mengadopsi kebijakan yang konservatif. Oleh sebab itu penelitian ini bertujuan untuk menguji peran dewan komisaris wanita dan direktur keuangan wanita yang seharusnya berfokus pada kepentingan pemegang saham. Penelitian ini berkontribusi pada perdebatan tentang keragaman gender di *top management* dan dampaknya terhadap penggunaan kebijakan akuntansi dalam pelaporan keuangan serta hasil kinerja perusahaan.

Teori ketergantungan sumber daya menyatakan bahwa keragaman dalam jajaran dewan memiliki potensi untuk meningkatkan informasi unik yang dimiliki oleh beragam direktur untuk pengambilan keputusan manajemen yang lebih baik sehingga dapat menghasilkan kinerja perusahaan yang lebih baik. Oleh sebab itu, hipotesis penelitian ini yaitu dewan komisaris wanita dan direktur keuangan wanita berpengaruh positif terhadap kualitas akrual laporan keuangan, dan dewan komisaris wanita dan direktur keuangan wanita berpengaruh positif terhadap kinerja perusahaan.

Penelitian ini menggunakan teknik observasi data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan tahunan untuk perusahaan-perusahaan sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama periode 2015 – 2020. Dengan menggunakan metode *non-probability sampling* diperoleh sebanyak 27 perusahaan sampel dengan total 162 data. Teknik analisis data yang digunakan untuk pengujian hipotesis adalah analisis regresi linier berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa dewan komisaris wanita dan direktur keuangan wanita berpengaruh negatif terhadap kualitas akrual, sedangkan dewan komisaris wanita berpengaruh negatif terhadap kinerja operasional, dan keduanya tidak terbukti berpengaruh terhadap kinerja pasar.

Kesimpulan penelitian ini mengindikasikan bahwa peran dewan komisaris wanita dan direktur keuangan wanita di Indonesia belum bekerja secara optimal untuk meningkatkan kualitas laporan keuangan dan kinerja perusahaan.

Kata kunci : kualitas akrual, kinerja perusahaan, dewan komisaris wanita, direktur keuangan wanita.

ABSTRACT

Stacia Nathania / 35180171 / 2022 / *The Effect of Gender Diversity in the Company's Board of Commissioners and Finance Director on the Quality of Accrual Financial Statements and Financial Performance of the Banking Industry* / Dr. Nunung Nuryani, M.Si., Ak., CA.

The number of cases of manipulation of financial statements has increased the attention of legislators and regulators on the role of the board of commissioners as supervisor of company management and the role of the financial director who functions to maintain the quality of financial reports. In addition to attention to the board of commissioners and director of finance, attention to gender diversity within the board has also increased due to the lack of gender diversity in top management. Female board of commissioners tend to carry out more effective oversight, while female financial directors tend to adopt conservative policies. Therefore, this study aims to examine the role of female board of commissioners and female financial directors who should focus on the interests of shareholders. This research contributes to the debate about gender diversity in top management and its impact on the use of accounting policies in financial reporting and corporate performance results.

Resource dependence theory states that diversity in the board of directors has the potential to increase the unique information held by various directors for better management decision making so as to result in better company performance. Therefore, the hypothesis of this study is that female commissioners and female financial directors have a positive effect on the quality of accrual financial statements, and female commissioners and female financial directors have a positive effect on company performance.

This study uses a secondary data observation technique obtained from the annual financial statements for banking sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange during the period 2015 – 2020. Using the non-purposive sampling method, 27 sample companies were obtained with a total of 162 data. The data analysis technique used for hypothesis testing is multiple linear regression analysis.

The results showed that the female board of commissioners and female financial directors had a negative effect on accrual quality, while the female board of commissioners had a negative effect on operational performance, and neither of them was proven to have an effect on market performance.

The conclusion of this study indicates that the role of female commissioners and female financial directors in Indonesia has not worked optimally to improve the quality of financial reports and company performance.

Keywords: *accrual quality, company performance, female board of commissioners, female financial director.*





KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat, rahmat, dan penyertaan-Nya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Skripsi ini dibuat dalam rangka memenuhi salah satu syarat tugas akhir untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi di Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie.

Skripsi ini tidak dapat terselesaikan dengan baik tanpa adanya dukungan, bantuan, doa, bimbingan, dan petunjuk dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah senantiasa mendukung dan membantu penyelesaian skripsi ini, yaitu:

1. Dr. Nunung Nuryani, M.Si., Ak., CA. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk membimbing dan memberikan materi skripsi dengan sabar sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
2. Seluruh dosen Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang telah mengajar dan memberi ilmu pengetahuan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan Program Studi Akuntansi di Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie.
3. Sahabat dan orang-orang terdekat penulis yaitu Nicole Allena, Leony Chandra, Yolanda Patricia, Tantryani Setiawan, Fika Fadilla, Michael Chandra, member PEJUANG SKRIPSIII, serta teman-teman lainnya yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah memberikan bantuan, dorongan serta dukungan kepada penulis.
4. Papi, mami, dan Sarah yang senantiasa mendoakan, memperhatikan, memotivasi dan menyemangati penulis.

Jakarta, Februari 2022

Stacia Nathania

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR TABEL	vi
DAFTAR GAMBAR	vii
DAFTAR LAMPIRAN	viii
BAB I	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	7
C. Batasan Masalah	8
D. Batasan Penelitian	8
E. Rumusan Masalah	8
F. Tujuan Penelitian	9
G. Manfaat Penelitian	9
BAB II	11
A. Landasan Teoritis	11
1. Akuntansi AkruaI	11
2. Kinerja Keuangan	18
3. Keragaman Gender dalam Dunia Kerja	23
4. Dewan Komisaris (<i>Board of Commissioner</i>)	25
5. Dewan Direksi (<i>Board of Directors</i>)	30
6. Teori-teori yang Mendasari	34
B. Penelitian Terdahulu	41
C. Kerangka Pemikiran	44
D. Hipotesis	47
BAB III	49
A. Objek Penelitian	49
B. Operasionalisasi Variabel Penelitian	49
1. Variabel Dependen	49
2. Variabel Independen	52
3. Variabel Kontrol	52
C. Teknik Pengumpulan Data	55
D. Teknik Pengambilan Sampel	55
E. Teknik Analisis Data	55





1.	Uji Statistik Deskriptif	55
2.	Uji Asumsi Klasik	56
a.	Uji Normalitas	56
b.	Uji Multikolinearitas.....	56
c.	Uji Autokorelasi	56
d.	Uji Heteroskedastisitas	57
3.	Analisis Regresi Linear Berganda	57
4.	Uji Model & Hipotesis.....	58
a.	Uji Keberartian Model (Uji F).....	58
b.	Koefisien Determinasi (R^2)	59
c.	Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji t).....	59
Bab IV		60
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian	60
B.	Hasil Analisis Data	62
1.	Analisa Statistik Deskriptif	62
2.	Hasil Uji Asumsi Klasik	64
3.	Hasil Pengujian Model dan Hipotesis.....	68
C.	Pembahasan.....	71
BAB V		75
A.	SIMPULAN.....	75
B.	SARAN	75
DAFTAR PUSTAKA		77
LAMPIRAN		84

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

DAFTAR TABEL

Tabel 3-1	Ringkasan Variabel Operasionalisasi Penelitian	54
Tabel 4-1	Ringkasan Nilai Rata-rata Variabel Penelitian	60
Tabel 4-2	Perbandingan Rata-rata Jumlah Anggota Dewan Komisaris Wanita Terhadap Jumlah Anggota Dewan Komisaris.....	61
Tabel 4-3	Perbandingan Jumlah Direktur Keuangan Wanita Terhadap Jumlah Direktur Keuangan Pria	62
Tabel 4-4	Analisa Statistik Deskriptif	63
Tabel 4-5	Ringkasan Hasil Uji Asumsi Klasi Model 1	65
Tabel 4-6	Ringkasan Hasil Uji Asumsi Klasi Model 2a.....	66
Tabel 4-7	Ringkasan Hasil Uji Asumsi Klasi Model 2b.....	68
Tabel 4-8	Ringkasan Hasil Uji Model 1	68
Tabel 4-9	Ringkasan Hasil Uji Model 2a	70
Tabel 4-10	Ringkasan Hasil Uji Model 2b	71



1. Hak Cipta milik IBI IKKG Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)
 a. Diarangkan mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
 2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Struktur <i>One-Tier Board System</i>	26
Gambar 2.2 Struktur <i>Two-Tier Board System</i> Belanda.....	26
Gambar 2.3 Struktur <i>Two-Tier Board System</i> Indonesia.....	27
Gambar 2.4 Model Penelitian.....	47

Hak Cipta dimiliki IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Ringkasan Hasil Penelitian Terdahulu	84
Lampiran 2. Sampel Penelitian.....	99
Lampiran 3. Input Data Penelitian	100
Lampiran 4. Uji Asumsi Klasik	104
Lampiran 5. Uji Model dan Hipotesis.....	113

© Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

