

**DEKONSTRUKSI DILEMA ETIS AKUNTANSI BERBASIS
SPIRITUALITAS: STUDI KRITIS PADA AKUNTAN**

TESIS

**Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Guna Mencapai Gelar Magister**



Diajukan oleh:

FITRI NUR RILAH

NPM. 24062020014

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR**

SURABAYA

2025

**DEKONSTRUKSI DILEMA ETIS AKUNTANSI BERBASIS
SPIRITUALITAS: STUDI KRITIS PADA AKUNTAN**

TESIS

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

FITRI NUR RILAH
NPM. 24062020014

Telah dipertahankan di depan Penguji pada tanggal 18 Juni 2025
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima.

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Pembimbing I

Prof. Dr. Dwi Suhartini, M.Aks., CMA
NIP. 196812151994032001

Pembimbing II

Dr. Gideon Setyo B., M.Si., CFA, CRA, CRP
NIP. 196706222021211001

Anggota Dewan Penguji

Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CFA
NIP. 196403191992032001

Anggota Dewan Penguji

Dr. Dra. Ec. Siti Sundari, M.Si., CFA
NIP. 196308121990032001

Surabaya, 18 Juni 2025

Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP
NIP. 196304201991032001

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas karunia dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tesis dengan judul “Dekonstruksi Dilema Etis Akuntansi Berbasis Spiritualitas: Studi Kritis pada Akuntan”. Penulis mengucapkan terima kasih kepada Prof. Dr. Dwi Suhartini, M.Aks., CMA selaku Pembimbing I, dan Dr. Gideon Setyo Budiwitjaksono, M.Si., CFrA, CRA, CRP selaku Pembimbing II. Ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada :

1. Rektor Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
2. Dekan beserta staf, dan seluruh Dosen Program Pascasarjana Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
3. Anggota Dewan Penguji, Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CFrA sekaligus Ketua Jurusan Akuntansi dan Ibu Dr. Dra. Ec. Siti Sundari, M.Si., CFA sekaligus Ketua Program Studi Magister Akuntansi.
4. Direktur Utama PT Internet Ini saja, Bapak Usin Darmalim beserta jajaran manajemen yang telah memberikan izin studi, semoga sukses dan jaya selalu.
5. Ifnu Said suami tercinta dan anak tersayang Mercylano Ramadhan, yang selalu ada buat Ibu, keluarga kecilku yang bahagia serta dalam lindungan-Nya.
6. Kedua orang tua tercinta, Alm. Bapak Adim dan Ibu Munawaroh, persembahkan tesis ini untuk mewujudkan cita-cita beliau yang telah bahagia di haribaan Ilahi, sebagai janji untuk menjalani hidup ini dengan berdasar pada spiritualitas yang kuat.
7. Mertua, keluarga, rekan, sahabat, informan yang telah berkontribusi, admin jurusan, dan pihak lain yang tidak bisa disebutkan satu per satu.

Tesis ini masih jauh dari sempurna, dikarenakan terbatasnya pengalaman penulis. Kritik dan saran yang membangun selalu penulis nantikan, dan semoga memberikan manfaat dalam membangun keilmuan, masyarakat, bangsa dan negara.

Surabaya, Juni 2025

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PENGESAHAN	i
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI	iii
DAFTAR TABEL	vi
DAFTAR GAMBAR	vii
DAFTAR LAMPIRAN	viii
ABSTRAK	ix
I. PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	12
1.3. Tujuan	12
1.4. Manfaat Penelitian	13
II. KAJIAN TEORI	16
2.1. Tinjauan Penelitian Terdahulu	16
2.2. Telaah Teoritis	23
2.2.1. <i>Virtue Ethics Theory</i>	23
2.2.2. <i>Fraud Hexagon Theory</i>	26
2.2. Model Analisis	27
III. METODE PENELITIAN	29
3.1. Perspektif Pendekatan Penelitian	29
3.2. Lokasi Penelitian	30
3.3. Fokus Penelitian	30
3.4. Jenis dan Sumber Data	31
3.4.1. Jenis Data	31
3.4.2. Sumber Data	31
3.5. Pemilihan Informan	34
3.6. Teknik Analisis Data	37
IV. ANALISIS DATA	45
4.1. Profil Informan	29

4.1.1. Akuntan Internal	45
4.1.2. Akuntan Publik	48
4.1.3. Akuntan Pemerintah	51
4.1.4. Akuntan Pendidik	52
4.2. Hasil Penelitian	53
4.2.1. Penyajian Data	53
4.2.2. Analisis Data	58
4.2.2.1. Analisis Tematik	58
4.2.2.2. Analisis Naratif	80
4.2.2.3. Analisis Kritis	131
4.2.2.4. Triangulasi	165
4.3. Pembahasan	212
4.3.1. Pemaknaan Profesi, Bentuk Dilema Etis, dan Pemahaman Spiritualitas pada Akuntan	212
4.3.1.1. Makna Profesi Akuntan	213
4.3.1.2. Bentuk Dilema Etis Profesi Akuntansi	216
4.3.1.3. Pemahaman Spiritualitas dalam Praktik Profesional	218
4.3.2. Peran Spiritualitas dalam Situasi Dilematis	220
4.3.3. Evaluasi Integrasi Spiritualitas dalam Nilai Kebajikan atas Potensi Kecurangan dan Rekomendasi	227
4.3.3.1. Dampak Penerapan Spiritualitas dalam Etika Kebajikan terhadap Potensi Kecurangan	228
4.3.3.2. Rekomendasi Perubahan dalam Merumuskan Kerangka Etika Baru	230
4.3.4. Sintesis Temuan	231
4.3.4.1. <i>SEED-A Model</i>	232
4.3.4.2. Arah Simpulan dan Saran	242
4.4. Implikasi Penelitian	243
4.4.1. Implikasi Teoretis	243
4.4.2. Implikasi Praktis	245
4.5. Keterbatasan Penelitian	247

V. SIMPULAN DAN SARAN	248
5.1. Simpulan	248
5.2. Saran	248
DAFTAR PUSTAKA	250
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Nomor	Halaman
3.1. Daftar Informan	37
3.2. <i>Mini Research Questions</i>	38
4.1. Sebaran Motivasi dan Pemaknaan Peran Akuntan	55
4.2. Bentuk Dilema Etis yang Dialami Informan	56
4.3. Faktor yang Memengaruhi Keputusan Etis Akuntan	57
4.4. Tematik: Pemaknaan Profesi, Dilema Etis, dan Spiritualitas Akuntan	59
4.5. Refleksi Kritis pada Peran Pendidikan Akuntansi	143
4.6. Refleksi Kritis untuk Peningkatan Integrasi Spiritualitas	154
4.7. Refleksi Kritis atas Keyakinan pada Spiritualitas pada Situasi Dilematis ...	164
4.8. Matriks Gabungan Refleksi Kritis Akuntan	165
4.9. Faktor Dominan dalam Fraud Hexagon: Perspektif Informan	193
4.10. Upaya Mengurangi Dilema Etis Perspektif Informan	210
4.11. Matriks dan Validasi Temuan dalam Triangulasi	211
4.12. Integrasi Nilai Kebajikan dan Dampaknya pada Etika Akuntan	224
4.13. Sintesis SEED-A Model: Relevansi <i>Virtue Ethics</i> dan <i>Hexagon Fraud</i>	239

DAFTAR GAMBAR

Nomor	Halaman
1.1. Skor Negara Indonesia pada CPI 2020-2024	4
1.2. Indeks Perilaku Anti Korupsi di Indonesia 2020-2024	5
2.1. Kerangka Berpikir	28
4.1. Skema Tahapan Analisis Naratif	81
4.2. Tingkatan Pemaknaan Profesi Akuntan	213
4.3. Kerangka Konseptual <i>SEED-A Model</i>	234
4.4. Siklus <i>SEED-A Model</i>	237

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Pertanyaan Wawancara

Lampiran 2. *Mapping* Artikel Terkait

DEKONSTRUKSI DILEMA ETIS AKUNTANSI BERBASIS SPIRITUALITAS: STUDI KRITIS PADA AKUNTAN

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk mendekonstruksi dilema etis akuntansi berbasis spiritualitas, dengan menggali refleksi kritis akuntan dalam merespon tekanan etis. Penelitian ini menyoroti peran spiritualitas dalam pengambilan keputusan etis dan keterbatasan pendekatan normatif dalam merespons kompleksitas etika di lapangan. Realita di lapangan akuntan dihadapkan pada pergulatan batin yang menuntut pilihan pada standar profesi, tekanan pihak berkepentingan, atau nilai-nilai moral pribadi. Etika kebajikan dalam *virtue ethics theory* menjadi landasan bagi akuntan untuk bertindak berdasarkan nilai kebajikan, sementara perilaku yang menyimpang dari kebajikan berpotensi mendorong terjadinya *fraud* sebagaimana dalam *fraud hexagon theory*.

Penelitian ini menggunakan wawancara mendalam berlapis dengan model 5E (*Engaging, Exploring, Explaining, Elaborating, Evaluating*) terhadap akuntan internal; akuntan publik; akuntan pemerintah; dan akuntan pendidik, dengan desain penelitian kualitatif-kritis dan berpayung paradigma kritis-postmodern. Analisis data dilakukan dengan 3 tahap: *data condensation, data display, dan drawing and verifying conclusion*. Triangulasi metode, teori, dan jenis data digunakan untuk memastikan validitas data, dengan memadukan wawancara eksploratif dan penegasan; teori *virtue ethics* dan *fraud hexagon*; serta tipe data naratif dan afirmatif.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa spiritualitas dipahami sebagai kesadaran akan amanah profesi, orientasi terhadap nilai kebajikan, serta penegasan terhadap tanggung jawab transendental. *Spirituality-based Evaluating Ethics and Decision-making for Accountants (SEED-A) Model* sebagai temuan utama yang memfilosofikan spiritualitas sebagai ‘benih’ dari keputusan etis. Temuan ini memperlihatkan bahwa spiritualitas bukan hanya berperan sebagai fondasi moral, tetapi juga sebagai kekuatan resistensi terhadap tekanan kecurangan. Penelitian ini merekomendasikan penguatan integrasi spiritualitas dalam pendidikan, pelatihan profesional, serta kebijakan etika akuntansi yang lebih reflektif dan transformatif. Keterbatasan penelitian terletak pada lingkup profesi akuntan saja, sehingga diperlukan pengujian empiris lanjutan di profesi lain.

Kata kunci: Akuntan, Dekonstruksi, Dilema Etis, Kritis, Spiritualitas

DECONSTRUCTION OF SPIRITUALITY-BASED ACCOUNTING ETHICAL DILEMMA: A CRITICAL STUDY ON ACCOUNTANTS

Abstract

This study aims to deconstruct the accounting ethical dilemma based on spirituality, by exploring the critical reflection of accountants in responding to ethical pressures. This study highlights the role of spirituality in ethical decision-making and the limitations of the normative approach in responding to the complexity of ethics in the field. The reality in the field is that accountants are faced with an inner struggle that demands choices on professional standards, pressure from stakeholders, or personal moral values. The ethics of virtue in virtue ethics theory is the basis for accountants to act based on virtue values, while behavior that deviates from virtue has the potential to encourage fraud as in the fraud hexagon theory.

This study uses layered in-depth interviews with the 5E model (Engaging, Exploring, Explaining, Elaborating, Evaluating) for internal accountants; public accountants; government accountants; and accounting educators, with a qualitative-critical research design under the umbrella of the critical-postmodern paradigm. Data analysis was carried out in 3 stages: data condensation, data display, and drawing and verifying conclusions. Triangulation of methods, theories, and types of data was used to ensure the validity of the data; by combining exploratory and affirmative interviews, virtue ethics and fraud hexagon theories, and narrative and affirmative data types.

*The results of the study indicate that spirituality is understood as an awareness of the profession's mandate, an orientation towards virtuous values, and an affirmation of transcendental responsibility. The **Spirituality-based Evaluating Ethics and Decision-making for Accountants (SEED-A) Model** is the main finding that philosophizes spirituality as the 'seed' of ethical decisions. This finding shows that spirituality not only plays a role as a moral foundation but also as a force of resistance to fraudulent pressures. This study recommends strengthening the integration of spirituality in education, professional training, and accounting ethics policies that are more reflective and transformative. The limitations of the study lie in the scope of the accounting profession alone, so further empirical testing is needed in other professions.*

Keywords: *Accountant, Critical, Deconstruction, Ethical Dilemma, Spirituality*

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : FITRI NUR RILAH
NPM : 24062020014
Program : Sarjana(S1)/Magister (S2) / ~~Doktor (S3)~~
Program Studi : MAGISTER AKUNTANSI
Fakultas : EKONOMI DAN BISNIS

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah ~~Tugas Akhir/Skripsi/Tesis/Disertasi*~~ ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada ~~Skripsi/Tesis/Desertasi~~ ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, ..19 JUNI 2025.....

Yang Membuat pernyataan



Nama FITRI NUR RILAH
NPM 24062020014