

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
KONSERVATISME AKUNTANSI  
(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang *Listing* di Bursa Efek  
Indonesia)**

***ANALYSIS OF FACTORS AFFECTING ACCOUNTING CONSERVATISM  
(Empirical Study on Manufacturing Companies Listed in Indonesia Stock  
Exchange)***

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh  
Gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



**Oleh:**

**HAFSYAH MAHMUDAH**

**20130420255**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2017**

## **PERNYATAAN**

Dengan ini saya,

Nama : Hafsyah Mahmudah

Nomor Mahasiswa : 20130420255

Judul Skripsi : ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG

**MEMPENGARUHI KONSERVATISME AKUNTANSI**

Menyatakan bahwa skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali sebagai acuan atau kutipan dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila dikemudian hari dalam skripsi ini ternyata terdapat penyimpangan, maka saya bersedia menerima sanksi yang sesuai dengan peraturan yang berlaku di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Demikian pernyataan ini saya buat dalam keadaan sadar tanpa adanya paksaan dari pihak manapun.

Yogyakarta, 5 Agustus 2017

Hafsyah Mahmudah

**Motto**

***“Man Jadda Wa Jadda”***

*Barang siapa yang bersungguh-sungguh akan mendapatkannya*

“Barang siapa yang menempuh suatu jalan untuk menuntut ilmu, Allah akan memudahkan baginya jalan ke surga”

(HR. Muslim)

"Try not to become man of success, but rather try to become a man of value”

(Albert Einstein)

the knowledge of anything, since all things have caused, is not acquired or complete  
unless it is known by its causes

(Ibnu Sina)

Our greatest weakness lies in giving up, the most certain way to succeed is always to  
try just one more time

(Thomas Alva Edison)

# Persembahan

Alhamdulillahirabbil'alamin Puji dan syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat dan karunianya yang telah memberikan kesabaran dalam mengerjakan skripsi ini sampai selesai. Saya persembahkan dengan segala kerendahan hati sebuah karya sederhana ini untuk orang-orang yang tanpa hentinya selalu berada di sisi saya serta selalu mendoakan dan mendukung selama waktu pengerjaan skripsi ini:

1. Sujud syukur kepada Allah SWT yang senantiasa memberikan rahmat dan hidayahnya sehingga penulisan skripsi ini dapat berjalan dengan lancar dan selesai pada waktunya.
2. Shalawat serta salam saya hanturkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW yang telah membawa umat manusia berada di zaman yang terang benderang dan menjadi suri tauladan yang baik dari bagi kaum-Nya.
3. (Alm.) Ibu saya Rumiwati, seorang penyemangat terbesar bagi saya yang tanpa hentinya mencurahkan kasih sayangnya pada saya hingga akhir hayatnya. Ibu yang telah merawat saya dan memberikan kasih sayang yang sangat berlimpah dari saat masih dalam kandungan hingga dewasa, yang selalu mengutamakan kebahagiaan anak-anaknya, selalu mendukung dan mendoakan yang terbaik untuk anaknya, serta orang yang selalu mengajarkan saya untuk menjadi seorang anak yang bertanggung jawab, tangguh, kuat, penyabar tanpa melupakan nilai-nilai moral kehidupan. Ucapan terima kasih pun sepertinya tidak akan cukup untuk dapat

membalas semua kasih sayang yang telah diberikannya kepada saya. Berkat doa ibu, saya bisa meraih pencapaian ini.

4. Bapak saya Drs. EC. Amin Rohadi, seorang yang berwatak keras dan mendidik anak-anaknya untuk menjadi anak yang bukan hanya baik dalam urusan duniawi namun juga urusan akhirat, orang yang selalu menanamkan nilai-nilai islam pada anak-anaknya, orang yang memberikan kasih sayangnya tanpa henti dan mendoakan keberhasilan anak-anaknya, serta mendidik anaknya menjadi anak yang mandiri dan tidak mudah menyerah.
5. Adik-adik yang paling saya sayangi Choirun Nisa dan Fadli Yusuf Rohadi, mereka adalah salah satu alasan saya agar bisa tetap kuat menghadapi segala masalah dengan senyuman. Mereka adalah adik-adik saya yang paling tegar dan kuat di mata saya dalam melewati segala sesuatu, setelah banyak yang menimpa selama beberapa tahun belakangan ini. Terima kasih telah menjadi saudara sekaligus teman bermain dan membuat saya tertawa ketika saya sedang merasa jenuh.
6. Keluarga besar dari pihak bapak dan ibu sayayang senantiasa memberikan bantuan, dukungan dan doanya kepada saya agar dapat menyelesaikan skripsi ini secara tepat waktu.
7. Untuk sahabat saya “TOSHIMICHI” yaitu, Vinda, Sadhila, Risma, Rizka, Ida, Fitri, Shinta, dan Yani yang sudah seperti keluarga kedua saya, sahabat yang sesungguhnya yang selalu ada di saat saya dalam keadaan bahagia maupun terpuruk, selalu memberikan dukungan yang tiada hentinya dan saling melengkapi satu sama lain.

8. Untuk sahabat seperjuangan selama berkuliah di kampus Nia, Bunga, Dwi, dan Adawiyah yang sangat saya sayangi, walaupun terbilang singkat pertemuan kita, namun terima kasih banyak telah memberikan banyak kenangan indah dalam hidup saya selama masa perkuliahan. Seluruh kepedulian kalian berupa saran, kritikan, semangat dan kasih sayang yang tiada hentinya sangat berarti dan membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Untuk seluruh teman-teman selama perkuliahan dari Akuntansi Angkatan 2013 yang tidak dapat saya sebutkan satu-persatu namanya yang telah mewarnai hidup saya selama berada di bangku perkuliahan.
10. Untuk teman-teman KKN nol dua tiga, Ama, Ode, Puput, Sinta, Eva, Rahma, Langit, Nanta, Rama, Bagus, Widi, Sony dan Noval. Teman-teman KKN selama sebulan namun, sudah seperti keluarga bagi saya. Waktu sebulan selama KKN merupakan salah satu kenangan yang sulit dilupakan, kedekatan kita semua bagaikan satu keluarga. Dari keluarga kecil ini, saya diajarkan arti kebersamaan, kekompakan dan mengenyampingkan kepentingan individual untuk lebih mengutamakan kepentingan bersama.
11. Untuk keluarga keduaku di Desa Muntuk, Dusun Sanggrahan I, Kecamatan Dlingo, Bantul yang telah mencurahkan kasih sayang, perhatian, kepedulian, serta telah menganggap saya seperti anggota keluarga sendiri.
12. Teman-teman seperjuangan selama SMA “SCOURSA” Anisa, Rizka, Nana, Enka, Jenny, Helmi, Eli, dan lainnya, semua kenangan dari yang mengenakan sampai

yang tidak mengenakan sudah dialami bersama, semua kenangan yang tidak akan bisa dilupakan.

## **KATA PENGANTAR**

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan ridhonya dalam penulisan skripsi yang berjudul **“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KONSERVATISME AKUNTANSI** (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang *listing* di Bursa Efek Indonesia)”

Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis memilih topik ini dengan harapan dapat memberikan manfaat bagi perusahaan-perusahaan manufaktur yang menggunakan metode akuntansi konservatisme pada perusahaannya untuk lebih bijak dalam penggunaannya dan memberikan ide pengembangan bagi penelitian selanjutnya.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, dukungan serta doa dari berbagai pihak, oleh karena itu penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Rizal Yaya, M.Si., Ak., CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Dr. Ietje Nazaruddin, SE., M.Si., Ak selaku Kepala Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Dra. Arum Indrasari, M.Buss., Ak., CA selaku dosen pembimbing yang dengan sabarnya selalu memberikan saran, bimbingan, dan waktunya kepada



saya yang terkadang sering ceroboh dan membuat kesalahan dalam penyusunan skripsi, berkat tuntunan dari beliau skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

4. Bapak dan Ibu dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan bimbingan selama penulisan skripsi ini.
5. Kedua orang tua atas segala kasih sayang yang selalu tercurah tiada henti, pengorbanan dan kerja keras keras yang luar biasa untuk selalu mendukung saya, serta kedua adik saya yang selalu memberikan semangat.
6. Teman-teman semua atas kebersamaan, dukungan dan bantuan selama penulisan skripsi ini.
7. Seluruh pihak yang telah membantu dan mendoakan dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, terima kasih..

Semoga segala bantuan yang diberikan kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini, akan mendapatkan balasan pahala yang setimpal dari Allah SWT. Penulis menyadari bahwa skripsi yang dibuat ini masih jauh dari kesempurnaan. Maka, penulis sangat mengharapkan adanya kritik dan saran untuk pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman karya tulis dengan topik ini.

Yogyakarta, 5 Agustus 2017

Hafsyah Mahmudah

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vii
KATA PENGANTAR .....	x
INTISARI.....	xii
<i>ABSTRACT</i> .....	xiii
DAFTAR ISI .....	xiv
DAFTAR TABEL .....	xvii
DAFTAR GAMBAR .....	xviii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Penelitian .....	1
B. Batasan Masalah Penelitian .....	7
C. Rumusan Masalah .....	7
D. Tujuan Penelitian.....	8
E. Manfaat Penelitian.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Landasan Teori .....	10
1. Teori Akuntansi Positif .....	10
2. Teori Pensinyalan .....	11
3. Teori Agensi .....	12
4. <i>Debt Covenant</i> .....	15
5. Struktur Kepemilikan Manajerial .....	16
6. <i>Growth Opportunities</i> (Kesempatan Bertumbuh) .....	17

7. <i>Bonus Plan</i> .....	18
8. <i>Financial Distress</i> .....	19
9. Konservatisme Akuntansi .....	20
B. Penelitian Terdahulu dan Penurunan Hipotesis .....	20
1. <i>Debt Covenant</i> dan Konservatisme Akuntansi .....	20
2. Struktur Kepemilikan Manajerial dan Konservatisme Akuntansi .....	22
3. <i>Growth Opportunities</i> dan Konservatisme Akuntansi .....	23
4. <i>Bonus Plan</i> dan Konservatisme Akuntansi .....	25
5. <i>Financial Distress</i> dan Konservatisme Akuntansi .....	26
C. Kerangka Pemikiran .....	29
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Penentuan Populasi dan Sampel .....	30
B. Jenis dan Sumber Data .....	30
C. Metode Pengumpulan Data .....	31
D. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel .....	32
1. Variabel Independen .....	32
2. Variabel Dependen .....	36
E. Metode Analisis Data .....	37
1. Uji Statistik Deskriptif .....	37
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Gambaran dan Objek Penelitian .....	44
B. Uji Statistik Deskriptif .....	45
1. Analisis Statistik Deskriptif .....	45
C. Uji Asumsi Klasik .....	47
1. Uji Normalitas .....	47
2. Uji Autokorelasi .....	48
D. Pembahasan .....	57
1. <i>Debt Covenant</i> berpengaruh negatif terhadap Konservatisme Akuntansi ...	57
2. Struktur Kepemilikan Manajerial berpengaruh positif terhadap Konservatisme Akuntansi .....	59

3. <i>Growth Opportunities</i> berpengaruh positif terhadap Konservatisme Akuntansi .....	60
4. <i>Bonus Plan</i> berpengaruh negatif terhadap Konservatisme Akuntansi.....	62
5. <i>Financial Distress</i> berpengaruh negatif terhadap Konservatisme Akuntansi .....	63

## BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan .....	65
B. Saran .....	66
C. Keterbatasan.....	66

## **DAFTAR TABEL**

4.1 Proses Pemilihan Sampel .....	43
4.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	44
4.3 Hasil Uji Normalitas .....	46
4.4 Hasil Uji Autokorelasi.....	47
4.5 Hasil Uji Multikolinearitas .....	48
4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	49
4.7 Hasil Uji Regresi.....	50
4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	53
4.9 Hasil Uji Signifikansi Simultan .....	56
4.10 Hasil Uji Hipotesis .....	57

## **DAFTAR GAMBAR**

2.1.	Model Penelitian 1.....	29
------	-------------------------	----

