

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
KONSERVATISME AKUNTANSI (STUDI EMPIRIS
PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN
2018-2022)**

SKRIPSI



**Diajukan kepada
Universitas Pendidikan Ganesha
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan
Program Sarjana Akuntansi**

**Oleh
Luh Gede Eviani
NIM 2017051236**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
SINGARAJA**

2024

SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS DAN
MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK MENCAPAI
GELAR SARJANA AKUNTANSI**

Menyetujui

Pembimbing I,



Luh Gede Kusuma Dewi, S.E., M.Si

NIP. 198804012018032001

Pembimbing II,



Putu Eka Dianita Marvilianti Dewi, S.S.T.Ak., M.Si

NIP. 198703212015052001

Skripsi oleh Luh Gede Eviani ini

telah dipertahankan di depan dewan penguji

Pada tanggal : Rabu, 3 April 2024

Dewan Penguji,



Luh Gede Kusuma Dewi, S.E., M.Si

NIP. 198804012018032001

Ketua



Putu Eka Dianita Marvilianti Dewi, S.S.T.Ak., M.Si

NIP. 198703212015052001

Anggota



Gusti Ayu Ketut Rencana Sari Dewi, S.E., M.Si

NIP. 198905272015042001

Anggota

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi

Universitas Pendidikan Ganesha

guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi

Pada :

Hari : Rabu

Tanggal : 3 April 2024

Mengetahui

Ketua Ujian,

Sekretaris Ujian,



Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si

NIP. 196810291993032001



Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak

NIP. 198902272018032001

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi



Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si

NIP. 197906162002121003

Pernyataan Keaslian Tulisan

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Konservatisme Akuntansi (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2022)" beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan mengutip dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini, atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 7 Mei 2024

Yang membuat pernyataan,



Luh Gede Eviani

NIM. 2017051236

PRAKATA

Puji dan syukur dipanjatkan kepada Ida Sang Hyang Widhi Wasa karena atas segala anugerah-Nya penulis dapat menyelesaikan penelitian yang dilanjutkan dengan penyusunan dan penulisan skripsi dengan judul **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KONSERVATISME AKUNTANSI (STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2018-2022)”**. Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi syarat dalam menyelesaikan studi untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Universitas Pendidikan Ganesha. Dalam penyelesaian skripsi ini, penulis banyak memperoleh bantuan baik berupa moral maupun material dari berbagai pihak. Untuk itu, pada kesempatan ini, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Ida Sang Hyang Widhi Wasa yang telah memberikan saya kesehatan dan kelancaran dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd. selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha beserta jajarannya.
3. Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha beserta jajarannya.
4. Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
5. Dr. Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak. selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
6. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
7. Luh Gede Kusuma Dewi, S.E., M.Si. sebagai Pembimbing Utama yang telah memberikan bimbingan, motivasi, nasehat dan waktu yang telah diberikan kepada penulis demi kelancaran skripsi ini.
8. Putu Eka Dianita Marvilianti Dewi, S.S.T.Ak., M.Si. selaku Pembimbing Pendamping yang senantiasa memberikan pengetahuan, arahan dan bimbingan kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini.

9. Gusti Ayu Ketut Rencana Sari Dewi, S.E., M.Si. selaku Penelaah sekaligus sebagai penguji, terimakasih atas bimbingan, arahan, dan waktu yang telah diberikan kepada penulis demi kelancaran skripsi ini.
10. Prof. Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., M.Si., Ak. selaku Pembimbing Akademik yang telah memberikan bimbingan, arahan, perhatian dari awal sampai akhir penulis menempuh program studi S1 Akuntansi.
11. Bapak dan Ibu Dosen Pengajar di Program Studi S1 Akuntansi yang penuh dengan kesabaran dalam mendidik, mengajar, dan melatih penulis selama penulis menjalani perkuliahan hingga skripsi ini selesai.
12. Kepada I Ketut Netra dan Ni Wayan Daning selaku orang tua yang selalu mendukung, membimbing, mengarahkan dan selalu menjadi alasan utama bagi penulis untuk menjadi sukses dan memberikan doa serta restu terbaiknya.
13. Kepada Adinata, Jeni Wulandari, dan Widi Nugraha selaku adik tercinta yang selalu memberikan semangat untuk meraih kesuksesan.
14. Kepada Keluarga Besar penulis yang senantiasa mendukung penulis.
15. Kepada sahabat penulis yang senantiasa saling membantu, memberikan semangat dan motivasi satu sama lain.
16. Member *Seventeen*, BTS, NCT yang memberikan motivasi melalui lagu
17. Mahasiswa/I Program Studi S1 Akuntansi, khususnya angkatan 2020.
18. Seluruh pihak yang telah berkontribusi dalam penelitian penyusunan skripsi.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa apa yang tersaji dalam skripsi ini masih jauh dari kata sempurna karena keterbatasan kemampuan yang penulis miliki. Demi kesempurnaan skripsi ini, penulis mengharapkan segala kritik maupun saran yang sifatnya membangun dari berbagai pihak. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna bagi kita semua khususnya bagi pengembangan dunia pendidikan.

Singaraja, 7 Mei 2024

Luh Gede Eviani

2017051236

DAFTAR ISI

HALAMAN

PRAKATA	i
ABSTRAK	iii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah Penelitian	1
1.2 Identifikasi Masalah Penelitian	17
1.3 Pembatasan Masalah	18
1.4 Rumusan Masalah	19
1.5 Tujuan Penelitian	19
1.6 Manfaat Hasil Penelitian	20
BAB II KAJIAN TEORI	
2.1 Deskripsi Teoritis	22
2.1.1 Teori Agensi	22
2.1.2 Teori Akuntansi Positif	26
2.1.3 Konservatisme Akuntansi	29
2.1.4 <i>Financial Distress</i>	33
2.1.5 Ukuran Perusahaan	35

2.1.6	<i>Operating Cash Flow</i>	37
2.1.7	<i>Debt Covenant</i>	38
2.1.8	Asimetri Informasi	40
2.2	Kajian Hasil Penelitian Yang Relevan	42
2.3	Kerangka Berpikir	48
2.4	Hipotesis Penelitian	49

BAB III METODE PENELITIAN

3.1	Rancangan Penelitian	58
3.2	Lokasi dan Waktu Penelitian	59
3.2.1	Lokasi Penelitian	59
3.2.2	Waktu Penelitian	59
3.3	Populasi dan Sampel	59
3.3.1	Populasi	59
3.3.2	Sampel	60
3.4	Variabel dan Definisi Operasional	61
3.4.1	Variabel Penelitian	61
3.4.2	Definisi Operasional	66
3.5	Jenis dan Sumber Data	66
3.5.1	Jenis Data	66
3.5.2	Sumber Data	67
3.6	Metode Pengumpulan Data	67
3.7	Metode dan Teknik Analisis Data	67
3.7.1	Statistik Deskriptif	67
3.7.2	Uji Asumsi Klasik	68
3.7.3	Analisis Regresi Linier Berganda	70
3.7.4	Uji Statistik t	71
3.7.5	Uji Koefisien Determinasi	72

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Deskripsi Data	73
4.1.1 Gambaran Umum Subjek Data Penelitian	73
4.1.2 Analisis Statistik Deskriptif	74
4.2 Hasil Uji Asumsi Klasik	77
4.2.1 Hasil Uji Normalitas	77
4.2.2 Hasil Uji Multikolinearitas	79
4.2.3 Hasil Uji Heterokedastisitas	81
4.2.4 Hasil Uji Autokorelasi	83
4.3 Analisis Regresi Linier Berganda	84
4.4 Hasil Uji Statistik t	87
4.5 Hasil Uji Koefisien Determinasi	91
4.6 Pembahasan	92
4.6.1 Pengaruh <i>Financial Distress</i> Terhadap Konservatisme Akuntansi	92
4.6.2 Pengaruh Ukuran Perusahaan Terhadap Konservatisme Akuntansi	97
4.6.3 Pengaruh <i>Operating Cash Flow</i> Terhadap Konservatisme Akuntansi	101
4.6.4 Pengaruh <i>Debt Covenant</i> Terhadap Konservatisme Akuntansi	106
4.6.5 Pengaruh Asimetri Informasi Terhadap Konservatisme Akuntansi	109
4.7 Implikasi Penelitian	115
4.7.1 Implikasi Teoritis	115
4.7.2 Implikasi Praktis	117

BAB V PENUTUP

5.1 Ringkasan	118
5.2 Simpulan	120
5.3 Saran	122
5.4 Keterbatasan	124

DAFTAR PUSTAKA	126
LAMPIRAN	137

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 1 Penerapan Konservatisme Akuntansi Di Indonesia.....	4
Tabel 2 Penelitian Terdahulu	42
Tabel 3 Penentuan Sampel	61
Tabel 4 Variabel Operasional dan Pengukuran	66
Tabel 5 Analisis Statistik Deskriptif	74
Tabel 6 Hasil Uji <i>One Sample Kolmogorov-Smirnov</i>	78
Tabel 7 Hasil Uji Multikolinearitas	80
Tabel 8 Hasil Uji Heterokedastisitas	81
Tabel 9 Hasil Uji Autokorelasi	84
Tabel 10 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda	85
Tabel 11 Hasil Uji Statistik t	88
Tabel 12 Hasil Uji Koefisien Determinasi	91

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 1 Kerangka Berpikir	49
Gambar 2 Analisis Grafik <i>Normal Probability Plot</i>	79
Gambar 3 Analisis Grafik <i>Scatter Plot</i>	82



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
Lampiran 1 Daftar Perusahaan yang Listing di BEI.....	138
Lampiran 2 Daftar Perusahaan yang menjadi sampel	140
Lampiran 3 Data Penelitian.....	141

