

**KOLABORASI RISET DOSEN DAN MAHASISWA**

**PENGARUH KONSERVATISME AKUNTANSI TERHADAP *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* DENGAN KUALITAS LABA  
SEBAGAI VARIABEL INTERVENING  
(Studi Pada Industri Perbankan Konvensional Indonesia yang terdaftar  
di BEI Periode 2010-2014)**

**S K R I P S I**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Sarjana  
Jurusan Akuntansi



Oleh :

**RISKA FEBRIANI**  
**2012310011**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA  
2016**

**PENGARUH KONSERVATISME AKUNTANSI TERHADAP *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* DENGAN KUALITAS LABA  
SEBAGAI VARIABEL INTERVENING  
(Studi Pada Industri Perbankan Konvensional Indonesia yang terdaftar  
di BEI Periode 2010-2014)**

Diajukan oleh :

**RISKA FEBRIANI**

**2012310011**

Skripsi ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,  
Tanggal : 07 Januari 2016

**(Supriyati, S.E., M.Si., Ak., CA., CTA.)**

# SKRIPSI

**PENGARUH KONSERVATISME AKUNTANSI TERHADAP *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* DENGAN KUALITAS LABA  
SEBAGAI VARIABEL INTERVENING  
(Studi Pada Industri Perbankan Konvensional Indonesia yang terdaftar  
di BEI Periode 2010-2014)**

Disusun oleh

**RISKA FEBRIANI**

**2012310011**

Dipertahankan di depan Tim Penguji  
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
pada tanggal 17 Februari 2016

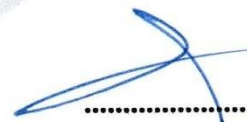
Tim Penguji

**Ketua : Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak.,M.M.CA.**



.....

**Sekretaris : Supriyati, S.E., M.Si., Ak., CA., CTA.**



.....

**Anggota : Riski Aprilia Nita, S.E., MA.**



.....

## PENGESAHAN SKRIPSI

N a m a : Riska Febriani  
Tempat, Tanggal Lahir : Pacitan, 13 Februari 1994  
N.I.M : 2012310011  
Jurusan : Akuntansi  
Program Pendidikan : Strata 1  
Konsentrasi : Akuntansi Perbankan  
J u d u l : Pengaruh Konservatisme Akuntansi Terhadap *Good Corporate Governance* Dengan Kualitas Laba Sebagai Variabel Intervening (Studi Pada Industri Perbankan Konvensional Indonesia Yang Terdaftar Di BEI Periode 2010-2014).

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Sarjana Akuntansi  
Tanggal : 18 - 3 - 2016

Dosen Pembimbing,  
Tanggal : 18 - 3 - 2016

  
(Dr. Luciana Spica Almiliana, S.E., Msi., QIA)

  
(Supriyati, S.E., M.Si., Ak., CA., CTA.)

## MOTTO

*"Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari sesuatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain). Dan hanya kepada Tuhanmulah engkau berharap."*

(QS. Al-Insyirah, 6-8)

Sejalan dengan bertambahnya dewasa, kita akan menyadari betapa tidak pentingnya memiliki banyak teman, dan lebih penting untuk memiliki teman sejati

**Jangan Tunggu Sampai Hari Esok, Jika Bisa Kamu Lakukan Sekarang**

Kegagalan adalah awal dari keberhasilan, maka kejarlah cita-citamu setinggi langit.

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Subhanallah..walhamdulillah..wa laa ilaha ilallah...wallahu akbar....

Syukur alhamdulillah, rasa terimakasih ini untuk Allah SWT yang telah memberikan segala kelancaran dan karunianya, atas berkah dan rahmatnya yang telah memberikan saya nikmat yang luar biasa yaitu pencapaian gelar SE ini,

Tak lupa terimakasih kepada junjunganku nabi besar Muhammad SAW, engkaulah tauladan dalam kehidupanku serta inspirator terhebatku sepanjang masa.

Karya sederhana ini aku persembahkan untuk. . . . .

*Kedua orang tuaku, yang senantiasa mendukung dan mendoakan anaknya untuk pendidikan dan kesuksesanku, kasih sayang yang selama ini sudah diberikan. Terimakasih sudah menjaga, merawat, menjaga dan mendidikku hingga usia dewasa ini menjadi pribadi yang lebih baik. Sebesar apapun kebaikan kalian berdua akan selalu dalam ingatanku, dan aku akan membalasnya hingga membuat kalian bangga akan adanya anakmu ini. Semoga dengan pencapaian pendidikanku sampai mendapat gelar Sarjana, bisa membahagiakan kalian dan membuat*

kalian tersenyum dan bangga. Semoga kedepannya saya dapat lebih membahagiakan kalian Papa Mama.

Untuk adikku Ferdhi Aldian Saputra dan Firdha Yuliana, terimakasih selama ini kalian telah menjadi adik yang baik, menemani Dade Besar dan Dade Kecil dirumah selama aku menuntut ilmu di perguruan tinggi. Tanpa adanya kalian berdua mama papa pasti akan merasa kesepian karena hanya akulah satu-satunya yang dimiliki. Serta terimakasih kepada semua keluarga Paman, Bibi, Mbah yang telah mendukung dan memberikan semangat sampai aku lulus dan memperoleh gelar sarjana.

Kekasihku....Efendy Nur Mustofa,

Terimakasih atas dukungannya selama ini, suport dan kasih sayang yang diberikan kepadaku, yang selalu menemani aku di setiap langkahku, semoga kelak engkau menjadi pendamping hidupku sampai akhir nanti.

Sahabatku, teman seperjuanganku, teman organisasiku tim huyaa huyaa hee"eeehh.....

Terimakasih untuk kalian semua yang sudah membantu saya, menemani saya selama 3,5 tahun ini, sehingga aku bisa belajar banyak hal dari kalian, dari

aku yang selama ini tidak bisa make up, hingga mengenal produk-produk yang bagus, kalian semua mengajarkanku kehidupan di kota yang sebenarnya seperti apa.

Untuk adik-adik UKM Bola Voli semoga cepet menyusul dapat gelar SE, sukses selalu dan tetaplah untuk berusaha.

Untuk teman seperjuanganku dalam satu kolaborasi : Hartika, Ajeng, Velani, Angel dan Donna, terimakasih atas masukan dan saran kalian berlima, sehingga saya bisa menyelesaikan pendidikan ini dan kedepannya semoga persahabatan kita tetap langgeng terus sampai nanti....

Untuk ibu Supriyati terimakasih selama ini sudah menjadi dosen wali saya serta dosen pembimbing skripsi saya, terimakasih atas ilmu yang diberikan, semoga bermanfaat untuk masa depan saya.

Tidak lupa saya ucapkan terimakasih yang sangat banyak kepada Dikti Perguruan Tinggi yang telah memberikan kesempatan kepada saya untuk menempuh ilmu di perguruan tinggi secara gratis, karena tanpa adanya beasiswa bidikmisi ini saya



*tidak mungkin sampai memperoleh gelas Sarjana seperti sekarang.*

*Terakhir untuk STIE Perbanas Surabaya, tempat saya menimba ilmu selama 3,5 tahun. Terimakasih untuk segala pengalamannya selama 3,5 tahun ini, semoga semakin suksse dan semakin berkualitas tinggi.*



## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah dan karunia-Nya sehingga penyusunan skripsi yang berjudul **PENGARUH KONSERVATISME AKUNTANSI TERHADAP *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* DENGAN KUALITAS LABA SEBAGAI VARIABEL INTERVENING**(Studi Pada Industri Perbankan Konvensional Indonesia yang terdaftar di BEI Periode 2010-2014) dapat terselesaikan dengan baik. Semoga kesejahteraan tercurah bagi Rasul-Nya, Muhammad SAW, sang pemimpin umatt islam, yang telah membawa umatnya dari zaman Dzahiliyah menuju zaman islamiah seperti sekarang. Penyusunan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian program pendidikan Sarjana Akuntansi pada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.

Penulis menyadari bahwa terselesaikannya penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, petunjuk, bantuan dan saran dari berbagai pihak. Sehingga pada kesempatan ini penulis hendak mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Dr. Lutfi, S.E., M.Fin selaku ketua STIE Perbanas Surabaya.
2. Dr. Luciana Spica Almilia, S.E., M.Si, QIA selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi.
3. Ibu Supriyati, S.E., M.Si., Ak., CA., CTA, selaku dosen pembimbing sekaligus dosen wali penulis yang telah meluangkan waktu dan

pikirannya dengan sabar untuk membimbing, memberikan motivasi semangat dan pengarahan dalam menyelesaikan skripsi ini.

4. Seluruh dosen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya, khususnya Jurusan Akuntansi atas bimbingan dan pengajaran yang diberikan selama menempuh pendidikan penulis.
  5. Bapak saya Miswarni dan Ibu saya Tugiyah terimakasih atas segala kasih sayang yang diberikan, bimbingan, motivasi, serta doa-doa yang selalu mengiringi langkah penulis. Semua keluarga yang selalu memberikan dukungan kepada penulis serta kekasih saya yang selalu memberikan motivasi, dukungan dan selalu menemani saya selama menempuh pendidikan penulis.
  6. Teman-teman penulis : Hartika, Velani, Ajeng, Donna, Angel, Sofia, Novia, Syntia, Elna, Elka, dan lainnya anan-anak bimbing Ibu Supri dan teman-teman yang lainnya yang tidak bisa disebutkan satu persatu, atas segala bantuan dan dukungan yang diberikan.
  7. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam pelaksanaan dan penyusunan skripsi yang tidak bisa disebutkan satu persatu.
- Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan dapat digunakan bagi semua pihak yang berkepentingan.

Surabaya, 11 Januari 2016

Penulis

## DAFTAR ISI

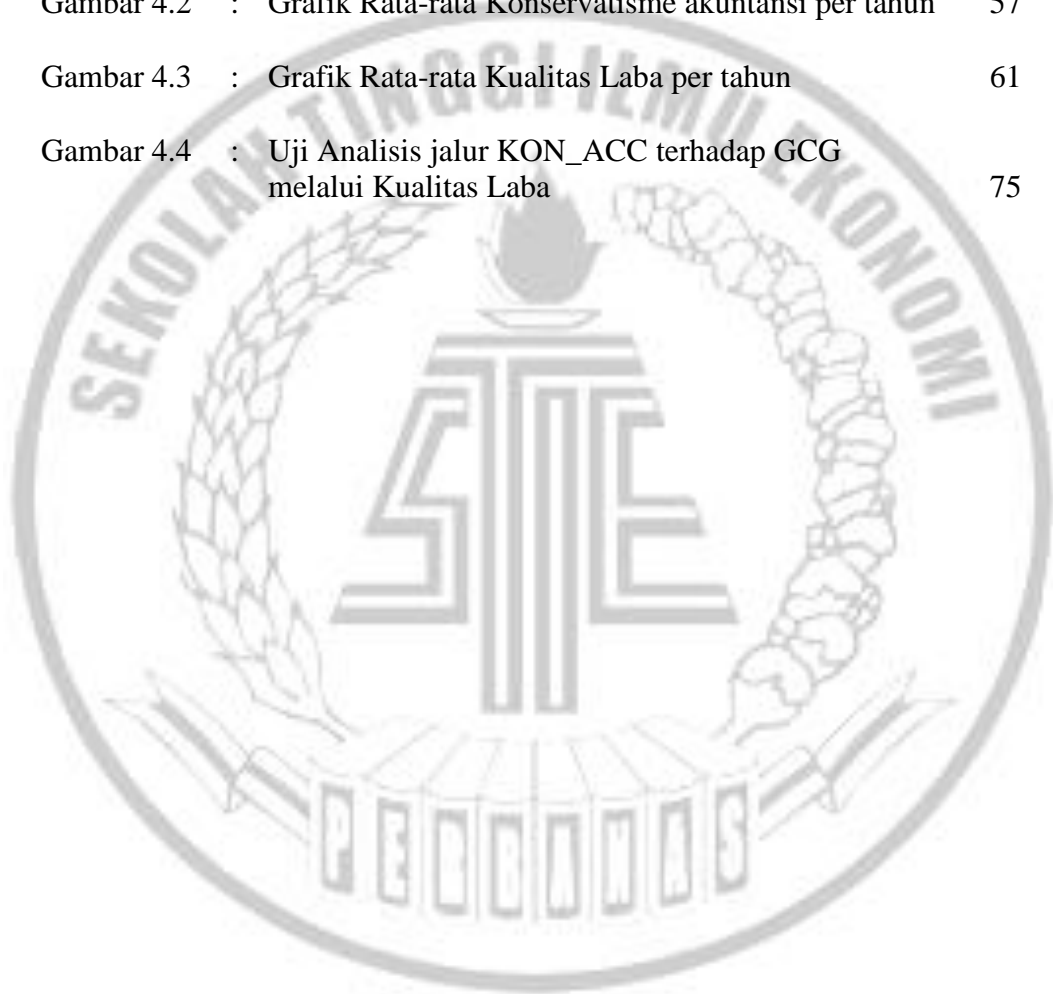
HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI .....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	ix
KATA PENGANTAR .....	x
DAFTAR ISI .....	xii
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xv
ABSTRACT .....	xvii
BAB 1 PENDAHULUAN .....	1
1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	7
1.3. Tujuan Penelitian .....	7
1.4. Manfaat Penelitian .....	8
1.5. Sistematika Penulisan Skripsi.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	11
2.1 Penelitian Terdahulu.....	11
2.2 Landasan Teori .....	19
2.3 Kerangka Pemikiran .....	35
2.4 Hipotesis .....	36
BAB III METODE PENELITIAN.....	37
3.1 Rancangan Penelitian.....	37
3.2 Batasan Penelitian.....	37
3.3 Identifikasi Variabel .....	38
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	38
3.5 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel Penelitian .....	41
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data .....	42
3.7 Teknis Analisis Data.....	42
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA .....	49
4.1 Gambaran Subyek Penelitian.....	49
4.2 Analisis Data.....	51
4.3 Pembahasan .....	77
BAB V PENUTUP.....	85
5.1. Kesimpulan .....	85
5.2. Keterbatasan Penelitian .....	87
5.3. Saran .....	88
DAFTAR RUJUKAN	
LAMPIRAN	

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 : Penilaian Komposit <i>Good Corporate Governance</i>	26
Tabel 4.1 : Daftar Kriteria Sampel	50
Tabel 4.2 : Diskripsi <i>Good Corporate Governance</i>	52
Tabel 4.3 : Diskripsi Konservatisme Akuntansi	56
Tabel 4.4 : Diskripsi Kualitas Laba	59
Tabel 4.5 : Hasil Uji Normalitas Konservatisme Akuntansi terhadap Kualitas Laba	62
Tabel 4.6 : Hasil Uji Normalitas Konservatisme Akuntansi dan Kualitas Laba terhadap <i>Good Corporate Governance</i>	63
Tabel 4.7 : Uji <i>R-Square</i> persamaan (1a)	64
Tabel 4.8 : Hasil Uji statistik F persamaan (1b)	65
Tabel 4.9 : Hasil Uji statistik <i>t-test</i> persamaan (1c)	66
Tabel 4.10 : Uji <i>R-Square</i> persamaan (2a)	68
Tabel 4.11 : Hasil Uji statistik F persamaan (2b)	68
Tabel 4.12 : Hasil Uji statistik <i>t-test</i> persamaan (2c)	69
Tabel 4.13 : Uji <i>R-Square</i> persamaan (3a)	71
Tabel 4.14 : Hasil Uji statistik F persamaan (3b)	71
Tabel 4.15 : Hasil Uji statistik <i>t-test</i> persamaan (3c)	72
Tabel 4.16 : Rangkuman Hasil Pengujian	76

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran	36
Gambar 3.1 : Model Uji Analisis Jalur Hipotesis 3	45
Gambar 4.1 : Grafik Rata-rata <i>Good Corporate Governance</i> per tahun	54
Gambar 4.2 : Grafik Rata-rata Konservatisme akuntansi per tahun	57
Gambar 4.3 : Grafik Rata-rata Kualitas Laba per tahun	61
Gambar 4.4 : Uji Analisis jalur KON_ACC terhadap GCG melalui Kualitas Laba	75



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Seleksi Sampel Penelitian
- Lampiran 2 : Daftar Nama Bank Konvensional yang menjadi Sampel Penelitian
- Lampiran 3 : Variabel Dependen-*Good Corporate Governance*
- Lampiran 4 : Variabel Independen-Konservatisme Akuntansi
- Lampiran 5 : Variabel Intervening-Kualitas Laba
- Lampiran 6 : Tabulasi Data
- Lampiran 7 : Lampiran Hasil Olah SPSS
- Lampiran 8 : Rekapitulasi Data Laporan Tahunan dan Laporan GCG



**PENGARUH KONSERVATISME AKUNTANSI TERHADAP *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* DENGAN KUALITAS LABA  
SEBAGAI VARIABEL INTERVENING  
(Studi Pada Industri Perbankan Konvensional Indonesia yang terdaftar  
di BEI Periode 2010-2014)**

STIE Perbanas Surabaya  
Email : [riskafebri13@gmail.com](mailto:riskafebri13@gmail.com)  
Jl. Nginden Semolo 34-36 Surabaya

**Supriyati**  
STIE Perbanas Surabaya  
Email: [supriyati@perbanas.ac.id](mailto:supriyati@perbanas.ac.id)  
Jl. Nginden Semolo 34-36 Surabaya

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh antara Konservatisme akuntansi terhadap *Good Corporate Governance* dengan Kualitas Laba Sebagai Variabel Intervening. Variabel yang digunakan yaitu variabel dependen *Good Corporate Governance* (Y), variabel independen Konservatisme Akuntansi ( $X_1$ ), variabel intervening Kualitas Laba ( $X_2$ ).

Populasi dari penelitian ini adalah industri perbankan konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Periode penelitian ini menggunakan tahun 2010 sampai tahun 2014. Dengan menggunakan teknik *purposive sampling* untuk pengambilan sampel maka diperoleh sebanyak 111 sampel. Proksi pengukuran *Good Corporate Governance* yang digunakan adalah dengan menggunakan nilai komposit dari 11 indikator, Konservatisme diukur dengan menggunakan ukuran akrual, dan kualitas laba diukur dengan *discretionary accrual*.

Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linier berganda. Hasil dari penelitian ini adalah Konservatisme Akuntansi tidak berpengaruh terhadap *Good Corporate Governance*. Sedangkan variabel mediasi yang menggunakan Kualitas Laba terbukti tidak memediasi hubungan antara Konservatisme Akuntansi terhadap *Good Corporate Governance*.

Kata Kunci : *Good Corporate Governance*, konservatisme akuntansi, kualitas laba, industri perbankan, metode *purposive sampling*, regresi linier berganda.



**THE EFFECT OF ACCOUNTING CONSERVATISM BETWEEN  
GOOD CORPORATE GOVERNANCE WITH EARNINGS  
QUALITY AS AN INTERVENING VARIABLE  
(Study Of Indonesia Conventional Banking Industry Listed On The  
Indonesian Stock Exchange Period 2010-2014)**

**Riska Febriani**

STIE Perbanas Surabaya

Email : [riskafebri13@gmail.com](mailto:riskafebri13@gmail.com)

**Supriyati**

STIE Perbanas Surabaya

Email: [supriyati@perbanas.ac.id](mailto:supriyati@perbanas.ac.id)

Jl. Nginden Semolo 34-36 Surabaya

**ABSTRACT**

*This research aims to examine the influence of accounting conservatism to good corporate governace with earnings quality as an intervening variable. The variables were used in this research are Good Corporate Governance (Y) as the independent variabel and Accounting Conservatism (X1) and an intervening variable Earnings Quality (X2) as the independent variable. Population of this research is the conventional banking industry listed in Indonesia Stock Exchange in the period of 2010-2014. By using purposive sampling technique, it results 111 samples to be identified. The proxy of Good Corporate Governance variable is composite value of 11 indicators. Accounting Conservatism is measured by accruals and Earnings Quality by discretionary accruals. Method of analysis used in this research is Multiple Regression Analysis. The result of this study shows that Accounting Conservatism does not affect Good Corporate Governance. In other hand, intervening variable which uses earnings quality is proved does not interven the relationship between accounting conservatism towards Good Corporate Governance.*

**Keywords** : *good corporate governance, conservatism accounting, earnings quality, bank industry, puposive sampling method, multiple linear regression.*