

**PENGARUH *FINANCIAL DISTRESS, LEVERAGE, FIRM SIZE,  
GOOD CORPORATE GOVERNANCE DAN GROWTH  
OPPORTUNITIES* TERHADAP KONSERVATISME  
AKUNTANSI**

**S K R I P S I**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Sarjana  
Jurusank Akuntansi



**Oleh :**

**ANA SUSIANA  
NIM : 2014310241**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA  
2018**

**PENGARUH *FINANCIAL DISTRESS, LEVERAGE, FIRM SIZE,  
GOOD CORPORATE GOVERNANCE DAN GROWTH  
OPPORTUNITIES* TERHADAP KONSERVATISME  
AKUNTANSI**

**S K R I P S I**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Sarjana  
Jurusank Akuntansi



Oleh :

ANA SUSIANA  
NIM : 2014310241

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA  
2018**

**PENGARUH FINANCIAL DISTRESS, LEVERAGE, FIRM SIZE,  
GOOD CORPORATE GOVERNANCE DAN GROWTH  
OPPORTUNITIES TERHADAP KONSERVATISME  
AKUNTANSI**

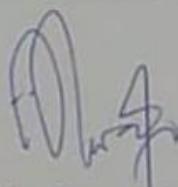
Diajukan Oleh :

ANA SUSIANA  
2014310241

Skripsi ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 28 November 2018



(Dewi Murdiawati, S.E., M.M.)

**SKRIPSI**

**PENGARUH FINANCIAL DISTRESS, LEVERAGE, FIRM SIZE,  
GOOD CORPORATE GOVERNANCE DAN GROWTH  
OPPORTUNITIES TERHADAP KONSERVATISME  
AKUNTANSI**

Disusun oleh:

**ANA SUSIANA**  
**2014310241**

Dipertahankan di depan Tim Penguji  
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
Pada tanggal 21 Agustus 2018

Tim Penguji

Ketua : Dra. Gunasti Hudiwinarsih, Ak., M.Si.

Sekretaris : Dewi Murdiawati, S.E., M.M.

Anggota : Riski Aprillia Nita, S.E., M.A

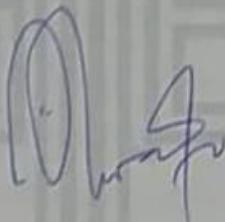
## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Ana Susjana  
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 21 September 1994  
N.I.M : 2014310241  
Program Studi : Akuntansi  
Program Pendidikan : Sarjana  
Konsentrasi : Akuntansi Keuangan  
Judul : Pengaruh *Financial Distress, Leverage, Firm Size, Good Corporate Governance, dan Growth Opportunities* terhadap Konservatism Akuntansi.

Disetujui dan diterima baik oleh :

Dosen Pembimbing

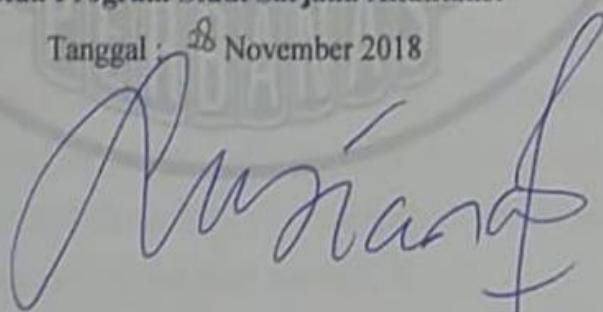
Tanggal : 28 November 2018



(Dewi Murdiawati, S.E., M.M.)

Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi

Tanggal : 28 November 2018



(Dr. Luciana Spica Almilia S.E., M.Si., QIA., CPSAK)

# **MOTTO DAN PERSEMPAHAN**

***“Do good and good will come to you”***

Dengan segala puji syukur kepada Tuhan yang Maha Esa dan atas dukungan dan do'a dari orang-orang tercinta, akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik dan tepat pada waktunya. Oleh karena itu, dengan rasa bangga dan bahagia saya khaturkan rasa syukur dan terimakasih saya kepada:

1. Allah SWT yang maha Pengasih Lagi Maha Penyayang. Karena hanya atas izin dan karunia-Nyalah maka skripsi ini dapat dibuat dan selesai pada waktunya. Puji syukur yang tak terhingga pada Allah penguasa alam yang meridhoi dan mengabulkan segala do'a. Sehingga tiada alasan bagi penulis untuk berhenti bersyukur.
2. Mama, Papa, Bapak, dan Ibu tercinta. Sebagai tanda bakti, hormat, rasa sayang dan terima kasih yang tiada terhingga kupersembahkan karya kecil ini kepada kalian terutama Bapak Ibu ku yang telah menggantikan posisi mama yang sedang bekerja disana, kalian memberikan kasih sayang, segala dukungan, dan cinta kasih yang tiada terhingga, yang tiada mungkin dapat kubalas dengan selembar kertas yang bertulisan kata cinta dan persembahan. Semoga ini menjadi langkah awal untuk membuat kalian merasa bahagia karena selama ini belum bisa berbuat yang lebih. Kalian-lah yang selalu membuatku termotivasi dan selalu memberikan kasih sayang, selalu mendoakanaku, dan selalu menasehatiku menjadi yang lebih baik.
3. Habi Semoxque dan keluargaku tercinta. Terimakasih kalian mewarnai hidupku dan selalu menemaniku serta menghiburku di situasi apapun. Keep solid and banyol together guys wkwkwk ☺
4. Dosen Pembimbing Saya. Saya ucapkan terimakasih kepada Ibu Dewi Murdiawati, S.E., M.M. yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dan membantu saya, bahkan rela bimbingan romantis berdua dengan saya

dalam menyelesaikan skripsi ini dengan penuh kesabaran dan keikhlasan. Alhamdulillah saya mendapatkan dosbing seperti ibu. Semoga kebaikan ibu dibalas oleh Allah SWT. Amin.

5. KUMLOT (Kumpulan Bolot). Buat para manusia bolot kalian memang sering menyebalkan, tetapi perkuliahan kalian akan terasa hambar bila tidak ada kalian, tidak ada candaan kalian selama semester awal hingga basi, karena pasti tidak akan ada yang diceritakan untuk masa depanku. Ku ucapkan terimakasih untuk Okta yang selalu membantuku dikala buntu melanda sedari harmoni sampai sekarang, Bolot (Boby), Simbe (Robby), Butak (Bima), Ucup (Aris), Mbah (Arif) yang selalu menuangkan candaan kalian yang sangat tidak masuk akal, dan Bangil (Jubron) yang selalu menjadi dosen cadangan bagi para manusia bolot. Gak ada loe gak rame guys, semoga pertemanan kita sampai seterusnya ☺
6. Teman-teman ciwiku. Buat teman-teman “ulat bulu”, Nisa, Dassy, Siska dan Okta terimakasih telah mengisi hari-hari kuliahku dengan candaan, hinaan dan kekonyolan kalian. Dan terimakasih untuk kosan Nena yang selalu berlapangdada untuk menampung di kosan dikala waktu senggang kuliah dan menjadi saksi bisu kita dalam mengerjakan tugas yang ujung-ujungnya makan sambil berghibah ria dan ketiduran sampai akhirnya njatah kuliah. Huft. Dan buat teman-teman “apokpak”, terimakasih juga kuucapkan untuk kalian Cici, Alvi, Siska, Nita dan Okta. Oon-nya kalian dan riwehnya kalian sangat menggelitik dan akan selalu kukenang dan kuingat. Love you guys, para manusia ulat bulu dan apokpak ☺
7. UBBS. Kuucapkan terimakasih untuk ormawa ini yang telah memberiku pengalaman berorganisasi, saling menghargai pendapat/sudut pandang orang lain, dan akan pentingnya tanggungjawab yang telah diberikan. Sungguh ini akan sangat bermanfaat untukku kedepannya.
8. Para anak bimbingan Bu Dewi. Terimakasih banyak untuk teman-teman satu bimbingan yang telah banyak membantu, memberi saran dan saling support agar penyelesaian skripsi ini cepat selesai.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmat serta Hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh *financial distress, leverage, firm size, good corporate governance, dan growth opportunities* terhadap konservativisme akuntansi” dengan baik dan lancar.

Pada kesempatan ini, penulis menyampaikan rasa hormat dan terima kasih kepada :

1. Bapak Lutfi, SE., M.Fin selaku Ketua STIE Perbanas Surabya.
2. Ibu Dr. Luciana Spica Almilia, SE., M.Si., QIA., CPSAK selaku Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi STIE Perbanas Surabaya.
3. Ibu Dewi Murdiawati, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing, yang telah membimbing dan memberikan saran dan arahan selama proses penyelesaian skripsi.
4. Bapak Dr. Sasongko Budisusetyo, M.Si., CA., CPA., CPMA selaku Dosen Wali.
5. Bapak dan Ibu dosen serta seluruh Civitas Akademika STIE Perbanas Surabaya yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan bantuan kepada penulis selama perkuliahan serta kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan skripsi yang tidak dapat disebut satu persatu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan. Oleh karena itu, kritik dan saran sangat diharapkan penulis untuk kesempurnaan dalam penelitian selanjutnya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Surabaya, 28 Oktober 2018

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBERAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xii</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>xiii</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1    Latar Belakang Masalah.....	1
1.2    Rumusan Masalah .....	9
1.3    Tujuan Penelitian.....	10
1.4    Manfaat Penelitian.....	11
1.5    Sistematika Penulisan.....	12
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>14</b>
2.1    Penelitian Terdahulu .....	14
2.2    Landasan Teori.....	30
2.3    Hubungan Antar Variabel .....	45
2.4    Kerangka Pemikiran .....	48
2.5.    Hipotesis Penelitian.....	48
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>50</b>
3.1    Rancangan Penelitian .....	50
3.2    Batasan Penelitian .....	51
3.3    Identifikasi Variabel .....	51
3.4    Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .Error! Bookmark not defined.52	
3.5    Popuasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel .....	56Error! Bookmark not defined.
3.6    Data dan Metode Pengumpulan Data.....	57
3.7    Teknik Analisis Data.....	57

**BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA ....63**

4.1.	Gambaran Subyek Penelitian .....	63
4.2.	Analisis Data .....	64
4.3.	Pembahasan .....	94

**BAB V PENUTUP.....104**

5.1.	Kesimpulan.....	104
5.2.	Keterbatasan Penelitian.....	106
5.3.	Saran.....	106



## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 4.1 : Seleksi dan Total Sampel yang Dianalisis	63
Tabel 4.2 : Tabel Statistik Deskriptif Keseluruhan	65
Tabel 4.3 : Tabel Analisis Variabel <i>Financial Distress</i>	69
Tabel 4.4 : Tabel Uji Normalitas Data di <i>Outlier</i>	83
Tabel 4.5 : Hasil Uji Normalitas	84
Tabel 4.6 : Hasil Uji Multikolinieritas	85
Tabel 4.7 : Hasil Uji Heteroskedastisitas	86
Tabel 4.8 : Hasil Uji Autokorelasi	87
Tabel 4.9 : Hasil Uji F	90
Tabel 4.10 : Hasil Uji Determinasi $R^2$	91
Tabel 4.11 : Hasil Uji - t	92
Tabel 4.12 : Hasil Pengujian Hipotesis	94

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran	49
Gambar 4.1 : Grafik Rata-Rata Konservatisme Akuntansi	67
Gambar 4.2 : Grafik <i>Financial Distress</i>	69
Gambar 4.3 : Grafik Rata-Rata <i>Leverage</i>	72
Gambar 4.4 : Grafik Rata-Rata <i>Firm Size</i>	74
Gambar 4.5 : Grafik Rata-Rata Struktur Kepemilikan Manajerial	77
Gambar 4.6 : Grafik Rata-Rata Struktur Kepemilikan Publik	79
Gambar 4.7 : Grafik Rata-Rata <i>Growth Opportunities</i>	82

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1 : Matriks Peneliti Terdahulu
- Lampiran 2 : Data Sampel Perusahaan
- Lampiran 3 : Tabulasi Data
- Lampiran 4 : Hasil Analisis Data
- Lampiran 5 : Hasil Turnitin



**THE EFFECT OF FINANCIAL DISTRESS, LEVERAGE, FIRM  
SIZE, GOOD CORPORATE GOVERNANCE, AND GROWTH  
OPPORTUNITIES IN ACCOUNTING  
CONSERVATISM**

Ana Susiana  
STIE Perbanas Surabaya  
[lunnanose@gmail.com](mailto:lunnanose@gmail.com)

**ABSTRACT**

*Accounting conservatism is implemented in a state if there is an increase in the unrealized assets, so that events can not be recognized yet. But, recognized a decrease of assets event although the event has not been realized yet. Conservatism is said to be admitted loss than profit. This research is aiming to see the correlation among financial distress, leverage, firm size, good corporate governance, and growth opportunities in accounting conservatism. This research as carried out at manufacture company in the Indonesia Stock Exchange in 2012–2016 period. Sample selection do by purposive sampling method This study used multiple linear regression and classic assumption test for data analysis. F test,  $R^2$  test, and t-test have been used to test the research hypothesis. The result showed that leverage and growth opportunities effect in accounting conservatism, and financial distress, firm size, managerial ownership, and public ownership had noeffect in accounting conservatism.*

**Keywords:** accounting conservatism, financial distress, leverage, firm size, managerial ownership, public ownership, growth opportunities

**PENGARUH *FINANCIAL DISTRESS, LEVERAGE, FIRM SIZE, GOOD CORPORATE GOVERNANCE DAN GROWTH OPPORTUNITIES* TERHADAP KONSERVATISME AKUNTANSI**

Ana Susiana  
STIE Perbanas Surabaya  
[lunnanose@gmail.com](mailto:lunnanose@gmail.com)

**ABSTRAK**

Konservatisme akuntansi diimplementasikan dalam keadaan jika terdapat suatu peningkatan aset yang belum terealisasi, maka kejadian tersebut belum bisa diakui. Namun, mengakui adanya penurunan aset walaupun kejadian tersebut belum terealisasi. Konservatisme dikatakan lebih mengantisipasi rugi daripada laba. Penelitian ini bertujuan untuk menguji secara empiris hubungan *financial distress, leverage, firm size, good corporate governance*, dan *growth opportunities* terhadap konservatisme akuntansi. Penelitian ini dilakukan pada perusahaan manufaktur di Bursa Efek Indonesia periode 2012-2016. Pemilihan sampel dilakukan dengan metode *purposive sampling*. Penelitian ini menggunakan regresi linear berganda dan uji asumsi klasik, untuk analisis data uji F, uji Determinasi  $R^2$ , dan uji-t digunakan dalam menguji hipotesis penelitian. Hasil yang diperoleh bahwa pengaruh *leverage* dan *growth opportunities* berpengaruh terhadap konservatisme akuntansi, sedangkan *financial distress, firm size*, struktur kepemilikan manajerial, dan struktur kepemilikan publik tidak berpengaruh terhadap konservatisme akuntansi.

**Kata kunci:** konservatisme akuntansi, *financial distress, leverage, firm size*, struktur kepemilikan manajerial, struktur kepemilikan publik, *growth opportunities*