



**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PILIHAN PERUSAHAAN TERHADAP  
AKUNTANSI KONSERVATIF**

**SKRIPSI**

Oleh

**Dyah Ayu Dewi Trisnaning Asih  
NIM 080810301140**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2012**



**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PILIHAN PERUSAHAAN TERHADAP  
AKUNTANSI KONSERVATIF**

**SKRIPSI**

diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat  
untuk menyelesaikan Program Studi Akuntansi (S1)  
dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi

Oleh

**Dyah Ayu Dewi Trisnaning Asih  
NIM 080810301140**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2012**

**PENGESAHAN**

**JUDUL SKRIPSI**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PILIHAN PERUSAHAAN TERHADAP  
AKUNTANSI KONSERVATIF**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : **Dyah Ayu Dewi Trisnaning Asih**

NIM : **080810301140**

Jurusan : **Akuntansi**

telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

**27 Februari 2012**

dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

**Susunan Panitia Penguji**

1. Ketua : Novi Wulandari W, SE, M.Acc & Fin, Ak (.....)  
NIP 19801127 200501 2 003
2. Sekretaris : Drs. Imam Mas'ud, MM, Ak (.....)  
NIP 19591110 198902 1 001
3. Anggota : Dra. Ririn Irmadariyani, M.Si, Ak (.....)  
NIP 19670102 199203 2 002



Mengetahui/Menyetujui,  
Universitas Jember  
Fakultas Ekonomi  
Dekan,

**Prof. Dr. Mohammad. Saleh, M.Sc**  
NIP. 19560831 198403 1 002

## LEMBAR PERSETUJUAN

Judul skripsi : Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pilihan  
Perusahaan terhadap Akuntansi Konservatif  
Nama Mahasiswa : Dyah Ayu Dewi Trisnaning Asih  
N I M : 080810301140  
Jurusan : S1 Akuntansi  
Tanggal Persetujuan : 10 Januari 2012

Pembimbing I

Pembimbing II

**Drs. Imam Mas'ud, MM, Ak**  
**NIP 19591110 198902 1 001**

**Dra. Ririn Irmadarivani, M.Si, Ak**  
**NIP 19670102 199203 2 002**

Ketua Jurusan

Akuntansi

**Dr. Alwan S. Kustono, SE., M.Si., Ak.**  
**NIP 19720416 200112 1 001**

## **PERNYATAAN**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dyah Ayu Dewi Trisnaning Asih

NIM : 080810301140

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa hasil karya ilmiah yang berjudul “Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pilihan Perusahaan terhadap Akuntansi Konservatif ” adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali kutipan yang sudah saya sebutkan sumbernya, belum pernah diajukan pada institusi manapun, dan bukan karya jiplakan. Saya bertanggungjawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat sebenarnya, tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata dikemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 10 Januari 2012

Yang Menyatakan,

Dyah Ayu Dewi Trisnaning Asih

NIM 080810301140

## **MOTTO**

“Allah akan menjadikan kemudahan setelah kesukaran”

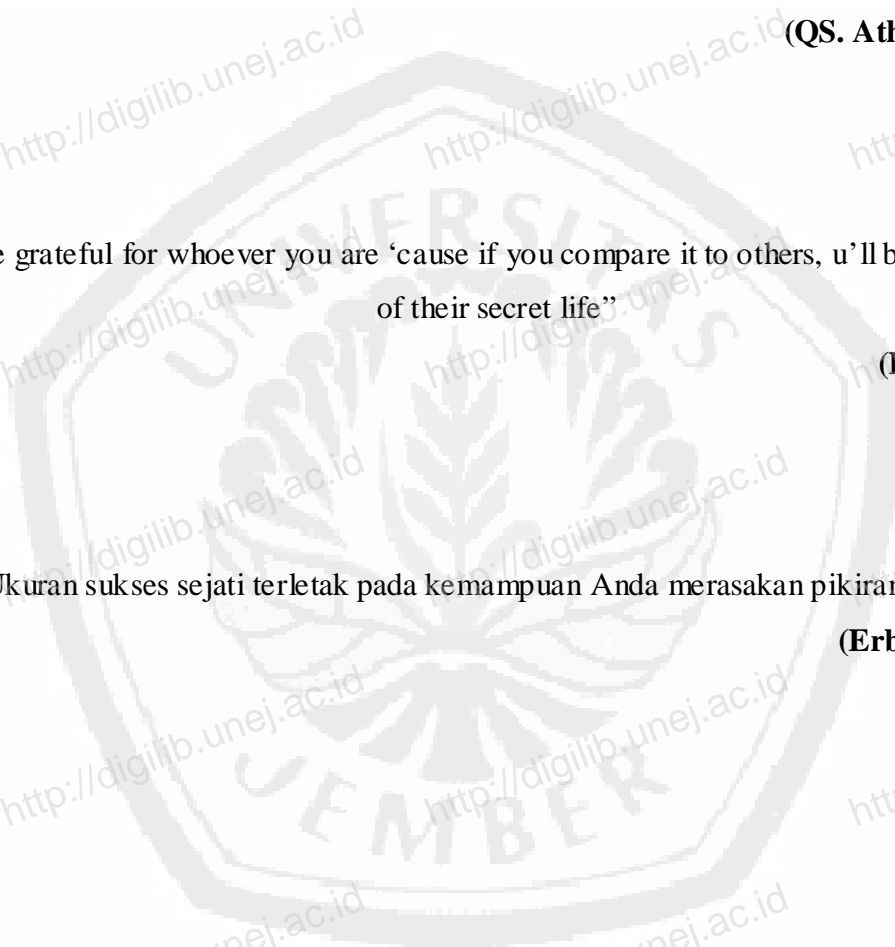
**(QS. Ath Thalâq:7)**

“Be grateful for whoever you are ‘cause if you compare it to others, u’ll be surprised of their secret life”

**(La Tahzan)**

“Ukuran sukses sejati terletak pada kemampuan Anda merasakan pikiran bahagia”

**(Erbe Sentanu)**



## **PERSEMBAHAN**

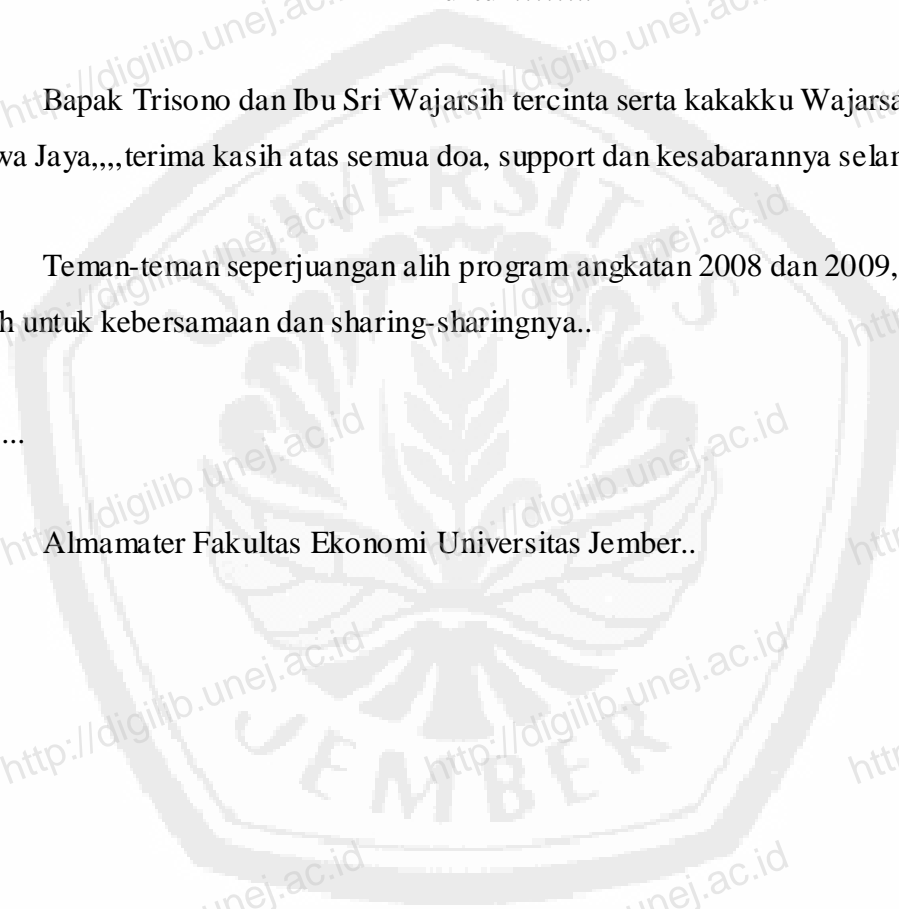
Dengan mengucap Rasa Syukur kepada Allah SWT, kupersembahkan karya ilmiah ini untuk.....

Bapak Trisono dan Ibu Sri Wajarsih tercinta serta kakakku Wajarsana Widya Purwa Jaya,,,,terima kasih atas semua doa, support dan kesabarannya selama ini..

Teman-teman seperjuangan alih program angkatan 2008 dan 2009,,,,terima kasih untuk kebersamaan dan sharing-sharingnya..

*dan....*

Almamater Fakultas Ekonomi Universitas Jember..



## ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah memperoleh fakta pengaruh struktur kepemilikan manajerial, kontrak hutang, ukuran perusahaan dan pertumbuhan perusahaan terhadap kebijakan akuntansi konservatif. Model penilaian yang digunakan dalam penelitian ini adalah konservatisme.

Pemilihan sampel ditentukan dengan menggunakan *purposive sampling method* dan diperoleh sebanyak 21 perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) dari tahun 2008-2010 yang menerapkan strategi akuntansi konservatif. Pengaruh struktur kepemilikan manajerial, kontrak hutang, ukuran perusahaan dan pertumbuhan perusahaan terhadap kebijakan akuntansi konservatif dianalisis dengan menggunakan analisis regresi linier berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa tidak ditemukan bukti adanya pengaruh struktur kepemilikan manajerial, kontrak hutang dan pertumbuhan perusahaan terhadap strategi akuntansi konservatif. Penelitian ini berhasil membuktikan ukuran perusahaan mempengaruhi perusahaan dalam menerapkan strategi akuntansi konservatif.

**Kata kunci:** akuntansi konservatif, struktur kepemilikan manajerial, kontrak hutang, ukuran perusahaan, pertumbuhan perusahaan, *purposive sampling*, regresi linier berganda.



## **ABSTRACT**

*The purpose of this study was to ascertain facts influence managerial ownership structure, debt covenant, firm size and growth opportunities of conservative accounting policies. Assessment model used in this study is conservatism.*

*The selection of samples was determined using the purposive sampling method and obtained as many as 21 manufacturing companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) of the years 2008-2010 are applying conservative accounting strategy. Influence of managerial ownership structure, debt covenant, firm size and growth opportunities of the company towards conservative accounting policies analyzed using multiple linear regression analysis.*

*The results showed that there was no evidence of the influence of managerial ownership structure, debt covenant and growth opportunities for strategy of conservative accounting. This study was able to prove the size of the company affect the company in implementing the strategy of conservative accounting.*

*Keywords: conservative accounting, managerial ownership structure, debt covenant, firm size, growth opportunities, purposive sampling, multiple linear regression.*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat dan hidayah-Nya sehingga skripsi dengan judul, **“Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pilihan Perusahaan terhadap Akuntansi Konservatif”** ini dapat terselesaikan dengan baik.

Dalam proses penulisan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Untuk itu pada kesempatan ini dengan segala ketulusan hati penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan laporan ini. Secara khusus penulis mengucapkan terima kasih kepada:

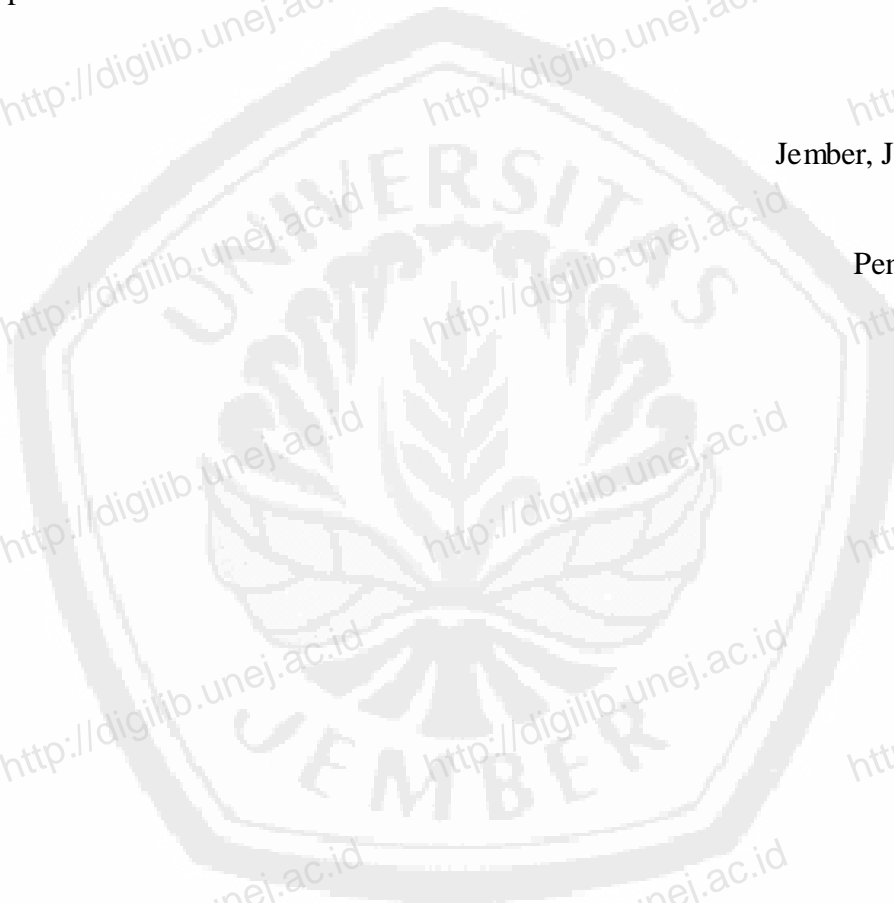
1. Bapak Prof. Dr. H. Moh. Saleh, M.Sc selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
2. Bapak Dr. Alwan Sri Kustono, SE, M.Si, Ak selaku Ketua Jurusan Program Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
3. Bapak Drs. Imam Mas'ud, MM, Ak selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dan saran sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.
4. Ibu Dra. Ririn Irmadaryani, M.Si, Ak selaku Dosen Pembimbing II yang juga telah memberikan banyak saran kepada penulis.
5. Bapak dan ibu dosen serta seluruh karyawan dan karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Jember, terima kasih atas ilmu yang telah diberikan dan bantuan dalam proses belajar.
6. Kedua orang tuaku tercinta Trisono dan Sri Wajarsih, serta kakakku Wajarsana Widya P.J., terima kasih atas segala bantuan, materi, doa, semangat belajar, dan dukungan moral kepada penulis.
7. Seluruh teman-temanku alih jenjang angkatan 2008 dan 2009 jurusan Akuntansi, serta teman-teman kos Jawa 2E no.10, terima kasih atas semangat dan pengertiannya.

8. Dan semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah banyak memberikan bantuan semangat dan dukungannya.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna. Untuk itu diharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari pembaca demi kesempurnaan penulisan skripsi selanjutnya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca.

Jember, Januari 2012

Penulis



## DAFTAR ISI

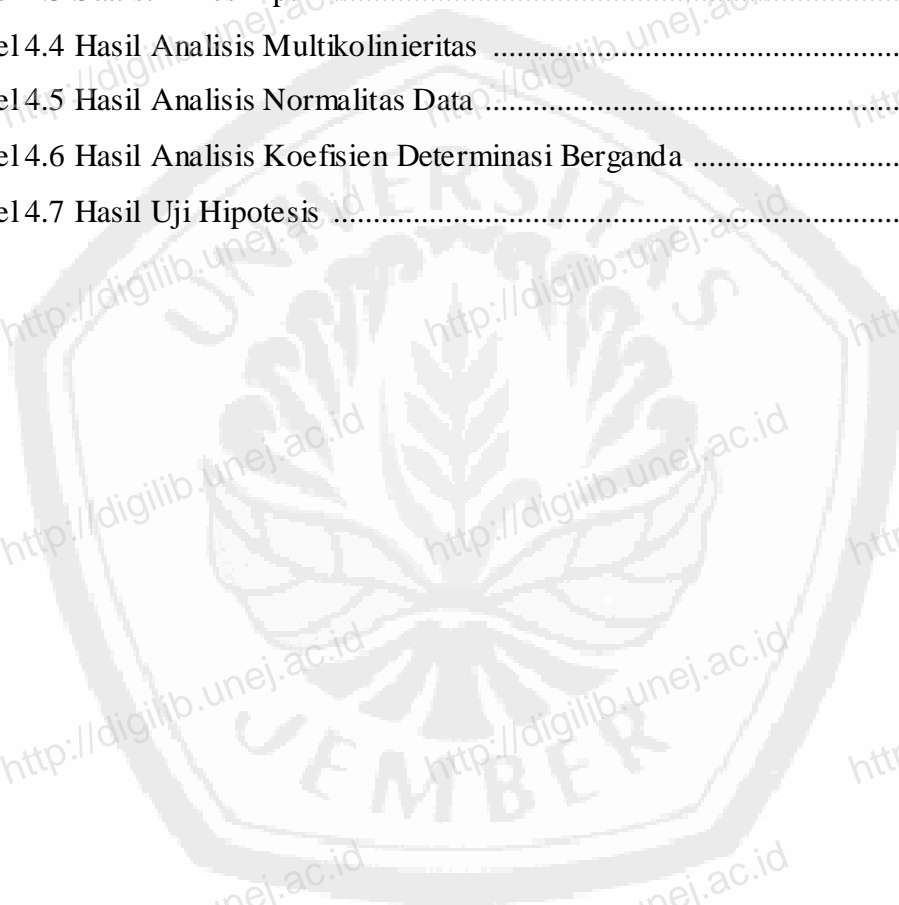
	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PERNYATAAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vii</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xvi</b>
<b>BAB 1. PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan Penelitian .....	5
1.4 Manfaat Penelitian .....	6
<b>BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>7</b>
2.1 Landasan Teori .....	7
2.1.1 Konservatisme .....	7
2.1.2 Struktur Modal .....	10
2.1.3 Kepemilikan Manajerial .....	11
2.1.4 Kontrak Hutang ( <i>Debt Covenant</i> ) .....	12
2.1.5 Ukuran Perusahaan ( <i>Size</i> ) .....	14
2.1.6 Kesempatan Bertumbuh ( <i>Growth Opportunities</i> ) .....	15

2.2 Penelitian Terdahulu .....	16
2.3 Kerangka Pemikiran .....	19
2.4 Pengembangan Hipotesis .....	20
2.4.1 Struktur Kepemilikan Manajerial dan Konservatisme .....	20
2.4.2 <i>Debt Covenant</i> dan Konservatisme .....	21
2.4.3 <i>Size</i> perusahaan dan Konservatisme .....	21
2.4.4 <i>Growth Opportunities</i> dan Konservatisme .....	23
<b>BAB 3. METODE PENELITIAN .....</b>	<b>25</b>
3.1 Jenis dan Sumber Data .....	25
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian .....	25
3.3 Definisi Operasional Variabel dan Pengukurannya .....	26
3.3.1 Variabel Dependen (Y) .....	26
3.3.2 Variabel Independen (X) .....	27
3.4 Metode Analisis Data .....	28
3.4.1 Uji Asumsi Klasik .....	28
a. Uji Multikolinieritas .....	28
b. Uji Autokorelasi .....	28
c. Uji Heteroskedastisitas .....	29
3.4.2 Uji Normalitas Data .....	29
3.4.3 Pengujian Hipotesis .....	30
3.5 Kerangka Pemecahan Masalah .....	32
<b>BAB 4. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>33</b>
4.1 Gambaran Umum dan Sampel Penelitian .....	33
4.2 Statistik Deskriptif .....	35
4.3 Hasil Analisis Data .....	36
4.3.1 Hasil Uji Asumsi Klasik .....	36
a. Multikolinieritas .....	36
b. Autokorelasi .....	37
c. Heteroskedastisitas .....	37

4.3.2 Hasil Uji Normalitas Data .....	38
4.3.3 Model Regresi yang Terbentuk .....	38
4.3.4 Koefisien Determinasi Berganda .....	39
4.3.5 Hasil Uji Hipotesis .....	40
4.3.5.1 Hasil Uji Hipotesis 1 .....	41
4.3.5.2 Hasil Uji Hipotesis 2 .....	41
4.3.5.3 Hasil Uji Hipotesis 3 .....	41
4.3.5.4 Hasil Uji Hipotesis 4 .....	42
4.4 Pembahasan .....	42
4.4.1 Pembahasan Hasil Uji Hipotesis 1 .....	42
4.4.2 Pembahasan Hasil Uji Hipotesis 2 .....	42
4.4.3 Pembahasan Hasil Uji Hipotesis 3 .....	43
4.4.4 Pembahasan Hasil Uji Hipotesis 4 .....	43
<b>BAB 5. KESIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN .....</b>	<b>45</b>
5.1 Kesimpulan .....	45
5.2 Keterbatasan .....	46
5.3 Saran .....	46
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>47</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>51</b>

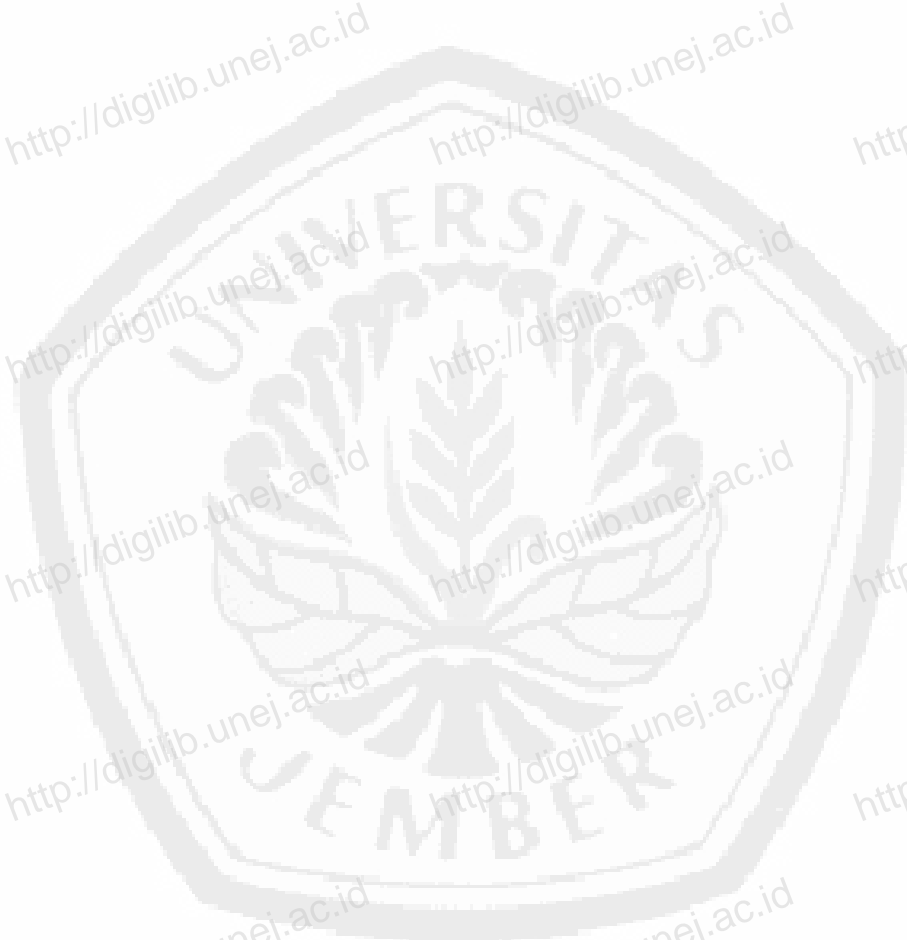
## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 4.1 Proses Pemilihan Sampel .....	33
Tabel 4.2 Perusahaan yang Masuk dalam Kriteria Penelitian .....	34
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif .....	35
Tabel 4.4 Hasil Analisis Multikolinieritas .....	37
Tabel 4.5 Hasil Analisis Normalitas Data .....	38
Tabel 4.6 Hasil Analisis Koefisien Determinasi Berganda .....	40
Tabel 4.7 Hasil Uji Hipotesis .....	40



**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran ..... 19





## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Proses Pemilihan Sampel .....	51
Lampiran 2 Hasil Perhitungan Konservatisme Akrual (CONACC) .....	55
Lampiran 3 Statistik Deskriptif .....	58
Lampiran 4 Hasil Uji Normalitas Data .....	59
Lampiran 5 Hasil Uji Regresi .....	60
Lampiran 6 Hasil Analisis Koefisien Determinasi Berganda .....	61
Lampiran 7 Hasil Uji Hipotesis .....	62
Lampiran 8 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	63

