



**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA**

**PENGARUH PERTUMBUHAN PERUSAHAAN, PROFITABILITAS,  
KEPEMILIKAN MANAJERIAL, DAN KOMITE AUDIT TERHADAP  
PENERAPAN KONSERVATISME AKUNTANSI  
(STUDI EMPIRIS TERHADAP PERUSAHAAN PERBANKAN YANG  
TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2016-2020)**

**SKRIPSI**

Ayu Nelda Alpiana

1802015097

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI  
JAKARTA  
2022**



**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA**

**PENGARUH PERTUMBUHAN PERUSAHAAN, PROFITABILITAS,  
KEPEMILIKAN MANAJERIAL, DAN KOMITE AUDIT TERHADAP  
PENERAPAN KONSERVATISME AKUNTANSI  
(STUDI EMPIRIS TERHADAP PERUSAHAAN PERBANKAN YANG  
TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2016-2020)**

**SKRIPSI**

Ayu Nelda Alpiana

1802015097

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI  
JAKARTA  
2022**

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi saya dengan judul “PENGARUH PERTUMBUHAN PERUSAHAAN, PROFITABILITAS, KEPEMILIKAN MANAJERIAL, DAN KOMITE AUDIT TERHADAP PENERAPAN KONSERVATISME AKUNTANSI (STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2016-2020)” merupakan hasil karya saya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengetahuan bahan-bahan yang pernah diajukan untuk gelar atau ijazah pada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya.

Semua sumber baik dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata di kemudian hari penulisan Skripsi ini merupakan plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, 21 Juli 2022





(Ayu Nelda Alpiana)  
NIM. 1802015097

## PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI


**JUDUL** : PENGARUH PERTUMBUHAN PERUSAHAAN,  
PROFITABILITAS, KEPEMILIKAN  
MANAJERIAL, DAN KOMITE AUDIT  
TERHADAP PENERAPAN KONSERVATISME  
AKUNTANSI PADA PERUSAHAAN  
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA  
EFEK INDONESIA PERIODE 2016-2020

**NAMA** : AYU NELDA ALPIANA  
**NIM** : 1802015097  
**PROGRAM STUDI** : AKUNTANSI  
**TAHUN AKADEMIK** : 2021-2022

Skrripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diujikan dalam ujian skripsi:

Pembimbing I	Enong Muiz, H., SE., M.Si.	
Pembimbing II	Ade Maya Saraswati, SE., M.M	

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA

  
Meita Larasati S.Pd., M.Sc.

## PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul :

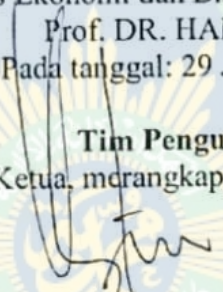
**PENGARUH PERTUMBUHAN PERUSAHAAN, PROFITABILITAS, KEPEMILIKAN MANAJERIAL, DAN KOMITE AUDIT TERHADAP PENERAPAN KONSERVATISME AKUNTANSI (STUDI EMPIRIS TERHADAP PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2016-2020)**

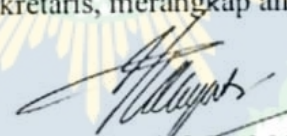
Disusun oleh :  
Ayu Nelda Alpiana  
1802015097

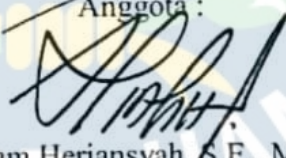
Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata satu (S1) Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah

Prof. DR. HAMKA  
Pada tanggal: 29 Juli 2022

**Tim Penguji :**  
Ketua, merangkap anggota :

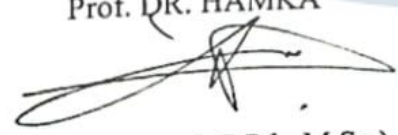
  
(Bambang Tutuko, S.E., Ak., M.Si., CA.)  
Sekretaris, merangkap anggota :

  
(Dr. Nuzulul Hidayati, S.E., M.M., Ak., CA.)  
Anggota :

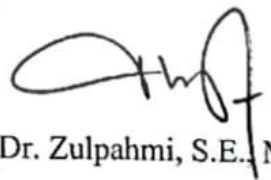
  
(Daram Heriansyah, S.E., M.Si.)

**Mengetahui,**

Ketua Program Studi Akuntansi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah  
Prof. DR. HAMKA

  
(Meita Larasati, S.Pd., M.Sc.)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah  
Prof. DR. HAMKA

  
(Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si.)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK  
KEPENTINGAN AKADEMIK**

Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Ayu Nelda Alpiana  
NIM : 1802015097  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non – exclusive Royalty – Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul **“PENGARUH PERTUMBUHAN PERUSAHAAN, PROFITABILITAS, KEPEMILIKAN MANAJERIAL, DAN KOMITE AUDIT TERHADAP PENERAPAN KONSERVATISME AKUNTANSI (STUDI EMPIRIS TERHADAP PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2016-2020)”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat sebenarnya.

Jakarta, 29 Juli 2022  
Yang Menyatakan



(Ayu Nelda Alpiana)  
NIM. 1802015097

## ABSTRAKSI

Ayu Nelda Alpiana (1802015097)

**PENGARUH PERTUMBUHAN PERUSAHAAN, PROFITABILITAS, KEPEMILIKAN MANAJERIAL, DAN KOMITE AUDIT TERHADAP PENERAPAN KONSERVATISME AKUNTANSI (STUDI EMPIRIS TERHADAP PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2016-2020)**

*Skripsi, Program Strata Satu Program Studi Akuntansi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DRr. HAMKA. 2022. Jakarta*

*Kata Kunci: Pertumbuhan Perusahaan, Profitabilitas, Kepemilikan Manajerial, Komite Audit, Konservatisme Akuntansi.*

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pertumbuhan perusahaan, profitabilitas, kepemilikan manajerial, dan komite audit terhadap penerapan konservatisme akuntansi pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2016-2020. Metode penelitian yaitu metode kuantitatif dengan menggunakan data sekunder. Sampel yang digunakan pada penelitian ini sebanyak 12 perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2016-2020. Data diolah menggunakan *software* SPSS Versi 25.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial pertumbuhan perusahaan memiliki nilai  $t_{hitung} < t_{tabel}$  sebesar  $1,479 < 2,044$  yang artinya pertumbuhan perusahaan tidak berpengaruh terhadap penerapan konservatisme akuntansi. Profitabilitas secara parsial memiliki nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  sebesar  $2,587 > 2,044$  yang artinya profitabilitas berpengaruh signifikan terhadap penerapan konservatisme akuntansi. Kepemilikan manajerial secara parsial memiliki nilai  $t_{hitung} < t_{tabel}$  sebesar  $-2,770 < -2,044$  yang artinya kepemilikan manajerial tidak berpengaruh terhadap penerapan konservatisme akuntansi. Komite audit secara parsial memiliki nilai  $t_{hitung} < t_{tabel}$  sebesar  $2,625 < 2,044$  yang artinya komite audit berpengaruh positif terhadap penerapan konservatisme akuntansi.

Secara simultan variabel pertumbuhan perusahaan, profitabilitas, kepemilikan manajerial, dan komite audit berpengaruh positif dan signifikan terhadap penerapan konservatisme akuntansi karena memiliki nilai signifikansi  $0,002 < 0,05$ . Sebesar 45,1% penerapan konservatisme akuntansi dapat dijelaskan oleh variabel pertumbuhan perusahaan, profitabilitas, kepemilikan manajerial, dan komite audit. Sedangkan sisanya 54,9% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak terdapat dalam penelitian ini, misalnya *financial distres*, leverage, dan kepemilikan saham institusional.

Penelitian selanjutnya, peneliti menyarankan dapat menambah kembali variabel independen lainnya agar mendapatkan hasil penelitian yang lebih baik dalam menganalisa penerapan konservatisme akuntansi pada perusahaan sektor perbankan, selanjutnya diharapkan mampu menambah tahun pengamatan penelitian, dalam hal ini lebih dari 5 (lima) tahun sehingga dapat melihat kecenderungan penerapan konservatisme akuntansi perusahaan terhadap variabel lainnya dalam jangka panjang.



## ABSTRACT

**Ayu Nelda Alpiana (1802015097)**

### **THE EFFECT OF COMPANY GROWTH, PROFITABILITY, MANAGERIAL OWNERSHIP, AND AUDIT COMMITTEE ON ACCOUNTING CONSERVATISM OF BANKING COMPANIES REGISTERED IN INDONESIA STOCK EXCHANGE 2016-2020.**

*Thesis, Undergraduate Program in Accounting Study Program, Faculty of Economics and Business, University of Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2022. Jakarta.*

*Keywords : Company Growth, Profitability, Managerial Ownership, Audit Committee, Accounting Conservatism.*

*This study aims to determine the effect of company growth, profitability, managerial ownership, and audit committee on accounting conservatism of banking companies registered in Indonesia stock exchange 2016-2020. The research method is a quantitative method using secondary data. The samples used in this study were 12 banking companies listed on the Indonesian Stock Exchange in 2016-2020.*

*The results showed that partially company growth has  $t_{count} -1.377 < t_{table} -2.044$ , which means that company growth has no significant effect on accounting conservatism. Profitability has  $t_{count} 2,587 > t_{table} 2.044$ , which means has a positive effect on accounting conservatism. Managerial Ownership has  $t_{count} -2,770 < t_{table} 2.044$ , which means managerial ownership has no significant effect on accounting conservatism. Audit Committee has  $t_{count} 2.625 < t_{table} 2.044$ , which means has a positive effect on accounting conservatism.*

*Simultaneously the variable company growth, profitability, managerial ownership, and audit committee has a positive and significant effect on the accounting conservatism because it has a significance value of  $0,002 < 0,05$ . 45,1% of the variables of accounting conservatism can be explained by the variable of company growth, profitability, managerial ownership, and audit committee. While the remaining 54,9% is explained by other variables not*

*included in this study such as financial distress, leverage, and institutional ownership.*

*For further research, the researcher suggests adding other independent variables in order to get better research results in analyzing the accounting conservatism of banking companies. Furthermore, it is hoped that it will be able to add observations, in this case more than 5 (five) so that the year can see the tendency of accounting conservatism towards other variables in the long run.*



## KATA PENGANTAR

*Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

*Alhamdulillah*, puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT atas limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Tidak lupa shalawat serta salam penulis curahkan kepada Nabi besar kita Nabi Muhammad SAW yang telah membawa manusia dari zaman kegelapan menuju zaman terang benderang seperti saat ini. Berkat ridho kedua orang tua, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi, dengan judul **“Pengaruh Pertumbuhan Perusahaan, Profitabilitas, Kepemilikan Manajerial, dan Komite Audit Terhadap Penerapan Konservatisme Akuntansi (Studi Empiris Terhadap Perusahaan Perbankan yang Terdaftar Di BEI Periode 2016-2020)”**.

Skripsi ini dapat terselesaikan tidak terlepas dari dukungan dan bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Gunawan Suryoputro, M. Hum selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
2. Bapak Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
3. Bapak Sumardi, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
4. Bapak M. Nurrasyidin, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
5. Bapak Edi Setiawan, S.E., MM selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
6. Bapak Dr. Tohirin, S.H.I., M.Pd.I., selaku Wakil Dekan IV Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
7. Ibu Meita Larasati, S.Pd., M.Sc., selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

12. Seluruh teman-teman seperjuangan penulis, Anggit, Anita, Ayu, Dara, Kiki, Linda, Putri, Tri, dan Tyas yang selalu memberikan semangat dan membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
13. Teman – teman 8U Akuntansi dan angkatan 2018 yang selalu memberikan semangat satu sama lain.
14. Staf Keuangan PT. Brantas Energi yang selalu memberikan motivasi dan membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
15. Seluruh pihak-pihak yang terkait dalam penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari skripsi ini jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun guna memperbaiki kekurangan – kekurangan yang ada. Penulis berharap skripsi ini dapat dijadikan sarana untuk menambah wawasan khususnya di bidang akuntansi dan semoga dapat memotivasi kita agar lebih baik untuk kedepannya. Akhir kata penulis ucapkan terimakasih.

*Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Jakarta, 17 Juli 2022  
Peneliti



Ayu Nelda Alpiana  
1802015097

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS</b> .....	iii
<b>PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI</b> .....	iv
<b>PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	v
<b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK PENETINGAN AKADEMIK</b> .....	v
<b>ABSTRAKSI</b> .....	vi
<b>ABSTRACT</b> .....	ix
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	x
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xvii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xviii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xviii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Permasalahan.....	8
1.2.1 <i>Identifikasi Masalah</i> .....	8
1.2.2 <i>Pembatasan Masalah</i> .....	9
1.2.3 <i>Perumusan Masalah</i> .....	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	10
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	13
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu.....	13
2.2 Telaah Pustaka.....	43
2.2.1 <i>Teori Agensi</i> .....	43
2.2.2 <i>Akuntansi</i> .....	44
2.2.3 <i>Laporan Keuangan</i> .....	45

2.2.3.1	<i>Definisi Laporan Keuangan</i> .....	45
2.2.3.2	<i>Tujuan Laporan Keuangan</i> .....	46
2.2.4	<i>Konservatisme Akuntansi</i> .....	47
2.2.4.1	<i>Pengertian konservatisme Akuntansi</i> .....	47
2.2.4.2	<i>Pro Kontra Konservatisme</i> .....	48
2.2.4.3	<i>Jenis-jenis pengukuran Konservatisme Akuntansi</i> .....	50
2.2.5	<i>Pertumbuhan Perusahaan</i> .....	53
2.2.5.1	<i>Pengertian Pertumbuhan Perusahaan</i> .....	53
2.2.5.2	<i>Jenis-jenis Pertumbuhan Perusahaan</i> .....	54
2.2.6	<i>Profitabilitas</i> .....	54
2.2.6.1	<i>Pengertian Profitabilitas</i> .....	55
2.2.6.2	<i>Jenis-jenis Rasio Profitabilitas</i> .....	55
2.2.7	<i>Kepemilikan Manajerial</i> .....	57
2.2.7.1	<i>Pengertian Kepemilikan Manajerial</i> .....	57
2.2.7.2	<i>Fungsi Kepemilikan Manajerial</i> .....	57
2.2.8	<i>Komite Audit</i> .....	58
2.2.8.1	<i>Pengertian Komite Audit</i> .....	58
2.2.8.2	<i>Tugas Komite Audit</i> .....	59
2.2.8.3	<i>Pengukuran Komite Audit</i> .....	59
2.3	<i>Kerangka Pemikiran Teoritis</i> .....	60
2.4	<i>Perumusan Hipotesis</i> .....	65
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b> .....		66
3.1	<i>Metode Penelitian</i> .....	66
3.2	<i>Operasionalisasi Variabel</i> .....	66
3.3	<i>Populasi dan Sampel</i> .....	72
3.4	<i>Teknik Pengumpulan Data</i> .....	73
3.4.1	<i>Tempat dan Waktu Penelitian</i> .....	74
3.4.2	<i>Teknik Pengumpulan Data</i> .....	74
3.5	<i>Teknik Pengolahan dan Analisis Data</i> .....	75
3.5.2	<i>Analisis Akuntansi</i> .....	75
3.5.2	<i>Analisis Statistik Deskriptif</i> .....	756

3.5.3	<i>Analisis Regresi Linear Berganda</i> .....	76
3.5.4	<i>Uji Asumsi Klasik</i> .....	77
3.5.5	<i>Uji Hipotesis</i> .....	79
3.5.6	<i>Koefisien Determinasi (R<sup>2</sup>)</i> .....	80
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN</b> .....		82
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	82
4.1.1	<i>Lokasi Penelitian</i> .....	82
4.1.2	<i>Sejarah Singkat Bursa Efek Indonesia</i> .....	83
4.1.3	<i>Profil Singkat Sampel Perusahaan</i> .....	84
4.2	Data Perusahaan .....	92
4.2.1	<i>Hasil Perhitungan Pertumbuhan Perusahaan</i> .....	92
4.2.2	<i>Hasil Perhitungan Profitabilitas</i> .....	93
4.2.3	<i>Hasil Perhitungan Kepemilikan Manajerial</i> .....	93
4.2.4	<i>Hasil Perhitungan Komite Audit</i> .....	94
4.2.5	<i>Hasil Perhitungan Konservatisme Akuntansi</i> .....	95
4.3	Hasil Pembahasan Data dan Pembahasan .....	96
4.3.1	<i>Analisis Akuntansi</i> .....	926
4.3.1.1	<i>Pengaruh Pertumbuhan Perusahaan terhadap Konservatisme Akuntansi</i> .....	96
4.3.1.2	<i>Pengaruh Profitabilitas terhadap Konservatisme Akuntansi</i> .....	104
4.3.1.3	<i>Pengaruh Kepemilikan Manajerial terhadap Konservatisme Akuntansi</i> .....	112
4.3.1.4	<i>Pengaruh Komite Audit terhadap Konservatisme Akuntansi</i> .....	120
4.3.1.5	<i>Pengaruh Pertumbuhan Perusahaan, Profitabilitas, Kepemilikan Manajerial, dan Komite Audit terhadap Konservatisme Akuntansi</i> .....	127
4.3.2	<i>Analisis Statistik</i> .....	136
4.3.2.1	<i>Analisis Deskriptif</i> .....	136
4.3.2.2	<i>Analisis Regresi Linear Berganda</i> .....	138
4.3.2.3	<i>Uji Asumsi Klasik</i> .....	138
4.4	Interpretasi Hasil Penelitian .....	146

4.4.1	<i>Pengaruh Pertumbuhan Perusahaan terhadap Konservatisme Akuntansi.....</i>	147
4.4.2	<i>Pengaruh Profitabilitas terhadap Konservatisme Akuntansi .....</i>	148
4.4.3	<i>Pengaruh Kepemilikan Manajerial terhadap Konservatisme Akuntansi.....</i>	149
4.4.4	<i>Pengaruh Komite Audit terhadap Konservatisme Akuntansi .....</i>	149
4.4.5	<i>Pengaruh Pertumbuhan Perusahaan, Profitabilitas, Kepemilikan Manajerial, dan Komite Audit terhadap Konservatisme Akuntansi .....</i>	150
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP.....</b>	151
5.1	Kesimpulan.....	151
5.2	Saran.....	152
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	<b>.....</b>	153
<b>LAMPIRAN</b>		
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>		

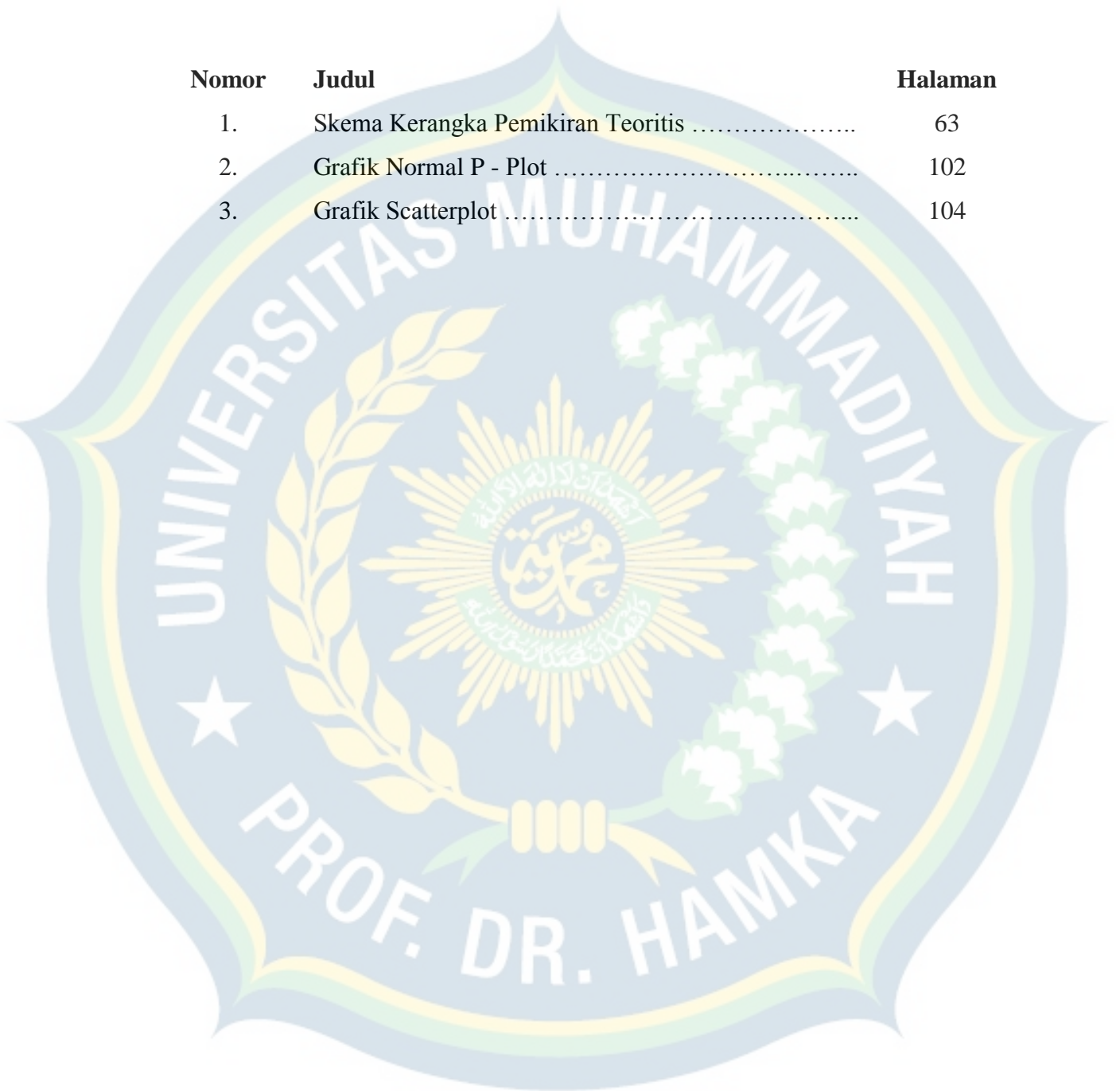


## DAFTAR TABEL

Nomor	Judul	Halaman
1.	Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	26
2.	Operasionalisasi Variabel .....	70
3.	Pengambilan Sampel Sesuai Kriteria .....	73
4.	Daftar Sampel Penelitian .....	74
5.	Hasil Perhitungan Pertumbuhan Perusahaan.....	93
6.	Hasil Perhitungan Profitabilitas .....	94
7.	Hasil Perhitungan Kepemilikan Manajerial .....	95
8.	Hasil Perhitungan Komite Audit .....	96
9.	Hasil Perhitungan Konservatisme Akuntansi .....	96
10.	Hasil Analisis Statistik Deskriptif .....	98
11.	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda .....	99
12.	Hasil Uji Normalitas Data .....	101
13.	Hasil Uji Multikolinearitas .....	103
14.	Hasil Uji Autokorelasi .....	104
15.	Hasil Uji Parsial (Uji t) .....	105
16.	Hasil Uji Simultan (Uji F) .....	107
17.	Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	108

## DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul	Halaman
1.	Skema Kerangka Pemikiran Teoritis .....	63
2.	Grafik Normal P - Plot .....	102
3.	Grafik Scatterplot .....	104



## DAFTAR LAMPIRAN

No.	Judul	Hal
1.	Ringkasan Laporan Keuangan Perusahaan .....	1/30
2.	Hasil Perhitungan Pertumbuhan Perusahaan .....	13/30
3.	Hasil Perhitungan Profitabilitas .....	13/30
4.	Hasil Perhitungan Kepemilikan Manajerial .....	14/30
5.	Hasil Perhitungan Komite Audit .....	14/30
6.	Hasil Perhitungan Konservatisme Akuntansi .....	15/30
7.	Hasil Pengolahan SPSS	16/30
8.	Tabel Distribusi t .....	20/30
9.	Tabel Distribusi F .....	22/30
10.	Tabel Durbin Watson (DW) .....	25/30
11.	Formulir Pengajuan Judul Proposal Skripsi .....	26/30
12.	Formulir Pengajuan Persetujuan Judul Prposal Skripsi .....	27/30
13.	Surat Tugas .....	28/30
14.	Hasil Turnitin .....	29/30
15.	Catatan Konsultasi Dosen Pembimbing I .....	30/30
16.	Catatan Konsultasi Dosen Pembimbing II .....	30/30

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **1.1 Latar Belakang**

Gambaran hasil kinerja perusahaan pada satu periode diinformasikan dalam laporan keuangan. Laporan keuangan di dalam perusahaan ialah hasil final dari aktivitas akuntansi (siklus akuntansi) yang mendeskripsikan posisi keuangan perusahaan dan hasil operasinya (Savitri, 2016:3). Hal ini membuat akuntan lebih berhati-hati ketika melakukan penyusunan terhadap laporan keuangan karena informasi yang terkandung dalam laporan keuangan sangat penting bagi pihak yang memiliki kepentingan baik internal ataupun eksternal. Pihak internal menginginkan deviden dari kinerja yang baik, sedangkan investor menghendaki pengembalian investasi yang tinggi, dan kreditur berharap perusahaan dapat mengembalikan pinjaman yang dilakukannya, dan juga pemerintah akan memberlakukan pajak yang tinggi pada perusahaan dengan kinerja yang baik.

Seorang akuntan dituntut guna menyusun laporan keuangan secara akurat dan *reliable* agar dapat menyajikan kualitas laba yang baik. Laporan keuangan perusahaan wajib disusun dengan berpedoman kepada Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) dimana penyusunannya dilakukan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan (DSAK). Dalam menyusun laporan keuangan, perusahaan mendapatkan fleksibilitas untuk menentukan metode dan prinsip yang hendak digunakannya.

Suatu prinsip yang dapat dijadikan pedoman oleh pihak manajerial adalah prinsip konservatisme. Konservatisme akuntansi ialah filosofi kehati-hatian yang mempercepat pengakuan biaya dan kerugian sambil memperlambat pengakuan *income* dan *profit*, menurunkan evaluasi aset sambil meningkatkan evaluasi kewajiban (Anggraeni, 2017). Prinsip konservatisme adalah prinsip kehati-hatian perusahaan kepada ketidakpastian guna terhindar dari optimisme yang berlebihan dari manajemen dan pemilik perusahaan. Konservatisme mempunyai prinsip dasar bahwa tidak diperkenankan untuk diakui sebelum menghasilkan laba, namun perlu mempertimbangkan kerugian yang sangat mungkin terjadi (Sulastri & Anna, 2018).

Gagasan ini mengharuskan bisnis untuk berhati-hati ketika memeriksa setiap item laporan keuangan dalam menghadapi ketidakpastian. Sehingga nantinya mewakili keadaan perusahaan yang sebenarnya. Untuk menghindari risiko perusahaan bangkrut, prinsip konservatif ini cocok digunakan oleh perusahaan yang menghadapi kesulitan keuangan dan tingkat ketidakpastian bisnis yang tinggi (Abdurrahman dan Ermawati, 2019).

Konservatisme sering disebut sebagai prinsip pesimis karena berhenti mencatat pendapatan dan mengutamakan pencatatan pengeluaran. Oleh karena itu, jika ada kemungkinan kerugian, maka harus segera mewaspadai kerugian tersebut. Sebaliknya jika ada potensi laba, laba yang dilaporkan cenderung rendah karena laba tidak dapat langsung diakui. Menerapkan prinsip konservatif ini, perusahaan cenderung memiliki laba dan aset yang lebih rendah, tetapi biaya dan kewajiban yang lebih tinggi.

Menerapkan prinsip akuntansi konservatif membantu mengurangi risiko terlalu optimis bagi manajer dan pemilik bisnis. Namun, dalam penerapannya, prinsip konservatisme tidak boleh diterapkan secara berlebihan, karena dapat menimbulkan kesalahpahaman laba rugi akibatnya dapat menyesatkan pengguna laporan keuangan.

Sebagai contoh, laba PT Bank Muamalat Indonesia Tbk melonjak cukup tinggi di tahun 2018. Namun, bank syariah tertua di Indonesia ini mengalami penurunan dalam bisnis utamanya dibandingkan tahun sebelumnya. Sedangkan pendapatan Dana Pihak Ketiga (DPK) pada 2017 sebesar 48,6 triliun, turun dari 45,6 triliun, pendapatan dari pengelolaan dana oleh perbankan sebagai mudharib pada 2017 sebesar 3,7 triliun, turun dari 3,2 triliun. Sementara itu, berdasarkan data keuangan bulanan yang diposting di situs resminya, Bank Muamalat membukukan laba sebesar Rp112,6 miliar pada Desember 2018. Nilai tersebut meningkat lebih dari dua kali lipat jika dibandingkan dengan pencapaian tahun sebelumnya sebesar Rp. 50,3 miliar.

Hal ini mengakibatkan inkonsistensi sehingga, meskipun bisnis (kinerja perusahaan) Bank Muamalat Indonesia menurun dari tahun sebelumnya, pendapatan Bank Muamalat Syariah meningkat lebih dari dua kali lipat. (CNBC, 2019).

Kasus diatas menimbulkan pertanyaan seberapa efektif penerapan konservatisme akuntansi perusahaan dalam meminimalkan manajemen laba. Salah satu cara untuk mengurangi keuntungan yang dilebih-lebihkan adalah dengan menggunakan konservatisme akuntansi. Overestimasi laba ketika melaporkan

keuangan bisa diatasi melalui jalan mengambil posisi pesimis guna menstabilkan optimisme manajer yang berlebihan. Lebih jauh lagi, laba yang dilebih-lebihkan lebih berbahaya daripada laba yang dikecilkan karena potensi memperoleh tuntutan hukum lebih besar ketika memberikan laporan keuangan yang memiliki laba yang jauh lebih tinggi daripada yang sebenarnya. (Hardiyanti et al., 2019).

Selanjutnya, kejadian *overstate* laba terjadi pada PT Bank Bukopin di Indonesia, dan laba bersih tahun 2016 direvisi dari sebelumnya Rp 1,08 triliun menjadi Rp 183,56 miliar. Penurunan paling besar adalah pendapatan provisi dan komisi, atau pendapatan kartu kredit. Pendapatan turun dari Rp 1,06 triliun menjadi Rp 317,88 miliar (CNBC, 2018).

Dalam penyusunan laporan keuangannya, kedua perusahaan perbankan tersebut dianggap tidak sesuai dengan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku. Kasus *overstate* laba PT Bank Bukopin menunjukkan bahwa perusahaan tidak menerapkan prinsip konservatisme. Perusahaan menerapkan optimisme yang berlebihan sehingga laba yang diakui disajikan melebihi dari yang semestinya.

Penerapan prinsip konservatisme dalam sebuah perusahaan dapat terdampak pengaruh dari sejumlah faktor. Suatu faktor yang bisa memberikan pengaruh terhadapnya ialah Pertumbuhan Perusahaan. Penelitian mengenai Pertumbuhan Perusahaan yang dilakukan oleh Andreas, dkk (2017) pengukurannya dilakukan menggunakan pertumbuhan penjualan (*sales growth*). Hasil yang didapatkan di dalam riset ini ialah Pertumbuhan Perusahaan menyebabkan pengaruh positif terhadap penerapan prinsip konservatisme.

Pertumbuhan pendapatan mempengaruhi insiden perusahaan, misalnya persediaan, piutang, dan lain sebagainya. Pertumbuhan penjualan berdampak pada konservatisme dengan sistem batas dan nilai pasar. Pertumbuhan pendapatan yang tinggi cenderung mengakibatkan peningkatan ekspektasi pasar untuk arus kas masa depan dan berdampak pada penerapan prinsip-prinsip konservatif. Pertumbuhan perusahaan ke depan menunjukkan bahwa perusahaan sudah mendapatkan profitabilitas yang tinggi. Dengan demikian, pertumbuhan pendapatan yang lebih tinggi menunjukkan bahwa perusahaan lebih konservatif.

Tidak sejalan terhadap riset yang dijalankan oleh Andreas, dkk (2017), riset yang dijalankan oleh Astuti (2015) menguraikan bahwa pertumbuhan penjualan mengakibatkan timbulnya pengaruh negatif kepada penerapan konservatisme pada perusahaan.

Faktor lainnya yang bisa memberikan pengaruh kepada konservatisme ialah profitabilitas. Profitabilitas menunjukkan kemampuan perusahaan untuk menghasilkan keuntungan melalui semua keterampilan dan sumber yang tersedia, termasuk kegiatan penjualan, kas, modal, jumlah karyawan, jumlah cabang, dll. Perusahaan yang menguntungkan menghasilkan laba yang tinggi dan meningkatkan aspek biaya politik seperti beban pajak. Dikarenakan hal tersebut, perusahaan menguntungkan relatif menggunakan prinsip akuntansi konservatif guna menekan biaya politik ini (Utama dan Titik, 2018).

Penelitian yang dilakukan oleh Syifa, dkk (2017) memperoleh hasil bahwa profitabilitas berpengaruh signifikan terhadap konservatisme. Perusahaan yang



menguntungkan relatif mempergunakan akuntansi konservatif dalam mengelola laba mereka supaya tidak terlalu berfluktuasi.

Hasil penelitian tersebut bertolak belakang dengan penelitian yang dilakukan oleh Abdurrahman dan Ermawati (2019). Hasil penelitian yang dilakukannya menunjukkan bahwa tingkat profitabilitas yang ditunjukkan oleh rasio *Return On Asset* perusahaan mengakibatkan pengaruh negatif kepada konservatisme akuntansi. Persoalan ini mungkin dikarenakan perusahaan menghendaki untuk memperlihatkan upaya mereka dalam memanfaatkan aset yang maksimal, oleh karena itu manajemen menekan prinsip konservatisme akuntansi.

Faktor berikutnya yang dapat mempengaruhi konservatisme adalah kepemilikan manajemen. Kepemilikan adalah bagian dari saham biasa yang dimiliki oleh pemilik perusahaan. Kepemilikan manajer memotivasi manajemen untuk mengoptimalkan kinerjanya untuk mencapai tujuan laba yang telah ditetapkan. Jika, manajemen mempunyai dorongan guna menjalankan peningkatan atas kinerja yang perusahaan lakukan, tentunya manajemen bisa lebih bersemangat ketika memutuskan kebijakan akuntansi yang akan digunakan (Sinambela dan Almilia, 2018).

Penelitian mengenai kepemilikan manajerial terhadap konservatisme dilakukan oleh Putra, dkk (2019) dan menemukan hasil bahwa kepemilikan manajemen memiliki pengaruh positif terhadap konservatisme. Hal ini konsisten dengan pemeliharaan akuntansi perusahaan yang lebih tinggi karena rasio kepemilikan pemilik bisnis meningkat. Semakin banyak saham yang dialihkan terhadap manajemen, semakin besar rasa tanggung jawab kepada perusahaan.

Manajemen relatif memprioritaskan kelangsungan hidup perusahaan daripada keuntungan pribadi jangka pendek. Manajemen berpendapat bahwa prinsip akuntansi konservatif lebih menjanjikan daripada penerapan prinsip akuntansi agresif.

Sedangkan riset yang dilakukan Anggraeni (2017) bahwa kepemilikan manajerial tidak mengakibatkan suatu pengaruh kepada konservatisme. Karena saham terbesar dipegang oleh Republik Indonesia, Manajemen BUMN memperhatikan pelaporan laba rugi, dan pengawasan manajemen tinggi.

Faktor terakhir yang mampu memberikan pengaruh kepada konservatisme adalah komite audit. Peran komite audit ialah memastikan bahwa laporan keuangan dapat dikatakan wajar, sejalan terhadap prinsip akuntansi yang diberlakukan secara umum, penerapan terhadap struktur pengendalian internal perusahaan dilakukan secara baik dan bahwa audit internal dan eksternal dilakukan sejalan terhadap standar audit yang sudah diberlakukan, dan tindak lanjut terhadap hasil yang ditemukan pada audit yang dijalankan oleh manajemen.

Riset yang dijalankan oleh Sari, dkk (2017) memperlihatkan bahwa komite audit tidak mengakibatkan pengaruh kepada konservatisme. Kemungkinan besar karena anggota komite audit dibentuk tanpa memperhatikan frekuensi rapat komite audit dan latar belakang kemampuan akuntansi tiap anggota yang tergabung dalam komite audit. Pelaporan keuangan yang dihasilkan cenderung buruk dan tidak konservatif.

Hal tersebut bertolak belakang dengan riset yang dilakukan oleh Yuniarti dan Pratomo (2020) menyatakan bahwa komite audit memberikan pengaruh positif

kepada konservatisme. Jumlah anggota komite audit menunjukkan pengaruh kepada konservatisme akuntansi. Sehingga proses dalam melaporkan keuangan perusahaan termonitor dengan baik dalam menggunakan prinsip konservatisme akuntansi.

Bersandar kepada uraian diatas, peneliti termotivasi guna menjalankan riset yang diberi judul **“Pengaruh Pertumbuhan Perusahaan, Profitabilitas, Kepemilikan Manajerial, dan Komite Audit terhadap Penerapan Konservatisme Akuntansi (Studi Empiris Terhadap Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode 2016-2020)”**.

## **1.2 Permasalahan**

### **1.2.1 Identifikasi Masalah**

Bersandar kepada latar belakang di atas sejumlah permasalahan yang bisa diidentifikasi oleh peneliti ialah:

1. Bagaimana pengaruh pertumbuhan perusahaan terhadap penerapan konservatisme akuntansi?
2. Bagaimana pengaruh profitabilitas terhadap penerapan konservatisme akuntansi?
3. Bagaimana pengaruh kepemilikan manajerial terhadap penerapan konservatisme akuntansi?
4. Bagaimana pengaruh komite audit terhadap penerapan konservatisme akuntansi?
5. Bagaimana pengaruh pertumbuhan perusahaan, profitabilitas, kepemilikan manajerial, dan komite audit terhadap penerapan konservatisme akuntansi?

### ***1.2.2 Pembatasan Masalah***

Agar penelitian ini dapat memperoleh hasil yang terfokuskan yaitu melalui pengidentifikasian masalah, maka peneliti perlu membatasi ruang lingkup masalah yang akan dibahas. Penelitian membahas mengenai pengaruh pertumbuhan perusahaan, profitabilitas, kepemilikan manajerial, dan komite audit kepada penerapan konservatisme akuntansi pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2016-2020.

### ***1.2.3 Perumusan Masalah***

Bersandar kepada latar belakang yang sudah diuraikan sebelumnya, tentunya permasalahan yang akan diteliti pada riset ini bisa dirumuskan menjadi “Bagaimana pengaruh pertumbuhan perusahaan, profitabilitas, kepemilikan manajerial, dan komite audit terhadap penerapan konservatisme akuntansi pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2016-2020?”.

### **1.3 Tujuan Penelitian**

Bersandar kepada permasalahan yang sudah peneliti bentuk ke dalam suatu rumusan di atas, tentunya tujuan yang hendak diwujudkan pada riset ini ialah:

1. Guna mengetahui pengaruh pertumbuhan perusahaan terhadap penerapan konservatisme akuntansi pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2016-2020.
2. Guna memperoleh suatu informasi terkait pengaruh profitabilitas terhadap penerapan konservatisme akuntansi pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2016-2020.

3. Guna memperoleh suatu informasi terkait pengaruh kepemilikan manajerial terhadap penerapan konservatisme akuntansi pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2016-2020.
4. Guna memperoleh suatu informasi terkait pengaruh komite audit terhadap penerapan konservatisme akuntansi pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2016-2020.
5. Guna mengetahui pengaruh pertumbuhan perusahaan, profitabilitas, kepemilikan manajerial, dan komite audit terhadap penerapan konservatisme akuntansi pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2016-2020.

#### **1.4 Manfaat Penelitian**

Berdasarkan hasil yang diperoleh pada riset ini, peneliti berharap mampu mendatangkan manfaat untuk berbagai pihak diantaranya sebagai berikut:

##### **1. Bagi Akademisi**

- 1) Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi tambahan dan menambah pengetahuan untuk menilai penerapan prinsip konservatisme akuntansi dan memberikan bukti empiris terkait pengaruh pertumbuhan perusahaan, profitabilitas, kepemilikan manajerial, dan komite audit terhadap penerapan konservatisme akuntansi pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2016-2020.
- 2) Memotivasi penelitian selanjutnya agar lebih baik lagi dalam mengatasi permasalahan yang dibahas dalam penelitian.

3) Dapat mengimplementasikan pengetahuan teoritis dalam penelitian khususnya pada mata kuliah pengauditan dan manajemen keuangan yaitu terkait variabel pertumbuhan perusahaan, profitabilitas, kepemilikan manajerial, dan komite audit.

## 2. Bagi Praktisi

### 1) Bagi Perusahaan

(1) Dapat membantu perusahaan mempertimbangkan untuk menerapkan prinsip konservatisme atau optimisme. Di samping hal tersebut, bertujuan guna membantu dalam menekan dan menyelesaikan permasalahan keagenan.

### 2) Bagi Investor

(1) Memberikan gambaran tentang pengaruh pertumbuhan perusahaan, profitabilitas, kepemilikan manajerial, dan komite audit terhadap penerapan konservatisme akuntansi pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2016-2020, yang mana mengakibatkan bisa dijadikan sebagai bahan pertimbangan untuk keputusan investasi pada perusahaan yang bersangkutan.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdurrahman, M. A., & Ermawati, W. J. (2019). Pengaruh Leverage, Financial Distress dan Profitabilitas terhadap Konservatisme Akuntansi pada Perusahaan Pertambangan di Indonesia Tahun 2013-2017. *Jurnal Manajemen Dan Organisasi*, 9(3), 164–173. <https://doi.org/10.29244/jmo.v9i3.28227>
- Akuntansi, K. (2015). *Accounting Analysis Journal*. 4(3), 1–10.
- Andreas, H. H., Ardeni, A., & Nugroho, P. I. (2017). Konservatisme Akuntansi di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 20(1), 1. <https://doi.org/10.24914/jeb.v20i1.457>
- Barokah, S. (2021). *Akuntansi Bisnis : Teori dan Praktik*. Zahira Media Publisher.
- Dr. Akhmad, SE., MM, Siti Epa Hardiyanti, SE., M. (2021). *PROFITABILITAS DAN STRUKTUR MODAL: Uji Signifikansi Pada Hubungan Antara Pertumbuhan Perusahaan Dengan Nilai Perusahaan*. Media Sains Indonesia.
- Eersteling, G. (2017). The effect of managerial ownership on the demand for conservatism. *The Effect of Managerial Ownership on the Demand for Conservatism*, 1–26.
- El-Habashy, H. A. K. (2019). The effect of corporate governance attributes on accounting conservatism in Egypt. *Academy of Accounting and Financial Studies Journal*, 23(3).
- Faiz, Arifin, I. (2020). *Rerangka Dasar Akuntansi Berlandaskan Syariah*. UGM PRESS.
- Geimechi, G., & Khodabakhshi, N. (2015). Factors Affecting The Level of Accounting Conservatism In The Financial Statements of The Listed Companies In Tehran Stock Exchange. *International Journal of Accounting Research*, 2(4), 41–46.
- Givoly, D., Hyan, C., & Natarajan, A. (2015). Measuring reporting conservatism. *The Accounting Review* 82, 65–106. *E-Jurnal Akuntansi*, 11(3), 646–660.
- Gunawan Bambang M, R. (2021). *GRC (Good Governance, Risk Management, And Compliance) - Rajawali Pers*. PT. Rajagrafindo Persada.
- Hajawiyah, A., Wahyudin, A., Kiswanto, Sakinah, & Pahala, I. (2020). The effect of good corporate governance mechanisms on accounting conservatism with leverage as a moderating variable. *Cogent Business and Management*, 7(1).

<https://doi.org/10.1080/23311975.2020.1779479>

- Hasanuddin. (2020). *Analisis Terhadap Faktor-Faktor Penentu Tercapainya Integritas Laporan Keuangan*. Penerbit Qiara Media.
- Hery. (2021a). *Analisis Laporan Keuangan-Intergrated and Comprehensive*. Gramedia Widiasarana Indonesia.
- Hery. (2021b). *Intisari Konsep Dasar Akuntansi*. Gramedia Widiasarana Indonesia.
- Hutabarat, F. (2021). *Analisis Kinerja Keuangan Perusahaan*. Desanta Publisher.
- Indriasih, D. (2020). *KOMPETENSI AUDITOR INTERNAL & KARAKTERKOMITE AUDIT (terhadap fraudulent financial reporting)*. CV Cendekia Press.
- Kandil, M. (2018). 기사 (Article) 와 안내문 (Information) [. *The Eletronic Library*, 34(1), 1–5.
- Kasmir. (2016). *Pengantar Manajemen Keuangan*. Prenada Media.
- Khalil, M., Ozkanc, A., & Yildiz, Y. (2020). Foreign institutional ownership and demand for accounting conservatism: evidence from an emerging market. *Review of Quantitative Finance and Accounting*, 55(1), 1–27. <https://doi.org/10.1007/s11156-019-00834-3>
- Kurniyawati, I. (2019). Pengaruh Konservatisme Akuntansi Dan Good Corporate Governance Terhadap Asimetri Informasi. *Jurnal Akuntansi*, 4(1), 979. <https://doi.org/10.30736/jpensi.v4i1.221>
- Liyanto, L. W., & Hairul Anam. (2017). Proporsi Komisaris Independen, Dewan Komisaris, Kompetensi Komite Audit, Frekuensi Rapat Komite Audit Terhadap Konservatisme Akuntansi. *Jurnal GeoEkonomi ISSN-Elektronik (e): 2503-4790 | ISSN-Print (p): 2086-1117*, 130–149.
- Lubis, R. Hi., & Dewi, R. S. (2020). *Pemeriksaan Akuntansi 1 (Auditing 1)*. Penanda Media.
- Muchtar, E. H. (2021). *CORPORATE GOVERNANCE: Konsep dan Implementasinya Pada Emiten Saham Syariah*. Retrieved from <https://books.google.com/books?hl=en&lr=&id=AdQeEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PR5&dq=pengaruh+komite+audit+terhadap+profitabilitas+sebagai+variabel+intervening+pada+indeks+saham+syariah+indonesia&ots=2PgsBwgXeP&sig=WHkvUuKgK8mWY2IUEiliU12HNKU>
- Prihadi, T. (2019). *Analisis Laporan KEuangan*. Gramedia Pustaka Utama.



- Putra, I. G. B. N. P., Sari, P. A. M. P., & Larasdiputra, G. D. (2019). Pengaruh Kepemilikan Institusional Dan Kepemilikan Manajerial Pada Konservatisme Akuntansi. *Wacana Ekonomi (Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Akuntansi)*, Vol.18(No.1), 41–51. Retrieved from [https://ejournal.warmadewa.ac.id/index.php/wacana\\_ekonomi](https://ejournal.warmadewa.ac.id/index.php/wacana_ekonomi)
- Rahayu, S., . K., . K., & Indra Gunawan, D. (2018). Factors Influencing the Application of Accounting Conservatism in the Company. *KnE Social Sciences*, 3(10), 180. <https://doi.org/10.18502/kss.v3i10.3128>
- Ramdhonah, Z., Solikin, I., & Sari, M. (2019). PENGARUH STRUKTUR MODAL, UKURAN PERUSAHAAN, PERTUMBUHAN PERUSAHAAN, DAN PROFITABILITAS TERHADAP NILAI PERUSAHAAN (Studi Empiris pada Perusahaan Sektor Pertambangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2011-2017). *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 7(1), 67–82. <https://doi.org/10.17509/jrak.v7i1.15117>
- Salehi, M., & Sehat, M. (2019). Debt maturity structure, institutional ownership and accounting conservatism. *Asian Journal of Accounting Research*, 4(1), 35–51. <https://doi.org/10.1108/ajar-05-2018-0001>
- Sari, I., Marheni, & Yenfi. (2017). Analisis Pengaruh Ukuran Perusahaan, Struktur Kepemilikan Publik, Komite Audit, dan Leverage Terhadap Penerapan Konservatisme Akuntansi. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Bisnis Dan Keuangan*, 13(November), 1–12.
- Sari, W. P. (2020). The Effect of Financial Distress and Growth Opportunities on Accounting Conservatism with Litigation Risk as Moderated Variables in Manufacturing Companies Listed on BEI. *Budapest International Research and Critics Institute (BIRCI-Journal) : Humanities and Social Sciences*, 3(1), 588–597. <https://doi.org/10.33258/birci.v3i1.812>
- Septiana, A. (2019). *ANALISIS LAPORAN KEUANGAN Konsep Dasar dan Deskripsi Laporan Keuangan*. Duta Media Pubishing.
- Sinambela, M. O. E., & Almilia, L. S. (2018). Faktor-faktor yang mempengaruhi konservatisme akuntansi. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 21(2), 289–312. <https://doi.org/10.24914/jeb.v21i2.1788>
- Sudana, I. M. (2019). *Manajemen Keuangan Teori dan Praktik*. Airlangga University Press.
- Sugiarto, N., & Nurhayati, I. (2017). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Konservatisme Akuntansi Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2016. *Jurnal Dinamika Akuntansi, Keuangan Dan Perbankan*, 6(2), 102–116.

- Suhendar. (2021). *Pengantar Akuntansi*. Penerbit Adab.
- Sulastri, S., & Anna, Y. D. (2018). Pengaruh Financial Distress Dan Leverage Terhadap Konservatisme Akuntansi. *Akuisisi: Jurnal Akuntansi*, 14(1), 59–69. <https://doi.org/10.24127/akuisisi.v14i1.251>
- Sultana, N. (2015). Audit Committee Characteristics and Accounting Conservatism. *International Journal of Auditing*, 19(2), 88–102. <https://doi.org/10.1111/ijau.12034>
- Sumiari, K. N., & Wirama, D. G. (2016). 165310-ID-pengaruh-ukuran-perusahaan-terhadap-kons. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 4, 749–774.
- Supriadi, I. (2020). *Metode Riset Akuntansi*. Deepublish.
- Syifa, H. M., Kristanti, F. T., & Dillak, V. J. (2017). Financial Distress, Kepemilikan Institusional, Profitabilitas Terhadap Konservatisme Akuntansi. *Jurnal Riset Akuntansi Kontemporer*, 9(1), 1–6. <https://doi.org/10.23969/jrak.v9i1.361>
- Teymouri, M. R., & Sadeghi, M. (2020). *Investigating the Effect of Firm Characteristics on Accounting Conservatism and The Effect of Accounting Conservatism on Financial Governance*. 11(S 1), 124–133.
- Tim Penyusun. (2010). *Pedoman Penyusunan Skripsi*, Jakarta : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
- Ursula, A. E., & Adhvinna, V. V. (2018). *Jurnal-Akt-FEUST-Vol6-No2-Des-2018.pdf* (p. 18). p. 18.
- Utomo, N. A., & Christy, N. N. A. (2017). Pengaruh Stuktur Modal, Profabilitas, Ukuran Perusahaan terhadap Nilai Perusahaan pada Perusahaan LQ45 di Bursa Efek Indonesia. *Bingkai Manajemen*, (20), 398–415.
- Utama, E. P., & Titik, F. (2018). Pengaruh Leverage, Ukuran Perusahaan, Kepemilikan Manajerial Dan Profitabilitas Terhadap Konservatisme Akuntansi (Studi pada Subsektor Telekomunikasi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2011-2016). *E-Proceeding Of Management*, 5 (1), 720–728.
- Utomo, S. D., Pamungkas, I. D., & Machmuddah, Z. (2018). The moderating effects of managerial ownership on accounting conservatism and quality of earnings. *Academy of Accounting and Financial Studies Journal*, 22(6), 1–11.
- Wibawa, Satria, Eka; Wahyuni, S. (2020). *Belajar Mula Dasar Akuntansi*. Deepublish.

Yuniarti, T. A., & Pratomo, D. (2020). ( *Studi Kasus pada Industri Properti dan Real Estat yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2018* ) *THE EFFECT OF AUDIT COMMITTEE , MANAGERIAL OWNERSHIP , AND INSTITUTIONAL OWNERSHIP TO ACCOUNTING CONSERVATISM ( Case Study on the Property and Rea. 7(2), 5865–5872.*

