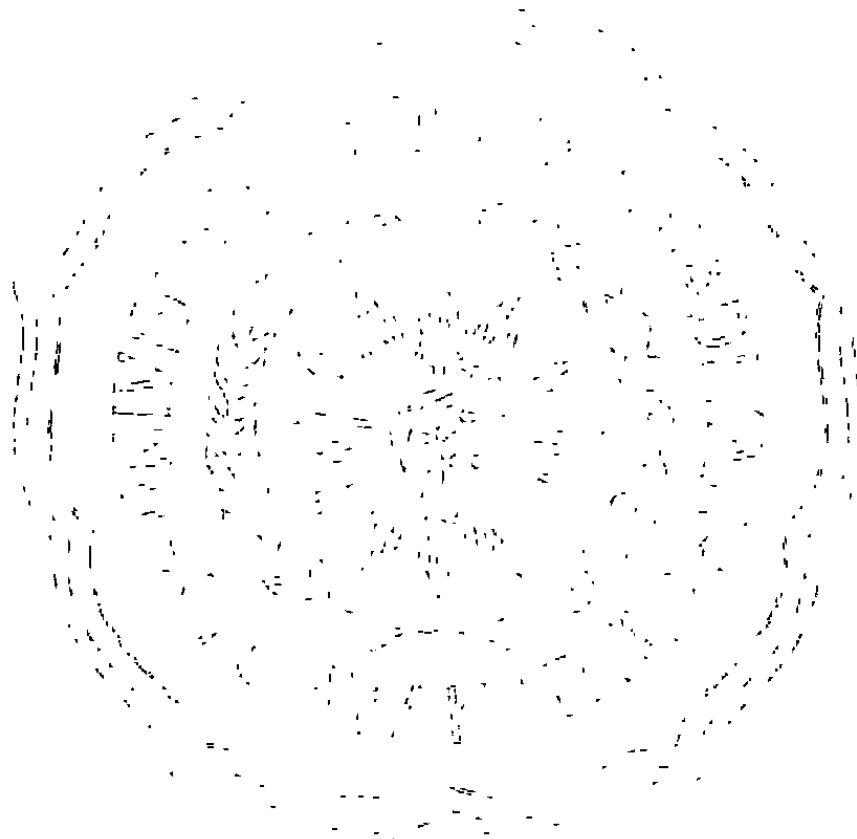


**ANALISIS PENGGUNAAN AKUNTANSI KONSERVATIF**

**SKRIPSI**

**Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana  
pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta**



**Oleh**

**YUANITA RYANDINI**

**20040420052**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**SKRIPSI**  
**ANALISIS PENGGUNAAN AKUNTANSI KONSERVATIF**

Diajukan oleh

**YUANITA RYANDINI**

20040420052

Telah disetujui Dosen Pembimbing

Pembimbing I



Barbara Gunawan, S.E., M.Si.

Tanggal 23 November 2007

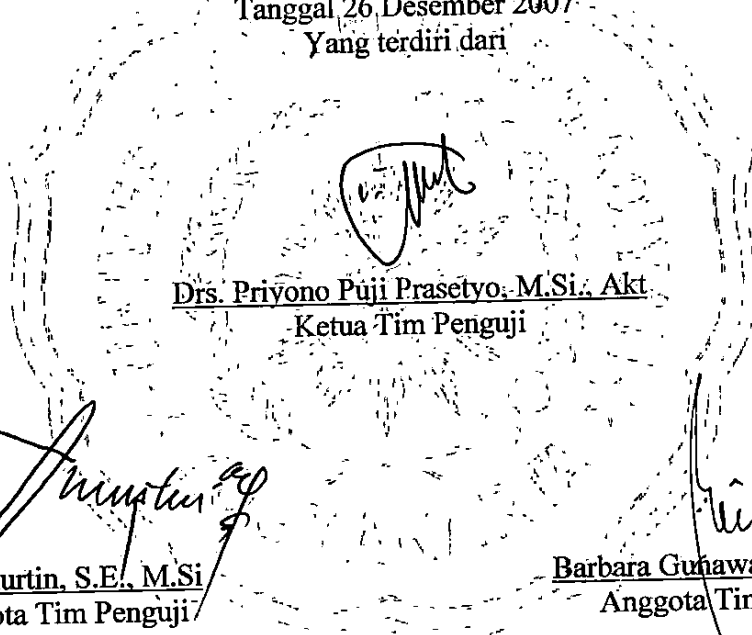
**SKRIPSI**

**ANALISIS PENGGUNAAN AKUNTANSI KONSERVATIF**

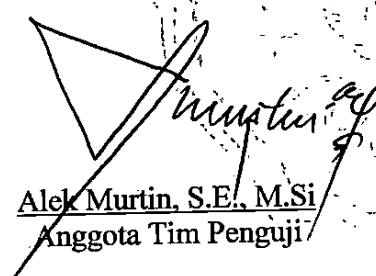
Diajukan oleh

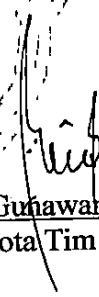
YUANITA RYANDINI  
20040420052

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan  
Dewan Penguji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta  
Tanggal 26 Desember 2007  
Yang terdiri dari



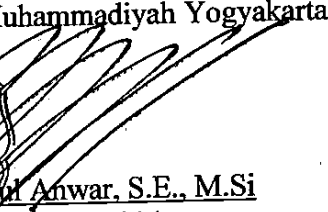
Drs. Priyono Puji Prasetyo, M.Si., Akt.  
Ketua Tim Penguji

  
Alek Murtin, S.E., M.Si  
Anggota Tim Penguji

  
Barbara Gunawan, S.E., M.Si  
Anggota Tim Penguji

Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



  
Masbani Anwar, S.E., M.Si  
NIK: 143014

## **PERNYATAAN**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

## MOTTO

*Suatu saat untuk tujuan menolong kita, Tuhan menjadikan kita sengsara.*

*Namun kesusahan hati asalkan demi Dia muaranya selalu kebahagiaan.*

*Senyuman akan datang sesudah air mata... (Jalaluddin Rumi)*

*Sesungguhnya sesudah kesulitan itu pasti ada kemudahan, maka apabila kamu*

*telah selesai kerjakanlah dengan sungguh-sungguh yang lain. Hanya kepada*

*Tuhanmulah kamu berharap... (QS. AL Insyirah: 6)*

*Orang yang gagal meraih sesuatu yang hebat, tak bisa dikatakan gagal total*

*Dia selalu yakin dan percaya, bahwa paling tidak dia telah memenangkan*

*perang terpenting dalam kehidupannya, yaitu mengalahkan rasa takut untuk*

*mencoba... (Robert B. Schuller)*

*Dalam hidup, setiap manusia pasti akan mendapati cobaan, rintangan, godaan*

*dan tantangan. Kemenangan dan kesuksesan tergantung seberapa kuat dia*

*menyembah dan mengabdikan... (Ita)*

## **Halaman Persembahan**

**Karyaku ini akan kupersembahkan kepada:**

03 Allah SWT yang telah memberikanku nikmat yang begitu banyaknya

Terima Kasih ya Allah... Engkau telah memberikanku kemudahan dan

kelancaran sehingga akhirnya aku bisa menyelesaikan tugas akhirku...

03 Mama & Papa ku tersayang... terima kasih atas semua dukungan dan doa

yang selalu mama papa berikan kepadaku... aku akan selalu berusaha

membuat mama & papa bangga dan bahagia...

I Love u Mom, Dad...

03 My lovely sister Nova... u bright my life with all your jokes! ☺

Keep fight ya 'Vai

03 Buat keluarga Pakde dan Budhe Sugeng Waluyo, (Budhe, Pakde, Mba

Dani, Mas Fendi, Mba Mae, Mas Iponk, Mas Slamet, Mas Gopang &

Irfan Keci) terima kasih atas doa dan dukungannya selama ini

03 Buat Bu Era... terima kasih atas semua bimbingan, dukungan dan doa ibu

selama ini, semoga aku bisa mencapai apa yang aku inginkan...

03 Buat Bu Arum... terima kasih atas semua dukungan ibu selama ini... your

- ☞ *Buat Hery, makasih ya udah nemenin aku selama ini... kau telah mengajari ku banyak hal yang sangat berguna, makasih juga buat semua dukungan dan doa yang selalu kau berikan... tetap semangat ya buat mencapai semua cita-cita mu...! I hope we keep together...*
- ☞ *Buat kakak koe... makasih ya buat semua bantuan & dukungan kk selama ini... tetap semangat biar cepet wisuda & jadi cepet mencapai semua yang kk cita-citakan ...*
- ☞ *Buat teman-teman Prodi Akuntansi 2004 khususnya kelas A, (Intan, Tya, Ristri, pokoknya semuanya) kalian sahabat terbaik koe... semoga persahabatan kita akan tetap terjaga sampai kita tua nanti... hehehe... keep fight ya guys!!!*
- ☞ *Buat penghuni kos Siswanti dari angkatan pertama sampai sekarang (Mba Fitri, Mba Ning, Mba Ina, Mba Ana, Mba Iin, Mba Fafa, Mba Wulan, Mba Een, Mba Titi, Mba Obi, Kiki, Lisa, Rja, Putri, Dewi, Maria, Yanti, Rini, Mala, Hani, Tyas, Candra, Tuti, Anis) makasih atas bantuan dan dukungan kalian selama ini... kalian udah jadi keluarga kedua koe ☺*

## INTISARI

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk meneliti faktor-faktor apa sajakah yang mempengaruhi pilihan perusahaan terhadap akuntansi konservatif. Ada empat hipotesis yang diusulkan. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Jakarta (BEJ). Dengan menggunakan metoda *purposive sampling*, jumlah sampel yang didapatkan adalah 49 perusahaan tahun 2001-2005.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa perusahaan di Indonesia pada umumnya memilih metoda akuntansi optimis (85,72%). Faktor yang mempengaruhi pilihan perusahaan terhadap akuntansi konservatif adalah ukuran perusahaan dan *growth* (pertumbuhan), sedangkan struktur kepemilikan dan hutang perusahaan bukanlah faktor yang mempengaruhi pilihan perusahaan terhadap akuntansi konservatif.

Ada empat proksi konservatif yang diusulkan dalam penelitian ini. Tiga proksi konservatif diusulkan oleh Watts (dalam Widya, 2005), yaitu *earnings stock return relation measures*, *earnings accrual measures* dan *net assets measures*. Satu proksi lainnya diusulkan oleh Sekar dan Wilopo (2002) yaitu *C-Skore*. Penelitian ini menggunakan model asumsian pada PSAK untuk menentukan apakah perusahaan memilih akuntansi optimis atau konservatif. Analisis sensitivitas digunakan untuk melihat proksi manakah yang sesuai dengan konservatisme akuntansi (Watts dalam Widya, 2005). Hasil penelitian menunjukkan bahwa *earnings stock return relation measures*, *earnings accrual measures*, *net assets measures* dan *C-Skore* sesuai dan dapat digunakan untuk menjelaskan konservatisme akuntansi. Tetapi proksi *earnings and stock relation measures* adalah proksi yang paling baik digunakan untuk menjelaskan konservatisme akuntansi.

Kata Kunci: Konservatisme, struktur kepemilikan, hutang perusahaan, ukuran perusahaan, *growth*/pertumbuhan, *earnings stock return relation measures*, *earnings accrual measures*, *net assets measures*, *C Skore*



## ABSTRACT

The objective of this study is to investigate what factors influence firms selection of conservative accounting. There are four proposed hypotheses. The samples of the study are the manufacturing firms listed in Jakarta Stock Exchange. Using targeted sampling method, the number of the firms that included the samples are 49 in 2001-2005.

The result of the study indicate that in general Indonesian firms select optimistic accounting method (85,72%). The influencing factors of the selection of the method are size measure company cost and growth while the ownership structure, debt of company are not the factors influencing the firms choice of it.

There are four conservative accounting proxies that suggested in this study. Three conservative accounting proxies as suggested by Watts (on Widya, 2005): earnings stock return relation measures, earnings accrual measures and net assets measures. The other proxy suggested by Sekar and Wilopo (2002) is C-Score. The study formulates assumed model based on PSAK to determine if the firms select conservative or optimistic accounting. Sensitivity analysis is made in the study to see the conservative proxy (Watts on Widya, 2005). Based the result of the study, the earnings stock return relation measures earnings accrual measures, net assets measures and C-Score are the proxies that are appropriate to the assumed model proxy, but earnings and stock relation measures proxy is the best one.

**Key words:** Conservatism, ownership structure, debt of company, size of company, growth, earnings stock return relation measures, earnings

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

**Assalamu'alaikum wr.wb.**

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat, karunia dan hidayah-Nya, shalawat dan salam juga penulis haturkan pada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga dan para pengikutnya, sehingga skripsi yang berjudul **“ANALISIS PENGGUNAAN AKUNTANSI KONSERVATIF”** dapat diselesaikan dengan baik.

Skripsi ini diajukan guna memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penulisan skripsi ini tidak akan berjalan lancar tanpa dukungan dan bantuan dari pihak-pihak yang berkompeten dalam bidang ini. Oleh karena itu, penulis menyampaikan rasa hormat dan terima kasih kepada:

1. Pemilik alam raya beserta segala isinya, Allah SWT, atas ridhoNya lah penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Mama dan Papa yang senantiasa mendoakan, mencurahkan kasih sayang yang melimpah, pemotivator kepada penulis sehingga skripsi ini bisa selesai dengan baik.
3. Bapak Dr. Khoiruddin Bashori, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Misbahul Anwar, SE., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
5. Bapak Rizal Yaya, SE., M.Sc., Akt., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

6. Ibu Barbara Gunawan, SE., M.Si., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah dengan sabar memberikan pengarahan selama penyusunan skripsi.
7. Ibu Dra. Arum Indrasari, M.Buss., Akt., selaku Dosen Pembimbing Akademik.
8. Semua Dosen Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan segenap kemampuannya untuk menjadikan penulis sebagai orang yang baru dalam hidup ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan yang masih memerlukan perbaikan. Untuk itu penulis sangat mengharapkan kritik serta saran yang bersifat membangun.

Selesainya skripsi ini bukan berarti selesai pula masa belajar penulis. Masih banyak pelajaran baru yang harus dipelajari penulis setelah penyusunan skripsi ini. Semoga hasil penyusunan skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis pada khususnya dan kemajuan ilmu pengetahuan pada umumnya.

**Wassalamu'alikum wr. wb.**

Yogyakarta, Desember 2007

Yuanita Ryandini

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN PERNYATAAN .....	iv
HALAMAN MOTO DAN PERSEMBAHAN .....	v
INTISARI .....	viii
ABSTRACT .....	ix
KATA PENGANTAR .....	x
DAFTAR ISI .....	xii
DAFTAR TABEL .....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Penelitian .....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian .....	5
C. Tujuan Penelitian .....	5
D. Manfaat Penelitian .....	6
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>7</b>
A. Landasan Teori .....	7
1. Definisi Konservatisme .....	7
2. Manfaat Konservatisme .....	10
B. ... ..	12

<b>BAB III METODA PENELITIAN .....</b>	<b>23</b>
A. Subyek Penelitian .....	23
B. Teknik Pengambilan Sampel .....	23
C. Jenis Data .....	24
D. Teknik Pengumpulan Data .....	24
E. Definisi Variabel Penelitian .....	24
F. Pengukuran Variabel Penelitian .....	26
G. Metoda Analisis Data .....	30
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>33</b>
A. Gambaran Umum Subyek Penelitian .....	34
B. Uji Hipotesis .....	34
C. Analisis Sensitivitas .....	37
D. Pembahasan .....	39
<b>BAB V SIMPULAN, SARAN, DAN KETERBATASAN</b>	
<b>PENELITIAN .....</b>	<b>42</b>
A. SIMPULAN .....	42
B. SARAN .....	43
C. KETERBATASAN .....	43

## DAFTAR TABEL

4.1. Prosedur Pemilihan Sampel .....	34
4.2. Hasil Uji Hipotesis .....	35
4.3. Hasil Pengujian Regresi Logit Proksi 1, Proksi 2, Proksi 3 dan Proksi 4	38