



**PENGARUH KESEMPATAN BERTUMBUH, RENCANA  
BONUS, BIAYA POLITIS, INSENTIF PAJAK, DAN PENSIUN  
CEO TERHADAP KONSERVATISME AKUNTANSI**

**SKRIPSI**

**FADHLUR RAHMAN HAMDI 1810112158**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN  
JAKARTA**

**2022**



**PENGARUH KESEMPATAN BERTUMBUH, RENCANA  
BONUS, BIAYA POLITIS, INSENTIF PAJAK, DAN PENSIUN  
CEO TERHADAP KONSERVATISME AKUNTANSI**

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar  
Sarjana Akuntansi**

**FADHLUR RAHMAN HAMDI 1810112158**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN  
JAKARTA**

**2022**

---

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Fadhlur Rahman Hamdi

NIM : 1810112158

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 27 Juni 2022

Yang Menyatakan,



A handwritten signature in black ink is written over a red 10,000 Rupiah postage stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text '10.000', 'METRAL', and 'TEMPEL'. Below the stamp, the alphanumeric code 'BEB6AJS26436742' is printed.

(Fadhlur Rahman Hamdi)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN  
AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Fadhlur Rahman Hamdi  
NIM : 1810112158  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul :

---

**Pengaruh Kesempatan Bertumbuh, Rencana Bonus, Biaya Politis, Insentif Pajak, dan  
Pensiun CEO Terhadap Konservatisme Akuntansi**

---

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, 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 dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada Tanggal : 27 Juni 2022

Yang Menyatakan,



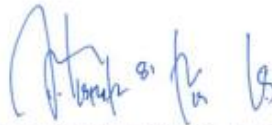
(Fadhlur Rahman Hamdi)

**SKRIPSI**  
**PENGARUH KESEMPATAN BERTUMBUH, RENCANA**  
**BONUS, BIAYA POLITIS, INSENTIF PAJAK, DAN PENSIUN**  
**CEO TERHADAP KONSERVATISME AKUNTANSI**

Dipersiapkan dan Disusun Oleh:

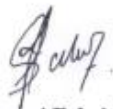
**FADHLUR RAHMAN HAMDI 1810112158**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 12 Juli 2022 dan  
dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



**Husnah Nur Laela Ermaya S.E., M.M., Ak., CA., CGP.**

Ketua Penguji



**Rahmasari Fahria, S.E., M.M., Ak**

Penguji I



**Ayunita Ajengtiyas Saputri Mashuri, S.E., M.Accy., M.Com., CAAT**

Penguji II (Pembimbing)



**Dr. Dianwicaksh Ariestjara, SE., Ak., M.Ak., CA., CSRS**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



**Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak.**

Ketua Program Studi Akuntansi Program  
Sarjana

Disahkan di : Jakarta

Pada Tanggal : 12 Juli 2022

***The Effect of Growth Opportunity, Bonus Plans, Political Costs, Tax Incentives,  
and CEO Retirement on Accounting Conservatism***

***By Fadhlur Rahman Hamdi***

**Abstract**

*This study is quantitative research and aims to analyze the significant effect of audit growth opportunities, bonus plans, political costs, tax incentives, and CEO retirement on accounting conservatism in banking sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2018-2020 period. Accounting conservatism as the dependent variable is proxied by the measurement model of Givoly and Hayn (2000). This study uses secondary data in the form of annual reports and company financial statements with a sample of 43 banking companies covering the period 2018 to 2020 was used for this study. The analysis method used is panel data regression with STATA version 14. The results of this study prove that (1) growth opportunities have no significant effect on accounting conservatism. (2) bonus plans have no significant effect on accounting conservatism. (3) political costs have no significant effect on accounting conservatism. (4) tax incentives have no significant effect on accounting conservatism. And (5) CEO retirement has no significant effect on accounting conservatism.*

**Keyword:** *Accounting Conservatism, Growth Opportunities, Bonus Plans, Political Costs, Tax Incentives, and CEO Retirement*

# **Pengaruh Kesempatan Bertumbuh, Rencana Bonus, Biaya Politis, Insentif Pajak, dan Pensiun CEO Terhadap Konservatisme Akuntansi**

**Oleh Fadhlur Rahman Hamdi**

## **Abstrak**

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif yang bertujuan untuk menganalisis pengaruh signifikan kesempatan bertumbuh, rencana bonus, biaya politis, insentif pajak, dan pensiun CEO terhadap konservatisme akuntansi pada perusahaan sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2018-2020. Konservatisme akuntansi sebagai variabel dependen diprosikan dengan model pengukuran Givoly dan Hayn (2000). Penelitian ini menggunakan data sekunder berupa laporan tahunan dan laporan keuangan perusahaan dengan sampel penelitian berjumlah 43 perusahaan perbankan. Metode analisis yang digunakan adalah analisis regresi data panel dengan alat olah data STATA versi 14. Hasil penelitian ini membuktikan bahwa (1) kesempatan bertumbuh tidak berpengaruh signifikan terhadap konservatisme akuntansi. (2) rencana bonus tidak berpengaruh signifikan terhadap konservatisme akuntansi. (3) biaya politis tidak berpengaruh signifikan terhadap konservatisme akuntansi. (4) insentif pajak tidak berpengaruh signifikan terhadap konservatisme akuntansi. Dan (5) pensiun CEO tidak berpengaruh signifikan terhadap konservatisme akuntansi.

**Kata Kunci:** Konservatisme Akuntansi, Kesempatan Bertumbuh, Rencana Bonus, Biaya Politis, Insentif Pajak, Pensiun CEO



UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA

## FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Sekretariat : Jl RS. Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta 12450, Telp. 7692856, 7692859 Fax. 7692856  
Homepage : <http://www.upnvj.ac.id> Email : [puskom@upnvj.ac.id](mailto:puskom@upnvj.ac.id)

### BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI SEMESTER GENAP TA. 2021/2022

Hari ini Selasa, tanggal 12 Juli 2022, telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa :

Nama : Fadhlur Rahman Hamdi

No.Pokok Mahasiswa : 1810112158

Program : Akuntansi S.1

Dengan judul skripsi sebagai berikut :

**Pengaruh Kesempatan Bertumbuh, Rencana Bonus, Biaya Politis, Insentif Pajak, dan Pensiun CEO Terhadap Konservatisme Akuntansi**

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus \**

#### Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Husnah Nur Laela Ermaya, SE, MM, Ak., CA.,CGP	Ketua	1.
2	Rahmasari Fahria, SE, MM.,Ak.,CA.,CRM	Anggota I	2.
3	Ayunita Ajengtiyas Saputri Mashuri, SE, M.Acc., M.Com.,CAAT	Anggota II (**)	3.

Jakarta, 12 Juli 2022  
Mengesahkan  
A.n. DEKAN  
Kaprodik Akuntansi S.1

Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak

#### Keterangan.

- \* ) Coret yang tidak perlu
- \*\* ) Dosen Pembimbing



## **PRAKATA**

Puji syukur saya panjatkan kehadiran ALLAH SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penelitian ini berhasil diselesaikan. Penelitian ini dilaksanakan sejak bulan Februari 2022 sampai dengan Juni 2022 dengan judul “Pengaruh Kesempatan Bertumbuh, Rencana Bonus, Biaya Politis, Insentif Pajak, dan Pensiun CEO Terhadap Konservatisme Akuntansi”. Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada Ibu Ayunita Ajengtiyas SM, S.E, M.Accy, M.Com, CAAT, CADE selaku dosen pembimbing yang tidak pernah lelah untuk memberikan arahan dan saran-saran yang sangat bermanfaat. Serta, seluruh dosen UPN Veteran Jakarta yang telah membimbing saya selama proses perkuliahan.

Peneliti juga menyampaikan ucapan terima kasih juga disampaikan kedua orang tua tercinta Bapak Zaini dan Ibu Rosadah yang senantiasa memberikan semangat dan doa yang tulus kepada penulis. Ucapan terima kasih juga penulis kepada rekan terdekat, yaitu Nathan, Daffa, Aldwin, kelompok bimbingan, serta teman-teman lain yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah setia membantu, memberikan saran, motivasi, dan bantuan dalam penelitian ini serta Kakak dan Adik tingkat maupun Alumni AKS1 yang memberikan banyak pelajaran selama di dunia perkuliahan. Semoga karya ilmiah ini dapat memberikan manfaat bagi penulis dan pembaca.

Jakarta, 27 Juni 2022



(Fadhlur Rahman Hamdi)

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>ii</b>
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS</b> .....	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI</b> .....	<b>iv</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vii</b>
<b>BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI</b> .....	<b>viii</b>
<b>PRAKATA</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
I.1 Latar Belakang.....	1
I.2 Perumusan Masalah .....	7
I.3 Tujuan Penelitian .....	7
I.4 Manfaat Hasil Penelitian .....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>10</b>
II.1 Landasan Teori .....	10
II.1.1 Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ).....	10
II.1.2 Teori Akuntansi Positif ( <i>Positive Accounting Theory</i> ).....	11
II.1.3 Konservatisme Akuntansi .....	13
II.1.4 Kesempatan Bertumbuh ( <i>Growth Opportunity</i> ) .....	17
II.1.5 Rencana Bonus ( <i>Bonus Plan</i> ).....	19
II.1.6 Biaya Politis ( <i>Political Cost</i> ).....	20
II.1.7 Insentif Pajak .....	22
II.1.8 Pensiun CEO ( <i>CEO Retirement</i> ) .....	24
II.2 Hasil Penelitian Sebelumnya .....	25

II.3	Model Penelitian .....	34
II.4	Hipotesis.....	34
II.4.1	Kesempatan Bertumbuh Terhadap Konservatisme Auntansi.....	34
II.4.2	Rencana Bonus Terhadap Konservatisme Auntansi .....	35
II.4.3	Biaya Politis Terhadap Konservatisme Auntansi .....	36
II.4.4	Insentif Pajak Terhadap Konservatisme Auntansi.....	37
II.4.5	Pensiun CEO Terhadap Konservatisme Auntansi .....	38
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>		<b>40</b>
III.1	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	40
III.1.1	Definisi Operasional .....	40
III.1.1.1	Variabel Dependen (Y) .....	40
III.1.1.2	Variabel Independen (X).....	40
III.1.2	Pengukuran Variabel.....	42
III.1.2.1	Variabel Dependen (Y) .....	42
III.1.2.2	Variabel Independen (X).....	43
III.2	Populasi dan Sampel .....	46
III.3	Teknik Pengumpulan Data .....	46
III.3.1	Jenis Data .....	46
III.3.2	Sumber Data .....	47
III.3.3	Metode Pengumpulan Data .....	47
III.4	Teknik Analisis Data.....	47
III.4.1	Statistik Deskriptif .....	47
III.4.2	Estimasi Regresi Data Panel.....	48
III.4.2.1	Uji Chow .....	48
III.4.2.2	Uji Hausman.....	48
III.4.2.3	Uji Lagrange Multiplier .....	49
III.4.3	Uji Asumsi Klasik.....	49
III.4.3.1	Uji Normalitas .....	49
III.4.3.2	Uji Multikolinearitas .....	49
III.4.3.3	Uji Heteroskedastisitas.....	50
III.4.3.4	Uji Autokorelasi.....	50

III.4.4	Uji Hipotesis .....	50
III.4.4.1	Analisis Regresi Linier Berganda .....	50
III.4.4.2	Uji t .....	51
III.4.4.3	Uji Koefisien Determinasi.....	51
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>53</b>
IV.1	Deskripsi Objek Penelitian .....	53
IV.2	Deskripsi Data Penelitian .....	54
IV.2.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	55
IV.2.2	Uji Spesifikasi Model.....	60
IV.2.2.1	Uji Chow .....	60
IV.2.2.2	Uji Lagrange Multiplier .....	61
IV.2.3	Uji Asumsi Klasik.....	62
IV.2.3.1	Uji Normalitas .....	62
IV.2.3.2	Uji Multikolinearitas .....	64
IV.2.3.3	Uji Autokorelasi.....	65
IV.2.3.4	Uji Heteroskedastisitas .....	66
IV.3	Uji Hipotesis dan Analisis .....	67
IV.3.1	Uji Koefisien Determinasi (R Square) .....	68
IV.3.2	Uji Regresi Parsial (Uji t).....	68
IV.3.3	Analisis Regresi Linear Berganda .....	71
IV.4	Pembahasan Hasil Penelitian.....	72
IV.4.1	Kesempatan Bertumbuh dan Konservatisme Akuntansi.....	73
IV.4.2	Rencana Bonus dan Konservatisme Akuntansi .....	75
IV.4.3	Biaya Politis dan Konservatisme Akuntansi .....	77
IV.4.4	Insentif Pajak dan Konservatisme Akuntansi .....	79
IV.4.5	Pensiun CEO dan Konservatisme Akuntansi .....	80
IV.5	Keterbatasan Penelitian .....	82
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>		<b>83</b>
V.1	Simpulan.....	83
V.2	Saran.....	84

<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>86</b>
<b>RIWAYAT HIDUP</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. Matriks Penelitian Terdahulu.....	31
Tabel 2. Kriteria Pemilihan Sampel.....	53
Tabel 3. Tabel Statistik Deskriptif.....	55
Tabel 4. Hasil Uji Chow.....	61
Tabel 5. Hasil Uji Lagrange Multiplier.....	61
Tabel 6. Uji Normalitas Melalui Skewness dan Kurtosis .....	63
Tabel 7. Hasil VIF .....	65
Tabel 8. Hasil Uji Autokorelasi .....	66
Tabel 9. Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	68
Tabel 10. Hasil Uji Regresi Parsial.....	69

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Model Penelitian.....	34
Gambar 2. Variabel <i>Dummy</i> Pensiun CEO .....	59
Gambar 3. Grafik Histogram.....	63
Gambar 4. Grafik <i>Normal Probability Plot</i> .....	64
Gambar 5. <i>Pearson Correlation Matrix</i> .....	65
Gambar 6. Hasil Uji Breusch Pagan Godfrey .....	66
Gambar 7. Hasil Regresi dengan Robust Standar Error .....	67

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1 Daftar Perusahaan yang Terdaftar di BEI
- Lampiran 2 Data Konservatisme Akuntansi
- Lampiran 3 Data Kesempatan Bertumbuh
- Lampiran 4 Data Rencana Bonus
- Lampiran 5 Data Biaya Politis
- Lampiran 6 Data Insentif Pajak
- Lampiran 7 Data Pensiun CEO
- Lampiran 8 Tabulasi Data
- Lampiran 9 Hasil Output Pengujian Statistik Menggunakan STATA
- Lampiran 10 Model Regresi Setelah di Robust Standard Error
- Lampiran 11 Hasil Uji Turnitin