

**PENGARUH *RETURN ON ASSETS*, *EDUCATIONAL LEVEL*, DAN
FIRM SIZE TERHADAP KONSERVATISME AKUNTANSI
DENGAN *ETHNICITY* SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

**(Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di
Otoritas Jasa Keuangan Periode Tahun 2019-2021)**

***THE EFFECT OF RETURN ON ASSETS, EDUCATIONAL LEVEL,
FIRM SIZE ON ACCOUNTING CONSERVATISM WITH
ETHNICITY AS A MODERATING VARIABLE***

***(Empirical Study of Banking Companies Listed on Financial Services
Authority in the Year Period 2019-2021)***

Oleh

MUHAMAD FATHIR RAMADHAN

2018420069

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Gelar Sarjana dalam Ilmu Program Studi Manajemen/Akuntansi pada
Universitas Darma Persada



PROGRAM SARJANA FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS DARMA PERSADA

JAKARTA

2023

LEMBAR PERNYATAAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Muhamad Fathir Ramadhan

NIM : 2018420069

Jurusan : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul **“PENGARUH RETURN ON ASSETS, EDUCATIONAL LEVEL, DAN FIRM SIZE TERHADAP KONSERVATISME AKUNTANSI DENGAN ETHNICITY SEBAGAI VARIABEL MODERASI** (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Periode tahun 2019-2021)” yang dibimbing oleh Ibu Oryza Sativa Heningtyas, S.E., M.Ak., CAPF, CTT merupakan karya sendiri dan bukan merupakan jiplakan atau mengkopi sebagian hasil karya orang lain.

Apabila dikemudian hari ternyata ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia mempertanggungjawabkannya. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari pihak manapun.

Bekasi, 13 Juni 2023

Yang menyatakan

Munamad Fathir Kamadhan

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Muhamad Fathir Ramadhan

NIM : 2018420069

Jurusan : Akuntansi

Peminatan : Akuntansi Keuangan

Judul Skripsi : **PENGARUH *RETURN ON ASSETS*, *EDUCATIONAL LEVEL*, DAN *FIRM SIZE* TERHADAP KONSERVATISME AKUNTANSI DENGAN *ETHNICITY* SEBAGAI VARIABEL MODERASI** (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Periode tahun 2019-2021).

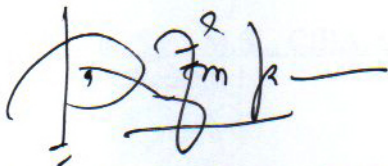
Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dalam sidang Ujian Skripsi Sarjana pada tanggal 27 Juli 2023.

Jakarta, 27 Juli 2023

Mengetahui

Ketua Jurusan Akuntansi

Dosen Pembimbing



(Dr. Atik Isniawati, S.E., Ak., M.Si)



(Oryza Sativa Heningtyas, S.E., M.Ak., CAPF, CTT)

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Pengaruh Return on Assets, Educational Level, dan Firm Size Terhadap Konservatisme Akuntansi Dengan Ethnicity sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Periode Tahun 2019-2021)

The effect of Return on Assets, Education Level, and Company Size Affect Accounting Conservatism With Ethnicity as a Moderating Variable (Empirical Study of Banking Companies Listed on Financial Services Authority in the Year Period 2019-2021)

**OLEH:
MUHAMAD FATHIR RAMADHAN
2018420069**

SKRIPSI

Untuk memenuhi salah satu syarat ujian guna memperoleh Gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Program Studi Akuntansi Pada Universitas Darma Persada

**Telah disetujui oleh Tim Penguji pada tanggal
seperti tertera dibawah ini
Jakarta, 27 Juli 2023**

Oryza Sativa Heningtyas, S.E., M.Ak., CAPF, CTT

Pembimbing

Dr. Derry Wanta, S.E., M.Si., CIBA, CGRM

Penguji I

Mu'man Nuryana, Ph.D
Dekan Fakultas Ekonomi

Reko Saprianto, S.E., M.Si., CA

Penguji II

Dr. Atik Ishiawati, S.E., Ak., M.Si
Ketua Jurusan Akuntansi

ABSTRAK

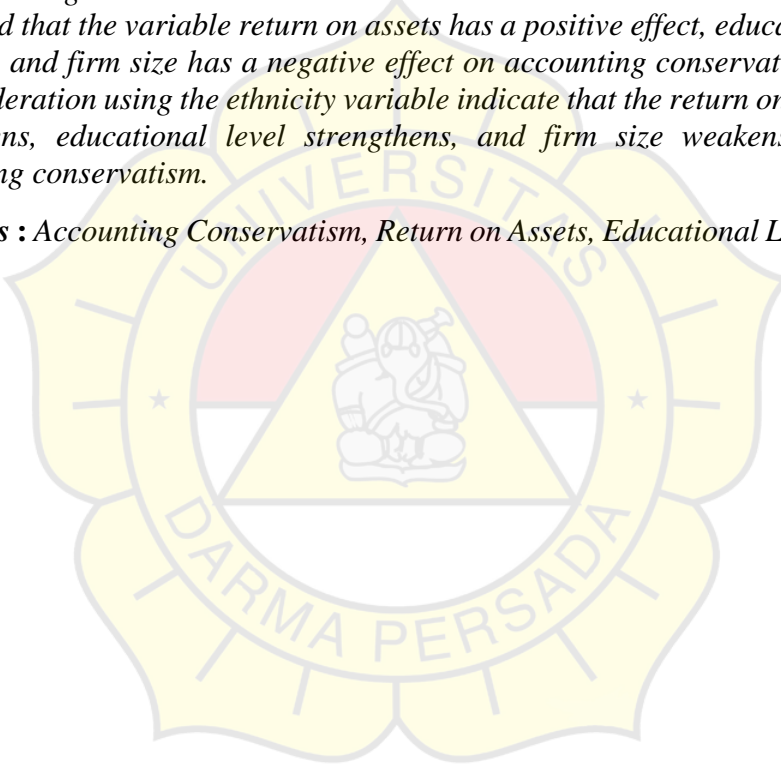
Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *return on assets*, *educational level*, *firm size* terhadap konservatisme akuntansi dengan *ethnicity* sebagai variabel moderasi. Penelitian ini dilakukan pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan periode tahun 2019-2021. Penelitian ini melakukan pengujian dengan menggunakan metode kuantitatif dan sumber data yang digunakan dalam penelitian yaitu data sekunder. Sampel pada penelitian ini berjumlah 309 perusahaan perbankan. Metode pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling* dengan analisis data menggunakan metode regresi linear berganda dan regresi moderasi dengan EViews versi 12. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *return on assets* berpengaruh positif, *educational level* tidak berpengaruh, dan *firm size* berpengaruh negatif terhadap konservatisme akuntansi. Hasil setelah moderasi menggunakan variabel *ethnicity* menunjukkan bahwa variabel *return on assets* memperkuat, *educational level* memperkuat, dan *firm size* memperlemah pengaruh terhadap konservatisme akuntansi.

Kata kunci : Konservatisme Akuntansi, *Return on Assets*, *Educational Level*, *Firm Size*, *Ethnicity*

ABSTRACT

This study aims to analyze whether return on assets, educational level, firm size affect accounting conservatism with ethnicity as a moderating variable. This study was conducted at banking companies listed on Financial Services Authority in the year period 2019-2021. The quantitative selection method uses secondary data namely the annual report of the company that is the object of research. This study uses samples from 309 banking companies. The sampling method in this study used a purposive sampling method with data analysis using the multiple linear regression and Moderated regression method with EViews version 12. The results of this study concluded that the variable return on assets has a positive effect, educational level has no effect, and firm size has a negative effect on accounting conservatism. The results after moderation using the ethnicity variable indicate that the return on assets variable strengthens, educational level strengthens, and firm size weakens the effect on accounting conservatism.

Keywords : *Accounting Conservatism, Return on Assets, Educational Level , Firm Size, Ethnicity*



KATA PENGANTAR

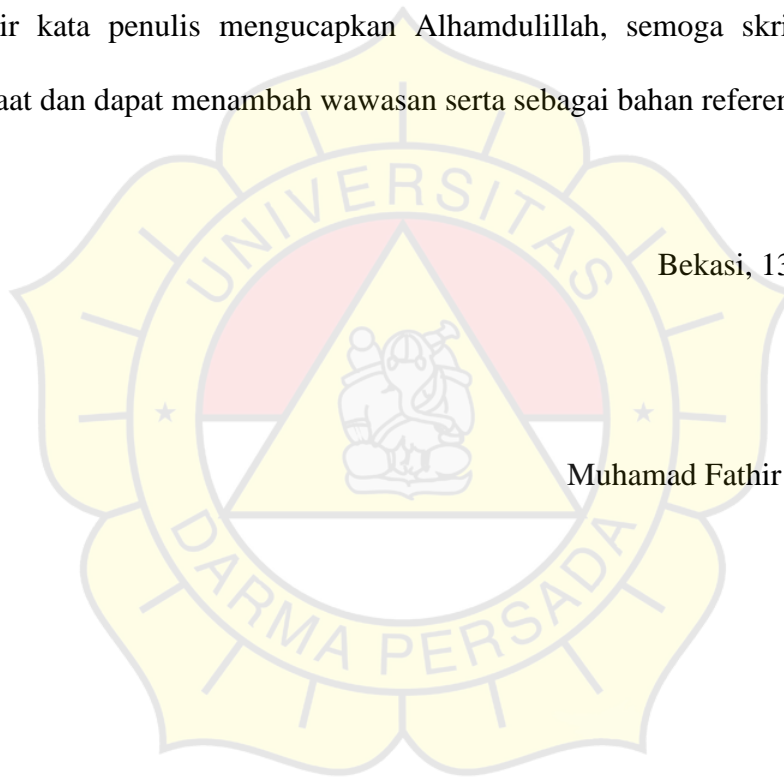
Segala puji dan syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “**Pengaruh *Return on Assets*, *Educational Level*, dan *Firm Size* Terhadap Konservatisme Akuntansi, Dengan *Ethnicity* sebagai Variabel Moderasi** (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Periode tahun 2019-2021)” yang merupakan syarat untuk memenuhi salah satu tugas akademik.

Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dan membimbing penulis dalam menyusun skripsi ini kepada:

1. Kedua orang tua yang selalu memberikan do'a, semangat, dan dukungan selama penulis menyusun proposal skripsi.
2. Bapak Mu'man Nuryana, Ph.D. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.
3. Ibu Dr. Atik Isniawati, S.E., Ak., M.Si. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Darma Persada.
4. Ibu Oryza Sativa Heningtyas, S.E., M.Ak., CAPF, CTT selaku dosen pembimbing dalam penulisan skripsi.
5. Bapak Dr. Derry Wanta, S.E., M.Si., CIBA, CGRM dan Bapak Reko Saprianto, S.E., M.Si., CA selaku dosen penguji skripsi.

6. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada yang telah memberikan ilmu kepada penulis selama masa perkuliahan.
7. Kepada teman-teman di Universitas Darma Persada yang telah banyak membantu, menyemangati, dan memberikan dukungannya dalam menyelesaikan skripsi.

Akhir kata penulis mengucapkan Alhamdulillah, semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan dapat menambah wawasan serta sebagai bahan referensi.



Bekasi, 13 Juni 2023

Muhamad Fathir Ramadhan

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN SKRIPSI	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iii
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Identifikasi Masalah, Pembatasan Masalah, Rumusan Masalah	8
1.2.1 Identifikasi Masalah	8
1.2.2 Pembatasan Masalah	8
1.2.3 Rumusan Masalah	8

1.3	Tujuan Penelitian.....	9
1.4	Kegunaan Penelitian.....	10
BAB II LANDASAN TEORI & KERANGKA PEMIKIRAN.....		11
2.1	Landasan Teori.....	11
2.1.1	<i>Agency Theory</i>	11
2.1.2	<i>Behavioral Accounting Theory</i>	12
2.1.3	Konservatisme Akuntansi	14
2.1.4	<i>Political Cost</i>	15
2.1.5	<i>Chief financial officer (CFO)</i>	16
2.1.6	<i>Return on Assets (ROA)</i>	17
2.1.7	<i>Educational Level</i>	18
2.1.8	<i>Firm Size</i>	19
2.1.9	<i>Ethnicity</i>	20
2.2	Landasan Empiris	22
2.3	Kerangka Pemikiran & Paradigma Pemikiran.....	29
2.3.1	Kerangka Pemikiran.....	29
2.3.2	Paradigma Pemikiran	30
2.4	Hipotesis Penelitian	31

2.4.1	<i>Return on Assets</i> Terhadap Konservatisme Akuntansi	31
2.4.2	Educational Level Terhadap Konservatisme Akuntansi	32
2.4.3	<i>Firm Size</i> Terhadap Konservatisme Akuntansi.....	33
2.4.4	<i>Ethnicity</i> Sebagai Variabel Moderasi Pada <i>Return on Assets</i> Terhadap Konservatisme Akuntansi	34
2.4.5	<i>Ethnicity</i> Sebagai Variabel Moderasi Pada <i>Educational Level</i> Terhadap Konservatisme Akuntansi	36
2.4.6	<i>Ethnicity</i> Sebagai Variabel Moderasi Pada <i>Firm Size</i> Terhadap Konservatisme Akuntansi	37
BAB III METODE PENELITIAN		40
3.1	Metode Yang Digunakan	40
3.2	Waktu dan Tempat Penelitian	40
3.3	Operasional Variabel	40
3.3.1	Variabel Terikat (<i>Dependent Variable</i>)	41
3.3.2	Variabel Bebas (<i>Independent Variable</i>).....	42
3.3.3	Variabel Moderasi (<i>Moderating Variable</i>)	44
3.4	Sumber Data & Cara Penentuan Data	45
3.4.1	Sumber Data.....	45
3.4.2	Cara Penentuan Data	46

3.5	Teknik Pengumpulan data	46
3.5.1	Populasi	47
3.5.2	Sampel Penelitian.....	47
3.6	Rancangan Analisis dan Uji Hipotesis	47
3.6.1	Uji Asumsi Klasik.....	47
3.6.2	Analisis Statistik Deskriptif	50
3.6.3	Analisis Regresi Linear Berganda	51
3.6.4	Analisis Regresi Moderasi	51
3.6.5	Uji Signifikansi Parameter (Uji t)	52
3.6.6	Uji Koefisien Determinasi	53
BAB IV HASIL PENELITIAN & PEMBAHASAN		54
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	54
4.2	Analisis Statistik Deskriptif	55
4.3	Uji Asumsi Klasik	56
4.3.1	Uji Normalitas	56
4.3.2	Uji Multikolinearitas	58
4.3.3	Uji Heteroskedastisitas.....	58
4.3.4	Uji Autokorelasi	59

4.4	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	61
4.5	Hasil Analisis Regresi Moderasi	64
4.6	Hasil Uji Hipotesis	67
4.6.1	Hasil Uji Statistik t.....	67
4.6.2	Hasil Uji Statistik t Moderasi.....	69
4.6.3	Uji Koefisiensi Determinasi.....	71
4.7	Pembahasan Penelitian	72
4.7.1	Pengaruh <i>Return on Assets</i> Terhadap Konservatisme Akuntansi	72
4.7.2	Pengaruh <i>Educational Level</i> Terhadap Konservatisme Akuntansi.....	73
4.7.3	Pengaruh <i>Firm Size</i> Terhadap Konservatisme Akuntansi.....	74
4.7.4	Pengaruh <i>Ethnicity</i> Pada Return on Assets Terhadap Konservatisme Akuntansi	75
4.7.5	Pengaruh <i>Ethnicity</i> pada <i>Educational Level</i> Terhadap konservatisme akuntansi	76
4.7.6	Pengaruh <i>Ethnicity</i> Pada <i>Firm Size</i> Terhadap Konservatisme Akuntansi	77
4.8	Uji Tambahan Dengan Uji Kelompok.....	77
BAB V SIMPULAN & SARAN		82
5.1	Simpulan.....	82

5.2 Keterbatasan	84
5.3 Saran	84
DAFTAR PUSTAKA	86
LAMPIRAN	94



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	22
Tabel 3.1 Operasi Variabel.....	44
Tabel 4.1 Sampel Penelitian.....	54
Tabel 4.2 Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif.....	55
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas.....	58
Tabel 4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	59
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi.....	60
Tabel 4.6 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	62
Tabel 4.7 Hasil Uji Regresi Moderasi.....	65
Tabel 4.8 Hasil Uji Statistik t.....	67
Tabel 4.9 Hasil Uji Statistik t Moderasi.....	69
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisiensi Determinasi.....	72
Tabel 4.11 Hasil Uji Tambahan dengan Uji Kelompok.....	78

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	29
Gambar 2.2 Paradigma Pemikiran.....	30
Gambar 4.1 Uji Normalitas Menggunakan <i>Fixed Effect Model</i>	57



DAFTAR LAMPIRAN

Catatan Kegiatan Konsultasi Skripsi	94
Daftar Perusahaan Perbankan Yang Menjadi Objek Penelitian.....	96
Tabulasi Data.....	99
Hasil Uji Asumsi Klasik	108
Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif.....	110
Hasil Uji Regresi Linear Berganda	111
Hasil Uji Statistik t.....	112
Hasil Uji Koefisiensi Determinasi	113
Hasil Uji Tambahan Dengan Uji Kelompok.....	114