



# UNIVERSITAS PGRI ADI BUANA SURABAYA

SKRIPSI

**PENGARUH INSENTIF PAJAK, DEBT COVENANT, PROFITABILITAS, GROWTH OPPORTUNITY TERHADAP KONSERVATISME AKUNTANSI PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR SUB SEKTOR PROPERTY AND REAL ESTATE YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA.**

Santi Wahyu Hermawan  
181600030

Dosen Pembimbing  
Dr. Taudlikhul Afkar, S.Pd., M.Pd., M.Ak., CBOA., CIRP.,  
CPRW., CCMA., CPSP., CSSA., CCBP., CSEM., CSSWB.,  
CODP., CSOPA

PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
2022

**PENGARUH INSENTIF PAJAK, *DEBT COVENANT*,  
PROFITABILITAS DAN *GROWTH OPPORTUNITY*  
TERHADAP KONSERVATISME AKUNTANSI PADA  
PERUSAHAAN MANUFAKTUR SUB SEKTOR *PROPERTY*  
*AND REAL ESTATE* YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK  
INDONESIA (BEI)**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian persyaratan  
memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S. Ak)  
Program Studi Akuntansi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas PGRI Adi Buana Surabaya

**SANTI WAHYU HERMAWAN  
181600030**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PGRI ADI BUANA SURABAYA  
2022**

## LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Pengaruh Insentif Pajak, *Debt Covenant*, Profitabilitas dan *Growth Opportunity* Terhadap Konservatisme Akuntansi Pada Perusahaan Manufaktur Sub Sektor *Property and Real Estate* Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI)

### Identitas Mahasiswa

- a. Nama : Santi Wahyu Hermawan
- b. NIM : 181600030
- c. Program Studi : Akuntansi
- d. Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas PGRI Adi Buana Surabaya

Skripsi ini telah disetujui oleh dosen pembimbing dan layak untuk diuji :

Tanggal : 30 November 2021

Dosen Pembimbing



Dr. Taudlikhul Afkar, S.Pd., M.Pd., M.Ak., CBOA., CIRP., CPRW.,  
CCMA., CPSP., CSSA., CCBP  
NIP. 1607787/DY

## HALAMAN PENGESAHAN

Judul Skripsi : Pengaruh Insentif Pajak, Debt Covenant, Profitabilitas dan Growth Opportunity Terhadap Konservatisme Akuntansi Pada Perusahaan Manufaktur Sub Sektor Property and Real Estate Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI)


### Identitas Mahasiswa

- a. Nama : Santi Wahyu Hermawan
- b. NIM : 181600030
- c. Program Studi : Akuntansi
- d. Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas PGRI Adi Buana Surabaya
- e. Alamat E-mail : [Santiwahyuhhermawan12@gmail.com](mailto:Santiwahyuhhermawan12@gmail.com)



Surabaya, 19 Mei 2022

Dosen Pembimbing

  
Dr. Tanjung Aflah, S.Pd., M.Pd., M.Ak.,  
CBOA., CIRP., CPRW., CCMA., CPSP., CSSA.,  
CCBP., CSEM., CSSWB., CODP., CSOPA

NIP. 1607787/DY



## BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

Skripsi ini diterima dan disetujui oleh Panitia Ujian Skripsi  
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas PGRI Adi Buana Surabaya :

Pada Hari : Jum'at  
Tanggal : 22 April  
Tahun : 2022

Penguji I,



Dr. Moh Afrizal Miradji, S.E., Ak., M.SA., CA., ACPA  
NIP.1509745/DY

Penguji II,



Drs. R. Bambang Dwi Waryanto., S.E., M.M  
NIP. 195605291983091001

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Santi Wahyu Hermawan  
NIM : 181600030  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas PGRI Adi Buana Surabaya

Dengan ini menyatakan bahwa penelitian (skripsi) saya dengan judul “Pengaruh Insentif Pajak, *Debt Covenant*, Profitabilitas, *Growth Opportunity* Terhadap Konservatisme Akuntansi Pada Perusahaan Manufaktur Sub Sektor *Property and Real Estate* Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia” yang saya usulkan dalam rangka memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya Tahun Akademik 2022 bersifat original.

Bilamana dikemudian hari ditemukan ketidak sesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai hukum yang berlaku.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya dan dengan sebenar-benarnya.

Surabaya, 23 Maret 2022

Maha



Santi Wahyu Hermawan

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah Robbil' alamin, puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT dengan segala limpahan petunjuk dan bimbingan serta berbagai kenikmatan yang telah diberikan sehingga dapat menyelesaikan proposal ini dengan judul **"Pengaruh Insentif Pajak, Debt Covenant, Profitabilitas dan Growth Opportunity Terhadap Konservatisme Akuntansi Pada Perusahaan Manufaktur Sub Sektor Property and Real Estate Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI)"**.

Selama proses penulisan hingga terselesaikannya skripsi ini, penulis banyak mendapatkan motivasi dan dukungan dari beberapa pihak, untuk itu penulis mengucapkan terima kasih kepada yang terhormat :

1. Bapak Dr. M. Subandowo, M.Si., selaku Rektor Universitas PGRI Adi Buana Surabaya.
2. Bapak Tony Susilo Wibowo, S.E., M.Pd., M.SM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya.
3. Ibu Nurdina, S.E., M.SA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas PGRI Adi Buana Surabaya
4. Bapak Dr. Taudlikhul Afkar, S.Pd., M.Pd., M.Ak., CBOA., CIRP., CPRW., CCMA., CPSP., CSSA., CCBP., CSEM., CSSWB., CODP., CSOPA selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan koreksi dan membantu selama melakukan penulisan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya yang telah memberikan motivasi, do'a serta ilmu yang bermanfaat selama penulis duduk dibangku perkuliahan.
6. Kedua orang tua saya yang senantiasa mendo'akan dan mensupport selama proses penyusunan skripsi ini.

7. Untuk teman-teman saya yang selalu memberikan motivasi, semangat, bantuan, dan do'a dalam penyelesaian skripsi ini.

Penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran dari pembaca yang sangat penulis harapkan. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca.

Surabaya, 30 November 2021

Penulis

Santi Wahyu Hermawan



## DAFTAR ISI

PENGARUH .....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI .....	v
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
ABSTRACT .....	ix
ABSTRAK .....	x
DAFTAR ISI .....	xi
DAFTAR TABEL .....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
<b>BAB I</b>	
PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian .....	7
1.4.1 Manfaat Bagi Perusahaan.....	7
1.4.2 Manfaat Praktis .....	8
<b>BAB II</b>	
TELAAH PUSTAKA.....	9
2.1 Penelitian Terdahulu .....	9
2.2 Landasan Teori .....	13
2.2.1 Teori Akuntansi Positif .....	13
2.2.2 Teori Agensi.....	14
2.2.3 Pajak .....	15
2.2.4 Laporan Keuangan .....	15
2.2.5 Konservatisme Akuntansi .....	16

2.2.6 Insentif Pajak.....	18
2.2.6.1 Pengertian Insentif Pajak.....	18
2.2.6.2 Pengukuran Insentif Pajak .....	18
2.2.7 Debt Covenant.....	19
2.2.6.1 Pengertian Debt Covenant .....	19
2.2.6.2 Pengukuran Debt Covenant.....	19
2.2.7 Profitabilitas.....	19
2.2.7.1 Pengertian Profitabilitas .....	19
2.2.7.2 Pengukuran Profitabilitas.....	20
2.2.8 Growth Opportunities.....	20
2.2.8.1 Pengertian Growth Opportunities .....	20
2.2.8.2 Pengukuran Growth Opportunities .....	21
2.3 Kerangka Konseptual .....	21
2.4 Hipotesis .....	22
<b>BAB III</b>	
<b>METODE PENELITIAN .....</b>	<b>27</b>
3.1 Rancangan Penelitian .....	27
3.2 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel .....	29
3.3 Jenis dan Sumber Data .....	32
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	32
3.5 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel..	32
3.6 Teknik Analisis Data.....	35
<b>BAB IV</b>	
<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>40</b>
4.1 Hasil Penelitian.....	40
4.2 Pembahasan.....	52
4.2.1 Pengaruh Insentif Pajak Terhadap Konservatisme Akuntansi .....	52
4.2.2 Pengaruh Debt Covenant Terhadap Konservatisme Akuntansi .....	54
4.2.3 Pengaruh Profitabilitas Terhadap Konservatisme	

Akuntansi .....	55
4.2.4 Pengaruh <i>Growth Opportunity</i> Terhadap Konservatisme Akuntansi .....	56
4.2.5 Pengaruh Insentif Pajak, <i>Debt Covenant</i> , Profitabilitas dan <i>Growth Opportunity</i> Secara Silmutan Terhadap Konservatisme Akuntansi....	57
<b>BAB V</b>	
<b>SIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>59</b>
5.1 Simpulan.....	59
5.2 Saran.....	60
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>62</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	: Data Konservatisme Akuntansi Pada Perusahaan <i>Property and Real Estate</i> Tahun 2016-2020.....	4
Tabel 3.1	: Kriteria Sampel Pada <i>Perusahaan Property and Real Estate</i> yang Terdaftar di BEI tahun 2016-2020.....	25
Tabel 3.2	: Daftar Sampel Perusahaan <i>Property and Real Estate</i> yang Terdaftar di BEI tahun 2016-2020 .....	26
Tabel 4.1	: Subjek Penelitian Perusahaan Manufaktur Sub Sektor <i>Property and Real Estate</i> Periode 2016-2020.....	36
Tabel 4.2	: Penyajian Data Perusahaan Manufaktur Sub Sektor <i>Property and Real Estate</i> Periode 2016-2020.....	37
Tabel 4.3	: Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	39
Tabel 4.4	: Hasil Uji Normalitas.....	40
Tabel 4.5	: Hasil Uji Multikolinieritas .....	41
Tabel 4.6	: Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	42
Tabel 4.7	: Hasil Uji Autokorelasi.....	43
Tabel 4.8	: Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	44
Tabel 4.9	: Hasil Uji t .....	46
Tabel 4.10	: Hasil Uji F.....	47

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....	17
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian.....	23

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Hasil Output SPSS

Lampiran 2 : Berita Acara Ujian Proposal

Lampiran 3 : Surat Pernyataan Bebas Plagiasi

Lampiran 4 : Skripsi Kartu Bimbingan Skripsi

Lampiran 5 : Berita Acara Bimbingan Sidang Skripsi