

**PENGARUH *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* DAN
KONSERVATISME AKUNTANSI TERHADAP KUALITAS LABA PADA
PERUSAHAAN PERBANKAN SYARIAH YANG TERDAFTAR DI
OTORITAS JASA KEUANGAN**

Afifah Safitri

1701617130



Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh Gelar Sarjana Pendidikan pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta

PROGRAM STUDI PENDIDIKAN EKONOMI

KONSENTRASI PENDIDIKAN AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA

2021

**THE EFFECT OF GOOD CORPORATE GOVERNANCE AND
ACCOUNTING CONSERVATISM ON THE QUALITY OF EARNINGS ON
SHARIA BANKING COMPANIES REGISTERED IN THE FINANCIAL
SERVICES AUTHORITY**

Afifah Safitri

1701617130



*Mencerdaskan dan
Memartabatkan Bangsa*

*This thesis was prepared as one of the requirements to obtain a Bachelor's Degree
in Education at the Faculty of Economics, State University of Jakarta*

ECONOMIC EDUCATION STUDY PROGRAM

ACCOUNTING EDUCATION CONCENTRATION

FACULTY OF ECONOMICS

STATE UNIVERSITY OF JAKARTA

2021

ABSTRAK

AFIFAH SAFITRI, 1701617130, Pengaruh Good corporate governance dan Konservatisme Akuntansi terhadap Kualitas Laba yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan, Skripsi, Jakarta: Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Jakarta, 2021.

Penelitian ini bertujuan untuk memberikan gambaran tentang *good corporate governance*, konservatisme akuntansi, dan kualitas laba pada perusahaan perbankan syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan. Selain itu juga menilai pengaruh penerapan *good corporate governance* dan konservatisme akuntansi terhadap kualitas laba

Metode penelitian yang digunakan adalah metode kuantitatif pendekatan asosiatif dengan metode deskriptif. Populasi dalam penelitian ini adalah 34 perbankan syariah umum dan unit usaha syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan tahun 2018-2020 dengan pengambilan sampling menggunakan metode *purposive sampling* diperoleh sebanyak 30 perusahaan yang memenuhi kriteria dengan tahun pengamatan selama 3 tahun, sehingga didapatkan 90 data observasi. Teknik analisis data dalam penelitian ini menggunakan analisis statistik deskriptif, uji asumsi klasik, analisis regresi berganda, dan uji hipotesis. Sedangkan pengujian hipotesis yang digunakan adalah metode statistic uji parsial, uji stimulant, uji koefisien, dan uji koefisien determinasi dengan menggunakan SPSS versi 26.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *good corporate governance* dan konservatisme akuntansi berpengaruh positif signifikan terhadap kualitas laba, *good corporate governance* tidak berpengaruh signifikan terhadap kualitas laba, sedangkan konservatisme akuntansi memiliki pengaruh signifikan terhadap kualitas laba.

Kata Kunci: Kualitas Laba, *Good corporate governance*, Konservatisme Akuntansi, Perbankan Syariah, Otoritas Jasa Keuangan.

ABSTRACT

AFIFAH SAFITRI, 1701617130, The Effect of Good corporate governance and Accounting Conservatism on Earning Quality Registered at the Financial Services Authority, Thesis, Jakarta: Faculty of Economics, State University of Jakarta, 2021.

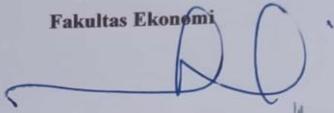
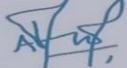
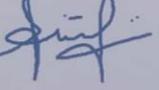
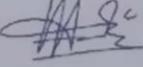
This study aims to provide an overview of good corporate governance, accounting conservatism, and earnings quality in Islamic banking companies registered with the Financial Services Authority. In addition, it also assesses the effect of implementing good corporate governance and accounting conservatism on earnings quality.

The research method used is a quantitative associative approach with a descriptive method. The population in this study were 34 general Islamic banking and sharia business units registered with the Financial Services Authority in 2018-2020 with sampling using the purposive sampling method, obtained as many as 30 companies that met the criteria with a year of observation for 3 years, so that 90 observation data were obtained. Data analysis techniques in this study used descriptive statistical analysis, classical assumption test, multiple regression analysis, and hypothesis testing. While the hypothesis testing used is the statistical method of partial test, stimulant test, coefficient test, and coefficient of determination test using SPSS version 26.

The results showed that good corporate governance and accounting conservatism had a significant positive effect on earnings quality, good corporate governance had no significant effect on earnings quality, while accounting conservatism had a significant effect on earnings quality.

Keywords: *Earnings Quality, Good corporate governance, Accounting Conservatism, Islamic Banking, Financial Services Authority.*

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Lembar Pengesahan Skripsi			
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI			
Penanggung Jawab Dekan			
 Dr. Ari Saptono, S.E., M.Pd NIP. 197207152001121001			
N o	Nam a	Tanda Tangan	Tanggal
1	Ati Sumiati, S.Pd., M.M. NIP.197906102008012028 (Ketua Pengaji)		25 Agustus 2021
2	Dr. I Gusti Ketut Agung Ulupui, S.E., M.Si, Ak, CA NIP. 196612131993032003 (Pengaji 1)	 	24 Agustus 2021
3	Santi Susanti, S.Pd., M.Ak. NIP. 197701132005012002 (Pengaji 2)		28 Agustus 2021
4	Achmad Fauzi, S.Pd., M.Ak. NIP. 197705172010121002 (Pembimbing 1)		28 Agustus 2021
5	Dr. Mardi, M.Si. NIP.196003011987031001 (Pembimbing 2)		27 Agustus 2021
Nama : Afifah Safitri No. Registrasi : 1701617130 Program Studi : Pendidikan Ekonomi Tanggal Lulus : 12 Agustus 2021			

Catatan : - diketik dengan huruf times new roman ukuran 12
- dibuat rangkap lima tanda tangan asli dengan bolpoint warna biru

PENYATAAN ORISANILITAS

PENYATAAN ORISANILITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya merupakan karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapat gelar akademik baik di Universitas Negeri Jakarta maupun Perguruan Tinggi lain.
2. Skripsi ini belum pernah dipublikasi, kecuali secara tertulis dengan dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan pengarang dan dicantumkan dalam daftar Pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Jakarta, Agustus 2021

Yang Membuat Pernyataan



Afifah Safitri

NIM: 1701617130



Dipindai dengan Cetakan Sakti

LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220
Telepon/Faksimili: 021-4894221
Laman: lib.unj.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Afifah Safitri
NIM : 1701617130
Fakultas/Prodi : Ekonomi/ Pendidikan Ekonomi
Alamat email : afifahsafitri26@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

Skripsi Tesis Disertasi Lain-lain (.....)

yang berjudul :

Pengaruh *Good Corporate Governance* dan Konservatisme Akuntansi terhadap Kualitas Laba
Pada Perusahaan Perbankan Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 27 Agustus 2021

(Afifah Safitri)

LEMBAR PERSEMBAHAN

Motto

“Hidup adalah sebuah pilihan, saat pilihan itu telah ditetapkan, Lakukan pilihan tersebut dengan semaksimal mungkin meski banyak kemungkinan terburuk menanti di dalamnya”
“keberhasilan bukan dinilai dari apa yang kita mulai, melainkan dari apa yang kita selesaikan” – Raden Inten

“setiap orang mampu memulai tetapi tidak semua orang mampu menyelesaikan apa yang mereka mulai”

Skripsi ini dipersembahkan untuk :

Kedua orang tua, adik saya, keluaga besar saya dan semua orang yang telah membantu saya dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini. Tiada henti untuk selalu mendoakan saya supaya dimudahkan dan dilancarkan saat penulisan skripsi ini berlangsung. Meski banyak hal-hal yang mungkin tidak menyenangkan sering terjadi namun doa dan dukungan menguatkan penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini. Semoga hal-hal baik selalu menghampiri kalian semua. Saya sangat-sangat bersyukur dipertemukan dengan kalian.
saya sangat mencintai dan menyangi kalian semua.

KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan rahmat, taufik dan hidayah-Nya kepada peneliti sehingga dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh *Good corporate governance* dan Konservatism Akuntansi terhadap Kualitas Laba pada perusahaan perbankan syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan”. Peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan dan penyelesaian skripsi ini dapat terlaksana berkat bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati dan ungkapan rasa syukur atas bantuan yang selalu diberikan peneliti menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Dr. Ari Saptono, S.E., M.Pd., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta;
2. Dra. Sri Indah Nikensari, M.Si., selaku Ketua Program Studi Pendidikan Ekonomi;
3. Achmad Fauzi, S.Pd., M.Ak., selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu dalam memberikan bimbingan, dukungan, saran dan motivasi;
4. Dr. Mardi, M.Si., selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu dalam memberikan bimbingan, dukungan, saran dan motivasi;
5. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta, khususnya dosen-dosen program studi Pendidikan Ekonomi yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama peneliti menuntut ilmu;
6. Kedua orang tua saya yang sangat saya cintai yang selalu menjadi *support system* nomor satu dalam segala hal, menguatkan, mendukung, memberikan semangat dan selalu menyayangi saya dalam keadaan apapun;
7. Adik dan sepupu saya, Devani Muthallah dan Merry Setiawati yang selalu menguatkan, menemani, mendukung saya dalam penyusunan skripsi;
8. Sahabat-sahabat saya yang selalu menemani, menguatkan, mendukung, memberikan semangat, mendengarkan semua keluh kesah satu sama lain yaitu sekar, maurine, vera, fasya, imel, riana, dan savira;

9. Kedua sahabat saya, Firda Nurfaizati M, Dhea Kamila Rasul, sahabat terbaik saya dari awal masa perkuliahan yang sudah saling menemani, menguatkan, memberikan semangat, membantu, dan mendengarkan semua keluh kesah saya sampai saat ini;
10. Sahabat-sahabat saya yang lain, sobat-sobat Ampas yaitu Ida, Chatrin, Izzati, Sena, Yassin, Rokhmat, yang telah memberikan semangat dan motivasi dalam mengerjakan skripsi ini, serta teman-teman seperjuangan Pendidikan Akuntansi A 2017 yang telah bersama-sama melewati ini semua;
11. Pihak lain yang telah membantu, baik moral maupun material untuk terwujudnya proposal penelitian ini.

Peneliti menyadari bahwa proposal skripsi ini masih terdapat kekurangan. Oleh karena itu, peneliti mengharapkan saran yang membangun untuk menyempurnakan skripsi ini. Peneliti berharap skripsi ini bermanfaat bagi pembaca.

Jakarta, Agustus 2021

Peneliti

DAFTAR ISI

ABSTRAK	ii
LEMBAR PENGESAHAAN SKRIPSI	iv
PENYATAAN ORISANILITAS.....	v
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vi
LEMBAR PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Pertanyaan Penelitian.....	11
1.3. Tujuan Penelitian.....	11
1.4. Manfaat Penelitian	12
1.5. Kebauran Penelitian.....	12
BAB II KAJIAN TEORI.....	14
2.1. Latar Belakang Teori	14
2.1.1. Kualitas Laba	14
2.1.2. <i>Good corporate governance</i>	19
2.1.3. Konservatisme Akuntansi	29
2.2. Penelitian Relevan	34
2.3. Kerangka Teori dan Hipotesis.....	64
BAB III METODE PENELITIAN	70
3.1. Unit Analisis, Populasi, dan Sampel.....	70
3.1.1. Unit Anlisis.....	70
3.1.2. Populasi dan Sampel	70
3.2. Teknik Pengumpulan Data.....	72
3.3. Operasionalisasi Variabel.....	72

3.4. Teknik Analisis	75
3.4.1. Analisis Statistik Deskriptif	75
3.4.2. Uji Asumsi Klasik.....	75
3.4.3. Analisis Regresi linear Berganda.....	80
3.4.4. Uji Hipotesis.....	80
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	83
4.1. Deskripsi Data.....	83
4.2. Pengujian Hipotesis.....	95
4.2.1. Uji Asumsi Klasik.....	95
4.2.2. Analisis Regresi linear Berganda.....	102
4.2.3. Uji Hipotesis.....	104
4.3. Pembahasan.....	109
BAB V PENUTUP	116
5.1. Kesimpulan.....	116
5.2. Implikasi	116
5.3. Keterbatasan Masalah	117
5.4. Saran	118
DAFTAR PUSTAKA.....	120
LAMPIRAN.....	128

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Faktor Penilaian <i>Good corporate governance</i>	23
Tabel 2. 2 Peringkat Penilaian <i>Good corporate governance</i>	28
Tabel 3. 1 Kriteria Sampel	71
Tabel 4. 1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif	84
Tabel 4. 2 Distribusi Frekuensi Kualitas Laba	86
Tabel 4. 3 Distribusi Frekuensi <i>Good Governance</i>	90
Tabel 4. 4 Distribusi Frekuensi Konservatisme Akuntansi	93
Tabel 4. 5 Uji Normalitas	95
Tabel 4. 6 Uji Linearitas antara GCG dengan KL.....	97
Tabel 4. 7 Uji Linearitas antara GCG dengan KL.....	98
Tabel 4. 8 Uji Multikolinearitas	99
Tabel 4. 9 Uji Heterokedastitas Glejser	100
Tabel 4. 10 Uji Autokolerasi	102
Tabel 4. 11 Uji Persamaan Regresi	103
Tabel 4. 12 Uji Koefisien secara Parsial (Uji-T).....	105
Tabel 4. 13 Uji Koefisien Stimulan (Uji-F).....	107
Tabel 4. 14 Uji Kolerasi Ganda (R)	108
Tabel 4. 15 Uji Koefisien Determinasi	109

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Konstelasi Antar Variabel	69
Gambar 4. 1 Grafik Histogram Kualitas Laba.....	87
Gambar 4. 2 Grafik Histogram <i>Good Corporate Governance</i>	91
Gambar 4. 3 Grafik Histogram Konservatisme Akuntansi.....	94
Gambar 4. 4 P-Plot Kualitas Laba	96

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Populasi Terjangkau 34 Perbankan Syariah	129
Lampiran 2 Daftar Sampel 30 Perbankan Syariah	130
Lampiran 3 Data Sampel Perhitungan Proksi Kualitas Laba	131
Lampiran 4 Data Sampel Perhitungan Proksi <i>Good corporate governance</i>	132
Lampiran 5 Data Sampel Perhitungan Proksi Konservatisme Akuntansi	133
Lampiran 6 Distribusi Frekuensi dan Histogram Kualitas Laba	134
Lampiran 7 Distribusi Frekuensi dan Histogram <i>Good Corporate Governance</i>	135
Lampiran 8 Distribusi Frekuensi dan Histogram Konservatisme Akuntansi	136
Lampiran 9 Hasil Output Persamaan Regresi dengan Aplikasi SPSS V.26	137
Lampiran 10 Tabel Durbin Watson.....	142
Lampiran 11 Tabel Uji Stimulan (Uji F)	143
Lampiran 12 Tabel Uji Parsial (Uji T).....	144
Lampiran 13 Form Perbaikan dan Saran SUP.....	145
Lampiran 14 Form Perbaikan dan Saran Skripsi.....	146
Lampiran 15 Kartu Konsultasi	147
Lampiran 16 Uji Plagiarisme.....	148