

**PENGARUH *LEVERAGE*, *PROFITABILITY*, DAN *SUSTAINABILITY*
REPORT TERHADAP KONSERVATISME AKUNTANSI DAN
KEPEMILIKAN NEGARA SEBAGAI MODERASI**

SKRIPSI



Oleh :

Ika Chandra Lukitasari

21013010221/FEB/EA

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR**

2026

**PENGARUH LEVERAGE, PROFITABILITY, DAN SUSTAINABILITY
REPORT TERHADAP KONSERVATISME AKUNTANSI DAN
KEPEMLIKAN NEGARA SEBAGAI MODERASI**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan dalam Memperoleh Gelar
Sarjana Akuntansi**



Oleh :

Ika Chandra Lukitasari

21013010221/FEB/EA

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"**

JAWA TIMUR

2026

SKRIPSI

**PENGARUH LEVERAGE, PROFITABILITY, DAN SUSTAINABILITY REPORT
TERHADAP KONSERVATISME AKUNTANSI DAN KEPEMILIKAN
NEGARA SEBAGAI MODERASI**

Disusun Oleh:

IKA CHANDRA LUKITASARI
21013010221/FEB/EA

Telah dipertahankan dihadapan
dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada Tanggal : 17 April 2026

Pembimbing Utama

Prof. Dr. Dra. Ec. Dwi Suhartini, M.Aks
NIP. 196812151994032001

Tim Penguji
Ketua

Oryza Tannar, S.Ek, M.Acc, Akt
NIP. 17119891213020

Anggota Penguji

Fajar Syaiful Akbar, SE., M.Aks
NPT. 380101002911

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur

Dr. Dra. Ec. Iri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP
NIP. 196304201991032001

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Lengkap : Ika Chandra Lukitasari
NPM : 21013010221
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

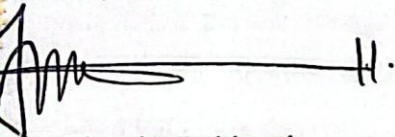
Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Skripsi ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila di kemudian hari ditemukan indikasi plagiasi pada Skripsi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.



Surabaya, 27 April 2026


Ika Chandra Lukitasari
NPM. 21013010221

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "**Pengaruh *Leverage, Profitability, dan Sustainability Report Terhadap Konservatisme Akuntansi dan Kepemilikan Negara Sebagai Moderasi***" ini dengan baik. Skripsi ini disusun guna memenuhi syarat untuk menyelesaikan jenjang Pendidikan Strata-1 dan memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan dukungan, bimbingan, dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Penulis panjatkan rasa syukur dan terima kasih sebesar-besarnya kepada Allah SWT atas kemudahan, kelancaran, kebaikan, dan segala hal baik yang telah diberikan semasa hidup penulis hingga terselesaikannya skripsi.
2. Kepada wanita paling kuat dalam hidup penulis dan kebersamaan dalam dukungan finansial, doa, tenaga, dan moral seorang Ibu yang tidak pernah ada kata lelah diujung harinya. Terimakasih telah medongengkan aku cerita Si Kancil Mencuri Timun, memberikan kehangatan dalam setiap pulang rantau, membuatkan *lasagna dengan mash potato* yang harum saat mengerjakan tugas saat dirumah, dan kasih serta sayang yang sangat sulit dideskripsikan. Ibu yang sempurna untuk penulis sehingga rintangan dan batu besar yang kerap ditemui menjadi terasa lebih ringan. *Thank you for giving birth to and raising, a debt of love that may never be fully repaid. May Mom be blessed with the fullest happiness.*
3. Kepada pahlawan keluarga penulis, Ayah yang tidak pernah mengeluh untuk bekerja dan memberikan kompas moral untuk penulis semasa hidupnya. Bagi penulis Ayah selalu menjadi simbol kekuatan dan resistensi dengan tekanan dunia. Terimakasih telah membesarkan penulis.

4. Prof. Dr. Ir. Akmad Fauzi, MMT selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
5. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika P, M.Si, CRP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
6. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si, C.FrA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
7. Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks, selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
8. Prof. Dr. Dwi Suhartini, M.Aks., CMA., CRP. selaku Dosen Pembimbing skripsi yang telah memberikan bimbingan serta arahan dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Seluruh Dosen Program Studi Akuntansi yang telah memberikan ilmu kepada penulis dalam menempuh perkuliahan di Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
10. Kepada adik penulis, Dyah Ayu Ningtyas yang selalu memberikan *support* moral kepada penulis dengan segala jarak puluhan kilometer dan hanya bertemu di *roblox* menjadi api penyemangat untuk penulis menyelesaikan studi ini. Terimakasih untuk selalu percaya dan melihat dengan tulus hati penulis.
11. Terima kasih kepada *Manchester United*, *One Direction*, TXT, dan Windah Basudara yang telah menemani perjalanan penulis selama perkuliahan. Berbagai tekanan akademik, setiap hiburan menjadi sumber pelarian dan penyemangat. Nilai perjuangan dan ketangguhan yang ditunjukkan memberi inspirasi bagi penulis untuk tetap bertahan dan tidak menyerah hingga mencapai salah satu pencapaian penting dalam hidup.
12. Kepada bensin terkuat selama hidup penulis, Eyangkung yang sudah di alam bahagia dan Eyangti yang ada di Banyuwangi dan di hati penulis. Terimakasih telah membuat semua makna menjadi berarti. Terimakasih telah membuat perjalanan panjang terasa sangat berbeda dari semasa kecil hingga berdiri di titik ini sampai memakai toga dari universitas yang menjadi mimpi tak lekang dengan waktu.

13. Kepada Psikolog Puskesmas Gunung Anyar yang menemani penulis selama perkuliahan, terimakasih telah menjelaskan secara medis terkait dengan apa yang dirasakan sehingga semua perasaan terasa sangat rasional untuk dirasakan. Menjadikan bensin untuk tidak menyerah dengan keadaan yang ada dan tetap jalan lurus menghadapi ketidakpastian.
14. Kawan-kawan penulis: Aca, Risti, Bening, dan Nadira yang telah menjadi kawan seperjuangan dan memberikan dukungan secara moral dan keberadaan di sekitar saya sehingga saya tidak merasa sendiri
15. Rumah paling nyaman semasa SMA: Deanita, Tharissa, Nadiyah, Claudia, Amel, Hani, Ifah, Ninis, Syakirah, Reja, Kepin, Fikry, Alifia, Angel, dan Lulu. Teman tidak akan pudar karena jarak dan jaman, teman yang senantiasa membuat kuat dan menjadi manusia yang memiliki ketenangan. *The high school years that steadfastly strengthened through the seasons of living far from home, until it was able to complete their studies and bring this thesis to its final form.*
16. Kepada Adnan yang jauh di Bandung untuk mengejar mimpinya. Terimakasih telah memberikan dukungan mental dan moral. Terimakasih sudah selalu bertahan dan kebersamai penulis merayakan hal-hal kecil dalam hidupnya. *May Allah protect you always.*
17. Teman-teman seangkatan 2021, senior tingkat, alumni, dan adik tingkat BEM FEB, HMAK, KKN, dan teman-teman fakultas teknik mesin yang telah memberikan bantuan dan dukungan eksternal.
18. Penulis juga menyampaikan doa, solidaritas, dan terimakasih kepada saudara-saudara di garis pertahanan Gaza yang tengah menghadapi situasi kemanusiaan yang sulit. Keteguhan dan harapan menjadi pengingat bagi penulis untuk tetap bertahan dan menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya. *“From the river to the sea, Palestine will be free”.*
19. Terakhir dan paling penting dari semua, Terimakasih kepada diri sendiri. Pesan kepada penulis “jaman, waktu, jarak, tempat mungkin akan sangat dinamis, namun kamu yang paling tau apa yang kamu mau. Jangan pernah menyerah dengan keadaan dan jangan berhenti atas apa yang sudah dimulai, karena tidak ada yang tidak mungkin kalau kamu berusaha”.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis memohon maaf apabila terdapat kekurangan maupun kesalahan dalam penyusunannya. Penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari berbagai pihak demi perbaikan di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat serta menjadi referensi bagi pihak-pihak yang membutuhkan dalam penelitian selanjutnya.

Surabaya, 20 Februari 2026

Penulis

DAFTAR ISI

DAFTAR ISI	1
BAB I PENDAHULUAN	3
1.1 Latar belakang	3
1.2 Rumusan Masalah	16
1.3 Tujuan Penelitian	16
BAB II	19
TINJAUAN PUSTAKA	19
2.1 Penelitian Terdahulu	19
2.2 Landasan Teori	25
2.3 Kerangka Berpikir dan Pengembangan Hipotesis	37
BAB III METODE PENELITIAN	49
3.1 Jenis dan Objek Penelitian.....	49
3.1.1 Jenis Penelitian	49
3.1.2 Objek Penelitian	50
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	50
3.2.1 Konservatisme Akuntansi (Variabel Dependen Y)	50
3.2.2 Variabel Independen <i>Leverage</i> (X1).....	54
3.2.3 Variabel Independen <i>Profitability</i> (X2)	55
3.2.4 Variabel Independen <i>Sustainability report</i> (SR) (X3)	56
3.2.5 Variabel Moderasi Kepemilikan Negara (Z).....	58
3.2.6 Ringkasan Definisi Operasional dan Penjabaran Variabel	59
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian	60
3.4 Teknik Pengumpulan data	64
3.4.1 Jenis Data.....	64
3.4.2 Sumber Data	64
3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	65
3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	65
3.5.2 Uji Asumsi Klasik.....	67
3.5.3 <i>Moderated Regression Analysis</i> (MRA).....	74

2. Jenis-Jenis Moderasi Menurut Ghozali (2021).....	77
BAB IV	78
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	78
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	78
4.2 Hasil Penelitian.....	92
4.2.1 Statistik Deskriptif.....	92
4.2.2 Uji Asumsi Klasik.....	96
1. Uji Normalitas	96
2. Uji Multikolinearitas.....	97
3. Uji Heteroskedastisitas	99
4. Uji Autokorelasi.....	100
4.2.4 Uji Hipotesis.....	100
1. Uji-T	100
2. Uji F.....	103
3. Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	103
4.5 Pembahasan.....	104
BAB V	120
KESIMPULAN DAN SARAN	120
5.1 Kesimpulan.....	120
5.2 Saran.....	123
5.3 Keterbatasan Penelitian	126

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Ringkasan Definisi Operasional dan Penjabaran Variabe	56
Tabel 3.2 Kriteria Pemilihan Sampel.....	57
Tabel 3.3 Tahapan Seleksi Sampel	58
Tabel 3.4 Daftar Perusahaan yang Menjadi Sampel.....	59
Tabel 3.6 Jenis Moderasi Menurut Ghozali (2021	65
Tabel 4.1 Jumlah Sampel	75
Tabel 4.2 Daftar Perusahaan yang Menjadi Sampel.....	76
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif.....	78
Tabel 4.4 Uji Normalitas	80
Tabel 4.5 Uji Multikolinearitas.....	82
Tabel 4.6 Uji Heteroskedastisitas	83
Tabel 4.7 Uji Autokorelasi	84
Tabel 4.8 Hasil Uji	88
Tabel 4.9 Hasil Uji F	90
Tabel 4.10 Hasil Uji R ²	91

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Tren Rata-rata C-Score 2022–2024	9
Gambar 2.8 Kerangka Pemikiran Penelitian	45

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Tabel Landasan Penelitian	Lampiran-1
Lampiran 2 Daftar Perusahaan Sampel	Lampiran-2
Lampiran 3 Data Perhitungan Variabel Penelitian	Lampiran-3
Lampiran 4 Output EViews	Lampiran-4
Lampiran 5 Perhitungan C-Score	Lampiran-5
Lampiran 6 Dokumentasi / Data Pendukung	Lampiran-6

**PENGARUH *LEVERAGE*, *PROFITABILITY*, DAN *SUSTAINABILITY*
REPORT TERHADAP KONSERVATISME AKUNTANSI DAN
KEPEMILIKAN NEGARA SEBAGAI MODERASI**

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *leverage*, *profitability*, dan *sustainability report* terhadap konservatisme akuntansi dengan kepemilikan negara sebagai variabel moderasi pada sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2022–2024. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data sekunder berupa laporan keuangan dan laporan keberlanjutan. Analisis data dilakukan dengan regresi data panel dan Moderated Regression Analysis. Hasil penelitian diharapkan memberikan bukti empiris mengenai faktor-faktor yang memengaruhi konservatisme akuntansi serta peran kepemilikan negara dalam memoderasi hubungan antar variabel. Perusahaan tidak dapat bergantung sepenuhnya pada pengawasan pemerintah, melainkan harus mampu menjaga prinsip kehati-hatian, transparansi, dan akuntabilitas secara mandiri. Dengan demikian, konservatisme akuntansi menjadi cerminan dari keseimbangan antara kekuatan internal perusahaan dan dukungan eksternal, sehingga tercipta sistem perbankan yang sehat dan berkelanjutan.

Kata kunci: *leverage*, *profitability*, *sustainability report*, konservatisme akuntansi, kepemilikan negara