

DAFTAR PUSTAKA

- Abbas, D. S., Ismail, T., Taqi, M., & Yazid, H. (2021). The effect of managerial ownership, covenant debt and litigation risk on accounting conservatism. *Proceedings of the 2nd International Conference on Business and Social Sciences (ICOBUSS)*, 1–11.
- ACFE. (2022). *Occupational Fraud 2022: A Report to the Nations*. Copyright 2022 by the Association of Certified Fraud Examiners, Inc.
- Adam, S., Alnor, N., Taha, M., Al-Matari, E., & Eltahir, I. (2025). Exploring the Implications of the Managerial Choice of Accounting Conservatism Strategy on the Financial Growth of Saudi Banks. *Journal of Risk and Financial Management*.
- Amalia, R., Sukron M, I., Aminah, Muyassaroh, Agustina, S., & Tatariyanto, F. (2025). Konservatisme Akuntansi di Tengah Tekanan Finansial dan Peluang Pertumbuhan: Bukti dari Perusahaan BUMN Indonesia. *Advances in Management & Financial Reporting*, 3(2), 99–114.
- Amalina, N. N., & Trisnaningsih, S. (2023). Pengaruh Leverage, Likuiditas, Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Financial Distress. *Jambura Economic Education Journal*, 5(2), 88-99.
- Amelia, N., & Riyadi, S. (2025). Pengaruh Growth Opportunity , Debt Covenant , dan Intensitas Modal terhadap Konservatisme Akuntansi dengan Financial Distress sebagai Variabel Intervening Pada Perusahaan Sub Sektor Transportasi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. 9, 3407–3418.
- Aurillya, S., Ulupui, I. G. K. A., & Khairunnisa, H. (2021). Pengaruh Growth Opportunities, Intensitas Modal, dan Debt Covenant Terhadap Konservatisme Akuntansi. *Jurnal Akuntansi, Perpajakan dan Auditing*, 2(3), 600–621.
- Azizah, Y. N., Wiharno, H., & Martika, L. D. (2022). Pengaruh Intensitas Modal, Debt Covenant Dan Growth Opportunity Terhadap Konservatisme Akuntansi. *Jurnal Ekonomi Akuntansi Dan Manajemen*, 2(2), 339-352.
- Basuki, A., & Prawoto, N. (2017). *Analisis Regresi dalam Penelitian Ekonomi dan Bisnis*. Rajawali Pers.
- Budiman, T. W., & Pambudi, R. (2024). Pengaruh Kepemilikan Institusional, Debt Covenant, Ukuran Perusahaan, dan Growth Opportunity terhadap Konservatisme Akuntansi Industri Manufaktur. *BALANCE: Jurnal Akuntansi, Auditing dan Keuangan*, 21(2), 198–231.
- Creswell, J. W. (2023). *RESEARCH DESIGN Qualitative, Quantitative, and Mixed Methods Approaches* (6th ed.). (Original work published SAGE Publication)

- Darmawan, I. M. D. H. (2023). Membedah Prinsip Pelaporan Konservatisme Akuntansi: Pro Kontra, Kegunaan dan Pertimbangan untuk Pemangku Kepentingan. *Jurnal Maneksi*, 12(2), 410-416.
- Dawsaryan, M. R. A., & Abdani, F. (2025). The Influence of Managerial Ownership, Institutional Ownership, Growth Opportunities and Profitability on Accounting Conservatism with Leverage as a Moderating Variable. 8(1), 41–57.
- Diani, R. R., & Wahyuningrum, I. F. S. (2024). Faktor-faktor yang mempengaruhi konservatisme akuntansi dalam praktik perusahaan. Dalam *Akuntansi Keuangan Jilid 1* (hlm. 75–94).
- Efendi, M. J., Huda, K., Sholeh, R., Eko, S., & Waluyo, Y. (2023). Determination of Debt Covenant, Lverage, Financial Distress Against Accounting Conservatism. 06(06), 1144–1156.
- Fadel, M., & Annisa, D. (2024). Pengaruh Growth Opportunities, Komite Audit dan Kepemilikan Manajerial terhadap Konservatisme Akuntansi. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Universitas Pamulang*, 12(2), 133–152.
- Fadhiilah, D., & Rahayuningsih, D. A. (2022). Faktor-faktor yang memengaruhi penerapan konservatisme akuntansi. *Jurnal Studi Akuntansi dan Keuangan*, 5(1), 87–102.
- Febrianti, A.S. & Suwarno. 2022. Pengaruh Debt Covenant, Financial Distress Terhadap Konservatisme Akuntansi. *JAMMI–Jurnal Akuntansi UMMI*, 2(2): 67–80.
- Firdaus, V. F., Yulius, Y., Eriyanto, D., & Muksin, A. (2023). Determinant variables affecting accounting conservatism (in consumer goods sector manufacturing companies listed on the Indonesia Stock Exchange in 2020-2022). *Journal of Accounting and Finance Management*, 4(3).
- Furwati, C., Abbas, D. S., Hamdani, & Yahawi, S. H. (2022). Pengaruh kepemilikan manajerial, *debt covenant* dan risiko litigasi terhadap konservatisme akuntansi. *EBISMEN*, 1(4), 82–99.
- Ghozali, I. (2021). Aplikasi analisis multivariate dengan program IBM SPSS (Edisi 10). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I., & Ratmono, D. (2017). Analisis Multivariat dan Ekonometrika: Teori, Konsep, dan Aplikasi dengan Eviews 10 (2nd ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Guptha, I & Wijaya, Lihan & Irawan, Irawan. (2025). Pengaruh Debt Covenant, Ukuran Perusahaan, Intensitas Modal Dan Kepemilikan Instutisional Terhadap Konservatisme Akuntansi Pada Perusahaan Sektor Pertambangan Yang Terdaftar DI BEI 2020-2023. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (MEA)*.

- Hapsari, L. D., & Aprilia, N. (2023). Pengaruh *growth opportunity* terhadap konservatisme akuntansi pada perusahaan manufaktur. *Jurnal Ilmu Akuntansi*, 10(3), 210–223.
- Hardiyanti, F., Azmi, Z., & Ahyaruddin, M. (2022). The effect of debt covenant, leverage, growth opportunities and financial distress on accounting conservatism. *Bilancia: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 6(1), 31–48.
- Harianja, A. P. B., Rumapea, M., & Sagala, F. (2024). Analisis pengaruh company growth, investment opportunity set, dan debt covenant terhadap konservatisme akuntansi pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Methodist*, 8(1), 1–8.
- Hartawan, I. F., & Kartika, A. (2023). Analisis pengaruh debt covenant, growth opportunities, dan profitabilitas terhadap konservatisme akuntansi pada perusahaan manufaktur tahun 2016-2021. *COSTING: Journal of Economic, Business and Accounting*, 6(2), 1845–1859.
- Investortrust.id. (2024, 6 Agustus). 772 rilis laporan keuangan kuartal II-2024, pendapatan dan laba naik atau turun? Investortrust. <https://investortrust.id/market/36270/772-rilis-laporan-keuangan-kuartal-ii-2024-pendapatan-dan-laba-naik-atau-turun>
- Jaya, A. A., & Maria. (2022). Pengaruh financial distress, growth opportunity, kepemilikan institusional, kepemilikan manajerial, debt covenant, dan intensitas modal terhadap konservatisme akuntansi. *E-Jurnal Akuntansi TSM*, 2(3), 109–120.
- Kustyarini, E., Irmawati Wijaya, Nicky Handayani, & Risa Septiani. (2025). Determinan Konservatisme Akuntansi Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Barang Konsumen Non-Primer Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (Bei) Tahun 2020-2023. *PESHUM: Jurnal Pendidikan, Sosial Dan Humaniora*, 4(4), 6325–6336.
- Lestari, S. A. M. P., Sutikno, A. P. W., & Kustiwi, I. A. (2024). Evaluasi kinerja sistem informasi akuntansi terhadap pengambilan keputusan pada laporan keuangan. *Jurnal Mutiara Ilmu Akuntansi*, 2(2), 229–238.
- Martika, L. D., Rahmawati, T., & Yunus, S. (2021). Konservatisme Akuntansi : Telaah Mendalam dalam Kerangka Teori Akuntansi Positif. 12, 119–129.
- Mawaddah, P., Naz'aina, Murhaban, & Yunita, N. A. (2024). Pengaruh Company Growth, Investment Opportunity Set dan Debt Covenant Terhadap Konservatisme Akuntansi (Perusahaan Sektor Basic Materials yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2020-2022). *Jurnal Akuntansi Malikussaleh (JAM)*, 3(4).

- Mondhi, M., Wehdawati, W., Arifin, M. Z., Maulida, A., Fahrina, F., & Hasan, M. P. R. A. (2025). The effect of investment opportunity set, company growth, and debt covenant on accounting conservatism in consumer goods manufacturing companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) 2018–2021. *International Journal of Economics, Accounting, and Management*, 2(2), 148–158.
- Nabila, N. H. P. (2024). *BPK Ungkap Fraud Indofarma: Transaksi Fiktif hingga Tarik Utang Pinjol*. 5 Juni.
<https://katadata.co.id/finansial/korporasi/666029ec553d6/bpk-ungkap-fraud-indofarma-transaksi-fiktif-hingga-tarik-utang-pinjol>
- Ningsih, T. K. S., Rusmianto, R., & Pentiana, D. (2025). Pengaruh company growth, debt covenant, IOS, dan insentif pajak terhadap konservatisme akuntansi. *Reviu Akuntansi, Manajemen, dan Bisnis (RAMBIS)*, 5(1), 279–296.
- Nurchayadi, K., & Yuliati. (2025). Determining Factors in Implementing Accounting Conservatism: Study of Technology and Health Companies in Indonesia. *Shafin: Sharia Finance and Accounting Journal*, 5(1), 1–15.
- Pratama, A. (2024, 1 Agustus). Dihantui fraud, Indofarma masih rugi kuartal I-2024. *Monitor Indonesia*.
<https://monitorindonesia.com/ekonomi/read/2024/08/592734/dihantui-fraud-indofarma-masih-rugi-kuartal-i-2024>
- Priyono, M. Y. V., & Suhartini, D. (2022). Pengaruh Firm Size, Cash Flow, Leverage, Growth Opportunity, Dan Profitability Terhadap Konservatisme Akuntansi. *Jambura Economic Education Journal*, 4(1), 51–65.
- Purba, R. B. (2023). *TEORI AKUNTANSI*.
- Putri, H., & Karmudiandri, A. (2024). The Effect of Growth Opportunity and Other Factors on Accounting Conservatism. *E-Jurnal Akuntansi TSM*, 4(2), 435–446.
- Putri, R. F. B., & Trisnawati, R. (2022). Pengaruh kepemilikan institusional, kepemilikan manajerial, masa jabatan CFO, debt covenant dan growth opportunities terhadap konservatisme akuntansi (Studi empiris pada perusahaan go public di Bursa Efek Indonesia yang berada pada sektor non finansial pada periode 2018-2020). *E-QIEN: Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 11(3), 1167–1184.
- Putri, S. K., Wiralestari, & Hernando, R. (2021). Pengaruh leverage, growth opportunity, ukuran perusahaan dan intensitas modal terhadap konservatisme akuntansi. *Wahana Riset Akuntansi*, 9(1), 46–61.
- Putri, W. C., Lindawati, & Mu'arif, S. (2023). The Influence Of Financial Distress , Debt Covenant And Political Cost On Accounting Conservatism In Banking

Sector Financial Services Companies. *International Journal Management and Economic*, 2(3), 49–61.

Rahayu, S., & Emarawati, J. A. (2026). Pengaruh *growth opportunity* terhadap konservatisme akuntansi pada perusahaan di Indonesia. *Jurnal Ekonomi dan Akuntansi*, 15(1), 45–58.

Riani, D., Rumiasih, N. A., Ratnawati, D., & Maulani, D. (2023). Pengaruh debt covenant, company growth, investment opportunity set dan dividend payout ratio terhadap konservatisme akuntansi. *JURNAL ILMIAH AKUNTANSI*, 21(1), 80–93.

S, A. H. E., Pebrina, S., Ziliwu, R., Mesrawati, & Abduh, A. (2025). Analisis pengaruh company growth, investment opportunity set, ROA, debt covenant terhadap konservatisme akuntansi pada perusahaan property and real estate yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Lentera Bisnis*, 14(2), 241–256.

Saputra, D. G., & Sisdianto, E. (2024). Financial Report Analysis As A Basis For Strategic Decision. 7196–7202.

Sari, D. P., Putri, R. A., & Nugroho, A. (2025). Analisis pengaruh *growth opportunity* terhadap konservatisme akuntansi. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 12(2), 101–115.

Sari, I. N., & Trisnaningsih, S. (2024). Fairness Analysis Of Long-Term Debt Balance On Financial Statements Of Foundation A By KAP DS. 4, 12–24.

Sari, W. P., Yusnaini, Safitri, I. L. K., & Rosalina, D. (2022). Pengaruh Tingkat Aktivitas Eksplorasi dan Ukuran Perusahaan Berdasarkan PSAK 64 Terhadap Konservatisme Pada Perusahaan Sektor Pertambangan. *Jurnal Akuntansi dan Bisnis: Jurnal Program Studi Akuntansi*, 8(1), 21-28.

Savitri, E. (2016). Konservatisme akuntansi: Cara pengukuran, kajian empiris dan faktor-faktor yang mempengaruhinya. Pustaka Sahila.

Sudradjat. (2022). Pengaruh Financial Distress, Profitabilitas, Dan Company Growth Terhadap Konservatisme Akuntansi: Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur Sub Sektor Farmasi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2020. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 10(2), 233-240.

Sugiyono. (2023). Metode penelitian kuantitatif, kualitatif, dan R&D. Alfabeta.

Tamur, G. M. (2021). The Effect Of Institutional Ownership, Debt Covenant And Growth Opportunity On. *Journal of Universal Studies*, 1(8), 784–793.

Tri, N. S., Fauziati, P., & Hamdi, M. (2024). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Konservatisme. *Jurnal Lentera Akuntansi*, 9(November), 243–254.

Utari, S. A., & Trisnaningsih, S. (2024). Pengaruh Kepemilikan Institusional, Leverage, dan Likuiditas Terhadap Financial Distress. *Al-Buhuts*, 20(1).

- Wari, M. A., & Trisnaningsih, S. (2021). Pengaruh Struktur Kepemilikan Saham, Struktur Modal, dan Profitabilitas terhadap Nilai Perusahaan pada Perusahaan Farmasi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2015-2020. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Universitas Pendidikan Ganesha*, 12(3).
- Watts, R. L., & Zimmerman, J. L. (1990). Accounting Year Theory : Ten Perspective. *Review Literature And Arts Of The Americas*, 65(1), 131–156.
- Wismara, A. P. P. (2023). SAK EMKM sebagai tolok ukur perkembangan perusahaan. *Jurnal Riset Mahasiswa Ekonomi (RITMIK)*, 5(3), 229–243.
- Wooldridge, J. M. (2025). *Introductory Econometrics: A Modern Approach*, Eighth Edition (8th ed.). Cengage Learning, Inc.
- Zadeh, F. N., Askarany, D., & Asl, S. A. (2022). Accounting conservatism and earnings quality. *Journal of Risk and Financial Management*, 15(9), Article 413.
- Zulni, Y., & Taqwa, S. (2023). Pengaruh Financial Distress, Kepemilikan Institusional, dan Growth Opportunities terhadap Konservatisme Akuntansi. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi (JEA)*, 5(1), 246-262.