

**PENGARUH TINGKAT HUTANG, TINGKAT KESULITAN  
KEUANGAN, DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP  
KONSERVATISME AKUNTANSI**  
(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Tahun  
2013-2015)

**S K R I P S I**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Sarjana  
Program Studi Akuntansi



Oleh :

**MERY WIDYA ISWANTO**  
**2013310523**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS**  
**SURABAYA**  
**2017**

**PENGARUH TINGKAT HUTANG, TINGKAT KESULITAN  
KEUANGAN, DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP  
KONSERVATISME AKUNTANSI**  
(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Tahun  
2013-2015)

**S K R I P S I**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Sarjana  
Program Studi Akuntansi



Oleh :

**MERY WIDYA ISWANTO**  
**2013310523**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS**  
**SURABAYA**  
**2017**

**PENGARUH TINGKAT HUTANG, TINGKAT KESULITAN  
KEUANGAN, DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP  
KONSERVATISME AKUNTANSI**  
(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Tahun  
2013-2015)

Diajukan oleh:

**MERY WIDYA ISWANTO**

**NIM : 2013310523**

Skripsi ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

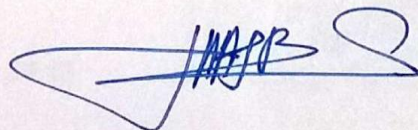
Tanggal : 23-01-2017

Co. Dosen Pembimbing,

Tanggal : 23-01-2017



**(Erida Herlina, SE., M.Si)**



**(Laely Aghe Africa, SE., MM)**



# SKRIPSI

## PENGARUH TINGKAT HUTANG, TINGKAT KESULITAN KEUANGAN, DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP KONSERVATISME AKUNTANSI

(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Tahun  
2013-2015)

Disusun oleh

**MERY WIDYA ISWANTO**

**NIM : 2013310523**

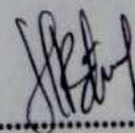
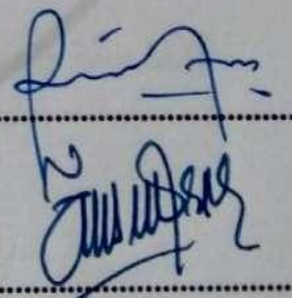
Dipertahankan di depan Tim Penguji  
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
pada tanggal 10 Februari 2017

Tim Penguji

**Ketua : Riski Aprillia Nita, SE., M.A**

**Sekretaris : Erida Herlina, SE., M.Si**

**Anggota : Agustina Ratna Dwiati, SE., MSA**



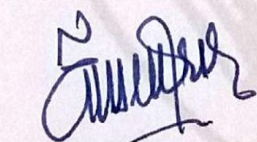


## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Mery Widya Iswanto  
Tempat, Tanggal Lahir : Banyuwangi, 18 Maret 1995  
N.I.M : 2013310523  
Jurusan : Akuntansi  
Program Pendidikan : Sarjana  
Konsentrasi : Akuntansi Keuangan  
Judul : Pengaruh Tingkat Hutang, Tingkat Kesulitan  
Keuangan, Dan Ukuran Perusahaan Terhadap  
Konservatisme Akuntansi

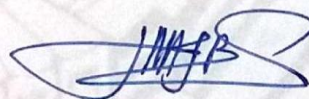
Disetujui dan diterima baik oleh :

Dosen Pembimbing,  
Tanggal : 15-03-2017



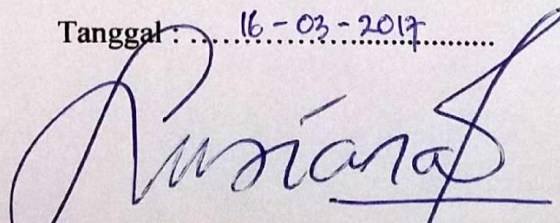
**(Erida Herlina, SE., M.Si)**

Co. Dosen Pembimbing,  
Tanggal : 15-03-2017



**(Laely Aghe Africa, SE., MM)**

Ketua Program Sarjana Akuntansi,  
Tanggal : 16-03-2017



**(Dr. Luciana Spica Almilia, SE., M.Si., QIA., CPSAK)**

# MOTTO

Jangan pernah mengabaikan masa lalu, tapi belajarliah dari masa lalu. Karena masa lalu dapat membantumu bangkit untuk mencapai masa depanmu!!

- MERY ♡

## PERSEMBAHAN

Saya persembahkan ucapan terimakasih kepada pihak-pihak yang telah mendukung dan membantu dalam penyusunan skripsi ini, antara lain:

**“Kepada Allah SWT. Sembah sujud dan syukur atas segala karunia-Nya yang telah memberikan saya kekuatan, kelancaran, kemudahan, dan kepercayaan dalam menyelesaikan skripsi ini”**

### **BAMBANG'S FAMILY**

**“Tidak ada kata lain selain terimakasih buat mama sama papa yang setia semangat in aku buat ngejar mimpi, selalu mendukung apa yang aku mau, yang setia dengerin aku cerita padahal ceritanya kadang gak penting, dan semuanya yang banyak banget kalo diucapin satu-satu. Terimakasih, terimakasih dan terimakasih!! Doain anakmu ini sukses yah ma, pa. Loveyousomuch!!!” ♥**

**“Deta Dwipajaya Iswanto, adek terbaik yang sekarang udah 17 tahun, yang kalo jauh suka bilang kangen tapi kalo udah ngumpul kayak gak peduli!! But, terimakasih sudah nyuruh aku cepet-cepet nyelese in skripsiku. Meskipun cuma perlakuan kek gitu, tapi itu motivasi biar skripsiku cepet selesai. Maaf belum bisa jadi panutan yang baik buatmu, karna sering nyeleneh haha.. Doain aja mbakmu sukses yah, biar bisa biayain kau kuliah. Loveyousomuch!!!” ☺ ♥**



### **PUYUH FAM'S**

“Enam anak manusia yang ketemu karna gak sengaja, yang lama kelamaan makin deket sampe jadi sahabat dari awal masuk kuliah dan sekarang bisa dapet gelar SE bareng-bareng!!! Dari yang gak punya nama geng sampe terciptalah nama PUYUH!! Dari yang masih malu-malu sampe jadinya gak tau malu!! Dari yang paling tua sampe yang paling muda, tanpa aku: Lailatun Naimah, Asfahan Amir Ishak, Imaniar Putri Mahargono, Amaliah Dzulhijjah, Dega Kusumaningtyas terimakasih banyak atas bantuan, doa, semangat, hiburan, kesedihan, dukungan, motivasi, cerita, perjuangan dan pengalaman yang kalian berikan. Semoga apa yang udah kita perjuangin gak sia-sia yaaaa!! Tetep kayak gini sampe kita udah sama-sama tua nanti. Seeyouontop gaesss ☺ Loveyouuu!! ♥ Kalian sahabat terbaik yang pernah aku punya”

### **BU ERIDA SQUAD**

“Terimakasih untuk dosbing dan co dosbing, Ibu Erida dan Ibu Laely atas waktu, bantuan, semangat, dan motivasi yang sudah diberikan untuk saya selama pengerjaan skripsi ini ☺

“Teman-teman seperjuangan skripsweet: Topek, Kevin, Astrid, Elis, Fifit, Andis, Amel, Asfahan, Arum, Lia, Putri, Evi, Rina, Ime, dan Inggar. Terimakasih untuk kerja sama dan dukungan kalian!! And the last, sukses untuk kita semuaaaa!!!” ♥



## **KELUARGA PFC**

**“Thankyousomuch for my best partner ever: Erik, Bongki, Hadiana, Bella, Nanang, Rafly. Tiga tahun bareng-bareng ngejalanin tugas negara dan sekarang udah sibuk sendiri-sendiri!! Makasih buat seneng, susah, sedih, kelucuan dan kenangannya yang banyak banget ☺ Semangat buat yang baru ambil skripsi yakkk!! Seeyouontop gaesss ♥ And thanks to temen-temen, kakak-kakak, dan adek-adek PFC lainnyaaaa yang udah baik dan mau kerja sama selama ini... Gak akan lupaaa sama PFC!!!”**

**“Thank’s to temen-temen: Eva, Dedy, Olen, Tika, Adit, Pampam (dan masih banyak lagi) yang udah kasih dukungan, bantuan, dan semangat selama aku nyelesin this skripsweet, meskipun kalian pada sibuk sama skripsi jugaaa!! Sukses buat kita semua yaakkk ☺**

**“Last, terimakasih juga buat yang dibalik layar sahabat lama tercintaaa: Agung, Afah, Lisna, Dini, Mita, Shinta!!!! Meskipun kalian semua jauh, tapi dukungan kalian gak pernah ilang buat akuuu. T h a n k s g a e s s ♥**

**T H E E N D ♥**

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan rahmat-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Tingkat Hutang, Tingkat Kesulitan Keuangan, dan Ukuran Perusahaan Terhadap Konservatisme Akuntansi”** dengan baik dan benar.

Penulis menyadari sepenuhnya dalam penyusunan skripsi ini tidak akan selesai tanpa adanya dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Maka dari itu penulis ingin menyampaikan rasa hormat dan terimakasih kepada:

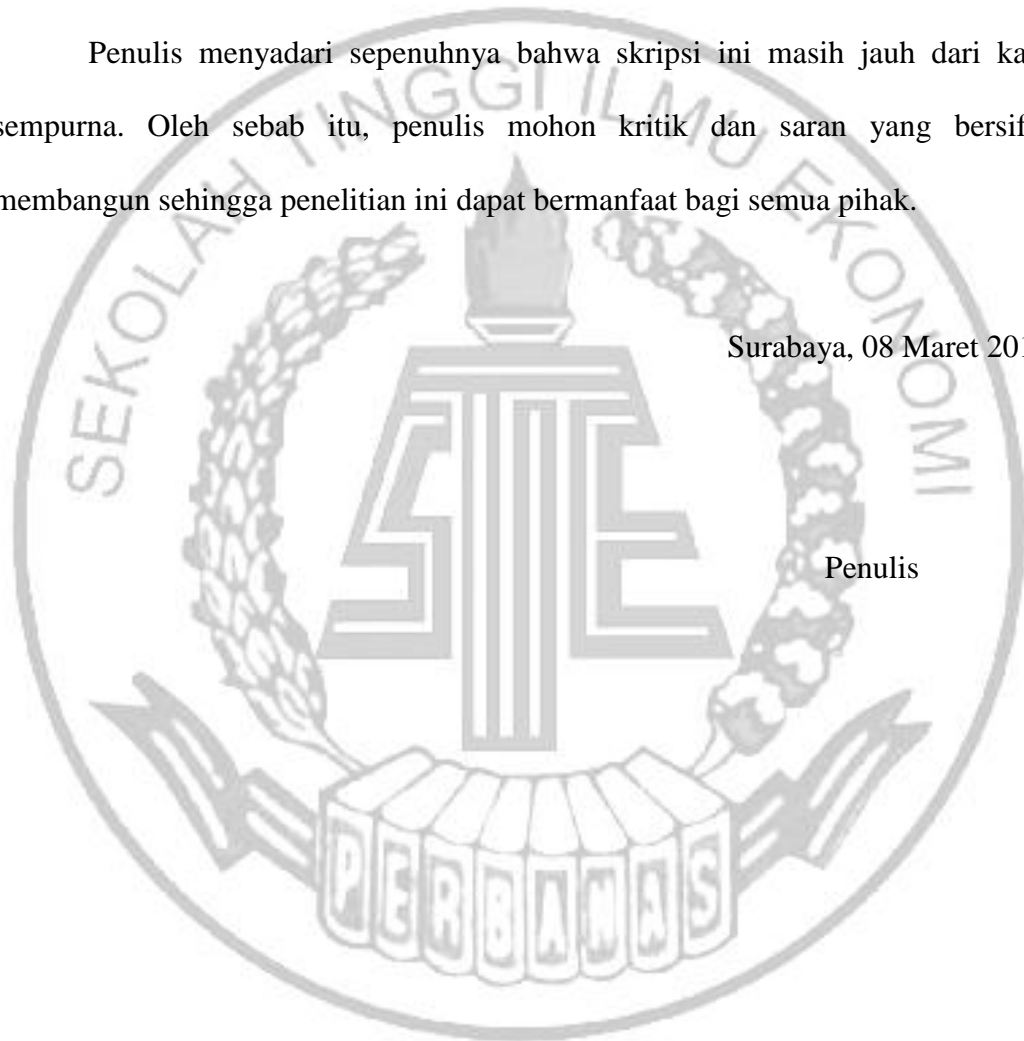
1. Bapak Lutfi, SE., M. Fin selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.
2. Ibu Dr. Luciana Spica Almilia, SE., M.Si.,QIA.,CPSAK selaku Ketua Jurusan Sarjana Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.
3. Ibu Erida Herlina, SE., M.Si selaku dosen pembimbing yang sudah bersedia meluangkan waktu untuk membimbing dan mengarahkan dalam mengerjakan dan menyelesaikan skripsi ini.
4. Ibu Laely Aghe Africa, SE., MM selaku co dosen pembimbing yang sudah bersedia meluangkan waktu untuk membimbing, memberi masukan dan saran selama proses penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Dr. Drs. Agus Samekto Ak., M.Si selaku dosen wali yang selalu memberikan masukan dan motivasi yang berguna bagi penulis.

6. Bapak dan Ibu dosen, staf karyawan dan seluruh Civitas Akademika Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya yang dengan caranya masing-masing telah membantu memperlancar penulisan skripsi ini.
7. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh sebab itu, penulis mohon kritik dan saran yang bersifat membangun sehingga penelitian ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Surabaya, 08 Maret 2017

Penulis





## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO &amp; PERSEMBAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xv</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xvi</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	11
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Manfaat Penelitian.....	12
1.5 Sistematika Penulisan.....	13
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>14</b>
2.1 Penelitian Terdahulu.....	14
2.2 Landasan Teori .....	29
2.3 Kerangka Pemikiran .....	47
2.4 Hipotesis .....	50
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>51</b>
3.1 Rancangan Penelitian .....	51
3.2 Batasan Penelitian .....	52
3.3 Identifikasi Variabel .....	52
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	52
3.5 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel .....	56
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data .....	57
3.7 Teknik Analisis Data .....	57
<b>BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA ..</b>	<b>62</b>
4.1 Data dan Metode Pengumpulan Data .....	62
4.2 Analisis Data .....	64
4.3 Pembahasan .....	86

<b>BAB V PENUTUP</b> .....	<b>95</b>
5.1 Kesimpulan.....	95
5.2 Keterbatasan Penelitian .....	96
5.3 Saran.....	96

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**



## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 : Tabel Matriks	27
Tabel 4.1 : Seleksi Sampel Penelitian Perusahaan Manufaktur	62
Tabel 4.2 : Deskriptif Konservatisme Akuntansi	65
Tabel 4.3 : Deskriptif Tingkat Hutang	68
Tabel 4.4 : Deskriptif Tingkat Hutang Berdasarkan Konservatisme Akuntansi	69
Tabel 4.5 : Deskriptif Tingkat Kesulitan Keuangan	72
Tabel 4.6 : Deskriptif Tingkat Kesulitan Keunagan Berdasarkan Konservatisme Akuntansi	73
Tabel 4.7 : Deskriptif Ukuran Perusahaan	75
Tabel 4.8 : Deskriptif Ukuran Perusahaan Berdasarkan Konservatisme Akuntansi	76
Tabel 4.9 : Penilaian Model <i>Fit Beginning Block</i>	79
Tabel 4.10 : Penilaian Model <i>Fit Beginning Block 1</i>	79
Tabel 4.11 : <i>Omnibus Tests of Model Coefficients</i>	80
Tabel 4.12 : <i>Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test</i>	81
Tabel 4.13 : <i>Cox &amp; Snell's R-Square dan Nagelkerke R<sup>2</sup></i>	82
Tabel 4.14 : Tabel Klasifikasi	83
Tabel 4.15 : Hasil Uji Hipotesis Dengan Uji <i>Wald Test</i>	84
Tabel 4.16 : Tabel Hasil Pengujian Hipotesis	86



## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran	50
Gambar 4.1 : Grafik Perkembangan Prosentase Konservatisme Akuntansi	67
Gambar 4.2 : Grafik Perkembangan Nilai Rata-rata Tingkat Hutang	70
Gambar 4.3 : Grafik Perkembangan Prosentase Tingkat Kesulitan Keuangan	74
Gambar 4.4 : Grafik Perkembangan Nilai Rata-rata Ukuran Perusahaan	77

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Sampel Data  
Lampiran 2 : Tabulasi Data  
Lampiran 3 : Uji Deskriptif  
Lampiran 4 : Analisis Regresi Logistik dan Uji Hipotesis



***THE EFFECT OF LEVERAGE, FINANCIAL DISTRESS, AND FIRM SIZE  
ON ACCOUNTING CONSERVATISM  
(Empirical Study of Manufacturing Companies in the Stock Exchange Period  
2013-2015)***

**Mery Widya Iswanto**

**2013310523**

STIE Perbanas Surabaya

Email: [merywidyaismwanto@gmail.com](mailto:merywidyaismwanto@gmail.com)

***ABSTRACT***

*The purpose of this study is to provide empirical evidence about the effect of the leverage, financial distress, and firm size on accounting conservatism. The population of this research is manufacturing companies listed in Indonesia Stock Exchange 2013-2015. The sampling technique used in this research was purposive sampling. There are 258 companies qualified as sample. The analysis technique used is logistic regression analysis. The result shows that variable of leverage not effect on accounting conservatism. Financial distress has negative effect on accounting conservatism. And firm size has positive effect on accounting conservatism.*

***Key words:*** *accounting conservatism, leverage, financial distress, and firm size.*



**PENGARUH TINGKAT HUTANG, TINGKAT KESULITAN KEUANGAN,  
DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP KONSERVATISME  
AKUNTANSI  
(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Tahun  
2013-2015)**

**Mery Widya Iswanto**

**2013310523**

STIE Perbanas Surabaya

Email: [merywidyaismanto@gmail.com](mailto:merywidyaismanto@gmail.com)

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk memberikan bukti empiris mengenai pengaruh tingkat hutang, tingkat kesulitan keuangan, dan ukuran perusahaan terhadap konservatisme akuntansi. Populasi dalam penelitian ini merupakan perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada periode 2013-2015. Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling*. Sampel yang masuk dalam kriteria sebanyak 258 perusahaan. Metode analisis yang digunakan adalah analisis regresi logistik. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat hutang tidak berpengaruh terhadap konservatisme akuntansi. Tingkat kesulitan keuangan berpengaruh negatif terhadap konservatisme akuntansi. Dan ukuran perusahaan berpengaruh positif terhadap konservatisme akuntansi.

**Kata kunci:** *konservatisme akuntansi, tingkat hutang, tingkat kesulitan keuangan, dan ukuran perusahaan.*