

**PENGARUH TINGKAT KESULITAN KEUANGAN DAN TINGKAT  
HUTANG TERHADAP KONSERVATISME AKUNTANSI PADA  
PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI  
BURSA EFEK INDONESIA (BEI)**

**S K R I P S I**

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



**OLEH :**

**EKA ANITA SARI**

**2012310571**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS**

**SURABAYA**

**2016**

**PENGARUH TINGKAT KESULITAN KEUANGAN DAN TINGKAT  
HUTANG TERHADAP KONSERVATISME AKUNTANSI PADA  
PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI  
BURSA EFEK INDONESIA (BEI)**

**PROPOSAL SKRIPSI**

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



**OLEH:**

**EKA ANITA SARI**  
**2012310571**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS**

**SURABAYA**

**2016**

**PENGARUH TINGKAT KESULITAN KEUANGAN DAN TINGKAT  
HUTANG TERHADAP KONSERVATISME AKUNTANSI PADA  
PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR  
DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI)**

Diajukan oleh :

**EKA ANITA SARI**  
NIM : 2012310223

Skripsi ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,  
Tanggal : 28 Agt '16



**(Dra. Gunasti Hudiwinarsih, Ak., M.Si.)**

**SKRIPSI**

**PENGARUH TINGKAT KESULITAN KEUANGAN DAN TINGKAT  
HUTANG TERHADAP KONSERVATISME AKUNTANSI PADA  
PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR  
DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI)**

Disusun oleh

**EKA ANITA SARI**  
**2012310571**

Dipertahankan di depan Tim Penguji  
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
pada tanggal 22 Agustus 2016

Tim Penguji

Ketua : (Supriyati, S.E, M.Si, Ak, CA, CTA)

Sekretaris : (Dra. Gunasti Hudiwinarsih, Ak., M.Si)

Anggota : (Erida Herlina S.E.,M.Si)

## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Eka Anita Sari  
Tempat, Tanggal Lahir : Gresik, 22 Agustus 1994  
N.I.M : 2012310571  
Jurusan : Akuntansi  
Program Pendidikan : Strata I  
Konsentrasi : Akuntansi Keuangan  
Judul : Pengaruh Tingkat Kesulitan Keuangan Dan Tingkat Hutang Terhadap Konservatisme Akuntansi Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI).

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Sarjana Akuntansi,

Tanggal : 30 September 2016



(Dr. Luciana Spica Atmilla, S.E., M.Si., OIA, CPSAK)

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 30 Sept '16



(Dra. Gunasti Hudiwinarsih, Ak., M.Si.)

## MOTTO

- **Kesuksesan hanya dapat diraih dengan segala upaya dan usaha yang disertai dengan doa, karena sesungguhnya nasib seseorang manusia tidak akan berubah dengan sendirinya tanpa berusaha.**
- **Do the best and pray, God will take care of the rest.**



## HALAMAN PERSEMBAHAN

**ALLAH SWT** yang telah memberikan kemudahan, kesehatan dan kelancaran dalam mengerjakan skripsi ini. Terimakasih ya Allah engkau telah membayar usaha dan kerja kerasku selama ini.. semoga aku selalu menjadi hambamu yang tetap selalu bersyukur. Amin..

Skripsi ini aku persembahkan untuk :

1. Untuk keluargaku, **Abah, umik, mas edi, mbk ifa** dan keponakan ku **khafi**. Terimakasih atas segala doa, kasih sayang, semangat dan kesabaran kalian selama ini. Terimakasih atas motivasi yang kalian berikan selama ini.
2. Ibu **Dra. Gunasti Hudiwinarsih, Ak., M.Si.** selaku dosen pembimbing yang sabar dalam memberikan saran-saran sehingga saya dapat dengan mudah menyelesaikan skripsi ini.
3. Terimakasih kepada **Supriyati, S.E., Ak., M.Si Ak, CA., CTA** sudah menjadi dosen wali dari semester awal hingga akhir.
4. Terimakasih untuk dosen penguji Proposal: Ibu **Dra. Nur Suci I.** ibu **Nurul Hasanah Uswanti Dewi, SE, M.Si** dan ibu **Putri Wulanditya, SE., MAk., CPSAK.** serta dosen penguji Skripsi ibu **Supriyati, S.E., Ak., M.Si** dan ibu **Erida Herlina, S.E., M.Si**
5. Buat sahabat ku dikampus : **Masyitah Suci Lestari, Arethusa Putri Indhama, Octavia Manda Sari dan Monica Desilia.** Terimakasih atas doa, semangat, dukungan, waktu dan bantuan dari kalian tanpa kalian mungkin aku sudah keteteran masalah tugas dan skripsi ini. terutama untuk **Masyitah** terimakasih banyak sudah mau jadi teman terdekat ku dari semester 2 sampai sekarang. Semoga persahabatan kita sampai besok-besok amin ☺.
6. Buat sahabatku keluyuran : **Riska Aprilia Monika, Nur Ro'ul Hikma Sari Dan Ririn Dwi Fita Sari** terimakasih sudah menjadi temen terbaik ku Terimakasih atas doa, semangat, dukungan dan waktu buat shopping terimakasih ☺ terutama **Riska** terimakasih banyak buat semuanya bukan hanya sahabat tapi sudah seperti saudara ☺ ☺

7. Buat teman-teman seangkatan khususnya **Putri Dynar, Yuyun, Defi Melya, Cyinthia Desi Puspita, Dan Umi Syarifah Maulani** Terima kasih atas kekompakan, solidaritas, dan bantuan kalian dari pertama kenal sampai sekarang ☺ dan adik angkatan **Anisatul Fajriyah** dan **Agustina Dianova** trimakasi buat kebersamaan kita walaupun kita kenal saat aku semester akhir ☺





## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas rahmat, hidayah, kemudahan, kelancaran dan pertolongan-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul “Pengaruh Tingkat Kesulitan Keuangan Dan Tingkat Hutang Terhadap Konservatisme Akuntansi Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI)” dengan baik dan lancar.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian program akhir pendidikan strata satu jurusan manajemen di STIE Perbanas Surabaya.

Dalam penelitian skripsi ini, peneliti telah banyak mendapatkan bantuan dari banyak pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, sehingga pada kesempatan ini peneliti menyampaikan terima kasih kepada yang saya hormati:

1. Dra. Gunasti Hudiwinarsih, Ak., M.Si. selaku Dosen pembimbing yang telah memberikan banyak waktu, arahan, masukan, bimbingan, saran dan waktu kepada peneliti selama penyusunan skripsi.
2. Bapak Lutfi, SE., M.Fin selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
3. Ibu Dr.Luciana Spica Almilia, SE., M.Si.QIA, CPSAK selaku Ketua Program Sarjana Akuntansi STIE Perbanas Surabaya.
4. Ibu Supriyati, S.E., M.SI., Ak., CA.,CTA. selaku Dosen Wali sekaligus Dosen Penguji yang telah memberikan arahan dan saran kepada peneliti dalam Pemrograman mata kuliah selama di STIE Perbanas Surabaya.
5. Bapak dan Ibu Dosen serta civitas akademika STIE Perbanas Surabaya.
6. Staff Perpustakaan STIE Perbanas Surabaya.

Peneliti mengakui bahwa penelitian ini tidak lepas dari kekurangan, untuk itu peneliti mengharapkan kritik serta saran demi kebaikan dan kemajuan bersama terlebih bagi peneliti. Akhir kata semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan inspirasi bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Surabaya, Agustus 2016



Peneliti

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO &amp; PERSEMBAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xiv</b>
<b>ABSTRAK/RINGKASAN.....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB 1 PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan Penelitian .....	5
1.4 Manfaat Penelitian .....	6
1.5 Sistematika Penulisan Proposal.....	6
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>8</b>
2.1 Penelitian Terdahulu .....	8
2.2 Landasan Teori.....	15
2.2.1 Teori Signaling .....	16
2.2.2 Teori Akuntansi Positif .....	16
2.2.3 Konservatisme Akuntansi .....	17
2.2.4 Tingkat Kesulitan Keuangan.....	20
2.2.5 Tingkat Hutang.....	23
2.2.6 Pengaruh Tingkat Kesulitan Keuangan terhadap Konservatisme Akuntansi.....	24
2.2.7 Pengaruh Tingkat Hutang terhadap Konservatisme Akuntansi.....	25
2.3 Kerangka Pemikiran.....	26
2.4 Hipotesis Penelitian.....	26
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>27</b>
3.1 Rancangan Penelitian .....	27
3.2 Batasan Penelitian .....	27
3.3 Identifikasi Variabel.....	27
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	28
3.5 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	30
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data.....	31
3.7 Teknik Analisis Data.....	32

BAB IV	GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DAT	.37
4.1	Gambaran Subyek Penelitian .....	37
4.2	Analisis Data .....	39
	4.2.1 Analisis Deskriptif .....	39
	4.2.2 Analisis Regresi Logistik .....	46
3.3	Pembahasan.....	52
BAB V	PENUTUP.....	56
5.1	Kesimpulan .....	56
5.2	Keterbatasan .....	57
5.3	Saran.....	57
	DAFTAR RUJUKAN	



## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 4.1. : Pengambilan Sampel Penelitian	38
Tabel 4.2. : Jumlah Data Perusahaan Manufaktur	39
Tabel 4.3. : Hasil Perusahaan Konservatisme Dan Tidak Konservatisme	40
Tabel 4.4. : Hasil Uji Deskriptif Statistik Tingkat Kesulitan Keuangan	42
Tabel 4.5. : Hasil Uji Deskriptif Statistik Tingkat Hutang Yang Konservatisme	44
Tabel 4.6. : Hasil Nilai -2 Log Likelihood Block 0	48
Tabel 4.7. : Hasil Nilai -2 Log Likelihood Block 1	48
Tabel 4.8. : Hasil Hosmer And Lemeshow's Goodness Of Fit Test	49
Tabel 4.9. : Hasil nilai Cox And Snelc R Aquare Dan Nagelker Ke R Square	50
Tabel 4.10. : Hasil analisis Wald Test	51

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. : Kerangka Pemikiran	26
Gambar 4.1. : Diagram Rata-rata Konservatisme Akuntansi	41
Gambar 4.2. : Diagram Rata-rata Tingkat Kesulitan Keuangan	44
Gambar 4.3. : Diagram Rata-rata Tingkat Hutang	47



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Daftar Perusahaan yang Menjadi Sampel Penelitian
- Lampiran 2 : Perhitungan Data Sampel Perusahaan dan Variabel untuk Tahun 2013–2015
- Lampiran 3 : Hasil Olah Data (Uji logistik)
- Lampiran 4 : Jadwal penulisan skripsi
- Lampiran 5 : Surat pernyataan keaslian skripsi



**PENGARUH TINGKAT KESULITAN KEUANGAN DAN TINGKAT HUTANG  
TERHADAP KONSERVATISME AKUNTANSI PADA PERUSAHAAN  
MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR  
DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI)**

**Eka Anita Sari**

**2012310571**

**Email: [ekaanita55@gmail.com](mailto:ekaanita55@gmail.com)**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mendapatkan bukti empiris tentang pengaruh tingkat kesulitan keuangan dan tingkat hutang terhadap konservatisme akuntansi. Populasi penelitian ini menggunakan perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada 2013-2015. Jumlah sampel dalam penelitian ini adalah 188 data perusahaan memenuhi syarat sebagai 564 sampel observasi. Teknik menggunakan purposive sampling. Teknik analisis data terdiri dari analisis deskriptif dan statistik disusun dengan menggunakan program SPSS version. Hasil uji hipotesis menunjukkan bahwa tingkat kesulitan keuangan tidak berpengaruh positif pada konservatisme akuntansi dan tingkat hutang tidak berpengaruh positif terhadap konservatisme akuntansi.

Kata kunci: Akuntansi Konservatisme, Tingkat Hutang, Tingkat Kesulitan Keuangan, regresi logistik.



***FINANCIAL DISTRESS AND DEBT IN ACCOUNTING CONSERVATISM ON THE  
MANUFACTURING COMPANIES LISTED ON THE INDONESIAN STOCK  
EXCHANGE (BEI)***

**Eka Anita Sari**

**2012310571**

**Email: [ekaanita55@gmail.com](mailto:ekaanita55@gmail.com)**

**ABSTRAK**

*This study aims to obtain empirical evidence about the influence of the financial difficulties and the level of debt to accounting conservatism. This study population using manufacturing companies listed in Indonesia Stock Exchange in 2013-2015. The number of samples in this study were 188 corporate data qualifies as 564 sample observations. Using purposive sampling technique. Data analysis techniques consisted of descriptive analysis and statistics compiled by using SPSS version. The hipotesis test results show that the level of financial hardship is not a positive effect on accounting conservatism and debt level no positive effect on accounting conservatism.*

*Keywords: accounting conservatism, financial distress, debt ,logistic.*