

**PENGARUH TINGKAT KESULITAN KEUANGAN DAN TINGKAT  
HUTANG TERHADAP KONSERVATISME AKUNTANSI (*STUDI EMPIRIS  
PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BEI  
PERIODE TAHUN 2019*)**

**SKRIPSI**

**Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana  
akuntansi**



Dosen Pembimbing :

Siti Zubaidah, Dra., MM., Ak., CA

Disusun oleh :

Bagus Dwi Prasetyo

201610170311043

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG**

**2023**

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

PENGARUH TINGKAT KESULITAN KEUANGAN DAN TINGKAT HUTANG  
TERHADAP KONSERVATISME AKUNTANSI  
(Studi Kasus pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Tahun 2019)

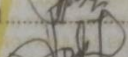
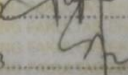
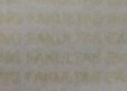
Yang disiapkan dan disusun oleh:

Nama : Bagus Dwi Prasetyo  
NIM : 201610170311043000  
Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 14 Juli 2023 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Universitas Muhammadiyah Malang.

Susunan Tim Penguji:

Penguji I : Dr. Masiyah Kholmi, M.M., Ak., CA.  
Penguji II : Aviani Widyastuti, S.E., M.SA., Ak., CA.  
Penguji III : Dra. Siti Zubaidah, M.M., Ak., CA.

1.   
2.   
3. 

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,



Dr. Idah Zuhroh, M.M.

Ketua Jurusan,

Dr. Driana Leniwati, S.E., M.SA., Ak.

SKRIPSI

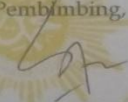
PENGARUH TINGKAT KESULITAN KEUANGAN DAN TINGKAT HUTANG  
TERHADAP KONSERVATISME AKUNTANSI  
(Studi Kasus pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Tahun 2019)

Oleh :

Bagus Dwi Prasetyo  
201610170311043000

Diterima dan disetujui  
pada tanggal 14 Juli 2023

Pembimbing,

  
Dra. Siti Zubaidah, M.M., Ak., CA.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,



Dr. Idah Zuhroh, M.M.

Ketua Jurusan,

Dr. Driana Leniwati, S.E., M.SA., Ak.

Nama : Bagus Dwi Prasetyo  
NIM : 201610170311043  
Program Studi : Akuntansi  
Surel : sugapprasetyo@gmail.com

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini adalah asli dan benar-benar hasil karya sendiri, baik sebagian maupun keseluruhan, bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil penjiplakan (plagiarism) dari hasil karya orang lain.
2. Karya dan pendapat orang lain yang dijadikan sebagi bahan rujukan (referensi) dalam skripsi ini, secara tertulis dan secara jelas dicantumkan sebagai bahan sumber acuan dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan di daftar Pustaka sesuai dengan ketentuan penulisan ilmiah yang berlaku.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademis, sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Malang, 4 Agustus 2023

Yang Membuat Pernyataan



Bagus Dwi Prasetyo

## KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puja dan puji syukur pada kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, yang telah memberikan rahmat sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi berjudul “Pengaruh Tingkat Kesulitan Keuangan dan Tingkat Hutang terhadap Konservatisme Akuntansi pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Tahun 2019” sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) Jurusan Akuntansi.

Penulis menyadari bahwa skripsi tidak mungkin terselesaikan tanpa adanya bantuan dari beragam pihak.

Pada kesempatan ini, penulis menyampaikan terima kasih setulus-tulusnya pada:

1. Orang tua di rumah yang selalu memberi kasih sayang dan dukungan
2. Bapak/Ibu Rektor dan Dekan Fakultas
3. Ibu Dosen Pembimbing yang tulus dalam membantu ketika penulisan skripsi

Penulis menyadari bahwa di dalam skripsi ini masih ada banyak kekurangan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun untuk karya yang lebih baik ke depannya. Harapannya, skripsi ini bisa memberikan manfaat dan menginspirasi pembaca.

Malang, 10 Juli 2023

Bagus Dwi Prasetyo

## Daftar isi

<u>KATA PENGANTAR</u> .....	iv
<u>Daftar Tabel</u> .....	vi
<u>BAB I</u> .....	1
<u>PENDAHULUAN</u> .....	1
<u>1.1. Latar Belakang</u> .....	1
<u>1.2 Rumusan masalah</u> .....	5
<u>1.3 Tujuan penelitian</u> .....	5
<u>1.4 Manfaat penelitian</u> .....	6
<u>BAB II</u> .....	7
<u>KAJIAN PUSTAKA DAN PERUMUSAN HIPOTESIS</u> .....	7
<u>2.1. Penelitian terdahulu</u> .....	7
<u>2.2. Tinjauan pustaka</u> .....	8
<u>2.3. Kerangka Konseptual</u> .....	15
<u>2.4. Pengembangan Hipotesis</u> .....	15
<u>BAB III</u> .....	18
<u>METODE PENELITIAN</u> .....	18
<u>3.1. Jenis penelitian</u> .....	18
<u>3.2. Populasi dan Penentuan sampel</u> .....	18
<u>3.3. Definisi operasional dan Pengukurannya</u> .....	19
<u>3.4. Jenis dan Sumber Data</u> .....	21
<u>3.5. Teknik Pengumpulan Data</u> .....	22
<u>3.6. Teknik Analisis Data</u> .....	22
<u>BAB IV</u> .....	24
<u>PEMBAHASAN</u> .....	24
<u>4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian</u> .....	24
<u>4.2. Deskripsi Data Penelitian</u> .....	29
<u>4.3. Analisis Data</u> .....	33
<u>4.4. Pembahasan</u> .....	40
<u>BAB V</u> .....	43
<u>KESIMPULAN DAN SARAN</u> .....	43

<u>5.1. Kesimpulan</u> .....	43
<u>5.2. Saran</u> .....	43
<u>Daftar Pustaka</u> .....	44

### Daftar Tabel

Table 4. 1 Kriteria Objek Penelitian .....	31
Table 4. 2 Daftar Perusahaan Sektor Manufaktur .....	31
Table 4. 3 Hasil Perhitungan. ....	35
Table 4. 4 Statistik Deskriptif.....	37
Table 4. 5 Hasil Uji Normalitas.....	39
Table 4. 6 Hasil uji Multikolinieritas .....	40
Table 4. 7 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda .....	41
Table 4. 8 Uji F.....	42
Table 4. 9 Uji Koefisien Determinasi .....	43
Table 4. 10 Uji T.....	44

### Daftar Pustaka.

- Altman, E. 1960. *Financial Ratios, Discriminant Analysis and the Prediction of Corporate Bankruptcy*. *Journal of Finance*.
- Anggreani. 2003. *Pemilihan Prediktor Delisting Terbaik (Perbandingan antara The Zmijewski Model, The Altman Model, dan The springate Model)*. Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia.
- Brigham dan Houston.2010. *Dasar- Dasar Manajemen Keuangan Buku 1 (Edisi 11)*, Jakarta : Salemba Empat.
- Dini Firmasari. 2016. *Pengaruh Leverage, Ukuran Perusahaan dan Financial Distress terhadap Konservatisme Akuntansi*. Skripsi, Universitas Airlangga Surabaya.
- Dyahayu Artika Deviyanti. 2012. *Analisis Faktor-Faktor yang memengaruhi Penerapan Konservatisme dalam Akuntansi*. Skripsi Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro, Semarang.
- Fajri Alhayati. 2013. *Pengaruh Tingkat Hutang (Leverage) Dan Tingkat Kesulitan Keuangan Perusahaan Terhadap Konservatisme Akuntansi (Studi Empiris Pada Perusahaan Yang Terdaftar Di PT BEI)*. *Jurnal Akuntansi*, 1.

- Lo, Eko Widodo. 2005. Pengaruh Tingkat Kesulitan Keuangan Perusahaan terhadap Konservatisme Akuntansi. Makalah Simposium Nasional Akuntansi VIII. Solo
- Marlina Aryani. 2016. Pengaruh *Leverage* dan *Financial Distress* Terhadap Tingkat Konservatisme Akuntansi. Skripsi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.
- Mayangsari, S. Dan Wilopo. 2002. Konservatisme Akuntansi, *Value-Relevance* dan *Descretionary Accruals: Implikasi Empiris Model Feltman ohlson* (1996). Jurnal Riset Akuntansi Indonesia 3,hal. 291-310.
- Nathania, Pramudita. 2012. Pengaruh Tingkat Kesulitan Keuangan Dan Tingkat Hutang Terhadap Konservatisme Akuntansi Pada Perusahaan Manufaktur di BEI. Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi. Vol 1.
- Ni Kd Sri Lestari Dewi dan I Ketut Suryanawa. 2014. Pengaruh struktur Kepemilikan *Manajerial*, *Leverage*, dan *Financial Distress* terhadap Konservatisme Akuntansi. E-Journal Akuntansi.
- Ningsih, E. 2013. Pengaruh Tingkat Kesulitan Keuangan dan Risiko Litigasi terhadap Konservatisme Akuntansi.
- Ratna Dewi, A.A.A. 2004. Pengaruh Konservatisme Laporan Keuangan Terhadap *Earnings Response Coefficient*. Jurnal Riset Akuntansi Indonesia 7(2) hal : 207-223.
- Sari, C., dan D. Adhariani. 2009. Konservatisme Perusahaan di Indonesia dan Faktor-Faktor yang Mempengaruhinya. Simposium Nasional Akuntansi XII. Palembang.
- Setyaningsih, Hesti. 2008. "Pengaruh Tingkat Kesulitan Keuangan Perusahaan Terhadap Konservatisme Akuntansi". Jurnal Akuntansi dan Investasi, Januari 2008, 62-74.
- Suprihastini, Eka dan Herlina Pusparini. 2007. Pengaruh Tingkat Kesulitan Keuangan dan Tingkat Hutang Terhadap Konservatisme Akuntansi pada Perusahaan manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Jakarta 2001-2005. Jurnal Riset Akuntansi. Vol 6.
- Suwardjono. 2016. Teori Akuntansi Perekrayasaan Pelaporan keuangan edisi ketiga. Yogyakarta : Fakultas Ekonomi dan Bisini Universitas Gajah Mada.
- Watts, Ross. 2003. *Conservatism in Accounting Part 1 : Explanation and Implications. Working paper. Simon school of Bisnis, University of Rochester.*



Watts R. and J.L. Zimmerman. 1986. *Positive Accounting Theory*. New York: Prentice-Hall.

Widyaningrum. 2008. Pengaruh Kepemilikan Manajerial, Leverage dan Risiko Litigasi terhadap Konservatisme Akuntansi. Skripsi. Undip. Semarang

Wolk, H.I., M.G. Tearney, dan J.L. Dodd. 2001. "Accounting Theory: A Conceptual and Institutional Approach." *Fifth Edition*. Ohio: South-Western College Publishing

**Website :**

[www.idx.co.id](http://www.idx.co.id)

[www.beritasatu.com](http://www.beritasatu.com)

[www.kajianpustaka.com](http://www.kajianpustaka.com)



# PENGARUH TINGKAT KESULITAN KEUANGAN DAN TINGKAT HUTANG TERHADAP KONSERVATISME AKUNTANSI (STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE TAHUN 2019)

## ORIGINALITY REPORT

<b>25%</b> SIMILARITY INDEX	<b>25%</b> INTERNET SOURCES	<b>9%</b> PUBLICATIONS	<b>8%</b> STUDENT PAPERS
--------------------------------	--------------------------------	---------------------------	-----------------------------

## PRIMARY SOURCES

<b>1</b>	<b>repo.darmajaya.ac.id</b> Internet Source	<b>11%</b>
<b>2</b>	<b>adoc.pub</b> Internet Source	<b>6%</b>
<b>3</b>	<b>ejournal.unp.ac.id</b> Internet Source	<b>5%</b>
<b>4</b>	<b>fe.ummetro.ac.id</b> Internet Source	<b>2%</b>