

***PENGARUH TINGKAT HUTANG DAN KESULITAN KEUANGAN
PERUSAHAAN TERHADAP KONSERVATISME AKUNTANSI (STUDI
EMPIRIS PADA PERUSAHAAN SEKTOR PERTANIAN YANG TERDAFTAR
DI BEI TAHUN 2024)***

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Mencapai Derajat Sarjana Akuntansi



Oleh:

Aqmal Febra Akbar

201910170311205

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG
TAHUN 2025**

SKRIPSI


**PENGARUH TINGKAT HUTANG DAN KESULITAN KEUANGAN
TERHADAP KONSERVATISME AKUNTANSI
(Studi Empiris pada Perusahaan Sektor Pertanian yang Terdaftar di BEI Tahun 2024)**

Oleh :

Aqmal Febra Akbar
201910170311205

Diterima dan disetujui
pada tanggal 03 Oktober 2025


Pembimbing I,

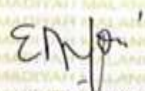

Drs. Adi Prasetyo, M.Si., Ak. CA.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Ketua Program Studi,




M. Sri Wahyudi S., S.E., M.E., Ph.D.


Dra. Endang Dwi Wahyuni, M.Si., Ak., CA.

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

**PENGARUH TINGKAT HUTANG DAN KESULITAN KEUANGAN
TERHADAP KONSERVATISME AKUNTANSI
(Studi Empiris pada Perusahaan Sektor Pertanian yang Terdaftar di BEI Tahun 2024)**

Yang disiapkan dan disusun oleh:

Nama : Aqmal Febra Akbar
NIM : 201910170311205
Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 03 Oktober 2025 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Universitas Muhammadiyah Malang.

Susunan Tim Penguji:

- Pembimbing I : Drs. Adi Prasetyo, M.Si., Ak. CA.
- Penguji I : Drs. Setu Setyawan, M.M.
- Penguji II : Firda Ayu Amalia, S.E., M.SA., Ak.

1. 
2. 
3. 



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

M. Sri Wahyudi S., S.E., M.E., Ph.D.

Ketua Program Studi,

Dra. Endang Dwi Wahyuni, M.Si., Ak., CA.

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama : Aqmal Febra Akbar
NIM. : 201910170311205
Program Studi : Akuntansi
Surel : aqmalfebra22@gmail.com

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 hal penjiplakan (plagiarisme) dari hasil karya orang lain.
2. Karya dan pendapat orang lain dijadikan sebagai 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 dan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima saksi akademis, dan sanksi-sanksi lainnya yang sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Malang, 05 Oktober 2025

Yang Membuat Pernyataan
Aqmal Febra Akbar



Handwritten signature of Aqmal Febra Akbar.

4% Overall Similarity

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

Filtered from the Report

- Bibliography
- Quoted Text

Top Sources

- 6%  Internet sources
- 4%  Publications
- 5%  Submitted works (Student Papers)

Integrity Flags

0 Integrity Flags for Review

No suspicious text manipulations found.

Our system's algorithms look deeply at a document for any inconsistencies that would set it apart from a normal submission. If we notice something strange, we flag it for you to review.

A Flag is not necessarily an indicator of a problem. However, we'd recommend you focus your attention there for further review.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh tingkat hutang (leverage) dan tingkat kesulitan keuangan (financial distress) terhadap konservatisme akuntansi pada perusahaan sektor pertanian yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2024. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan data sekunder berupa laporan keuangan perusahaan. Sampel penelitian dipilih menggunakan teknik purposive sampling dengan total 32 perusahaan yang memenuhi kriteria. Analisis data dilakukan dengan regresi linier berganda menggunakan SPSS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat hutang berpengaruh positif dan signifikan terhadap konservatisme akuntansi, sedangkan tingkat kesulitan keuangan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap konservatisme akuntansi. Secara simultan, kedua variabel independen berpengaruh signifikan terhadap konservatisme akuntansi. Temuan ini mengindikasikan bahwa semakin tinggi tingkat hutang, semakin besar penerapan prinsip konservatisme dalam laporan keuangan, sedangkan perusahaan yang menghadapi kesulitan keuangan cenderung menurunkan konservatisme untuk menampilkan citra keuangan yang lebih baik.

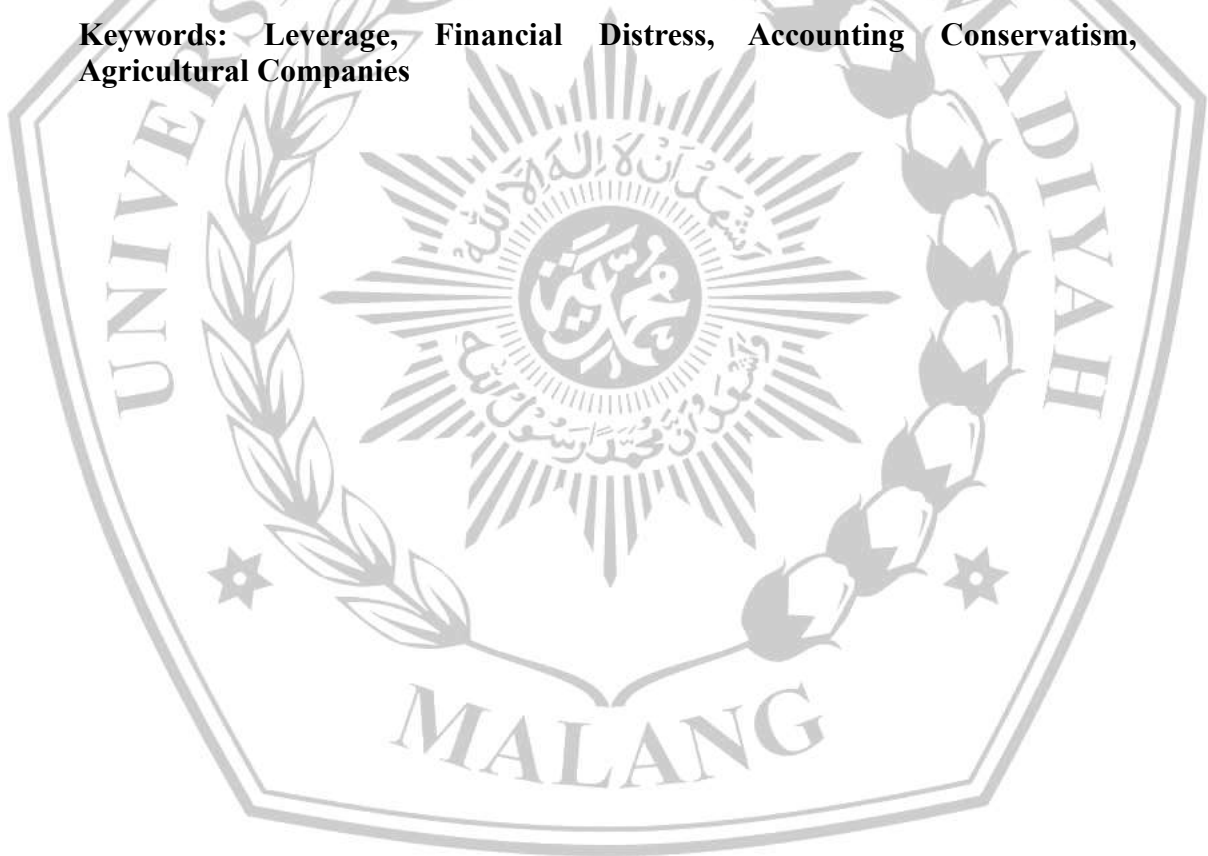
Kata kunci: Tingkat Hutang, Kesulitan Keuangan, Konservatisme Akuntansi, Perusahaan Pertanian



ABSTARCT

This study aims to analyze the effect of debt level (leverage) and financial distress on accounting conservatism in agricultural sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) in 2024. This research employs a quantitative approach using secondary data derived from financial statements. The sample consists of 32 companies selected through purposive sampling based on specific criteria. Data analysis was conducted using multiple linear regression with SPSS. The results reveal that debt level has a positive and significant effect on accounting conservatism, while financial distress has a negative and significant effect on accounting conservatism. Simultaneously, both independent variables significantly influence accounting conservatism. These findings indicate that higher debt levels encourage greater application of conservatism principles in financial reporting, whereas companies experiencing financial distress tend to reduce conservatism to present a more favorable financial image.

Keywords: Leverage, Financial Distress, Accounting Conservatism, Agricultural Companies



KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT karena berkat rahmat, hidayah, dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Tingkat Hutang dan Kesulitan Keuangan Perusahaan Terhadap Konservatisme Akuntansi (Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Pertanian Yang Terdaftar DI BEI Tahun 2024)” sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana akuntansi di Universitas Muhammadiyah Malang. Selama proses penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bantuan dari pihak yang telah mendukung dan membimbing penulis. Dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Terimakasih kepada bapak Prof. Dr. Nazaruddin Malik, M.Si selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Malang.
2. Ibu Dr. Idah Zuhroh, M.M., selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang.
3. Bapak Drs. Adi Prasetyo, M.Si. Ak, CA. selaku Wakil Dekan II dan Dosen Pembimbing yang telah memberikan waktu, arahan, saran dan ilmunya untuk membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Terimakasih kepada ibu Dra. Endang Dwi Wahyuni, M.Si. Ak. CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang.
5. Terimakasih kepada bapak Tri Wahyu Oktavendi, SE., MSA CA selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang.
6. Dengan penuh rasa haru dan kenangan yang tak pernah pudar, saya persembahkan skripsi ini untuk Ayah tersayang Alm. Achmad Fauzy dan

ibunda tercinta Alm. Endang Srihartati. Meskipun raga kalian telah tiada, tetapi kasih sayang, doa, dan nilai-nilai yang kalian tanamkan dalam hidup saya akan selalu menjadi penopang serta cahaya dalam setiap langkah yang saya jalani.

7. Untuk Kakak penulis Eshaf Caesar Bobby dan Shella Aqmadea Eshafia terimakasih atas semangat dan motivasi yang diberikan kepada penulis.
8. Kepada Sekarwangi Gayatri Intan Syahputri, saya ucapkan terima kasih yang tulus atas kehadiran dan dukungan yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi ini. Engkau telah menjadi teman sejati yang selalu hadir memberikan motivasi, energi positif, serta berbagai pemikiran yang sangat membantu. Terima kasih atas waktu, tenaga, dan semangat yang kau curahkan tanpa kenal lelah, serta atas kesediaanmu menjadi tempat bernaung yang nyaman dan pendamping setia hingga selesai.
9. Dan terakhir, pihak-pihak yang tidak dapat disebutkan seluruhnya yang telah membantu dan memberikan dukungan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini. Semoga Allah selalu memberikan keberkahan dan keridhoan-Nya kepada seluruh pihak yang terlibat dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari tiada satupun karya manusia yang sempurna, sehingga kritik dan saran demi perbaikan karya ini sangat penulis harapkan. Meski demikian, penulis berharap semoga ini dapat bermanfaat bagi peneliti khususnya dan pembaca pada umumnya.

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR GAMBAR	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
BAB I PENDAHULUAN	2
A. Latar Belakang	2
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
A. Penelitian Terdahulu.....	9
B. Tinjauan Pustaka.....	11
C. Kerangka Konseptual	19
D. Perumusan Hipotesis	20
BAB III METODE PENELITIAN	23
A. Lokasi Penelitian	23
B. Jenis Penelitian	23
C. Populasi dan Sampel	24
D. Definisi Operasional dan Pengukuran.....	25

E. Jenis dan Sumber Data.....	27
F. Teknik Pengumpulan Data	28
G. Teknik Analisis Data	28
H. Uji Hipotesis.....	30
I. Analisis Regresi Linier Berganda	31
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	33
A. Seleksi Sampel.....	33
B. Deskripsi Data	34
C. Uji Asumsi Klasik	35
D. Uji Hipotesis.....	39
E. Hasil Analisis Regresi Berganda	42
F. Pembahasan.....	43
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	46
A. Kesimpulan	46
B. Keterbatasan Penelitian	47
C. Saran.....	48
DAFTAR PUSTAKA.....	50
LAMPIRAN.....	54

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Hasil Kriteria Pemilihan Sampel

.....
33

Tabel 4.2 Hasil Analisis Deskriptif

.....
34

Tabel 4.3 Skewness and Kurtosis Test

.....
36

Tabel 4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas

.....
37

Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinieritas

.....
38

Tabel 4.6 Hasil Uji Koefisien Determinasi

.....
39

Tabel 4.7 Hasil Uji F

.....
40

Tabel 4.8 Hasil Uji T

.....
41

Tabel 4.9 Hasil Persamaan Regresi Linier Berganda

42



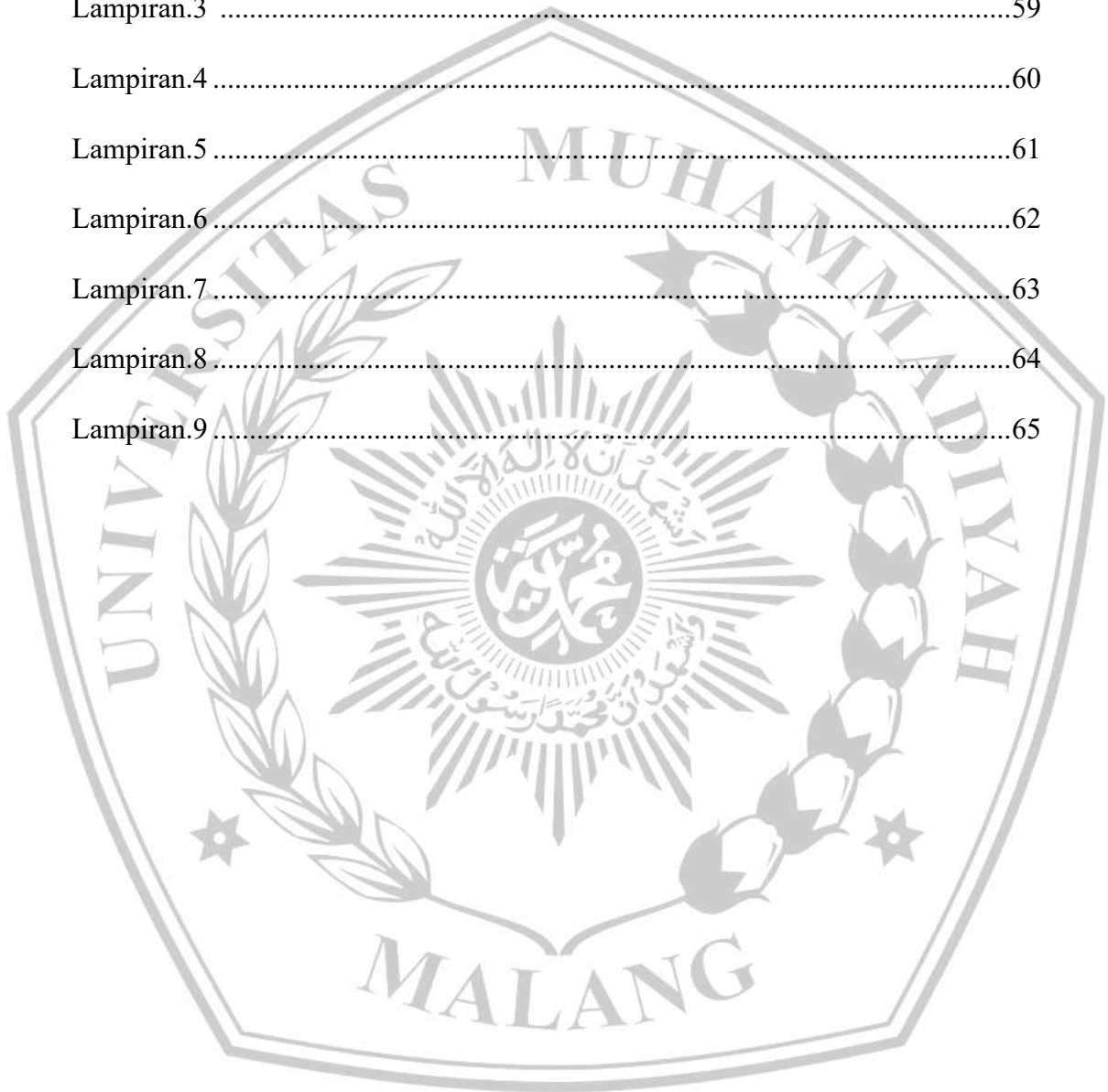
DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....19



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran.1	54
Lampiran.2	56
Lampiran.3	59
Lampiran.4	60
Lampiran.5	61
Lampiran.6	62
Lampiran.7	63
Lampiran.8	64
Lampiran.9	65



DAFTAR PUSTAKA

- Almilia, L. S., & Kristijadi. (2003). Analisis Rasio Keuangan untuk Memprediksi Kondisi Financial Distress. *Jurnal Akuntansi dan Auditing Indonesia (JAAD)*, 7(2), 201-212.
- Altman, E. I. (1968). Financial Ratios, Discriminant Analysis and the Prediction of Corporate Bankruptcy. *Journal of Finance*, 23(4), 589–609.
- Anggreani, T. (2003). Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Financial Distress pada Perusahaan. *Jurnal Akuntansi dan Auditing Indonesia*, 7(2), 211–229.
- Arum, R. (2024). Pengaruh Konservatisme Akuntansi, Asimetri Informasi, dan Beban Pajak terhadap Pelaporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi*, 15(2), 123-135.
- Ball, R., & Shivakumar, L. (2005). Earnings Quality in UK Private Firms: Comparative Loss Recognition Timeliness. *Journal of Accounting and Economics*, 39(1), 83–128.
- Basu, S. (1997). The Conservatism Principle and the Asymmetric Timeliness of Earnings. *Journal of Accounting and Economics*, 24(1), 3–37.
- Bestari, D. (2020). Prinsip Kehati-hatian dalam Pelaporan Keuangan dan Dampaknya pada Nilai Perusahaan. *Jurnal Manajemen*, 10(1), 45-56.
- Brigham, E. F., & Houston, J. F. (2016). *Fundamentals of Financial Management* (15th ed.). Boston: Cengage Learning.
- Bursa Efek Indonesia. (2024). Laporan Keuangan Emiten Sektor Pertanian Tahun 2024. Diakses dari <https://www.idx.co.id>

Cahyono, B. (2019). Pengaruh kepemilikan manajerial, kesulitan keuangan, dan leverage terhadap konservatisme akuntansi pada perusahaan pertambangan (2013-2017).

Endang, D. (2015). Analisis Rasio Keuangan untuk Memprediksi Kondisi Financial Distress. *Jurnal Akuntansi dan Auditing Indonesia*, 9(2), 101–114.

Fadhiilah, D. (2022). Faktor-Faktor yang Memengaruhi Penerapan Konservatisme Akuntansi. *Jurnal Akuntansi dan Ekonomi*, 5(3), 64–73.

Ghozali, I. (2016). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 23. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Ghozali, I., & Marsha, P. (2017). Analisis Regresi: Teori, Kasus, dan Solusi. Semarang: BP Undip.

Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2012). *Principles of Managerial Finance* (13th ed.). Boston: Pearson.

Hair, J. F., Anderson, R. E., Tatham, R. L., & Black, W. C. (2010). *Multivariate Data Analysis* (7th ed.). Upper Saddle River, NJ: Pearson Prentice Hall.

Hakiki, A. N., & Solikhah, B. (2019). Konservatisme Akuntansi: Aspek, Prinsip, dan Implikasi. *Jurnal KHITMAH*, 6(2).

Handayani, K. R. D., & Suryanawa, I. K. (2019). Pengaruh Leverage dan Ukuran Perusahaan pada Nilai Perusahaan.

<https://databoks.katadata.co.id/keuangan/statistik/6719f1f79b780/utang-bermasalah-umkm-pertanian-capai-rp6-triliun-pertengahan-2024>

Indriani, W. (2024). Pengaruh Tingkat Hutang (Leverage) dan Ukuran Perusahaan Terhadap Konservatisme Akuntansi. *Jurnal Akuntansi, Keuangan, Perpajakan dan Tata Kelola Perusahaan*, 2(2), 620–628.

Kasmir. (2016). Analisis Laporan Keuangan. Jakarta: Rajawali Pers.

Kieso, D. E., Weygandt, J. J., & Warfield, T. D. (2019). *Intermediate Accounting* (16th ed.). Hoboken: John Wiley & Sons.

konservatisme akuntansi pada perusahaan manufaktur sub sektor logam (2016–2018). Universitas Wijaya Putra.

Kristanto, A. (2010). *Metode Penelitian: Panduan Praktis untuk Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.

LaFond, R., & Watts, R. L. (2008). The Information Role of Conservatism. *The Accounting Review*, 83(2), 447–478.

Lestari, D. (2024). Konservatisme Akuntansi: Telaah Mendalam dalam Kerangka Teori Akuntansi Positif. *Logika: Jurnal Penelitian Universitas Kuningan*, 12(2), 119–129.

Muslich, M. (2000). *Manajemen Keuangan Perusahaan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.

Nurasiah, L., & Riswandari, D. (2024). Penerapan Kebijakan Konservatisme Akuntansi sebagai Sinyal Positif Manajemen. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 12(3), 78–89.

Ohlson, J. A. (1980). Financial Ratios and the Probabilistic Prediction of Bankruptcy. *Journal of Accounting Research*, 18(1), 109–131.

Penelitian Pengaruh Financial Distress dan Leverage Terhadap Konservatisme Akuntansi pada Perusahaan Property dan Real Estate yang Terdaftar di BEI Periode 2017-2020. *EPJA*, 2(1), 2024.

Penelitian Pengaruh Leverage terhadap Konservatisme Akuntansi pada Perusahaan Manufaktur Sektor Industri Barang Konsumsi yang Terdaftar di BEI. *Ekonis*, 2022.

Penelitian Pengaruh Tingkat Hutang (Leverage) dan Ukuran Perusahaan Terhadap Konservatisme Akuntansi pada Perusahaan Property, Real Estate dan Building Construction yang Terdaftar di BEI Periode 2016-2018. *Jurnal Akuntansi, Keuangan, Perpajakan dan Tata Kelola Perusahaan*, 2(2), 2024.

Permatasari, M.D. (2024). Accounting Conservatism: Firm Size and Financial Distress. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 10(2), 123–134.

Pramudita, A. (2021). Pengaruh leverage dan kesulitan keuangan terhadap

Prastowo, D. (2014). Analisis Laporan Keuangan. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.

Pratanda, D., & Kusmuriyanto, R. (2014). Pengaruh leverage terhadap konservatisme akuntansi.

Riyanti, H., & Paramita, R. A. S. (2019). Analisis faktor internal terhadap financial distress sektor perdagangan, jasa, dan investasi yang go public di BEI.

Rizaldi, T. (2023). Analisis Tingkat Kesulitan Keuangan (Financial Distress) pada Perusahaan Publik di Indonesia. *Jurnal EG*, 2023.

Rustam, J. (2019). Analisis pengaruh leverage dan profitabilitas terhadap konservatisme akuntansi pada perusahaan manufaktur.

- Saputri, D. A. (2023). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Konservatisme Akuntansi. *Jurnal Akuntansi, Keuangan dan Auditing*, 4(2), 62–77.
- Septyarini, E. (2024). Analisis Penerapan Konservatisme Akuntansi Pada Perusahaan Manufaktur di Indonesia. *Jurnal KHITMAH*, 6(2).
- Shifani, N. A. (2022). Pengaruh tingkat hutang (leverage) dan tingkat kesulitan keuangan perusahaan terhadap konservatisme akuntansi pada perusahaan pertambangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2015-2020. Universitas Galuh.
- Sugiyono. (2012). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta. Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sulastri, R., & Anna, M. (2018). Pengaruh leverage terhadap konservatisme akuntansi pada perusahaan LQ-45 (2015-2019).
- Suryaningsih, D. (2022). Pengaruh leverage dan faktor lain terhadap konservatisme akuntansi pada perusahaan sektor pertanian BEI (2013-2017).
- Suwardjono. (2016). *Teori Akuntansi*. Yogyakarta: BPFE.
- Tuharea, F.I. & Fatimah, N. (2023). The Impact of Financial Distress and Company Size on Accounting Conservatism in Property and Real Estate Companies Listed on BEI (2018–2020). *Jurnal Akuntansi dan Ekonomi*, 8(2), 98–110.
- Watts, R. L. (2003). Conservatism in Accounting Part I: Explanations and Implications. *Accounting Horizons*, 17(3), 207-221

Watts, R. L., & Zimmerman, J. L. (1986). *Positive Accounting Theory*.
Englewood Cliffs, NJ: Prentice-Hall.

Wirawan, I.M.D.S. (2024). Dampak Kesulitan Keuangan dan Ukuran Perusahaan terhadap Konservatisme Akuntansi. *Jurnal Akuntansi*, 24(3), 45–59.

