

**PENGARUH TINGKAT KESULITAN KEUANGAN  
PERUSAHAAN TERHADAP KONSERVATISME AKUNTANSI**

**THE INFLUENCE OF A COMPANY'S FINANCIAL DISTRESS  
ON ITS ACCOUNTING CONSERVATISM**



Disusun Oleh:

HESTY SETYANINGSIH

20050420061

**JURUSAN AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2009**

**PENGARUH TINGKAT KESULITAN KEUANGAN  
PERUSAHAAN TERHADAP KONSERVATISME AKUNTANSI**

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana  
pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



**Disusun Oleh:**

**HESTY SETYANINGSIH**

**20050420061**

**JURUSAN AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2009**

**SKRIPSI**  
**PENGARUH TINGKAT KESULITAN KEUANGAN**  
**PERUSAHAAN TERHADAP KONSERVATISME AKUNTANSI**

Diajukan oleh

HESTY SETYANINGSIH  
20050420061

Telah disetujui Dosen Pembimbing  
Pembimbing

Ietje Nazaruddin, Dra., M.Si.  
NIK 143 025

Tanggal 2 April 2009

**SKRIPSI**  
**PENGARUH TINGKAT KESULITAN KEUANGAN**  
**PERUSAHAAN TERHADAP KONSERVATISME AKUNTANSI**

Diajukan oleh

HESTY SETYANINGSIH  
20050420061

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan  
Dewan Penguji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta  
Tanggal 22 April 2009  
Yang terdiri dari

Ietje Nazaruddin, Dra., M.Si.  
Ketua Tim Penguji

Harjanti Widiastuti, S.E., M.Si., Akt.  
Anggota Tim Penguji

Erni Suryandari F, S.E., M.Si.  
Anggota Tim Penguji

Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Misbahul Anwar, S.E., M.Si.  
NIK : 143 014

## **PERNYATAAN**

Dengan ini saya,

Nama : Hesty Setyaningsih

Nomor Mahasiswa : 20050420061

menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul : “ **PENGARUH TINGKAT KESULITAN KEUANGAN PERUSAHAAN TERHADAP KONSERVATISME AKUNTANSI** “ tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 22 April 2009

Hesty Setyaningsih

## MOTTO

*Tuhan terlibat dalam rencana besarnya bagi manusia, termasuk juga adanya kesuksesan >....> Kesuksesan yang kita raih berawal dari kerja keras kita yang diawali dengan kegagalan, kekalahan, dan segala hal yang mungkin sulit\_\_keteguhan dan inisiatif merupakan dua hal yang sangat menentukan kesuksesan\_\_So hidup berjalan terus maka gunakan dengan sebaik-baiknya & semoga kita semua sukses kedepannya dengan lebih baik.*

*Barang siapa bertaqwa kepada Allah, maka Allah akan menjadikan segala urusan menjadi mudah (QS. Ath-Thalaq : 3).*

*Senyumlah setiap hari pada siapapun yang kamu jumpai.*

*Berpikirlah positif pada setiap orang yang kamu temui.*

*Perlakukanlah orang lain dengan cara yang sama seperti kamu mengharapkan orang lain memperlakukanmu\_\_ Allah selalu bekerja dengan caranya yang misterius , Maka selalulah peka dalam menyikapi semua hal dan berpikirlah yang membuat hatimu selalu berbuat baik.*

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Tuhan Yang Maha Esa ( Allah SWT ) yang telah memberikan kemudahan dibalik kesulitan yang ada, memberikan kesehatan, rizki, dan memberikan anugerah yang sebegitu besarnya yaitu memiliki sebuah keluarga dan orang yang sangat sayang kepada penulis.

My Controller “ Bpkq ” yang telah memberikan penulis kasih sayang tiada terbatas, inspirasi tanggung jawab yang ada membuat penulis semakin mandiri dan semakin dewasa saat ini, motivasi dan doa yang tiada hentinya diberikan kepada penulis \_\_\_ thank for all dad.

My Inspiration “ Ibukq ” yang telah memberikan semua kasih sayangnya sampai tak terhingga dan mungkin tak tersisa lagi untuk orang lain, sehingga penulis bisa menikmati hidup sampai sekarang dengan penuh kebahagiaan \_\_\_ thank mom atas doa dan cintanya.

Seluruh keluarga besar yang ada dirumah \_\_\_\_\_ yang telah memberikan doa, dukungan, dorongan, bimbingan, cinta, perhatian, kasih sayang yang tak akan bisa digantikan oleh orang lain selamanya \_\_\_ :)

Semua sahabat, teman, alumni SD Negeri Nglebur 1, SMP Negeri 1 Jiken, SMA Negeri 1 Jepon, teman-teman seperjuangan accounting UMY angkatan 2005 \_\_\_ Thank All My friends.

>>> Karya ini tercipta berkat doa dan dukungan dari kalian semua \_\_\_ Thank for all

## INTISARI

Manfaat dalam penelitian ini bertujuan meneliti pengaruh tingkat kesulitan keuangan perusahaan terhadap konservatisme akuntansi. Penelitian ini meneliti pengaruh perbedaan prediksi antara teori akuntansi positif dengan teori *signaling* mengenai pengaruh tingkat kesulitan keuangan perusahaan terhadap konservatisme akuntansi.

Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling* dan sample dalam penelitian ini adalah perusahaan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) selama periode 2002-2006, perusahaan manufaktur yang mengalami laba bersih (*net income*) negatif, periode laporan keuangan perusahaan berakhir setiap per 31 Desember, memiliki data berupa laporan keuangan dalam rupiah, sehingga berdasarkan kriteria tersebut sampel yang berhasil diperoleh sebanyak 76 perusahaan manufaktur dan memiliki 173 data observasi. Pengujian hipotesis dilakukan dengan menggunakan regresi *Ordinary Least Squares*.

Hasil penelitian ini memberikan simpulan bahwa tingkat kesulitan keuangan perusahaan berpengaruh positif terhadap konservatisme akuntansi. Simpulan ini mendukung prediksi teori *signaling* mengenai pengaruh tingkat kesulitan keuangan perusahaan terhadap konservatisme akuntansi.

**Kata kunci** : kesulitan keuangan, konservatisme akuntansi, teori akuntansi positif, dan teori *signaling*.



## ABSTRACT

*This purpose of this research tests the influence of a company's financial distress on its accounting conservatism. This research is experience influence the prediction difference between positive accounting theory and signaling theory about the influence of a company's financial distress on its accounting conservatism.*

*This research uses purposive sampling method and sample in this study consists of companies that were listed at Indonesian Stock Exchange since 2002 to 2006, companies manufacturing that experience net income negative since 2002 to 2006, accounting report period become extinct each 31 december, accounting report have data inside Indonesian monetary unit, so sample consists of 76 companies and have 173 observation data. Hypotheses are examined by using Ordinary Least Squares Regression.*

*The results in this research tests indicate that a company's financial condition positively influences its accounting conservatism and these support signaling theory prediction about the influence of a company's financial distress on its accounting conservatism.*

**Keyword:** *financial distress, accounting conservatism, positive accounting theory, and signaling theory.*

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum Warohmatullah Wabarokatuh

Rasa syukur yang tidak pernah ada batasnya penulis panjatkan kepada Allah SWT, maha yang paling sempurna dan sang penguasa seluruh alam semesta, yang telah memberikan semua anugerahnya yang tak terhingga, serta Nabi Muhammad SAW yang senantiasa menjadi tauladan bagi umat muslim di dunia.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan akademik guna memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, penulis melakukan penelitian dengan judul “PENGARUH TINGKAT KESULITAN KEUANGAN PERUSAHAAN TERHADAP KONSERVATISME AKUNTANSI”. Penulis mengambil topik ini dengan tujuan dapat memberikan pengembangan ide dan masukan bagi peneliti selanjutnya yang berminat mengambil topik yang sama dan dapat bermanfaat untuk semua pihak yang berkaitan dengan topik yang ada.

Penulis merasakan penyusunan skripsi ini tidak akan berhasil tanpa adanya bantuan dari berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT, sang pemberi segala ide dan mukjizatnya sehingga penulis bisa menyelesaikan karya kecil ini, semoga ini merupakan awal untuk menciptakan karya yang lebih sempurna dimasa yang akan datang.

2. Bapak, Ibu dan seluruh keluarga besar dirumah, terimakasih atas cinta, kasih sayang, dorongan, pelajaran hidup yang begitu berarti buat penulis.
3. Bapak Misbahul Anwar, S.E., M.Si, Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Ibu Ietje Nazaruddin, Dra., M.Si, Selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang dengan sabar selalu membimbing penulis sampai selesai, semoga ilmu yang saya dapat dari ibu bisa bermanfaat untuk saat ini berlebih untuk masa yang akan datang. Terimakasih banyak buk.
5. Pak Agus Tri Basuki, S.E., M.Si; Ibu Lela Hinasah, S.E., M.Si; Ibu Erni Suryandari F, S.E., M.Si, terimakasih banyak atas bantuannya, inspirasi ide dan masukannya yang sangat bermanfaat bagi penulis.
6. Doni Krisna Wijaya (Aya) yang selalu memberikan motivasi, perhatian, kasih sayang, dan support yang sebegitu besarnya dalam setiap langkah dalam perjalanan studiku, semoga apa yang menjadi cita-citamu menjadi cita-citaku, impianmu menjadi impianku, dan semoga cinta dan kasih sayang yang tulus dari Nya bisa senantiasa mengiringi hidup kita. Thank for your support to dedek 😊.
7. Teman-teman kostku di Wisma Kartika ( MbK Tiwi, MbK Ita, MbK Nisma, MbK Sri, MbK Kiki, MbK Ino, MbK Nita, MbK Lilis, MbK Lina, MbK Inda, MbK Ima, Tete Ane, MbK Ria, MbK Ami, terimakasih kalian sudah menyayangiku dan memberikan kekuatan disaat dedek membutuhkan itu\_Thank Sister ), (Aning, Friska, Febi, Aisyah, Yogi, Erna, Nurul, Heki, Santi, thank ya atas keceriaan yang kalian beri buatku, saya sangat bersyukur dapat bertemu kalian).

8. Teman-teman mainku (Mas Hilman, Mas Bejo, Mas Gita, Mas Husni, Mas Xball, Mas Budi), makasih sudah memberikan kegembiraan dan yang selalu menjagaku dihari-hari hesty selama di Jogja.....Thank Brother .
9. Sobatku (Arista Nurdewanti, Tsany Fauziah, Tri Endrawati), makasih banget udah mau menghabiskan waktu bermain bersamaku, hesty pasti kangen sama kalian nanti, semoga persahabatan kita akan tetap abadi sampai kapanpun,,,,amien,,,, hesty senang dan bangga bisa sempat mengenal kalian.
10. Temen-teman seperjuangan, anak-anak accounting UMY angkatan 2005, terimakasih atas semangat dan dukungannya.
11. Teman-teman PSM UMY ( Paduan Suara Mahasiswa UMY ), semoga bisa menjadi juara di festival-festival bergengsi lainnya.....tetap semangat friend.
12. Semua pihak yang membantu penulis baik langsung maupun tidak langsung dalam perjalanan studiku.

Akhirnya, terimakasih atas semua bantuan dan dukungannya dari semua pihak, semoga ilmu dan kebaikannya dibalas oleh Allah SWT, penelitian ini jauh dari sempurna maka diperlukan kritik dan saran yang bersifat membangun serta pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman karya tulis dengan topik yang sama.

Waalaikumsalam Warohmatullah Wabarokatuh

Yogyakarta, 22 April 2009

Hesty Setyaningsih

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN .....	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
INTISARI.....	vii
ABSTRACT .....	viii
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Batasan Masalah .....	9
C. Rumusan Masalah .....	9
D. Tujuan Penelitian .....	9
E. Manfaat Penelitian .....	10
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>11</b>
A. Landasan Teori.....	11
1. Definisi Konservatisme Akuntansi .....	11
2. Manfaat Konservatisme Akuntansi.....	16

3.	Kesulitan Keuangan .....	17
4.	Teori Akuntansi Positif .....	19
5.	Teori <i>Signaling</i> .....	21
B.	Penelitian Terdahulu dan Penurunan Hipotesis .....	23
C.	Model Penelitian .....	26
<b>BAB III METODA PENELITIAN .....</b>		<b>27</b>
A.	Obyek Penelitian .....	27
B.	Teknik Pengambilan Sampel.....	27
C.	Jenis Data .....	28
D.	Teknik Pengumpulan Data.....	28
E.	Definisi Variabel Penelitian .....	29
1.	Variabel Independen (X).....	29
2.	Variabel Dependen (Y) .....	29
3.	Variabel Kontrol .....	29
F.	Teknik Analisis Data.....	31
1.	Uji Asumsi Klasik.....	31
a.	Uji Normalitas .....	31
b.	Uji Multikolinearitas .....	31
c.	Uji Heteroskedastisitas .....	32
d.	Uji Autokorelasi .....	32
G.	Pengukuran Variabel Penelitian.....	32
1.	Variabel Independen (X) .....	32
2.	Variabel Dependen (Y) .....	34
3.	Variabel Kontrol .....	35
H.	Metode Analisis Data.....	38
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>41</b>
A.	Gambaran Umum Obyek Penelitian .....	41

B.	Statistik Deskriptif .....	41
C.	Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	43
D.	Uji Asumsi Klasik.....	48
	1. Uji Normalitas.....	48
	2. Uji Multikolinearitas .....	48
	3. Uji Heteroskedastisitas.....	50
	4. Uji Autokorelasi.....	51
E.	Uji Hipotesis .....	53
F.	Pengujian <i>Goodness of Fit</i> .....	54
G.	Pembahasan.....	55
<b>BAB V SIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN PENELITIAN..</b>		<b>57</b>
A.	Kesimpulan .....	57
B.	Saran.....	59
C.	Keterbatasan.....	60

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

4.1	Proses Seleksi Sampel Berdasarkan Kriteria .....	41
4.2	Hasil Statistik Deskriptif Variabel Penelitian .....	42
4.3	Hasil Regresi Linier Berganda Metode OLS Untuk Variabel Independen $SPO_t$ Terhadap Variabel Dependen PBA.....	44
4.4	Hasil Regresi Linier Berganda Metode OLS Untuk Variabel Independen $SPO_{t-1}$ Terhadap Variabel Dependen PBA.....	44
4.5	Hasil Regresi Linier Berganda Metode OLS Untuk Variabel Independen $DSPO_t$ Terhadap Variabel Dependen PBA.....	45
4.6	Hasil Regresi Linier Berganda Metode OLS Untuk Variabel Independen $DSPO_{t-1}$ Terhadap Variabel Dependen PBA.....	45
4.7	Hasil Regresi Linier Berganda Metode OLS Untuk Variabel Independen $SPO_t$ Terhadap Variabel Dependen LBKNBLPJ.....	46
4.8	Hasil Regresi Linier Berganda Metode OLS Untuk Variabel Independen $SPO_{t-1}$ Terhadap Variabel Dependen LBKNBLPJ.....	46
4.9	Hasil Regresi Linier Berganda Metode OLS Untuk Variabel Independen $DSPO_t$ Terhadap Variabel Dependen LBKNBLPJ.....	47
4.10	Hasil Regresi Linier Berganda Metode OLS Untuk Variabel Independen $DSPO_{t-1}$ Terhadap Variabel Dependen LBKNBLPJ.....	47
4.11	Hasil Uji Normalitas.....	48
4.12	Hasil Uji Multikolinearitas.....	49



4.13	Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	50
4.14	Hasil Uji Autokorelasi.....	52
4.15	Rekapitulasi Hasil Uji T.....	53