

**PENGARUH TINGKAT KESULITAN KEUANGAN
DAN TINGKAT HUTANG TERHADAP
KONSERVATISME AKUNTANSI PADA
PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA PERIODE
2006-2010**



**OLEH:
NATHANIA PRAMUDITA
3203003257**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2012**

PENGARUH TINGKAT KESULITAN KEUANGAN DAN
TINGKAT HUTANG TERHADAP KONSERVATISME
AKUNTANSI PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA PERIODE 2006-2010

SKRIPSI

Diajukan kepada

FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA

SURABAYA

untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

Jurusan Akuntansi

OLEH:

NATHANIA PRAMUDITA

3203003257

JURUSAN AKUNTANSI

FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA

SURABAYA

2012

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

**PENGARUH TINGKAT KESULITAN KEUANGAN DAN
TINGKAT HUTANG TERHADAP KONSERVATISME
AKUNTANSI PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA PERIODE 2006-2010**

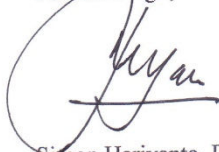
Oleh:

NATHANIA PRAMUDITA

3203003257

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik
Untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

Pembimbing I,



Simon Hariyanto, Drs.,AK.QIA
Tanggal: 30 April 2012

Pembimbing II



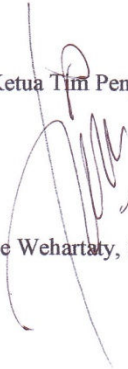
Josepha Shanti, SE., M.Si.,AK
Tanggal: 11 Mei 2012

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: Nathania Pramudita NRP 3203003257

Telah diuji pada tanggal 4 Agustus 2012 dan dinyatakan lulus oleh Tim Penguji

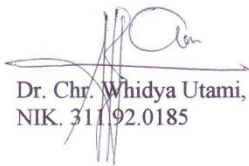
Ketua Tim Penguji:



Tineke Wehartaty, SE., MM

Mengetahui:

Dekan,



Dr. Chr. Whidya Utami, MM
NIK. 311.92.0185

Ketua Jurusan,



Yohanes Harimurti, SE., M.Si., AK
NIK. 321.99.0392

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan syukur kehadirat Tuhan Yang Maha Esa oleh karena kasih karunia dan limpahan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh tingkat kesulitan keuangan dan tingkat hutang terhadap konservatisme akuntansi pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2006-2010”. Maksud dari penyusunan skripsi ini adalah untuk memenuhi dan melengkapi salah satu syarat dalam menyelesaikan pendidikan pada jurusan Akuntansi S1 Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.

Dalam menyusun skripsi ini, penulis memperoleh bantuan, bimbingan dan pengarahan dari berbagai pihak, oleh karena itu dengan kerendahan hati, penulis ucapkan terimakasih kepada:

1. Tuhan Yang Maha Esa yang atas kasih dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi tugas akhir ini.
2. Ibu Dr. Chr. Whidya Utami, MM selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
3. Bapak Yohanes Harimurti, SE., Msi., AK selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
4. Bapak Drs. Simon Hariyanto, AK. QIA, selaku dosen pembimbing I yang telah membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

5. Ibu Josepha Shanti, SE., M.Si., AK, selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan arahan dan petunjuk kepada penulis dalam penulisan skripsi ini.
6. Orang tua beserta adik-adik penulis yang telah memberikan dukungan, nasehat dan doa yang selalu menyertai setiap langkah hidup penulis untuk menjadikan penulis lebih dewasa, mandiri dan bertanggung jawab.
7. Semua pihak dan teman-teman yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa penelitian ini jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis meminta maaf apabila terdapat hal-hal yang kurang berkenan di hati pembaca. Penulis berharap semoga skripsi ini bisa memberikan manfaat dalam ilmu pengetahuan khususnya dibidang Akuntansi.

Surabaya, April 2012

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
ABSTRAK	xiii
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Perumusan Masalah	5
1.3. Tujuan Penelitian	6
1.4. Manfaat Penelitian	6
1.5. Sistematika Penulisan	7
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1. Penelitian Terdahulu	8
2.2. Landasan Teori	13
2.3. Pengembangan Hipotesis	24
2.4. Model Analisis	27

BAB 3. METODE PENELITIAN	28
3.1. Desain Penelitian	28
3.2. Identifikasi Variabel Penelitian	28
3.3. Definisi Operasional Variabel Penelitian	28
3.4. Jenis dan Sumber Data	31
3.5. Metode Pengumpulan Data	31
3.6. Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	31
3.7. Teknik Analisis Data	33
3.8. Prosedur Pengujian Hipotesis	36
BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN	37
4.1. Gambaran Obyek Penelitian	37
4.2. Deskripsi Data	37
4.3. Analisis Data	39
4.4. Pembahasan	46
BAB 5. SIMPULAN DAN SARAN	48
5.1. Simpulan	48
5.2. Keterbatasan	49
5.3. Saran	49
DAFTAR PUSTAKA	50
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Almilia (2003) dengan Penelitian Sekarang	9
Tabel 2.2 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Lo (2005)	
dengan Penelitian Sekarang	11
Tabel 2.3 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Suprihastini dan Pusparini (2007) dengan Penelitian Sekarang	12
Tabel 3.1 Hasil Sampling	32
Tabel 4.1 <i>Descriptive Statistics Z Score</i> Tahun 2006-2010	37
Tabel 4.2 <i>Descriptive Statistics Debt to Equity Ratio (DER)</i> Tahun 2006-2010	38
Tabel 4.3 <i>Descriptive Statistics Connacc</i> Tahun 2006-2010	39
Tabel 4.4 <i>One Sample Kolmogorov-Smirnov Test</i>	40
Tabel 4.5 Nilai <i>Tolerance</i> dan <i>Variance Inflation Factor</i>	42
Tabel 4.6 Uji Autokorelasi Pada Variabel	43
Tabel 4.7 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	44

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Model Analisis	27
Gambar 4.1 Uji Heterokedasitas	41

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Nama Perusahaan Sampel Penelitian
- Lampiran 2 Data *Z Score* Sampel Perusahaan Manufaktur Tahun 2006-2010
- Lampiran 3 Data *Debt to Equity Ratio* Sampel Perusahaan Manufaktur Tahun 2006-2010
- Lampiran 4 Data *Connacc* Sampel Perusahaan Manufaktur Tahun 2006-2010
- Lampiran 5 *Descriptive Statistics*
- Lampiran 6 Uji Normalitas
- Lampiran 7 Analisis Regresi Linier Berganda

ABSTRAK

Konservatisme merupakan prinsip yang mempengaruhi penilaian dalam akuntansi, karena itu konservatisme sampai saat ini masih tetap memiliki peran penting dalam praktik akuntansi. Prinsip seperti konservatisme menjadi pertimbangan dalam akuntansi laporan keuangan karena aktivitas perusahaan dilengkapi oleh ketidakpastian. Konservatisme merupakan prinsip akuntansi yang jika diterapkan akan menghasilkan angka-angka laba dan aset cenderung rendah, serta angka-angka biaya dan hutang cenderung tinggi. Akibatnya, laba yang dilaporkan cenderung terlalu rendah. Kecenderungan seperti itu terjadi karena konservatisme menganut prinsip memperlambat pengakuan pendapatan dan mempercepat pengakuan biaya.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji secara empiris pengaruh tingkat kesulitan keuangan yang diproksikan dengan *z score* dan tingkat hutang yang diproksikan dengan DER terhadap konservatisme akuntansi pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2006-2010. Pengujian penelitian ini dilakukan dengan menggunakan uji Regresi Linier Berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa (1) Tingkat kesulitan keuangan berpengaruh positif terhadap konservatisme akuntansi, karena untuk menghadapi lingkungan yang tidak pasti ini dibutuhkan suatu sikap kehati-hatian maka dengan semakin tingginya tingkat kesulitan keuangan maka perusahaan akan semakin konservatif, (2) Tingkat hutang tidak berpengaruh terhadap konservatisme akuntansi. Hal ini kemungkinan disebabkan karena perusahaan selalu berhati-hati dalam bertindak maka tidak peduli dengan tinggi atau rendahnya tingkat hutang perusahaan tetap menggunakan prinsip konservatisme.

Kata kunci: tingkat kesulitan keuangan, tingkat hutang dan konservatisme akuntansi

ABSTRACT

Conservatism is a principle which affects valuation in accounting, because it is conservative to this day still has an important role in accounting practices. Principles such as conservatism into consideration in accounting for financial statements for the company's activities completed by the uncertainty. Conservatism is an accounting principle that if implemented will result in these figures tend to be high cost and debt. As a result, reported earnings tend to be too low. Such a tendency due to slow recognition of the principle of conservatism and accelerate revenue recognition of the cost.

The purpose of this research was to test empirically the influence of the financial distress that proxy with z score and the level of debt that proxy with DER of accounting conservatism on the manufacturing companies listed on the Indonesian Stock Exchange (BEI) in the period 2006-2010. Testing the research was conducted using Multiple Linear Regression method. The result showed that (1) The financial distress have a positive effect of accounting conservatism, due to face an uncertain environment it takes a cautious attitude then with increasing levels of financial distress the company will be more conservative, (2) The debt has no effect of accounting conservatism. This is probably caused because the company has been careful in acting so it does not matter with a high or low levels of debt the company continues to use the principle of conservatism.

Key words: financial distress, debt and accounting conservatism.