

**PENGARUH TINGKAT KESULITAN  
KEUANGAN PERUSAHAAN, TINGKAT  
HUTANG DAN STRUKTUR KEPEMILIKAN  
MANAJERIAL TERHADAP  
KONSERVATISME AKUNTANSI**

**(Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di BEI  
Periode 2014-2017)**



**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1)  
Pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Disusun oleh.

**OKTAVIA DWI SURYANI  
NIM. 141120001206**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA  
JEPARA  
2019**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**PENGARUH TINGKAT KESULITAN  
KEUANGAN PERUSAHAAN, TINGKAT  
HUTANG DAN STRUKTUR KEPEMILIKAN  
MANAJERIAL TERHADAP KONSERVATISME  
AKUNTANSI**

**(Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di BEI  
Periode 2014-2017)**

Skripsi ini telah disetujui pembimbing dan siap untuk dipertahankan dihadapan  
tim penguji skripsi program S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Nama : OKTAVIA DWI SURYANI  
NIM : 141120001206  
Program Studi : AKUNTANSI

Disetujui Oleh pembimbing

Pembimbing I



**Aida Nahar, S.E., M.Si.**

tgl.....25-9-2019..

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH TINGKAT KESULITAN  
KEUANGAN PERUSAHAAN, TINGKAT  
HUTANG DAN STRUKTUR KEPEMILIKAN  
MANAJERIAL TERHADAP KONSERVATISME  
AKUNTANSI**


**(Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di  
BEI Periode 2014-2017)**

Nama Penyusun : OKTAVIA DWI SURYANI  
NIM : 141120001206  
Program Studi : AKUNTANSI


Skripsi ini telah dipertahankan dihadapan penguji  
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Pada hari Minggu, tanggal 29 September 2019


Penguji I

  
Drs. Abdul Muid, M.Si  
tanggal 29 September 2019

Penguji II

  
Drs. Didik Ardiyanto, M.Si  
tanggal 29 September 2019

Mengesahkan  
Ketua  
Program Studi Akuntansi

  
**H. Muhammad Ridho, SE., M.Si.**  
NIY. 1 800902 10 068

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

### **MOTTO**

“ Allah tidak akan membebani hamba- Nya sesuai dengan kadar kesanggupannya”(QS. Al – Baqarah : 286)

Bila Allah SWT mendorong anda ke tepi, percayalah sepenuhnya karena hanya ada dua hal yang bisa terjadi. Entah Allah akan menangkap anda atau Allah akan membuat anda belajar bagaimana caranya untuk terbang.

### **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini saya persembahkan kepada :

1. Allah SWT, terima kasih atas nikmat yang Kau berikan.
2. Kedua orang tuaku, Bapak Surana, ST. dan Ibu Sri Suryati. Terima kasih atas doa, kasih sayang dan dukungan serta nasehat selama ini.
3. Kakakku Eka Sartika, S.Pd. dan Adikku Dhimas Surya Anggara. Terima kasih atas doa dan dukungannya
4. Sahabat-sahabatku. Ana, Esmas, Ika, Rusnar. Terima kasih atas doa dan dukungan yang selalu kalian berikan.
5. Almamaterku. Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Islam Nahdlatul ulama Jepara.

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana dari Program S-1 jurusan Akuntansi merupakan hasil karya saya sendiri dan belum pernah diajukan sebagai pemenuhan persyaratan untuk memperoleh gelar Strata 1 (S-1) dari Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara maupun dari perguruan tinggi lain.

Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan Skripsi yang saya kutip dari karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas dengan norma, kaidah dan etika penulisan ilmiah.

Dengan ini menyatakan sebagai berikut :

1. Skripsi berjudul “ **Pengaruh Tingkat Kesulitan Keuangan Perusahaan, Tingkat Hutang dan Struktur kepemilikan Manajerial terhadap Konservatisme Akuntansi (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang terdaftar di BEI Periode 2014-2017)**”
2. Saya juga mengakui bahwa hasil karya akhir ini dapat diselesaikan berkat bimbingan dan dukungan penuh dari pembimbing saya yaitu :
  - a. Ibu Aida Nahar, S.E., M.Si.

Apabila dikemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian Skripsi ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima **PENCABUTAN GELAR AKADEMIK** yang saya sandang dan sanksi –sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Jepara, 25 September 2019



**Oktavia Dwi Suryani**  
**NIM.141120001206**

## ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan guna untuk mengetahui pengaruh Tingkat Kesulitan Keuangan Perusahaan, Tingkat Hutang dan Struktur Kepemilikan Manajerial terhadap Konservatisme Akuntansi pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2014-2017.

Data dalam penelitian yang digunakan penulis adalah menggunakan data sekunder berupa laporan keuangan perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2014-2017. Populasi dalam penelitian ini adalah semua perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada tahun 2014-2017 yang menerbitkan laporan keuangan lengkap, laporan keuangan dinyatakan dalam rupiah dan perusahaan yang memiliki nilai *market to book ratio* lebih dari 1. Jumlah populasi yang didapatkan sebanyak 32 perusahaan. Metode pengumpulan data dengan metode dokumentasi dan kepustakaan setelah itu data diolah menggunakan program SPSS versi 20. Teknik analisis memakai analisis regresi linier berganda yang sebelumnya dilakukan analisis deskriptif, uji asumsi klasik (uji normalitas, uji multikolonieritas, uji heteroskedastisitas dan uji autokorelasi) sedangkan untuk pengujian hipotesis sendiri menggunakan uji parsial (uji t) dan koefisien determinasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial tingkat kesulitan keuangan perusahaan memiliki pengaruh signifikan positif terhadap konservatisme akuntansi, tingkat hutang memiliki pengaruh signifikan positif terhadap konservatisme akuntansi dan struktur kepemilikan manajerial berpengaruh signifikan negatif terhadap konservatisme akuntansi.

**Kata kunci : Tingkat Kesulitan Keuangan Perusahaan, Tingkat Hutang dan Kepemilikan Manajerial.**

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Tingkat Kesulitan Keuangan Perusahaan, Tingkat Hutang, Dan Struktur Kepemilikan Manajerial Terhadap Konservatisme Akuntansi ( Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di BEI Periode 2014-2017 )”**. Penyusunan skripsi ini ditujukan guna sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata 1 ( S1) pada Program Sarjana Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama’ Jepara.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis mendapatkan bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak. Untuk itu dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat :

- 1 Bapak Much. Imron S.E., MM. Selaku Dekan Fakultas Islam Nahdlatul Ulama’ (UNISNU) Jepara.
- 2 Bapak H. Muhammad Ridho S.E., M.Si., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama’ (UNISNU) Jepara.
- 3 Ibu Aida Nahar S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah bersedia meluangkan waktu dan tenaganya dalam memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyelesaian skripsi ini.

- 4 Bapak H. Muhammad Ridho S.E., M.Si., selaku Dosen Akademik yang telah memberikan saran dan motivasi dalam penyusunan skripsi ini.
- 5 Bapak Surana ST. dan Ibu Sri Suryati yang tak henti-hentinya memberikan doa, motivasi, nasehat dan dukungan baik moril maupun materil dalam penyusunan skripsi ini.
- 6 Kakakku Eka Sartika S.Pd. dan Adikku Dhimas Surya Anggara yang selalu selalu memberiku semangat dalam menyelesaikan Skripsi.
- 7 Kepada Keluarga tercinta yang selalu memberi dukungan dan semangat selama ini.
- 8 Sahabat-sahabatku tersayang Esmā, Ana, Ika, Rusnar yang telah memberikan dukungan, dan semangat selama ini.

Penulis menyadari dalam penulisan skripsi ini, jauh dari kata sempurna, untuk itu saran dan kritik demi kesempurnaan skripsi ini sangat penulis harapkan. Dan akhirnya semoga skripsi ini bermanfaat bagi seluruh pihak yang berkepentingan. Terima kasih.

Jepara,....., 2019

Oktavia Dwi Suryani

141120001206



## DAFTAR ISI

JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iv
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	v
ABSTRAK .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI .....	ix
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1. Latar Belakang Masalah.....	1
2. Ruang Lingkup .....	7
3. Rumusan Masalah.....	7
4. Tujuan Penelitian .....	7
5. Manfaat Penelitian .....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>10</b>
1. Landasan Teori .....	10
1.4.1 Laporan Keuangan .....	10
1.4.2 Konservatisme Akuntansi.....	11
1.4.3 Tingkat Kesulitan Keuangan.....	16

1.4.4	Tingkat Hutang.....	20
1.4.5	Struktur Kepemilikan Manajerial.....	23
2.	Hasil Penelitian Terdahulu .....	24
3.	Kerangka Pemikiran Teoritis.....	27
4.	Perumusan Hipotesis.....	29
4.1	Hubungan Tingkat Kesulitan Keuangan perusahaan dengan konservatisme akuntansi.....	29
4.2	Hubungan Tingkat Hutang dengan Konservatisme Akuntansi.....	30
4.3	Hubungan Struktur Kepemilikan Manajerial Dengan Konservatisme Akuntansi.....	30
<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN .....</b>	<b>32</b>
1.	Variabel Penelitian Dan Definisi Operasional Variabel .....	32
1.1.	Variabel Dependen.....	32
1.2.	Variabel Independen .....	33
2.	Jenis Dan Sumber Data .....	35
3.	Populasi, Jumlah Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel.....	35
3.1.	Populasi .....	35
3.2.	Sampel .....	36
3.3.	Teknik Pengambilan Sampel .....	36
4.	Metode Pengumpulan Data .....	37
5.	Metode Pengolahan Data.....	37
6.	Metode Analisis Data.....	38
6.1.	Analisis Statistik Deskriptif.....	39

6.2. Model Pengujian Asumsi Klasik.....	39
6.3. Analisis Regresi Berganda.....	45
6.4. Pengujian Hipotesis.....	46
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>48</b>
4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	48
4.2. Analisis Data.....	50
4.2.1. Analisis Statistik Deskriptif .....	50
4.2.2. Uji Asumsi Klasik .....	53
4.2.3. Analisis Regresi Berganda.....	60
4.2.4. Pengujian Hipotesis.....	61
4.3. Pembahasan .....	65
4.3.1. Pengaruh Tingkat kesulitan Keuangan Perusahaan Terhadap Konservatisme Akuntansi .....	65
4.3.2. Pengaruh Tingkat Hutang Terhadap Konsrvatisme Akuntansi .....	66
4.3.3. Pengaruh Struktur Kepemilikan Manajerial Terhadap Konsrvatisme Akuntansi .....	67
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>69</b>
5.1. Kesimpulan .....	69
5.2. Saran.....	70
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>71</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>74</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	23
Tabel 3.1	Jenis Sampel.....	36
Tabel 3.3	Durbin - Watson (DW Test) .....	45
Tabel 4.1	Pengambilan Sampel .....	48
Tabel 4.2	Daftar Perusahaan Yang menjadi Sampel .....	49
Tabel 4.3	Statistik Deskriptif Variabel Penelitian .....	51
Tabel 4.4	Hasil Uji Normalitas Sebelum Transformasi.....	53
Tabel 4.5	Hasil Uji Normalitas Setelah Transformasi .....	55
Tabel 4.6	Hasil Uji Multikolonieritas Setelah Transformasi .....	58
Tabel 4.7	Hasil Uji Autokorelasi Setelah Transformasi .....	59
Tabel 4.8	Hasil Analisis Regresi Berganda.....	60
Tabel 4.9	Hasil Uji Parsial (t).....	62
Tabel 4.10	Koefisien Determinasi .....	64

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....	28
Gambar 4.1 Bentuk Transformasi Data .....	54
Gambar 4.2 Histogram Sebelum Transformasi .....	55
Gambar 4.3 Normal P-Plot Setelah Transformasi .....	56
Gambar 4.4. Grafik <i>Scatterplot</i> Setelah Transformasi.....	57

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 : Daftar Nama Perusahaan – Perusahaan Sampel .....	76
Lampiran 2 : Hasil Tabulasi Data Tahun 2014-2017 .....	77
Lampiran 3 : Hasil Output SPSS .....	81
Lampiran 4 : Tabel T .....	84
Lampiran 5 : Tabel Durbin Watson .....	85