



**PENGARUH LIKUIDITAS, PROFITABILITAS DAN LEVERAGE TERHADAP  
KONSERVATISME AKUNTANSI PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG  
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2017-2019**

**Oleh:**

**Nama: Cathrien Florencia Kurniawan**

**NIM: 36170422**

Skripsi

Program Studi Akuntansi

Kosentrasi Audit



**KWIK KIAN GIE**  
SCHOOL OF BUSINESS

**INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE**

**JAKARTA**

**Juli 2021**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

## LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH LIKUIDITAS, PROFITABILITAS, DAN LEVERAGE TERHADAP  
KONSERVATISME AKUNTANSI PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG  
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2017-2019**

**Diajukan Oleh:**

**Nama: Cathrien Florencia Kurniawan**

**NIM: 36170422**

Jakarta, 16 Juli 2021

Disetujui Oleh:

Pembimbing



( Dr. Mulyani, SE.M.Si )

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA

Juli 2021

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
  2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

## ABSTRAK

Cathrien Florencia Kurniawan / 2021 / Analisis Pengaruh Likuiditas, Profitabilitas, dan

Tingkat Hutang terhadap Konservatisme Akuntansi pada Perusahaan Manufaktur yang

terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2019 / Pembimbing: Dr. Mulyani,SE

M.Si

Laporan keuangan merupakan laporan yang menyajikan informasi keuangan suatu entitas

sebagai bentuk penggambaran dan penilaian atas kinerja manajemen entitas tersebut.

Informasi dalam laporan keuangan diharapkan dapat membantu pengguna dalam

melakukan pengambilan keputusan, baik bagi pengguna internal maupun eksternal. Dalam

menyusun laporan keuangan terdapat beberapa prinsip atau metode akuntansi yang dapat

dipilih oleh penyusun laporan keuangan. Salah satu prinsip dalam penyusunan laporan

keuangan yang banyak mengalami pro dan kontra adalah prinsip konservatisme akuntansi.

Dalam penelitian ini, peneliti mencoba untuk menguji pengaruh likuiditas, profitabilitas,

dan tingkat hutang terhadap konservatisme akuntansi.

Konservatisme akuntansi adalah suatu prinsip kehati-hatian yang diterapkan oleh entitas

dalam menghadapi kondisi ketidakpastian yang selalu dialami oleh suatu entitas.

Konservatisme akuntansi akan langsung mengakui beban yang dapat terjadi dan menunda

pengakuan pendapatan, laba dan aset yang belum terjadi, sehingga mengakibatkan

tingginya nilai biaya dan kewajiban, dan rendahnya nilai pendapatan dan aset. Tujuan

perusahaan dalam menerapkan prinsip konservatisme akuntansi untuk membatasi perilaku

oportunistik manajemen yang berlebihan.

Dalam penelitian ini, peneliti memutuskan untuk menjadikan perusahaan manufaktur yang

terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2019 sebagai objek penelitian yang akan

diuji. Pengambilan sampel dilakukan dengan mempertimbangkan beberapa kriteria tertentu

yang telah terlebih dahulu ditentukan oleh peneliti. Jumlah sampel yang digunakan dalam





penelitian ini adalah 285 data observasi yang diambil dari 95 perusahaan selama periode 2017-2019. Metode analisis yang digunakan adalah analisis statistik deskriptif, uji kesamaan koefisien, uji asumsi klasik (uji normalitas, uji multikolinearitas, uji autokorelasi, dan uji heteroskedastisitas), dan analisis regresi linear berganda (uji F, uji t, dan uji koefisien determinasi) dengan menggunakan program SPSS 22.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa data layak untuk penelitian. Sedangkan untuk pengujian hipotesis hasilnya adalah hipotesis pertama ditolak sedangkan hipotesis kedua dan ketiga diterima. Profitabilitas berpengaruh positif terhadap konservatisme akuntansi dan tingkat hutang berpengaruh negatif konservatisme akuntansi. Sedangkan tidak cukup bukti bahwa likuiditas berpengaruh positif terhadap konservatisme akuntansi.

Melalui penelitian ini, diharapkan peneliti selanjutnya dapat menggunakan proksi perhitungan konservatisme yang berbeda, menggunakan variabel independen yang lebih banyak dan menggunakan indikator yang berbeda dari variabel likuiditas, serta diharapkan mengambil rentang waktu penelitian yang lebih panjang yaitu 5 tahun atau lebih agar hasil penelitian lebih akurat.

**Kata Kunci :** Konservatisme akuntansi, Likuiditas, Profitabilitas, Tingkat Hutang

## ABSTRACT

*Cathrion Florencia Kurniawan / 2021 / Analysis of the Influence of Liquidity, Profitability, and Leverage on Accounting Conservatism in Manufacturing Companies Listed in Bursa Efek Indonesia on 2017-2019 / Mentor: Dr. Mulyani, SE .M.Si.*

*Financial statement is a report that provides financial informations of an entity as a depiction and valuation of the management's performance. The informations in financial statements are expected to help users to make decisions, whether it's for internal or external users. When creating financial statement, there are some accounting principles or methods that are available for creators to choose. One of the accounting principles that get pros and contras is accounting conservatism. In this study, researchers try to test the influence of liquidity, profitability, and leverage on accounting conservatism.*

*Accounting conservatism is a doctrine of prudance that is applied to face the circumstances of uncertainty that is always experienced by entities. Accounting conservatism is a principle that recognizes expenses right away but postpones the recognition of revenues, incomes and assets that yet to happen thus creating an overstatement of expenses and liabilities but an understatement of expenses and assets in the financial statements. The purpose of applying accounting conservatism is to limit the optimistic management behaviour.*

*In this research, researchers decide to take manufacturing companies listed in Indonesia Stock Exchange during the period 2017-2019 as the object of the research. Sampling is done by considering some criterias that were decided beforehand. The number of samples used in this study is 285 observational data taken from 95 companies during the period 2017-2019. Analytical methods that is used are descriptive statistic analysis, pooling test,*



*classic assumption test (normality test, multicollinearity test, autocorrelation test, heteroscedasticity test), and multiple linear regression analysis (F test, t test, and coefficient of determination test) using SPSS 22 program.*

*The result shows that the data is feasible for the research. As for the hypothesis testing, the result is the first hypothesis rejected while the second and the third hypothesis are accepted. Profitability proved to positively affects on accounting conservatism and debt levels proved to negatively affects on accounting conservatism. Meanwhile, there is not enough evidence that liquidity positively affects on accounting conservatism.*

*Through this research, it is hoped that the next research could use another proxy to calculate conservatism, use more independent variable to measure conservatism, use other indicator to measure conservatism rather than liquidity ratio, and extend the research period to 5 years in order to achieve better and more accurate result.*

**Keywords:** *Accounting Conservatism, Liquidity, Profitability, Leverage*



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan YME, karena atas rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penelitian yang berjudul “Pengaruh Likuiditas, Profitabilitas, dan *Leverage* Terhadap Konservatisme Akuntansi pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2017-2019”. Penelitian ini disusun sebagai salah satu syarat kelulusan di Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie.

Saya menyadari bahwa tidak bisa diselesaikan tanpa bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Dengan kesempatan ini, saya ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Tuhan YME, karena berkat rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Bapak Dr. Mulyani, SE.M.Si . Selaku pembimbing yang telah bersedia memberikan pendapat, masukan, saran, dan bimbingan sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian ini.
3. Segenap dosen Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie dengan dedikasi tinggi memberikan ilmu, dan kepada seluruh staf dan karyawan Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang secara tidak langsung telah membantu diselesaikannya penelitian ini.
4. Orang tua, keluarga yang senantiasa memberikan doa dan dukungan dalam penelitian ini.





5. Teman – teman tercinta, yang selalu mendukung, menyemangati, dan mendoakan hingga masa penelitian selesai.

6. Semua pihak yang telah membantu dalam proses penelitian yang tidak bisa disebutkan satu per satu.

Saya menyadari bahwa masih ada kekurangan dalam penulisan penelitian ini. Saya mengharapkan kritik dan saran membangun dari para pembaca. Akhir kata, saya berharap memberikan manfaat bagi pembaca.

Jakarta, 16 Juli 2021

(Cathrien Florencia K)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Hak Cipta Milik IBIKKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

**Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



# DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN.....	ii
ABSTRAK.....	iii
ABSTRACT.....	v
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	9
C. Batasan Masalah.....	10
D. Batasan Penelitian.....	10
E. Rumusan Masalah.....	10
F. Tujuan Penelitian.....	11
G. Manfaat Penelitian.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN.....	13
A. Landasan Teoritis.....	13





1. Grand Theory.....	13
2. Konservatisme.....	17
3. Laporan Keuangan.....	26
4. Likuiditas.....	27
5. Profitabilitas.....	28
6. Leverage.....	29
B. Penelitian Terdahulu.....	30
C. Kerangka Pemikiran.....	38
D. Hipotesis Penelitian.....	44
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>45</b>
A. Objek Penelitian.....	45
B. Desain Penelitian.....	47
C. Variabel penelitian.....	48
D. Teknik Pengumpulan Data.....	49
E. Teknik Pengambilan Sampel.....	50
F. Teknik Analisis Data.....	54
1. Statistika Deskriptif.....	55
2. Uji Pooling (Uji Kesamaan Koefisien).....	55
3. Uji Asumsi Klasik.....	56
4. Analisis Regresi Linear Berganda.....	59

Hak cipta milik IBI KGG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie).  
 Dilindungi Undang-Undang  
 Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang  
 1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:  
 a. Penulisan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.  
 b. Penulisan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKGG.  
 2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKGG.



BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....	63
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	63
B. Analisis Deskriptif.....	65
C. Hasil Penelitian.....	67
1. Uji Pooling (Uji Kesamaan Koefisien).....	67
2. Uji Asumsi Klasik.....	68
3. Analisis Regresi Linier Berganda.....	70
D. Pembahasan.....	75
1. Pengaruh Likuiditas terhadap Konservatisme Akuntansi.....	75
2. Pengaruh Profitabilitas terhadap Konservatisme Akuntansi.....	76
3. Pengaruh Leverage terhadap Konservatisme Akuntansi.....	77
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	79
DAFTAR PUSTAKA.....	81
LAMPIRAN.....	85

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang  
© Hak Cipta milik IBI IKIG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

## DAFTAR TABEL

C	<p>1. Hak cipta</p> <p>2. Nama</p> <p>3. Merek</p> <p>4. IBKKG</p> <p>5. Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie</p>	<p>Tabel 1.1.....</p> <p>Tabel 1.2.....</p> <p>Tabel 2.1.....</p> <p>Tabel 2.2.....</p> <p>Tabel 2.3.....</p> <p>Tabel 3.1.....</p> <p>Tabel 3.2.....</p> <p>Tabel 3.3.....</p> <p>Tabel 3.4.....</p> <p>Tabel 4.1.....</p> <p>Tabel 4.2.....</p> <p>Tabel 4.3.....</p> <p>Tabel 4.4.....</p> <p>Tabel 4.5.....</p> <p>Tabel 4.6.....</p> <p>Tabel 4.7.....</p> <p>Tabel 4.8.....</p>	<p>30</p> <p>46</p> <p>52</p> <p>54</p> <p>64</p> <p>65</p> <p>67</p> <p>68</p> <p>71</p> <p>72</p> <p>73</p> <p>73</p>
---	--	---	---



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:  
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.  
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBKKG.  
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBKKG.

## DAFTAR GAMBAR

<b>© Hakipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)</b>	
<b>Gambar 2.1.....</b>	<b>43</b>

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



## DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1.....	85
LAMPIRAN 2.....	90
LAMPIRAN 3.....	97
LAMPIRAN 4.....	101

**© Hak Cipta milik IBI IKKGG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)**

**Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie**



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKGG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKGG.