

TINGKAT KESULITAN KEUANGAN  
PERUSAHAAN DAN KONSERVATISME  
AKUNTANSI DI INDONESIA



OLEH:

HENDRIANTO

3203008072

JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS BISNIS  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA  
SURABAYA  
2012

TINGKAT KESULITAN KEUANGAN  
PERUSAHAAN DAN KONSERVATISME  
AKUNTANSI DI INDONESIA

TUGAS AKHIR MAKALAH  
Diajukan kepada  
FAKULTAS BISNIS  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA  
SURABAYA  
untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi

OLEH:

HENDRIANTO

3203008072

JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS BISNIS  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA  
SURABAYA  
2012

**HALAMAN PERSETUJUAN**  
**TUGAS AKHIR MAKALAH**  
**TINGKAT KESULITAN KEUANGAN**  
**PERUSAHAAN DAN KONSERVATISME**  
**AKUNTANSI DI INDONESIA**

Oleh:  
**HENDRIANTO**  
3203008072

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik  
Untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

Pembimbing,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Dr. Lasdi', written over a horizontal line. The signature is stylized and cursive.

**Dr. Lodovicus Lasdi, SE., MM**  
Tanggal : 22 Juni 2012

## HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir Makalah yang ditulis oleh: Hendrianto

NRP: 3203008072

Telah diuji pada tanggal 7 Juli 2012 di hadapan Tim Penguji.

Ketua Tim Penguji;

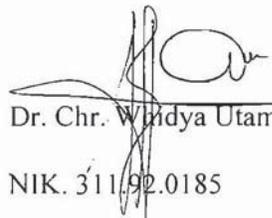


Drs. Toto Warsoko Pikir, M.Si., Ak

Mengetahui:

Dekan,

Ketua Jurusan,



Dr. Chr. Windya Utami, MM  
NIK. 311.92.0185



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

**PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH DAN  
PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH**

Demi Perkembangan ilmu pengetahuan, saya sebagai mahasiswa  
Unika Widya Mandala Surabaya:

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Hendrianto

NRP : 3203008072

Judul makalah : Tingkat Kesulitan Keuangan Perusahaan dan  
Konservatisme Akuntansi di Indonesia

Menyatakan bahwa tugas akhir makalah ini adalah ASLI karya tulis saya. Apabila terbukti karya ini merupakan plagiarisme, saya bersedia menerima sanksi yang akan diberikan oleh Fakultas Bisnis universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Saya menyetujui pula bahwa karya tulis ini dipublikasikan/ditampilkan di internet atau media lain (digital library Perpustakaan Widya Mandala Surabaya) untuk kepentingan akademik sebatas sesuai dengan undang-undang Hak Cipta. Demikian pernyataan keaslian dan persetujuan publikasi karya ilmiah ini saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, Juni 2012

Yang menyatakan

  
METERAI  
TEMPEL  
PAJAK MENANGKIN BANGSA  
TGL  
D9DA0ABF110221645  
ENAM RIBU RUPIAH  
6000 DJP (Hendrianto)

## KATA PENGANTAR

Pertama-tama penulis panjatkan puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan makalah tepat pada waktunya. Makalah yang berjudul “Tingkat Kesulitan Keuangan Perusahaan dan Konservatisme Akuntansi di Indonesia” sebagai salah satu syarat menyelesaikan program sarjana (S1) pada Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.

Penulis sangat menyadari bahwa tersusunnya makalah ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, petunjuk, saran serta fasilitas dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih yang terdalam kepada:

1. Dr. Chr. Whidya Utami, MM., M.Si., Ak selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
2. Dr. Lodovicus Lasdi, SE., MM selaku dosen pembimbing yang telah memberikan sara, dorongan, bimbingan, dan pengarahan dalam penyusunan makalah ini.
3. Kedua orang tua yang tiad henti memberikan kasih sayang dan dukungan serta doa restu.
4. Teman-teman *snail club* yang selalu membantu meingatkan dan memberi dukungan dan semangat.

5. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyusunan makalah ini.

Penulis telah berusaha menyusun makalah ini dengan sebaik mungkin, namun penulis sadar bahwa manusia tidak lepas dari kesalahan. Semoga makalah ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Surabaya, 24 Juni 2012

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR LAMPIRAN.....	viii
ABSTRACT.....	ix
ABSTRAK.....	x
PENDAHULUAN.....	1
PEMBAHASAN.....	7
Teori Akuntansi Positif.....	7
Teori Sinyal.....	9
Pengertian Konservatisme Akuntansi.....	11
Peluang Pemilihan Tingkat Konservatisme oleh Manajemen.....	13
Faktor-Faktor yang Menyebabkan Konservatisme Akuntansi.....	18
Kontroversi Konservatisme dalam Akuntansi.....	22
Pengertian Kesulitan Keuangan.....	25
Penyebab Kesulitan Keuangan.....	26
Dampak Kesulitan Keuangan.....	30
Penyelesaian Kesulitan Keuangan.....	31
Peranan Konservatisme Akuntansi.....	35
SIMPULAN.....	36
DAFTAR PUSTAKA	

## **TINGKAT KESULITAN KEUANGAN PERUSAHAAN DAN KONSERVATISME AKUNTANSI DI INDONESIA**

### **ABSTRAK**

Krisis ekonomi merupakan hal yang tidak dapat dihindari dalam dunia perekonomian. Krisis ekonomi merupakan salah satu bentuk ketidakpastian dalam dunia usaha. Meskipun tidak dapat dihindari, krisis ekonomi dapat diprediksi sebelumnya. Jadi apabila ada perusahaan mengalami kesulitan keuangan saat terjadi krisis ekonomi, penyebabnya bukanlah krisis ekonomi tersebut, melainkan ketidakcakapan manajer perusahaan tersebut. Untuk bangkit dari kesulitan keuangan, perusahaan perlu suntikan dana dari investor. Masalahnya adalah bagaimana cara menarik investor agar mau berinvestasi pada perusahaan yang sedang mengalami kesulitan keuangan. Untuk mengatasi masalah ini, diterapkanlah metode konservatif dalam pencatatan laporan keuangan perusahaan tersebut. Karena konservatisme akuntansi menyebabkan perusahaan memiliki cadangan tersembunyi yang dapat digunakan saat mengalami kesulitan keuangan. Dari hasil pembahasan dapat disimpulkan bahwa (1) manajemen menggunakan konservatisme akuntansi agar menarik para investor untuk menanamkan modal walaupun perusahaan tersebut sedang mengalami kesulitan keuangan, (2) konservatisme digunakan untuk mengurangi optimisme berlebihan dari manajemen dan pemegang saham, (3) konservatisme digunakan agar membatasi manajer untuk melakukan tindakan membesar-besarkan laba dan memanipulasi laporan keuangan.

**Kata Kunci :** Konservatisme Akuntansi, Kesulitan Keuangan Perusahaan, Teori Akuntansi Positif, Teori Sinyal

## **TINGKAT KESULITAN KEUANGAN PERUSAHAAN DAN KONSERVATISME AKUNTANSI DI INDONESIA**

### **ABSTRACT**

The economic crisis is inevitable in the world economy. The economic crisis is one form of uncertainty in the business world. Although it can not be avoided, the economic crisis can be predicted in advance. So, when the company experienced financial distress during the economic crisis, not the cause of the economic crisis, but the incompetence of managers of those companies. To rise from financial distress, the company needs an injection of funds from investors. The problem is how to attract investors to want to invest in companies that are experiencing financial distress. To overcome this problem, conservative method applied to recording the company noted that financial statements. Due to accounting conservatism led the company has hidden reserves that can be used when experiencing financial hardship. From the results of the discussion can be concluded that (1) management uses of accounting conservatism in order to attract investors to invest even though the company is experiencing financial distress, (2) conservatism is used to reduce the excessive optimism of management and shareholders, (3) conservatism used to be restrict managers to take action to exaggerate earnings and manipulate financial statements.

**Keywords :** Accounting Conservatism, Financial Distress, Positive Accounting Theory, Signaling Theory