

**PENGARUH TINGKAT KESULITAN KEUANGAN DAN RISIKO  
LITIGASI TERHADAP KONSERVATISME AKUNTANSI  
(Studi kasus pada perusahaan manufaktur sektor barang konsumsi yang  
terdaftar di Daftar Efek Syari'ah periode 2010-2013)**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN SYARAT-SYARAT MEMPEROLEH  
GELAR SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH:**

**YUSUF SETIAWAN  
10390192**

**PEMBIMBING:**

- 1. Dr Misnen Ardiansyah.SE.M.Si**
- 2. Drs. A. Yusuf Khoiruddin S.E, M.Si**

**PRODI KEUANGAN ISLAM  
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2014**

## ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh dari tingkat kesulitan keuangan dan risiko litigasi terhadap konservatisme akuntansi. Variabel independen dalam penelitian ini adalah tingkat kesulitan keuangan dan risiko litigasi. Variabel dependen dalam penelitian ini adalah konservatisme akuntansi. Hasil dari penelitian diharapkan mampu berguna untuk para akademisi dalam mengembangkan teori yang terkait dengan konservatisme akuntansi.

Objek dari penelitian ini adalah perusahaan manufaktur sektor konsumsi yang terdaftar di DES selama periode 2010-2013. Pemilihan sampel dilakukan dengan metode *purposive sampling*. Jumlah perusahaan yang dijadikan yaitu 15 perusahaan. Dalam penelitian ini untuk menganalisa data digunakan model regresi berganda.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa tingkat kesulitan keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap konservatisme akuntansi, sedangkan risiko litigasi berpengaruh signifikan terhadap konservatisme akuntansi.

Kata Kunci: Konservatisme Akuntansi, Tingkat Kesulitan Keuangan, Risiko Litigasi



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

## SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi  
Saudara Yusuf Setiawan

Lamp : -

Kepada  
**Yth. Bapak Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum**  
**UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta**  
Di Yogyakarta.

*Assalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Yusuf Setiawan  
NIM : 10390192  
Judul Skripsi : **Pengaruh Tingkat Kesulitan Keuangan dan Risiko Litigasi Terhadap Konservatisme Akuntansi**

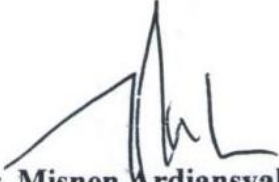
Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 12 Muharram 1436 H  
05 November 2014 M

Pembimbing I

  
**Dr. Misnen Ardiansyah. Se., Msi**  
NIP. 19710929 20003 1 001



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

## SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi  
Saudara Yusuf Setiawan

Lamp : -

Kepada  
**Yth. Bapak Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum**  
**UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta**  
Di Yogyakarta.

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Yusuf Setiawan  
NIM : 10390192  
Judul Skripsi : **Pengaruh Tingkat Kesulitan Keuangan dan Risiko Litigasi Terhadap Konservatisme Akuntansi**


Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 12 Muharram 1436 H  
05 November 2014 M

Pembimbing II



**Drs. A. Yusuf Khoiruddin SE, M.Si**  
NIP. 19661119 199203 1 002

**PENGESAHAN SKRIPSI**

Nomor : UIN.02/K.KUI-SKR/PP.00.9/179/2014

Skripsi/tugas akhir dengan judul :

**PENGARUH TINGKAT KESULITAN KEUANGAN DAN RISIKO  
LITIGASI TERHADAP KONSERVATISME AKUNTANSI**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Yusuf Setiawan  
NIM : 10390192  
Telah dimunaqasyahkan pada : Selasa, 09 Desember 2014  
Nilai : A/B  
dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga

**TIM MUNAQASYAH :**

Ketua Sidang

Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si  
NIP.19710929 20003 1 001

Penguji I

Sunarsih., S.E., M.Si.  
NIP. 19740911 199903 2 001

Penguji II

Dr. Ibnu Muhdir., M.Ag.  
NIP.19641112 199203 1 006

Yogyakarta, 18 Desember 2014  
UIN Sunan Kalijaga  
Fakultas Syari'ah dan Hukum

DEKAN



Prof. Noorhaidi, MA., M.Phil., Ph.D  
NIP. 19711207 199503 1 002

## SURAT PERNYATAAN

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Yusuf Setiawan  
NIM : 10390192  
Jurusan : Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**Pengaruh Tingkat Kesulitan Keuangan dan Risiko Litigasi Terhadap Konservatisme Akuntansi**" adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *footnote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

*Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Yogyakarta, 05 November 2014  
Penyusun,



Yusuf Setiawan  
NIM. 10390192

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Šā'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Hā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Žāl	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Šād	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)

ظ	Zā'	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	g	ge
ف	Fā'	f	ef
ق	Qāf	q	qi
ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
م	Mim	m	em
ن	Nūn	n	en
و	Wāw	w	w
هـ	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	،	apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

### B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعددة	ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	ditulis	<i>'iddah</i>

### C. *Tā' marbūṭah*

Semua *tā' marbūṭah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	ditulis	<i>Ḥikmah</i>
علة	ditulis	<i>'illah</i>



كرامة الأولياء	ditulis	<i>Karāmah alauliyā'</i>
----------------	---------	--------------------------

#### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----◌-----	Fathah	ditulis	<i>a</i>
-----◌-----	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
-----◌-----	Ḍammah	ditulis	<i>u</i>

فَعَلَ	Fathah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	ditulis	<i>ẓukira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	ditulis	<i>yaẓhabu</i>

#### E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif	ditulis	<i>A</i>
جاهليّة	ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. Fathah + ya' mati	ditulis	<i>a</i>
تَنَسَى	ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + ya' mati	ditulis	<i>i</i>
كَرِيم	ditulis	<i>karīm</i>
4. Ḍammah + wawu mati	ditulis	<i>u</i>
فُرُوض	ditulis	<i>furūd</i>

#### F. Vokal Rangkap

1. Fathah + ya' mati	ditulis	<i>Ai</i>
بَيْنَكُمْ	ditulis	<i>bainakum</i>

2. Fathah + wawu mati	ditulis	<i>au</i>
قول	ditulis	<i>qaul</i>

**G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof**

أَنْتُمْ	ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدَّتْ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْشُكْرْتُمْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

**H. Kata Sandang Alif + Lam**

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

الْقُرْآن	ditulis	<i>Al-Qur'ān</i>
الْقِيَاس	ditulis	<i>Al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السَّمَاء	ditulis	<i>As-Samā'</i>
الشَّمْس	ditulis	<i>Asy-Syams</i>

**I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat**

Ditulis menurut penulisannya

ذَوَالْفُرُوض	ditulis	<i>ẓawi al-furūd</i>
أَهْلُ السَّنَةِ	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

**MOTTO**

**“Allah akan meninggikan orang-orang beriman di antaramu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan”**

(QS Al-Mujadalah : 11)

**“Everything we do, we do it for Allah SWT”**

(Ustadz Yusuf Mansur)

**“Not how much we have, but how much we enjoy”**

(Charles Spurgeon)



## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Skripsi ini kupersembahkan kepada:

“Keluarga Tercinta”

Orang Tua:

Ayahanda Eko Wahyudianto dan Ibunda Dwi Yuni Astuti

Adik:

Ziyadatun Nafisah

Zahidah Aqila Sofiana

Faradisa Rosida

Seluruh Keluarga Besar di Sragen

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT penyusun panjatkan kehadirat-Nya yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Sholawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, keluarga beserta sahabat-sahabatnya yang telah memberikan pencerahan di muka bumi ini.

Pada kesempatan ini penyusun dengan ketulusan dan kerendahan hati ingin menyampaikan rasa terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dengan memberikan masukan dan kontribusi berarti dalam proses penelitian dan penyusunan sehingga karya ilmiah ini bisa terselesaikan dengan baik, antara lain:

1. Bapak Prof. Dr. H. Musa Asy'ari, selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Prof. Noorhaidi, MA., M.Phil., Ph.D selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak H.M. Yazid Affandi, M.A.g. Selaku Ketua Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.
4. Drs. A. Yusuf Khoiruddin S.E, M.Si, selaku dosen pembimbing akademik yang telah membimbing dari awal proses kuliah hingga akhir semester.
5. Bapak Dr Misnen Ardiansyah, SE., M.Si. dan Drs. A. Yusuf Khoiruddin S.E, M.Si selaku pembimbing skripsi yang telah membagi ilmu, pengarahan dan bimbingan sehingga terselesaikannya skripsi ini.

6. Bapak dan Ibu Dosen beserta seluruh Staf dan karyawan Prodi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
7. Ayahanda Eko Wahyudianto S.E, M.M, Ibunda Dwi Yuni Astuti dan adik-adikku Afis, Sofi, Disa beserta seluruh keluarga besar yang telah memberikan do'a, dukungan, motivasi dan semangat.
8. Anjanfiani Lirin yang selalu setia menemani dan memberikan do'a, semangat, serta motivasi.
9. Sahabat-sahabatku yang telah turut memotivasi dan menyumbangkan pemikirannya (Ryano, Abu, Wisnu, Bayu, Ambar, Lia) dan sahabat-sahabat dari KUI angkatan 2010, serta seluruh pihak yang tidak dapat penyusun sebutkan satu persatu.

Semoga karya ini bermanfaat dan menjadi barokah bagi semua yang berkaitan dengan skripsi ini. *Āmīn..*

Yogyakarta, 12 Muharram 1436 H

5 November 2014 M

Yusuf Setiawan

10390192

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
ABSTRAK .....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN I .....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN II .....	iv
SURAT PENGESAHAN .....	v
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	vi
SISTEM TRANSLITERASI.....	vii
HALAMAN MOTTO .....	xii
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	xiii
KATA PENGANTAR .....	xiv
DAFTAR ISI .....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxi
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	7
D. Sistematika Pembahasan .....	8
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>9</b>
A. Telaah Pustaka .....	9
B. Landasan Teori.....	12
1. Konsep Akuntansi Syariah .....	12
2. Konservatisme Menurut Syariah.....	19

3. Tingkat Kesulitan Keuangan dan Risiko Litigasi menurut Syariah .....	21
4. Teori Akuntansi Positif .....	24
5. Teori Sinyal.....	27
6. Konservatisme Akuntansi .....	29
a. Pengertian Konservatisme Akuntansi .....	29
b. Konservatisme Akuntansi yang Bermanfaat .....	37
c. Konservatisme Akuntansi yang Tidak Bermanfaat..	38
d. Optimisme .....	40
7. Tingkat Kesulitan Keuangan.....	41
8. Risiko Litigasi.....	42
C. Kerangka Pemikiran dan Hipotesis Penelitian.....	44
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>49</b>
A. Jenis Penelitian .....	49
B. Populasi dan sampel.....	49
1. Populasi.....	49
2. Sampel.....	49
C. Sumber Data.....	50
D. Pengukuran variabel.....	50
1. Konservatisme Akuntansi.....	50
2. Tingkat Kesulitan Keuangan.....	52
3. Risiko Litigasi .....	53
E. Metode Analisis Data.....	55



1. Statistik Deskriptif .....	55
2. Uji Asumsi Klasik.....	55
3. Pengujian Hipotesis.....	58
<b>BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>61</b>
A. Gambaran Umum Sampel Penelitian.....	61
B. Analisis Deskriptif .....	62
C. Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	63
D. Uji Normalitas .....	64
E. Pengujian Asumsi Klasik .....	65
F. Pengujian Secara Bersama-sama.....	68
G. Pengujian Hipotesis.....	68
H. Pengujian <i>Goodnes of fit</i> .....	69
I. Pembahasan.....	69
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>74</b>
A. Kesimpulan .....	74
B. Keterbatasan .....	74
C. Saran.....	75
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>77</b>

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I: Terjemah Ayat Al-Quran .....	I
Lampiran II : Daftar Sampel .....	II
Lampiran III: Data Variabel.....	III
Lampiran IV: Penelitian Terdahulu .....	VI
Lampiran V : Statistik Deskriptif.....	XII
Lampiran VI : Hasil Uji Normalitas.....	XIII
Lampiran VII : Hasil Uji Asumsi Klasik dan Regresi .....	XIV
Lampiran VIII : Curriculum Vitae .....	XV

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang**

Industri manufaktur di Indonesia tengah mengalami perkembangan yang pesat. Menurut data dari Kementerian Perindustrian RI pada tahun 2012, industri manufaktur tumbuh sebesar 6,4%. Dengan pertumbuhan tersebut, industri ini menyumbang 20,8% atau sekitar Rp 1.714,3 triliun terhadap pendapatan domestik bruto nasional sebesar Rp 8.241,9 triliun.<sup>1</sup>

Dalam menghadapi perkembangan industri yang terus meningkat tersebut, tentunya setiap perusahaan akan bersaing untuk menarik para investor. Laporan keuangan perusahaan sebagai salah satu media bagi pihak eksternal perusahaan dalam mendapatkan informasi mengenai kinerja dan kondisi perusahaan tersebut, tentunya berperan penting untuk menarik pihak investor dalam menanamkan modal. Menurut Juanda, pihak investor maupun kreditor dapat menggunakan informasi laba dan komponennya untuk membantu mereka dalam : (1) mengevaluasi kinerja perusahaan, (2) mengestimasi daya melaba dalam jangka panjang, (3) memprediksi laba di

---

<sup>1</sup>Dikutip dari <http://careernews.web.id/issues/view/1808-Manufaktur-Jadi-yang-Paling-Favorit>, pada tanggal 11/03/2014.

masa yang akan datang, dan (4) menaksir risiko investasi atau pinjaman kepada perusahaan.<sup>2</sup>

Kasus PT Ades pada tahun 2004, ketika manajemen menemukan inkonsistensi pencatatan atas penjualan periode 2001-2004. Inkonsistensi pencatatan terjadi antara 2001 dan kuartal kedua 2004. Hasil penelusuran menunjukkan, untuk setiap kuartal, angka penjualan lebih tinggi antara 0,6-3,9 juta gallon dibandingkan angka produksi. Hal ini tidak logis karena tidak mungkin orang menjual lebih banyak dari yang diproduksi. Manajemen ADES baru melaporkan angka penjualan riil pada 2001 diperkirakan lebih rendah RP 13miliar, pada 2002 mencapai 45miliar, pada 2003 mencapai 55miliar, sedang pada semester I tahun 2004, selisihnya mencapai 2miliar. Kesalahan tersebut luput dari pengamatan publik karena PT ADES tidak memasukkan volume penjualan pada laporan keuangan yang diaudit. Akibatnya, laporan keuangan yang disajikan PT ADES pada 2001 dan 2004 lebih tinggi dari sebagaimana mestinya dilaporkan.<sup>3</sup> Kasus pelaporan keuangan yang *overstated* akan mungkin terjadi ketika pihak manajer cenderung bersikap *opportunistik* untuk memberikan kesan kepada pihak bahwa kinerja keuangan perusahaan tersebut baik dengan tingkat keuntungan yang tinggi.

Prinsip Konservatisme atau prinsip kehati-hatian merupakan prinsip yang ketika pihak manajer dihadapkan pada pemilihan metode akuntansi, maka manajer akan memilih metode yang menghasilkan laba yang kecil. Prinsip ini dapat diinterpretasikan sebagai suatu prinsip kehati-hatian (*prudence*), dimana seorang akuntan lebih mendahulukan pengakuan suatu kerugian daripada pengakuan laba di masa yang akan datang. Menurut Watts yang menguraikan secara gamblang mengenai konservatisme, mendefinisikannya sebagai “*differential verifiability required for recognition*

---

<sup>2</sup>Ahmad Juanda, “Perilaku Konservatif Pelaporan Keuangan dan Risiko Litigasi pada Perusahaan Go Publik”, *Naskah Publikasi Penelitian Dasar Keilmuan*, Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Malang, (2007), hlm. 1.

<sup>3</sup>Dedhy Sulistiawan, *Creative Accounting*, ( Jakarta : Salemba Empat, 2010), hlm.53.

*of profit versus losses*” (perbedaan dari tingkat verifikasi yang dibutuhkan untuk mengakui profit dibandingkan terhadap mengakui kerugian).<sup>4</sup>

Dalam perkembangannya, prinsip ini banyak mengalami kontroversi. Mayangsari dan Wilopo juga menyatakan bahwa konservatisme merupakan konsep akuntansi yang kontroversial dan membuktikan bahwa konservatisme akuntansi memiliki relevansi nilai, yang berarti akuntansi bermanfaat dalam memprediksi kondisi keuangan di masa mendatang.<sup>5</sup> Selain itu, menurut Irwanto bahwa konservatisme menyebabkan data yang dilaporkan secara konservatif tidak dapat diinterpretasikan secara tepat, karena kehati-hatian (*prudent*) yang diterapkan menyebabkan angka yang dilaporkan cenderung angka-angka yang rendah untuk hal-hal yang menguntungkan namun untuk hal-hal yang merugikan maka angka yang dilaporkan cenderung angka-angka yang relatif tinggi walaupun dengan verifikasi yang lemah.<sup>6</sup>

Menurut Watts, konservatisme akuntansi akan dianggap sebagai kendala yang akan mempengaruhi kualitas laporan keuangan, namun di sisi lain konservatisme akuntansi juga bermanfaat untuk menghindari perilaku

---

<sup>4</sup>Watts, R. “Conservatism in Accounting Part I: Explanations and Implications”. *Journal of Accounting and Economics*, (2002), hlm 23.

<sup>5</sup>Mayangsari, S. dan Wilopo. “Konservatisme Akuntansi, Value-Relevance dan Descretionary Accruals: Implikasi Empiris Model Feltham Ohlson (1996)”. *Jurnal Riset Akuntansi Indonesia*.vol.2 (Januari 2002), hlm. 4.

<sup>6</sup> Irwanto Handojo, “Sekelumit Konservatisme Akuntansi”, *Jurnal STIE Trisakti*, vol. 2 (September 2011), hlm. 7.

opportunistik manajer berkaitan dengan kontrak-kontrak yang menggunakan laporan keuangan sebagai media kontrak.<sup>7</sup>

Dalam penerapannya, terdapat beberapa faktor yang turut mempengaruhi konservatisme akuntansi. Penelitian Juanda yang menguji mengenai hubungan antara risiko litigasi dengan konservatisme akuntansi, menunjukkan bahwa risiko litigasi berhubungan negatif dan signifikan terhadap konservatisme akuntansi. Dari hasil penelitian tersebut juga menunjukkan bahwa manajer perusahaan di Indonesia masih mengedepankan reputasi jangka pendeknya dan perilaku opportunistik berkaitan dengan risiko litigasi yang dihadapi dengan cara melaporkan keuangan yang cenderung tidak konservatif.<sup>8</sup>

Penelitian tentang risiko litigasi yang dilakukan oleh Lasdi mengenai “Pengujian Determinan Konservatisme Akuntansi” menunjukkan bahwa risiko litigasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap konservatisme akuntansi. Peraturan dan penegakan hukum yang berlaku dalam lingkungan akuntansi, menuntut manajer untuk lebih mencermati praktik-praktik akuntansi agar terhindar dari ancaman ketentuan hukum. Tuntutan penegakan hukum yang semakin ketat inilah akan berpotensi menimbulkan litigasi bila perusahaan melakukan pelanggaran sehingga akan semakin

---

<sup>7</sup>Watts, R. “Conservatism in Accounting Part I: Explanations and Implications”. *Journal of Accounting and Economics*, (2002), hlm 24.

<sup>8</sup>Ahmad Juanda, “Perilaku Konservatif Pelaporan Keuangan dan Risiko Litigasi pada Perusahaan Go Publik”, *Naskah Publikasi Penelitian Dasar Keilmuan*, Fakultas Ekonomi Universitas Muhamadiyah Malang, (2007), hlm. 8.

mendorong manajer untuk bersikap hati-hati dalam menerapkan akuntansinya.<sup>9</sup>

Selain faktor risiko litigasi, beberapa penelitian lainnya juga turut memasukkan tingkat kesulitan keuangan sebagai variabel independen. Penelitian oleh Setyaningsih mengenai “Pengaruh Tingkat Kesulitan Keuangan Perusahaan Terhadap Konservatisme Akuntansi”, yang menyatakan bahwa *Financial distress* bisa diartikan sebagai munculnya sinyal atau gejala-gejala awal kebangkrutan terhadap penurunan kondisi keuangan yang dialami oleh suatu perusahaan, atau juga kondisi yang terjadi sebelum terjadi kebangkrutan ataupun likuidasi. Kepailitan tersebut dapat disebabkan oleh kegagalan perusahaan dalam kegiatan operasional untuk menghasilkan suatu laba dan ketidakmampuan sebuah perusahaan dalam melunasi hutangnya. Perusahaan dapat mengetahui tanda-tanda adanya *financial distress* salah satunya adalah dengan melihat keadaan laba yang diperoleh suatu perusahaan dalam periode tertentu. Dalam penelitian tersebut menunjukkan bahwa tingkat kesulitan keuangan perusahaan berpengaruh positif terhadap kebijakan tingkat konservatisme akuntansi yang dibuat oleh manajer perusahaan.<sup>10</sup>

Penelitian yang sejenis yaitu mengenai pengaruh tingkat kesulitan keuangan dan risiko litigasi terhadap konservatisme akuntansi juga dilakukan

---

<sup>9</sup>Lasdi Lodovicus. “Pengujian Determinan Konservatisme Akuntansi”. *Jurnal Akuntansi Kontemporer*, vol. 1 (Januari 2009), hlm. 11.

<sup>10</sup>Hesty Setyaningsih, “Pengaruh Tingkat Kesulitan Keuangan Perusahaan Terhadap Konservatisme Akuntansi”, *Jurnal Akuntansi & Investasi*, Vol.10 (1 Januari 2009), hlm. 11.

oleh Erni Suryandari, dalam penelitian tersebut menghasilkan bahwa tingkat kesulitan keuangan perusahaan berpengaruh positif terhadap hubungan positif antara konflik kepentingan dan konservatisme akuntansi, semakin tinggi tingkat kesulitan keuangan perusahaan, maka semakin kuat pula hubungan antara konflik kepentingan dan konservatisme akuntansi. Sedangkan untuk variabel risiko litigasi, dalam penelitian tersebut dijelaskan bahwa risiko litigasi berpengaruh negatif terhadap hubungan positif antara konflik kepentingan dan konservatisme akuntansi, semakin tinggi risiko litigasi suatu perusahaan, maka semakin lemah hubungan antara konflik kepentingan dan konservatisme akuntansi.<sup>11</sup>

Berdasarkan pemaparan latar belakang tersebut, terdapat perbedaan hasil yang didapat diantara para peneliti. Untuk itu penelitian ini dirasa perlu dilakukan penelitian serupa. Dalam penelitian ini penulis akan menggunakan tingkat kesulitan keuangan dan risiko litigasi sebagai variabel independen, sedangkan konservatisme akuntansi sebagai variabel dependen. Untuk objek penelitian, penyusun menggunakan perusahaan manufaktur sektor konsumsi yang terdaftar di DES (Daftar Efek Syari'ah) selama tahun 2010-2013.

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan pemaparan latar belakang di atas, maka penelitian ini mengangkat beberapa permasalahan penelitian sebagai berikut :

---

<sup>11</sup>Erni Suryandari, "Pengaruh Risiko Litigasi dan Tingkat Kesulitan Keuangan Perusahaan Terhadap Hubungan Antara Konflik Kepentingan dan Konservatisme Akuntansi", *Jurnal Akuntansi dan Investasi*, Vol.12 (Juli 2011), hlm 11.



1. Bagaimana pengaruh tingkat kesulitan keuangan terhadap konservatisme akuntansi ?
2. Bagaimana pengaruh risiko litigasi terhadap konservatisme akuntansi?

### **C. Tujuan Penelitian**

Sesuai dengan perumusan masalah yang disebutkan di atas, maka tujuan dari penelitian ini adalah :

1. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh dari tingkat kesulitan keuangan terhadap konservatisme akuntansi.
2. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh dari risiko litigasi terhadap konservatisme akuntansi.

### **D. Kegunaan Penelitian**

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat teoritis dan juga manfaat praktis sebagai berikut :

1. Manfaat teoritis
  - a. Hasil dari penelitian ini diharapkan berguna untuk para akademisi dalam mengembangkan teori yang terkait dengan konservatisme akuntansi
  - b. Hasil penelitian diharapkan juga mampu menjadi pembandingan dari penelitian terdahulu dan berguna sebagai referensi pada penelitian selanjutnya
2. Manfaat praktis
  - a. Bagi perusahaan, hasil dari penelitian ini diharapkan mampu menjadi referensi dalam menentukan suatu keputusan khususnya berhubungan dengan prinsip konservatisme akuntansi.

b. Bagi peneliti, hasil dari penelitian ini diharapkan mampu menambah wawasan atau pengetahuan mengenai prinsip konservatisme akuntansi.

#### **E. Sistematika Pembahasan**

Pembahasan laporan penelitian atau skripsi ini dibagi menjadi:

**BAB I** berisikan latar belakang masalah penelitian, rumusan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian, serta sistematika pembahasan penelitian.

**BAB II** merupakan Landasan Teoritis atau teori-teori pendukung yang digunakan dalam penelitian ini dan study empiris atau kasus yang memaparkan pengertian *konservatisme akuntansi*, tingkat kesulitan keuangan, risiko litigasi dan juga teori yang berkaitan dengan variabel tersebut.

**BAB III** merupakan metode penelitian yang berisi penjelasan tentang gambaran obyek penelitian, populasi dan sampel penelitian, serta analisis data.

**BAB IV** akan berkonsentrasi pada analisis data dan pembahasan dengan menggunakan uji hipotesis dan uji asumsi klasik terhadap data sekunder yang berupa *Tingkat kesulitan Keuangan dan Risiko Litigasi*

**BAB V** merupakan penutup yang berisi kesimpulan, keterbatasan dan rekomendasi yang bisa dilaksanakan untuk memperbaiki kelemahan penelitian ini serta saran untuk studi lanjutan agar dapat diperoleh hasil yang lebih baik.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

1. Hasil regresi linier berganda menunjukkan bahwa tingkat kesulitan keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap konservatisme akuntansi. Secara teoritis signifikannya pengaruh tingkat kesulitan keuangan terhadap konservatisme akuntansi disebabkan oleh manajer akan memberikan informasi kepada pihak principal untuk menghindari terjadinya asimetris informasi, jika perusahaan mengalami kesulitan keuangan. Akan tetapi dalam penelitian ini kondisi perusahaan tidak semua sedang mengalami kesulitan keuangan, sehingga tidak semua manajer akan menerapkan akuntansi yang konservatif sebagai sinyal terhadap pihak principal, karena dengan tidak diterapkannya prinsip ini, pihak manajer akan cenderung bersikap optimis dengan menerapkan akuntansi yang liberal.
2. Hasil regresi linier berganda menunjukkan bahwa risiko litigasi berpengaruh positif signifikan terhadap konservatisme akuntansi. Hal ini berarti, jika risiko litigasi mengalami peningkatan, maka konservatisme akuntansi juga akan mengalami peningkatan. Ketatnya peraturan yang berlaku diduga yang menyebabkan perusahaan lebih memilih sikap berhati-hati untuk menghindari adanya biaya litigasi yang tinggi.

## **B. Keterbatasan**

Penelitian ini hanya meneliti dengan objek perusahaan manufaktur sektor konsumsi, untuk peneliti selanjutnya disarankan meneliti semua perusahaan manufaktur yang *listed* di DES, sehingga memungkinkan konservatisme akuntansi perusahaan akan mengalami peningkatan.

## **C. Saran**

1. Semakin tinggi konservatisme akuntansi mencerminkan semakin tinggi kekuatan perusahaan dalam persaingan pasar, sehingga diharapkan perusahaan membuat isu positif, perbaikan manajemen perusahaan, yang membuat investor tertarik melakukan investasi dalam rangka meningkatkan modal dan pada akhirnya berimplikasi terhadap naiknya konservatisme akuntansi perusahaan.
2. Tingkat kesulitan keuangan dan risiko litigasi perlu diperhatikan perusahaan, karena aspek ini memberikan daya tarik yang besar bagi investor yang akan menanamkan dananya pada perusahaan.
3. Bagi investor; konservatisme akuntansi dapat dijadikan sebagai dasar pengambilan keputusan investasi karena aspek ini mengukur kemampuan perusahaan dalam menghasilkan tingkat laba atas investasi yang dilakukan pada perusahaan tersebut.

## DAFTAR PUSTAKA

- Ahmad Juanda, Perilaku Konservatif Pelaporan Keuangan dan Risiko Litigasi pada Perusahaan Go Publik, *Naskah Publikasi Penelitian Dasar Keilmuan*, Fakultas Ekonomi Universitas Muhamadiyah Malang, 2007. Hal.1
- Cynthia Sari dan Desi, Konservatisme Perusahaan di Indonesia dan Faktor-faktor yang mempengaruhinya, *Simposium Nasional Akuntansi XII 2009*.
- Darsono MBA., Ashari SE., Pedoman Praktis Memahami Laporan Keuangan. Edisi I : Yogyakarta. Penerbit AndiI, hal. 101, 2009.
- Dedhy Sulistiawan, Creative Accounting, Jakarta : Salemba Empat, 2010
- Deffa Agung Nugroho, Pengaruh Struktur Kepemilikan Manajerial, *Debt Covenant*, Tingkat Kesulitan Keuangan dan Risiko Litigasi terhadap Konservatisme Akuntansi, *Skripsi*. Universitas Diponegoro, 2013.
- Dewi, Ratna AAA., "Pengaruh Konservatisme Laporan Keuangan Terhadap Earnings Response Coefficient". *Makalah SNA VI*. 2003.
- Erni Suryandari, Pengaruh Risiko Litigasi dan Tingkat Kesulitan Keuangan Perusahaan Terhadap Hubungan Antara Konflik Kepentingan dan Konservatisme Akuntansi, *Jurnal Akuntansi dan Investasi*, Vol.12, 2 Juli 2011.
- Fajri Alhayati, Pengaruh Tingkat Hutang dan Tingkat Kesulitan Keuangan terhadap Konservatisme Akuntansi. *Skripsi*. Universitas Negeri Padang, 2013,
- Hery, S.E., M.Si, *Teori Akuntansi*, Jakarta : Kencana Prenada Media Group. 2009

- Hesty Setyaningsih, Pengaruh Tingkat Kesulitan Keuangan Perusahaan Terhadap Konservatisme Akuntansi, *Jurnal Akuntansi & Investasi*, Vol.10, 1 Januari 2009  
<http://careernews.web.id/issues/view/1808-Manufaktur-Jadi-yang-Paling-Favorit>, dikutip pada 11/03/2014
- Imam Ghazali, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*, cet IV (Semarang: Badan Penerbit UNDIP,2009).
- Insukindro. *Modul Pelatihan Ekonometrika Dasar*. PAU, UGM, Yogyakarta, 2001
- Irwanto Handoyo, Sekelumit Konservatisme Akuntansi, *Jurnal STIE Trisakti*, September 2011
- Kusuma, Hadri. Dampak Manajemen Laba terhadap Relevansi Informasi Akuntansi : Bukti Empiris dari Indonesia, *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, Vol 8, No. 1, Universitas Kristen Petra, Mei 2006.
- Lasdi Lodovicus. “Pengujian Determinan Konservatisme Akuntansi”. *Jurnal Akuntansi Kontemporer*. Unika Widya Mandala Surabaya.2009
- Luciana Spica Almilia. “Pengujian *Size Hypothesis* dan *Debt/Equity Hypothesis* yang Mempengaruhi Tingkat Konservatisme Laporan Keuangan Perusahaan dengan Tehnik Analisis Multinomial Logit”. STIE Perbanas Surabaya. 2004.
- Lowenta, Tresa. Analisis pengaruh struktur kepemilikan manajerial, tingkat kesulitan keuangan, dan tingkat utang terhadap kebijakan konservatisme akuntansi pada

- perusahaan manufaktur yang terdaftar di bursa efek indonesia periode 2009-2011, *Skripsi*, Universitas Katolik Indonesia Atma Jaya, Jakarta, 2013.
- M. Nur A. Birton, Prinsip Konservatisme Akuntansi dalam Perspektif Islam, *Jurnal Iqtishad*, Vol. 08 No.20, Desember 2008
- Mamduh M Hanafi, Analisis Laporan Keuangan, Edisi IV : Yogyakarta, STIE YKPN, 2009,
- Mayangsari, S. dan Wilopo. Konservatisme Akuntansi, Value-Relevance dan Descretionary Accruals: Implikasi Empiris Model Feltham Ohlson (1996). *Jurnal Riset Akuntansi Indonesia* 3. 2002.
- Rena Fitriana Utami, Influence Risk of Litigation and The Financial Distress Company's Accounting Conservatism, 2012.
- Rustam,Bambang Rianto.*Manajemen Risiko Perbankan Syariah di Indonesia*, Jakarta : Salemba Empat,2013.
- Sari, Dahlia. Hubungan Antara Konservatisme Akuntansi Dengan Konflik Bondholders-Shareholders Seputar Kebijakan Dividen Dan Peringkat Obligasi. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Indonesia*. 2004.
- Sofyan Syafri Harahap, Teori Akuntansi, Jakarta : Rajawali Pers. 2008.
- Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis* (Bandung: CV Alfabeta, 2003).
- Syamsul Hadi, *Metodologi Penelitian Kuantitatif untuk Akuntansi dan Keuangan* , (Yogyakarta : Ekonisia,2006),hlm 27.

- Watts, R.. “Conservatism in Accounting Part I: Explanations and Implications”.  
Journal of Accounting and Economics, 2002.
- Wydia, Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pilihan Perusahaan terhadap  
Akuntansi Konservatif, *Tesis S2*, Universitas Gajah Mada, 2004





## Lampiran 1 :

Nama Surat	Footnote	Arti
Al-infithar (10-12)	7	”Dan sesungguhnya atas dirimu ada penjaga-jaga. Yang mulia-mulia lagi menuliskan amal kamu. Mereka mengetahui apa-apa yang kamu perbuat.”
Az-zilzaal (7-8)	8	Barangsiapa mengerjakan kebaikan, meskipun sebesar zahrah, akan dibalasnya kebaikan itu. Barangsiapa mengerjakan kejahatan, meskipun seberat zahrah, akan dilihatnya balasan kejahatan itu.
Al Baqarah (282)	16	Hai orang-orang yang beriman, apabila kamu bermu’amalah tidak secara tunai untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya
Al Luqman (34)	18	Sesungguhnya Allah, hanya pada sisi-Nya sajalah pengetahuan tentang Hari Kiamat; dan Dia-lah Yang menurunkan hujan, dan mengetahui apa yang ada dalam rahim. Dan tiada seorang pun yang dapat mengetahui (dengan pasti) apa yang akan diusahakannya besok. Dan tiada seorang pun yang dapat mengetahui di bumi mana dia akan mati. Sesungguhnya Allah Maha Mengetahui lagi Maha Mengenal.
Al Baqarah 280	22	Dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesukaran, Maka berilah tangguh sampai Dia berkelapangan. dan menyedekahkan (sebagian atau semua utang) itu, lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui.”
An-Nisa (58)	23	Sesungguhnya Allah menyuruh kamu menyampaikan amanat kepada yang berhak menerimanya, dan (menyuruh kamu) apabila menetapkan hukum di antara manusia supaya kamu menetapkan dengan adil. Sesungguhnya Allah memberi pengajaran yang sebaik-baiknya kepadamu. Sesungguhnya Allah adalah Maha mendengar lagi Maha melihat.

## Lampiran 2 : Daftar Sampel

No.	Code	Nama
1	INDF	Indofood Sukses Makmur Tbk
2	TSPC	PT Tempo Scan Pacific Tbk
3	MYOR	Mayora Indah Tbk
4	MRAT	PT Mustika Ratu Tbk
5	AISA	Tiga Pilar Sejahtera Food Tbk
6	ULTJ	Ultra Jaya Milk Tbk
7	CEKA	Cahaya Kalbar Tbk
8	STTP	Siantar TOP Tbk
9	INAF	Indofarma Tbk
10	ROTI	Nippon Indosari Corpindo Tbk
11	PSDN	Prasidha Aneka Niaga Tbk
12	ADES	Akasha Wira International Tbk
13	SKLT	Sekar Laut Tbk
14	KLBF	Kalbe Farma Tbk
15	PYFA	Pyridam Farma Tbk

### Lampiran 3 : Data Variabel

#### 1. Variabel Dependen : Konservatisme Akuntansi

Connac			
2010	2011	2012	2013
-2975142	-77318	-2627688	-3512155
-83328	-1238	147	189866
261401	1091426	-85816	71396
19805	26725	18043	-6708594
103191	120289	144348	61595
-156542	-221640	-138171	129138
236261	-29928	-107587	45262
55252	-47054	50165	55781
-10766	7522	83300	87394
4397	-32498	-39932	-156573
30250	3057	14877	-60228
61407	-31360	-3898	15554
-3255	-4256	-7298	-15454
89891	49462	399755	1043288
-5339	3504	5756	12052

#### 2. Variabel independen : Tingkat Kesulitan Keuangan

X1	X2	X3	X4	X5	Z	Kategori
0,216154	0,192716	0,114908	0,0000000	0,812323	1,491	Bangkrut
0,217789	0,237839	0,118546	0,0000000	0,845973	1,577	Bangkrut
0,221199	0,202845	0,084467	0,0000000	0,627989	1,225	Bangkrut
0,202845	0,084467	0,000000	0,6279895	0,495716	0,978	Bangkrut

0,517527	0,606995	0,175366	0,0000014	1,430312	2,874	Grey area
0,496269	0,603457	0,174126	0,0000040	1,360037	2,782	Grey area
0,495716	0,616313	0,175347	0,0000007	1,431218	2,867	Grey area
0,616313	0,175347	0,000001	1,4312177	0,408210	1,604	Bangkrut
0,373823	0,350862	0,149655	0,000018	1,642158	2,679	Grey area
0,340842	0,290191	0,094918	0,000019	1,432437	2,223	Grey area
0,408210	0,306557	0,115605	0,000029	1,265958	2,183	Grey area
0,306557	0,115605	0,000029	1,265958	0,645997	1,497	Bangkrut
0,653730	0,517686	0,085321	0,0000018	0,956035	2,140	Grey area
0,649504	0,527803	0,086913	0,0000021	0,961711	2,157	Grey area
0,645997	0,541806	0,093424	0,0000014	1,005981	2,231	Grey area
0,541806	0,093424	0,000001	1,0059806	0,084793	0,977	Bangkrut
0,076262	-0,009349	0,048626	0,0000005	0,364088	0,561	Bangkrut
0,226929	0,030303	0,051577	0,0000000	0,000000	0,349	Bangkrut
0,084793	0,077820	0,083894	0,0000001	0,710425	1,098	Bangkrut
0,077820	0,083894	0,000000	0,7104251	0,249341	0,676	Bangkrut
0,238157	0,333473	0,101128	0,0000021	0,937115	1,712	Bangkrut
0,145232	0,353517	0,071962	0,0000017	0,964758	1,600	Bangkrut
0,249341	0,431257	0,189182	0,0000018	1,160715	2,302	Grey area
0,431257	0,189182	0,000002	1,1607151	1,230689	2,190	Grey area
0,304405	0,058850	0,047446	0,001293	0,844480	1,260	Bangkrut
0,306222	0,177754	0,158198	0,001923	1,503798	2,368	Grey area
0,431257	0,189182	0,000002	1,160715	1,230689	2,190	Grey area
0,189182	0,000002	1,160715	0,000000	0,000000	9,000	Sehat

0,186162	0,486451	0,069388	0,000005	1,174563	1,946	Grey area
0,011288	0,383536	0,064596	0,000082	1,099402	1,641	Bangkrut
-0,001165	0,346571	0,074503	0,000006	1,027119	1,559	Bangkrut
0,346571	0,074503	0,000006	1,027119	0,343058	1,087	Bangkrut
0,282204	-0,103221	0,027807	0,000000	1,427763	1,623	Bangkrut
0,221682	0,018675	0,049514	0,000000	1,079437	1,406	Bangkrut
0,343058	0,051933	0,051936	0,000000	0,972599	1,423	Bangkrut
0,051933	0,051936	0,000000	0,972599	0,020218	0,511	Bangkrut
0,211781	0,318892	0,236977	0,000012	1,077300	2,242	Grey area
0,055355	0,358570	0,204111	0,000025	1,071403	2,057	Grey area
0,020218	0,325633	0,165811	0,000026	0,988282	1,801	Bangkrut
0,325633	0,165811	0,000026	0,988282	0,000000	0,794	Bangkrut
0,179190	-1,401849	0,094648	0,000556	2,239514	1,433	Bangkrut
0,235631	-1,348910	0,088087	0,001226	2,957740	2,216	Grey area
0,210339	0,019669	0,074413	0,000150	1,911948	2,307	Grey area
0,019669	0,074413	0,000150	1,911948	0,238670	1,121	Bangkrut
0,137525	-1,525725	0,103370	0,000019	0,674122	-0,241	Bangkrut
0,169091	-1,484645	0,093742	0,000023	0,947353	0,060	Bangkrut
0,238670	-0,991645	0,196947	0,000022	1,224994	1,139	Bangkrut
-0,991645	0,196947	0,000022	1,224994	0,000000	-0,024	Bangkrut
0,227802	0,138678	0,030957	0,003511	1,575654	1,955	Grey area
0,201650	0,150501	0,037421	0,016337	1,607726	2,004	Grey area
0,147518	0,155454	0,046699	0,014415	1,608530	1,998	Grey area

0,155454	0,046699	0,014415	1,608530	1,608530	2,478	Grey area
0,55326	0,79364	0,25175	0,00000	1,45422	3,324	Sehat
0,52275	0,77435	0,24017	0,00000	1,31872	3,114	Sehat
0,48313	0,76988	0,24507	0,00000	1,44792	3,226	Sehat
0,63926	0,67460	0,22735	0,00000	1,41423	3,166	Sehat
-0,10877	0,21526	0,05605	0,00000	1,40036	1,682	Bangkrut
0,31789	0,22726	0,06003	0,00000	1,28009	1,891	Grey area
0,29568	0,23653	0,05868	0,00000	1,30093	1,899	Grey area
0,14954	0,19655	0,04854	0,00000	1,09957	1,527	Bangkrut

### 3. Variabel Independen : Risiko Litigasi

LitScore			
2010	2011	2012	2013
11,538	11,640	11,677	11,922
9,223	8,726	9,966	10,010
10,313	10,420	10,614	10,655
7,559	7,320	7,719	-11,966
5,408	8,986	9,230	9,778
9,216	9,077	9,094	9,547
-17,220	-34,380	8,991	6,548
7,094	-1,001	8,611	-15,767
-0,196	4,031	6,653	5,487
8,395	8,339	9,060	9,726
-14,385	-0,838	7,040	7,081
8,331	7,715	8,077	8,470
5,841	-4,183	0,516	1,512

10,210	9,846	10,081	10,382
4,475	5,550	-4,229	-1,230

## Lampiran 5 : Statistik Deskriptif

### Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
TK	60	0	1	.40	.494
Connac	60	-6.7086E6	1.0914E6	-2.091917E5	1.1149587E6
RLIT	60	-34.380	11.922	5.03846	8.500379
Valid N (listwise)	60				

## Lampiran 6 : Hasil Uji Normalitas

### NPar Tests

#### One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		60
Normal Parameters <sup>a</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.83587223
Most Extreme Differences	Absolute	.100
	Positive	.100
	Negative	-.095
Kolmogorov-Smirnov Z		.777
Asymp. Sig. (2-tailed)		.582

## Lampiran 7: Hasil Uji Asumsi Klasik dan Regresi

### A. Uji Auto Korelasi

Runs Test

	Unstandardized Residual
Test Value <sup>a</sup>	-.01753
Cases < Test Value	30
Cases >= Test Value	30
Total Cases	60
Number of Runs	34
Z	.781
Asymp. Sig. (2-tailed)	.435

a. Median

### B. Uji Multikolinieritas

Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	8.775	.622		14.119	.000		
	RLIT	.907	.280	.389	3.241	.002	1.000	1.000
	TK	.695	.483	.173	1.438	.156	1.000	1.000

a. Dependent Variable: LNCon



## C. Uji Heterokodestisitas

Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.928	.424		2.192	.032
	RLIT	.312	.191	.206	1.636	.107
	TK	-.584	.329	-.224	-1.773	.082

a. Dependent Variable: ABSUT

## Regresi

Variables Entered/Removed<sup>b</sup>

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	TK, RLIT <sup>a</sup>		Enter

a. All requested variables entered.

b. Dependent Variable: LNCON

Model Summary<sup>b</sup>

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.423 <sup>a</sup>	.179	.150	1.83372

a. Predictors: (Constant), TK, RLIT

b. Dependent Variable: LNCON

**ANOVA<sup>b</sup>**

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	41.779	2	20.889	6.212	.004 <sup>a</sup>
	Residual	191.664	57	3.363		
	Total	233.443	59			

a. Predictors: (Constant), TK, RLIT

b. Dependent Variable: LNCon

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	8.775	.622		14.119	.000
	RLIT	.907	.280	.389	3.241	.002
	TK	.695	.483	.173	1.438	.156

a. Dependent Variable: LNCon

## CURRICULUM VITAE

Nama : Yusuf Setiawan

Tempat, Tanggal Lahir : Sragen, 31 Maret 1992

Alamat : Sidorejo, Rt 22/07, Sragen Wetan, Sragen

Jenis Kelamin : Laki-Laki

Agama : Islam

Kewarganegaraan : Indonesia

Status : Belum Menikah

No Telp. : 085725330201

Email : Yusufucupsetiawan89@gmail.com

Nama Orang Tua

- a. Ayah : Eko Wahyudianto SE, MM
- b. Ibu : Dwi Yuni Astuti

### Riwayat Pendidikan :

- a. SD Negeri 1 Sragen 1998 - 2004
- b. SMP Negeri 1 Sragen 2004 – 2007
- c. SMA Negeri 3 Sragen 2007 - 2010