



**PENGARUH *FINANCIAL DISTRESS*, PERSISTENSI LABA
DAN *EARNING PRESSURE* TERHADAP KONSERVATISME
AKUNTANSI**

**(Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Keuangan yang
Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2023)**

SKRIPSI

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi**

Oleh

ZELLA ARFI ANDINY

41121010

FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS

PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI

BUMIAYU

2025



**PENGARUH *FINANCIAL DISTRESS*, PERSISTENSI LABA
DAN *EARNING PRESSURE* TERHADAP KONSERVATISME
AKUNTANSI**

**(Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Keuangan yang
Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2023)**

SKRIPSI

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi**

Oleh

ZELLA ARFI ANDINY

41121010

FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS

PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI

BUMIAYU

2025

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul **PENGARUH *FINANCIAL DISTRESS*, PERSISTENSI LABA DAN *EARNING PRESSURE* TERHADAP KONSERVATISME AKUNTANSI**

Oleh

Nama : **ZELLA ARFI ANDINY**

NIM : **41121010**

Program Studi : **S1 Akuntansi**

Fakultas : **Ekonomika dan Bisnis**

Telah dipertahankan di depan dewan penguji skripsi pada tanggal 02 bulan Agustus tahun 2025

DEWAN PENGUJI

Nama Penguji

Ketua Tim Penguji/Pembimbing

Agung Prayogi, M.Ak.

NIDN. 0613119601

Tanda Tangan

Dosen Penguji I

Anies Indah Hariyanti, S.E., M.Si., Ak., CRP., CPOF.

NIDN. 0625038602

Dosen Penguji II

Mokhamad Kodir, S.E., M.Si., Ak.

NIDN. 0612047003

Diterima dan disahkan

Pada tanggal 19 Agustus 2025

Dekan
Fakultas Ekonomika dan Bisnis

Mukhlis, S.E., M.M.
NIPY. 16.02.120

Ketua
Program Studi S1 Akuntansi

Metiyya Fatikhatur Riziqiyah, S.E., M.Ak.
NIPY. 21.02.188

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Zella Arfi Andiny

NIM : 41121010

Program Studi : S1 Akuntansi

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa skripsi ini benar-benar merupakan hasil karya saya dan bukan merupakan pengambilan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya, kecuali secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi berupa pencabutan gelar akademik yang saya peroleh terkait dengan skripsi ini.

Paguyangan, 26 Juli 2025

Yang membuat pernyataan



Zella Arfi Andiny

NIM. 41121010

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, karena atas izin dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi S-1 Akuntansi, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Peradaban. Saya menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Muh. Kadarisman, S.H., M.Si., selaku Rektor Universitas Peradaban.
2. Bapak Mukhroji, S.E., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Peradaban.
3. Ibu Metiya Fatikhatur Riziqiyah, S.E., M.Ak. selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Peradaban.
4. Bapak Agung Prayogi, M.Ak. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah banyak menyediakan waktu, tenaga dan memberikan bimbingan, arahan, kesabaran, serta ilmu yang telah diberikan kepada penulis selama proses penulisan skripsi ini.
5. Ibu Anies Indah Hariyanti, S.E., M.Si., Ak., CRP., CPOf. selaku dosen pengujil yang telah memberikan masukan yang bermanfaat demi perbaikan penulisan skripsi ini.

6. Bapak Mokhamad Kodir, S.E., M.Si., Ak. selaku dosen penguji 2 yang telah memberikan masukan yang bermanfaat demi perbaikan penulisan skripsi ini.
7. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomika dan Bisnis. Terima kasih atas pengalaman dan pengetahuan yang telah didapatkan penulis selama menyelesaikan studi di Universitas Peradaban.
8. Bapak Aris Khoidin dan Ibu Wiwi Supriati terima kasih yang sebesar-besarnya karena selalu menjadi rumah yang paling nyaman dalam setiap perjalanan hidup penulis. Terima kasih atas cinta, doa, dukungan, dan pengorbanan tanpa pamrih yang tak akan pernah bisa penulis balas sepenuhnya. Terima kasih telah menjadi sumber kekuatan dan motivasi terbesar dalam hidup penulis. Penulis juga menyampaikan terima kasih kepada adik Muhammad Khaerunizam yang selalu memberikan semangat dan keceriaan di tengah proses penyelesaian skripsi ini. Tanpa doa, dukungan, dan cinta dari keluarga, pencapaian ini tidak akan pernah terasa seutuh ini.
9. Terima kasih kepada Tofik Yogi Febrian yang selalu ada untuk penulis, terima kasih telah sabar menemani setiap proses yang penulis lalui selama ini, selalu memberikan dukungan tanpa henti, memberikan semangat, dan selalu meyakinkan penulis bahwa penulis bisa mencapai impian-impianinya, *you have done too much good for me, thank you for trying for me.*
10. Terima kasih saya ucapkan kepada sahabat-sahabat terbaik saya dalam geng “Hamba Allah” yang telah menjadi bagian dalam perjalanan kuliah ini. Terima kasih atas tawa, motivasi dan waktu-waktu berharga yang membuat masa kuliah jauh lebih berwarna dan menyenangkan. Kalian bukan hanya teman kuliah, tetapi keluarga yang Allah kirimkan di waktu yang paling tepat.

11. Berbagai pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini, yang namanya tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.
12. Dan yang terakhir, kepada diri saya sendiri. Zella Arfi Andiny, terima kasih sudah bertahan sejauh ini. Terima kasih tetap memilih berusaha dan merayakan diri sendiri sampai di titik ini. Terima kasih karena tidak menyerah meskipun sering merasa lelah, merasa putus asa atas apa yang diusahakan belum berhasil, namun tetap menjadi manusia yang selalu mau berusaha dan tidak lelah untuk mencoba. Terima kasih karena tetap memilih untuk melangkah, meskipun perlahan, *you are stronger than you think*.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan.

Paguyangan, 26 Juli 2025

Penulis

Zella Arfi Andiny

NIM. 41121010

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh keterkaitan antara *financial distress*, persistensi laba dan *earning pressure* dengan konservatisme akuntansi. Penelitian ini menggunakan data dari perusahaan sektor keuangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) selama periode 2019-2023, dengan jumlah total 88 sampel observasi. Metode analisis yang digunakan adalah regresi data panel menggunakan pendekatan model efek umum (*common effect model*). Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial distress* berpengaruh positif signifikan terhadap konservatisme akuntansi sedangkan persistensi laba berpengaruh negatif signifikan terhadap konservatisme akuntansi. Sementara itu, *earning pressure* tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan terhadap konservatisme akuntansi. Hasil ini menunjukkan bahwa kondisi keuangan dan stabilitas laba perusahaan memiliki peran penting dalam mendorong penerapan konservatisme akuntansi, sementara tekanan laba tidak secara langsung memengaruhi praktik konservatisme.

Kata Kunci : Konservatisme Akuntansi, *Financial Distress*, Persistensi Laba, *Earning Pressure*.

ABSTRACT

The focus of this study is to investigate the relationship between financial distress, earning persistence, and earnings pressure, on accounting conservatism. The analysis in this study uses 88 samples of financial sector listed company in Indonesia Stock Exchange (IDX) for the period 2019-2023. The analysis method used is panel data regression using a common effect model. The result indicate that the financial distress has a significant positive effect on accounting conservatism, wile earnings persistence has a significant impact on accounting conservatism. Meanwhile, earning pressure does not have a significant impact on accounting conservatism.. These findings indicate that a company's financial condition and earnings stability play an important role in encouraging the application of accounting conservatism, whereas earnings pressure does not directly influence conservative practices.

Keyword : *Accounting Conservatism, Financial Distress, Earnings Persistence, Earning Pressure.*

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRAK	viii
<i>ABSTRACT</i>	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan Penelitian.....	11
D. Manfaat Penelitian	11
BAB II TELAAH PUSTAKA DAN PERUMUSAN MODEL PENELITIAN	13
A. Telaah Pustaka.....	13
1. Teori Agensi (<i>Agency Theory</i>).....	13
2. Teori Akuntansi Positif (<i>Positive Accounting Theory</i>)	14
3. Konservatisme Akuntansi	16
4. <i>Financial Distress</i>	19
5. Persistensi Laba	20
6. <i>Earning Pressure</i>	22
7. Variabel Kontrol	23
B. Perumusan Model Penelitian.....	24

1. Penelitian Terdahulu	24
2. Kerangka Pemikiran	33
3. Perumusan Hipotesis	36
BAB III METODE PENELITIAN DAN TEKNIK ANALISIS DATA.....	41
A. Metode Penelitian.....	41
1. Jenis Penelitian	41
2. Lokasi Penelitian	41
3. Waktu Penelitian.....	42
4. Populasi dan Sampel.....	42
5. Variabel Penelitian.....	45
B. Teknik Analisis Data	48
1. Analisis Regresi Data Panel	48
2. Pengujian Model Regresi Data Panel	51
3. Analisis Deskriptif.....	53
4. Uji Asumsi Klasik.....	53
5. Analisis Regresi Berganda.....	55
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	60
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian	60
B. Analisis Data dan Pembahasan	63
1. Statistik Deskriptif.....	63
2. Analisis Regresi Data Panel	66
3. Uji Asumsi Klasik.....	70
4. Uji Hipotesis.....	74
5. Pembahasan	80
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	86
A. Kesimpulan	86
B. Keterbatasan Penelitian.....	87
C. Saran.....	87
DAFTAR PUSTAKA	89
LAMPIRAN.....	95

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1. Ringkasan Penelitian Terdahulu	24
Tabel 2. Waktu Penelitian.....	42
Tabel 3. Definisi Konseptual dan Operasional Variabel	46
Tabel 4. Klasifikasi Perusahaan Sektor Keuangan.....	60
Tabel 5. Proses Penentuan Sampel.....	63
Tabel 6. Hasil Statistik Deskriptif	64
Tabel 7. Model Efek Umum (<i>Common Effect Model</i>)	67
Tabel 8. Model Efek Tetap (<i>Fixed Effect Model</i>).....	67
Tabel 9. Model Efek Acak (<i>Random Effect Model</i>)	68
Tabel 10. Hasil Uji <i>Chow</i>	68
Tabel 11. Hasil Uji <i>Hausman</i>	69
Tabel 12. Hasil Uji <i>Lagrange Multiplier</i>	69
Tabel 13. Hasil Uji Multikolinearitas	73
Tabel 14. Hasil Uji Heteroskedastisitas	74
Tabel 15. Persamaan Model Regresi Data Panel	75
Tabel 16. Uji Koefisien Determinasi.....	76
Tabel 17. Hasil Uji Signifikan Simultan (Uji F)	77
Tabel 18. Hasil Uji Signifikan Parsial (Uji t).....	78

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1. Kerangka Berpikir	35
Gambar 2. Model Penelitian	36
Gambar 3. Hasil Uji Normalitas Sebelum Outlier	71
Gambar 4. Hasil Uji Normalitas Setelah Outlier	72

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Daftar Populasi Penelitian	95
Lampiran 2. Daftar Sampel Penelitian	98
Lampiran 3. Tabulasi Data Penelitian	101
Lampiran 4. Hasil Uji Statistik Deskriptif	120
Lampiran 5. Model Efek Umum (<i>Common Effect Model</i>)	120
Lampiran 6. Model Efek Tetap (<i>Fixed Effect Model</i>)	121
Lampiran 7. Model Efek Acak (<i>Random Effect Model</i>)	121
Lampiran 8. Hasil Uji <i>Chow</i>	122
Lampiran 9. Hasil Uji <i>Hausman</i>	122
Lampiran 10. Hasil Uji <i>Bresuch Pagan Lagrange Multiplier</i>	122
Lampiran 11. Hasil Uji Normalitas Sebelum Outlier	123
Lampiran 12. Hasil Uji Normalitas Setelah Outlier	123
Lampiran 13. Hasil Uji Multikolinearitas	123
Lampiran 14. Hasil Uji Heteroskedastisitas	124
Lampiran 15. Riwayat Hidup Penulis	125
Lampiran 16. Hasil Cek <i>Similarity</i>	126