

**ANALISIS TINGKAT KONSERVATISME AUDIT UTANG
USAHA TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA)
PT ABC PADA KANTOR AKUNTAN PUBLIK
IRFAN WALUYO & REKAN**

SKRIPSI



Nama : Sulli Anida Putri
NIM : 222021012

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
2025**

SKRIPSI

**ANALISIS TINGKAT KONSERVATISME AUDIT UTANG
USAHA TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA)
PT ABC PADA KANTOR AKUNTAN PUBLIK
IRFAN WALUYO & REKAN**

**Diajukan untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi Pada
Program Strata Satu Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Palembang**



**Nama : Sulli Anida Putri
NIM : 222021012**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
2025**

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Sulli Anida Putri
Nim : 222021012
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi
Konsentrasi : Pemeriksaan Akuntansi
Judul Skripsi : Analisis Tingkat Konservatisme Audit Utang Usaha Terhadap *Return On Asset* (ROA) PT ABC pada Kantor Akuntan Publik Irfan Waluyo dan Rekan

Dengan ini saya menyatakan :

1. Karya tulis ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik Sarjana Strata 1 baik di Universitas Muhammadiyah Palembang maupun di perguruan tinggi lain.
2. Karya tulis ini adalah murni gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan pembimbing.
3. Dalam karya tulis ini terdapat karya atau pendapat yang telah di tulis atau dipublikasikan orang lain kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang diperoleh karena karya ini serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Palembang, Maret 2025


Sulli Anida Putri

Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Palembang

TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

Judul : Analisis Tingkat Konservatisme Audit Utang Usaha Terhadap *Return On Asset* (ROA) PT ABC Pada Kantor Akuntan Publik Irfan Waluyo & Rekan
Nama : Sulli Anida Putri
NIM : 222021012
Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi
Konsentrasi : Pemeriksaan Akuntansi

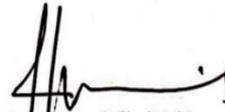
Diterima dan disahkan
Pada Tanggal, Mei 2025

Pembimbing I,



Dr. Drs. Sunardi, S.E., M.Si
NIDN/NBM : 0206046303/5784021

Pembimbing II,



Arjianto, S.E., M.Si
NIDN/NBM:0216087201/859190

Mengetahui,
Dekan

u. b. Ketua Program Studi Akuntansi



Arjianto, S.E., M. Si
NIDN/NBM:0216087201/859190

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Tidak masalah seberapa lambat kamu bergerak, selama kamu tidak berhenti.

(Natasha Rizky)

Saya persembahkan skripsi ini kepada:

- **Kedua Orang Tua Ku Tercinta**
- **Dosen Pembimbing Skripsi dan Akademik**
- **Almamater**

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

PRAKATA

Assalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh

Puji Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang Maha Pengasih maupun Maha Penyayang dan atas segala limpahan Rahmat, karunia, serta hidayah-Nya, sholawat dan salam selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad Shallallahu alaihi wasallam sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan Magang yang berjudul “**Analisis Tingkat Konservatisme Audit Utang Usaha Terhadap *Return On Asset* (ROA) PT ABC pada Kantor Akuntan Publik Irfan Waluyo & Rekan**”, telah selesai sesuai dengan waktu yang telah direncanakan. Penelitian ini disusun untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana akuntansi pada Program Strata Satu Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.

Penulis menyadari bahwa proses penulisan penelitian ini masih banyak mengalami kendala, namun berkat bantuan dan bimbingan, Kerjasama dari berbagai pihak serta berkah dan karunia dari Allah SWT sehingga kendala-kendala tersebut dapat diatasi sebagaimana mestinya. Penulis menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan setinggi-tingginya khususnya kepada kedua orang tua penulis Ayah Suharto dan Ibu Elli yang selalu mengirimkan do’a, dukungan, semangat, dan kasih sayang. Penulis juga mengucapkan terimakasih kepada Dosen Pembimbing I Bapak Dr. Drs. Sunardi, SE., M.si dan pembimbing II Aprianto, SE.,

M.Si yang telah sabar, tekun, tulus serta dengan Ikhlas meluangkan waktu, tenaga, pikiran serta memberikan bimbingan beserta motivasi yang membangun kepada penulis selama menyusun skripsi. selain itu disampaikan juga ucapan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah mengizinkan dan membantu penulis menyelesaikan studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang, yaitu kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Abid Djazuli S.E., M.M selaku rektor Universitas Muhammadiyah Palembang
2. Bapak Dr. Yudha Mahrom DS, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
3. Bapak Aprianto S.E., M.Si selaku ketua program studi akuntansi dan Ibu Fenty Astria, S.E., M.Si selaku sekretaris Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
4. Bapak Dr. Drs. Sunardi S.E., M.Si selaku dosen pembimbing I dan Bapak Aprianto S.E., M.Si selaku dosen pembimbing II yang telah membimbing penulis untuk sampai ditahap akhir laporan.
5. Bapak Dr. Betri, SE., M.Si., Ak., CA, CTT selaku dosen pembimbing akademik Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
6. Bapak Irfan Alim Waluyo, CPA., CPI selaku pimpinan Rekan di kantor akuntan publik Irfan Waluyo & Rekan , Bapak Resha Anjari, S. Akun., CPA, Bapak Didi Jayadilaga, S.E, Ibu Suri Octaviani, S.Ak, selaku mentor yang membimbing penulis dalam melaksanakan pekerjaan dan tanggungjawabnya.

7. Seluruh Bapak/Ibu Senior *Manager*, Supervisor, dan Ketua Tim Merah yang telah membagikan ilmu yang sangat bermanfaat untuk penulis.
8. Teristimewa untuk kedua orang tua ku tercinta, yaitu Bapak Suharto dan Ibu Elli Yustina. Terima kasih banyak atas doa, usaha, dukungan dan nasihat serta kasih sayang yang tak pernah putus.
9. Kakak perempuan saya Endjhel Farera (partner segala arah dan manusia paling panikan sedunia) dan adik laki-laki saya Rafel Aprianto. beserta keluarga besar. Terimakasih atas doa, dukungan serta nasihat yang telah diberikan kepada saya dalam proses skripsi ini.
10. Terimakasih The Powerful Girls (dhivsnw) - Partner In Crime dari ngantuk dikelas, begadang nugas, nugas mepet tengat waktu, sampai drama perkuliahan. Kalian bukan cuman teman kuliah , tapi bagian dari perjalanan cerita yang bakal selalu aku ingat. Semoga setelah ini kita semua dipertemukan dengan perjalanan baru yang lebih seru, penuh tantanga baik, dan membawa kita ke versi terbaik dari kita sendiri.

Dalam penulisan laporan ini, penulis mengetahui banyak kekurangan dan keterbatasan yang penulis miliki. Oleh karena itu, kritik dan saran yang bersifat membangun sangat diharapkan sehingga laporan ini bisa terselesaikan dan berjalan dengan baik serta lebih bermanfaat. Semoga laporan ini dapat berguna dan memberikan manfaat untuk pembacanya.

Palembang, Maret 2025

Sulli Anida Putri

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL LUAR.....	I
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT.....	Error! Bookmark not defined.
TANDA PENGESAHAN LAPORAN MAGANG.....	Error! Bookmark not defined.
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
PRAKATA.....	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
ABSTRAK	xv
<i>ABSTRACT</i>	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
A. Landasan Teori.....	10
1. Audit	10
a. Pengertian Audit	10
b. Tujuan Audit.....	11
c. Jenis-jenis Auditing	12
d. Perencanaan Proses Audit	13
e. Indikator Audit.....	14
2. Prinsip Konservatisme	15
a. Pengertian Prinsip Konservatisme.....	15
b. Tujuan Prinsip Konservatisme	16
c. Pengukuran Tingkat Konservatisme.....	16
3. Utang Usaha.....	18

a. Pengertian Utang Usaha	18
b. Prosedur Audit Utang Usaha	19
4. <i>Return On Asset</i> (ROA)	21
a. <i>Pengertian Return On Asset</i> (ROA)	21
b. Indikator <i>Return On Asset</i> (ROA)	22
B. Penelitian Sebelumnya	23
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	27
A. Jenis Penelitian	27
1. <i>Action Research</i>	27
2. Penelitian Study Kasus (<i>case study</i>)	27
3. Penelitian <i>Ethnography</i>	27
4. <i>Grounded Theory</i>	27
B. Lokasi Penelitian	28
C. Operasional Variabel	28
D. Data yang Diperlukan	29
1. Data Primer	29
2. Data Sekunder	30
E. Metode Pengumpulan Data	30
1. Wawancara	30
2. Pengamatan (<i>Observasi</i>)	30
3. <i>Kuesioner</i> (Angket)	31
4. Studi Dokumentasi	31
F. Analisis Data dan Teknik Analisis	32
1. Analisis Data	32
a. Analisis Kuantitatif	32
b. Analisis Kualitatif	32
2. Teknik Analisis	33
a. Tahapan Prosedur Audit Utang Usaha	33
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	37

A. Hasil Penelitian	37
1. Profil Singkat Kantor Akuntan Publik Irfan Waluyo & Rekan.....	37
a. Sejarah Singkat Kantor Akuntan Publik Irfan Waluyo & Rekan	37
b. Visi dan Misi	38
c. Struktur Organisasi	38
2. Gambaran Singkat PT ABC	44
a. Sejarah Singkat PT ABC	44
B. Pembahasan.....	45
1. Tahap-Tahap Prosedur Audit Utang Usaha PT ABC	45
a. <i>Listing Schedule</i>	46
b. <i>Aging Schedule</i>	47
c. <i>Salaction of Sampels</i>	48
d. <i>confirmation</i>	49
e. <i>Rekonsiliasi</i>	51
2. Perbandingan Laporan Keuangan Sebelum dan Sesudah di Audit.....	54
a. Laporan Posisi Keuangan (<i>Neraca</i>).....	54
b. Laporan Laba Rugi.....	58
c. Laporan Arus Kas	59
3. Menghitung Tingkat Konservatisme dan Return On Asset (ROA)	
PT ABC	61
a. Tingkat Konservatisme	61
b. Return On Asset (ROA)	63
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	67
A. Kesimpulan	67
B. Saran.....	68
DAFTAR PUSTAKA.....	69
LAMPIRAN.....	72

DAFTAR TABEL

Tabel III.1 Oprasional Variabel	30
Tabel IV. 1 <i>Listing Schedule</i>	46
Tabel IV. 2 <i>Aging Schedule</i>	47
Tabel IV.3 <i>Sampel Selection</i>	48
Tabel IV.4 Jurnal Penyesuaian	52
Tabel IV.5 Listing Schedule Setelah Audit.....	53
Tabel IV.6 Neraca.....	54
Tabel IV.7 Neraca (Lanjutan).....	55
Tabel IV.8 Neraca setelah diaudit.....	56
Tabel IV.9 Neraca (Lanjutan) setelah diaudit.....	57
Tabel IV.10 Laporan Laba Rugi	58
Tabel IV.11 Laporan Arus Kas	59
Tabel IV.12 Laporan Arus Kas setelah diaudit.....	60

DAFTAR GAMBAR

Gambar IV.1 Logo KAP Irfan Waluyo & Rekan	38
Gambar IV.2 Struktur Organisasi KAP Irfan Waluyo & Rekan.....	39
Gambar IV.3 Gambaran Surat Konfirmasi	50

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Kartu Aktivitas Bimbingan Skripsi
Lampiran 2 : Surat Keterangan Selesai Penelitian
Lampiran 3 : Sertifikat
Lampiran 4 : Hasil Cek Plagiatsi (Turnitin).....
Lampiran 5 : Lembar Persetujuan Perbaikan Skripsi.....
Lampiran 6 : Jurnal
Lampiran 7 : Biodata Diri
Lampiran 8 : Surat Keterangan Lunas BPP

ABSTRAK

Sulli Anida Putri/222021012/Analisis Tingkat Konservatisme Audit Utang Usaha Terhadap *Return On Asset* (ROA) PT ABC pada Kantor Akuntan Publik Irfan Waluyo & Rekan

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah bagaimanakah Analisis Tingkat Konservatisme Audit Utang Usaha *Return On Asset* PT ABC Pada Kantor Akuntan Publik Irfan Waluyo & Rekan.

Jenis penelitian ini adalah studi kasus. Data yang digunakan yaitu data skunder. Pengumpulan data yang digunakan dengan menggunakan metode studi dokumentasi. Metode analisisnya adalah kualitatif.

Hasil audit menunjukkan adanya sedikit penurunan konservatisme dari 12,67% menjadi 12,55% akibat peningkatan persediaan dan utang tanpa perubahan laba. Hal ini menyebabkan kenaikan total asset dan penurunan ROA dari 2,41% menjadi 2,39% yang mencerminkan efektivitas perusahaan dalam menghasilkan keuntungan sedikit berkurang. Penurunan konservatisme ini mengindikasikan berkurangnya sikap kehati-hatian dalam pelaporan keuangan, yang secara teoritis dapat meningkatkan risiko pelaporan yang terlalu optimis terhadap kondisi keuangan perusahaan. Meskipun demikian, laporan keuangan tetap transparan, memberikan Gambaran yang lebih akurat mengenai kondisi keuangan Perusahaan, serta membantu manajemen dalam pengambilan keputusan strategis.

Kata Kunci : Tingkat Konservatisme, Audit Utang Usaha, dan *Return On Asset* (ROA)

ABSTRACT

Sulli Anida Putri/222021012/Analysis of the Level of Conservatism of Accounts Payable Audit on Return On Asset (ROA) PT ABC at the Public Accounting Firm Irfan Waluyo & Partners

The formulation of the problem in this study is how is the Analysis of the Level of Conservatism of Accounts Payable Audit Return On Asset of PT ABC at the Public Accounting Firm Irfan Waluyo & Partners.

This type of research is a case study. The data used is secondary data. Data collection is used using the documentation study method. The analysis method is qualitative. The audit results show a slight decrease in conservatism fro 12.67% to 12.55% due to an increase in inventory and debt without a change in profit. This led to an increase in total assets and a decrease in ROA 2.41% to 2.39% which reflects the company's effectiveness in generating profits is slightly reduced. This decrease in conservatism indicates less prudence in financial reporting, which theoretically could increase the risk of overaly optimistic reporting of the company's financial condition. Nonetheless, the financial statements remain transparent, provide a more accurate picture of the Company's financial condition, and assist management in making strategic decisions.

Keywords : Level of Conservatism, Accounts Payable Audit, and Return On Asset (ROA)

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Dalam dunia bisnis yang terus berkembang, laporan keuangan adalah salah satu alat terpenting yang digunakan oleh semua pemangku kepentingan internal dan eksternal untuk menilai kesehatan keuangan dan kinerja perusahaan. Salah satu akun yang berperan penting dalam laporan keuangan adalah utang usaha. Utang usaha mencerminkan kewajiban perusahaan kepada pihak ketiga, seperti pemasok dan kreditur, yang timbul dari transaksi pembelian barang dan jasa secara kredit. Kesalahan pengelolaan utang usaha dapat mempengaruhi likuiditas perusahaan dan mengakibatkan meningkatnya risiko keuangan. Oleh karena itu, audit utang usaha merupakan bagian penting dari proses audit laporan keuangan. Tujuan audit adalah untuk memastikan keakuratan saldo utang usaha yang disajikan dalam laporan keuangan dan untuk memverifikasi apakah transaksi yang berkaitan dengan utang usaha telah dicatat sesuai dengan prinsip-prinsip akuntansi yang berlaku umum.

Kantor Akuntan Publik (KAP) sebagai pihak independen memiliki peran strategis dalam memberikan opini atas laporan keuangan perusahaan. Dalam praktiknya, KAP akan melakukan audit dengan prosedur yang sistematis, mulai dari perencanaan, pengujian substantif, hingga pengumpulan bukti-bukti yang relevan. Melalui proses audit ini, auditor

dapat menilai apakah saldo utang usaha telah diakui, dicatat, dan disajikan secara benar serta sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan (SAK).

Menurut Yudatama dkk (2022:62) Audit merupakan proses yang sistematis untuk mendapatkan dan mengevaluasi bukti secara objektif mengenai pernyataan-pernyataan tentang kegiatan dan kejadian dengan tujuan untuk menetapkan tingkat kesesuaian antara pernyataan dengan kriteria yang telah ditetapkan, serta penyampaian hasil audit kepada pemangku kepentingan / *stakeholder*.

Menurut Masradin dkk (2024:78) Prinsip konservatisme merupakan salah satu prinsip terpenting dalam akuntansi yang menekankan untuk memperkitakan keuntungan secara konservatif dan mengantisipasi kemungkinan kerugian. Konsep dasar dari prinsip ini adalah untuk mendahulukan pengakuan atas kerugian potensi daripada keuntungan potensial.

Menurut Arif dkk (2023:98) Utang usaha adalah jumlah yang terutang atas produk atau jasa yang dibeli secara kredit. Beberapa situasi di mana entitas mencatat utang atas pembelian barang ketika barang tersebut belum diterima. Situasi ini dapat diterima, jika hak kepemilikan barang telah berpindah kepada pembeli.

Menurut Harry (2023:198) *Return On Asset* merupakan rasio yang menunjukkan hasil (*return*) atas penggunaan asset Perusahaan dalam menciptakan laba bersih . Dengan kata lain, rasio ini digunakan untuk

mengukur seberapa besar jumlah laba bersih yang dihasilkan dari setiap rupiah dana yang tertanam dalam total asset.

Fenomena terkait utang usaha salah satu Perusahaan tekstil terbesar di Indonesia yaitu, PT Sri Rejeki Isman Tbk (Sritex), resmi dinyatakan pailit pada 23 Oktober 2024 setelah gagal memenuhi kewajiban pembayaran utang kepada kreditur, terutama PT Indo Bharat Rayon yang perdamaian PKPU yang telah disahkan pada Januari 2022 dan mengakhiri status Perusahaan yang sebelumnya berusaha untuk menstrukturisasi utangnya melalui proses PKPU sejak 2021. Sritex telah mengalami kesulitan keuangan yang serius, dengan total utang mencapai 42,91 juta dolar AS pada kuartal pertama 2024, sementara kas yang tersedia tidak mencukupi untuk menutupi utang jangka pendeknya. Masalah utama muncul akibat kas negatif dan ketidakmampuan Perusahaan dalam menagih piutang usaha yang besar, diperburuk oleh dampak pandemi Covid – 19 yang mengurangi permintaan dan memperburuk likuiditas. Pada akhirnya, meskipun Sritex tetap mencatat ekspor yang meningkat pada 2020. masalah likuiditas dan penurunan pendapatan yang tidak bersifat tunai menyebabkan perusahaan besar ini terjerat yang tak dapat diselesaikan. (www.cnbcindonesia.com 2024)

Fenomena terkait utang usaha mengenai salah satu emite BUMN Karya PT Waskita Karya Tbk (WSKT) digugat PKPU oleh PT Mega Bangun Baja Semesta atas pelunasan utang Rp. 29,3 miliar, hari Jumat. Tidak berhenti disitu, perdagangan perusahaan harus dihentikan akibat penundaan

pembayaran obligasi berkelanjutan IV Tahap 1 tahun 2020. Namun, penundaan pembayaran bunga obligasi tidak memperoleh persetujuan pemegang obligasi atas permohonan yang semula pada 6 mei 2023 menjadi 6 agustus 2023. Kegagalan pembayaran utang wakita disebabkan oleh besarnya utang ditambah infrastruktur yang sedang tidak baik. (www.cnnindonesia.com)

PT Kimia Farma (Persero) Tbk. (KAEF) menghadapi permasalahan serius terkait akun utang usaha di tahun 2023, yang tercermin dari peningkatan beban pokok penjualan sebesar 25,83% menjadi Rp 6,86 triliun, meskipun penjualan bersih meningkat. Kenaikan beban usaha dan keuangan yang signifikan, masing-masing sebesar 35,4% dan 18,4%, menunjukkan tantangan dalam pengelolaan biaya operasional yang dapat mempengaruhi likuiditas perusahaan. Selain itu, penurunan total aset menjadi Rp 17,58 triliun dari Rp 19,79 triliun memperburuk posisi utang usaha, sementara kerugian bersih yang mencapai Rp 1,48 triliun menandakan ketidakmampuan untuk memenuhi kewajiban utang tepat waktu. Semua faktor ini menunjukkan perlunya strategi efisiensi biaya dan perbaikan operasional untuk menjaga kesehatan keuangan perusahaan ke depan. (www.cnbcindonesia.com/market 2024)

Fenomena selanjutnya terkait utang usaha yang terjadi pada PT Visi Media Asia Tbk (VIVA) menghadapi ancaman pailit dengan utang sebesar Rp 8,79 triliun yang ditagih oleh 12 kreditur. Laporan keuangan per 30 September 2023 menunjukkan penurunan pendapatan dari Rp 1,32 triliun

menjadi Rp 906 miliar, sementara beban usaha meningkat menjadi Rp 1,14 triliun, mengakibatkan kerugian bersih Rp 239 miliar. Defisiensi ekuitas mencapai Rp 1,58 triliun, mencerminkan kesulitan finansial yang serius. Meskipun VIVA berupaya melakukan restrukturisasi utang melalui negosiasi dengan kreditur, keberhasilan langkah ini sangat bergantung pada hasil pertemuan yang dijadwalkan pada 4 November 2024. Pemulihan kinerja finansial dan restrukturisasi utang akan menjadi kunci bagi kelangsungan hidup perusahaan. (Www.tempo.co)

Kasus gagal bayar utang kembali terjadi di lingkungan BUMN, melibatkan PT Raja Wali Nusindo, anak usaha dari ID Food. Perusahaan tersebut resmi berstatus penundaan kewajiban pembayaran utang (PKPU) setelah putusan pengadilan niaga jakarta pusat pada 5 agustus 2024 dengan nomor perkara 176/Ptd.Sus-PKPU/2024/PN Niaga.Jakarta Pst. Permohonan PKPU diajukan oleh PT Otsuka Indonesia, dengan proses hukum sedang berlangsung. PT Rajawali Nusindo kini diharapkan segera menyusun proposal perdamaian kepada kreditur guna menyelesaikan kewajiban utangnya tanpa mengganggu operasional perusahaan. Kasus ini mencerminkan tantangan keuangan yang dihadapi sejumlah anak usaha BUMN dan pentingnya pengelolaan keuangan yang lebih baik untuk mencegah situasi serupa. (Ekonomi.bisnis.com 2024)

PT ABC, sebuah perusahaan yang sedang menghadapi ketidaksesuaian dalam pencatatan transaksi pembelian dengan pemasoknya akibatnya perbedaan waktu pengakuan utang dan piutang. PT ABC mencatat utang

usaha hanya ketika barang diterima. sementara pemasok mengakui piutang sejak barang dikirim dari Gudang mereka. Hal ini bertentangan dengan prinsip konservatisme, yang mengharuskan perusahaan mencatat kewajiban secepat mungkin untuk memberikan gambaran keuangan yang lebih hati-hati. Akibatnya laporan keuangan PT ABC menunjukkan saldo uatnag yang lebih kecil dari yang seharusnya, sehigga kewajiban perusahaan terlihat lebih ringan dari kondisi sebenarnya. Jika dibiarkan, hal ini dapat menyebabkan salah perhitungan dalam perencanaan arus kas dan mengganggu kinerja keuangan Perusahaan. Selain itu, perbedaan pencatatan ini bisa mempengaruhi kepercayaan investor dan kreditor terhadap transparansi keuangan PT ABC . untuk mengatasi masalah ini, perusahaan perlu menyelaraskan kebijakan pencatatan dengan pemasok, mengintegrasikan system akuntansi, dan memastikan prosedur pencocokan penerimaan barang dengan utang usaha berjalan dengan baik.

Pada penelitian lainya yang dilakukan oleh Kusumaningarti (2022). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara persial bahwa tingkat kesulitan keuangan dan tingkat hutang memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap konservatisme akuntansi. Secara simultan, kedua variabel tingkat kesulitan keuangan dan tingkat hutang berpengaruh positif terhadap konservatisme akuntansi.

Penelitian sebelumnya yang dilakukan Putri (2022). Yang berjudul Pengaruh *Financial Distress* Terhadap Konservatisme Akuntansi (Studi Empiris pada Perusahaan Property dan Real Estate yang Terhadap di Bursa

Efek Indonesia Periode 2017-2020). Hasil dari penelitian secara persial bahwa *financial distres* berpengaruh signifikan terhadap konservatisme akuntansi. Sehingga penelitian ini memperoleh hasil yang menunjukkan bahwa *financial distress* berpengaruh terhadap konservatisme akuntansi.

Penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Carmidah & Aurifah (2024). Yang berjudul Analisis Pengaruh Total Hutang dan Modal Kerja Terhadap Profitabilitas pada Perusahaan Sub Sektor Pedagang Eceran yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2017-2021. Hasil penelitian menunjukkan total hutang secara persial berpengaruh negatif terhadap ROA dan modal kerja secara persial tidak berpengaruh terhadap ROA. Sedangkan secara simultan total hutang dan modal kerja berpengaruh terhadap profitabilitas yang diwakili oleh ROA pada perusahaan sub sektor perdagangan eceran yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2017-2021.

Penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Rosidi & Yusuf (2024). Yang berjudul Analisis Pengaruh Piutang Usaha dan Utang Usaha Terhadap Arus Kas Operasi pada PT. Capitalic Finance. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara persial piutang usaha berpengaruh signifikan terhadap arus kas operasi dan hutang usaha secara persial berpengaruh terhadap arus kas operasi. Sedangkan secara simultan, piutang usaha dan utang usaha berpengaruh terhadap arus kas operasi.

Penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Meidiyustiani & Anggraini (2024). Yang berjudul Pengaruh *Financial Distress*, *Leverage*, dan Ukuran

Perusahaan Terhadap Konservatisme Akuntansi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Financial Distress dan Leverage* mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap Konservatisme akuntansi. Dan ukuran perusahaan berpengaruh negatif terhadap konservatisme akuntansi.

Berdasarkan uraian latar belakang diatas, maka peneliti bermaksud untuk melakukan penelitian ini adalah untuk memahami dan menganalisis penerapan prinsip konservatisme audit atas utang usaha dalam akuntansi karena berfungsi untuk memastikan kewajiban dan kerugian lebih awal, sehingga laporan keuangan mencerminkan kondisi yang lebih hati-hati dan akurat dan dapat mempengaruhi keputusan ekonomi yang di ambil oleh pemangku kepentingan maka penulis tertarik untuk membuat laporan yang berjudul **“Analisis Tingkat Konservatisme Audit Utang Usaha Terhadap *Return On Aset (ROA)* PT ABC Pada Kantor Akuntan Publik Irfan Waluyo & Rekan”**.

B. Rumusan Masalah

Bagaimanakah Analisis Tingkat Konservatisme Audit Utang Usaha Terhadap *Return On Asset (ROA)* PT ABC Pada Kantor Akuntan Publik Irfan Waluyo & Rekan?

C. Tujuan Penelitian

Untuk mengetahui Analisis Prinsip Konservatisme Audit Utang Usaha Terhadap *Return On Asset (ROA)* PT ABC Pada Kantor Akuntan Publik Irfan Waluyo & Rekan

D. Manfaat Penelitian

1. Bagi Penulis

Penelitian ini diharapkan dapat membantu peneliti untuk mengembangkan pengetahuannya tentang Analisis Prinsip Konservatisme Audit Utang Usaha Terhadap *Return On Asset* (ROA) PT ABC Pada Kantor Akuntan Publik Irfan Waluyo & Rekan.

2. Bagi Perusahaan

Hasil penelitian ini diharapkan bermanfaat bagi perusahaan dengan mengoptimalkan prosedur audit, meningkatkan ketepatan hasil, serta memastikan kepatuhan terhadap standar auditing. Kualitas laporan keuangan yang baik dapat mencerminkan kredibilitas dan integritas perusahaan.

3. Bagi Almamater

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi tambahan, menambah ilmu pengetahuan, serta dapat menjadi acuan atau kajian penulisan di masa yang akan datang.

DAFTAR PUSTAKA

- Adyana, Alin Aun. 2024. *Metodologi Mudah Menyusun Laporan Keuangan Teori Dan Penerapannya*. Yogyakarta: Anak Hebat Indonesia.
- Arif, Muhammad, Anwar, and Nanda Ayu. 2023. *Akuntansi Keuangan Menengah 1 Berbasis PSAK*. Jakarta: Salemba Empat.
- Astuti, Handayani maidiana, sri sukartono Nathadirharja, loureine patricia Sumual, Juliana Kadang, and Herlina Rasid. 2024. *Pengantar Manajemen Kaungan Perusahaan*. pertama. ed. Neldi Mondra. Padang: CV. Gita Lentera.
- Carmidah, and Estimarinah Aurifah. 2024. "Analisis Pengaruh Total Hutang Dan Modal Kerja Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Sub Sektor Perdagangan Eceran Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Bei) Tahun 2017-2021." *Jurnal Akuntansi Syariah* 5. file:///C:/Users/10/Downloads/5060-Article Text-16606-1-10-20241225.pdf.
- Dewantara, Billy, Eni Susilo, Dwi Riana, and Yesuta Asterina. 2024. *Pengantar Akuntansi*. 1st ed. ed. Abdul Khakim. Pasuruan: CV Basya Media Utama (Anggota IKAPI No. 283/JTI/2021).
- Dewi, Rosaria, Hidayatullah, Lindranasari. 2023. *Pedoman Audit Keuangan Untuk Tim Audit*. Pertama. ed. CPA Prayanto, Edi, SE., MM., CISMA., CRM. Purbalingga: Eureka Media Aksara, Juli 2023 Anggota Ikapi Jawa Tengah No. 225/JTE/2021.
- <https://Ekonomi.Bisnis.Com/Read/20240808/12/1789238/Gagal-Bayar-Utang-Anak-Usaha-Bumn-Id-Food-Ditetapkan-Pkpu>. Jakarta.
<https://ekonomi.bisnis.com/read/20240808/12/1789238/gagal-bayar-utang-anak-usaha-bumn-id-food-ditetapkan-pkpu>.
- Fateqah, Bidjaksana Arief, Sri karuniari Naswardhani, and Nindya Fertikasari. 2024. *Teori Dan Praktik Metode Penelitian*. Yogyakarta: Anak Hebat Indonesia.
- Gede, I Komang, Rieke Sri Rizki Asti Karini, Degdo Suprayitno, and Dwi Sihwinarti. 2024. *Buku Ajar Audit Manajemen*. Pertama. ed. Efitra & Seprianto. Jambi: PT. Sonpedia Publishing Indonesia.
- Harry, Alexander. 2023. *Memahami Laporan Keuangan Dan Analisisnya*. Depok: Papas Sinar Sinanti.
- Hidayati, Nur, Syukri Abdulah, and Nana Adrina. 2024. *Teori Akuntansi (Teori, Implementasi Dan Perkembangannya)*. Pertama. ed. Rianty Erfina. Daerah Istimewah Jogjakarta: PT. Green Pustaka Indonesia.
- Kusumaningarti, Miladiah. 2022. "Pengaruh Tingkat Kesulitan Keuangan Dan Tingkat Hutang Terhadap Konservatisme Akuntansi Pada Perusahaan Food & Beverage." *Jca (Jurnal Cendekia Akuntansi)* 2(2): 101. doi:10.32503/akuntansi.v2i2.2286.
- Meidiyustiani, Rinny, and Eka Ranti Anggraini. 2024. "Pengaruh Financial Distress, Leverage, Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Konservatisme

- Akuntansi.” *Jurnal Ekonomika dan Manajemen* 13. https://journal.budiluhur.ac.id/index.php/ema/article/view/2859/pdf_45.
- Muhammad, Ramadhan. 2021. *Metode Penelitian*. Pertama. ed. Efendy Aidil Amin. Surabaya: Cipta Media Nusantara.
- R, Pugu Mulyana, Sugeng Riayanto, and Rafiq Noorman Haryadi. 2024. *Metodologi Penelitian Konsep, Strategi, Dan Aplikasi*. Pertama. ed. Efitra. Jambi: PT. Sonpedia Publishing Indonesia.
- Rosidi, Muhammad, and Daud Yusuf. 2024. “Analisis Pengaruh Piutang Usaha Dan Utang Usaha Terhadap Arus Kas Operasi Pada PT. Capitalinc Finance.” *Jurnal Publikasi Ekonomi dan Akuntansi (JUPEA)* 4. <https://ejurnal.stie-trianandra.ac.id/index.php/jupea/article/view/2046/2079>.
- Shalihah, Mar, Atun, Judijanto Loso, Apriyanto, and Ifdlolul Maghfur. 2025. *Auditing*. Jambi: PT. Sonpedia Publishing Indonesia.
- Sujarweni, V. Wiratna. 2024. *Analisis Laporan Keuangan Teori Aplikasi & Hasil Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press.
- Takdir, Ahmad, Sawitri Yulli Hartati, Mia Amelia, and Enggrina Fauzi. 2024. *Buku Ajar Metodologi Penelitian Dan Penulisan*. Pertama. eds. Supriano and Efitra. Jambi: PT. Sonpedia Publishing Indonesia.
- Ulfah, Almira Keumala, Ramadhan Razali, Habiburur Rahman, and Abd Gafur. 2022. *Ragam Analisis Data Penelitian (Sastra, Riset Dan Pengembangan)*. Madura: IAIN Madura Press.
- Violitas, Evony Silvino, Sri Nurhayati, Tjiptohadi Sawarjuwono, and Wasilah Abdulah. 2023. *Pengantar Akuntansi Dengan Tinjauan Syariah*. Salemba Em. Jakarta.
- Waty, Ervina, Dewi Agustya Ningrum, Setyobudy, Dra Caecilia Sri Haryanti, and Willy Sri Yuliandhri. 2023. *Buku Ajar Teori Akuntansi*. Jambi: PT. Sonpedia Publishing Indonesia.
- Winarto, Wahid Wachyu Adi. 2022. *Audit Sistem Informasi*. 1st ed. Jawa Tengah: PT. Nasya Expanding Management (Penerbit NEM - Anggota IKAPI).
<https://www.cnbcindonesia.com/Market/20240603100555-17-543262/Kimia-Farma--Kaef--Rugi-Rp-148-Triliun-Di-2023-Ini-Dia-Penyebabnya>.
<https://www.cnbcindonesia.com/market/20240603100555-17-543262/kimia-farma--kaef--rugi-rp-148-triliun-di-2023-ini-dia-penyebabnya>.
- https://www.cnbcindonesia.com/Research/20241028135802-128583610/Raksasa-Tekstil-Sritex-Pailit-Ini-Bedanya-DenganBangkrut?Utm_source=chatgpt.Com. Jakarta.
- https://www.cnnindonesia.com/Ekonomi/20230321193038-92928051/Perusahaan-Jusuf-Kalla-Gugat-Pkpu-Waskita-Karya?Utm_source=chatgpt.Com. Jakarta.
- https://www.kompas.id/Baca/Ekonomi/2024/03/14/Masalah-Internal-Dan-Penugasan-Pemerintah-Tambah-Beban-Utang-Bumn-Karya?Utm_source=chatgpt.Com. Jakarta.

https://www.tempo.co/ekonomi/semptat-terancam-pailit-karena-utang-rp-8-79-triliun-perusahaan-bakrie-akan-bayar-3-tahap-dan-konversi-saham--1163862?utm_source=chatgpt.com. Jakarta.

Yudatama, Uky, Zen Munawar, Widya Cholil, and Artika Arista. 2022. *Audit Sistem Informasi: Teori, Framework Dan Studi Kasus Menggunakan Framework*. Bandung: Indie Press.

Yusril, and Della Indah Puspita. 2023. "The Influence Of Debt To Equity Ratio and Return On Asset to Conservatism Value Study at the Sector of Consumer Goods Manufacture Listed in Indonesia Asset on Exchange Priode 2013-2027." *Journal Ekonomi dan Bisnis* 3(2).

Zahra, Puspitaningtyas. 2022. *Dasar Audit Keuangan*. Pertama. ed. Frida Rahma. Daerah Istimewah Jogjakarta: Padiwa Buku.