

**PENGARUH MANAJEMEN LABA, PERMODALAN DAN
UKURAN BANK TERHADAP *LOAN LOSS PROVISIONS***

(Studi pada Bank Konvensional di Indonesia Tahun 2013-2017)



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat
untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) Akuntansi
pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi
Universitas Wahid Hasyim

Disusun oleh:

Nur Waki'ah
NIM. 151020104

FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS WAHID HASYIM
SEMARANG
2019

PENGESAHAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Nur Waki'ah
Nomor Induk Mahasiswa : 151020104
Fakultas/Jurusan : Ekonomi/ Akuntansi
Judul Skripsi : "Pengaruh Manajemen Laba, Permodalan dan Ukuran Bank Terhadap *Loan Loss Provisions* (Studi pada Bank Konvensional di Indonesia Tahun 2013-2017)".

Telah diuji di hadapan Dewan Penguji pada tanggal 15 Agustus 2019 dan dinyatakan **LULUS**

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Dosen Penguji I



Hasan, SE., M.Sc
NPP.03.05.1.0125

Dosen Pembimbing I



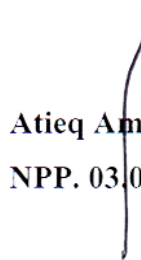
Khanifah, SE., M.Si., Akt., CA
NPP. 03.05.1.0130

Dosen Penguji II



Setyo Mahanani, SE., M.Si
NPP. 03.13.1.0256

Dosen Pembimbing II



Atieq Amjadallah Alfie, SE., M.Si
NPP. 03.07.1.0158

Semarang, 15 Agustus 2019

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi



Khanifah, SE., M.Si.,Akt, CA
NPP. 03.05.1.0130

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini saya, Nur Waki'ah, menyatakan bahwa skripsi dengan judul : Pengaruh Manajemen Laba, Permodalan dan Ukuran Bank Terhadap *Loan Loss Provisions* (Studi pada Bank Konvensional di Indonesia tahun 2013-2017), adalah hasil tulisan saya sendiri. Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan, pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan penulis aslinya.

Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut di atas, baik disengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh universitas batal saya terima.

Semarang, 10 Mei 2019



Nur Waki'ah

NIM. 151020104

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillah segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, atas rahmat dan hidayah-Nya. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada Rasulullah Muhammad SAW, keluarganya, para sahabatnya, tabi'in, dan pengikut setia risalahnya hingga akhir zaman. Penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul : “Pengaruh Manajemen Laba, Permodalan dan Ukuran Bank Terhadap *Loan Loss Provisions* (Studi pada Bank Konvensional di Indonesia Tahun 2013-2017)”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Strata 1 di Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Wahid Hasyim Semarang. Penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini tidak akan selesai tanpa bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Mahmutarom SH., MH, Selaku Rektor Universitas Wahid Hasyim Semarang.
2. Ibu Khanifah SE., M.Si., Akt., CA Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Wahid Hasyim Semarang dan sebagai Dosen Pembimbing pertama yang telah memberikan arahan, bimbingan serta ilmunya dalam penyusunan skripsi ini.
3. Bapak Atieq Amjadallah Alfie, SE., M.Si Selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Wahid Hasyim Semarang dan Sebagai Dosen

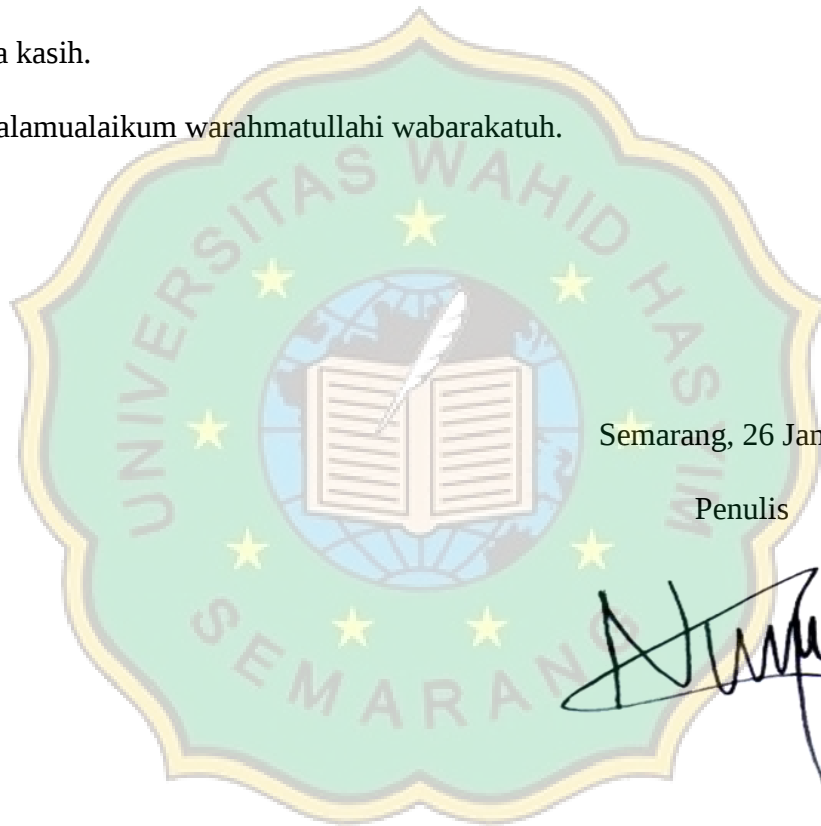
Pembimbing kedua yang telah sabar membimbing dan memberikan masukannya dalam penyusunan skripsi ini.

4. Ibu Setyo Mahanani, SE., M.Si selaku dosen wali yang senantiasa membimbing dan memberikan pengarahan selama masa studi.
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Wahid Hasyim Semarang khususnya Program Studi Akuntansi yang telah memberikan ilmunya selama ini.
6. Kedua Orang tua yang telah memberikan doa, kasih sayang serta dukungannya baik secara moril maupun materiil.
7. Teman-teman kelompok belajar Iis Rahayu Fitri Susanti, Hanindtya Nurullasari, Shabrina Nawang Wulan, Chalimatul Chasanah, Rizky Kurniawati, Elsy Dayu Victoria, Amalia Naelatus Sa'adah, Norma Sari Dewi, Ayu Anjarwati Meganingrum dan Yuni Sartika Wardah yang selalu berbagi ilmu, pengetahuan bersama serta semangat, motivasi dan doanya kepada penulis.
8. Teman-teman seperjuangan Program Studi Akuntansi angkatan 2015 khususnya kelas Akuntansi A3 terima kasih atas dukungan dan pengalamannya.
9. Nilna Nindawati, Chalimatul Chasanah, Fitroh Safaah dan Chandra Dwi Wahyuudi selaku teman-teman KKN Tematik Desa Wonosekar, Kecamatan Karangawen, Kabupaten Demak terima kasih atas dukungan dan doanya selama ini.

10. Semua pihak yang telah mendoakan, mendukung dan membantu dalam penyusunan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Atas segala kekurangan dan ketidaksempurnaan skripsi ini, penulis sangat mengharapkan masukan, kritik dan saran yang bersifat membangun ke arah kebaikan dan penyempurnaan skripsi ini. Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak dan semoga amal baik yang telah diberikan kepada penulis mendapat balasan dari Allah SWT. Penulis ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh.



Semarang, 26 Januari 2019

Penulis

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Nur Waki'ah', is written over the bottom right portion of the university logo.

Nur Waki'ah

DAFTAR ISI

Halaman Judul.....	i
Lembar Pengesahan	ii
Pernyataan Orisinalitas Skripsi	iii
Kata Pengantar	iv
Daftar Isi.....	vii
Daftar Tabel	x
Daftar Gambar.....	xi
Daftar Lampiran	xii
<i>Abstract</i>	xiii
Abstrak.....	xiv
BAB 1 PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	7
1.3.1 Tujuan.....	7
1.3.2 Kegunaan.....	8
1.4 Sistematika Penulisan.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori dan Penelitian Terdahulu.....	10
2.1.1 Landasan Teori	10
2.1.1.1 Manajemen Laba	10
2.1.1.2 <i>Earning Before Tax and Provisions</i>	15
2.1.1.3 <i>Capital Adequacy Ratio</i>	16
2.1.1.4 Ukuran Bank.....	19
2.1.1.5 <i>Loan Loss Provisions</i>	20
2.1.2 Penelitian Terdahulu.....	23
2.2 Kerangka Pemikiran	27
2.3 Hipotesis.....	29
2.3.1 Pengaruh <i>Earning Before Tax and Provisions</i> terhadap <i>Loan Loss Provisions</i>	30

2.3.2	Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> terhadap <i>Loan Loss Provisions</i>	30
2.3.3	Pengaruh ukuran bank terhadap <i>Loan Loss Provisions</i>	31

BAB III METODE PENELITIAN

3.1	Variabel Penelitian dan Definisi Operasional	33
3.1.1	Variabel Penelitian	33
3.1.2	Definisi Operasional.....	34
3.2	Penentuan Sampel	37
3.3	Jenis dan Sumber Data	37
3.4	Metode Pengumpulan Data	38
3.5	Metode Analisis.....	38
3.5.1	Statistik Deskriptif.....	39
3.5.2	Uji Asumsi Klasik	40
3.5.2.1	Uji Normalitas	40
3.5.2.2	Uji Linearitas.....	41
3.5.2.3	Uji Multikolinearitas	41
3.5.2.4	Uji Heteroskedastisitas.....	43
3.5.2.5	Uji Autokorelasi	44
3.5.3	Pengujian Hipotesis	45
3.5.3.1	Uji Statistik t.....	45
3.5.3.2	Uji Statistik F	46
3.5.3.3	Koefisien Determinasi.....	47

BAB IV PEMBAHASAN

4.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	49
4.2	Analisis Data	50
4.2.1	Statistik Deskriptif.....	50
4.2.2	Uji Asumsi Klasik	52
4.2.2.1	Uji Normalitas	52
4.2.2.2	Uji Linearitas.....	53
4.2.2.3	Uji Multikolinearitas	54
4.2.2.4	Uji Heteroskedastisitas	55

4.2.2.5	Uji Autokorelasi	56
4.2.3	Analisis Regresi Berganda	57
4.2.4	Pengujian Hipotesis	59
4.2.4.1	Uji Statistik t.....	59
4.2.4.2	Uji Statistik F	61
4.2.4.3	Koefisien Determinasi.....	62
4.3	Pembahasan.....	64
4.3.1	Pengaruh <i>Earning Before Tax and Provisions</i> terhadap <i>Loan Loss Provisions</i>	64
4.3.2	Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> terhadap <i>Loan Loss</i> <i>Provisions</i>	65
4.3.3	Pengaruh ukuran bank terhadap <i>Loan Loss Provisions</i>	66
BAB V PENUTUP		
5.1	Kesimpulan.....	68
5.2	Saran.....	70
DAFTAR PUSTAKA.....		72
LAMPIRAN.....		75

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Ringkasan penelitian terdahulu	26
Tabel 3.1	Definisi Operasional.....	36
Tabel 3.2	Kriteria untuk Memberikan Interpretasi terhadap Koefisien Korelasi	48
Tabel 4.1	Daftar sampel bank konvensional di Indonesia tahun 2013-2017	49
Tabel 4.2	Statistik Deskriptif	51
Tabel 4.3	Uji Normalitas	53
Tabel 4.4	Uji Linearitas.....	54
Tabel 4.5	Uji Multikolinearitas	55
Tabel 4.6	Uji Heteroskedastisitas.....	56
Tabel 4.7	Uji Autokorelasi	57
Tabel 4.8	Analisis Regresi Berganda	58
Tabel 4.9	Uji Statistik t	60
Tabel 4.10	Uji Statistik F	62
Tabel 4.11	Koefisien Determinasi.....	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Laba Operasional dan Laba Bersih Bank Konvensional tahun 2013-2017.....	4
Gambar 1.2	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Perbankan Indonesia tahun 2013-2017.....	5
Gambar 2.1	Kerangka pemikiran	29



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran A	Daftar Sampel Bank Konvensional	76
Lampiran B	Data Penelitian	77
Lampiran C	Hasil Analisis Penelitian	78



The Effect of Earnings Management, Capital and Bank Size on Loan Loss Provisions

ABSTRACT

Banking is a very important part of the economy. One of them is an intermediary institution whose job is to collect funds from the community and redistribute it in the form of credit. For management, performance is an important factor in measuring achievement in a certain period, which generally performance will be in line with the incentives received. In banking the practice of earnings management is carried out through Loan Loss Provisions aimed at making income smoothing because management tends to avoid significant earnings fluctuations that have an impact on the achievement of management performance. This study aims to examine the effect of earnings management, capital and bank size on Loans Loss Provisions on conventional banking companies in Indonesia. The population in this study were conventional banks in Indonesia during 2013-2017. The sample selection technique uses purposive sampling method with a sample of 100 banks. Data analysis was carried out with SPSS version 23. The analytical methods used were descriptive analysis, classic assumption test, multiple regression analysis and hypothesis testing. The results of the study indicate that Earning Before Tax and Provisions, Capital Adequacy Ratio and bank size have an influence on Loan Loss Provision.

Keywords: Profit Management, Earning Before Tax and Provisions, Capital Adequacy Ratio, bank size and Loan Loss Provision

Pengaruh Manajemen Laba, Permodalan dan Ukuran Bank Terhadap *Loan Loss Provisions*

ABSTRAK

Perbankan merupakan bagian yang sangat penting dalam perekonomian. Salah satunya sebagai lembaga intermediasi yang tugasnya menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kembali dalam bentuk kredit. Bagi manajemen, kinerja menjadi faktor penting dalam pengukuran pencapaian dalam periode tertentu yang umumnya kinerja akan sejalan dengan insentif yang diterima. Di perbankan praktik manajemen laba dilakukan melalui *Loan Loss Provisions* bertujuan untuk melakukan *income smoothing* karena manajemen cenderung menghindari fluktuasi laba yang signifikan sehingga berdampak pada pencapaian kinerja manajemen. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh manajemen laba, permodalan dan ukuran bank terhadap *Loan Loss Provisions* pada perusahaan perbankan konvensional di Indonesia. Populasi dalam penelitian ini adalah bank konvensional di Indonesia selama tahun 2013-2017. Teknik pemilihan sampel menggunakan metode *purposive sampling* dengan sampel penelitian diperoleh 100 bank. Analisis data yang dilakukan dengan SPSS versi 23. Metode analisis yang digunakan adalah analisis deskriptif, uji asumsi klasik, analisis regresi berganda dan pengujian hipotesis. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Earning Before Tax and Provisions*, *Capital Adequacy Ratio* dan ukuran bank memiliki pengaruh terhadap *Loan Loss Provisions*.

Kata Kunci : Manajemen Laba, *Earning Before Tax and Provisions*, *Capital Adequacy Ratio*, ukuran bank dan *Loan Loss Provisions*