

**PENGGUNAAN CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DALAM
PRAKTIK PERATAAN LABA PADA BANK UMUM DI INDONESIA
(STUDI TAHUN 2010-2013)**



Diajukan untuk Melengkapi Tugas-Tugas dan Memenuhi Syarat-Syarat untuk
Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta

Oleh:
NISA IHSANA
NIM F0311084

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS SEBELAS MARET
SURAKARTA
2015**

ABSTRAK
PENGGUNAAN CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DALAM
PRAKTIK PERATAAN LABA PADA BANK UMUM DI INDONESIA
(STUDI TAHUN 2010-2013)

NISA IHSANA
F0311084

Penelitian ini ditujukan untuk menguji (1) praktik perataan laba pada bank umum di Indonesia menggunakan indeks eckel, (2) penggunaan cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) dalam praktik perataan laba, (3) faktor-faktor yang mempengaruhi pembentukan cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN), serta. Penelitian ini menggunakan variabel dependen cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN), dan variabel independen antara lain *earning before tax and provision* (EBTP), *non-performing loan* (NPL), *loan to deposit ratio* (LDR), BOPO (beban operasional pada pendapatan operasional), total aset (TA), produk domestik bruto (PDB), jenis bank, kualitas auditor, serta status *listing* perusahaan perbankan dalam Bursa Efek Indonesia (BEI).

Pengambilan sampel dilakukan dengan cara *purposive sampling*. Sampel penelitian ini terdiri dari bank umum di Indonesia dengan laporan keuangan audit tahun 2010-2013. Sampel terdiri dari 73 perusahaan perbankan dengan periode 4 tahun. Metode penelitian yang digunakan adalah dengan *multiple linear regression*.

Hasil penghitungan indeks eckel menunjukkan 25 dari 73 sampel (34%) terdeteksi melakukan perataan laba. Hasil penelitian menunjukkan bahwa CKPN digunakan untuk praktik perataan laba pada perusahaan perbankan. Selanjutnya, hasil menunjukkan faktor-faktor yang secara signifikan berpengaruh terhadap pembentukan CKPN antara lain BOPO (beban operasional pada pendapatan operasional), total aset (TA), dan jenis bank. Kemudian variabel *non performing loan* (NPL), *loan to deposit ratio* (LDR), produk domestik bruto (PDB), kualitas auditor, serta status *listing* perusahaan perbankan dalam Bursa Efek Indonesia (BEI) dinyatakan tidak berpengaruh.

Kata kunci: Cadangan Kerugian Penurunan Nilai, Manajemen Laba, Perataan Laba, Indeks Eckel

commit to user

ABSTRACT
**THE USE OF LOAN LOSS PROVISION FOR INCOME SMOOTHING
PRACTICE ON COMMERCIAL BANK IN INDONESIA
(PERIODE STUDY 2010-2013)**

NISA IHSANA
F0311084

The purpose of this study is (1) to examine income smoothing practice at commercial bank in Indonesia, (2) to examine the use of loan loss provision for income smoothing practice, and (3) to examine factors that influence discretionary of loan loss provision. Dependent variable of this research is loan loss provision. Independent variables of this research are earning before tax and provision (EBTP), non-performing loan (NPL), loan to deposit ratio (LDR), operating efficiency ratio (OER), total asset (TA), gross domestic product (GDP), bank type, auditor quality, and listing status of bank company in Indonesia Stock Exchange (IDX). Sampling method in this study is purposive sampling. Sample of this study consists of commercial bank in Indonesia in the period 2010-2013, namely 73 banking company. This research uses multiple linear regression method.

Index Eckel's shows that 25 from 73 sample (34%) detect do income smoothing practice. The result indicates loan loss provision is used for income smoothing practice in banking company. In addition, factors that significantly affect discretionary of loan loss provision are operating efficiency ratio (OER), total asset (TA), and bank type. Furthermore, non-performing loan (NPL), loan to deposit ratio (LDR), gross domestic product (GDP), auditor quality and listing status of bank company in Indonesia Stock Exchange (IDX) unaffected.

Keywords: *Loan Loss Provision, Earning Management, Income Smoothing, Index Eckel's*

HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul
PENGUNAAN CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DALAM
PRAKTIK PERATAAN LABA PADA BANK UMUM DI INDONESIA
(STUDI TAHUN 2010-2013)

Telah disetujui dan diterima oleh pembimbing untuk diajukan kepada tim penguji skripsi. Pada tanggal :

Pembimbing



Anis Widjajanto S.E.,Ak.,M.Si

NIP. 197103141998021001

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi



Drs. Santoso Tri Hananto., M.Si., Ak

NIP. 19690924 1994021001

commit to user

HALAMAN PENGESAHAN**PENGUNAAN CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DALAM
PRAKTIK PERATAAN LABA PADA BANK UMUM DI INDONESIA
(STUDI TAHUN 2010-2013)**



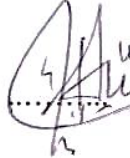
Disusun oleh :

NISA IHSANA

F0311084

Telah disetujui dan disahkan oleh Tim Penguji Skripsi

Pada tanggal: 2015

- | | | |
|--|------------------------------|---|
| 1. Ari Kuncara Widagdo S.E., MBA., Ph.D., Ak.
NIP. 197401061999031002 | Sebagai Ketua
Tim Penguji |  |
| 2. Drs. Subekti Djamaluddin M.Si., Ak.
NIP. 195509161988031001 | Sebagai Penguji |  |
| 3. Anis Widjajanto S.E., Ak., M.Si
NIP. 197103141998021001 | Sebagai
Pembimbing |  |

Mengetahui,**Ketua Program Studi Akuntansi**
Drs. Santoso Tri Hananto., M.Si., Ak

NIP. 19690924 1994021001

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertandatangan dibawah ini mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta

Nama Penyusun : Nisa Ihsana

Nomor Induk Mahasiswa : F0311084

Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis/ Akuntansi

Judul Skripsi : PENGGUNAAN CADANGAN KERUGIAN
PENURUNAN NILAI DALAM PRAKTIK
PERATAAN LABA PADA BANK UMUM DI
INDONESIA (STUDI TAHUN 2010-2013)

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat adalah benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri dan bukan merupakan hasil jiplakan / salinan dari hasil karya orang lain.

Apabila di kemudian hari terbukti pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa penarikan ijazah dan pencabutan gelar sarjana.

Demikian pernyataan saya buat dengan sebenar-benarnya.

Surakarta, Mei 2015

Yang membuat pernyataan,



(Nisa Ihsana)

NIM. F0311084

MOTTO

Jika Allah menolong kamu, maka tak adalah orang yang dapat mengalahkan kamu; jika Allah membiarkan kamu (tidak memberi pertolongan), maka siapakah gerangan yang dapat menolong kamu (selain) dari Allah sesudah itu? Karena itu hendaklah kepada Allah saja orang-orang mukmin bertawakkal

(Q.S. Ali 'Imran 160)

Abdullah bin Mas'ud r.a., mengatakan bahwa Rasulullah saw. bersabda, "Jangan merasa iri hati, kecuali kepada dua orang: (1) orang yang diberi Allah harta, kemudian dipergunakan untuk yang hak, dan (2) orang yang diberi Allah hikmah (ilmu yang hak), kemudian dipergunakannya (untuk yang hak) serta diajarkan."

(H.R. Bukhari)

Apa yang bisa kamu lihat pasti bisa kamu pelajari.

(Moh. Ali Wifki)

Jika kamu sudah memilih sesuatu, kerjakan dengan maksimal dan jadilah yang terbaik.

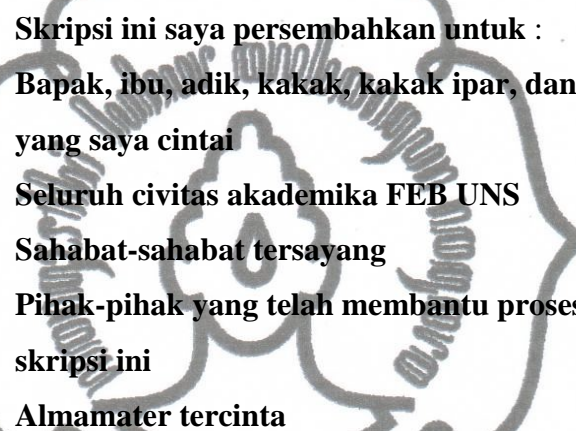
(Moh. Ali Wifki)

Live is how we can reach higher level in every step we do.

(Penulis)

commit to user

HALAMAN PERSEMBAHAN



**Skripsi ini saya persembahkan untuk :
Bapak, ibu, adik, kakak, kakak ipar, dan dua keponakan
yang saya cintai
Seluruh civitas akademika FEB UNS
Sahabat-sahabat tersayang
Pihak-pihak yang telah membantu proses penulisan
skripsi ini
Almamater tercinta**

commit to user

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah memberikan limpahan rahmat dan karuniaNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “Penggunaan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai dalam Praktik Perataan Laba pada Bank Umum Di Indonesia (Studi Tahun 2010-2013)” dengan baik.

Skripsi ini disusun dan diajukan untuk memenuhi syarat guna mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Sebelas Maret Surakarta. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih memerlukan banyak saran yang membangun. Penulis menyadari pula bahwa skripsi ini dapat selesai tidak lepas dari dukungan dan dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Ibu Dr. Hunik Sri Runing Sawitri M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.
2. Bapak Drs. Santoso Tri H., M.Si., Ak., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.
3. Bapak Anis Widjajanto S.E.,Ak.,M.Si selaku pembimbing skripsi, terimakasih atas semua kritik, saran, kesabaran dan perhatiannya yang sangat membantu penulis untuk mencapai hasil yang terbaik.
4. Bapak Drs. Santoso Tri H., M.Si., Ak. selaku pembimbing akademik, terimakasih atas kemurahan hati, nasihat dan bimbingannya selama ini.

commit to user

5. Ibu dan bapak yang selalu memberikan doa, dukungan, dan cinta yang tak pernah putus. Nasihat dan senyuman mereka yang selalu memotivasi saya untuk lebih baik.
6. Saudara, dan “teman” terbaik, Ario Makaribi, Sofi Solihati, Niken Ratih dan Angga Prasetya atas doa, dukungan, dan bantuan, serta dua keponakan paling lucu, Arya Satya Amanullah dan Arsyah Kayla Ariana, yang selalu membuat kangen.
7. Sahabat-sahabat terdekat, Trisnaning Dwi Lestari, Meitia Faridha, Rima Rohani, Dwi Perwitasari, Dwi Astutik, An-Nurahmawati, dan Tri Lestari. Kalian selalu memberikan *support*, semangat, dan tidak pernah lelah memberikan nasihat. Terima kasih atas kebersamaan yang begitu indah.
8. Warga wisma Padussie yang sudah seperti keluarga kedua: Mbak Dewi Khoirun Nafsiah, Sekar Padmadani, dan Rahel Diyah Wari yang sudah bersama-sama selama empat tahun ini. Adek-adek Mona Tiur dan Arisetya yang sering ku ganggu. Terima kasih atas keceriaan dan keluh kesah yang telah kita lalui bersama.
9. Keluarga besar BPPI dan KEI, terimakasih telah memberikan pengalaman berorganisasi yang membuat saya lebih tahu bagaimana arti penting kerjasama, dedikasi, dan tanggung jawab.
10. Teman-teman Akuntansi angkatan 2011. Terimakasih atas semua kebahagiaan dan kenangan baik selama ini. *Who's the best? Accounting Society!!*

commit to user

Serta kepada pihak-pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, terimakasih atas kebaikan yang pernah diberikan. Semoga Allah SWT membalasnya dengan yang lebih baik dan lebih banyak.

Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu segala bentuk kritik dan masukan sangat diharapkan. Akhirnya semoga penelitian ini dapat memberikan manfaat. Terimakasih.



Surakarta,

Mei 2015

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	v
HALAMAN PERNYATAAN SKRIPSI	vi
MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
 BAB I PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Rumusan Masalah	12
1.3. Tujuan Penelitian	13
1.4. Manfaat Penelitian	14
1.5. Sistematika Penulisan	16

BAB II TINJAUAN LITERATUR

2.1. Landasan Teori dan Penelitian Terdahulu	18
2.1.1. Teori Agensi.....	19
2.1.2. Manajemen Laba.....	21
2.1.3. Perataan laba	23
2.1.4. Bank dan Akuntansi Perbankan	24
2.1.4.1. Perbankan	24
2.1.4.2. Akuntansi Perbankan.....	29
2.1.5. Penelitian Terdahulu	40
2.2. Kerangka Pemikiran	42
2.3. Hipotesis	43

BAB III METODE PENELITIAN

3.1. Jenis Penelitian	55
3.2. Populasi dan Sampel	55
3.3. Metode Analisis	56
3.3.1. Indeks Eckel	57
3.3.2. Deskriptif.....	58
3.3.3. Uji Asumsi Klasik	59
3.3.4. Uji Signifikansi Simultan	60
3.3.5. Uji Koefisien Determinasi.....	61
3.3.6. Uji Statistik t	61

BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN

4.1. Sampel Penelitian	66
------------------------------	----

commit to user

4.2. Indeks Eckel.....	67
4.3. Uji Statistik Deskriptif	70
4.4. Uji Asumsi Klasik	75
4.4.1. Uji Normalitas	75
4.4.2. Uji Autokorelasi	78
4.4.3. Uji Heteroskedastisitas	79
4.4.4. Uji Multikolinearitas	80
4.5. Uji Signifikansi Simultan.....	82
4.6. Uji Koefisien Determinasi	83
4.7. Uji Statistik t	84
4.8. Pembahasan.....	90
4.8.1. Praktik <i>Earning Manajemen</i> dengan Pola <i>Income Smoothing</i>	90
4.8.2. Praktik <i>Income Smoothing</i> melalui CKPN	90
4.8.3. Pengaruh NPL terhadap Pembentukan CKPN.....	91
4.8.4. Pengaruh LDR terhadap pembentukan CKPN	92
4.8.5. Pengaruh BOPO terhadap pembentukan CKPN.....	92
4.8.6. Pengaruh <i>Bank Size</i> terhadap pembentukan CKPN.....	93
4.8.7. Pengaruh PDB terhadap pembentukan CKPN.....	93
4.8.8. Pengaruh Jenis Bank terhadap pembentukan CKPN	94
4.8.9. Pengaruh Kualitas Auditor terhadap pembentukan CKPN.....	95
4.8.10. Pengaruh Status Listing Bank di BEI terhadap pembentukan CKPN.....	95

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1. Kesimpulan 97

5.2. Keterbatasan 99

5.3. Saran 100

DAFTAR PUSTAKA 102

LAMPIRAN

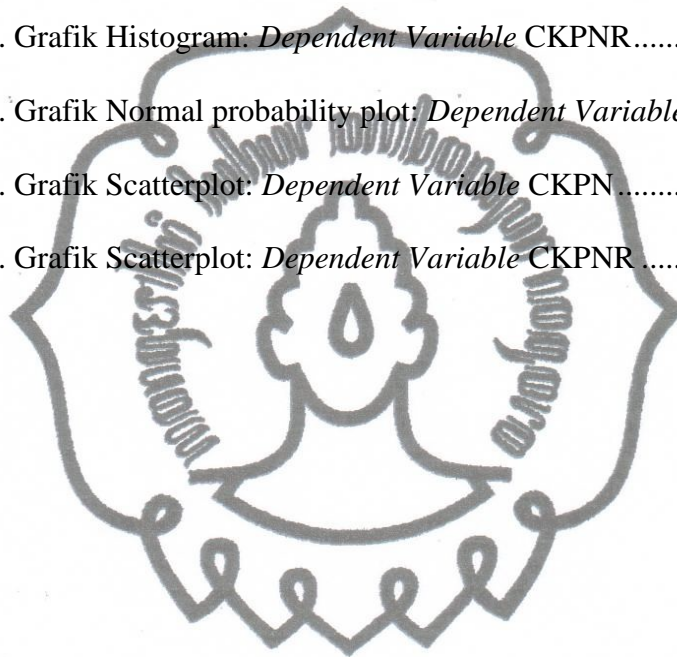


DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. Perbedaan Prinsip Sistem Konvensional dan Sistem Syariah.....	27
Tabel 2.2. Penelitian Terdahulu	40
Tabel 4.1. Jumlah dan Kriteria Pemilihan Sampel.....	66
Tabel 4.2. Nilai Indeks Eckel.....	67
Tabel 4.3. <i>Descriptive Statistics</i>	71
Tabel 4.4. Runs Test.....	78
Tabel 4.5. Nilai <i>Tolerance</i> dan VIF	81
Tabel 4.6. Hasil Uji Signifikansi Simultan dengan Variabel Dependen CKPN .	82
Tabel 4.7. Hasil Uji Signifikansi Simultan dengan Variabel Dependen CKPNR	82
Tabel 4.8. Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	83
Tabel 4.9. Hasil Uji Statistik T	84

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kerangka Pemikiran.....	43
Gambar 4.1. Grafik Histogram: <i>Dependent Variable</i> CKPN	76
Gambar 4.2. Grafik Normal Probability Plot: <i>Dependent Variable</i> CKPN.....	76
Gambar 4.3. Grafik Histogram: <i>Dependent Variable</i> CKPNR.....	77
Gambar 4.4. Grafik Normal probability plot: <i>Dependent Variable</i> CKPNR.....	77
Gambar 4.5. Grafik Scatterplot: <i>Dependent Variable</i> CKPN.....	79
Gambar 4.6. Grafik Scatterplot: <i>Dependent Variable</i> CKPNR.....	80



commit to user

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Sampel Perusahaan Perbankan yang Menyediakan Laporan

Keuangan Audit Tahun 2010-2013

Lampiran 2. Hasil Penghitungan Indeks Eckel

Lampiran 3. Hasil Output SPSS dengan *Multiple Linier Regression*



commit to user