

**ANALISIS MANAJEMEN LABA DAN MANAJEMEN MODAL
DENGAN MODEL PENETAPAN CADANGAN KERUGIAN
PENURUNAN NILAI SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

**(Studi pada Perusahaan Perbankan Bank Umum Konvensional yang
terdaftar di Bursa Efek Indonesia 2018 – 2021)**

***THE ANALYSIS OF EARNINGS MANAGEMENT, CAPITAL
MANAGEMENT, ON DETERMINATION OF LOAN LOSS
PROVISION AS MODERATED VARIABLE***

***(Study on Conventional Banking Companies listed on Indonesia Stock
Exchange 2018 - 2021)***

Oleh

Tabitha Kanaya Putri Yusuf

2018420140

SKRIPSI



PROGRAM SARJANA FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS DARMA PERSADA

2023

LEMBAR PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Tabitha Kanaya Putri Yusuf

NIM : 2018420140

Jurusan : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul **ANALISIS MANAJEMEN LABA DAN MANAJEMEN MODAL DENGAN CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi pada Perusahaan Perbankan Bank Umum Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018 – 2021)** yang dibimbing oleh Ibu Oryza Sativa Heningtyas, SE.,M.Ak. adalah benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan jiplakan dan Sebagian hasil dari karya orang lain.

Apabila dikemudian hari ternyata ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia mempertanggungjawabkannya. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari pihak manapun.

Jakarta, 17 Januari 2023

Yang menyatakan



Tabitha Kanaya Putri Yusuf

LEMBAR PERSETUJUAN

Yang Bertanda Tangan Dibawah Ini:

Nama : Tabitha Kanaya Putri Yusuf

NIM : 2018420140

Jurusan : Akuntansi

Peminatan : Keuangan

Judul Skripsi : **ANALISIS MANAJEMEN LABA DAN MANAJEMEN MODAL DENGAN CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI SEBAGAI VARIABEL MODERASI** (Studi Pada Perusahaan Perbankan Bank Umum Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018 – 2021)

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan diujikan dihadapan panitia penguji skripsi.

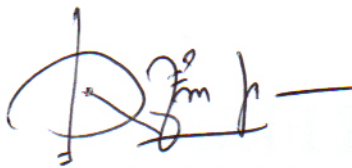
Jakarta, 18 Januari 2023

Mengetahui

Menyetujui,

Ketua Program Studi Akuntansi

Pembimbing



(Dr. Atik Isniawati, S.E., Ak., M.Si.)



(Oryza Sativa Heningtyas, SE., M.Ak., CAPF.)

LEMBAR PENGESAHAN

**ANALISIS MANAJEMEN LABA DAN MANAJEMEN MODAL
DENGAN MODEL PENETAPAN CADANGAN KERUGIAN
PENURUNAN NILAI SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

**(Studi Pada Perusahaan Perbankan Bank Umum Konvensional yang
terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018 – 2021)**

***THE ANALYSIS OF INCOME SMOOTHING, CAPITAL
ADEQUACY RATIO, ON DETERMINATION OF LOAN LOSS
PROVISION AS MODERATED VARIABLE***

***(Study on Conventional Banking Companies listed on the Indonesia
Stock Exchange 2018 - 2021)***

Oleh

Tabitha Kanaya Putri Yusuf

2018420140

SKRIPSI

Untuk memenuhi salah satu syarat ujian guna memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi
Program Studi Akuntansi pada Universitas Darma Persada

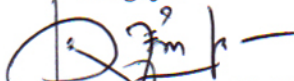
Telah disetujui oleh tim penguji pada tanggal 18 Januari 2023

Seperti tertera dibawah ini

Pembimbing

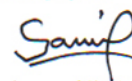
Oryza Sativa Heningtvas, SE.,M.Ak.,CAPF.

Penguji I



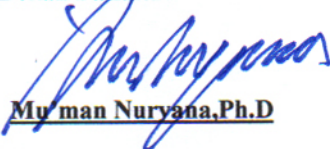
Dr. Atik Isniawati, S.E.,Ak.,M.Si

Penguji II



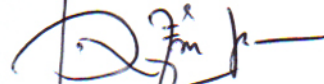
Saminem,SE.,MBA

Dekan Fakultas Ekonomi



Mu'man Nuryana,Ph.D

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Atik Isniawati, SE., Ak, M. Si

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji analisis manajemen laba dan manajemen modal dengan cadangan kerugian penurunan nilai sebagai variabel moderasi. Penelitian ini dilakukan pada Perusahaan Perbankan Bank Umum Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2018-2021 dengan menggunakan laporan triwulan. Metode pemilihan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode *purposive sampling* dengan sampel sebanyak 40 perusahaan dan 368 data observasi. Penelitian ini menggunakan data sekunder. Analisis data dilakukan dengan menggunakan Eviews versi 10. Hasil penelitian ini berdasarkan uji regresi linier berganda dan uji moderasi kelompok untuk menentukan perbedaan antara Model penetapan CKPN pada masa penerapan PSAK 55 dengan PSAK 71. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *income smoothing* berpengaruh positif terhadap CKPN. Manajemen modal berpengaruh negatif terhadap CKPN. Sedangkan variabel moderasi model penetapan CKPN memoderasi manajemen laba dan variabel moderasi model penetapan CKPN tidak memoderasi manajemen modal. Adapun keterbaruan penelitian ini adalah belum adanya penelitian yang menggunakan Model penetapan CKPN sebagai variabel moderasi.

Kata kunci : Manajemen laba, Manajemen modal, Cadangan Kerugian Penurunan Nilai, Bank

ABSTRACT

This study aims to examine the analysis of earnings management and capital management to loan loss provision as a moderating variable. This research was conducted at conventional commercial bank banking companies registered with the Indonesia Stock Exchange for 2018 – 2021 using a quarterly report. The sampel selection method used in this study was a purposive sampling method using a sample of 40 companies and 368 observational data. This study use secondary data, data analysis was performed by using Eviews version 10. The result of this study were based on multiple linear regression test and group moderation test to determine the difference between the model for determining loan loss provision during the implementation of PSAK 55 and PSAK 71. The result of this study indicate that the income smoothing variable has a positive effect on CKPN. Capital Management has a negative effect on CKPN. The moderating variable for CKPN determination model moderates earnings management and the moderation variable for the CKPN determination model does not moderate capital management. The novelty of this research is using the CKPN determination model as a moderating variable.

Keywords : Earnings management, Capital management, Loan loss provisions, Bank

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur saya panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan berkah dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul “Analisis Manajemen laba dan Manajemen modal Dengan Model penetapan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai sebagai Variabel Moderasi (Studi pada perusahaan Perbankan Bank Umum Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2018-2021) ”.

Adapun skripsi ini guna untuk memenuhi persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada. Pada penyusunan skripsi ini penulis masih menyadari ada nya kekurangan, hal ini disebabkan oleh pengetahuan, kemampuan dan keterbatasan yang dimiliki oleh penulis. Penulis berharap dari keterbatasan penyusunan skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan dikembangkan lebih luas. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca. Pada kesempatan kali ini penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan baik secara langsung maupun tidak langsung. Sehingga skripsi ini bisa terselesaikan. Ucapan terima kasih penulis sampaikan khususnya kepada :

1. Orang tua tercinta dan Keluarga yang telah memberikan semangat dan dukungan baik moril, nasihat dan semangat.
2. Ibu Dr. Atik Isnawati, SE., Ak., M.Si selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Darma Persada.

3. Ibu Oryza Sativa Heningtyas, SE.,M.Ak. selaku dosen pembimbing saya yang bersedia meluangkan waktu untuk memberikan arahan, masukan dan tiada hentinya memberikan semangat dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Seluruh dosen-dosen akuntansi yang telah memberikan ilmu dan wawasan selama masa perkuliahan.
5. Rintania Adilariza selaku sahabat saya yang tiada hentinya memberikan semangat dan mendukung saya dalam masa penyusunan skripsi.
6. Ka Cindy dan kakak-kakak saya, opung saya yang tiada hentinya memberikan dukungan dan semangat dalam penyusunan skripsi ini.
7. Teman – teman akuntansi Angkatan 2018 yang telah memberikan semangat dan doa selama masa perkuliahan dan selama penyusunan skripsi.
8. Serta seluruh pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang telah memberikan saran, ide dan dukungan selama penulisan skripsi ini.
9. Teman – teman bimbingan saya Sarah, Najla, Febi yang senantiasa membantu dan memberikan semangat.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun bagi semua pihak. Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat diterima dan bermanfaat bagi pembaca.

Daftar Isi

LEMBAR PERNYATAAN	i
LEMBAR PENGESAHAN	iii
KATA PENGANTAR	vi
Daftar Isi	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Identifikasi , Pembatasan dan Rumusan Masalah	4
1.2.1 Identifikasi Masalah	4
1.2.2 Pembatasan Masalah	5
1.2.3 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Kegunaan Penelitian	6
1.4.1 Aspek Teoritis	6
1.4.2 Aspek Praktis	7
BAB II	8
LANDASAN TEORI DAN KERANGKA PEMIKIRAN	8
2.1 Landasan Teori	8
2.1.2 Agency Theory	8
2.1.3 Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN)	10
2.1.4 Income smoothing	11
2.1.5 Manajemen modal	13
2.1.6 Model Penetapan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN)	16
2.2 Penelitian Terdahulu	18
2.3 Kerangka Pemikiran	24
2.3.1 Paradigma Penelitian	25

2.4 Hipotesis Penelitian	26
2.4.1 Analisis Income smoothing	26
2.4.2 Pengaruh Manajemen Modal terhadap CKPN.....	28
BAB III	31
METODE PENELITIAN	31
3.1 Metode Yang Digunakan	31
3.2 Waktu dan Tempat Penelitian.....	31
3.3 Operasional Variabel	32
a) Variabel Dependen (Y) Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN).....	32
3.3.2 Variabel Independen (X).....	33
a) Income smoothing.....	33
b) Manajemen modal.....	33
3.4 Sumber dan Cara Penentuan Data	35
3.4.1 Data sekunder	35
3.4.2 Populasi dan Sampel Penelitian	35
3.5 Teknik Pengumpulan Data	36
3.6 Rancangan Analisis dan Uji Hipotesis	37
3.6.1 Analisis Statistik Deskriptif	37
3.6.2 Uji Asumsi Klasik.....	37
3.6.3 Uji Normalitas	38
3.6.4 Uji Multikolinearitas	38
3.6.5 Uji Heteroskedastisitas.....	39
3.6.6 Uji Autokorelasi.....	39
3.6.7 Analisis Regresi Linier Berganda.....	40
3.6.8 Uji Hipotesis.....	41
3.6.9 Uji t.....	41
BAB IV.....	42
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	42
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	42
4.1.1 Analisis Statistik Deskriptif	44
4.2 Hasil Penelitian.....	46

4.2.1 Uji Normalitas	46
4.2.2 Uji multikolinearitas	47
4.2.3 Uji Heteroskedastisitas.....	48
4.2.4 Uji Autokolerasi.....	49
4.2.5 Uji Persamaan Regresi Linier Berganda	50
4.2.6 Uji Persamaan Regresi Linier Berganda Moderasi Kelompok.....	53
4.2.7 Hasil Uji Statistik t	55
4.2.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi	59
4.3 Pembahasan Penelitian	60
4.3.1 Apakah terdapat aktivitas manajemen laba pada Bank umum konvensional dalam penerapan PSAK 55 dan PSAK 71	60
4.3.2 Apakah terdapat aktivitas manajemen modal pada Bank umum konvensional dalam penerapan PSAK 55 dan PSAK 71	61
4.3.3 Apakah model penetapan CKPN memperkuat aktivitas manajemen laba pada bank umum konvensional.....	62
4.3.5 Uji tambahan	64
BAB V	66
PENUTUP	67
5.1 Simpulan	67
5.2 Keterbatasan.....	68
5.3 Saran	68

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 : Tabel penelitian terhadulu	21
Tabel 3.1 : Definisi operasional variabel	36
Tabel 4.1 : Pemilihan Sampel	42
Tabel 4.2 : Daftar perusahaan yang menjadi objek penelitian	43
Tabel 4.3 : Analisis statistik deskriptif	45
Tabel 4.4 : Uji Multikoliniertias	47
Tabel 4.5 : Uji Heteroskedastisitas.....	48
Tabel 4.6 : Uji Autokolerasi.....	49
Tabel 4.7 : Uji Regresi linier berganda.....	50
Tabel 4.8 : Hasil Uji Regresi linier berganda masa penerapan PSAK 55.....	52
Tabel 4.9 : Hasil Uji Regresi linier berganda masa penerapan PSAK 71.....	53
Tabel 4.10 : Hasil Uji statistik t.....	55
Tabel 4.11 : Uji tambahan.....	56
Tabel 4.12 : Hasil uji koefisien determinasi.....	59
Tabel 4.13 : Uji tambahan.....	63
Tabel 4.14 : Ringkasan hasil analisis.....	65

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran.....	27
Gambar 2.2 : Paradigma penelitian.....	28
Gambar 4.1 : Uji normalitas menggunakan metode Jarque Bera.....	46



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I Tabulasi Data.....	71
Lampiran II Hasil uji analisis.....	101
Lampiran III Catatan kegiatan konsultasi skripsi.....	105

