

**PENGARUH *NON-PERFORMING LOAN* TERHADAP
CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN
KETERKAITANNYA DENGAN KONSERVATISME
AKUNTANSI DENGAN VARIABEL MODERASI STRUKTUR
KEPEMILIKAN**

**(Studi Kasus Pada Bank Umum Pemerintah dan Bank Umum
Swasta yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Tahun
2018-2021)**

***IMPACT NON-PERFORMING LOAN TO LOAN LOSS
PROVISIONS AND THEIR RELATIONSHIP WITH
CONSERVATISM ACCOUNTING WITH MODERATE
VARIABLES OF OWNERSHIP STRUCTURE***

***(Case Study on Public Commercial Banks and Private Commercial
Banks Registered in Otoritas Jasa Keuangan period 2018-2021)***

Oleh
Salsabilla Rizki Azizah
2018420039

SKRIPSI



**PROGRAM SARJANA FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS DARMA PERSADA
JAKARTA**

2022

LEMBAR PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Salsabilla Rizki Azizah

NIM : 2018420039

Jurusan : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul **PENGARUH *NON-PERFORMING* LOAN TERHADAP CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN KETERKAITANNYA DENGAN KONSERVATISME AKUNTANSI DENGAN VARIABEL MODERASI STRUKTUR KEPEMILIKAN (Studi Kasus Pada Bank Umum Pemerintah dan Bank Umum Swasta yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Tahun 2018-2021)** yang di bimbing oleh Ibu Dr. Atik Isniawati, S.E., Ak., M.Si adalah benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan jiplakan maupun mengkopi 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, 6 Desember 2022

Yang menyatakan,



Salsabilla Rizki Azizah

LEMBAR PERSETUJIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Salsabilla Rizki Azizah

NIM : 2018420039

Jurusan : Akuntansi

Peminatan : Akuntansi Perbankan

Judul Skripsi : **PENGARUH *NON-PERFORMING LOAN* TERHADAP CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN KETERKAITANNYA DENGAN KONSERVATISME AKUNTANSI DENGAN VARIABEL MODERASI STRUKTUR KEPEMILIKAN (Studi Kasus Pada Bank Umum Pemerintah dan Bank Umum Swasta yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Tahun 2018-2021)**

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan di ujikan dihadapan panitia penguji skripsi.

Jakarta, 6 Desember 2022

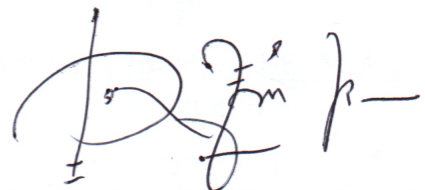
Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi



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

Pembimbing



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

**PENGARUH *NON-PERFORMING LOAN* TERHADAP CADANGAN
KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN KETERKAITANNYA DENGAN
KONSERVATISME AKUNTANSI DENGAN VARIABEL MODERASI
STRUKTUR KEPEMILIKAN**

**(Studi Kasus Pada Bank Umum Pemerintah dan Bank Umum Swasta yang
Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Tahun 2018-2021)**

***IMPACT NON-PERFORMING LOAN TO LOAN LOSS PROVISIONS AND
THEIR RELATIONSHIP WITH CONSERVATISM ACCOUNTING WITH
MODERATE VARIABLES OF OWNERSHIP STRUCTURE***

**(Case Study on Public Commercial Banks and Private Commercial Banks
Registered in Otoritas Jasa Keuangan period 2018-2021)**

Oleh:

Salsabilla Rizki Azizah

2018420039

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

Jakarta, 6 Desember 2022



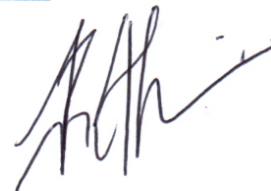
Dr. Atik Isnawati, S.E., Ak., M.Si

Pembimbing



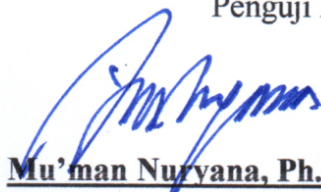
Ahmad Basid H., SE., M.Si., CSRS., CSRA

Penguji I



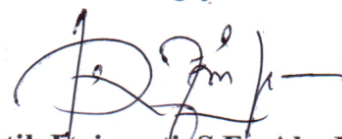
Agustina Indriani, SE, M.Ak

Penguji II



Mu'man Nuryana, Ph.D

Dekan Fakultas Ekonomi



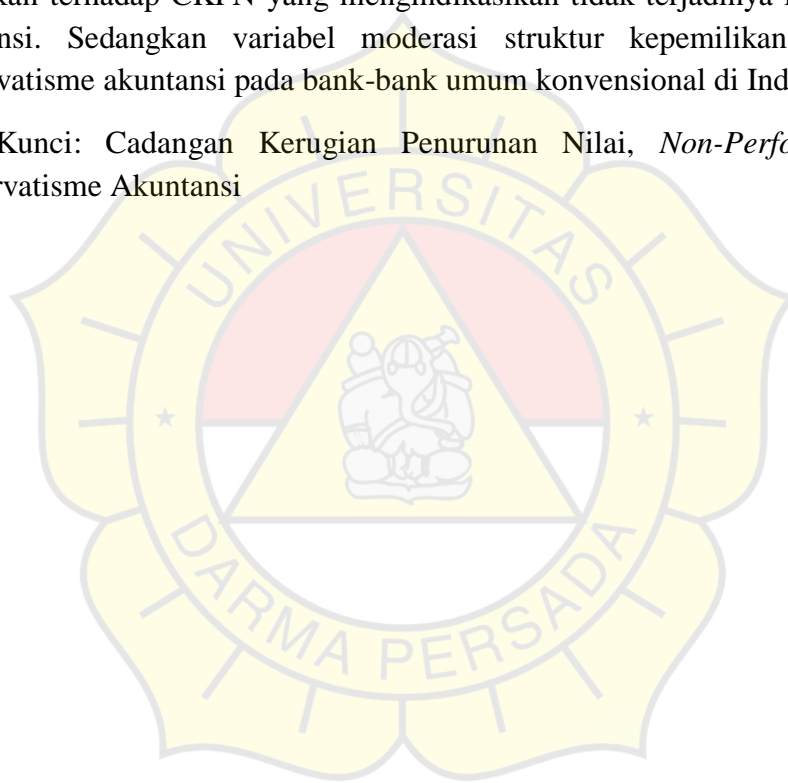
Dr. Atik Isnawati, S.E., Ak., MSi

Ketua Jurusan Akuntansi

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh NPL_{t-1} , NPL_t dan NPL_{t+1} terhadap CKPN dan keterkaitannya dengan konservatisme akuntansi dan struktur kepemilikan sebagai variabel moderasi. Populasi dan sampel merupakan bank-bank umum konvensional yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Periode 2018-2021. Metode pemilihan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode purposive sampling dengan sampel sebanyak 80 perusahaan dengan 1270 data observasi. Hasil penelitian: menunjukkan bahwa variabel NPL_{t-1} dan NPL_t berpengaruh positif signifikan terhadap CKPN. NPL_{t+1} berpengaruh negatif signifikan terhadap CKPN yang mengindikasikan tidak terjadinya konservatisme akuntansi. Sedangkan variabel moderasi struktur kepemilikan memoderasi konservatisme akuntansi pada bank-bank umum konvensional di Indonesia.

Kata Kunci: Cadangan Kerugian Penurunan Nilai, *Non-Performing Loan*, Konservatisme Akuntansi



ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of NPL_{t-1} , NPL_t and NPL_{t+1} on LLP and their relationship to accounting conservatism and ownership structure as moderating variables. The population and sample are conventional commercial banks registered with the Otoritas Jasa Keuangan (OJK) for the 2018-2021 period. The sample selection method used in this study is a purposive sampling method with a sample of 80 companies with 1270 observational data. The results showed that the variables NPL_{t-1} and NPL_t had a significant positive effect on LLP. NPL_{t+1} has a significant negative effect on LLP which indicates that there is no accounting conservatism. Meanwhile, the ownership structure moderating variable moderates accounting conservatism in conventional commercial banks in Indonesia.

Keywords: Loan Loss Provisions, Non Performing Loans, Accounting Conservatism



KATA PENGANTAR

Alhamdulillah *rabbil'alamin*. Segala puji dan syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Pengaruh *Non-Performing Loan* terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai dan keterkaitannya dengan Konservatisme akuntansi, dengan variabel moderasi Struktur Kepemilikan (Studi Kasus Pada Bank Umum Pemerintah dan Bank Umum Swasta yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Tahun 2018-2021)**” sebagai tugas akhir dalam menyelesaikan Pendidikan sarjana (S-1) ini pada jurusan Akuntansi fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada. Penulis menyadari bahwa dalam menyelesaikan skripsi ini tidak lepas dari bantuan, bimbingan, dorongan, semangat hingga doa dari berbagai pihak, maka dari itu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bunda Multila Soswita , Mama Multila Kurniyanti dan Bapak Yurnam Hadi selaku orang tua yang selalu memberikan semangat, jasa dan usaha kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan Pendidikan sampai ke jenjang S-1 ini.
2. Ibu Dr. Atik Isnawati, S.E., AK., M.Si selaku ketua jurusan Akuntansi Universitas Darma Persada dan juga dosen pembimbing yang selalu meluangkan waktunya untuk membimbing, memotivasi dan memberikan dukungan sepanjang proses hingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

3. Bapak Ahmad Basid Hasibuan, SE., M,S,i., CSRS., CSRA. dan Ibu Agustina Indriani, SE., M.Ak. selaku dosen penguji yang telah memberikan banyak masukan terhadap penulisan skripsi ini.
4. Bapak Mu'man Nuryana, PhD selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.
5. Bapak dan ibu dosen serta seluruh staff pengajar yang sudah memberikan ilmu dan juga pembelajaran yang sangat bermanfaat kepada penulis.
6. Bapak dan ibu TU yang telah banyak membantu penulis dalam pengurusan berkas-berkas dalam penyelesaian skripsi.
7. Taufik Ulayya Riyanto, Fislra Salsa, Najla Hanun, Retno Chandravianti yang selalu memberikan semangat, membantu dan menghibur penulis dalam penyusunan skripsi ini.
8. Seluruh pihak yang telah tulus ikhlas membantu, memberikan doa, dan dukungan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Penulis menyadari penyusunan skripsi ini memiliki kekurangan dan keterbatasan kemampuan yang penulis miliki, segala kritik dan saran yang membangun sangat diperlukan untuk meningkatkan kualitas dari tugas akhir ini.

Penulis berharap penelitian ini dapat berguna bagi semua pihak yang membutuhkan dan membacanya.

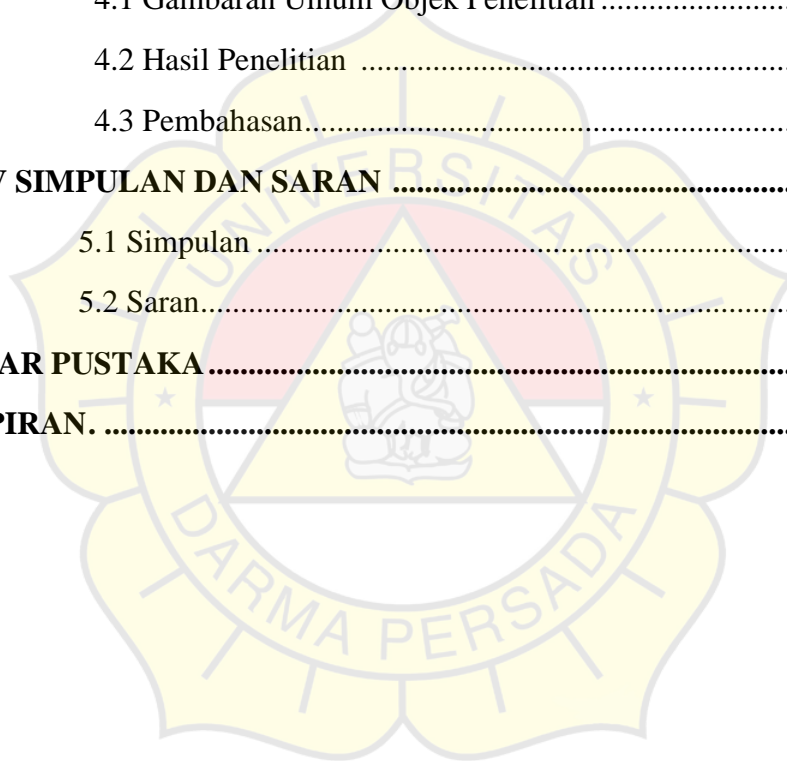
Jakarta, 6 Desember 2022

Salsabilla Rizki Azizah

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Identifikasi, Pembatasan dan Perumusan Masalah	7
1.3 Tujuan penelitian	8
1.4 Kegunaan penelitian.....	8
BAB II LANDASAN TEORI DAN KERANGKA PEMIKIRAN	10
2.1 Teori Sinyal.....	10
2.2 Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN)	11
2.3 <i>Non Performing Loan</i>	14
2.4 Konservatisme Akuntansi	15
2.5 Struktur Kepemilikan.....	18
2.6 Tingkat Pertumbuhan Kredit.....	19
2.7 Ukuran Bank	19
2.8 Penelitian Sebelumnya	20
2.9 Kerangka Pemikiran.....	24
2.10 Hipotesis Penelitian.....	25
BAB III METODE PENELITIAN	33
3.1 Metode yang Digunakan	33

3.2 Waktu dan Tempat Penelitian	33
3.3 Operasional Variabel.....	33
3.4 Sumber dan Cara Penentuan Data.....	37
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	38
3.6 Rancangan Analisis.....	39
3.7 Uji Hipotesis.....	42
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	44
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	44
4.2 Hasil Penelitian	46
4.3 Pembahasan.....	58
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	67
5.1 Simpulan	67
5.2 Saran.....	68
DAFTAR PUSTAKA	70
LAMPIRAN.	74



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Sebelumnya	20
Tabel 4.1 Prosedur Pemilihan Sampel	45
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif	48
Tabel 4.3 Konservatisme Akuntansi	53
Tabel 4.4 Konservatisme Akuntansi pada Bank-bank Umum Konvensional di Indonesia	57
Tabel 4.5 Ringkasan Hasil Penerimaan dan Penolakan Hipotesis	66



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran 24



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 3.1 Tabulasi Data	74
Lampiran 4.1 Statistik Deskriptif	100
Lampiran 4.2 Hasil uji asumsi klasik model 1 (<i>Full bank</i>).....	101
Lampiran 4.3 Hasil uji asumsi klasik model 2 (Bank pemerintah).....	102
Lampiran 4.4 Hasil uji asumsi klasik model 2 (Bank swasta)	103
Lampiran 4.5 Pengaruh Non-Performing Loan terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai.....	104
Lampiran 4.6 Konservatisme Akuntansi pada Bank-bank Umum Konvensional di Indonesia.....	106
Catatan Kegiatan Konsultasi Proposal Skripsi.....	108
Daftar Riwayat Hidup	110

