

**FAKTOR DISKRESIONERI DAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN  
AKTIVA PRODUKTIF YANG DI MODERASI OLEH KARAKTERISTIK  
INSTITUIONAL BANK: STUDY KASUS PADA INDUSTRI PERBANKAN  
DI INDONESIA PERIODE 2012 – 2017**

***DETERMINANTS DISCRETIONARY AND LOAN LOSS PROVISIONS  
MODERATED BY INSTITUTIONAL CHARACTERISTIC BANK: CASE  
STUDY ON BANKING INDUSTRY IN INDONESIA PERIOD 2012-2017***

Oleh :  
**SONDANG MARSINAR**  
**2014420072**

**SKRIPSI**

Untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Universitas Darma Persada



**PROGRAM SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI JURUSAN AKUNTANSI  
UNIVERSITAS DARMA PERSADA  
JAKARTA  
2018**

## **LEMBAR PERNYATAAN**

Yang bertanda tangan dibawah ini:

**Nama : Sondang Marsinar**

**NIM : 2014420072**

**Jurusan/ Peminatan : Akuntansi / Keuangan**

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul **FAKTOR DISKRESIONERI DAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN AKTIVA PRODUKTIF YANG DI MODERASI OLEH KARAKTERISTIK INSTITUITIONAL BANK: STUDY KASUS PADA INDUSTRI PERBANKAN DI INDONESIA PERIODE 2012 – 2017.**

yang dibimbing oleh Ibu Atik Isniawati, SE., Ak., M.Si adalah benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan jiplakan maupun mengcopy sebagian dari hasil karya orang lain. Apabila kemudian hari ternyata ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya di Jakarta pada hari Selasa tanggal 21 Agustus 2018.

Yang Menyatakan,



Sondang Marsinar

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

Yang bertanda tangan di bawah ini :

**Nama : Sondang Marsinar**

**NIM : 2014420072**

**Jurusan : Akuntansi**

**Peminatan : Keuangan**

**Judul Skripsi : Faktor Diskresioneri Dan Penyisihan Penghapusan Aktiva**

**Produktif Yang Di Moderasi Oleh Karakteristik Institusional**

**Bank: Study Kasus Pada Industri Perbankan Di Indonesia**

**Periode 2012 – 2017.**

Telah diperiksa, dan disetujui untuk diajukan dan diujikan dalam sidang Ujian

Skripsi Sarjana pada hari Selasa tanggal 21 Agustus 2018.

**Jakarta, 21 Agustus 2018**

**Mengetahui,**

**Ketua Jurusan Akuntansi**



Ahmad Basid Hasibuan, SE, M.Si

**Pembimbing**



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

**FAKTOR DISKRESIONERI DAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN  
AKTIVA PRODUKTIF YANG DIMODERASI OLEH KARAKTERISTIK  
INSTITUITIONAL BANK: STUDY KASUS PADA INDUSTRI PERBANKAN  
DI INDONESIA PERIODE 2012 – 2017**

***DETERMINANTS DISCRETIONARY AND LOAN LOSS PROVISIONS  
MODERATED BY INSTITUTIONAL CHARACTERISTICS BANK: CASE  
STUDY ON BANKING INDUSTRY IN INDONESIA PERIOD 2012 – 2017***

Oleh

**SONDANG MARSINAR  
2014420072**

**SKRIPSI**

Untuk memenuhi salah satu syarat ujian guna memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu  
Ekonomi Konsentrasi Akuntansi pada Universitas Darma Persada

Telah disetujui oleh Tim Pengaji pada tanggal  
Seperti tertera dibawah ini

Jakarta, 21 Agustus 2018

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

Dra. Sri Ari Wahyuningsih, MM  
Pengaji II

Saminem, SE,MBA  
Pengaji III



Dr. Tri Mardjoko, MA  
Dekan

Ahmad Basid Hasibuan, SE.,M.Si  
Ka.Jurusian

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh manajemen laba, manajemen modal, dengan karakteristik institusional bank sebagai variabel moderasi dan ukuran perusahaan sebagai variabel kontrol terhadap penyisihan penghapusan aktiva produktif. Metode penelitian ini bersifat penelitian kuantitatif dan jenis penelitiannya studi kasus. Sumber data yang digunakan berupa data sekunder dan diperoleh dari Direktori Otoritas Jasa Keuangan (DOJK) periode 2012 hingga 2017. Sampel penelitian ini diambil dengan menggunakan teknik *purposive* dengan kriteria laporan keuangan publikasi dan laporan triwulan. Bank yang memenuhi kriteria sebanyak 104 bank. Penelitian ini menggunakan metode analisis regresi linier berganda dengan menggunakan program komputer SPSS versi 23.0. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa manajemen laba (EBT) berpengaruh positif signifikan terhadap penyisihan penghapusan aktiva produktif (PPAP) sedangkan manajemen modal (CAR) tidak berpengaruh positif signifikan terhadap penyisihan penghapusan aktiva produktif (PPAP). Namun pada saat diinteraksikan dengan karakteristik institusional bank terjadi kenaikan koefisien regresi pada manajemen laba dan manajemen modal terhadap penyisihan penghapusan aktiva produktif.

Kata kunci : Manajemen Laba, Manajemen Modal, Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif, Bank Syariah dan Bank Kovensional

## **ABSTRACT**

*This study aims to analyze the effect of earnings management, capital management, with the institutional characteristics of banks as moderating variables and firm size as a control variable on the allowance for loan loss provisions. This research method is quantitative research and the type of research is case study. Sources of data used in the form of secondary data and obtained from the Directory of Financial Service Authority for the period 2012 to 2017. This research sample was taken using purposive techniques with criteria for the publication of financial reports and quarterly reports. Banks that meet the criteria of 104 banks. This study uses multiple linear regression analysis method using SPSS version 23.0 computer program. The results of this study show that earnings management (EBT) has a significant positive effect on allowance for loan loss provisions (PPAP) while capital management (CAR) does not have a significant positive effect on loan loss provisions (PPAP). But when interacted with the institutional characteristics of the bank there was an increase in regression coefficients in earnings management and capital management to loan loss provisions.*

**Keywords:** *Earnings Management, Capital Management, Loan Loss Provisions, Islamic Banks and Conventional Banks.*

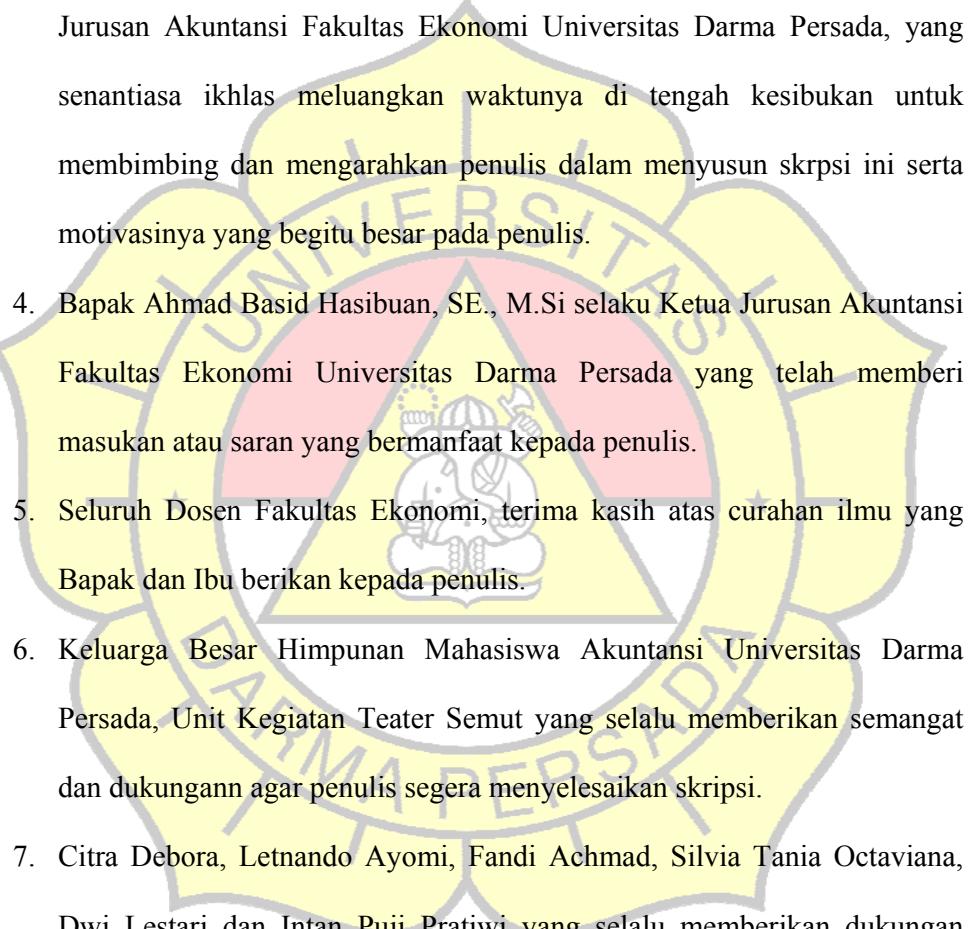
## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah dan kasih sayang-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya. Skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan program studi Strata Satu (S1) Jurusan Akuntansi Universitas Darma Persada.

Skripsi ini berjudul **” Faktor Diskresioneri Dan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif Yang Di Moderasi Oleh Karakteristik Instituisional Bank: Study Kasus Pada Industri Perbankan Di Indonesia Periode 2012 – 2017.** Semoga skripsi ini memberikan manfaat kepada semua pihak dan menambah wawasan serta pengetahuan bagi pembicara.

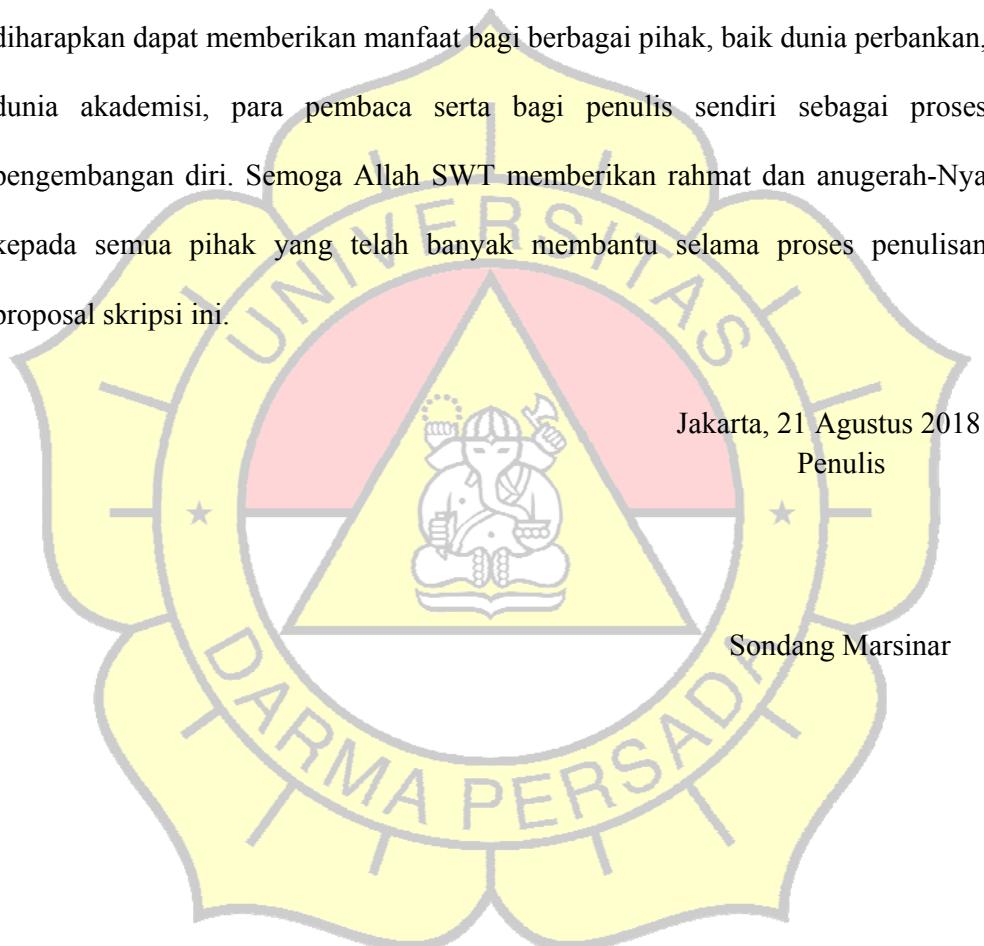
Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna. Hal ini disebabkan oleh keterbatasan pengalaman, pengetahuan dan kemampuan yang dimiliki penulis. Penulis berharap dari keterbatasan penulisan tugas akhir ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan dapat dikembangkan lebih luas lagi. Penulis juga menyadari bahwa sejak awal penyusunan hingga terselesaiannya skripsi ini banyak pihak yang telah membantu dan memberi dukungan baik moril maupun materil. Untuk itu, tak lupa pada kesempatan ini, secara khusus, penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Kedua Alm orang tua saya, Bapak Selamet. R dan Ibu Nursalina yang selalu menjadi motivasi terkuat sekaligus penguat segala hal bagi penulis untuk bisa segera menyelesaikan skripsi ini.

- 
2. Abangku tersayang, Ganda Saputra, Ramadhani, Hendro Susilo, Supratman Heri Andika, Rizky Dame Marsada dan kaka ipar Latifah, yang selalu memberikan dukungan baik moril maupun materil, memberikan motivasi serta doa yang tulus selama ini.
  3. Ibu Atik Isniawati, SE., Ak., M.Si selaku Dosen Pembimbing Akademik Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada, yang senantiasa ikhlas meluangkan waktunya di tengah kesibukan untuk membimbing dan mengarahkan penulis dalam menyusun skripsi ini serta motivasinya yang begitu besar pada penulis.
  4. Bapak Ahmad Basid Hasibuan, SE., M.Si selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada yang telah memberi masukan atau saran yang bermanfaat kepada penulis.
  5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi, terima kasih atas curahan ilmu yang Bapak dan Ibu berikan kepada penulis.
  6. Keluarga Besar Himpunan Mahasiswa Akuntansi Universitas Darma Persada, Unit Kegiatan Teater Semut yang selalu memberikan semangat dan dukungan agar penulis segera menyelesaikan skripsi.
  7. Citra Debora, Letnando Ayomi, Fandi Achmad, Silvia Tania Octaviana, Dwi Lestari dan Intan Puji Pratiwi yang selalu memberikan dukungan kepada penulis untuk segera menyelesaikan skripsi.
  8. Teman-teman seperjuangan Akuntansi angkatan 2014. Terimakasih atas rasa kekeluargaan yang telah diberikan, dukungan serta memberikan motivasi selama masa perkuliahan.

9. Pihak-pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu. Terimakasih banyak atas motivasi yang telah diberikan selama ini.

Penulis menyadari bahwa hasil penelitian ini masih memiliki banyak kekurangan. Dengan segenap kerendahan hati penulis mengharapkan saran, arahan yang konstruktif demi penyempurnaan hasil penelitian ini. Skripsi ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak, baik dunia perbankan, dunia akademisi, para pembaca serta bagi penulis sendiri sebagai proses pengembangan diri. Semoga Allah SWT memberikan rahmat dan anugerah-Nya kepada semua pihak yang telah banyak membantu selama proses penulisan proposal skripsi ini.



## DAFTAR ISI

<b>LEMBAR PERNYATAAN.....</b>	ii
<b>LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....</b>	iii
<b>LEMBAR PENGESAHAN.....</b>	iv
<b>ABSTRAK.....</b>	v
<b>ABSTRACT.....</b>	vi
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	vii
<b>DAFTAR ISI.....</b>	x
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	xiv
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	xv
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	xvi
<b>BAB I: PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Pembatasan dan Rumusan Masalah.....	6
1.2.2 Pembatasan Masalah.....	6
1.2.3 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian .....	7
1.4 Manfaat Penelitian .....	7
<b>BAB II: LANDASAN TEORI</b>	
2.1 Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ).....	9
2.2 Manajemen Laba.....	12
2.3 Manajemen Modal.....	14

2.4	Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif.....	15
2.5	Pengembangan Hipotesis.....	16
2.5.1	Manajemen Laba terhadap Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif.....	16
2.5.2	Manajemen Modal terhadap Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif .....	17
2.5.3	Manajemen Laba, Karakteristik Institusional Bank terhadap Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif.....	18
2.5.4	Manajemen Modal, Karakteristik Institusional Bank terhadap Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif.....	18
2.6	Kerangka Konseptual Penelitian.....	19
<b>BAB III: METODOLOGI PENELITIAN</b>		
3.1	Tempat, Waktu dan Sumber Data Penelitian.....	21
3.2	Definisi Operasional Variabel .....	22
3.2.1	Variabel Dependen : Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif.....	22
3.2.2	Variabel Independen : Manajemen Laba (EBT).....	23
3.2.3	Variabel Independen : Manajemen Modal (CAR) .....	24
3.2.4	Variabel Moderasi : Karakteristik Institusional Bank (KIB). .	25
3.2.5	Variabel Kontrol : Ukuran Perusahaan.....	25
3.3	Teknik Analisis Data.....	26
3.3.1	Uji Asumsi Klasik.....	27
3.3.2	Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	29

3.3.3	Uji Analisis Regresi Linear Berganda.....	30
3.4	Gambar Model Hubungan Antar Variabel.....	31
3.5	Model Persamaan Penelitian.....	32

#### **BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

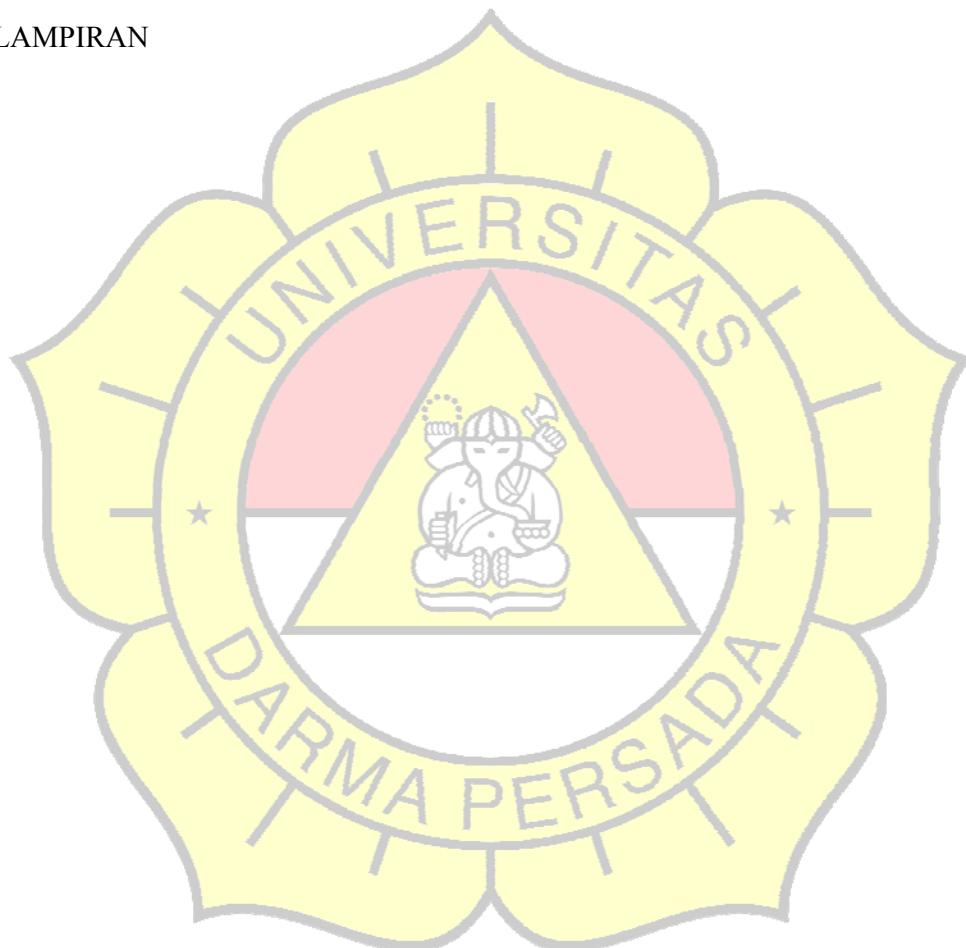
4.1	Populasi dan Sampel Penelitian.....	33
4.2	Analisis Statistik Deskriptif.....	35
4.3	Hasil Uji Asumsi Klasik.....	38
4.4	Koefisien Determinasi.....	40
4.5	Hasil Uji F.....	41
4.6	Uji Hipotesis.....	42
4.6.1	Pengaruh Manajemen Laba terhadap Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif.....	42
4.6.2	Pengaruh Manajemen Laba terhadap Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif.....	44
4.6.3	Pengaruh Manajemen Laba terhadap Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif dengan Variabel Moderasi Karakteristik Institusional Bank.....	46
4.6.4	Pengaruh Manajemen Modal terhadap Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif dengan Variabel Moderasi Krakteristik Insitusional Bank.....	47
4.6.5	Ukuran Bank dan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif.....	48

## **BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN**

5.1 Kesimpulan.....	50
5.2 Saran.....	51

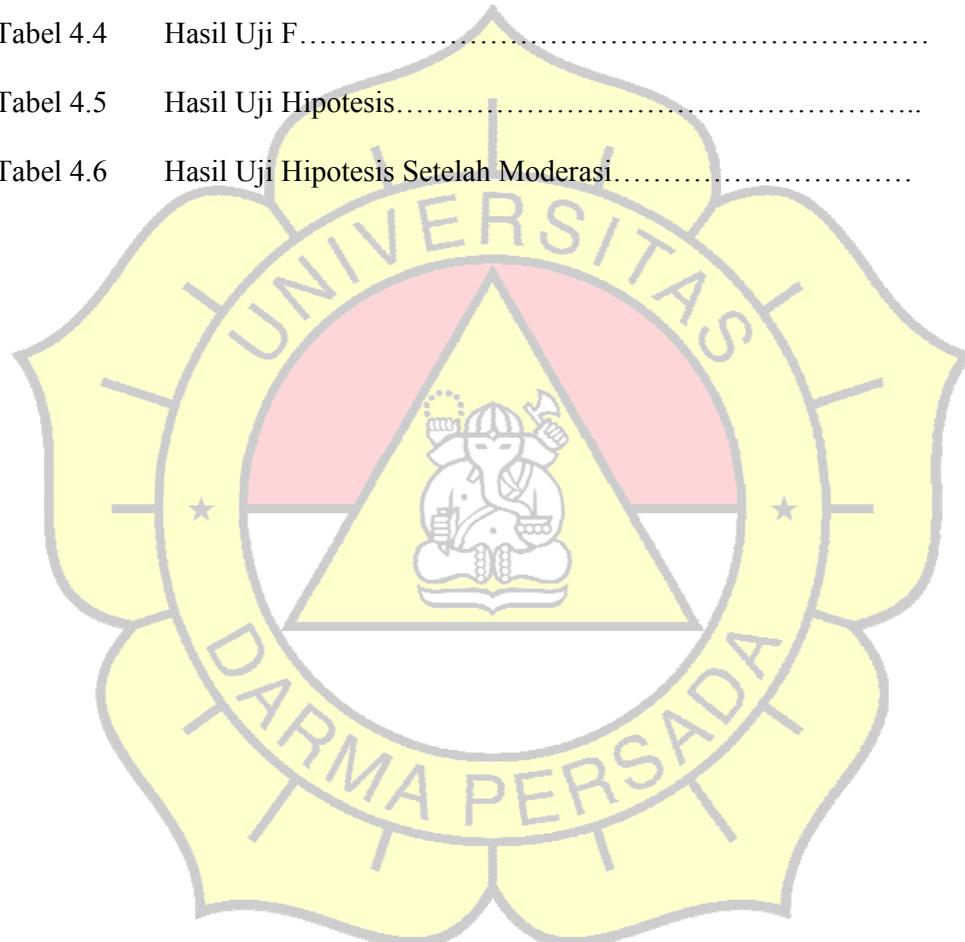
## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**



## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1	Prosedur Pemilihan Sampel.....	35
Tabel 4.2	Hasil Analisis Deskriptif.....	36
Tabel 4.3	Hasil Uji R <sup>2</sup> ( <i>Adjusted R</i> ).....	40
Tabel 4.4	Hasil Uji F.....	41
Tabel 4.5	Hasil Uji Hipotesis.....	42
Tabel 4.6	Hasil Uji Hipotesis Setelah Moderasi.....	45



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kerangka Konseptual Penelitian.....	20
Gambar 3.1	Model Hubungan Antar Variabel.....	31
Gambar 4.1	Grafik Normal <i>Probability Plot</i> .....	39



## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Daftar Nama Bank

Lampiran 2 Hasil Output Pengolahan Data

