

**PENGARUH EFEKTIVITAS KOMITE AUDIT, KUALITAS
AUDIT, AUDIT INTERNAL, DAN RISIKO KREDIT
TERHADAP MANAJEMEN LABA BANK UMUM
KONVENSIONAL TAHUN 2013-2020**

TESIS

**Diajukan untuk memenuhi sebagian persyaratan dalam memperoleh gelar
Magister Akuntansi (M.A.)
pada
Departemen Akuntansi Program Studi Magister Akuntansi**



oleh

FAUZIYYAH SUKMAWATI KURNIAWAN

NIM: 041814253027

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS AIRLANGGA
SURABAYA
2022**

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH EFEKTIVITAS KOMITE AUDIT, KUALITAS AUDIT, AUDIT INTERNAL, DAN RISIKO KREDIT TERHADAP MANAJEMEN LABA BANK UMUM KONVENSIONAL TAHUN 2013-2020

Oleh

Fauziyyah Sukmawati Kurniawan
NIM: 041814253027

Telah dipertahankan di depan dewan penguji pada
tanggal 11 juli 2022 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk
diterima

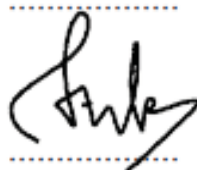
Susunan Dewan Penguji:

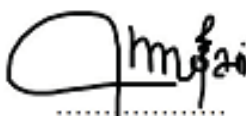
1. Dr. Devi Sulistyo Kalanjati, S.E., M.Acc, MAAC., CPA., CA
NIP. 197306231999032001
(Dosen Pembimbing)
2. Dr. Damai Nasution, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 197607212008011009
(Dosen Penguji I)
3. Dr. Murdiyati Dewi, Dra., M.Si., Ak., CA
NIP. 196907091993032001
(Dosen Penguji II)
4. Dr. Zaenal Fanani, S.E., MSA., Ak., CA., ACPA
NIP. 197905202006041001
(Dosen Penguji III)
5. Novrys Suhardianto, S.E., M.SA., Ph.D., Ak., CA
NIP. 198211092008121001
(Dosen Penguji IV)

Tanda Tangan:


Digitally signed by Devi S
Kalanjati-Department of
Accountancy-Faculty of
Economics and Business-
Universitas Airlangga
Date: 2022.07.28 09:57:11
+07'00'


Digitally signed
by Damai
Nasution
Date: 2022.07.28
09:57:17 +07'00'

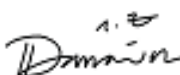






Surabaya, 28 Juli 2022

Koordinator Program Studi,


Digitally signed by
Damai Nasution
Date: 2022.07.28
09:57:34 +07'00'

Dr. Damai Nasution, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 197607212008011009

PERNYATAAN

Saya, (Fauziyyah Sukmawati Kurniawan, 041814253027), menyatakan bahwa:

1. Tesis saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Tesis ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di Universitas Airlangga, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam tesis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan oleh pihak lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang serta dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan jika dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis tesis ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di Universitas Airlangga.

Surabaya, 08 Juni 2022



Fauziyyah Sukmawati Kurniawan
NIM. 041814253027

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, karena berkat rahmat serta karunia-Nya penulis dapat mengerjakan penelitian dengan judul **PENGARUH EFEKTIVITAS KOMITE AUDIT, KUALITAS AUDIT, AUDIT INTERNAL, DAN RISIKO KREDIT TERHADAP MANAJEMEN LABA BANK UMUM KONVENSIONAL TAHUN 2013-2020** hingga selesai. Penelitian ini dilakukan untuk menunaikan salah satu syarat kelulusan dalam meraih gelar Magister Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.

Proses penelitian dan penyusunan tesis ini tidak terlepas dari berbagai macam hambatan, dan hambatan tersebut dapat ditangani oleh penulis berkat adanya bantuan, bimbingan, serta dukungan yang diperoleh dari berbagai pihak, oleh karena itu penulis ingin mengantarkan rasa terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. Hj. Dian Agustia, S.E, M.Si, Ak., CMA., CA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas
2. Damai Nasution, S.E., M.Si., Ak., D.Sc. selaku Koordinator Program Studi Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
3. Dr. Devi Sulistyo Kalanjati, S.E., M.Acc., M.Sc., Ak. selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, serta pikirannya untuk memberikan ilmu, bimbingan, motivasi, kritik dan saran kepada penulis.
4. Dr. Yustrida Bernawati, Dra., M.Si., Ak. selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, serta pikirannya untuk memberikan ilmu, bimbingan, motivasi, kritik dan saran kepada penulis.
5. Bapak dan ibu dosen penguji yang telah memberikan waktu untuk menguji dan memberikan saran atau arahan kepada penulis.

6. Bapak ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah mendidik dan memberikan ilmu yang bermanfaat untuk penulis selama menempuh pendidikan di Universitas Airlangga, serta motivasi untuk segera menyelesaikan tesis ini.
7. Segenap jajaran Direksi, Manajemen dan Staf Universitas Airlangga yang telah dengan sabar dan profesional memberikan waktu, tenaga dan pikiran dalam membantu penulis menyelesaikan tugas akhir ini.
8. Keluarga tercinta yang selalu memberikan dukungan semangat kepada penulis.
9. Pihak-pihak yang telah memberikan bantuan kepada penulis, baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan tugas akhir ini yang tidak dapat disebutkan satu per satu namanya.

Semoga tesis ini dapat memberikan manfaat dan berguna untuk pihak-pihak yang membutuhkan informasi yang berhubungan dengan penelitian ini. Penulis sadar bahwa di dalam penelitian ini masih terdapat banyak kekurangan dan masih jauh kata sempurna, oleh sebab itu kritik dan saran yang membangun sangat diperlukan penulis. Akhir kata penulis ucapkan terimakasih.

ABSTRAK

Bank memiliki peran penting dalam menopang perekonomian negara, oleh karena itu laporan keuangannya harus bebas dari tindakan merugikan. Untuk dapat mengatasi tindakan manajemen yang merugikan berbagai pihak maka diperlukan mekanisme pengawasan yang baik. Mekanisme pengawasan dilakukan oleh pihak dari bank itu sendiri maupun pihak ketiga. Mekanisme pengawasan dilakukan oleh komite audit, auditor internal dan auditor eksternal pada penelitian ini menggunakan karakteristik yang dimiliki masing-masing pihak pada laporan tahunan perbankan. Selain pengawasan yang dilakukan terhadap manajemen bank, tindakan manajemen laba juga dipengaruhi oleh risiko yang dihadapi oleh perbankan. Mekanisme pengawasan dan risiko yang dihadapi suatu perusahaan perbankan dapat berpengaruh pada tindakan yang akan dilakukan oleh manajemen perusahaan tersebut. Tujuan dari penelitian ini adalah menguji secara empiris pengaruh efektivitas komite audit, audit intern, kualitas audit, dan risiko bank terhadap manajemen laba. Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2013-2020. Sampel penelitian ini adalah perusahaan bank umum konvensional di Indonesia sejumlah 326 perusahaan. Metode analisis yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa efektivitas komite audit dan auditor internal berpengaruh negatif terhadap manajemen laba, sedangkan kualitas audit tidak berpengaruh signifikan terhadap manajemen laba. Adapun risiko kredit berpengaruh positif terhadap manajemen laba.

Kata Kunci: efektivitas komite audit, auditor internal, kualitas audit, *discretionary loan loss provisions*

ABSTRACT

Bank has important role in supporting state finances, therefore their financial statements must free from adverse actions. To overcome management actions that detrimental various parties, good supervisory mechanism is needed. Supervisory mechanism conducted by bank itself or third party. The supervisory mechanism conducted by audit committee, internal auditors and external auditors in this study uses the characteristic of each party in the bank annual report. Besides supervision, earning management are also influenced by bank risks. The supervisory mechanism and risks affect the actions that will be taken by the company's management. The purpose of this study is to empirically examine the effect of effectiveness of the audit committee, internal audit, audit quality, and bank risk on earnings management. The population in this study are banking sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange in 2013-2020. The sample of research is conventional commercial bank companies in Indonesia with a total of 326 companies. The analytical method used is multiple linear regression analysis. The results showed that effectiveness of the audit committee and internal auditors had a negative effect on earnings management, while audit quality had no significant effect on earnings management. The credit risk has a positive effect on earnings management.

Keywords: *audit committee effectiveness, internal auditors, audit quality, discretionary loan loss provisions*

DAFTAR ISI

Halaman Judul.....	i
Lembar Pengesahan.....	ii
PERNYATAAN.....	ii
KATA PENGANTAR	iv
ABSTRAK	vi
<i>ABSTRACT</i>	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Penelitian.....	10
1.5 Lingkup Penelitian.....	11
1.6 Sistematika Tesis	11
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA.....	13
2.1 Landasan Teori	13
2.1.1 Teori Agensi.....	13
2.1.2 Efektivitas Komite Audit	14
2.1.3 Kualitas Audit	16
2.1.4 Audit Internal	17
2.1.5 Manajemen Laba.....	19
2.2 Penelitian Terdahulu.....	20
2.3 Kerangka Konseptual	25
2.4 Pengembangan Hipotesis.....	26

2.4.1	Pengaruh Efektivitas Komite Audit terhadap Manajemen Laba.....	26
2.4.2	Pengaruh Audit Internal terhadap Manajemen Laba	29
2.4.3	Pengaruh Kualitas Audit terhadap Manajemen Laba.....	31
2.4.4	Pengaruh Risiko Kredit terhadap Manajemen Laba	33
BAB 3	METODE PENELITIAN	35
3.1	Jenis Penelitian	35
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	35
3.2.1	Definisi Operasional Variabel Dependen.....	35
3.2.1.1	Manajemen Laba.....	35
3.2.2	Definisi Operasional Variabel Independen	36
3.2.2.1	Efektivitas Komite Audit	37
3.2.2.1.1	Jumlah Komite Audit.....	37
3.2.2.1.2	Keahlian Komite Audit	37
3.2.2.1.3	Frekuensi Rapat Komite Audit	38
3.2.2.1.4	Independensi Komite Audit	38
3.2.2.2	Audit Internal	38
3.2.2.2.1	Ukuran Auditor Internal.....	39
3.2.2.2.2	Sertifikasi Auditor Internal	39
3.2.2.3	Kualitas Audit	39
3.2.2.3.1	Ukuran Kantor Akuntan Publik	40
3.2.2.3.2	<i>Tenure</i> Auditor.....	40
3.2.2.3.3	Auditor Spesialis.....	40
3.2.2.4	<i>Non Performing Loan</i>	41
3.2.2.5	<i>Earning before tax and provision</i>	41
3.2.2.6	<i>Leverage</i>	42
3.2.2.7	<i>Return on Assets</i>	42
3.2.2.8	<i>Operating Cash Flow</i>	42
3.3	Jenis dan Sumber Data.....	44
3.4	Populasi dan Sampel Penelitian.....	44
3.5	Metode Pengumpulan Data.....	45

3.6	Teknik Analisis Data	45
3.6.1	Analisis Statistik Deskriptif	46
3.6.2	Korelasi Pearson.....	46
3.6.3	Analisis Regresi Linier Berganda	46
BAB 4	HASIL DAN PEMBAHASAN	48
4.1	Gambaran Umum Subjek dan Objek Penelitian.....	48
4.2	Analisis Deskriptif.....	48
4.3	Analisis dan Pengujian Hipotesis	52
4.3.1	Korelasi Pearson.....	52
4.3.2	Analisis Regresi Linear Berganda.....	54
4.3.2.1	Komite Audit dan Manajemen Laba.....	56
4.3.2.2	Auditor Internal dan Manajemen Laba.....	56
4.3.2.3	Kualitas Audit dan Manajemen Laba	57
4.3.2.4	Risiko Kredit dan Manajemen Laba	58
4.4	Pembahasan.....	59
4.4.1	Pengaruh Efektivitas Komite Audit terhadap Manajemen Laba.....	59
4.4.2	Pengaruh Audit Internal terhadap Manajemen Laba	61
4.4.3	Pengaruh Kualitas Audit terhadap Manajemen Laba.....	62
4.4.4	Pengaruh Risiko Kredit terhadap Manajemen Laba	64
BAB 5	PENUTUP.....	66
5.1	Simpulan.....	66
5.2	Implikasi Penelitian	67
5.3	Keterbatasan Penelitian dan Arah bagi Peneliti Selanjutnya	67
DAFTAR PUSTAKA		xiv
LAMPIRAN		xx

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	24
Tabel 3.1	43
Tabel 3.2	44
Tabel 4.1	49
Tabel 4.2	53
Tabel 4.3	54

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	26
-------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Statistik Deskriptif.....	xx
Lampiran 2: Korelasi Pearson	xx
Lampiran 3: Hasil Regresi Linear Berganda	xxii