

PENGUKURAN KESEHATAN BANK DAN REVENUE

DISCRETIONARY

SKRIPSI

DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN PERSYARATAN DALAM

MEMPEROLEH GELAR SARJANA AKUNTANSI

DEPARTEMEN AKUNTANSI

PROGRAM STUDI AKUNTANSI



DIAJUKAN OLEH

KRISTIAN HADINATA

NIM: 041113120

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS AIRLANGGA

SURABAYA

2016

SKRIPSI

PENGUKURAN KESEHATAN BANK DAN *REVENUE DISCRETIONARY*

DIAJUKAN OLEH:

KRISTIAN HADINATA

NIM: 041113120

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH:

DOSEN PEMBIMBING,



Prof. Dr. I Made Narsu, SE., M.Si., Ak., CSRS., CMA., CA

Tanggal : 11/2 2016

KETUA PROGRAM STUDI,



Ade Pulupi, SE., MPPM., Ak., PhD

Tanggal : 15/00/2016

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya, (Kristian Hadinata, 041113120) menyatakan bahwa :

1. Skripsi 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.
2. Dalam skripsi ini, tidak terdapat karya atau pendapat yang telah dituliskan oleh orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar kepustakaan.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lain sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di Universitas Airlangga.

Surabaya, 11 Februari 2016



Kristian Hadinata

NIM : 041113120

KATA PENGANTAR

Segala hormat dan syukur saya persembahkan kepada Tuhan Yang Maha Esa. Hanya karena kasihNya dan anugerahNya segalanya bisa terjadi. Atas pertolonganNya pula penulis akhirnya dapat menyelesaikan tugas akhir dengan judul **“PENGUKURAN KESEHATAN BANK DAN REVENUE DISCRETIONARY”** dengan baik.

Ucapan terimakasih sepenuhnya penulis sampaikan kepada kedua orang tua saya, Ibu dan Bapak yang sudah mendidik saya dengan kasih sayang dan memberikan semangat dan kepercayaan kepada penulis. Doanya yang tulus dan ikhlas yang senantiasa tercurah untuk kesuksesan, dan keselamatan untuk penulis. Membuat penulis dapat melangkah dengan ijin dari Yang Maha Kuasa.

Penulis mengucapkan terimakasih yang tiada terkira kepada **bapak Prof. Dr. I Made Narsa, SE., M.Si., Ak., CSRS., CMA., CA** selaku pembimbing karya tulis ini, yang telah memberikan kesempatan, kepercayaan, dan bimbingan yang sangat berarti bagi penulis. Pembimbing yang selalu memberikan waktunya diantara kesibukannya untuk memberikan nasehat, pengarahan dan pencerahan, serta dapat menghilangkan kegundahan selama penulisan karya ini.

Pada kesempatan ini penulis juga ingin menyampaikan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada Bapak, Ibu, adik, serta rekan-rekan yang begitu berpengaruh dalam penyelesaian tugas akhir dan selama penulis berada di bangku kuliah, antara lain :

1. Prof. Dr. Dian Agustia, SE., M.Si., Ak. Selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Unair.
2. Ibu Ade Palupi, SE., MPPM., Ak, PhD. Selaku Ketua Program Studi jurusan Akuntansi
3. Ibu Dra. Yustrida Bernawati, M.Si., Ak. Selaku dosen wali yang telah memberikan saran dan masukan kepada penulis selama masa kuliah.
4. Jajaran dekanat mulai dari Wakil Dekan I, Wakil Dekan II, dan Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi Unair.
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi yang telah memberikan ilmu terbaiknya selama penulis menimba ilmu di Fakultas Ekonomi
6. Seluruh jajaran akademik, kemahasiswaan, ruang baca, keuangan, dan sebagainya yang selalu memberikan layanan terbaiknya.
7. Seluruh keluarga UKM Airlangga Orchestra, yang sudah memberikan semangat, kehangatan, dan menjadi keluarga di Universitas Airlangga, khususnya untuk Mas Chandra, Mbak Balanstina, Shinta Satriyana, Tita, Immas, terimakasih sudah menjadi keluarga di Universitas Airlangga
8. Seluruh keluarga UKF SKP yang sudah memberikan, semangat, kehangatan, dan menjadi keluarga selama saya berada di Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
9. Seluruh kakak angkatan yang telah memberikan kasih sayangnnya kepada penulis
10. Dan kepada seluruh angkatan 2011 jurusan S1 Akuntansi yang sudah memberikan, semangat, kehangatan, nasehat, kepercayaan khususnya kepada Nikolas Dio, Bhismo, Satya, Sam, Pratiwi, Lesha, Yessi, Silpong, Sarah

Mitha, Gus Adib, yang telah berkontribusi membantu penulis menyelesaikan tugas akhirnya.

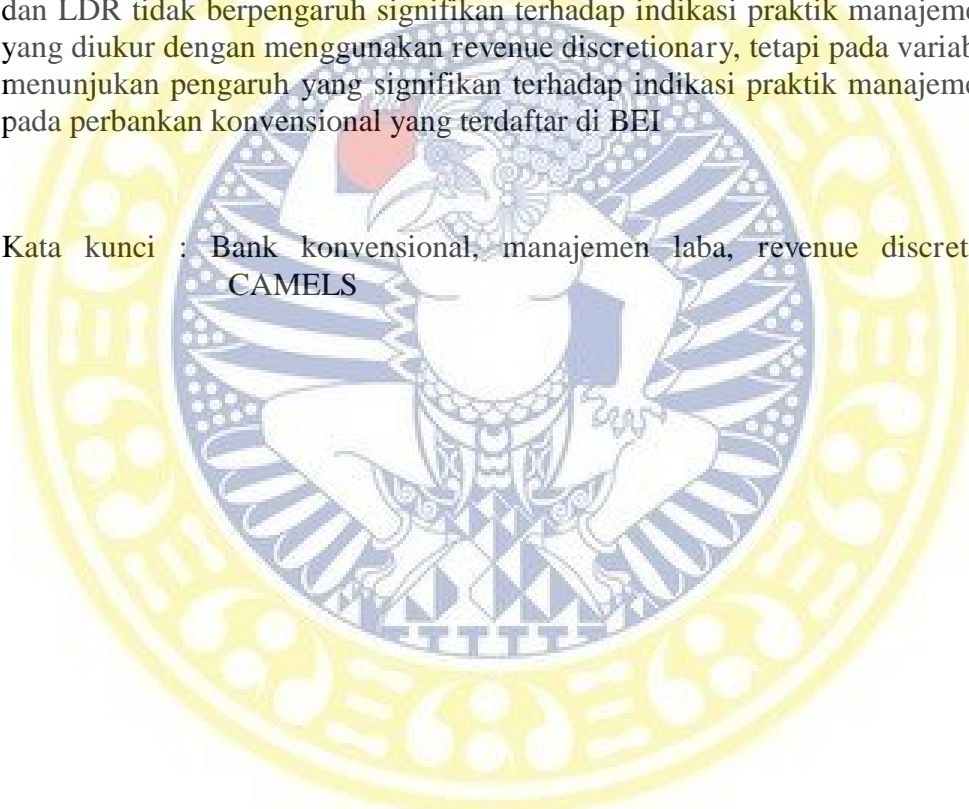
Penulis



ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk memperoleh bukti empiris mengenai pengaruh pengukuran kinerja perbankan dengan rasio CAMELS terhadap praktik manajemen laba yang di proksikan dengan revenue discretionary. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif, dan data yang digunakan di dalam penelitian ini adalah data sekunder yang di dapat dari laporan keuangan tahunan yang telah di publikasikan. Hasil dari penelitian ini adalah sebagian besar perbankan konvensional yang terdaftar di BEI terindikasi melakukan praktik manajemen laba yang dilihat dari nilai residual revenue discretionary. Pada tahap regresi probit menunjukkan bahwa rasio CAMELS tidak berpengaruh signifikan terhadap indikasi praktik manajemen laba. Pada variabel independen, yang juga sebagai proksi rasio CAMELS menunjukkan bahwa variabel CAR, RORA, ROA, NPM, dan LDR tidak berpengaruh signifikan terhadap indikasi praktik manajemen laba yang diukur dengan menggunakan revenue discretionary, tetapi pada variabel IER menunjukkan pengaruh yang signifikan terhadap indikasi praktik manajemen laba pada perbankan konvensional yang terdaftar di BEI

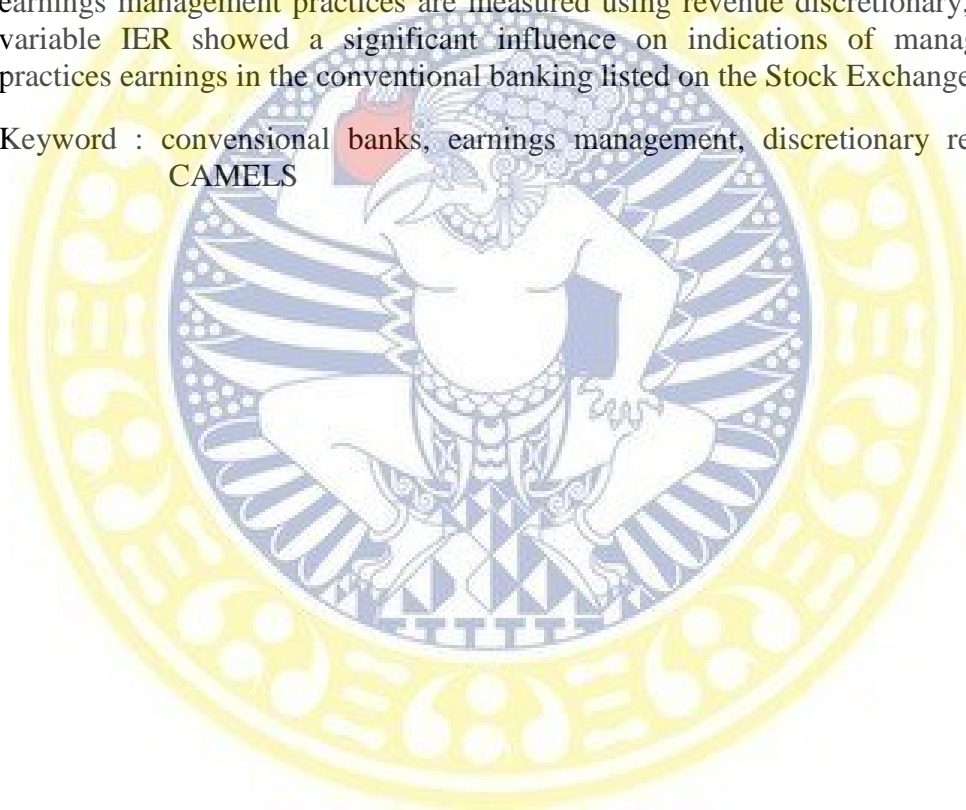
Kata kunci : Bank konvensional, manajemen laba, revenue discretionary, CAMELS



ABSTRACT

The research objectives to get empirical evidence about the influence of the measurement of the performance of banks with CAMELS ratio to earnings management practices are proxy with discretionary revenue. This research uses quantitative methods and this data research are using secondary data obtained from the annual financial statements that have been published. Results of this research is that most conventional banks listed on the Stock Exchange indicated to earnings management practices are seen from the residual value of discretionary revenue. At the stage probit regression showed that the ratio CAMELS no significant effect on earnings management practices indication. In the independent variables, also as a proxy for the ratio CAMELS indicates that the variable CAR, RORA, ROA, NPM, and LDR do not significantly influence the indication of earnings management practices are measured using revenue discretionary, but at variable IER showed a significant influence on indications of management practices earnings in the conventional banking listed on the Stock Exchange.

Keyword : convensional banks, earnings management, discretionary revenue, CAMELS



DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI.....	iii
KATA PENGANTAR	iv
ABSTRAKSI	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	
1. Data RD	
2. Data Rasio	
BAB 1 PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Rumusan Masalah	8
1.3. Tujuan Penelitian	8
1.4. Manfaat Penelitian	8
1.5. Sistematika Penulisan	9
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori.....	11
2.1.1 Agency Theory.....	11

2.1.2	Teori Akuntansi Positif.....	13
2.1.3	Manajemen Laba	14
2.1.4	Mendeteksi Manajemen Laba.....	20
2.1.5	Revenue Discretionary Model	22
2.1.6	Bank	23
2.1.7	Tipe-tipe Bank di Indonesia	24
2.1.8	Kesehatan Bank.....	25
2.1.9	Rasio CAMELS.....	25
2.2	Penelitian Terdahulu	28
2.3	Pengembangan Hipotesis	34
2.3.1	CAR dan Revenue Discretionary	34
2.3.2	RORA dan Revenue Discretionary	34
2.3.3	ROA dan Revenue Discretionary.....	35
2.3.4	NPM dan Revenue Discretionary.....	35
2.3.5	LDR dan Revenue Discretionary.....	36
2.3.6	Interest Ekspense Ratio dan Revenue Discretionary.....	36
2.4	Kerangka Konseptual.....	37
BAB 3 METODOLOGI PENELITIAN		
3.1	Pendekatan Penelitian	38
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	39
3.2.1	Variabel Dependen	39
3.2.1.1	Revenue Discretionary	39

3.2.2 Variabel Independen.....	42
3.2.2.1 Rasio CAR.....	42
3.2.2.2 Rasio RORA.....	43
3.2.2.3 Rasio ROA	43
3.2.2.4 Rasio NPM	44
3.2.2.5 Loan to Deposit Ratio.....	44
3.2.2.6 Interest Expense Ratio.....	45
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	45
3.4 Populasi dan Sampel Pengamatan	46
3.4.1 Populasi Penelitian	46
3.4.2 Metode Penarikan Sampel.....	47
3.5 Teknik Analisis Data.....	48
3.5.1 Metode Penelitian.....	48
3.5.2 Statistik Deskriptif.....	49
3.5.3 Pengujian Hipotesis	49
3.5.4 Analisis Regresi Model Probit.....	49
 BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN	
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	51
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian.....	53
4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	53
4.2.2 Analisis Regresi Model Probit.....	56

4.2.3 Identifikasi Hasil Estimasi Persamaan Regresi Model Probit	57
4.3 Pembuktian Hipotesis	60
4.4 Pembahasan Hipotesis	65
4.4.1 CAR Terhadap Revenue Discretionary	66
4.4.2 RORA Terhadap Revenue Discretionary	66
4.4.3 ROA Terhadap Revenue Discretionary	68
4.4.4 NPM Terhadap Revenue Discretionary	79
4.4.5 LDR Terhadap Revenue Discretionary	71
4.4.6 IER Terhadap Revenue Discretionary	72
BAB 5 SIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Simpulan	75
5.2 Saran	76
DAFTAR PUSTAKA	

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Review Penelitian Terdahulu.....	31
Tabel 4.1 Daftar Perusahaan Sampel	52
Tabel 4.2 Descriptive Statistic	53
Tabel 4.3 Hasil Uji Koefisien Determinasi	58
Tabel 4.4 Hasil Regresi Model Probit.....	59
Tabel 4.5 Pengaruh Rasio CAR Terhadap Praktik Manajemen Laba.....	61
Tabel 4.6 Pengaruh Rasio RORA Terhadap Praktik Manajemen Laba.....	62
Tabel 4.7 Pengaruh Rasio ROA Terhadap Praktik Manajemen Laba	63
Tabel 4.8 Pengaruh Rasio NPM Terhadap Praktik Manajemen Laba	64
Tabel 4.9 Pengaruh Rasio LDR Terhadap Praktik Manajemn Laba	65
Tabel 4.10 Pengaruh Rasio IER Terhadap Praktik Manajemn Laba	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir..... 37

