

**PENGARUH TINGKAT KESEHATAN FINANSIAL
PERUSAHAAN TERHADAP MANAJEMEN LABA
PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE 2013-2017**

DINNI HIDAYANTI

1114000204



**PROGRAM STUDI STRATA – 1 AKUNTANSI
SEKOLAH TINNGI ILMU EKONOMI INDONESIA**

JAKARTA

2018

**PENGARUH TINGKAT KESEHATAN FINANSIAL
PERUSAHAAN TERHADAP MANAJEMEN LABA
PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE 2013-2017**

SKRIPSI

**DINNI HIDAYANTI
1114000204**



**SKRIPSI INI DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI SEBAGIAN
PERSYARATAN MENJADI SARJANA EKONOMI**

**PROGRAM STUDI STRATA – 1 AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA
JAKARTA
2018**

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan dengan ini dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul:

PENGARUH TINGKAT KESEHATAN FINANSIAL PERUSAHAAN TERHADAP MANAJEMEN LABA PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2012-2016

yang disusun untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Ekonomi (SE) pada Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta, sejauh yang saya ketahui bukan merupakan tiruan, duplikasi ataupun plagiat dari karya ilmiah yang sudah dipublikasikan dan atau pernah dipakai untuk mendapatkan gelar kesarjanaan di lingkungan STEI dan di Perguruan Tinggi lainnya, kecuali bagian yang sumber informasinya dicantumkan sebagaimana mestinya. Jika dikemudian hari dapat dibuktikan bahwa terdapat unsur tiruan, duplikasi ataupun plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Jakarta, 27 Juli 2018



DINNI HIDAYANTI

NPM : 1114000204

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul :

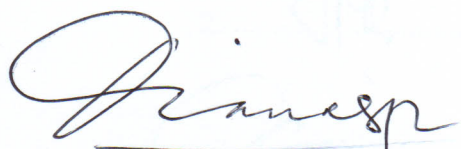
PENGARUH TINGKAT KESEHATAN FINANSIAL PERUSAHAAN TERHADAP MANAJEMEN LABA PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2013-2017

dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Ekonomi (SE) di Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. Skripsi ini ditulis di bawah bimbingan ibu Diana Supriati, SE., MS., AK. dan diketahui oleh Kepala Program Studi S-1 Akuntansi, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi pada Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, Jakarta.

Jakarta, 23 Agustus 2018

Pembimbing

Kepala Program Studi S-1 Akuntansi



Diana Supriati, SE., MS., Ak



Dr. Lies Zulfiati SE, M.Si, AK, CA

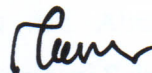
HALAMAN PENGESAHAN


Skripsi dengan judul:

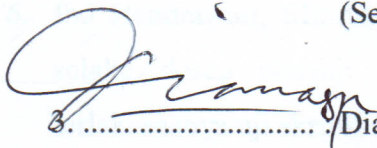
PENGARUH TINGKAT KESEHATAN FINANSIAL PERUSAHAAN TERHADAP MANAJEMEN LABA PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2013-2017

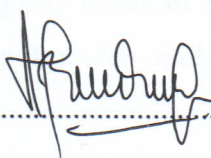
Telah diuji dalam suatu sidang skripsi yang diselenggarakan oleh Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia pada tanggal 23 Agustus 2018 dengan nilai A


Panitia Ujian Skripsi:

1.  : Dr. Lies Zulfiati SE., M.Si, AK., CA.
(Kepala Program Studi S-1 Akuntansi)

2.  : Siti Almurni, SE., M.AK.
(Sekretaris Program Studi S-1 Akuntansi)

3.  : Diana Supriati, SE., MS., AK.
(Pembimbing)

4.  : Hendrawati, SE., M.Ak.
(Penguji I)

5.  : Muhammad Yusrizal, SE., M.Si.
(Penguji II)

Kata Pengantar

Puji syukur peneliti panjatkan atas ke hadirat Allah SWT berkat karunia-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang merupakan sebagian, persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI), Jakarta.

Skripsi ini dapat diselesaikan berkat bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak, sehingga semua kendala yang dihadapi dapat diatasi dengan baik. Pada kesempatan ini disampaikan ungkapan terima kasih yang setulusnya kepada :

1. Bapak H. Agustian Burda, BSBA, MBA selaku Ketua Yayasan Pendidikan Fatahilah Jakarta.
2. Bapak Drs. Ridwan Maronrong, M. Sc selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
3. Ibu DR. Lies Zulfiati SE, M.Si, AK, CA selaku Kepala Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
4. Ibu Siti Almurni, SE, M.AK selaku Sekretaris Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
5. Ibu Diana Supriati, SE, MS, AK selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk , mengarahkan saya dalam menyusun skripsi ini.
6. Ibu Hendrawati, SE, M.AK dan Bapak Drs. M. Yusrizal, Msi. selaku dosen penguji yang telah menyediakan waktu untuk untuk terlaksananya uji skripsi ini.
7. Segenap dosen di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta atas ilmu dan bimbingan yang telah diberikan selama menyelesaikan studi ini.
8. Para pegawai perpustakaan STEI yang selalu ramah dan baik dalam memberikan bantuan referensi buku, skripsi dan banyak lagi dalam menyelesaikan skripsi maupun studi.
9. Kedua orang tua tercinta Mamah dan Ayah yang selalu memberikan limpahan doa, cinta dan kasih sayang, serta dorongan semangat yang tak

pernah putus untuk saya. Kakak dan adik serta keluarga saya yang selalu memberikan dukungan baikmoril maupun materiil.

10. Terimakasih banyak kepada sahabat-sahabat terbaik saya: Wisnu Priambodho, Ariska Amalia, Nadya wulandari, Ana Fatimah, Nia Aziza, Sofy Kamilah, Oki Prasetyo, Rizki Gustian yang selalu meberikan support, motivasi dan doa.
11. Teman-teman seperjuangan saya dikampus : Devi, Arista, Anissa, Tiara, Vanessa, Sarovah, Dian, Thalia, Gita, Elin.
12. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebut satu persatu yang telah membantu dalam penyelesaian penulisan naskah skripsi ini.

Rasa hormat dan terimakasih bagi semua pihak atas segala dukungan dan doanya semoga Allah SWT membalas segala kebaikan yang telah mereka berikan kepada penulis. Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan/kelemahan. Untuk itu, peneliti mengharapkan kritik dan saran untuk penyempurnaan skripsi ini.

Jakarta, 23 Agustus 2018

Dinni Hidayanti

NPM : 1114000204

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Dinni Hidayanti
NPM : 1114000204
Program Studi : S1 Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas skripsi saya yang berjudul:

PENGARUH TINGKAT KESEHATAN FINANSIAL PERUSAHAAN TERHADAP MANAJEMEN LABA PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2012-2016

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*) merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 23 Agustus 2018

Yang menyatakan,

DINNI HIDAYANTI

NPM : 1114000204

PENGARUH TINGKAT KESEHATAN FINANSIAL PERUSAHAAN TERHADAP MANAJEMEN LABA PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2013-2017

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *Non Performing Financing*, *Financing to Deposit Ratio*, *Return On Asset*, Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Capital Adequacy Ratio*. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah Bank Umum Syariah yang terdaftar di Bank Indonesia tahun 2013 hingga 2017. Data diperoleh dari statistik ekonomi dan keuangan yang diterbitkan oleh Bank Indonesia, *Indonesian Stock Exchange (IDX)*. Penelitian ini menggunakan strategi asosiatif kausal dengan metode regresi linear data panel program *software Econometric Views (Eviews)* versi 9.

Jumlah populasi yang digunakan sebesar 12 perusahaan berdasarkan teknik *purposive sampling*, maka jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian ini sebanyak 8 perusahaan. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa (1) *Non Performing Financing* berpengaruh secara positif terhadap manajemen laba. Jika tingkat kesehatan bank dalam keadaan baik maka dapat meminimalkan tindakan kecurangan yang sangat merugikan dan disini menunjukan bahwa tingkat kesehatan yang baik dapat berpengaruh kepada manajemen laba nya. (2) *Financing To Deposit Ratio* tidak berpengaruh secara signifikan atau bisa dibilang berpengaruh negatif.

Karena rasio yang digunakan untuk mengukur tingkat likuiditas dalam suatu bank, menunjukan bahwa nilai *Financing To Deposit Ratio* yang semakin kecil disalurkan kepada Dana Pihak Ketiga. Dengan penyaluran dana pihak ketiga yang kecil maka berpengaruh negatif terhadap manajemen laba. (3) *Return On Asset* berpengaruh secara positif terhadap manajemen laba. Karena menggambarkan tingkat kesehatan yang baik rasio ini digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen dalam memperoleh keuntungan secara sehat. (4) Biaya Operasional Terhadap Pembiayaan Operasional tidak berpengaruh secara signifikan atau bisa dibilang berpengaruh negatif.

Rasio Biaya Operasional Terhadap Pembiayaan Operasional menunjukan efisiensi bank dalam menjalankan usaha pokoknya terutama pada pembiayaan. Dapat disimpulkan bahwa tidak berpengaruh secara signifikan dengan banyak kemungkinan datanya yang tidak sehat. (5) *Capital Adequacy Ratio* tidak berpengaruh secara signifikan atau bisa dibilang berpengaruh negatif. Karena *Capital Adequacy Ratio* adalah rasio kinerja bank untuk mengukur kecukupan modal yang dimiliki bank untuk menunjang aktiva yang mengandung atau menghasilkan rasio. Manajemen laba yang dilakukan oleh bank semakin intensif dengan arah terbalik dengan tingkat *Capital Adequacy Ratio*, yaitu dimana bank yang memiliki nilai *Capital Adequacy Ratio* tingkat Ratio lebih besar dari ketentuan minimum cenderung lebih intensif melakukan praktik manajemen laba dan sebaliknya.

Kata Kunci : Tingkat Kesehatan Finansial, *Non Performing Financing*, *Financing To Deposit Ratio*, *Return On Asset*, Biaya Operasional Terhadap Pembiayaan Operasional, *Capital Adequacy Ratio*, Manajemen Laba.

Dinni Hidayanti
NPM : 1114000204
Program Studi S-1 Akuntansi

Dosen Pembimbing :
Diana Supriati, SE., MS., Ak.

THE EFFECT OF COMPANY FINANCIAL HEALTH LEVELS ON PROFIT MANAGEMENT IN SHARIA COMMERCIAL BANKS IN INDONESIA 2013-2017 PERIOD

ABSTRACT

This study aimed to examine the effect of Non Performing Financing, Financing to Deposit Ratio, Return on Assets, Operational Costs on Operating Income (BOPO), Capital Adequacy Ratio. The sample used in this study is a Sharia Commercial Bank registered with Bank Indonesia in 2013 to 2017. Data obtained from economic and financial statistics published by Bank Indonesia, Indonesian Stock Exchange (IDX). This study uses causal associative strategy with linear regression method data panel Econometric Views (Eviews) software version 9.

The number of population used is 12 companies based on purposive sampling technique, then the number of samples used in this study were 8 companies. The results of this study indicate that (1) Non Performing Financing has a positive effect on earnings management. If the soundness of the bank is in good condition, it can minimize fraud which is very detrimental and here shows that a good level of health can affect its earnings management. (2) The Financing To Deposit Ratio does not have a significant effect or can be said to have a negative effect.

Because the ratio used to measure the level of liquidity in a bank, shows that the value of the smaller Financing To Deposit Ratio is channeled to Third Party Funds. With the distribution of small third party funds, it negatively affects earnings management. (3) Return on Assets has a positive effect on earnings management. Because it describes a good level of health this ratio is used to measure management's ability to obtain healthy benefits. (4) Operational Costs of Operational Financing do not have a significant effect or arguably have a negative effect.

The Operating Cost Ratio to Operational Financing shows the efficiency of the bank in carrying out its main business, especially in financing. It can be concluded that there is no significant effect with many possible data that is not healthy. (5) Capital Adequacy Ratio has no significant effect or arguably has a negative effect. Because Capital Adequacy Ratio is the ratio of the bank's performance to measure the capital adequacy of a bank to support assets that contain or produce a ratio. Earnings management by banks is intensified in reverse direction with the level of Capital Adequacy Ratio, which is where banks that have a Capital Adequacy Ratio level greater than the minimum provisions tend to be more intensive in the practice of earnings management and vice versa.

Kata Kunci : Tingkat Kesehatan Finansial, Non Performing Financing, Financing To Deposit Ratio, Return On Asset, Biaya Operasional Terhadap Pembiayaan Operasional, Capital Adequacy Ratio, Manajemen Laba.

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI.....	vii
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR GRAFIK	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Perumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	6

BAB II KAJIAN PUSTAKA	8
2.1 Review Hasil Penelitian Terdahulu	8
2.2 Landasan Teori	11
2.2.1 Pengertian Bank Syariah	11
2.2.2 Tingkat Kesehatan Finansial Bank Syariah.....	13
2.2.3 Metode RGEC	14
2.2.4 Manajemen Laba	22
2.3 Hubungan antar Variabel Penelitian.....	29
2.4 Kerangka Konseptual Penelitian.....	32
BAB III METODA PENELITIAN.....	33
3.1 Strategi Penelitian	33
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian	33
3.2.1 Populasi Penelitian	33
3.2.2 Sampel Penelitian	34
3.3 Data dan Pengumpulan Data	35
3.3.1 Data	35
3.4 Model Pengujian Hipotesis.....	36
3.5 Operasionalisasi Variabel	37
3.5.1 Variabel Bebas (Independen)	37
3.5.2 Variabel Terikat (Dependen).....	39
3.6 Metode Analisis Data	41
3.6.1 Analisis Stastistik Deskriptif	42
3.6.2 Analisis Regresi Linier Data Panel	42
3.6.3 Metode Estimasi Regresi Data Panel	43
3.6.3.1 <i>Common Effect Model</i> (CEM)	43
3.6.3.2 <i>Fixed Effect Model</i> (FEM)	44
3.6.3.3 <i>Random Effect Model</i> (REM)	44
3.6.4 Pemilihan Model Regresi Data Panel	44
3.6.4.1 Uji Chow	44

	Halaman
3.6.4.2 Uji <i>Hausman</i>	45
3.6.4.3 Uji <i>Lagrange Multiplier</i>	45
3.6.5 Uji Asumsi Klasik	46
3.6.5.1 Uji Normalitas	46
3.6.5.2 Uji Heteroskedastisitas	47
3.6.5.3 Uji Autokorelasi	47
3.6.6 Uji Hipotesis	48
3.6.6.1 Uji Parsial	48
3.6.6.2 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	48
 BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	 49
4.1 Hasil Pengolahan Data	49
4.2 Analisis Statistik Deskriptif	50
4.3 Metode Estimasi Regresi Data Panel	53
4.3.1 <i>Common Effect Model</i> (CEM)	54
4.3.2 <i>Fixed Effect Model</i> (FEM)	45
4.3.3 <i>Random Effect Model</i> (REM)	56
4.4 Uji Pemilihan Model Regresi Data Panel	57
4.4.1 Uji Chow	57
4.4.2 Uji <i>Hausman</i>	59
4.4.3 Uji <i>Lagrange Multiplier</i>	60
4.5 Hasil Uji Asumsi Klasik	61
4.5.1 Uji Normalitas	61
4.5.2 Uji Heteroskedastisitas	62
4.5.3 Uji Autokorelasi	63
4.6 Analisis Regresi Linier Data Panel	63
4.7 Hasil Uji Hipotesis	65
4.7.1 Uji t	65
4.7.2 Uji R^2	67
4.8 Analisis dan Pembahasan Hasil Penelitian	68

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	71
5.1 Kesimpulan	71
5.2 Saran	72
5.3 Keterbatasan Penelitian	73
DAFTAR REFERENSI	74
DAFTAR RIWAYAT HIDUP PENELITI	76
HALAMAN PERNYATAAN SURAT RISET	77
DAFTAR LAMPIRAN	79

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3.1	Daftar Populasi Penelitian 33
Tabel 3.2	Proses Seleksi Sampel 34
Tabel 3.3	<i>Website</i> resmi Bank Umum Syariah 36
Tabel 4.2	Statistik Deskriptif 51
Tabel 4.3	Hasil Regresi <i>Common Effect Model</i> 54
Tabel 4.4	Hasil Regresi <i>Fixed Effect Model</i> (FEM) 55
Tabel 4.5	Hasil Regresi <i>Random Effect Model</i> (REM) 56
Tabel 4.6	Uji <i>Chow</i> 58
Tabel 4.7	Uji <i>Hausman</i> 59
Tabel 4.8	Uji <i>Lagrange Multiplier</i> 60
Tabel 4.9	Metode <i>Harvey Test</i> Heteroskedasitas 61
Tabel 4.10	Uji Autokorelasi 62
Tabel 4.11	Uji t 64
Tabel 4.13	R Square Analisis Koefisien Determinasi 67

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 4.1 Uji Normalitas	61

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Biodata Peneliti	78
Lampiran 2 Daftar Populasi Penelitian	79
Lampiran 3 Data Proses Seleksi Sampel	80
Lampiran 4 Data Website Resmi Bank Syariah.....	81
Lampiran 5 Bobot Komponen <i>Net performing Financing</i>	82
Lampiran 6 Bobot Komponen <i>Financing to Deposit Ratio</i>	82
Lampiran 7 Bobot Komponen <i>Return On Asset</i>	82
Lampiran 8 Bobot Komponen Biaya Operasional	83
Lampiran 9 Bobot Komponen <i>Capital Adequacy Ratio</i>	83
Lampiran 10 Uji F.....	83
Lampiran 11 Daftar Operasional Variabel	84
Lampiran 13 Data Panel.....	85