

**MANAJEMEN LABA DI PERBANKAN SYARIAH (ANALISIS
KESEHATAN BANK PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA)**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH:
KHOFIYATU RUMZANAH
NIM: 15840020**

**PROGAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2019**

**MANAJEMEN LABA DI PERBANKAN SYARIAH (ANALISIS
KESEHATAN BANK PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA)**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR STRATA
SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH:
KHOFIYATU RUMZANAH
NIM: 15840020**

**PEMBIMBING:
Dr. Abdul Haris, M.Ag
NIP.: 19710423 199903 1 001**

**PROGAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2019**



PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor: B-589/Un.02/DEB/PP.00.9/05/2019

Tugas Akhir dengan judul **“Manajemen Laba di Perbankan Syariah (Analisis Kesehatan Bank pada Perbankan Syariah di Indonesia)”**

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Khofiyatu Rumzanah
Nomor Induk Mahasiswa : 15840020
Telah diujikan pada : Jum'at, 24 Mei 2019
Nilai ujian Tugas Akhir : A-
dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR

Ketua Sidang

Dr. Abdul Haris, M.Ag.
NIP : 19710423 199903 1 001

Penguji I

Dr. Ibi Satibi, S.H.I., M.Si
NIP : 19770910 200901 1 011

Penguji II

Yuyu Putri Senjani, SE., M.Sc
NIP : 19871007 201503 2 002

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 31 Mei 2019

UIN Sunan Kalijaga
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
DEKAN



Dr. H. Syaifiq Mahmadah Hanafi., S.Ag.,M.Ag.
NIP : 19670518 199703 1 003

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Khofiyatu Rumzanah

Kepada
Yth Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberi petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Khofiyatu Rumzanah
NIM : 15840020
Judul Skripsi : "Manajemen Laba di Perbankan Syariah (Analisis Kesehatan Bank pada Perbankan Syariah di Indonesia)"

Telah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam program studi Akuntansi Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata satu dalam Ilmu Ekonomi Syariah.

Dengan ini kami berharap agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 21 Mei 2019

Pembimbing,



Dr. Abdul Haris, M.Ag
NIP.: 19710423 199903 1 001

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Khofiyatu Rumzanah

NIM : 15840020

Prodi : Akuntansi Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Manajemen Laba di Perbankan Syariah (Analisis Kesehatan Bank pada Perbankan Syariah di Indonesia)**” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang dirujuk dan disebut dalam *bodynote* dan daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggungjawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 21 Mei 2019

Penyusun



Khofiyatu Rumzanah
NIM. 15840020

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Khofiyatu Rumzanah
NIM : 15840020
Program Studi : Akuntansi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pembangunan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Manajemen Laba di Perbankan Syariah (Analisis Kesehatan Bank pada Perbankan Syariah di Indonesia)”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pengkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta

Pada tanggal: 21 Mei 2019

Yang menyatakan



(Khofiyatu Rumzanah)

MOTTO

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum, sehingga mereka mengubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri”

QS. Ar-Ra’d: 11



HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

Kedua orang tuaku, Bapak Maliki dan Ibu Umi Kulsum, saudaraku M. Irfan

Bishri serta keluarga besarku yang selalu mendukungku.

Almamaterku Tercinta

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Transliterasi kata-kata arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	ś	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	H	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Dzal	Z	Zet
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Shad	Sh	Es (dengan titik di bawah)

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ض	Dhad	dh	De (dengan titik di bawah)
ط	Tha'	th	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Zha'	zh	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	Koma terbalik di atas
غ	Gain	gh	Ge dan ha
ف	Fa'	f	Ef
ق	Qaf	q	Ki
ك	Kaf	k	Ka
ل	Lam	L	El
م	Min	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Waw	w	We
ه	Ha'	h	Ha
ء	Hamzah	'	Apostref
ي	Ya	y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. Ta'Marbuttah

Semua *ta'* marbuttah ditulis dengan *h*, baik berada pada kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang "al"). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap

dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حِكْمَةٌ	Ditulis	<i>Hikmah</i>
عِلَّةٌ	Ditulis	<i>'illah</i>
كَرَمَةُ الْأَوْلِيَاءِ	Ditulis	<i>Karamah al auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

—	Fathah	Ditulis	A
—	Kasrah	Ditulis	I
—	Dammah	Ditulis	U
فَعَلَ	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذَكَرَ	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يَذْهَبُ	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	A
جَاهِلِيَّةٌ	Ditulis	<i>Jāhiliyyah</i>
2. fathah + ya' mati	Ditulis	A
تَنَسَّى	Ditulis	<i>Tansā</i>
3. kasrah + ya' mati	Ditulis	I
كَرِيمٌ	Ditulis	<i>Karīm</i>
4. dhammah + wawu mati	Ditulis	U
فُرُوضٌ	Ditulis	<i>Furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بَيْنَكُمْ	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. fathah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قَوْلٌ	Ditulis	<i>Qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata yang Dipisahkan dengan Apostof

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعِدَّتْ	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لِنُنْشَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *qamariyyah* maka ditulis menggunakan huruf awal “al”

الْقُرْآنُ	Ditulis	<i>Al-Quran</i>
الْقِيَاسُ	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* maka ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السَّمَاءُ	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشَّمْسُ	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

ذَوِي الْفُرُوضِ	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbil'alamin, segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan kasih sayang dan karunia-Nya kepada seluruh makhluk ciptaan-Nya. Shalawat serta salam selalu tercurah kepada Nabi agung Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat dan pengikutnya sampai akhir zaman.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Akuntansi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai syarat untuk memperoleh gelar stata satu. Untuk itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Drs. KH. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta beserta jajarannya.
3. Dr. Abdul Haris, M.Ag selaku Ketua Program Studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.
4. Dr. Abdul Haris, M.Ag selaku pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktu untuk membimbing, mengarahkan, membimbing, dan memberikan saran dalam penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen Program Studi Akuntansi Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga yang telah mendidik penulis dan memberikan ilmunya dari awal perkuliahan sampai penulis menyelesaikan studinya.
6. Staf Tata Usaha Program Studi Akuntansi Syariah dan staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.
7. Bapak Maliki dan Ibu Umi Kulsum serta adik tercinta M. Irfan Bishri yang selalu mendukung dan mendoakan penulis dalam menyelesaikan studinya.
8. Saudara-saudaraku yang selalu memberikan dukungan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

9. Teman-teman Akuntansi Syariah angkatan 2015 terkhusus saudari, Nisa, Hilma, Lela, Tika, Ulil, Vina dan Iva yang sudah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, dan terima kasih atas kebersamaannya selama ini.
10. Semua keluarga besar UKM JQH Al-Mizan terkhusus untuk pengurus divisi kaligrafi periode 2016/2017 saudara Syarifah, Aang, Zilfi, Santi dan Naufal. Teman-teman angkatan 2016 saudara Mufti, Alfi, Miftah, Azizah, Dzul, Leni, Meli, Rino, dkk serta sesepuh kaligrafi yang saya hormati.
11. Semua keluarga besar BAZNAS Kota Yogyakarta dan Kampung Pintar
12. Semua pengajar dan rekan Madin di Pondok Pesantren Wahid Hasyim terkhusus saudari Muthia, Azka, Luluk, Harisatun, A'yun dan teman-teman lainnya.
13. Teman-teman KKN 227 Silfi, Untari, Rosyada, Dilla, Nisa, Fahmi, Malik, Fatah, dan Arif.
14. Semua pihak yang belum disebutkan namun berjasa dalam penyusunan skripsi ini.

Semoga Allah SWT memberikan barakah atas kebaikan dan jasa-jasa mereka semua. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi yang membaca dan memperlajarnya.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 23 Februari 2019

Penulis

Khofiyatu Rumzanah

15840020

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
ABSTRAK	xix
ABSTRACT	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan dan Manfaat	7
D. Sistematika Penulisan	8
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	10
A. Kerangka Teori.....	10
B. Telaah Pustaka	21
C. Pengembangan Hipotesis	35
D. Kerangka Pemikiran.....	41
BAB III METODE PENELITIAN	42
A. Ruang Lingkup Penelitian.....	42
B. Populasi dan Sampel	43
C. Teknik Pengumpulan Data.....	43

D. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional	44
E. Metode Analisis Data	48
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	56
A. Deskripsi Objek Penelitian.....	56
B. Analisis Statistik Deskriptif	57
C. Pemilihan Teknik Estimasi Regresi Data Panel.....	60
D. Analisis Uji Asumsi Klasik.....	63
E. Analisis Regresi Data Panel	64
F. Uji Hipotesis	67
G. Analisis dan Interpretasi Hasil	71
BAB V PENUTUP.....	79
A. Kesimpulan	79
B. Keterbatasan.....	80
C. Implikasi.....	81
D. Saran.....	81
DAFTAR PUSTAKA	83
LAMPIRAN.....	87

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	29
Tabel 4.1 Hasil Purposive Sampling.....	56
Tabel 4.2 Hasil Olah Statistik Deskriptif.....	57
Tabel 4.3 Hasil Olah Uji <i>Chow</i>	60
Tabel 4.4 Hasil Olah Uji <i>Hausman</i>	61
Tabel 4.5 Hasil Olah Uji <i>LagrangeMultiplier</i>	62
Tabel 4.6 Hasil Olah Uji Multikolinearitas.....	63
Tabel 4.7 Hasil Olah Uji Heteroskedastisitas.....	64
Tabel 4.8 Hasil Uji Regresi Model <i>Fixed Effect</i>	65
Tabel 4.9 Uji F.....	68
Tabel 4.10 Hasil Adjusted R-Squared.....	68
Tabel 4.11 Uji t.....	69

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan Perbankan Syariah Juni 2018.....	6
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	41



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Bank Umum Syariah.....	87
Lampiran 2 Variabel Dependen dan Variabel Independen sebelum di Olah.....	88
Lampiran 3 Perhitungan Discretionary Accruals.....	93
Lampiran 4 Koefisien (β) $1/AT_{t-1}$, $\Delta REV_{it}/ A_{it-1}$, PPE_{it}/ A_{it-1}	98
Lampiran 5 Statistik Deskriptif.....	99
Lampiran 6 Uji <i>Chow</i>	100
Lampiran 7 Uji <i>Hausman</i>	101
Lampiran 8 Uji Lagrange Multiplier.....	103
Lampiran 9 Uji Multikolinearitas.....	104
Lampiran 10 Uji Heteroskedastisitas.....	105
Lampiran 11 Uji Regresi.....	106
Lampiran 12 Curriculum Vitae.....	107

ABSTRAK

Manajemen laba sering menimbulkan kontroversi baik dari sisi akuntansi maupun dari sisi etika. Dari sudut akuntansi, manajemen laba dipandang bertentangan dengan prinsip netralitas. Sementara itu, dari sisi etika, manajemen laba memunculkan problematika etis. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh tingkat kesehatan bank terhadap manajemen laba. Penilaian tingkat kesehatan bank dinilai dengan menggunakan pendekatan berbasis risiko (*Risk-based Bank Rating*), yaitu menggunakan penilaian terhadap faktor-faktor *risk profile, good corporate governance, earnings, dan capital* (RGEC) yang diproksikan dengan NPF (*Net Performing Financial*), ukuran dewan, BOPO (Biaya Operasional terhadap pendapatan operasional), ROA (*Return on Assets*), dan CAR (*Capital Adequacy Ratio*). Penelitian ini menggunakan data dari 10 Bank Umum Syariah periode 2013-2017. Analisis data pada penelitian ini menggunakan regresi linear berganda yang diuji menggunakan Eviews 9. Hasil penelitian menunjukkan bahwa NPF dan CAR berpengaruh positif signifikan terhadap manajemen laba sedangkan variabel ukuran dewan, BOPO dan ROA tidak berpengaruh terhadap manajemen laba.

Kata kunci: Manajemen laba, tingkat kesehatan bank, NPF (*Net Performing Financial*), ukuran dewan, BOPO (Biaya Operasional terhadap pendapatan operasional), ROA (*Return on Assets*), dan CAR (*Capital Adequacy Ratio*).

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

Earnings management often creates controversy both in terms of accounting and in terms of ethics. From the point of view of accounting, earnings managements is seen as contrary to the principle of neutrality. During that time, from an ethical perspective, earnings management raises ethical problems. This study aims to examine the effect of bank health on earnings management. Rating of bank health is assessed using a Risk-based Bank Rating. It is using an assessment of risk profile factors, good corporate governance, earnings, and capital (RGEC) which is proxied by NPF (Net Performing Financial), size of board, BOPO (Operating Efficiency Ratio), ROA (Return on Assets), dan CAR (Capital Adequacy Ratio). This study uses data from 10 Islamic Commercial Banks for the 2013-2017 period. Data analysis in this study used multiple linear regressions tested using Eviews 9. The results showed that NPF and CAR had a significant positive effect on earnings management while NPF, size of board, BOPO and ROA had no effect on earnings management.

Keywords: *Earnings management, rating of bank health, NPF (Net Performing Financial), size of board, BOPO (Operating Efficiency Ratio), ROA (Return on Assets), dan CAR (Capital Adequacy Ratio).*



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perbankan memiliki peranan penting dalam perekonomian negara. Bank merupakan lembaga yang berperan menghimpun dana dari nasabah yang memiliki kelebihan dana dan menyalurkan kembali dana tersebut kepada nasabah yang memerlukan dana. Dalam kegiatan bisnis, bank sangat diperlukan kaitannya dengan penyediaan dana untuk membantu para pelaku bisnis dalam melaksanakan kegiatan bisnis mereka. Sebagai mata rantai yang penting dalam kegiatan bisnis, lembaga perbankan harus dikelola dengan baik agar kegiatan bisnis tersebut juga bisa berjalan dengan baik (Raturandang, Joula, dan Dantje, 2018).

Lembaga perbankan harus memiliki sistem tata kelola yang baik agar pertumbuhan dan akuntabilitas perbankan bisa meningkat. Selain itu sistem tata kelola yang baik juga dapat mengendalikan tingkat kesehatan perbankan. Kondisi perbankan yang sehat dapat meningkatkan kepercayaan masyarakat terhadap perbankan (Pramana dan Luh 2016). Analisis tentang kesehatan bank sangat diperlukan oleh para pemakai laporan keuangan perbankan sebagai dasar pengambilan keputusan.

Bank Indonesia (BI) sebagai bank sentral memiliki wewenang untuk mengatur dan mengendalikan kesehatan lembaga perbankan yang ada di Indonesia. Aturan-aturan yang berkaitan dengan lembaga perbankan dibuat

oleh BI agar perbankan yang ada di Indonesia bisa berjalan dengan baik. Salah satu aturan tersebut adalah aturan mengenai pengukuran kinerja dan tingkat kesehatan bank yang diatur dalam Peraturan Bank Indonesia No. 6/10/PBI/2004. Peraturan tersebut menjelaskan bahwa CAMEL (*Capital, Asset quality, Management quality, Earnings, dan Liquidity*) sebagai indikator penilaian untuk mengukur tingkat kesehatan bank (Kamil & Shinta, 2016).

Pada tahun 2007 Bank Indonesia menyempurnakan metode CAMEL dengan mengeluarkan aturan yang baru yaitu Peraturan Bank Indonesia Nomor: 9/1/PBI/2007 tentang sistem penilaian tingkat kesehatan bank umum berdasarkan prinsip syariah. Indikator yang digunakan adalah CAMELS (*Capital, Asset Quality, Management Quality, Earnings, Liquidity, Sensitivity to Market Risk*). Pada aturan tersebut terdapat penambahan komponen baru, yaitu *Sensitivity to Market Risk*.

Pada tahun 2011 BI mengeluarkan aturan baru tentang penilaian kesehatan bank. Menurut Peraturan Bank Indonesia (PBI) Nomor: 13/1/PBI/2011 bank wajib melakukan penilaian tingkat kesehatan dengan menggunakan pendekatan risiko (*Risk-based Bank Rating*) baik secara individual maupun secara konsolidasi. Aturan tersebut juga telah dijelaskan dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor: 8/POJK.03/2014 tentang penilaian tingkat kesehatan bank umum syariah dan unit usaha syariah, penilaian tingkat kesehatan bank disempurnakan dengan pendekatan berdasarkan risiko (*Risk-based Bank Rating*), yaitu dengan menggunakan penilaian terhadap faktor-faktor *risk profile, good corporate governance,*

earnings, dan capital (RGEC). Penyempurnaan tersebut dilakukan dalam rangka meningkatkan efektivitas penilaian tingkat kesehatan bank.

Penilaian tersebut tentu berpengaruh terhadap penilaian kinerja manajemen dalam mengelola Bank Syariah. Penilaian tingkat kesehatan perbankan syariah yang buruk, dapat mendorong para manajer untuk melakukan praktik manajemen laba (Setiawati, 2010 dalam Kamil & Shinta, 2016). Dengan melakukan praktek manajemen laba ini, kinerja perbankan akan terlihat baik secara finansial. Manajemen laba adalah suatu tindakan yang mengatur laba sesuai dengan yang dikehendaki oleh pihak tertentu terutama oleh pihak manajemen (Fahmi, 2012).

Kasus manajemen laba yang terjadi di Indonesia salah satunya adalah kasus manajemen laba yang dilakukan oleh Bank Lippo Tbk pada tahun 2002. Kasus ini berawal ketika manajemen Bank Lippo mempublikasikan laporan keuangan yang berbeda dengan laporan yang diberikan kepada BEJ. Dalam pengumuman laporan keuangan per 30 September 2002 pada 28 November 2002, Bank Lippo menyebutkan bahwa total aktiva yang dimiliki Bank Lippo sebesar Rp. 24 triliun dan laba bersih sebesar Rp. 98 miliar. Namun, dalam laporan keuangan yang diberikan ke BEJ pada 27 Desember 2002, total aktiva Bank Lippo berkurang menjadi Rp. 22,8 triliun dengan rugi bersih sebesar Rp. 1,3 triliun. Perbedaan laba bersih tersebut disebabkan karena kemerosotan nilai

agunan yang diambil alih (AIDA) dari Rp. 2,393 triliun pada laporan publikasi dan Rp. 142 triliun pada laporan BEJ¹.

Manajemen laba menimbulkan banyak kontroversi baik dari sisi akuntansi maupun dari segi etika. Dari sisi akuntansi, manajer merekayasa angka-angka dalam laporan keuangan untuk memenuhi kepentingan manajer dengan mengabaikan kepentingan pihak lain. Informasi laba yang disampaikan sudah tidak netral lagi. Hal ini sudah bertentangan dengan konsep netralitas yang dirumuskan dalam Kerangka Dasar Penyusunan dan Penyajian Laporan Keuangan (KDPPLK). Sedangkan dari sisi etika, praktik manajemen laba menimbulkan pertanyaan mengenai etika bagi manajemen. Etika dalam Islam menganjurkan manusia untuk menghadirkan keadilan, kejujuran dan kedamaian. Etika bisnis dalam Islam juga mengajarkan manusia untuk menjalankan pekerjaannya dengan jujur, amanah, dan tidak melanggar prinsip-prinsip syariah (Muliasari & Dalili, 2014).

Untuk mendeteksi manajemen laba dalam perbankan syariah, maka analisis terhadap penilaian tingkat kesehatan bank menjadi penting. Penilaian yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan penilaian terhadap faktor-faktor *risk profile*, *good corporate governance*, *earnings*, dan *capital* (RGEC) sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia (PBI) yang terbaru Nomor: 13/1/PBI/2011 dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor: 8/POJK.03/2014. Penilaian RGEC diprosikan oleh rasio NPF (*Non Performing Financial*), ukuran dewan, BOPO (Biaya Operasional terhadap

¹ <https://www.liputan6.com/news/read/49134/bi-dan-bej-membahas-kasus-bank-lippo>

Pendapatan Operasional), ROA (*Return on Asset*), dan CAR (*Capital Adequacy Ratio*).

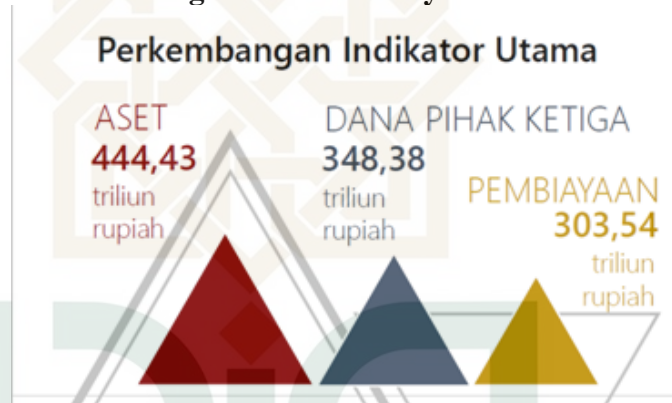
Penelitian ini menguji pengaruh penilaian tingkat kesehatan bank dengan pendekatan RGEC terhadap manajemen di perbankan syariah. Penelitian ini memilih perbankan syariah sebagai sampel penelitian. Industri perbankan mempunyai regulasi yang lebih ketat dibandingkan dengan industri lain (Fricilia dan Lukman, 2015). Perbankan syariah memiliki pengawasan yang lebih kompleks dibandingkan perbankan konvensional. Laporan keuangan perbankan syariah tidak hanya diperiksa kesesuaiannya dengan standar akuntansi yang berlaku umum tetapi juga di periksa kepatuhannya terhadap prinsip-prinsip syariah (*sharia compliance*). Perbankan syariah di awasi oleh Dewan Pengawas Syariah (DPS) untuk memastikan bahwa kegiatan operasional perbankan syariah sesuai dengan fatwa yang dikeluarkan oleh Dewan Syariah Nasional (DSN).

Penelitian ini difokuskan pada bank umum syariah karena bank umum syariah memiliki *akrual diskresioner* yang lebih tinggi dibandingkan dengan unit usaha syariah. Hal ini juga berarti bahwa bank umum syariah memiliki kecenderungan yang lebih tinggi terhadap praktik manajemen laba dibandingkan dengan unit usaha syariah (Zahara dan Veronica 2009 dalam Kamil & Shinta, 2016).

Menurut snapshot perbankan syariah Indonesia yang dikeluarkan oleh OJK, perbankan Syariah di Indonesia pada Juni 2018 menunjukkan pertumbuhan yang positif dan intermediasi yang membaik. Hal ini ditunjukkan

dengan adanya peningkatan aset, pembiayaan yang disalurkan, dan dana pihak ketiga yang lebih tinggi dibandingkan periode yang sama tahun sebelumnya. Kinerja bank syariah pada Juni 2018 secara umum lebih baik dibandingkan tahun sebelumnya yang ditunjukkan oleh rasio keuangan utama, baik dari sisi likuiditas, efisiensi, rentabilitas, maupun permodalan yang menunjukkan perbaikan.

Gambar 1.1
Perkembangan Perbankan Syariah Juni 2018²



B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian di atas, maka pokok masalah yang diteliti pada penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh rasio NPF (*Non Performing Financial*) terhadap manajemen laba pada Bank Umum Syariah di Indonesia?
2. Bagaimana pengaruh ukuran dewan terhadap manajemen laba pada Bank Umum Syariah di Indonesia?

² [https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/berita-dan-kegiatan/publikasi/Dokuments/Pages/Snapshot-Perbankan-Syariah-Indonesia-Juni-2018/Snapshot%20Juni%202018%20\(final\).pdf](https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/berita-dan-kegiatan/publikasi/Dokuments/Pages/Snapshot-Perbankan-Syariah-Indonesia-Juni-2018/Snapshot%20Juni%202018%20(final).pdf), diakses pada tanggal 12 Februari 2019.

3. Bagaimana pengaruh rasio BOPO (Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional) terhadap manajemen laba pada Bank Umum Syariah di Indonesia?
4. Bagaimana pengaruh rasio ROA (*Return on Assets*) terhadap manajemen laba pada Bank Umum Syariah di Indonesia?
5. Bagaimana pengaruh rasio CAR (*Capital Adequacy Ratio*) terhadap manajemen laba pada Bank Umum Syariah di Indonesia?

C. Tujuan dan Manfaat

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah di atas, maka tujuan penelitian yang ingin dicapai adalah:

- a. Untuk mengetahui pengaruh rasio NPF (*Non Performing Financial*) terhadap manajemen laba pada Bank Umum Syariah di Indonesia.
- b. Untuk mengetahui pengaruh rasio ukuran dewan terhadap manajemen laba pada Bank Umum Syariah di Indonesia.
- c. Untuk mengetahui pengaruh rasio BOPO (Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional) terhadap manajemen laba pada Bank Umum Syariah di Indonesia
- d. Untuk mengetahui pengaruh rasio ROA (*Return on Assets*) terhadap manajemen laba pada Bank Umum Syariah di Indonesia.
- e. Untuk mengetahui pengaruh rasio CAR (*Capital Adequacy Ratio*) terhadap manajemen laba pada Bank Umum Syariah di Indonesia.

2. Manfaat Penelitian

Berdasarkan tujuan penelitian di atas, maka peneliti berharap penelitian ini memberikan manfaat dan kontribusi untuk berbagai pihak, baik akademis maupun praktisi yang berkepentingan. Manfaat yang diharapkan antara lain:

a. Bagi Akademisi

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat terhadap pengembangan Ilmu Ekonomi Islam baik secara teoritis maupun aplikatif, khususnya pada bahasan mengenai manajemen laba dan analisis kesehatan Bank Syariah. Selain itu penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan referensi untuk penelitian selanjutnya, terutama bagi penelitian terkait manajemen laba.

b. Bagi Praktisi

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi informasi, bahan masukan dan evaluasi bagi manajer dalam membuat keputusan mengenai manajemen laba serta sebagai bahan informasi bagi investor untuk mempertimbangkan keputusan investasi yang akan dilakukan.

D. Sistematika Penulisan

Laporan penelitian ini terdiri dari lima bab. Bab I adalah pendahuluan. Bab ini berisi tentang latar belakang masalah yang diangkat dalam penelitian. Selain itu, pada bab ini juga memaparkan rumusan masalah, tujuan dan

manfaat penelitian serta sistematika penulisan untuk memberikan gambaran tentang isi penelitian.

Bab II merupakan landasan teori yang berisi tentang teori yang relevan dengan topik yang akan dibahas, penelitian terdahulu yang dapat dijadikan sebagai acuan penelitian, pengembangan hipotesis, dan model penelitian atau kerangka berfikir yang meringkas hipotesis dan atau hubungan antarvariabel yang akan diuji.

Bab III adalah metode penelitian yang menjelaskan rencana dan prosedur penelitian yang dilakukan penulis untuk menjawab hipotesis penelitian. Hal-hal yang akan disampaikan pada bab ini adalah penjelasan tentang jenis penelitian berdasarkan tujuan penelitian, data dan teknik pemerolehannya, variabel penelitian, dan metode pengujian hipotesis.

Bab IV merupakan hasil dan pembahasan. Bab ini memuat deskripsi objek penelitian, hasil analisis serta pembahasan secara mendalam hasil temuan dan menjelaskan implikasinya. Pada hasil penelitian dikemukakan proses analisis sesuai dengan analisis yang sudah dikemukakan pada Bab III, serta hasil pengujian hipotesisnya.

Bab V adalah penutup. Bab ini merupakan bagian akhir yang menguraikan simpulan atas pengujian hipotesis, keterbatasan, dan saran. Pada bagian saran menjelaskan keterbatasan penelitian dan saran yang dapat diberikan untuk penelitian selanjutnya.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan analisis dan pembahasan pada bab sebelumnya maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Berdasarkan hasil uji regresi data panel secara parsial (uji t) menunjukkan bahwa pengaruh antara masing-masing variabel independen (NPF, ukuran dewan, BOPO, ROA, dan CAR) terhadap manajemen laba sebagai berikut:
 - a. Variabel NPF memiliki koefisien sebesar 1,250935 dengan nilai probabilitas sebesar $0,0015 < 0,05$, sehingga dapat disimpulkan bahwa NPF berpengaruh positif terhadap manajemen laba pada tingkat signifikansi 5%.
 - b. Variabel ukuran dewan memiliki nilai koefisien sebesar 0,255858 dengan nilai probabilitas sebesar $0,2992 < 0,05$, maka ukuran dewan tidak berpengaruh terhadap manajemen laba pada tingkat signifikansi 5%.
 - c. Variabel BOPO memiliki nilai koefisien sebesar 0,121468 dengan nilai probabilitas sebesar $0,2174 < 0,05$, maka BOPO tidak berpengaruh terhadap manajemen laba pada tingkat signifikansi 5%.

- d. Variabel ROA memiliki koefisien sebesar 0,209273 dengan nilai probabilitas sebesar $0,0611 < 0,05$, maka ROA tidak berpengaruh terhadap manajemen laba pada tingkat signifikansi 5%.
 - e. Variabel CAR memiliki nilai koefisien sebesar 1,313299 dengan nilai probabilitas sebesar $0,0063 < 0,05$, maka dapat disimpulkan bahwa CAR berpengaruh positif signifikan terhadap manajemen laba pada tingkat signifikansi 5%.
2. Hasil uji regresi data panel secara simultan (uji F) menunjukkan bahwa nilai probabilitas (F-statistik) sebesar $0,238996 > 0,05$, maka secara simultan tidak terdapat pengaruh antara variabel independen (NPF, ukuran dewan, BOPO, ROA dan CAR) terhadap manajemen laba pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2013-2017.

B. Keterbatasan

1. Nilai Adjusted R-squared tergolong rendah yaitu sebesar 0,086511, hal ini berarti variabel NPF, ukuran dewan, BOPO, ROA, dan CAR hanya dapat menjelaskan alasan manajer melakukan praktik manajemen laba sebesar 8,65%, sedangkan sisanya sebesar 91,35% dijelaskan oleh variabel lain di luar model.
2. Untuk masing-masing aspek penilaian kesehatan Bank Umum Syariah hanya diproksikan dengan satu variabel, kecuali pada aspek rentabilitas yang diproksikan dengan dua variabel yaitu BOPO dan ROA.

C. Implikasi

1. Penelitian ini memberikan implikasi pada pengembangan peraturan tentang manajemen laba pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Pengembangan tersebut dapat berimplikasi pada peningkatan etika profesi manajemen dalam melaporkan laporan keuangan. Hal ini dikarenakan laporan keuangan yang dilaporkan oleh manajemen akan digunakan para pemakai sebagai dasar pengambilan keputusan.
2. Hasil penelitian menunjukkan bahwa manajemen laba dipengaruhi oleh *Risk Profile* yang diproksikan dengan NPF (*Net Performing Financial*) dan *Capital* yang diproksikan dengan CAR (*Capital Adequacy Ratio*). NPF dan CAR yang rendah akan menurunkan tingkat manajemen laba. Oleh karena itu, Bank Indonesia sebagai bank sentral perlu mengembangkan aturan tentang sistem penilaian *Risk Profile* dan *Capital*.

D. Saran

1. Peneliti Selanjutnya
Penelitian selanjutnya diharapkan dapat menambah variabel independen di luar RGEC. Selain itu juga diharapkan dapat menambah periode tahun penelitian.
2. Bagi Bank

Pada penelitian ini secara simultan NPF, ukuran dewan, BOPO, ROA dan CAR berpengaruh signifikan terhadap manajemen laba,

namun secara parsial hanya NPF dan CAR yang berpengaruh signifikan terhadap manajemen laba. Oleh karena itu, pihak bank perlu memfokuskan pada rasio NPF dan CAR agar dapat menurunkan manajemen laba.



DAFTAR PUSTAKA

- Ajija, Shochrul Rohmatul, dkk. 2011. *Cara Cerdas Menguasai Eviews*. Jakarta: Salemba Empat.
- Alexander, Nico dan Hengky. 2017. *Factors Affecting Earnings Management in the Indonesian Stock Exchange*. *Journal of Finance and Banking Review* 2 (2) 8-14 (2017).
- Almunawwaroh, Medina dan Rina Marlina. 2018. Pengaruh CAR, NPF, dan FDR terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. *Amwaluna*, Vol. 2 No. 1 (Januari, 2018), Hal 1-17.
- Ariefianto, Moch. Doddy. 2012. *Ekonometrika Esensi dan Aplikasi dengan Menggunakan Eviews*. Jakarta: Erlangga.
- Ar-Rifa'i, Muhammad Nasib. 1999. *Ringkasan Tafsir Ibnu Katsir Jilid I*. Jakarta: Gema Insani.
- Azeharie, Willis Marcellina, Wahjono, dan Sentot Imam. (2017). *Analysis of Bank Health at Indonesia State-Owned Bank Using RGEC Method at BRI, BNI, and Bank Mandiri for Periods 2011-2015*. *International Conferences on Information Technology and Business (ICITB)*, 7 Dec 2017.
- Dang, Ngoc Hung, Thi Viet Ha Hoang, dan Manh Dung Tran. 2017. *Factors Affecting Earning Management: The Case of Listed Firms in Vietnam*. *International Journal of Economic Research* ISSN: 0972-9380 Vol. 14, No. 21, 2017.
- Ebrahimi, Seyed Kazem, Ali Bahraminasab, Fahimeh Sadat Seyed. 2017. *The Impact of CAMEL Indexes on Profit Management in Banks Listed on Tehran Stock Exchange*. *International Review of Management and Marketing*, ISSN: 2146-4405, 2017, 7 (2), 421-429.
- Effendi, Muh Arief. 2016. *The Power of Good Corporate Governance Teori dan Implementasi*. Jakarta Selatan: Salemba Empat.
- Dang, Ngoc Hung, Thi Viet Ha Hoang, dan Manh Dung Tran. 2017. *Factors Affecting Earning Management: The Case of Listed Firms in Vietnam*. *Journal of Economic Research*. January 2018.
- Dewi S., Eva Rosa dan Moh. Khoiruddin. 2016. Pengaruh *Good Corporate Governance* terhadap Manajemen Laba pada Perusahaan yang Masuk dalam JII (*Jakarta Islamic Index*) Tahun 2012-2013. *Management Analysis Journal* 5 (3) (2016).
- Fahmi, Irham. 2012. *Manajemen Teori, Kasus, dan Solusi*. Bandung: Alfabeta.

- Febrina, Rahma, Ulfi Maryati, dan Ferdawati. 2018. Pengaruh Praktik *Good Corporate Governance* terhadap Praktik Manajemen Laba (Studi pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2013-2017). *Jurnal Akuntansi dan Manajemen* Vol 13, No. 2-2018, 75-92.
- Fricilia & Hendro Lukman. 2015. Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Praktik Manajemen Laba pada Industri Perbankan di Indonesia. *Jurnal Akuntansi/Volume XIX*, No. 01, Januari 2015: 79-92.
- Hadi, Syamsul. 2009. *Metodologi Penelitian Kuantitatif untuk Akuntansi dan Keuangan*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Hanafi, Mamduh M & Abdul Halim. 2016. *Analisis Laporan Keuangan*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Harahap, Sofyan S. 2011. *Etika Bisnis dalam Perspektif Islam*. Jakarta: Salemba Empat.
- Ikhsan, Arfan dan Muhammad Ishak. 2008. *Akuntansi Keprilakuan*. Jakarta: Salemba Empat.
- Indriantoro, Nur, Bambang Supomo. 2014. *Metodologi Penelitian Bisnis untuk Akuntansi dan Manajemen*. Yogyakarta: BPFE.
- Iraya, Cyrus, Mirie Mwangi, dan Gilbert W. Muchoki. 2015. *The Effect of Corporate Governance Practice on Earnings Management of Companies Listed at the Nairobi Securities Exchange*. *European Scientific Journal Januari 2015 Edition* Vol. 11, No. 1 ISSN:1857-7881 (Print) e – ISSN 1857-7431.
- Kamil, Fiandri Gemitri & Shinta Dewi Herawati. 2016. Pengaruh Rasio CAMEL terhadap Praktik Manajemen Laba di Bank Umum Syariah (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan Syariah yang Terdaftar di Indonesia Periode 2012-2014). *Jurnal Akuntansi Bisnis dan Ekonomi* Vol. 2 No. 1, Maret.
- Lubis, Arfan Ikhsan. 2010. *Akuntansi Keprilakuan, Edisi 2*. Jakarta: Salemba Empat.
- Mardani. 2015. *Aspek Hukum Lembaga Keuangan Syariah Di Indonesia*. Jakarta: Prenadamedia group.
- Muliasari, Indah & Dalili Dianati. 2014. Manajemen Laba dalam Sudut Pandang Etika Bisnis Islam. *Jurnal akuntansi dan keuangan Islam* 2, No. 2.

- Oktafiah, Yufenti. 2017. Pengaruh *Good Corporate Governance* terhadap Manajemen Laba (Studi pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI dalam Bidang *Food and Beverage*). Jurnal EMA 1 (1), 2017.
- Padmanty, Sri. 2011. Analisis Manajemen Laba pada Laporan Keuangan Perbankan Syariah (Studi pada Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia). *Benefit: Jurnal Manajemen dan Bisnis* 14 (2), 46-70, 2011.
- Peraturan BI No. 9/1/PBI/2007 tentang Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Berdasarkan Prinsip Syariah.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor: 8/POJK.03/2014 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.
- Pramana, Komang M., Luh Gede S. A. 2016. Analisis Tingkat Kesehatan Bank (Pendekatan RGEC) pada PT. Bank Danamon Indonesia Tbk. *E-Journal Manajemen Unud*, Vol. 5, No. 6, 2016: 3849-3878.
- Priadana, Moh. Sidik, dan Saludin Muis. 2009. *Metodologi penelitian ekonomi dan Bisnis*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Raturandang, Ireyn Filania, Joula Rogahang, dan Dantje Keles. 2018. Analisis Tingkat Kesehatan Bank dengan Menggunakan Metode CAMEL (*Camel, Asset Quality, Management, Earnings, Liquidity*) pada PT. Bank Sulut-Go. *Jurnal Administrasi Bisnis* Vol. 6 No. 3 Tahun 2018.
- Rezeki, Sri. 2015. Pengaruh Kepemilikan Keluarga, Praktik *Good Corporate Governance*, Profitabilitas terhadap Manajemen Laba pada Perusahaan *Listing* di Bursa Efek Indonesia 2008-2012. *JOM FEKON* Vol. 2 No. 1 Februari 2015.
- Rostami, Malihe. 2015. *Determination of CAMELS Model on Bank's Performance. International Journal of Multidisciplinary Research and Development* Vol. 2, Issue: 10, 652-664 Oct 2015.
- Salhuteru, Fentje & Fransina Wattimena. 2015. *Bank Performance with CAMELS Ratios towards Earnings Management Practices in State Banks and Private Banks. Advances in Social Sciences Research Journal*, 2(3): 301-314.
- Sari, Nurshadrina Kartika dan Diana Dwi Astuti. 2015. Faktor yang Mempengaruhi Manajemen Laba pada Sektor Perbankan Indonesia. *Journal of Business and Banking* ISSN 2088-7841, Vol. 5, No. 1 May-October 2015.

- Shofiani, Prima. 2018. Pengaruh Pembiayaan, *Net Performing Finance* (NPF) dan Dewan Pengawas Syariah terhadap Manajemen Laba menggunakan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Perbankan Syariah di Indonesia. *Conference on Islamic Management Accounting and Economic Volume 1, 2018 Page 95-101*.
- Supriyanto. 2009. *Metodologi Riset Bisnis*. Jakarta: PT Indeks.
- Suyono, Eko. 2017. Berbagai Model Pengukuran Earnings Management: Mana yang Paling Akurat. *Conference Paper: Sustainable Competitive Advantage-7 (SCA-7) FEB UNSOED*.
- Taco, Clarissa dan Ventje Ilat. 2016. Pengaruh *Earning Power*, Komisaris Independen, Dewan Direksi, Komite Audit, dan Ukuran Perusahaan terhadap Manajemen Laba pada Perusahaan Manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal EMBA Vol. 4 No. 4 Desember 2016, Hal 873-884*.
- Widarjono, Agus. 2007. *Ekonometrika: Teori dan Aplikasi untuk Ekonomi dan Bisnis*. Yogyakarta: Ekonisia FE Universitas Islam Indonesia.
- Wijayanti, Sri, dan Siti Mutmainah. 2012. Pengaruh penerapan *Corporate Governance* terhadap kinerja keuangan pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2009-2011 Volume 1, Nomor 2, tahun 2012, Halaman 1-15.
- Winarno, Wing Wahyu. 2011. *Analisis Ekonometrika dan Statistika dengan Eviews*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.

LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Bank Umum Syariah

No.	Nama Bank
1	BNI Syariah
2	Bank Syariah Mandiri
3	Bank Mega Syariah
4	Bank Central Asia Syariah
5	Muamalat Indonesia
6	Maybank Syariah
7	Bank Panin Dubai Syariah
8	Bank Victoria Syariah
9	Bank Bukopin Syariah
10	Bank Rakyat Indonesia Syariah



Lampiran 2 Variabel Dependen dan Variabel Independen sebelum di Olah

NO	Nama Bank	Tahun	DA	NPF	Ukuran dewan	BOPO	ROA	CAR
1.	BNI Syariah	2013	0.478245	0.018600	0.666667	0.826742	0.012237	0.162280
		2014	0.354799	0.018600	0.666667	0.779791	0.011287	0.210947
		2015	0.153239	0.025300	0.750000	0.700940	0.013381	0.161449
		2016	0.019768	0.029400	0.500000	0.642142	0.013174	0.149226
		2017	0.021256	0.028900	0.750000	0.553037	0.011745	0.201373
2.	BSM	2013	0.166380	0.043100	0.600000	0.802747	0.013817	0.141008
		2014	0.017282	0.068300	0.600000	1.009021	-0.000027	0.141163
		2015	0.025017	0.060600	0.600000	0.917071	0.000422	0.128512
		2016	0.000238	0.049200	0.600000	0.088806	0.005514	0.140084
		2017	0.102487	0.045300	0.750000	0.917345	0.005539	0.158948
3.	Bank Mega Syariah	2013	0.321850	0.029800	1.000000	0.860876	0.021897	0.129926
		2014	0.313468	0.038900	1.000000	0.978193	0.003019	0.192602

		2015	0.427425	0.042600	1.000000	0.994146	0.786413	0.187230
		2016	0.143319	0.033000	0.666667	0.850204	0.024000	0.235260
		2017	0.192651	0.029500	0.666667	0.839786	0.013709	0.221929
4.	BCA Syariah	2013	0.131854	0.001000	0.666667	0.734717	0.008210	0.223526
		2014	0.504028	0.001000	0.666667	0.805692	0.005843	0.295713
		2015	0.284352	0.007000	0.666667	0.624928	0.007332	0.343279
		2016	0.153064	0.005000	0.666667	0.580616	0.009857	0.367821
		2017	0.033461	0.003000	0.666667	0.608046	0.010433	0.293134
5.	Muamalat Indonesia	2013	0.517797	0.046900	0.500000	0.633997	0.004450	0.172694
		2014	0.117684	0.065500	0.500000	0.851171	0.001586	0.139150
		2015	1.978212	0.071100	0.500000	0.835480	0.001908	0.136381
		2016	0.719067	0.038300	0.500000	0.936952	0.002079	0.127385

		2017	0.025847	0.044300	0.600000	0.981155	0.000972	0.136211
6.	Maybank Syariah	2013	0.029829	0.026900	0.666667	0.392803	0.025734	0.594100
		2014	0.027650	0.050400	0.500000	0.396779	0.031265	0.521300
		2015	0.123008	0.351500	0.666667	0.438935	-0.224471	0.384000
		2016	0.706657	0.439900	0.666667	0.781213	-0.107492	0.550599
		2017	0.570971	0.000000	0.666667	1.011431	0.056044	0.758321
		2017	0.570971	0.000000	0.666667	1.011431	0.056044	0.758321
7.	Panin Dubai Syariah	2013	0.080540	0.010200	0.666667	0.605742	0.007196	0.208341
		2014	0.222320	0.005300	0.666667	0.484737	0.015424	0.256899
		2015	0.019242	0.026300	0.666667	0.618787	0.010565	0.202968
		2016	0.151883	0.022600	0.666667	0.729867	0.003169	0.181744
		2017	0.167074	0.125200	0.500000	0.886026	-0.112965	0.115117
		2017	0.167074	0.125200	0.500000	0.886026	-0.112965	0.115117
8.	Victoria Syariah	2013	0.308944	0.037100	1.000000	0.919521	0.003724	0.183957
		2014	0.080306	0.071000	1.000000	1.526628	-0.017400	0.152733

		2015	0.185787	0.098000	0.666667	1.789111	-0.023190	0.161361
		2016	0.186003	0.072100	0.666667	1.986815	-0.017157	0.159790
		2017	0.088061	0.045900	0.666667	0.888238	0.003045	0.192923
9	Bukopin Syariah	2013	0.287880	0.042700	0.666667	0.832575	0.006274	0.111023
		2014	0.249242	0.040700	0.666667	0.905167	0.002432	0.148026
		2015	0.040704	0.029900	0.500000	0.791752	0.006979	0.163109
		2016	0.047070	0.076300	0.500000	1.216766	-0.010105	0.151473
		2017	0.245929	0.078500	0.500000	0.979946	0.000186	0.192025
10	BRI Syariah	2013	0.250461	0.040600	0.600000	0.833994	0.010571	0.144916
		2014	0.024483	0.046000	0.800000	0.938485	0.000510	0.128883
		2015	0.164430	0.048600	0.600000	0.744509	0.006978	0.139359

		2016	0.018322	0.050800	0.500000	0.676693	0.008618	0.206305
		2017	0.144578	0.075000	0.500000	0.665352	0.004786	0.202876



Lampiran 3 Perhitungan Discretionary Accruals

NO	Bank Syariah	Tahun	TAC/AT _{t-1}	1/ AT _{t-1}	ΔREV/ AT _{t-1}	PPE/ AT _{t-1}
1	BNI Syariah	2013	-0.03624064	0.0000000000000939380551797772	0.0312267	0.00961447
		2014	-0.0297723	0.0000000000000679878796647164	0.02537131	0.00753918
		2015	-0.00751458	0.0000000000000513028039239668	0.01369462	0.00819608
		2016	-0.08928776	0.0000000000000434448895276832	0.01287155	0.00932262
		2017	-0.07812875	0.0000000000000353179988468673	0.01200639	0.00814995
2	BSM	2013	0.00825914	0.0000000000000184401832541155	0.01180825	0.01452849
		2014	-0.03500044	0.0000000000000156334613666919	-0.00800979	0.01134059
		2015	-0.02284764	0.0000000000000149352547000836	0.0063127	0.01678927
		2016	-0.00100341	0.0000000000000014210659893749	0.00074975	0.00138309
		2017	-0.07390987	0.0000000000000126852487124409	0.00888663	0.0111821
3	Mega Syariah	2013	0.03070164	0.0000000000001224939573730830	0.0277096	0.00624486
		2014	0.00021455	0.0000000000001096301779429340	-0.0408686	0.03164596
		2015	-0.00117778	0.0000000000001419529431671520	0.02648643	0.04812404
		2016	0.03057923	0.0000000000001798619379764090	-0.04227997	0.058358
		2017	-0.12797148	0.0000000000001629927556239840	-0.05729049	0.0518343
4	BCA Syariah	2013	-0.01890922	0.00000000000006241492066127360	0.00919996	0.01158296
		2014	0.20421089	0.0000000000004898553408193030	0.00298763	0.00979466
		2015	0.03944231	0.00000000000003339512544711900	0.02358063	0.01335838
		2016	-0.13332046	0.00000000000002299072554131660	0.01038905	0.01166205
		2017	-0.02496394	0.00000000000002001759145937450	0.00469232	0.01628511

5	Muamalat	2013	0.06852742	0.0000000000000222943503908969	0.01527254	0.01935718
		2014	-0.11169287	0.0000000000000182835341362084	-0.00793143	0.04199856
		2015	1.31646271	0.00000000000004353371904208400	0.10065867	1.04229214
		2016	0.64659484	0.00000000000004176729103197790	-0.24384705	1.10189005
		2017	-0.00619965	0.0000000000000179255165389958	-0.00320693	0.04756426
6	Maybank Syariah	2013	-0.05979001	0.00000000000004848362610979020	0.00617633	0.00297592
		2014	0.03640829	0.00000000000004347880908063620	0.00536615	0.0020622
		2015	-0.02177592	0.00000000000004082397477731540	-0.00316223	0.00116634
		2016	-0.1558655	0.00000000000005735790010433400	-0.03211354	0.00250769
		2017	-0.1286476	0.00000000000007436492355285860	0.00777634	0
7	Panin Syariah	2013	-0.37748367	0.00000000000004671844939597720	-0.03360972	0.0133269
		2014	0.14397719	0.00000000000002467606495727340	0.03120066	0.00736827
		2015	0.03692546	0.00000000000001611213011382900	0.00786208	0.00872295
		2016	0.03964433	0.00000000000001401691982391950	0.00071444	0.01179271
		2017	-0.14012264	0.00000000000001141817892834450	0.00183365	0.01087296
8	Victoria Syariah	2013	0.00172118	0.000000000000010644276785258100	0.01150221	0.01508613
		2014	0.09999199	0.00000000000007556317232332570	-0.00465545	0.01754955
		2015	0.0009037	0.00000000000006946219589450640	-0.0051798	0.01645143
		2016	-0.01964088	0.00000000000007250233094994000	-0.00150877	0.00758592
		2017	-0.12068672	0.00000000000006153153214130350	0.01035699	0.00651804
9	Bukoppin Syariah	2013	0.00033821	0.00000000000002765404895375050	0.02496691	0.02355461
		2014	0.14836582	0.00000000000002302973161381070	-0.05301974	0.01860987
		2015	0.09069731	0.00000000000001937790341549110	0.0084102	0.0214618
		2016	-0.00237766	0.00000000000001716103607352750	0.01430784	0.02381591
		2017	-0.08240473	0.00000000000001449088450909960	-0.00748411	0.03317152

10	BRI Syariah	2013	0.02863308	0.00000000000000709777914749142	0.00930895	0.01158095
		2014	-0.07218471	0.00000000000000574682456335340	0.00196553	0.00869995
		2015	-0.11672573	0.00000000000000491617116987126	0.01880622	0.00767847
		2016	-0.01988936	0.00000000000000412707307523526	0.00820862	0.00581158
		2017	-0.14058271	0.00000000000000361177884875849	0.00162321	0.00642662

NO	Bank Syariah	Tahun	$(\Delta REV - \Delta AR) / AT_{t-1}$	β_1	β_2	β_3	NDA_t	DA_t	DA_t Absolut
1	BNI Syariah	2013	-0.2755	2.939E+10	1.915	1.084	-0.51448526	0.47824461	0.478245
		2014	-0.2061	2.939E+10	1.915	1.084	-0.38457145	0.35479915	0.354799
		2015	-0.0894	2.939E+10	1.915	1.084	-0.16075366	0.15323908	0.153239
		2016	-0.0629	2.939E+10	1.915	1.084	-0.10905527	0.01976751	0.019768
		2017	-0.0349	2.939E+10	1.915	1.084	-0.05687272	-0.02125603	0.021256
2	BSM	2013	-0.0911	2.939E+10	1.915	1.084	-0.15812085	0.16637999	0.166380
		2014	-0.0159	2.939E+10	1.915	1.084	-0.01771804	-0.0172824	0.017282
		2015	-0.0086	2.939E+10	1.915	1.084	0.00216908	-0.02501672	0.025017
		2016	-0.0012	2.939E+10	1.915	1.084	-0.00076559	-0.00023782	0.000238
		2017	0.0084	2.939E+10	1.915	1.084	0.02857683	-0.10248669	0.102487
3	Mega Syariah	2013	-0.1575	2.939E+10	1.915	1.084	-0.29114827	0.32184991	0.321850
		2014	0.1442	2.939E+10	1.915	1.084	0.31368284	-0.31346829	0.313468
		2015	0.1932	2.939E+10	1.915	1.084	0.42624729	-0.42742508	0.427425
		2016	-0.0947	2.939E+10	1.915	1.084	-0.11273954	0.14331877	0.143319
		2017	0.0019	2.939E+10	1.915	1.084	0.06467906	-0.19265054	0.192651

4	BCA Syariah	2013	-0.0949	2.939E+10	1.915	1.084	-0.15076333	0.13185411	0.131854
		2014	-0.1696	2.939E+10	1.915	1.084	-0.29981696	0.50402786	0.504028
		2015	-0.1406	2.939E+10	1.915	1.084	-0.24490922	0.28435153	0.284352
		2016	0.0002	2.939E+10	1.915	1.084	0.01974381	-0.15306426	0.153064
		2017	-0.0079	2.939E+10	1.915	1.084	0.00849716	-0.0334611	0.033461
5	Muamalat	2013	0.2949	2.939E+10	1.915	1.084	0.58632459	-0.51779718	0.517797
		2014	-0.0209	2.939E+10	1.915	1.084	0.00599155	-0.11768442	0.117684
		2015	1.1238	2.939E+10	1.915	1.084	3.29467433	-1.97821162	1.978212
		2016	0.0830	2.939E+10	1.915	1.084	1.36566195	-0.71906711	0.719067
		2017	-0.0439	2.939E+10	1.915	1.084	-0.03204692	0.02584728	0.025847
6	Maybank Syariah	2013	-0.0248	2.939E+10	1.915	1.084	-0.02996078	-0.02982922	0.029829
		2014	0.0256	2.939E+10	1.915	1.084	0.06405845	-0.02765016	0.027650
		2015	0.0459	2.939E+10	1.915	1.084	0.10123217	-0.12300809	0.123008
		2016	0.2774	2.939E+10	1.915	1.084	0.55079135	-0.70665686	0.706657
		2017	0.2196	2.939E+10	1.915	1.084	0.44232361	-0.57097121	0.570971
7	Panin Syariah	2013	-0.2539	2.939E+10	1.915	1.084	-0.45802335	0.08053968	0.080540
		2014	0.1833	2.939E+10	1.915	1.084	0.36629724	-0.22232005	0.222320
		2015	0.0219	2.939E+10	1.915	1.084	0.05616734	-0.01924189	0.019242
		2016	-0.0674	2.939E+10	1.915	1.084	-0.11223833	0.15188267	0.151883
		2017	0.0062	2.939E+10	1.915	1.084	0.02695116	-0.1670738	0.167074
8	Victoria Syariah	2013	-0.1853	2.939E+10	1.915	1.084	-0.30722246	0.30894364	0.308944
		2014	0.0726	2.939E+10	1.915	1.084	0.18029755	-0.08030556	0.080306
		2015	0.0775	2.939E+10	1.915	1.084	0.18669074	-0.18578704	0.185787
		2016	0.0715	2.939E+10	1.915	1.084	0.16636171	-0.1860026	0.186003

		2017	-0.0302	2.939E+10	1.915	1.084	-0.03262615	-0.08806056	0.088061
9	Bukoppin Syariah	2013	0.1329	2.939E+10	1.915	1.084	0.28821791	-0.2878797	0.287880
		2014	-0.0667	2.939E+10	1.915	1.084	-0.10087646	0.24924228	0.249242
		2015	0.0110	2.939E+10	1.915	1.084	0.04999296	0.04070434	0.040704
		2016	0.0072	2.939E+10	1.915	1.084	0.04469261	-0.04707027	0.047070
		2017	0.0644	2.939E+10	1.915	1.084	0.16352467	-0.24592941	0.245929
				2013	-0.1235	2.939E+10	1.915	1.084	-0.22182821
10	BRI Syariah	2014	-0.0563	2.939E+10	1.915	1.084	-0.09666753	0.02448282	0.024483
		2015	0.0198	2.939E+10	1.915	1.084	0.04770458	-0.16443031	0.164430
		2016	-0.0239	2.939E+10	1.915	1.084	-0.03821155	0.01832219	0.018322
		2017	-0.0021	2.939E+10	1.915	1.084	0.00399553	-0.14457825	0.144578



Lampiran 4 Koefisien (β) $1/AT_{t-1}$, $\Delta REV_{it}/ A_{it-1}$, PPE_{it}/ A_{it-1}

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	-.055	.019		-2.868	.006
1/ATt-1	2.939E10	5.305E10	.033	.554	.582
deltaREV/AT t-1	1.915	.341	.355	5.623	.000
PPE/ATt-1	1.084	.070	.987	15.573	.000

a. Dependent Variable: TAC/ATt-1

Lampiran 5 Statistik Deskriptif

	DA	NPF	UKURAN DEWAN	BOPO	ROA	CAR
Mean	0.232483	0.055114	0.658333	0.827909	0.013590	0.220188
Median	0.153152	0.041650	0.666667	0.829659	0.006059	0.177219
Maximum	1.978212	0.439900	1.000000	1.986815	0.786413	0.758321
Minimum	0.000238	0.000000	0.500000	0.088806	-0.224471	0.111023
Std. Dev.	0.309601	0.075378	0.139616	0.313411	0.118957	0.132795
Skewness	3.823489	3.950358	1.178442	1.413513	5.440251	2.369865
Kurtosis	21.42765	19.17906	4.185837	7.233618	37.48128	8.443988
Jarque-Bera	829.2807	675.3816	14.50232	53.99083	2723.633	108.5459
Probability	0.000000	0.000000	0.000709	0.000000	0.000000	0.000000
Sum	11.62416	2.755700	32.91667	41.39547	0.679517	11.00938
Sum Sq. Dev.	4.696796	0.278410	0.955139	4.813097	0.693382	0.864098
Observations	50	50	50	50	50	50

Lampiran 6 Uji Chow

Redundant Fixed Effects Tests				
Equation: FEM				
Test cross-section fixed effects				
Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.	
Cross-section F	1.734188	(9,35)	0.1179	
Cross-section Chi-square	18.437772	9	0.0304	
Cross-section fixed effects test equation: Dependent Variable: DA Method: Panel Least Squares Date: 05/28/19 Time: 11:27 Sample: 2013 2017 Periods included: 5 Cross-sections included: 10 Total panel (balanced) observations: 50 White diagonal standard errors & covariance (d.f. corrected)				
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
NPF	0.688954	0.483195	1.425829	0.1610
UKURANDEWAN	-0.268101	0.410871	-0.652517	0.5175
BOPO	0.107140	0.090152	1.188428	0.2410
ROA	0.437259	0.186595	2.343352	0.0237
CAR	0.152462	0.340539	0.447708	0.6566
C	0.242797	0.329699	0.736420	0.4654
R-squared	0.056539	Mean dependent var	0.232483	
Adjusted R-squared	-0.050672	S.D. dependent var	0.309601	
S.E. of regression	0.317348	Akaike info criterion	0.654534	
Sum squared resid	4.431242	Schwarz criterion	0.883977	
Log likelihood	-10.36335	Hannan-Quinn criter.	0.741907	
F-statistic	0.527364	Durbin-Watson stat	1.814062	
Prob(F-statistic)	0.754274			

Lampiran 7 Uji Hausman

Correlated Random Effects - Hausman Test				
Equation: FEM				
Test cross-section random effects				
Test Summary	Chi-Sq. Statistic	Chi-Sq. d.f.	Prob.	
Cross-section random	0.000000	5	1.0000	
* Cross-section test variance is invalid. Hausman statistic set to zero.				
** WARNING: robust standard errors may not be consistent with assumptions of Hausman test variance calculation.				
Cross-section random effects test comparisons:				
Variable	Fixed	Random	Var(Diff.)	Prob.
NPF	1.250935	0.723004	-0.085718	NA
UKURAN DEWAN	0.255858	-0.108775	-0.082166	NA
BOPO	0.121468	0.114617	0.001368	0.8531
ROA	0.209273	0.349097	-0.013354	NA
CAR	1.313299	0.231901	0.045196	0.0000
Cross-section random effects test equation:				
Dependent Variable: DA				
Method: Panel Least Squares				
Date: 05/28/19 Time: 11:35				
Sample: 2013 2017				
Periods included: 5				
Cross-sections included: 10				
Total panel (balanced) observations: 50				
White diagonal standard errors & covariance (d.f. corrected)				
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-0.397481	0.209300	-1.899095	0.0658
NPF	1.250935	0.363438	3.441950	0.0015
UKURAN DEWAN	0.255858	0.242808	1.053746	0.2992
BOPO	0.121468	0.096702	1.256097	0.2174
ROA	0.209273	0.108134	1.935301	0.0611
CAR	1.313299	0.451863	2.906412	0.0063
Effects Specification				

Cross-section fixed (dummy variables)			
R-squared	0.347508	Mean dependent var	0.232483
Adjusted R-squared	0.086511	S.D. dependent var	0.309601
S.E. of regression	0.295906	Akaike info criterion	0.645779
Sum squared resid	3.064623	Schwarz criterion	1.219385
Log likelihood	-1.144463	Hannan-Quinn criter.	0.864211
F-statistic	1.331464	Durbin-Watson stat	2.563718
Prob(F-statistic)	0.238996		



Lampiran 8 Uji Lagrange Multiplier

Lagrange Multiplier Tests for Random Effects			
Null hypotheses: No effects			
Alternative hypotheses: Two-sided (Breusch-Pagan) and one-sided (all others) alternatives			
	Test Hypothesis		
	Cross-section	Time	Both
Breusch-Pagan	0.563461 (0.4529)	0.950994 (0.3295)	1.514455 (0.2185)
Honda	0.750640 (0.2264)	-0.975189 --	-0.158780 --
King-Wu	0.750640 (0.2264)	-0.975189 --	-0.395026 --
Standardized Honda	1.452201 (0.0732)	-0.763833 --	-2.984582 --
Standardized King-Wu	1.452201 (0.0732)	-0.763833 --	-3.071655 --
Gourierioux, et al.*	--	--	0.563461 (≥ 0.10)
*Mixed chi-square asymptotic critical values:			
	1%	7.289	
	5%	4.321	
	10%	2.952	

Lampiran 9 Uji Multikolinearitas

	NPF	UKURAN DEWAN	BOPO	ROA	CAR
NPF	1	-0.069825	0.039668	-0.316908	0.237262
UKURAN DEWAN	-0.069825	1	0.217726	0.343604	-0.010674
BOPO	0.039668	0.217726	1	0.062899	-0.266095
ROA	-0.316908	0.343604	0.062899	1	-0.050789
CAR	0.237262	-0.010674	-0.266095	-0.050789	1

Lampiran 10 Uji Heteroskedastisitas

Dependent Variable: RESABS				
Method: Panel Least Squares				
Date: 05/28/19 Time: 20:40				
Sample: 2013 2017				
Periods included: 5				
Cross-sections included: 10				
Total panel (balanced) observations: 50				
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-0.051485	0.260700	-0.197488	0.8446
NPF	0.008564	0.498861	0.017167	0.9864
UKURANDEWAN	0.227892	0.266715	0.854440	0.3987
BOPO	0.036427	0.118448	0.307535	0.7603
ROA	-0.094001	0.258935	-0.363031	0.7188
CAR	0.043853	0.616437	0.071140	0.9437
Effects Specification				
Cross-section fixed (dummy variables)				
R-squared	0.481517	Mean dependent var	0.137553	
Adjusted R-squared	0.274124	S.D. dependent var	0.207934	
S.E. of regression	0.177156	Akaike info criterion	-0.380246	
Sum squared resid	1.098449	Schwarz criterion	0.193361	
Log likelihood	24.50616	Hannan-Quinn criter.	-0.161814	
F-statistic	2.321762	Durbin-Watson stat	3.172644	
Prob(F-statistic)	0.021774			

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Lampiran 11 Uji Regresi

Dependent Variable: DA				
Method: Panel Least Squares				
Date: 05/28/19 Time: 11:36				
Sample: 2013 2017				
Periods included: 5				
Cross-sections included: 10				
Total panel (balanced) observations: 50				
White diagonal standard errors & covariance (d.f. corrected)				
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
NPF	1.250935	0.363438	3.441950	0.0015
UKURANDEWAN	0.255858	0.242808	1.053746	0.2992
BOPO	0.121468	0.096702	1.256097	0.2174
ROA	0.209273	0.108134	1.935301	0.0611
CAR	1.313299	0.451863	2.906412	0.0063
C	-0.397481	0.209300	-1.899095	0.0658
Effects Specification				
Cross-section fixed (dummy variables)				
R-squared	0.347508	Mean dependent var	0.232483	
Adjusted R-squared	0.086511	S.D. dependent var	0.309601	
S.E. of regression	0.295906	Akaike info criterion	0.645779	
Sum squared resid	3.064623	Schwarz criterion	1.219385	
Log likelihood	-1.144463	Hannan-Quinn criter.	0.864211	
F-statistic	1.331464	Durbin-Watson stat	2.563718	
Prob(F-statistic)	0.238996			

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Lampiran 12 Curriculum Vitae (CV)

CURICULUM VITAE



Nama Lengkap : Khofiyatu Rumzanah
 Jenis Kelamin : Perempuan
 TTL : Pemalang, 01 November 1996
 Alamat Asal : Rowosari RT.05/RW.02,
 Ulujami, Pemalang, Jawa
 Tengah.
 Alamat Tinggal : Jl. Melati 6 No. 334, Condong
 Catur, Depok, Sleman, DIY
 Email : ovy.rumzanah@gmail.com
 No.Hp : 085799659418

Pendidikan Formal

Instansi	Tahun
RA Muslimat NU	2003
MI Salafiyah Rembun	2009
SMP Islam Rembun	2012
MA NU BANAT Kudus	2015
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta	2019

Pengalaman Organisasi

Nama Organisasi	Tahun
UKM JQH al-Mizan	2016