



**PENGARUH UKURAN PERUSAHAAN, RISIKO KREDIT,
LEVERAGE, KINERJA KEUANGAN DAN *GROWTH* TERHADAP
MANAJEMEN LABA PADA BANK PERKREDITAN RAKYAT TAHUN
2020-2024**

SKRIPSI

*Diajukan Untuk memenuhi sebagai persyaratan gelar sarjana S-1 Akuntansi
Program Studi Akuntansi*

Diajukan Oleh:

SITI HAZANIATUL AISAH

NIM: 21.040060

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
INSTITUT TEKNOLOGI DAN SAINS MANDALA
2025**

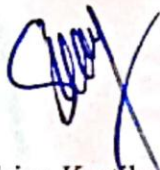
**LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
INSTITUT TEKNOLOGI DAN SAINS MANDALA**

**PENGARUH UKURAN PERUSAHAAN, RISIKO KREDIT,
LEVERAGE, KINERJA KEUANGAN DAN *GROWTH* TERHADAP
MANAJEMEN LABA PADA BANK PERKREDITAN RAKYAT
TAHUN 2020-2024**

Nama : Siti Hazaniatul Aisah
NIM : 21040060
Program Studi : Akuntansi
Mata Kuliah Dasar : Akuntansi Manajemen

Disetujui Oleh:

Dosen Pembimbing Utama



Nurshadrina Kartika Sari, S.E., M.M

NIDN: 0714088901

Dosen Pembimbing Asisten



Mainatul Ilmi, S.E., M.Akun

NIDN: 0701108902

Mengetahui:

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Institut Teknologi dan Sains Mandala



Dr. Agustin H.P., M.M

NIDN: 0717086201

Kaprodi Akuntansi
Institut Teknologi dan Sains Mandala



Wiwik Filria Wingsih, S.E., M.Akun

NIDN: 0726068403

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
INSTITUT TEKNOLOGI DAN SAINS MANDALA**

**PENGARUH UKURAN PERUSAHAAN, RISIKO KREDIT,
LEVERAGE, KINERJA KEUANGAN DAN *GROWTH* TERHADAP
MANAJEMEN LABA PADA BANK PERKREDITAN RAKYAT
TAHUN 2020-2024**

Telah dipertahankan dihadapan tim penguji skripsi pada:

Hari/Tanggal : Selasa, 15 Juli 2025

Jam : 14.15 - Selesai

Tempat : Ruang Sidang 3 ITS Mandala

Disetujui Oleh Tim Penguji:

Wiwik Fitria Ningsih, S.E.,M.Akun :
Ketua Penguji

Mainatul Ilmi, S.E.,M.Akun :
Sekretaris Penguji

Nurshadrina Kartika Sari, S.E.,M.M :
Anggota Penguji

Mengetahui:

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Institut Teknologi dan Sains Mandala



Dr. Agustin H.P.,M.M

NIDN: 0717086201

Kaprodi Akuntansi
Institut Teknologi dan Sains Mandala



Wiwik Fitria Ningsih,S.E.,M.Akun

NIDN: 0726068403

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
INSTITUT TEKNOLOGI DAN SAINS MANDALA**

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Siti Hazaniatul Aisah

NIM : 21040060

Program Studi : Akuntansi

Minat Studi : Akuntansi Manajemen

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi dengan judul “PENGARUH UKURAN PERUSAHAAN, RISIKO KREDIT, *LEVERAGE*, KINERJA KEUANGAN DAN *GROWTH* TERHADAP MANAJEMEN LABA PADA BANK PERKREDITAN RAKYAT TAHUN 2020-2024” merupakan hasil karya ilmiah yang saya buat sendiri dan bukan merupakan plagiat atau hasil penjiplakan dari karya orang lain. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini merupakan hasil plagiarisme, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan ketentuan dan peraturan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan penuh tanggung jawab.

Jember, 01 Juni 2025

Yang Menyatakan,



10000
METERAL
TEMPEL
MDDBDAKX249987131

Siti Hazaniatul Aisah

MOTTO

“Allah SWT tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”

(Q.S Al.Baqarah: 286)

“Cukuplah Allah SWT menjadi penolong bagi kami dan Allah SWT sebaik-baiknya pelindung”

(Q.S Ali Imran: 173)

“Kesabaran dan ketekunan membawa hasil yang luar biasa”

(Napoleon Hill)

“Small steps every day lead to big achievements.”

(Siti Hazaniatul Aisah)

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, karunia, dan kemudahan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Ukuran Perusahaan, Risiko Kredit, *Leverage*, Kinerja Keuangan dan *Growth* terhadap Manajemen Laba pada Bank Perkreditan Rakyat Tahun 2020–2024”**. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Institut Teknologi dan Sains Mandala.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa tidak akan dapat terselesaikan tanpa bantuan, dukungan, dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis ingin menyampaikan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Suwignyo Widagdo, S.E.,M.M.,M.P selaku Rektor Institut Teknologi dan Sains Mandala.
2. Ibu Nurshadrina Kartika Sari, S.E.,M.M selaku Wakil Rektor 1 sekaligus Dosen Pembimbing Utama yang telah meluangkan waktu untuk memberikan arahan dan bimbingan kepada peneliti.
3. Ibu Dr. Agustin H.P.,M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Institut Teknologi dan Sains Mandala.
4. Ibu Wiwik Fitria Ningsih, S.E.,M.Akun selaku Ketua Program Studi Akuntansi, Institut Teknologi dan Sains Mandala.
5. Ibu Mainatul Ilmi, S.E.,M.Akun selaku Dosen Pembimbing Asisten yang telah sabar dan memberikan arahan serta bimbingan kepada peneliti.
6. Kepada seluruh Bapak dan Ibu dosen Program Studi Akuntansi, Institut Teknologi dan Sains Mandala yang telah memberikan ilmunya kepada peneliti.
7. Kepada Orang tua peneliti Bapak Sucipto dan Ibu Buniawati yang selalu memberikan doa terbaiknya, memberikan dukungan lahir dan batin, memberikan kasih sayang yang tiada habisnya, terima kasih telah memberikan semangat, motivasi dan pengorbanannya yang telah diberikan kepada peneliti, terima kasih sudah selalu mengusahakan segalanya dan mengizinkan peneliti untuk belajar

dan mencari ilmu hingga sampai titik ini. Peneliti sangat bersyukur disetiap langkah selalu diiringi dengan keridhoan Bapak dan Ibu.

8. Kepada saudara peneliti Adik Fauziah Cahya Ning Gusti yang selalu memberikan doa, dukungan dan semangat serta cinta kasih sehingga peneliti dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik.
9. Kepada keluarga besar peneliti yang berada di Bondowoso dan Jember yang telah memberikan doa dan dukungannya.
10. Saya mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Kementerian Pendidikan, Kebudayaan, Riset, dan Teknologi Republik Indonesia atas kesempatan dan dukungan beasiswa yang telah diberikan.
11. Serta kepada seluruh teman-teman Accounting B Angkatan 21 program studi Akuntansi ITS Mandala yang telah memberikan doa, dukungan dan bantuannya.
12. Dan yang terakhir, terimakasih kepada diri sendiri yang telah berjuang dengan gigih, ketekunan, kesabaran, dan semangat yang terus dijaga sampai ada pada titik ini. Meskipun tidak jarang harus menghadapi rasa lelah, ragu, dan ingin menyerah. Terima kasih telah memilih untuk terus melangkah dan menyelesaikan apa yang telah dimulai dengan baik.

Demikian yang dapat peneliti sampaikan, semoga Allah SWT senantiasa memberikan taufir dan hidayahnya kepada kita semua. Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, baik dari segi isi maupun penyajian. Oleh karena itu, penulis dengan rendah hati menerima segala kritik dan saran yang membangun dari pembaca demi perbaikan di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan menjadi kontribusi ilmiah bagi semua pihak yang membacanya, khususnya dalam bidang akuntansi dan perbankan.

Jember, 01 Juni 2025

Penulis

Siti Hazaniatul Aisah

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL LUAR	1
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN.....	iv
MOTTO	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
RINGKASAN EKSEKUTIF.....	xiii
ABSTRAK	xiv
ABSTACT.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1.Latar Belakang	1
1.2.Rumusan Masalah.....	10
1.3.Tujuan	11
1.4.Manfaat	12
1.5.Batasan Masalah	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	14
2.1.Penelitian Terdahulu yang Relevan	14
2.2.Kajian Teori	26
2.2.1 Akuntansi Manajemen	26
2.2.2 Tujuan Akuntansi Manajemen.....	27
2.2.3 Laporan Keuangan.....	28
2.2.4 Tujuan Laporan Keuangan	28
2.2.5 Sifat Laporan Keuangan	29
2.2.6 Komponen Laporan Keuangan	30
2.2.7 Pihak Pengguna Laporan Keuangan	32
2.2.8 Manajemen Laba	33
2.2.9 Model Manajemen Laba	34
2.2.10 Motivasi Manajemen Laba	36
2.2.11 Ukuran Perusahaan	37
2.2.12 Klasifikasi Ukuran Perusahaan.....	38
2.2.13 Risiko Kredit.....	39
2.2.14 Leverage	40
2.2.15 Kinerja Keuangan	43
2.2.16 Growth	44

2.3.Kerangka Konseptual.....	45
2.4.Hipotesis	46
BAB III METODE PENELITIAN.....	52
3.1.Objek Penelitian.....	52
3.2.Populasi dan Sampel.....	52
3.2.1.Populasi Penelitian.....	52
3.2.2.Sampel Penelitian	52
3.3.Jenis Penelitian	55
3.4.Identifikasi variabel	55
3.4.1.Variabel Bebas.....	55
3.4.2.Variabel Terikat	55
3.5.Definisi Operasional Variabel	56
3.5.1.Variabel Bebas.....	56
3.5.2.Variabel Terikat	59
3.6.Metode Pengumpulan Data.....	61
3.6.1.Observasi	61
3.6.2.Dokumentasi	61
3.6.3.Studi Pustaka (Literatur).....	62
3.7.Metode Analisis Data	62
3.7.1.Analisis Deskriptif.....	62
3.7.2.Uji Asumsi Klasik	62
3.8.Analisis Regresi Linear Berganda	65
3.9.Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	66
3.10.Uji Hipotesis	67
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	71
4.1.Analisis Hasil Penelitian.....	71
4.1.1.Hasil Perhitungan Variable Dependent	71
4.1.2.Hasil Perhitungan Variabel Independent	75
4.1.3.Hasil Statistik Deskriptif	81
4.1.3.Hasil Uji Asumsi Klasik	84
4.1.4.Hasil Model Analisis Regresi Linier Berganda	89
4.1.5.Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	91
4.1.6.Hasil Uji Hipotesis.....	92
4.2.Interpretasi	96
BAB V PENUTUP	108
5.1.Kesimpulan	108
5.2.Implikasi	110
5.3.Saran	113
DAFTAR PUSTAKA.....	115
LAMPIRAN	119

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan tingkat NPL	5
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	21
Tabel 2.2 Kriteria Ukuran Perusahaan	39
Tabel 3.1 Pemilihan Sampel Penelitian	53
Tabel 3.2 Data Sampel Penelitian	54
Tabel 4.1 Contoh Perhitungan Total AkruaI	71
Tabel 4.2 Contoh perhitungan Nilai TAIT	71
Tabel 4.3 Contoh Perhitungan NDA	73
Tabel 4.4 Tabel Perhitungan DA	73
Tabel 4.5 Contoh Perhitungan Ukuran Perusahaan	75
Tabel 4.6 Contoh Perhitungan Risiko Kredit	76
Tabel 4.7 Contoh Perhitungan <i>Leverage</i>	77
Tabel 4.8 Contoh Perhitungan Kinerja Keuangan	78
Tabel 4.9 Contoh Perhitungan <i>Growth</i>	79
Tabel 4.10 Hasil Perhitungan Analisis Deskriptif	79
Tabel 4.11 Hasil Uji Normalitas	83
Tabel 4.12 Hasil Uji Multikolinearitas	84
Tabel 4.13 Hasil Uji Autokorelasi	85
Tabel 4.14 Hasil Uji Heteroskedastisitas	86
Tabel 4.15 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda	88
Tabel 4.16 Hasil Uji Koefisien Determinasi	90
Tabel 4.17 Hasil Uji Parsial (Uji t)	91
Tabel 4.18 Hasil Uji Simultan (Uji F)	94

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	45
--------------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

1. Daftar Sampel Penelitian
2. Perhitungan Total Akrua (TA)
3. Perhitungan Nilai TA diestimasi dengan persamaan regresi berganda
4. Perhitungan *Non Discretionary Accruals* (NDA)
5. Perhitungan *Discretionary Accruals* (DA)
6. Hasil Perhitungan Manajemen Laba
7. Hasil Perhitungan Ukuran Perusahaan
8. Hasil Perhitungan Risiko Kredit
9. Hasil Perhitungan *Leverage*
10. Hasil Perhitungan Kinerja Keuangan
11. Hasil Perhitungan Growth
12. Hasil Uji Analisis Deskriptif
13. Hasil Uji Normalitas
14. Hasil Uji Multikolinearitas
15. Hasil Uji Autokorelasi
16. Hasil Uji Heteroskedastisitas
17. Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda
18. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)
19. Hasil Uji Parsial (Uji t)
20. Hasil Uji Simultan (Uji F)
21. Tabel Durbin Watson
22. Tabel Uji t
23. Tabel Uji F



RINGKASAN EKSEKUTIF

Industri Bank Perkreditan Rakyat (BPR) di Indonesia mengalami pertumbuhan yang cukup pesat dalam beberapa tahun terakhir, didorong oleh meningkatnya kebutuhan pembiayaan sektor UMKM, digitalisasi layanan keuangan, serta fokus pemerintah terhadap inklusi keuangan. BPR memiliki peran penting dalam menyediakan akses perbankan kepada masyarakat di daerah yang belum terjangkau oleh bank umum. Namun, seiring dengan pertumbuhan tersebut, tingkat persaingan antar-BPR juga meningkat tajam. Banyaknya jumlah BPR yang beroperasi dalam wilayah yang sama yaitu BPR yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan wilayah kerja Jember dimana terdapat 5 kabupaten seperti Kabupaten Jember, Kabupaten Banyuwangi, Kabupaten Lumajang, Kabupaten Bondowoso dan Kabupaten Situbondo menyebabkan mereka bersaing dalam hal menarik nasabah, menyalurkan kredit, dan mempertahankan profitabilitas. Persaingan ini mendorong manajemen untuk menampilkan kinerja keuangan yang menarik di mata investor, regulator, dan publik.

Dalam hal ini, peneliti tertarik untuk membahas tentang pengaruh Ukuran Perusahaan, Risiko Kredit, *Leverage*, Kinerja Keuangan dan *Growth* Terhadap Manajemen Laba pada Bank Perkreditan Rakyat Tahun 2020-2024. Dimana Ukuran Perusahaan diukur menggunakan Logaritma Total Aset, Risiko Kredit diukur dengan *Non Performing Loan* (NPL), *Leverage* diukur dengan *Debt Asset Ratio* (DAR), Kinerja keuangan diukur dengan *Return On Asset* (ROA) serta *Growth* yang diukur menggunakan pertumbuhan laba. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui pengaruh ukuran Perusahaan, risiko kredit, *leverage*, kinerja keuangan dan *growth* terhadap manajemen laba. Objek penelitian ini adalah Bank Perkreditan rakyat (BPR) yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) wilayah kerja Jember tahun 2020-2024. Teknik pengambilan sampel yaitu menggunakan *Purposive Sampling* dengan mengambil sampel sesuai kriteria dan diperoleh sampel sebanyak 25 BPR.

Hasil penelitian menunjukkan (1) Ukuran Perusahaan berpengaruh terhadap manajemen laba. (2) Risiko kredit berpengaruh terhadap manajemen laba. (3) *Leverage* berpengaruh terhadap manajemen laba. (4) Kinerja keuangan tidak berpengaruh terhadap manajemen laba. (5) *Growth* berpengaruh terhadap manajemen laba.

Saran bagi BPR terkhusus untuk pihak manajemen BPR diharapkan lebih memperhatikan dan meningkatkan kinerja yang merujuk kepada praktik manajemen laba, dalam penelitian ini yaitu ukuran perusahaan, risiko kredit, *leverage* dan *growth* dikarenakan variabel tersebut terbukti berpengaruh terhadap manajemen laba. Pihak perbankan (BPR) juga sebaiknya meningkatkan kualitas pelaporan keuangannya dengan melaporkan semua data riil dan transparan kepada Otoritas Jasa Keuangan serta laporan keuangan tersebut juga disampaikan kepada masyarakat untuk menjaga integritas, keberlanjutan, dan kepercayaan publik. Peneliti selanjutnya diharapkan dapat mengembangkan kajian mengenai manajemen laba dengan pendekatan yang lebih luas, baik dari sisi variabel, metode, maupun objek penelitian. Dengan begitu, hasil penelitian dapat memberikan kontribusi yang lebih mendalam bagi literatur akademik dan praktik keuangan.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh ukuran Perusahaan, risiko kredit, *leverage*, kinerja keuangan dan *growth* terhadap manajemen laba pada Bank Perkreditan Rakyat (BPR) tahun 2020-2024. Dimana Ukuran Perusahaan diukur menggunakan Logaritma Natural total Aset, Risiko Kredit diukur dengan *Non Performing Loan* (NPL), *Leverage* diukur dengan *Debt Asset Ratio* (DAR), Kinerja keuangan diukur dengan *Return On Asset* (ROA) serta *Growth* yang diukur menggunakan pertumbuhan laba. Populasi pada penelitian ini adalah Bank Perkreditan Rakyat (BPR) konvensional yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) wilayah kerja Jember tahun 2020-2024. Penelitian ini menggunakan teknik pengambilan sampel *purposive sampling* atau pengambilan sampel berdasarkan kriteria-kriteria tertentu sehingga diperoleh sampel sebanyak 25 BPR. Metode analisis data menggunakan analisis regresi linear berganda menggunakan bantuan aplikasi olah data IBM SPSS Statistic 25. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial Ukuran Perusahaan, Risiko Kredit, *Leverage* dan *Growth* berpengaruh terhadap manajemen laba. Sedangkan Kinerja keuangan tidak berpengaruh terhadap manajemen laba. Secara simultan variabel Ukuran Perusahaan, Risiko Kredit, *Leverage*, Kinerja Keuangan dan *Growth* berpengaruh terhadap Manajemen Laba.

Kata Kunci:Ukuran Perusahaan, Risiko Kredit, *Leverage*, *Growth*, Manajemen Laba.



ABSTACT

This reseach aims to determine the effect of company size, credit risk, leverage, financial performance and growth on earnings management at Rural Banks (BPR) in 2020-2024. Where Company Size is measured using the Natural Logarithm of total Assets, Credit Risk is measured using Non Performing Loan (NPL), Leverage is measured using Debt Asset Ratio (DAR), Financial performance is measured using Return On Asset (ROA) and Growth is measured using profit growth. The population in this study is a conventional Rural Bank (BPR) registered with the Financial Services Authority (OJK) in the Jember working area in 2020-2024. This study uses purposive sampling technique or sampling based on certain criteria so that a sample of 25 BPRs is obtained. The data analysis method uses multiple linear regression analysis using the help of the IBM SPSS Statistic 25 data processing application. The results of this study indicate that partially Company Size, Credit Risk, Leverage and Growth affect earnings management. Meanwhile, financial performance has no effect on earnings management. Simultaneously, the variables of Company Size, Credit Risk, Leverage, Financial Performance and Growth affect Earnings Management.

Keywords: *Company size, Credit Risk, Leverage, Growth, Earning Management*

