

**PENGARUH KECURANGAN, *LEGAL RESERVE REQUIREMENT*,
CREDIT RISK RATIO, *DEPOSIT RISK*, DAN *NET STABLE
FUNDING RATIO (NSFR)* TERHADAP *FINANCIAL
TARGET (ROA)* PADA BANK UMUM SWASTA
NASIONAL DEvisa YANG TERDAFTAR
DI BEI PERIODE 2014-2018**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Sarjana
Jurusan Akuntansi



Oleh :

IDA ASRI PUSPITA SARI
2016310354

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS

SURABAYA

2020

**PENGARUH KECURANGAN, *LEGAL RESERVE REQUIREMENT*,
CREDIT RISK RATIO, *DEPOSIT RISK*, DAN *NET STABLE
FUNDING RATIO (NSFR)* TERHADAP *FINANCIAL
TARGET (ROA)* PADA BANK UMUM SWASTA
NASIONAL DEvisa YANG TERDAFTAR
DI BEI PERIODE 2014-2018**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Sarjana
Jurusan Akuntansi



Oleh :

IDA ASRI PUSPITA SARI
2016310354

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS

SURABAYA

2020

PENGARUH KECURANGAN, *LEGAL RESERVE REQUIREMENT*,
CREDIT RISK RATIO, *DEPOSIT RISK*, DAN *NET STABLE*
FUNDING RATIO (NSFR) TERHADAP *FINANCIAL*
TARGET (ROA) PADA BANK UMUM SWASTA
NASIONAL DEVALSA YANG TERDAFTAR
DI BEI TAHUN 2014-2018

Diajukan oleh:

IDA ASRI PUSPITA SARI

NIM : 2016310354

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,
Tanggal : 22 Januari 2020


(Dr. Nanang Shonhadji, SE., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA.)
NIDN. 731087601

SKRIPSI

PENGARUH KECURANGAN, *LEGAL RESERVE REQUIREMENT*,
CREDIT RISK RATIO, *DEPOSIT RISK*, DAN *NET STABLE*
FUNDING RATIO (NSFR) TERHADAP *FINANCIAL*
TARGET (ROA) PADA BANK UMUM SWASTA
NASIONAL DEvisa YANG TERDAFTAR
DI BEI PERIODE 2014-2018




Disusun oleh :

IDA ASRI PUSPITA SARI

NIM : 2016310354

Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 04 Februari 2020

Tim Penguji

| | | |
|------------|---|---|
| Ketua | : Dr. Kautsar Riza Salman, SE., MSA., Ak., BKP., SAS., CA. NIDN. 726117702 |  |
| Sekretaris | : Dr. Nanang Shonhadji, S.E., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA NIDN. 731087601 |  |
| Anggota | : Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M.CA NIDN. 701056402 |  |

PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Ida Asri Puspita Sari
Tempat, Tanggal Lahir : Gresik, 25 September 1997
N.I.M : 2016310354
Program Studi : Akuntansi
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : Akuntansi Perbankan
Judul : Pengaruh Kecurangan, *Legal Reserver Requirement*,
Credit Risk Ratio, *Deposit Risk*, dan *Net Stable
Funding Ratio (NSFR)* Terhadap *Financial Target*
(ROA) Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa
yang Terdaftar di BEI Tahun 2014-2018

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi
Tanggal : 26 FEBRUARI 2020

Dosen Pembimbing,
Tanggal : 26 FEBRUARI 2020



**(Dr. Nanang Shonhadji, SE., Ak.,
M.Si., CA., CIBA., CMA.)**



**(Dr. Nanang Shonhadji, SE., Ak.,
M.Si., CA., CIBA., CMA.)**
NIDN. 731087601

HALAMAN MOTTO

**Barang Siapa Menempuh Suatu Jalan Untuk Mencari Ilmu, Maka Allah
Akan Memudahkannya Menuju Jalan Ke Surga**

(HR. Muslim)

**Pendidikan Bukan Hanya Proses Untuk Mengisi Wadah Yang Kosong,
Namun Sebuah Proses Untuk Menyalakan Api Pikiran.**

(W.B. Yeats)

Nilai Dari Sebuah Kehebatan Adalah Tanggung Jawab

If You Can Dream It, You Can Do It!



HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk orang-orang yang sangat berarti dan berkesan dalam hidup saya, serta telah menjadi bagian terpenting dalam perjalanan hidup saya. Oleh karena itu, saya ucapkan terimakasih kepada :

1. Yang terutama dari segalanya sembah sujud beserta syukur kepada Allah Subhanahu Wa Ta'aala. Berkat Kasih sayang dan cinta-Mu telah memberikan saya kekuatan dan membekali saya dengan ilmu serta kesabaran maupun kekuatan sehingga skripsi yang sederhana ini dapat terselesaikan dengan baik. Tidak ada petunjuk maupun kemudahan yang mampu menghalangi Engkau dalam bertindak, oleh karena itu saya sangat bersyukur menjadi salah satu orang yang termasuk Engkau sayangi. Sholawat serta salam selalu terlimpahkan pada Rasulullah Muhammad Shallallahu Alaihi Wassalam.
2. Bapak Ibu tercinta. Sebagai tanda hormat dan terima kasih serta baktiku sehingga karya kecil ini kupersembahkan kepada Bapak (Sohidi Purwanto) dan Ibu (Aniyah), semoga ini mampu membuat bapak dan ibu merasa bangga dan bahagia kepada ku, beribu maaf ku sampaikan karena ida baru bisa memberikan ini sebagai balasan terimakasih atas bimbingan dan semua perhatian serta kasih sayang yang bapak dan ibu berikan kepadaku, sekali lagi kusampaikan maaf karena sampai saat ini dan seterusnya ida masih belum bisa memberikan balasan yang setara dengan segala yang bapak dan ibu berikan kepadaku.

3. Saudara tercintaku. Untuk Andika, tiada yang cukup menjengkelkan saat bertemu dan komunikasi dengan kamu dek, namun hal itu sangat memberikan warna yang tidak tergantikan. Terimakasih juga berkat doamu karya kecil ini dapat terselesaikan dan dapat kupersembahkan pada kamu. Maaf selama ini masih belum bisa menjadi kakak dan panutan yang baik bagin kamu, semoga kamu juga bisa sukses ke depannya dan bisa melebihi dari kakak.
4. Pasangan. Untuk Mas Rivian, terimakasih selama ini kamu telah sabar dalam menghadapi segala sikapku yang bagi sebagian orang terkesan menjengkelkan dan segala perlakuanmu yang telah mengajarkanku menjadi pribadi yang mandiri dan tidak selalu menggantungkan seseorang. Maaf masih belum bisa menjadi pasanganmu yang jauh dari kata sempurna, semoga hubungan kita berdua berlanjut sampai tahap ibadah yaitu pernikahan, aamiin love u <3.
5. Dosen pembimbing yang paling sabar dan terbaik Bapak Dr. Nanang Shonhadji, SE., M.Si., CA., CIBA., CMA. Terimakasih pak telah sabar membimbing saya selama periode skripsi ini dan telah banyak membantu selama proses pengerjaan skripsi, semoga kebaikan bapak dibalas dengan keberkahan oleh Allah Subhanahu Wa Ta'ala.
6. Dosen Penguji Bapak Dr. Kautsar Riza Salman, SE., MSA., AK., SAS., CA dan Ibu Dra. Nur Suci I. Mei Murni, AK., M.M.CA. Terimakasih Pak/Bu sudah memberikan saya ilmu dan pengetahuan baru, serta kesabaran yang bapak/ibu miliki selama bimbingan revisi, kritik dan saran bapak/ibu pasti saya lakukan

semampu saya. Saya sangat bersyukur dapat bertemu dengan bapak/ibu dengan ilmu baru yang diajarkan kepada saya.

7. Perbanas Netijen Squad. Silvi, Lisa, Ferina. Cukup sedikit yang bisa ku ucapkan pada pertemanan kita yang banyak ga jelasnya ini hehe, intinya aku bahagia dapat mengenal kalian sebagai keluarga baru di kampus, terimakasih atas segala bantuan kalian selama ini yang dapat melancarkan pengerjaan karya kecilku ini. Untuk silvi teman seperbimbingan makasih selama pengerjaan skripsi sudah sabar menghadapi sikapku yang emosian ini dan telah banyak membantu ku mengerjakan skripsi pula, untuk ferina lisa makasih juga gengs telah mau kurepotkan membantu pengerjaan skripsiku, dan bersedia menghadiri sempro n sidang walau jarak dan kesibukan muncul semangat buat kalian gengs skripsi tahun ini, semoga lancar dan dapat nilai A. Love u gengs :**
8. Sobat kampus Ifa,Ninda,Hana maaci guys atas semangat dan bantuan kalian selama 7 semester ini sangat berkesan sekali, kalian memang temen-temen yang hebat dalam semua hal, luvvv dehh <3.
9. SIE Paskibra Fams. Terima kasih gengs untuk angkatan 2016 febi,maek,irul,gilang atas canda tawa dan kata kata suroboyoan kalian setidaknya dapat menghibur dikala kegalauan dan stres sewaktu skripsi ini. Untuk adek-adek 2017&2018 terimakasih juga telah mengajarkan kesabaran padaku untuk menghadapi dan mengajarkan kalian arti berorganisasi yang baik dijaga terus ya kekompakannya semoga sie paskibra semakin maju ke depannya.

10. Mbak-mbaku Tersayang. Mbak Mirna, Ikak, Vela terimakasih kepada kalian telah jadi the best partnerku di sby, dan telah sabar juga menghadapi sikapku yang suka emosian dan ingin slalu benar hehe. Semoga kalian bertiga selalu mendapatkan kebahagiaan ke depannya, jangan lost contact ya mbak mbak kalau kalian sudah menikah nanti ^.^.
11. Alumni SMANSI Squad. Bilqist, Fifi, Jida, Tika, Silda, Nayli, Sila. Maaci gengs kalian semua masih stay berteman dengan aku yang banyak kurangnya ini, teruntuk bilqist makasih telah jadi partnerku di sby kala kesepian. Tengkyuu juga ya fifi alias johor berkat kamu, di kota perantauan ini aku selalu tertawa karna kekonyolan mu dan luangan waktu yang kau berikan hehe. Teruntuk Jida, Tika, Nayli, Silda n Silla maac juga ya gengs kalian bersedia jadi tempat persambatanku selama drama perskripsian ini. Love u gengs, semoga persahabatan kita berlanjut sampek tua renta dan nambah personel yang banyak dari suami dan anak cucu kita hehe ^_^.
12. Sobat terkentelku sedari kecil, Wardatul Mufatihah (Rida) maaci ya mbak kamu selalu ada untukku disaat aku terjatuh dan bahagia, maacii juga atas segala wejangan hidup yang kau berikan padaku tentang segalanya, apalagi mengenai hubungan hehhe banyak belajar aku dari kamu, berkat kamu juga aku bisa kuat menghadapi segala drama kehidupan ini baik itu perskripsian maupun hubungan asmaraku, love u sheyeengg :>** <3.

13. Bimbingan pak nanang squad Silvi, Ska, Ayu, Mbak Reny. Makasih ya rekan-rekan sudah banyak membantu sejauh ini. Semangat dan dukungan kalian untukku dari kalian sangat berarti, bersyukur bisa mengenal kalian. Semoga kalian sukses kedepannya, dan segera menikah dengan pasangan yang sesuai kriteria kalian, jangan kebanyakan ya *outlier* nya hehehe ^_^.



KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur peneliti haturkan kehadirat Allah SWT. Berkat rahmat dan karunianya peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Kecurangan, *Legal Reserve Requirement*, *Credit Risk Ratio*, *Deposit Risk*, Dan *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) Terhadap *Financial Target* (ROA) Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Yang Terdaftar Di BEI Periode 2014-2018” untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian Program Pendidikan Studi Sarjana Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.

Selama penyusunan skripsi ini peneliti banyak mendapat bantuan serta bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, peneliti dengan penuh rasa hormat menyampaikan terima kasih kepada:

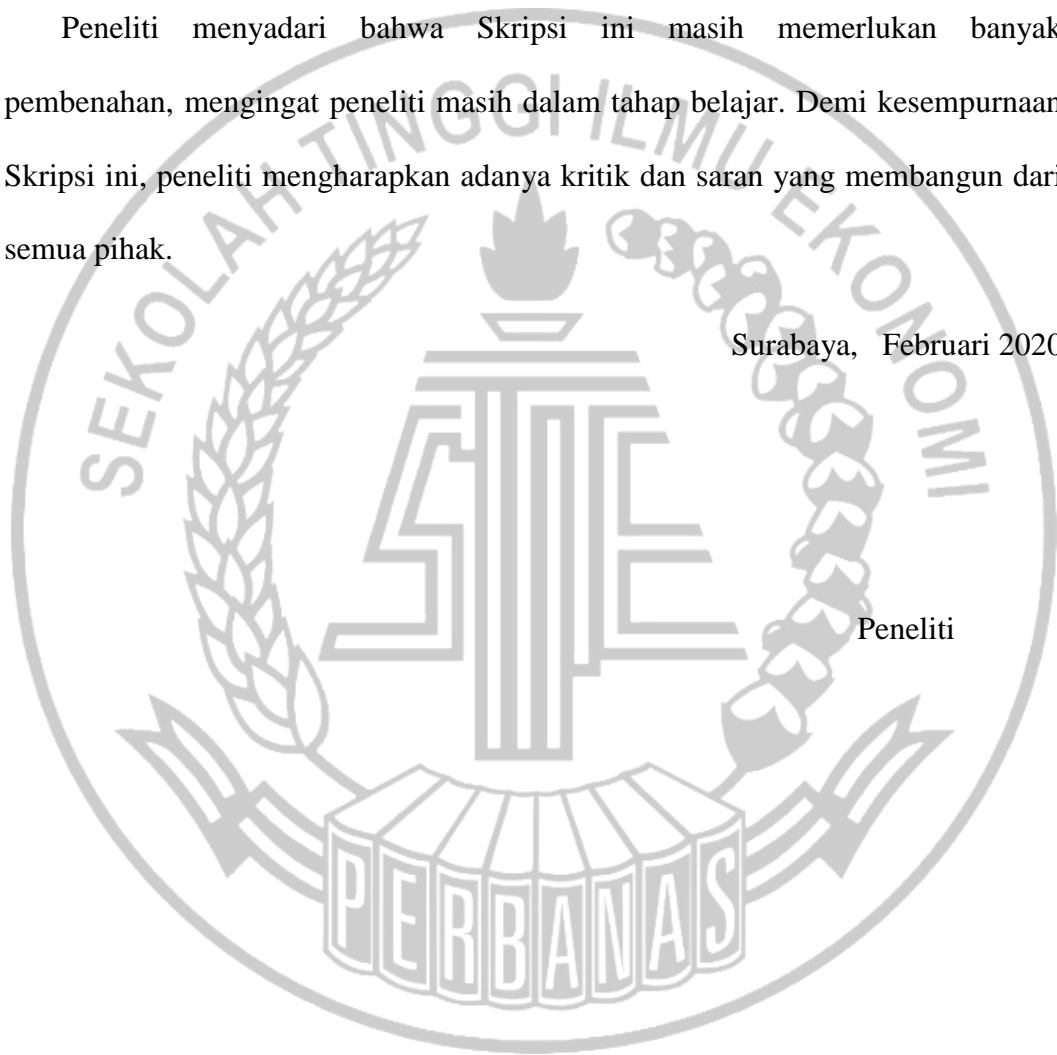
1. Bapak Dr. Nanang Shonhadji, SE., M.Si., CA., CIBA., CMA selaku Dosen Pembimbing dan Ketua Program Studi sarjana Akuntansi STIE Perbanas Surabaya.
2. Bapak Dr. Yudi Sutarso, SE., M.Si selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
3. Ibu Indah Hapsari S.Ak., M.A., Ak Selaku Dosen Wali.
4. Bapak Dr. kautsar Riza Salman, SE., MSA., AK., SAS., CA dan Ibu Dra. Nur Suci I. Mei Murni, AK., M.M.CA selaku Dosen Penguji.
5. Seluruh Dosen STIE Perbanas Surabaya serta seluruh civitas akademika.

6. Orang tua, Saudara, Keluarga, dan Pasangan yang telah memberikan dukungan dan semangat dalam penyelesaian Skripsi ini.
7. Teman dan rekan yang membantu, mengarahkan dan memberikan motivasi untuk penyelesaian penelitian ini.

Peneliti menyadari bahwa Skripsi ini masih memerlukan banyak pembenahan, mengingat peneliti masih dalam tahap belajar. Demi kesempurnaan Skripsi ini, peneliti mengharapkan adanya kritik dan saran yang membangun dari semua pihak.

Surabaya, Februari 2020

Peneliti



DAFTAR ISI

| | |
|--|-------|
| HALAMAN JUDUL..... | i |
| HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI | ii |
| HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI..... | iii |
| HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI..... | iv |
| HALAMAN MOTTO | v |
| HALAMAN PERSEMBAHAN | vi |
| KATA PENGANTAR | xi |
| DAFTAR ISI..... | xiii |
| DAFTAR TABEL..... | xv |
| DAFTAR GAMBAR | xvi |
| DAFTAR LAMPIRAN..... | xvii |
| <i>ABSTRACT</i> | xviii |
| ABSTRAK | xix |
| | |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang | 1 |
| 1.2 Perumusan Masalah | 7 |
| 1.3 Tujuan Penelitian | 7 |
| 1.4 Manfaat Penelitian | 8 |
| 1.5 Sistematika Penulisan | 9 |
| | |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA..... | 11 |
| 2.1 Penelitian Terdahulu | 11 |
| 2.2 Landasan Teori | 25 |
| 2.3 Kerangka Pemikiran | 37 |
| | |
| BAB III METODE PENELITIAN..... | 40 |
| 3.1 Rancangan Penelitian..... | 40 |
| 3.2 Batasan Penelitian..... | 40 |
| 3.3 Identifikasi Variabel | 41 |
| 3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel..... | 42 |
| 3.5 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel..... | 45 |
| 3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data | 46 |
| 3.7 Teknik Analisis Data | 47 |
| | |
| BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA..... | 53 |
| 4.1 Gambaran Subyek Penelitian..... | 53 |
| 4.2 Analisis Data..... | 55 |

| | |
|----------------------------------|----|
| BAB V PENUTUP..... | 90 |
| 5.1 Kesimpulan | 90 |
| 5.2 Keterbatasan Penelitian..... | 91 |
| 5.3 Saran | 92 |

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

| | Halaman |
|---|---------|
| Tabel 2.1 : Matriks Penelitian Terdahulu | 24 |
| Tabel 4.1 : Pemilihan Sampel Penelitian | 53 |
| Tabel 4.2 : Daftar Nama Bank yang Digunakan Sebagai Sampel Penelitian | 54 |
| Tabel 4.3 : Hasil Statistik Deskriptif <i>Financial Targets</i> | 56 |
| Tabel 4.4 : Hasil Statistik Deskriptif F-Score | 58 |
| Tabel 4.5 : Hasil Statistik Deskriptif GWM | 60 |
| Tabel 4.6 : Hasil Statistik Deskriptif NPL | 63 |
| Tabel 4.7 : Hasil Statistik Deskriptif <i>Deposit Risk</i> | 65 |
| Tabel 4.8 : Hasil Statistik Deskriptif NSFR | 68 |
| Tabel 4.9 : Tahapan <i>Outlier</i> Uji Normalitas | 71 |
| Tabel 4.10 : Hasil Pengujian Asumsi Normalitas | 71 |
| Tabel 4.11 : Hasil Uji Multikolinieritas | 72 |
| Tabel 4.12 : Hasil Uji Autokorelasi | 74 |
| Tabel 4.13 : Hasil Uji Heteroskedastisitas | 75 |
| Tabel 4.14 : Hasil Analisis Regresi Berganda | 76 |
| Tabel 4.15 : Hasil Uji F | 78 |
| Tabel 4.16 : Hasil Uji Statistik t | 80 |
| Tabel 4.17 : Hasil Uji Koefisien Detereminasi (R^2) | 82 |
| Tabel 4.18 : Rangkuman Hasil Pengujian Variabel | 83 |

DAFTAR GAMBAR

| | Halaman |
|---|---------|
| Gambar 1.1 : Perubahan Tingkat <i>financial Targets</i> Bank Umum Swasta Nasional Devisa Periode 2014-2018 | 2 |
| Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran | 37 |
| Gambar 4.1 : Perubahan Nilai Rata-Rata ROA Per Tahun | 57 |
| Gambar 4.2 : Perubahan Nilai Rata-Rata F-SCORE Per Tahun | 59 |
| Gambar 4.3 : Perubahan Nilai Rata-Rata GWM Per Tahun | 62 |
| Gambar 4.4 : Perubahan Nilai Rata-Rata NPL Per Tahun | 64 |
| Gambar 4.5 : Perubahan Nilai Rata-Rata DR Per Tahun | 67 |
| Gambar 4.6 : Perubahan Nilai Rata-Rata NSFR Per Tahun | 69 |

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Daftar Sampel Sebelum Kriteria Bank Umum Swasta Nasional
Devisa Periode 2014-2018

Lampiran 2 : Daftar Sampel Setelah Kriteria Bank Umum Swasta Nasional
Devisa Periode 2014-2018

Lampiran 3: Daftar Sampel Bank Umum Swasta Nasional Devisa Periode
2014-2018 yang telah di *Outlier* dan Perhitungan Variabel

Lampiran 4 : Hasil Output Uji SPSS 23 Bank Umum Swasta Nasional Devisa
Periode 2014-2018



***EFFECT FRAUD, LEGAL RESERVE REQUIREMENT, CREDIT RISK
RATIO, DEPOSIT RISK, AND NET STABLE FUNDING
RATIO (NSFR) ON FINANCIAL TARGET (ROA)
AT BANK UMUM SWASTA NASIONAL
DEvisa THAT LISTED ON
BEI 2014-2018***

Ida Asri Puspita Sari

STIE Perbanas Surabaya

Email : 2016310354@students.perbanas.ac.id

Gedangan, Sidayu, Gresik

ABSTRACT

This Study aims to examine the effect of independent variable on the dependent variable. The independent variable used is fraud, legal reserve requirement, credit risk ratio, deposit risk, and net stable funding ratio, while the dependent variable is financial target. The population used is bank umum swasta nasional devisa listed in the Indonesia Stock Exchange (IDX) in 2014-2018. The sample used is 37 bank umum swasta nasional devisa by using purposive sampling as a sampling technique. The data analysis technique used is multiple linear regression and using software Statistical Package for the Social Sciences or SPSS 23. The result showed the legal reserve requirement and net stable fundig ratio effect on financial target, while fraud, credit risk ratio, and deposit risk don't effect on financial target.

Keyword : *Financial Target, Fraud, Legal Reserve Requirement, Credit Risk Ratio, Deposit Risk, and Net Stable Funding Ratio.*

**PENGARUH KECURANGAN, *LEGAL RESERVE REQUIREMENT*,
CREDIT RISK RATIO, *DEPOSIT RISK*, DAN *NET STABLE
FUNDING RATIO* (NSFR) TERHADAP *FINANCIAL
TARGET* (ROA) PADA BANK UMUM SWASTA
NASIONAL DEvisa YANG TERDAFTAR
DI BEI PERIODE 2014-2018**

Ida Asri Puspita Sari

STIE Perbanas Surabaya

Email : 2016310354@students.perbanas.ac.id

Gedangan, Sidayu, Gresik

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen. Variabel independen yang digunakan yaitu kecurangan, *legal reserve requirement*, *credit risk ratio*, *deposit risk*, dan *net stable funding ratio*, sedangkan variabel dependen yaitu *financial target*. Populasi yang digunakan adalah bank umum swasta nasional devisa yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2014-2018. Sampel yang digunakan yaitu 37 bank umum swasta nasional devisa dengan menggunakan teknik *purposive sampling* sebagai teknik pengambilan sampel. Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi linear berganda dan menggunakan alat uji *Statistical Package for the Social Sciences* atau SPSS 23. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *legal reserve requirement* dan *net stable funding ratio* berpengaruh terhadap *financial target*, sedangkan kecurangan, *credit risk ratio*, dan *deposit risk*, tidak berpengaruh terhadap *financial target*.

Keyword : *Financial Target*, *Kecurangan*, *Legal Reserve Requirement*, *Credit Risk Ratio*, *Deposit Risk*, dan *Net Stable Funding Ratio*