

PENGARUH *NON PERFORMING LOAN*, *LOAN TO DEPOSIT RATIO* DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP PENGUNGKAPAN RISIKO KEUANGAN

(Studi Pada Perbankan *Go Public* Indonesia)

The Effect of Non Performing Loan, Loan to Deposit Ratio and Firm Size of Financial Risk Disclosure

(Studies on Go Public Banks in Indonesia)



**Disusun Oleh:
SANUSI ALFARESI
(20100420205)**

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2014

**PENGARUH *NON PERFORMING LOAN*, *LOAN TO DEPOSIT RATIO* DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP
PENGUNGKAPAN RISIKO KEUANGAN**

(Studi Pada Perbankan *Go Public* Indonesia)

*The Effect of Non Performing Loan, Loan to Deposit Ratio and Firm Size of
Financial Risk Disclosure
(Studies on Go Public Banks in Indonesia)*

**Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana
pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta**



**Disusun Oleh:
SANUSI ALFARESI
(20100420205)**

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2014**

SKRIPSI

**PENGARUH *NON PERFORMING LOAN*, *LOAN TO DEPOSIT RATIO* DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP
PENGUNGKAPAN RISIKO KEUANGAN**

(Studi Pada Perbankan *Go Public* Indonesia)

*The Effect of Non Performing Loan, Loan to Deposit Ratio and Firm Size of
Financial Risk Disclosure
(Studies on Go Public Banks in Indonesia)*

Disusun Oleh:

SANUSI ALFARESI
(20100420205)

Telah disetujui Dosen Pembimbing
Pembimbing



Wahyu Manuhara Putra, S.E.,M.si.,Akt
NIK: 143 069

Tanggal, 05 April 2014

**PENGARUH NON PERFORMING LOAN, LOAN TO
DEPOSIT RATIO DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP
PENGUNGKAPAN RISIKO KEUANGAN**

(Studi Pada Perbankan Go Public Indonesia)

***The Effect of Non Performing Loan, Loan to Deposit Ratio and Firm Size of
Financial Risk Disclosure***

(Studies on Go Public Banks in Indonesia)

Diajukan Oleh

SANUSI ALFARESI
20100420205

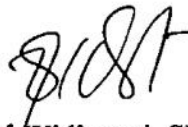
Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan didepan
Dewan Penguji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
Tanggal 24 April 2014



Wahyu Manuhara Putra, S.E., M.si., Akt
Ketua Tim Penguji



Peni Nugraheni, SE., M.Sc., Ak
Anggota Tim Penguji



Harianti Widiastuti, SE., M.Si
Anggota Tim Penguji

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Dr. Nanto Prawoto, S.E., M.Si
NIK: 143 016

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Sanusi Alfaresi

Nomor Mahasiswa : 20100420205

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: "**Pengaruh *Non Performing Loan, Loan To Deposit Ratio* dan Ukuran Perusahaan Terhadap Pengungkapan Risiko Keuangan**" tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat orang lain yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 05 April 2014

Sanusi Alfaresi

MOTTO

"Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah nasib suatu kaum hingga mereka mengubah diri mereka sendiri"

(Q.S. Ar-Ra'd:11)

"Allah tidak membebani seseorang itu melainkan sesuai dengan kesanggupannya."

(Q.S. Al-Baqarah: 286)

"Tidak ada orang yang dapat menyakitiku tanpa izinku."

(Adolf Hitler)

"Aku tak ingin melihat apa yang dapat terjadi di masa depan. Aku peduli pada masa kini. Tuhan tidak memberiku kendali terhadap apa yang dapat terjadi sesaat lagi."

(Adolf Hitler)

Hidup itu indah ketika kita bisa menikmatinya, masalah dalam hidup adalah suatu hal yang bisa menjadikan kita lebih dewasa dan lebih bertanggung jawab.

(Sanusi Alfaresi)

- Allah SWT yang telah memberikan kesehatan, rezeki, nikmat, kemudahan serta petunjuk hingga aku bisa menyelesaikan skripsi ini.
- Kedua orang tuaku tercinta, Bapakku Syamsudi S.pd, dan Ibuku Dra. Syahrul Bariah yang selalu mendoakan ku, memberikan bimbingan, mengajar pentingnya hidup, pentingnya tanggung jawab dan yang selalu memberi pengertian dalam segala hal terutama ketika aku kehabisan wang bulanan. Kasih sayang yang kalian berikan tidak pernah bisa terbalaskan. Aku berjanji akan membahagiakan kalian.
- Adik-adik ku tercinta (Miftahul Arif dan Rizkan Tri Atmaja) terimakasih atas dukungan, doa dan semangat yang selalu kalian berikan. Semoga kalian bisa lebih baik dari aku. Jadilah adik yang bisa membanggakan orang tua jangan hanya menyusahkan.
- Keluarga besar ku di Yogyakarta yang selalu ada ketika aku sakit dan keluarga besar ku yang di Dabo Singkep terimakasih atas doa kalian semua.
- Pak Wahyu, selaku DPS ku. Terimakasih atas kesabaran, ilmu yang bapak berikan dan yang telah mengajarkan ku tentang kesabaran.
- Dosen - dosen di Fakultas Ekonomi khususnya prodi Akuntansi terimakasih telah memberikan arahan dan masukan serta banyak ilmu kalian berikan ke aku.
- Terimakasih buat DPS ku yang Ke dua, tiga dan ke empat. Ibu Sri Buidhi Rezeki S.E, Linggar Prawesti S.E, Rizki Ramadhani S.E. Berkat kalian Skripsi ku bisa selesai dengan waktu yang telah ditargetkan.
- Terimakasih Bos Wido, Ghinta, Tika (Olla), Dewa, Ida (Sang cerewet), Ferry, Tika (Behel), Miss Linggar, Om Ichi-Ocha (Rizki Ramadhani), si Mbud (Budi), Eta (Si kecil), Dwi Luhur (si Gendut), Novita Retnasari. Kalianlah Teman-temanku yang selalu membantu dan menyemangati serta mengajarkan ku tentang buruknya

SPECIAL THANKS TO:

hidup, serta terimakasih kalian dengan ikhlas menerima ejekan, candaan yang telah ku berikan ke kalian.

- Teman kontrakan Muhsin, Andri, Febrin dan Lalu, terimakasih buat waktu, suka duka, perhatian yang telah kalian berikan. Semoga kalian juga cepat dalam menyelesaikan kewajiban akademik kalian.
- Teman-teman ku dari Lingga Jefry, Bang Ucok, E. Junaidi, Syah, Deinis, dan teman-teman lain yang tidak bisa aku sebut satu persatu.
- Terimakasih buat anggota Team ku KT-FC, walaupun kita tidak pernah juara dalam turnamen futsal, tapi kalian telah mengajarkan ku tentang artinya kebersamaan.
- Seluruh teman angkatan 2010, mul, habi, wawan, adit, sembur, yoan, hani, nike dan teman-teman khususnya kelas E yang tidak bisa disebutkan satu persatu, terimakasih atas contekan dan kebersamaan yang telah kalian berikan.
- Terimakasih buat motor ninja orange ku yang selalu mengantarkan ku kemana saja dan laptop ku yang tahan banting. Berkat kalian juga aku bisa menyelesaikan study ku.

INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan memberikan bukti secara empiris pengaruh *Non Performing Loan*, *Loan to Deposit Ratio* dan Ukuran Perusahaan terhadap Pengungkapan Risiko Keuangan di Perbankan. Penelitian ini menggunakan data sekunder yang berasal dari laporan keuangan perusahaan perbankan yang *go public* pada tahun 2010-2012. Sampel dalam penelitian berjumlah 72 perusahaan. Pengambilan sampel pada penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling*. Metode analisis dari penelitian ini menggunakan regresi liner berganda dengan tingkat signifikansi 5%. Hasil penelitian mengindikasikan hanya variabel *Loan to Deposit Ratio* yang berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengungkapan risiko keuangan. Sedangkan *Non Performing Loan* dan Ukuran Perusahaan tidak berpengaruh terhadap pengungkapan risiko keuangan.

Kata kunci: Non Performing Loan, Loan to Deposit Ratio, Ukuran Perusahaan, Pengungkapan Risiko Keuangan.

ABSTRACT

This research aims to analyze and provide the evidence empirically influence of Non Performing Loan, Loan to Deposit Ratio and firm size against financial risk disclosure in banking. This study uses secondary data are derived from the financial statements, banking company that went public in 2010-2012. The sample in the study amounted to 72 companies. Study on sampling method using purposive sampling. The research of methods of analysis using multiple regression liner with a 5% significance level. The research results indicate only a variable Loan to Deposit Ratio influential positive and significant against financial risk disclosure. While the Non-Performing Loan and firm size doesn't affect the disclosure of financial risk.

Key words: Non-Performing Loan, Loan to Deposit Ratio, Firm Size, Financial Risk Disclosure

KATA PENGANTAR

Assalammu'alaikum Wr. Wb.

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, rahmat, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul: **“PENGARUH *NON PERFORMING LOAN, LOAN TO DEPOSIT RATIO, UKURAN PERUSAHAAN* TERHADAP PENGUNGKAPAN RISIKO KEUANGAN ”**.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat memberikan masukan bagi bank tentang pentingnya pengungkapan risiko keuangan. Selain itu diharapkan juga dapat digunakan sebagai bahan informasi dalam proses pengambilan keputusan dan dapat memberikan ide pengembangan bagi penelitian selanjutnya.

Penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Bapak DR. Nano Prawoto, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Dr. Ietje Nazaruddin, M.Si, Akt selaku kepala Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

3. Bapak Wahyu Manuhara Putra, S.E., M.si.,Akt, yang telah dengan penuh kesabaran dan atensi yang tinggi dalam memberikan masukan serta bimbingan selama proses penyelesaian karya tulis ini.
4. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang membimbing penulis selama ini.
5. Bapak dan Ibu Karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang membantu dalam penulisan ini.
6. Orangtua dan saudara yang senantiasa memberikan doa, dorongan dan perhatian kepada penulis hingga dapat menyelesaikan studi tepat waktu.
7. Sahabat dan teman-teman serta semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan dan semangat kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa banyak kekurangan dalam skripsi ini, sehingga saran dan kritik sangat penulis harapkan untuk kesempurnaan skripsi ini.

Wassalammu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 05 April 2013

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PENGUJI	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
INTISARI	viii
<i>ABSTRACT</i>	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Landasan Teori	9
B. Penelitian Terdahulu dan Penurunan Hipotesis	22
C. Model Penelitian	30
BAB III METODA PENELITIAN	
A. Populasi dan Sampel	31
B. Jenis Data	31
C. Metode Pengumpulan Data	31
D. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional	32
E. Metode Analisa Data	34
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian	38

B. Uji Statistik Deskriptif.....	39
C. Uji Asumsi Klasik.....	40
1. Uji Normalitas	40
2. Uji Multikolinieritas	41
3. Uji Autokorelasi	41
4. Uji Heteroskedastisitas	42
D. Pengujian Hipotesis	43
1. Uji F.....	43
2. Uji T.....	44
3. Uji Koefisien Determinasi	45
E. Pembahasan	47
BAB V SIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN PENELITIAN	
A. Simpulan	52
B. Saran	52
C. Keterbatasan Penelitian.....	53

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

3.1. Item Financial Risk Disclosure.....	33
4.1. Prosedur Pemilihan Sampel.....	39
4.2. Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	40
4.3. Hasil Uji Normalitas.....	41
4.4. Hasil Uji Multikolinieritas.....	42
4.5. Hasil Uji Autokorelasi.....	43
4.6. Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	44
4.7. Hasil Uji F.....	45
4.8. Hasil Uji T.....	45
4.9. Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	47

DAFTAR GAMBAR

2. 1. Model Penelitian	30
------------------------------	----