

**PENGARUH *INTELLECTUAL CAPITAL* (IC)
TERHADAP IMPLEMENTASI PEMBENTUKAN
CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI
(CKPN) PSAK 71 DAN KESEHATAN PERUSAHAAN
PERBANKAN**

SKRIPSI

**Diajukan kepada
Universitas Pendidikan Ganesha
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan
Program Sarjana Akuntansi**



**Oleh
Sinta Kumala Sumertaputri
NIM 1917051154**

**JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
SINGARAJA**

2023

SKRIPSI
DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS
DAN MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK
MENCAPAI GELAR SARJANA AKUNTANSI



Pembimbing I,

Pembimbing II,

Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 19890227 201803 2 001

Dr. Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 19710510 199903 2 001

Skripsi oleh Sinta Kumala Sumertaputri ini
telah dipertahankan di depan dewan penguji
pada tanggal 14 Juni 2023

Dewan Penguji,



Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. (Ketua)
NIP. 19890227 201803 2 001



Dr. Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak. (Anggota)
NIP. 19710510 199903 2 001



I Putu Julianto, S.E., M.Si., Ak. (Anggota)
NIP. 19820706 201404 1 001



Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi
Universitas Pendidikan Ganesha
guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi

Pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 14 Juni 2023

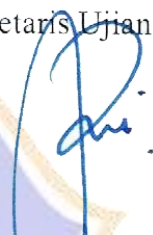
Mengetahui,

Ketua Ujian,

Sekretaris Ujian,




Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si.
NIP. 19681029 199303 2 001



Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si.
NIP. 19830105 200812 2 002

Mengesahkan
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Pendidikan Ganesha



Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si.
NIP. 19790616 200212 1 003

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulisan yang berjudul “Pengaruh *Intellectual Capital* (IC) terhadap Implementasi Pembentukan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) PSAK 71 dan Kesehatan Perusahaan Perbankan” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran atas keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.



Singaraja, 10 Juli 2023
Yang membuat Pernyataan



Sinta Kumala Sumertaputri
NIM 1917051154

PRAKATA

Puji syukur penyusun panjatkan kehadapan Ida Sang Hyang Widhi Wasa/Tuhan Yang Maha Esa karena berkat rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Pengaruh *Intellectual Capital* (IC) terhadap Implementasi Pembentukan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) PSAK 71 dan Kesehatan Perusahaan Perbankan**”. Skripsi ini telah disusun guna memenuhi persyaratan mencapai gelar sarjana akuntansi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Dalam menyelesaikan studi dan penulisan skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan baik pembelajaran, bimbingan, serta arahan berupa moral maupun material dari berbagai pihak. Untuk itu, dalam kesempatan ini, penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd. selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja.
2. Bapak Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha, beserta jajarannya atas motivasi dan fasilitas yang diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan studi.
3. Ibu Dr. Luh Indrayani, S.Pd., M.Pd. selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
4. Bapak I Gede Agus Pertama Yudiantara, S.E., M.S.A. selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
5. Ibu Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si., Ak. selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
6. Ibu Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. selaku Pembimbing Utama yang telah memberikan dukungan dan bimbingan yang sangat berharga dalam membentuk arah serta metodologi penulis dalam penyusunan skripsi, sehingga penulis dapat menyelesaikan dengan baik dan tepat pada waktunya.
7. Ibu Dr. Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak. selaku Pembimbing Pendamping yang telah meluangkan waktu untuk memberikan sudut pandang, arahan, dan bimbingan tambahan selama proses penyusunan

skripsi ini, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat pada waktunya.

8. Bapak I Putu Julianto, S.E., M.Si., Ak. selaku Penelaah yang telah banyak memberikan masukan dan saran dalam penyelesaian skripsi ini.
9. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Jurusan Ekonomi dan Akuntansi khususnya pada Prodi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha atas segala didikan dan wawasan ilmu yang telah diberikan.
10. Seluruh Staf Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha yang telah memberikan bantuan serta partisipasinya selama penulis menjalani perkuliahan hingga skripsi ini selesai.
11. Kerabat serta keluarga besar yang selalu memberikan doa, dukungan, semangat, dan motivasi baik material maupun moril, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan penuh kebanggaan dan semangat yang tinggi.
12. Sahabat dan teman-teman yang memberikan dorongan, semangat, dan segala bantuan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
13. Semua pihak yang telah membantu penulis yang tidak bisa disebutkan satu-persatu.

Semoga Ida Sang Hyang Widhi Wasa/Tuhan Yang Maha Esa memberikan karunia atas budi baik semua pihak yang membantu dalam penyelesaian skripsi ini. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna karena keterbatasan kemampuan dan pengetahuan penulis. Maka dari itu, segala masukan dan kritik penulis harapkan untuk dapat menambah wawasan penulis dalam tulisan selanjutnya. Akhir kata penulis mengharapakan skripsi ini bermanfaat bagi semua pihak serta dapat menambah wawasan pembaca.

Singaraja, 14 Juni 2023

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN

SAMPUL	
PRAKATA	i
ABSTRAK	iii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR GAMBAR	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah Penelitian	16
1.3 Pembatasan Masalah	18
1.4 Rumusan Masalah Penelitian	18
1.5 Tujuan Penelitian	18
1.6 Manfaat Penelitian	19
BAB II KAJIAN TEORI	21
2.1 Kajian Teori	21
2.1.1 <i>Resource-Based Theory</i>	21
2.1.2 <i>Intellectual Capital (IC)</i>	24
2.1.3 PSAK 71	31
2.1.4 Kesehatan Bank	33
2.1.5 RGEC (<i>Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings, Capital</i>)	34
2.2 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan	43
2.3 Kerangka Pemikiran	48
2.4 Hipotesis Penelitian	49
BAB III METODE PENELITIAN	54
3.1 Lokasi dan Waktu Penelitian	54
3.2 Rancangan Penelitian	54
3.3 Subjek Penelitian	55
3.4 Variabel Penelitian	56

3.5 Metode dan Instrumen Pengumpulan Data	58
3.6 Metode dan Teknik Analisis Data.....	59
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	65
4.1 Deskripsi Data	65
4.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif	65
4.3 Uji Asumsi Klasik.....	67
4.3.1 Uji Normalitas.....	68
4.3.2 Uji Heteroskedastisitas.....	69
4.4 Uji Hipotesis.....	70
4.4.1 Pengujian Model Regresi Linier Sederhana 1	70
4.4.2 Pengujian Model Regresi Linier Sederhana 2	72
4.5 Uji Koefisiensi Determinasi (R^2).....	73
4.6 Pembahasan Hasil Penelitian.....	74
4.6.1 Pengaruh <i>Intellectual Capital</i> (IC) terhadap Implementasi Pembentukan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) PSAK 71 pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada Masa Pandemi	74
4.6.2 Pengaruh <i>Intellectual Capital</i> (IC) terhadap Kesehatan Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada Masa Pandemi	76
4.7 Implikasi Penelitian.....	77
4.7.1 Implikasi Teoritis	77
4.7.2 Implikasi Praktis	78
BAB V PENUTUP.....	80
5.1 Rangkuman.....	80
5.2 Simpulan.....	83
5.3 Saran.....	85
DAFTAR PUSTAKA.....	88
LAMPIRAN.....	93

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 2.1 Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Komposit NPL.....	36
Tabel 2.2 Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Komposit LDR	36
Tabel 2.3 Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Komposit GCG	38
Tabel 2.4 Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Komposit ROA	39
Tabel 2.5 Matriks Kriteria Penetapan Peringkat Komposit CAR	40
Tabel 2.6 Matriks Peringkat Komposit Kesehatan Bank	42
Tabel 4.1 Rincian Data	65
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif	66
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas Model Regresi 1	68
Tabel 4.4 Hasil Uji Normalitas Model Regresi 2	69
Tabel 4.5 Uji Heteroskedastisitas Model Regresi 1	69
Tabel 4.6 Uji Heteroskedastisitas Model Regresi 2	70
Tabel 4.7 Hipotesis Model Regresi 1	71
Tabel 4.8 Hipotesis Model Regresi 2	72



DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 1.1 Risiko Kredit Perbankan	9
Gambar 1.2 Profitabilitas Perbankan	10
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	48
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian.....	55
Gambar 4.1 Data <i>Outlier</i>	68



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
Lampiran 1. Data Perusahaan Perbankan.....	94
Lampiran 2. Tabulasi Data.....	95
Lampiran 3. Hasil Pengujian SPSS	100

