



**Pengaruh *cash holding*, *net profit margin*, dan *debt to equity ratio*
terhadap praktik *income smoothing* pada perusahaan perbankan
yang terdaftar di BEI selama periode 2021–2024**

**TUGAS AKHIR
SKRIPSI**

MESI HERLAMBAH

43221120013

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA**

2025



**Pengaruh *cash holding*, *net profit margin*, dan *debt to equity ratio*
terhadap praktik *income smoothing* pada perusahaan perbankan
yang terdaftar di BEI selama periode 2021–2024**

**TUGAS AKHIR
SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana

**MESI HERLAMBAH
43221120013**

**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
2025**

HALAMAN PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Mesi Herlambang

NIM : 43221120013

Fakultas/Program Studi : Ekonomi dan Bisnis / S1 Akuntansi

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa Tugas Akhir berjudul :

“Pengaruh *cash holding*, *net profit margin* dan *debt to equity ratio* terhadap praktik *income smoothing* pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI selama periode 2021-2024” adalah hasil karya saya sendiri, tidak mengandung unsur plagiarisme, pelanggaran hak cipta, atau konten ilegal dalam bentuk apapun dan tidak melanggar hukum atau hak pihak manapun.


Apabila di kemudian hari ditemukan pelanggaran terhadap pernyataan ini, saya bersedia menanggung seluruh konsekuensi hukum dan membebaskan Universitas Mercu Buana dari segala bentuk tuntutan hukum dan saya siap mendapatkan sanksi akademis yang berlaku di Universitas Mercu Buana.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 19 Febuari 2026



Mesi Herlambang

	BIRO PERPUSTAKAAN UNIVERSITAS MERCU BUANA	
---	--	---

No.Dokumen	1-1-3.4.11.00	Distribusi					
Tgl. Efektif	25 September 2024						

SURAT KETERANGAN HASIL UJI TURNITIN

Nama : MESI HERLAMBANG
NIM : 43221120013
Fakultas / Program Studi : FEB / Akuntansi
Jenis : Skripsi
Judul Tugas Akhir : Pengaruh cash holding, net profit margin, dan debt to equity ratio terhadap praktik income smoothing pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI selama periode 2021–2024
Hasil Pengecekan Turnitin : 12%

Telah dilakukan pengecekan Similarity menggunakan aplikasi **Turnitin** dengan hasil presentase kemiripan sebesar **12%** dan dinyatakan memenuhi syarat untuk penyerahan tugas akhir sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Mercu Buana. Hasil uji Turnitin terlampir.

Demikian surat keterangan ini dibuat dan digunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 26 March 2026

Kepala Biro Perpustakaan

UNIVERSITAS
 MERCU BUANA



Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

Ket: Surat keterangan ini sebagai salah satu syarat untuk penyerahan tugas akhir.

 2026/Maret/26/0000000953/Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Mesi Herlambang

NIM : 43221120013

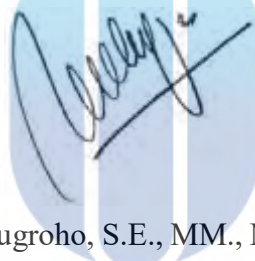
Fakultas/Program Studi : Ekonomi dan Bisnis/S1 Akuntansi

Judul Tugas Akhir : Pengaruh cash holding, net profit margin, dan debt to equity ratio terhadap praktik income smoothing pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI selama periode 2021–2024

Telah berhasil dipertahankan pada sidang tanggal 13 Februari 2026 dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana.

Disahkan oleh :

Pembimbing



Dr. Lucky Nugroho, S.E., MM., M.Ak., MCM
NIDN/NUPTK: 0321127903

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi S1 Akuntansi



Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., CA
NIDN/NUPTK: 0307036901



Dr. Hari Setiyawati, Ak., M.Si., CA
NIDN/NUPTK: 0311066802

LPTA-03266059



Scan QR or [click here](#) to
Verification

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan berkat-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh *cash holding*, *net profit margin*, dan *debt to equity ratio* terhadap praktik *income smoothing* pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI selama periode 2021–2024”** dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat berbagai kekurangan, baik dari segi isi maupun penyajiannya. Hal ini disebabkan keterbatasan kemampuan, pengetahuan, dan pengalaman yang dimiliki penulis.

Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak yang telah membantu, membimbing, serta memberikan dukungan hingga terselesaikannya skripsi ini. Ucapan terima kasih secara khusus penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Andi Adriansyah, M.Eng., selaku rektor Universitas Mercu Buana.
2. Ibu Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
3. Ibu Dr. Hari Setiyawati, Ak., M.Si., CA, selaku ketua program studi S1 akuntansi Universitas Mercu Buana.
4. Bapak Dr. Lucky Nugroho, SE, MM, M.Ak., selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan saran, arahan, bimbingan, semangat, motivasi, pengetahuan, serta nasihat yang sangat bermanfaat bagi penulis.
5. Seluruh dosen dan staf Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan ilmu dan dukungan selama masa studi.

6. Kedua orang tua tercinta, bapak Embang dan ibu Ade Yuli, yang senantiasa memberikan kasih sayang, doa, dukungan moril dan materil, serta motivasi tanpa henti kepada penulis.
7. Saudara kandung saya, Irgi Herlambang, Tasya Alzahra, dan M.Patar Jenar, yang selalu memberikan doa, dukungan, serta semangat selama proses penulisan skripsi ini.
8. Teman-teman seperjuangan Akuntansi 2022 Universitas Mercu Buana, serta seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah memberikan bantuan, dorongan, motivasi, serta doa kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi perbaikan di masa mendatang.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan menambah wawasan, baik bagi penulis sendiri maupun bagi para pembaca.


UNIVERSITAS Jakarta, 21 Febuari 2026
MERCU BUANA



Mesi Herlambang

NIM : 43221120013

**HALAMAN PERNYATAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
TUGAS AKHIR DI REPOSITORI UMB**

Sebagai sivitas akademik Universitas Mercu Buana, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Mesi Herlambang
NIM : 43221120013
Fakultas/Program Studi : Ekonomi dan Bisnis / S1 Akuntansi
Judul Tugas Akhir : Pengaruh *cash holding, net profit margin* dan *debt to equity ratio* terhadap praktik *income smoothing* pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI selama periode 2021-2024.

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, dengan ini memberikan izin dan menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Mercu Buana **Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul di atas beserta perangkat yang ada (jika diperlukan).

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Universitas Mercu Buana berhak menyimpan, mengalih media/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan 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.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Jakarta, 19 Februari 2026
Yang menyatakan,



Mesi Herlambang

Pengaruh *cash holding*, *net profit margin*, dan *debt to equity ratio* terhadap praktik *income smoothing* pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI selama periode 2021–2024

MESI HERLAMBAANG

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh *cash holding*, *net profit margin*, dan *debt to equity ratio* terhadap praktik *income smoothing* pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2021–2024. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan menggunakan data sekunder berupa laporan keuangan tahunan yang diperoleh melalui situs resmi Bursa Efek Indonesia. Teknik pengambilan sampel menggunakan metode *purposive sampling* sehingga diperoleh perusahaan yang memenuhi kriteria selama empat tahun pengamatan. Variabel dependen *income smoothing* diukur menggunakan Indeks Eckel dan diklasifikasikan dalam bentuk variabel dummy. *Cash holding* diukur dengan perbandingan kas dan setara kas terhadap total aset, *net profit margin* diukur dari laba bersih setelah pajak terhadap penjualan bersih, sedangkan *debt to equity ratio* dihitung dari total liabilitas dibandingkan total ekuitas. Metode analisis data yang digunakan adalah regresi logistik dengan bantuan program SPSS yang didahului oleh analisis statistik deskriptif serta uji kelayakan model melalui *Omnibus Test of Model Coefficients*, *Hosmer and Lemeshow Test*, *Model Summary*, dan *Classification Table*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *cash holding* berpengaruh positif dan signifikan terhadap praktik *income smoothing*, sedangkan *net profit margin* dan *debt to equity ratio* tidak berpengaruh signifikan. Kesimpulan penelitian ini menunjukkan bahwa tingkat likuiditas perusahaan mendorong praktik perataan laba pada sektor perbankan.

Kata kunci: *Cash Holding*, *Net Profit Margin*, *Debt to Equity Ratio*, *Income Smoothing*, *Indeks Eckel*.

Pengaruh *cash holding*, *net profit margin*, dan *debt to equity ratio* terhadap praktik *income smoothing* pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI selama periode 2021–2024

MESI HERLAMBAANG

ABSTRACT

This study aims to examine and analyze the effect of cash holding, net profit margin, and debt to equity ratio on income smoothing practices in banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange during the 2021–2024 period. This research is a quantitative study using secondary data in the form of annual financial statements obtained from the official website of the Indonesia Stock Exchange. The sampling technique used purposive sampling, resulting in companies that met the research criteria during four years of observation. The dependent variable, income smoothing, was measured using the Eckel Index and classified into a dummy variable. Cash holding was measured by comparing cash and cash equivalents to total assets, net profit margin was calculated from net income after tax divided by net sales, while debt to equity ratio was measured by comparing total liabilities to total equity. The data analysis method used logistic regression with the assistance of SPSS software, preceded by descriptive statistical analysis and model feasibility tests through the Omnibus Test of Model Coefficients, Hosmer and Lemeshow Test, Model Summary, and Classification Table. The results show that cash holding has a positive and significant effect on income smoothing practices, while net profit margin and debt to equity ratio have no significant effect. The findings indicate that liquidity level encourages income smoothing practices in the banking sector.

Keywords: *CashHolding, NetProfitMargin, DebttoEquityRatio, IncomeSmoothing, Eckel Index.*

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	0
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KARYA SENDIRI	ii
PERNYATAAN PENGECEKAN PLAGIASI (<i>SIMILARITY</i>) KARYA ILMIAH	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
KATA PENGANTAR.....	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR DI REPOSITORI UMB.....	vii
ABSTRAK	viii
<i>ABSTRACT</i>	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Kontribusi Penelitian	6
BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS	7
2.1 Kajian Pustaka	7
2.1.1 <i>Agency Theory</i>	7
2.1.2 <i>Income Smoothing</i>	8
2.1.3 <i>Cash Holding</i>	9
2.1.4 <i>Net Profit Margin</i>	10
2.1.5 <i>Debt to Equity Ratio (DER)</i>	11
2.1.6 Penelitian Terdahulu	11
2.2 Rerangka Pemikiran.....	17
2.2.1 Pengaruh <i>Cash Holding</i> terhadap <i>Income Smoothing</i>	17

x

2.2.2	Pengaruh <i>Net Profit Margin</i> terhadap <i>Income Smoothing</i>	18
2.2.3	Pengaruh <i>Debt to Equity Ratio</i> terhadap <i>Income Smoothing</i>	18
2.3	Hipotesis Penelitian	19
BAB III DESAIN DAN METODE PENELITIAN		21
3.1	Jenis Penelitian	21
3.2	Definisi Operasionalisasi Variabel Dan Pengukuran Variabel.....	21
3.2.1	Variabel Terikat (Y).....	22
3.2.2	Variabel Bebas (X).....	22
3.2.3	Operasionalisasi Variabel.....	23
3.3	Populasi dan Sampel Penelitian.....	24
3.3.1	Populasi.....	24
3.3.2	Sampel	24
3.4	Metode Pengumpulan Data.....	27
3.5	Metode Analisis Data	27
3.5.1	Analisis Statistik Deskriptif	27
3.5.2	Uji Reresi Regresi Logistik.....	28
3.5.2.1.	Uji Kelayakan Model (Omnibus Tests of Model Coefficients) ...	28
3.5.2.2	Koefisien Determinasi Model (<i>Model Summary</i>)	29
3.5.2.3	Uji Kesesuaian Model (Hosmer and Lemeshow Test).....	29
3.5.2.4	Uji Ketepatan Klasifikasi Model (<i>Classification Table</i>).....	30
3.5.2.5	Uji Signifikansi Parameter Regresi (<i>Variables in the Equation</i>) ..	30
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		31
4. 1	Hasil.....	31
4.1.1	Statistik Deskriptif/Deskripsi Objek Penelitian	31
4.1.2	Uji Regresi Logistik	36
4.1.2.1	Uji Kelayakan Model (Omnibus Tests of Model Coefficients)	37
4.1.2.2	Koefisien Determinasi Model (<i>Model Summary</i>)	38
4.1.2.3	Uji Kesesuaian Model (Hosmer and Lemshow Test)	40
4.1.2.4	Ketepatan Klasifikasi Model (Classification Table)	41
4.1.2.5	Uji Signifikansi Parameter Regresi (Variables in the Equation).....	42

4.1.2.6 Persamaan Regresi Logistik	44
4. 2 Pembahasan	45
4.2.1 Pengaruh <i>Cash Holding</i> terhadap <i>Income Smoothing</i>	45
4.2.2 Pengaruh <i>Net Profit Margin</i> terhadap <i>Income Smoothing</i>	45
4.2.3 Pengaruh <i>Debt to Equity Ratio</i> terhadap <i>Income Smoothing</i>	46
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	47
5. 1 Kesimpulan	47
5. 2 Saran	48
DAFTAR PUSTAKA	49
LAMPIRAN.....	53



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	14
Tabel 3. 1 Operasionalisasi Variabel	23
Tabel 3. 2 Jumlah Perusahaan Yang Dijadikan Sampel	25
Tabel 3. 3 Daftar Sampel Penelitian	25
Tabel 4. 1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	31
Tabel 4. 2 Hasil Uji kelayakan Model (Omnibus Tests Model Coefficients	38
Tabel 4. 3 Hasil Uji Koefisien Determinasi Model (Model Summary).....	39
Tabel 4. 4 Hasil Uji Kesesuaian Model (Hosmer and Lemeshow Test).....	40
Tabel 4. 5 Hasil Uji Ketepatan Klasifikasi Model (Classification Table)	41
Tabel 4. 6 Hasil Uji Signifikansi Parameter Regresi (Variables In the Equation) .	42



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Rerangka Pemikiran	19
--------------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Tabulasi Data.....	53
Lampiran 2. Hasil Output SPSS	63

