

**PENGARUH KUALITAS LAPORAN KEUANGAN
TERHADAP BESARAN KREDIT YANG DITERIMA
UMKM**

(Studi Empiris di Kabupaten Sumedang)

TESIS

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Menyelesaikan

Program Magister Akuntansi

OLEH

ERPI RAHMAN

55511120030

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI

PROGRAM PASCA SARJANA

UNIVERSITAS MERCUBUANA

2015

PENGESAHAN TESIS

Judul : **PENGARUH KUALITAS LAPORAN KEUANGAN
TERHADAP BESARAN KREDIT YANG DITERIMA
UMKM (Studi Empiris di Kabupaten Sumedang)**

Nama : Erpi Rahman

N.I.M : 55511120-030

Program : Pascasarjana Program Magister Akuntansi

Tanggal : 5 Desember 2015

Mengesahkan

Pembimbing I


UNIVERSITAS
MERCU BUANA
Dr. Tubagus Ismail, SE., MM., Ak.

Direktur
Pasca Sarjana

Ketua Program Studi
Magister Akuntansi


Prof. Dr. Didik J. Rachbini


Dr. Istianingsih, SE., MS. Ak., CSRS

PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan dibawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam tesis ini:

Judul : **PENGARUH KUALITAS LAPORAN KEUANGAN
TERHADAP BESARAN KREDIT YANG DITERIMA
UMKM (Studi Empiris di Kabupaten Sumedang)**

Nama : Erpi Rahman

N.I.M : 55511120-030

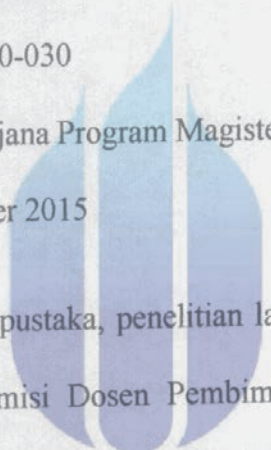
Program : Pascasarjana Program Magister Akuntansi

Tanggal : Desember 2015

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian lapangan, dan hasil karya saya sendiri dengan bimbingan komisi Dosen Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Ketua Program Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.

Karya ilmiah ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada program sejenis diperguruan tinggi lain. Semua informasi, data, dan hasil pengolahannya yang digunakan, telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

Jakarta, 5 Desember 2015



6000
ENAM RIBURUPIAH
Erpi Rahman

KATA PENGANTAR

Bismillah ir-Rahman ir-Rahim

“Man Jadda Wajada, Man Jadda Wajada, Man Jadda Wajada”

Alhamdulillah, puji syukur Penulis kepada Allah SWT atas segala nikmat dan kekuatan untuk menyelesaikan Tesis ini tepat pada waktunya. Semua kebahagiaan ini didedikasikan kepada Orang Tua Penulis, istri serta anaku serta yang memberikan doa dan semangat yang tiada henti kepada Penulis.

Penulis mengungkapkan rasa terima kasih dan hormat sebesar-besarnya kepada sepasang Dosen Pembimbing Bapak Dr. Tubagus Ismail, SE., MM., Ak yang bersedia membimbing beberapa waktu sampai larut malam dan tetap bersedia menemui Penulis. Penulis juga memberikan ucapan terima kasih kepada:

1. Papih H. Endang Sukandar (Alm), ayah didiku yang memberikan motivasi dan jalan untuk melanjutkan pendidikan serta memberikan contoh teladan hidup.
2. Kepada seluruh Dosen dan Staf Program Studi Magister Akuntansi. Dengan pengorbanan mereka memberikan ilmu, tetap melayani di hari libur. Mudah-mudahan hal ini dihitung sebagai Ibadah mereka oleh Allah SWT untuk bekal di Akhirat nanti, amiin.
3. Teman-teman seperjuangan, terutama Mas Dani Purwanto dan Bunda semoga selesainya tesis ini memberikan pemicu untuk tetap bersemangat menyelesaikan Tesis.

4. Bapak Yayan Suryana yang menemani setiap bimbingan hingga larut malam.

Semoga semua kerja keras ini memberikan hasil yang baik dan bermanfaat, dihitung ibadah oleh Allah SWT, serta memberikan kerendahan hati Penulis.

Jakarta, 5 Desember 2015

Erpi Rahman



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

DAFTAR ISI

PENGESAHAN TESIS	ii
PERNYATAAN	iii
KATA PENGANTAR	iv
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Kegunaan Penelitian	7
E. Lokasi dan Waktu Penelitian	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN, DAN HIPOTESIS	
A. Kajian Pustaka	9
1. <i>Agency Theory</i>	9
2. <i>Stakeholder Theory</i>	10
3. <i>Bad Management Theory</i>	10
4. Pengertian Perbankan dan Bank	11
5. Kredit Perbankan	11

5.1 Penggunaan Kredit untuk Biaya Investasi	12
5.2 Penggunaan Kredit untuk Biaya Modal Kerja	14
5.2.1 <i>Bank Overdraft</i>	15
5.2.2 <i>Kredit Modal Berjangka</i>	16
5.3 Penggunaan Kredit untuk Biaya Umum	17
6. Laporan Keuangan	17
6.1 Tujuan Laporan Keuangan	19
6.2 Laporan Keuangan Lengkap	19
6.3 Karakteristik Kualitatif Informasi dalam Laporan Keuangan	26
7. Hubungan Antara Kecukupan Kredit Perbankan dengan Kualitas Laporan Keuangan	30
7.1 Laporan Keuangan	30
B. Penelitian Terdahulu	36
C. Kerangka Pemikiran	40
D. Hipotesis	42
BAB III OBJEK DAN METODE PENELITIAN	
3.1 Objek Penelitian	44
3.1.1 Gambaran Umum Kabupaten Sumedang	44
BAB IV METODELOGI PENELITIAN	
A. Waktu dan Tempat Penelitian	59
B. Jenis Data, Sumber Data, dan Jenis Penelitian	59
C. Populasi dan Sampel Penelitian	60
D. Teknik Pengumpulan Data	61

E. Definisi Oprasional Variabel dan Skala Pengukuran	61
F. Metode Analisa Data	64
1. Metode Analisa Data	64
2. Uji Kualitas Data	65
3. Pengujian Asumsi Klasik	66
4. Pengujian Hipotesis	70
BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN	
A. Analisa Hasil	72
1. Hasil Pengupulan Data	72
2. Gambaran Karakteristik Responden	72
B. Analisis Pengujian Data	74
1. Uji Vailiditas	75
2. Uji Realibilitas	87
C. Statistik Deskriptif	95
D. Uji Asumsi Klasik	97
1. Uji Multikolinearitas	97
2. Uji Autokorelasi	101
3. Uji Heterokedastitas	101
4. Uji Normalitas	104
5. Uji Linieritas	106
E. Pengujian Hipotesis	107
1. Uji F	107
2. Koefisien Determinasi (R^2)	107
3. Uji t	108

BAB VI	KESIMPULAN, IMPLIKASI, DAN SARAN	
A.	Kesimpulan	114
B.	Implikasi	116
C.	Saran	117
	DAFTAR PUSTAKA	118
	LAMPIRAN I – OUTPUT SPSS	121



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Tabel Persamaan dan Perbedaan dengan Penelitian Terdahulu	38
Tabel 3.1	Tabel Perkembangan Jumlah Pencari Kerja, Lowongan Kerja yang Ditempatkan dan Sisa Pekerja	58
Tabel 4.1	Tabel Definisi Oprasional Variabel	61
Tabel 5.1	Tabel Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	72
Tabel 5.2	Tabel Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	73
Tabel 5.3	Tabel Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan	73
Tabel 5.4	Tabel Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha	74
Tabel 5.5	Tabel Validitas Variabel Independent (X1) “Dapat Dipahami”	76
Tabel 5.6	Tabel Validitas Variabel Independent (X2) “Relevan”	77
Tabel 5.7	Tabel Validitas Variabel Independent (X3) “Materialitas”	78
Tabel 5.8	Tabel Validitas Variabel Independent (X4) “Keandalan”	79
Tabel 5.9	Tabel Validitas Variabel Independent (X5) “Substansi Mengungguli Bentuk”	80
Tabel 5.10	Tabel Validitas Variabel Independent (X6) “Pertimbangan Sehat”	81
Tabel 5.11	Tabel Validitas Variabel Independent (X7) “Kelengkapan”	82
Tabel 5.12	Tabel Validitas Variabel Independent (X8) “Dapat Dibandingkan”	83

Tabel 5.13	Tabel Validitas Variabel Independent (X9) “Tepat Waktu”	84
Tabel 5.14	Tabel Validitas Variabel Independent (X10) “Keseimbangan Biaya & Manfaat”	85
Tabel 5.15	Tabel Validitas Variabel Independent (Y) “Kecukupan Kredit”	86
Tabel 5.16	Tabel Reliabilitas Variabel Independent (X1) “Dapat Dipahami”	87
Tabel 5.17	Tabel Reliabilitas Variabel Independent (X2) “Relevan”	88
Tabel 5.18	Tabel Reliabilitas Variabel Independent (X3) “Materialitas”	89
Tabel 5.19	Tabel Reliabilitas Variabel Independent (X4) “Keandalan”	89
Tabel 5.20	Tabel Reliabilitas Variabel Independent (X5) “Substansi Mengungguli Bentuk”	90
Tabel 5.21	Tabel Reliabilitas Variabel Independent (X6) “Pertimbangan Sehat”	91
Tabel 5.22	Tabel Reliabilitas Variabel Independent (X7) “Kelengkapan”	91
Tabel 5.23	Tabel Reliabilitas Variabel Independent (X8) “Dapat Dibandingkan”	92
Tabel 5.24	Tabel Reliabilitas Variabel Independent (X9) “Tepat Waktu”	93
Tabel 5.25	Tabel Reliabilitas Variabel Independent (X10) “Keseimbangan antara Biaya dan Manfaat”	93
Tabel 5.26	Tabel Reliabilitas Variabel Dependent (Y)	94

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kerangka Pemikiran Teoritis	41
Gambar 3.1	Lambang Kabupaten Sumedang	48
Gambar 3.2	Peta Administratif Kabupaten Sumedang	57
Gambar 3.3	Profil Daerah Kabupaten Sumedang	58
Gambar 5.1	Grafik Scatterplot	102
Gambar 5.2	Grafik Histogram	104
Gambar 5.3	Grafik Normal P-P Plot	105



“Kecukupan Kredit”

Tabel 5.27	Tabel Statistik Deskriptif	95
Tabel 5.28	Tabel Hasil Uji Multikolinieritas – Coefficient Correlations	97
Tabel 5.29	Tabel Hasil Uji Multikolinieritas – Collinearity Statistics	98
Tabel 5.30	Tabel Hasil Uji Multikolinieritas – Auxilary Regression	100
Tabel 5.31	Tabel Hasil Uji Heterokedastitas (Uji Park) – Coefficients	103
Tabel 5.32	Tabel Hasil Uji t – Coefficients	108



UNIVERSITAS
MERCU BUANA