

**ANALISIS PERBEDAAN KUALITAS LABA SEBELUM DAN SESUDAH
ADOPSI IAS 39 (2005) MENJADI PSAK 55 (2006) PADA PERUSAHAAN
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

Skripsi

**Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana Ekonomi (SI)
Pada Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta**



Disusun Oleh:

Fulgentio Benifo Brahm Saputra

NPM: 09 04 17910

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

2013

SKRIPSI

**ANALISIS PERBEDAAN KUALITAS LABA SEBELUM DAN SESUDAH
ADOPSI IAS 39 (2005) MENJADI PSAK 55 (2006) PADA PERUSAHAAN
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

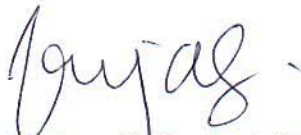
Disusun Oleh:

Fulgentio Benifo Brahm Saputra

NPM: 09 04 17910

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Pembimbing



Jenjang Sri Lestari, SE., M.Comm

Tanggal : 06 Maret 2013

SKRIPSI

**ANALISIS PERBEDAAN KUALITAS LABA SEBELUM DAN SESUDAH
ADOPSI IAS 39 (2005) MENJADI PSAK 55 (2006) PADA PERUSAHAAN
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

yang dipersiapkan dan disusun oleh

Fulgentio Benifo Brahm Saputra

NPM: 09 04 17910

Telah dipertahankan di depan Panitia Penguji pada tanggal 08 April 2013

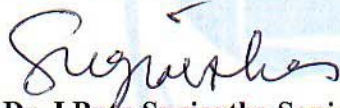
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

sebagai salah satu persyaratan untuk mencapai gelar

Sarjana Ekonomi (S1) Program Studi Akuntansi

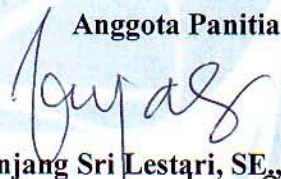
SUSUNAN PANITIA PENGUJI

Ketua Penguji

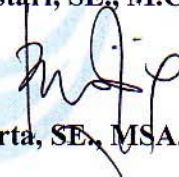


Dr. I Putu Sugiarta Sanjaya, SE., M.Si

Anggota Panitia Penguji



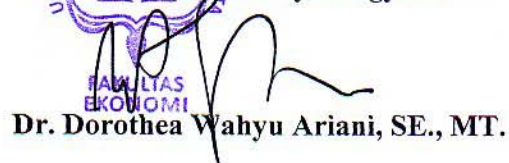
Jenjang Sri Lestari, SE., M.Comm



Pratiwi Budiharta, SE., MSA., Akt.

Yogyakarta, 08 April 2013

**Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Atma Jaya Yogyakarta**



Dr. Dorothea Wahyu Ariani, SE., MT.

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

ANALISIS PERBEDAAN KUALITAS LABA SEBELUM DAN SESUDAH ADOPSI IAS 39 (2005) MENJADI PSAK 55 (2006) PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA

benar-benar hasil karya saya sendiri. Pernyataan, ide, maupun kutipan baik langsung maupun tak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini dalam catatan perut dan daftar pustaka. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa saya melakukan plagiasi sebagian atau seluruhnya dari skripsi ini, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan akan saya kembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 6 Maret 2013

Yang menyatakan



Fulgentio Benifo Brahm Saputra

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah Bapa, Yesus Kristus, dan Bunda Maria atas terselesaikannya skripsi berjudul **“Analisis Perbedaan Kualitas Laba Sebelum dan Sesudah Adopsi IAS 39 (2005) Menjadi PSAK 55 (2006) Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia”** sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Dalam penelitian ini, banyak pihak yang telah berperan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Pada kesempatan ini juga, dengan segala hormat dan kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Ibu Dr. Dorothea Wahyu Ariani, S.E., M.T. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta.
2. Ibu Jenjang Sri Lestari, SE., M.Comm selaku dosen pembimbing yang selama proses pembuatan skripsi ini berkenan membimbing, mendampingi, dan mengarahkan penulis dengan sabar sehingga mampu menginspirasi penulis dalam hal ketelitian, ketepatan, dan keefektifan.
3. Seluruh dosen pengajar Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang telah memberikan banyak ilmu pengetahuan selama penulis menempuh pendidikan di Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta.
4. Yohannes Chlimacus JPP (Papa), Yuliana Sunarni (Mama), dan Gerardo Yericko Brahm Saputra (Kakak) yang telah mengajari saya segudang pengalaman, nilai-nilai kehidupan dan nilai-nilai kekatolikan.

5. Om Dedy, Tante Vivi, serta keluarga yang dengan ikhlas dan tulus membantu dalam hal ekonomi sehingga saya bisa menempuh pendidikan hingga S1.
6. Eyang, Mbah, Om, Tante, dan seluruh keluarga besar yang telah memberi dukungan moral sehingga penulis dapat menyelesaikan kuliah tepat waktu.
7. Sabrina Ayulia Rusyan, Thomas Rinto Mardadi, William Christianto, Kleofas Norman Dekano, dan Leonardus Aditya Saka Utama yang telah berjuang bersama-sama dalam menempuh gelar S1.
8. Mbak Sekar, Mbak Dita, Pengurus Harian HMPSA dan semua pihak yang terlibat, terima kasih untuk semua dukungan yang diberikan kepada penulis selama ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Dengan segenap kerendahan hati, penulis berharap semoga segala kekurangan yang ada pada skripsi ini dapat dijadikan bahan pembelajaran untuk penelitian yang lebih baik lagi di masa mendatang.

Yogyakarta, 6 Maret 2013

Penulis

Fulgentio Benifo Brahm Saputra



Skripsi ini dipersembahkan untuk:

Jo Dinasty (papa&mama, kakak)

“Rokok bisa dikatakan laku bila telah menjadi abu,
Manusia bisa dikatakan berilmu setelah karyanya ditiru”

(Yohannes C. JPP)

“Jangan pernah mengaku kalah sebelum
peluit panjang dibunyikan tanda
berakhirnya pertandingan”

“It doesn't matter how slowly you go, so long you don't stop”

(Confucius)

Ad Maiorem Dei Gloriam (AMDG)

-For The Greatest Glory of God-

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
MOTTO.....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL DAN GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
INTISARI.....	xiv
I. BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	5
1.5 Sistematika Penulisan.....	5

II. BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1 Sejarah Perkembangan Akuntansi di Indonesia.....	7
2.2 Perkembangan Standar Akuntansi Keuangan untuk Instrumen Keuangan.....	8
2.3 Instrumen Keuangan.....	12
2.4 Perbedaan Signifikan antara Sebelum Adopsi IAS 39 dan Setelah IAS 39 menjadi PSAK 55 (2006)	15
2.5 Kualitas Laba.....	27
2.6 Penelitian Terdahulu.....	32
2.7 Pengembangan Hipotesis.....	36
III. BAB III METODE PENELITIAN.....	38
3.1 Data dan Sumber Data.....	38
3.2 Populasi dan Sampel.....	38
3.3 Definisi Operasional Variabel dan Pengukurannya.....	39
3.4 Teknik Analisis.....	40
IV. BAB IV PEMBAHASAN.....	47
4.1 Hasil.....	48
4.1.1 Analisis Deskriptif.....	48
4.1.2 Uji Normalitas Data.....	51
4.1.3 Pengujian Hipotesis.....	53
4.1.3.1 Perbedaan Kualitas Laba Sebelum dan Sesudah Adopsi IAS 39 (2005) Menjadi PSAK 55 (2006) Menurut Model Penman (2001).....	54

4.1.3.2 Perbedaan Kualitas Laba Sebelum dan Sesudah Adopsi IAS 39 (2005) Menjadi PSAK 55 (2006) Menurut Model Leuz dkk (2003).....	55
4.1.3.3 Perbedaan <i>Discretionary Accruals</i> Sebelum dan Sesudah Adopsi IAS 39 (2005) Menjadi PSAK 55 (2006) Menurut Model Beaver dan Engel (1996).....	56
4.2 Analisis Hasil Penelitian.....	57
V. BAB V PENUTUP.....	61
5.1 Kesimpulan.....	61
5.2 Keterbatasan dan Saran.....	62
DAFTAR PUSTAKA.....	64

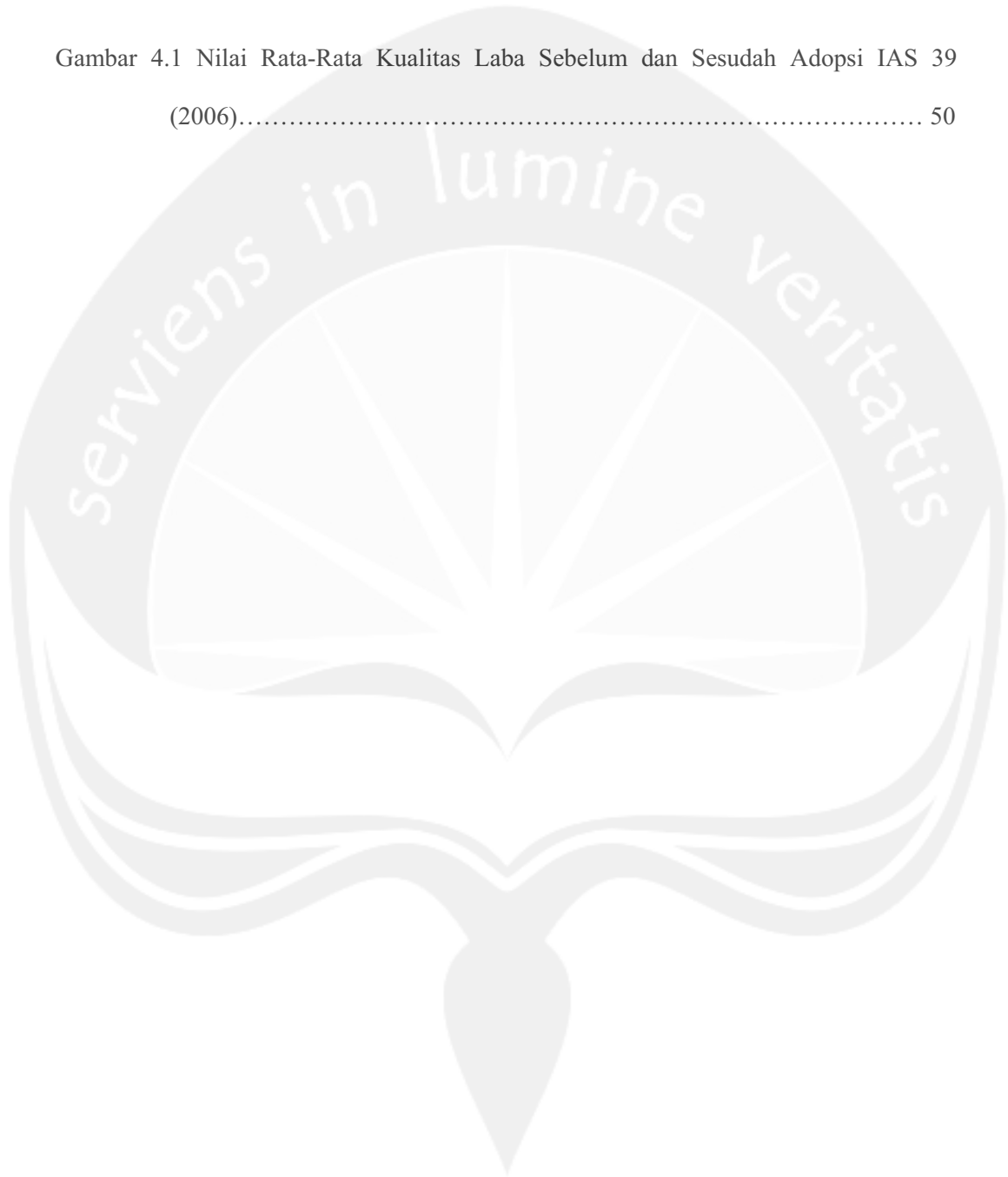
DAFTAR TABEL DAN GAMBAR

TABEL

Tabel 2.1 Perkembangan SAK untuk Instrumen Keuangan.....	10
Tabel 2.2 Perbedaan PSAK 55 (2006) dan PSAK 55 (2011).....	12
Tabel 2.3 Perbandingan Standar Akuntansi Untuk Instrumen Keuangan Sebelum dan Sesudah Adopsi IAS 39 (2005) menjadi PSAK 55 (2006).....	16
Tabel 2.4 Hasil Penelitian Terdahulu.....	34
Tabel 2.4 Perbedaan Penelitian Handoyo (2011) dan Penelitian Sekarang.....	35
Tabel 3.1 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional.....	40
Tabel 3.2 Tabel Pengambilan Keputusan.....	45
Tabel 4.1 Ringkasan Prosedur Pemilihan Sampel.....	48
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif.....	49
Tabel 4.3 Uji Normalitas Data <i>One Sample Kolmogorov-Smirnov</i>	52
Tabel 4.4 Hasil <i>Wilcoxon Signed Ranks Test</i> model Penman (2001).....	54
Tabel 4.5 Hasil <i>Wilcoxon Signed Ranks Test</i> model Leuz dkk (2003).....	55
Tabel 4.6 Hasil <i>Paired-Sample T Test</i> untuk model Beaver dan Engel (1996)	56
Tabel 4.7 Pengambilan Keputusan.....	57

GAMBAR

Gambar 4.1 Nilai Rata-Rata Kualitas Laba Sebelum dan Sesudah Adopsi IAS 39
(2006)..... 50



DAFTAR LAMPIRAN

- LAMPIRAN I** Surat Edaran No. 11/4/DPNP Pelaksanaan Pedoman Akuntansi Perbankan Indonesia
- LAMPIRAN II** Daftar Perusahaan Perbankan yang Termasuk Dalam Kriteria Sampel Penelitian
- LAMPIRAN III** Perhitungan Kualitas Laba Model Penman (2001)
Perhitungan Kualitas Laba Model Leuz (2003)
Perhitungan Kualitas Laba Model Beaver dan Engel (1996)
- LAMPIRAN IV** Hasil Output SPSS – Statistik Deskriptif
Hasil Output SPSS – Uji Normalitas Data
Hasil Output SPSS – Uji *Wilcoxon Signed Ranks test*
Hasil Output SPSS – *Paired Sample Test*

**ANALISIS PERBEDAAN KUALITAS LABA SEBELUM DAN SESUDAH
ADOPSI IAS 39 (2005) MENJADI PSAK 55 (2006) PADA PERUSAHAAN
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

INTISARI

Disusun oleh:

Fulgentio Benifo Brahm Saputra

NPM: 09 04 17910

Dosen Pembimbing: Jenjang Sri Lestari, SE., M.Comm

Intisari

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan membandingkan kualitas laba antara sebelum dan sesudah adopsi IAS 39 (2005) menjadi PSAK 55 (2006) pada perusahaan perbankan di BEI tahun 2008-2011. Data yang digunakan dalam penelitian adalah data sekunder yaitu Laporan Keuangan Tahunan dan Laporan Kualitas Aktiva dan Informasi Lain tahun 2008-2011. Kualitas laba dihitung dengan 3 model yaitu model Penman (2001), model Leuz dkk (2003), serta Beaver dan Engel (1996).

Penelitian sampel dalam penelitian ini menggunakan metode *judgement purposive sampling* dengan tujuan untuk mendapatkan sampel yang memenuhi kriteria. Sampel yang digunakan dalam penelitian adalah perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama tahun 2008-2011. Berdasarkan analisis data, ketiga model secara simultan menunjukkan bahwa tidak terdapat perbedaan kualitas laba yang signifikan antara sebelum dan sesudah adopsi IAS 39 (2005) menjadi PSAK 55 (2006) pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI.

Kata Kunci: *Income smoothing*, manajemen laba, *discretionary accruals*, kualitas laba