

**UJI BEDA MANAJEMEN LABA ANTARA
PERUSAHAAN PERBANKAN DAN PERUSAHAAN NONBANK**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana Ekonomi (S1) Pada

Program Studi Akuntansi

Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun Oleh:

DEWA GEDE ADI WIYOGA

NPM: 06 04 16480

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

DESEMBER 2010

SKRIPSI

**UJI BEDA MANAJEMEN LABA ANTARA
PERUSAHAAN PERBANKAN DAN PERUSAHAAN NONBANK**



Pembimbing

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

Tanggal 11 Oktober 2010

SKRIPSI

**UJI BEDA MANAJEMEN LABA ANTARA
PERUSAHAAN PERBANKAN DAN NONBANK**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

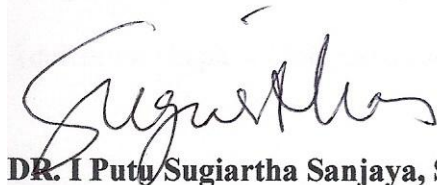
DEWA GEDE ADI WIYOGA

NPM: 06 04 16480

**Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal 4 November 2010
dan dinyatakan telah memenuhi persyaratan untuk mencapai derajat
Sarjana Ekonomi (S1) pada Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta**

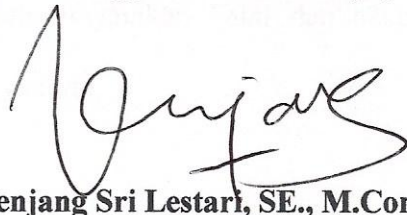
SUSUNAN PANITIA PENGUJI

Ketua Panitia Penguji

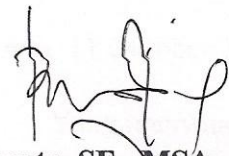


DR. I Putu Sugiarta Sanjaya, SE., M.Si.

Anggota Panitia Penguji



Jenjang Sri Lestari, SE., M.Comm., Akt



Pratiwi Budiharta, SE., MSA., Akt

Yogyakarta, Desember 2010

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Atma Jaya Yogyakarta



DR. Dorothea Wahyu Ariani, MT.

SURAT PERNYATAAN

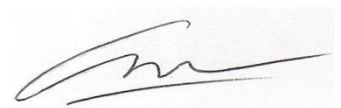
Saya yang bertanda tangan dibawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

UJI BEDA MANAJEMEN LABA ANTARA PERUSAHAAN PERBANKAN DAN PERUSAHAAN NONBANK

Benar-benar hasil karya saya sendiri. Pernyataan, ide, maupun kutipan baik langsung maupun tidak 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 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, 11 Oktober 2010

Yang menyatakan,



Dewa Gede Adi Wiyoga

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kehadiran Ida Sang Hyang Widhi Waça karena hanya dengan seizin-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi saya yang berjudul “Uji Beda Manajemen Laba Antara Perusahaan Perbankan dan Perusahaan NonBank”. Penulisan skripsi ini merupakan salah satu prasyarat untuk menyelesaikan program strata satu (S1).

Penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan banyak pihak baik langsung maupun tidak langsung. Maka dari itu dengan segala hormat saya ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Ida Sang Hyang Widhi Waça.
2. Lorita Young, *soulmate* yang selalu menemani dan memberi semangat setiap harinya.
3. Bapak DR. I Putu Sugiarta Sanjaya, SE., M.Si. selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu dan kesabaran untuk membimbing saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Bapak DR. Dewa Gede Wirama, SE., MSBA., Ak. yang selalu menekan dan memotivasi saya untuk dapat mengembangkan ide-ide.
5. Ibu Setyaningsih yang selalu memberi dukungan dan selalu mengingatkan saya agar tidak malas.
6. Seluruh dosen Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang telah mendidik saya sehingga saya mampu menyelesaikan skripsi ini.
7. Seluruh keluarga yang selalu memberikan dukungan.
8. Seluruh sahabat dan semua pihak yang telah membantu penyelesaian skripsi ini baik secara langsung maupun tidak langsung.

9. Pocky dan Bruno yang selalu setia berada disamping saya sepanjang malam dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Meskipun penulisan skripsi ini telah selesai, saya menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati saya menerima segala kritik dan saran yang berhubungan dengan isi dari skripsi ini agar kelak penelitian ini dapat lebih bermanfaat bagi semua pihak.

Akhir kata penulis memohon maaf kepada semua pihak apabila ada kata-kata yang kurang berkenan dalam penyusunan skripsi ini. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca.

Penulis

Dewa Gede Adi Wiyoga

*Happiness is when what you think,
what you say, and what you do
are in harmony*

(Mahatma Gandhi)

*A man is a success if he
gets up in the morning and gets to bed at night,
and in between he does what he want to do*

(Bob Dylan)

*Choose a job you love,
and you will never have to work a day in your life*

(Confucius)



Skripsi ini kupersembahkan untuk

Ajik, Mami, dan Lorita

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
KATA PENGANTAR	v
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
INTISARI	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	6
1.5 Sistematika Pembahasan	7
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	8
2.1 Teori Keagenan	8
2.2 Hubungan Keagenan Pada Perusahaan Perbankan	8
2.2.1 Hubungan Prinsipal-Agen	9
2.2.2 Hubungan Agen-Kreditur/Debitur	9

2.2.1 Hubungan Agen-Regulator	10
2.3 Pendekatan Kontrol Regulator Pada Perusahaan Perbankan	10
2.3.1 <i>Fit and Proper Test</i>	10
2.3.2 Pengaturan dan Pengawasan.....	12
2.3.3 Transparansi Kondisi Keuangan.....	12
2.4 Manajemen Laba.....	14
2.4.1 Definisi dan Praktik Manajemen Laba.	14
2.4.2 Faktor-Faktor Pendorong Manajemen Laba.....	15
2.4.3 Teknik Manajemen Laba	16
2.4.4 Pola Manajemen Laba	17
2.5 Review Penelitian Terdahulu	18
2.6 Pengembangan Hipotesis.....	19
BAB III METODA PENELITIAN	22
3.1 Populasi dan Sampel.....	22
3.2 Teknik Pengumpulan Data.....	24
3.3 Variabel Penelitian dan Pengukurannya	24
3.4 Statistik Deskriptif dan Pengujian Normalitas.....	30
3.5 Metoda Pengujian Hipotesis	31
BAB IV ANALISIS DATA.....	32
4.1 Statistik Deskriptif	32
4.2 Pengujian Kualitas Data.....	34
4.3 Pengujian Hipotesis	35
4.3 Analisis Sensitivitas.....	36
4.5 Pembahasan	38
BAB V PENUTUP	39

5.1 Kesimpulan	39
5.2 Keterbatasan	39

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3.1 Proses Pengambilan Sampel	23
Tabel 3.2 Distribusi Sampel Penelitian.....	23
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif	32
Tabel 4.2 Ringkasan Hasil Uji <i>Kolmogorov-Smirnov</i>	34
Tabel 4.3 Ringkasan Hasil <i>Independent Sample t-test</i>	35
Tabel 4.4 Statistik Deskriptif Analisis Sensitivitas	36
Tabel 4.5 Ringkasan Hasil <i>Independent Sample t-test</i> dalam Analisis Sensitivitas	37

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Perusahaan Sampel
Lampiran 2	Penyisihan Kerugian Piutang
Lampiran 3	<i>Nonperforming Loans</i>
Lampiran 4	Penjualan Bersih
Lampiran 5	Piutang Dihapus
Lampiran 6	Piutang Tertunggak 90 Hari Setelah Jatuh Tempo
Lampiran 7	Total Aktiva
Lampiran 8	Power, Plant and Equipment
Lampiran 9	Penjualan
Lampiran 10	Laba Bersih
Lampiran 11	Arus Kas Operasi Bersih
Lampiran 12	Nilai Mutlak <i>Loan Loss Provision Discretionary</i> Perusahaan Perbankan
Lampiran 13	Nilai Mutlak <i>Discretionary Accruals</i> Perusahaan Nonbank
Lampiran 14	Hasil Uji Kolmogorov-Smirnov
Lampiran 15	Hasil <i>Independent Sample t-test</i>
Lampiran 16	Nilai Mutlak <i>Discretionary Accruals</i> Perusahaan Perbankan
Lampiran 17	Hasil Pengujian Kolmogorov-Smirnov pada Analisis Sensitivitas
Lampiran 18	Hasil Analisis Sensitivitas

UJI BEDA MANAJEMEN LABA PERUSAHAAN PERBANKAN DAN PERUSAHAAN NONBANK

Disusun oleh:

Patricia Dewa Gede Adi Wiyoga

NPM: 06 04 16480

Pembimbing

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

Intisari

Berbagai regulasi diberlakukan oleh Bank Indonesia sebagai regulator perusahaan perbankan diantaranya adalah regulasi yang mewajibkan transparansi kondisi keuangan. Regulasi-regulasi tersebut menyebabkan perusahaan perbankan wajib mengungkapkan informasi lebih banyak dibandingkan dengan perusahaan nonbank. Asimetri informasi antara pihak internal dan eksternal perusahaan dianggap berpengaruh terhadap perilaku manajemen laba. Penelitian ini bertujuan untuk menginvestigasi apakah terdapat dukungan empiris bahwa *magnitude* manajemen laba pada perusahaan perbankan berbeda dengan perusahaan nonbank.

Manajemen laba dalam penelitian akan diuji dengan model yang dianggap terbaik untuk basis akrual industri sampel penelitian. Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah *independent sample t-test* untuk menguji apakah terdapat perbedaan signifikan antara *magnitude* manajemen laba perusahaan perbankan dan perusahaan non bank.

Temuan yang diperoleh dalam penelitian ini adalah terdapat perbedaan signifikan antara *magnitude* manajemen laba perusahaan perbankan dan perusahaan nonbank. Lebih lanjut, nilai *mean* yang diperoleh menunjukkan bahwa *magnitude* manajemen laba pada perusahaan perbankan lebih kecil dibandingkan perusahaan nonbank.

Kata kunci: manajemen laba, industri perbankan, asimetri informasi