

**PERBEDAAN MANAJEMEN LABA PERUSAHAAN
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI:
DITINJAU DARI JENIS KAP**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana Ekonomi (S1)
Pada Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta



**Disusun oleh:
Sitompul, Herlina
NPM: 06 04 16340**

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA
AGUSTUS, 2010**

SKRIPSI

**PERBEDAAN MANAJEMEN LABA PERUSAHAAN
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI:
DITINJAU DARI JENIS KAP**

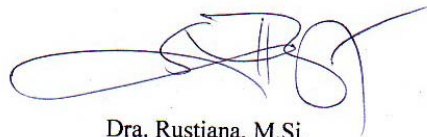
Disusun Oleh:

Sitompul, Herlina

NPM. 06 04 16340

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Pembimbing



Dra. Rustiana, M.Si.

Tanggal 15 Juni 2010

SKRIPSI

**PERBEDAAN MANAJEMEN LABA PERUSAHAAN
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI:
DITINJAU DARI JENIS KAP**

Yang Dipersiapkan dan Ditulis Oleh:

SITOMPUL, HERLINA

NPM : 06 04 16340

**Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal 16 Juli 2010
dan dinyatakan telah memenuhi persyaratan untuk mencapai derajat
Sarjana ekonomi (S1) pada Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta**

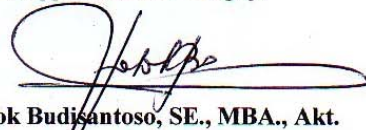
SUSUNAN PANITIA PENGUJI

Ketua Panitia Penguji



Dra. Rustiana, M.Si.

Anggota Panitia Penguji



A. Totok Budisantoso, SE., MBA., Akt.



A. Yanti Ardiati, SE., M.Si.

Yogyakarta, Agustus 2010

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Dr. Dorothea Wahyu Ariani, MT.

PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

PERBEDAAN MANAJEMEN LABA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI: DITINJAU DARI JENIS KAP

benar benar hasil karya 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 kaki/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, 15 Juni 2010

yang menyatakan



Sitompul, Herlina

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yesus Kristus yang telah melimpahkan berkat, kasih, hiburan, kekuatan, kesehatan, dan kesempatan kepada penulis untuk menyelesaikan penulisan skripsi ini.

Penulis menyelesaikan skripsi yang berjudul “Perbedaan Manajemen Laba Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di BEI: Ditinjau Dari Jenis KAP”. Penulisan skripsi ini merupakan kewajiban untuk memenuhi tugas akhir dan merupakan salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana dalam Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Selama penulisan skripsi ini, penulis mengalami banyak hambatan dan gangguan, namun semua itu dapat terlewat berkat dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Ibu Dr. Dorothea Wahyu Ariani, MT selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta.
2. Ibu Dra. Rustiana, M.Si, selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan, bimbingan, dan petunjuk dengan penuh kesabaran.
3. Segenap dosen dan staf Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan pengalaman.
4. Kedua Orangtua ku, atas doa, kasih sayang, perhatian, pengorbanan, nasehat, serta dukungan yang tidak terhingga kepada penulis.
5. Kakak dan Abang ku yang selalu memberikan perhatian dan kasih sayang.

6. Staf *Campus Ministry*: Pak Agus, Ibu Suryanti, Pak Lolly, Pak Pur, dan Mas Bayu, dan suster yang telah memberikan semangat, nasehat dan pengalaman yang sangat berharga bagi penulis.
7. Sahabat-sahabat ku: Jessica, Myra, Uci, Lany, Priska, Natalia, Lya, Dara, Noveta, Wulan, Stephi, Windu, dan Tiwi, terima kasih atas persahabatan, dukungan, semangat, dan doa yang kalian berikan. Teman-teman pengawas ujian: Mbak Ika, mbak Nana, Mbak Eka, mbak Anita, mbak Lisa, terima kasih atas canda dan tawa yang selalu ada jika bersama kalian. Mas David, terima kasih atas inspirasi dan arahnya. Teman-teman KKN padukuhan Jarah 2: Mas Budi, Mb. Rissa, Christine, Ayu, Rizky, dan Deny, terimakasih atas kebersamaan dan keceriaan saat bersama kalian. Naposo Sitompul se-DIY: Kak Fany, Kak Eva, Kak Indri, Rina, Ria, Bang Anggara, Bang Alvin, Bang Victor, Jones, Daniel, Bang Vendo, Bang Robbin, dan Bang Chris atas persaudaraan, doa, dan dukungan dari kalian semua. Teman-teman LC: Riri, Nana, Robert, Melly, Handi, Mas Pandu, Ari, Tony, Yosi, Lidya, dkk, Terimakasih atas kebersamaan dan pengalaman yang telah kita jalani bersama.
8. Teman-teman seperjuangan: Fenny, Nenny, Mbak Tari, Lala atas semangat, dukungannya.
9. Teman-teman Kost PJK 17: Adhita, Titin, Mb.Lolly, Mb. Welly, Cik Merita, Liska, Ninda, Nunuk, Mb.Wina, Mb. Nisa, dan Ita atas persahabatan dan kebersamaannya.
10. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, yang telah tulus memberikan doa dan motivasi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna. Kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan pembaca pada umumnya.

Yogyakarta, 15 Juni 2006

Penulis

Sitompul, Herlina



*Serahkanlah hidupmu kepada Tuhan dan percayalah kepadaNya,
dan Ia akan bertindak.*

(MAZMUR 37:5)

Ada dua macam manusia di dunia ini:

Mereka yang mencari alasan dan mereka yang mencari keberhasilan.

Orang yang mencari alasan selalu mencari alasan mengapa pekerjaan mereka
tidak selesai.

Dan orang yang mencari keberhasilan selalu mencari alasan mengapa
pekerjaannya dapat diselesaikan.

There are two kinds of people in this world:

Those who are looking for a reason and those who are finding success.

*Those who are looking for a reason always seeking the reason why the work
is not finished.*

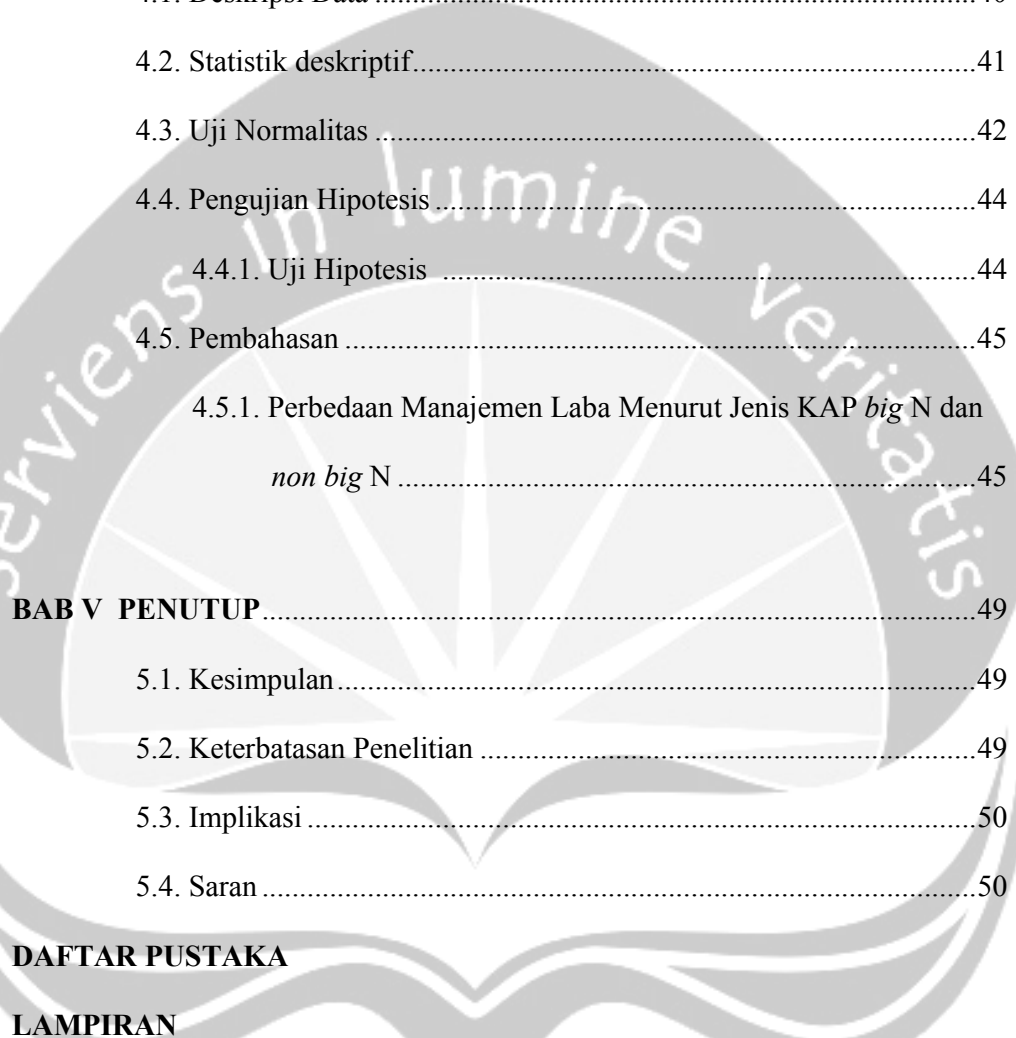
*And people who find success are always looking for reason why the work can
be completed.*

(Alan Cohen)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
KATA PENGANTAR	v
HALAMAN MOTTO	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
INTISARI	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Rumusan Masalah	7
1.3. Batasan Masalah	8
1.4. Tujuan Penelitian	9
1.5. Manfaat Penelitian	10
1.6. Sistematika Pembahasan	10
BAB II LANDASAN TEORI	12
2.1. Manajemen Laba	12

2.1.1. Teori Keagenan	13
2.1.2. Prinsip Akuntansi Berbasis AkruaI	14
2.1.3. Model untuk Mendeteksi Manajemen Laba.....	14
2.1.4. Motivasi Manajemen Laba.....	16
2.2. Tinjauan tentang Perbankan	18
2.2.1. Laporan Keuangan Perbankan	19
2.2.2. Akuntansi Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP)	20
2.3. Manajemen Laba pada Perusahaan Perbankan.....	23
2.4. Kebutuhan akan Audit Laporan Keuangan	26
2.5. Kantor Akuntan Publik	27
2.6. Perbedaan Manajemen Laba Menurut Jenis KAP <i>big N</i> dan <i>non big</i> <i>N</i>	28
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	34
3.1. Populasi dan Sampel.....	34
3.2. Data dan Sumber Data.....	35
3.3. Variabel penelitian dan pengukurannya	36
3.4. Metode analisis data	38




BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	40
4.1. Deskripsi Data	40
4.2. Statistik deskriptif.....	41
4.3. Uji Normalitas	42
4.4. Pengujian Hipotesis	44
4.4.1. Uji Hipotesis	44
4.5. Pembahasan	45
4.5.1. Perbedaan Manajemen Laba Menurut Jenis KAP <i>big N</i> dan <i>non big N</i>	45
BAB V PENUTUP	49
5.1. Kesimpulan	49
5.2. Keterbatasan Penelitian	49
5.3. Implikasi	50
5.4. Saran	50
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1.	Proses Pemilihan Sampel.....	35
Tabel 3.2.	Daftar Nama Sampel	35
Tabel 4.1.	Statistik Deskriptif Manajemen Laba Perbankan yang Menggunakan KAP Berafiliasi <i>big N</i>	41
Tabel 4.2.	Statistik Deskriptif Manajemen Laba Perbankan yang Menggunakan KAP Berafiliasi <i>non big N</i>	46
Tabel 4.3.	Out Put Uji Mann-Whitney.....	45

DAFTAR LAMPIRAN

- 
- Lampiran 1 Data mentah manajemen laba
- Lampiran 2 Hasil Deflasi dan Koefisien Masing-Masing Variabel
- Lampiran 3 Regresi Total AkruaI Tahun 2001-2007
- Lampiran 4 Perhitungan *Discretionary Accruals*
- Lampiran 5 Statistik Deskriptif Manajemen Laba Perbankan yang Menggunakan KAP Berafiliasi *Big N*
- Lampiran 6 Statistik Deskriptif Manajemen Laba Perbankan yang Menggunakan KAP Berafiliasi *Non Big N*
- Lampiran 7 Uji Mann-Whitney

PERBEDAAN MANAJEMEN LABA PERUSAHAAN PERBANKAN

YANG TERDAFTAR DI BEI:

DITINJAU DARI JENIS KAP

Disusun oleh:

Sitompul, Herlina

NPM: 06 04 16340

Pembimbing utama

Dra. Rustiana, M.Si.

Intisari

Industri perbankan adalah industri yang menerapkan peraturan yang cukup ketat dibandingkan dengan industri lainnya. Industri perbankan mengalami monitoring yang ketat berkaitan dengan tingkat *capital adequacy requirements ratio* (CAR) dan berbagai hal lainnya agar dapat dinyatakan sebagai bank yang sehat. Regulasi ini dapat mendorong industri perbankan untuk melakukan manajemen laba (Sulistyanto, 2008).

Manajemen laba dapat mengurangi kualitas laporan keuangan karena laporan keuangan disusun sedemikian rupa untuk kepentingan manajer. Untuk mengatasi hal ini, diperlukan peran auditor yang netral dari kepentingan berbagai pihak. Dalam memilih auditor, perusahaan dapat memilih dua jenis kelompok KAP yaitu *big N* dan *non big N*. berdasarkan penelitian sebelumnya, terdapat perbedaan manajemen laba antara perusahaan yang diaudit oleh KAP *big N* dan *non big N*.

Penelitian ini meneliti perbedaan manajemen laba yang terdapat di perusahaan perbankan bila ditinjau dari jenis KAP yang digunakan (*big N* dan *non big N*). model yang digunakan adalah model Beaver and Engel (1996) dengan menggunakan akrual khusus. Sampel yang digunakan adalah perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI dari tahun 2001-2007. Dari hasil penelitian diperoleh kesimpulan bahwa terdapat perbedaan manajemen laba antara perbankan yang diaudit oleh KAP *big N* dan KAP *non big N*.

Kata Kunci: Industri perbankan, manajemen laba, auditor, jenis KAP, *big N*, akrual khusus.