

**PERBEDAAN KUALITAS LABA SEBELUM DAN SESUDAH  
ADOPSI *INTERNATIONAL ACCOUNTING STANDARDS* (IAS)  
32 & 39 PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG  
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

**SKRIPSI**

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



**Disusun oleh :**

**Benediktus Yogi Handoyo**

**NPM : 07 04 16719**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA  
AGUSTUS, 2011**

**SKRIPSI**

**PERBEDAAN KUALITAS LABA SEBELUM DAN SESUDAH  
ADOPSI *INTERNATIONAL ACCOUNTING STANDARDS* (IAS)  
32 & 39 PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG  
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**



**Disusun oleh :**

**Nama : Benediktus Yogi Handoyo**

**NPM : 07 04 16719**

**Telah dibaca dan disetujui oleh :**

**Dosen Pembimbing,**

**Pratiwi Budiharta, S.E., MSA., Akt.**

**Tanggal 4 Agustus 2011**

**SKRIPSI**

**PERBEDAAN KUALITAS LABA SEBELUM DAN SESUDAH  
ADOPSI *INTERNATIONAL ACCOUNTING STANDARDS* (IAS)  
32 & 39 PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG  
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

**BENEDIKTUS YOGI HANDOYO**

NPM : 07 04 16719

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal 14 September 2011

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**

**Anggota Panitia Penguji**



**Dra. Ch Rusiti, MS., Akt.**



**Jenjang Sri Lestari, S.E., M.Comm., Akt.**




**Pratiwi Budiharta, S.E., MSA., Akt.**

Yogyakarta, 6 Oktober 2011

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Atma Jaya Yogyakarta



**Dr. Dorothea Wahyu Ariani, SE, MT**

## **PERNYATAAN**

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

**PERBEDAAN KUALITAS LABA SEBELUM DAN SESUDAH  
ADOPSI *INTERNATIONAL ACCOUNTING STANDARDS* (IAS)  
32 & 39 PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG  
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

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/ catatan perut/ 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, 1 Agustus 2011

Yang menyatakan,

Benediktus Yogi Handoyo

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis ucapkan kepada Tuhan Yesus Kristus atas segala berkat dan kemurahanNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Perbedaan Kualitas Laba Sebelum dan Sesudah Adopsi *International Accounting Standards (IAS) 32 & 39* pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia”**.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk mencapai derajat Sarjana Ekonomi (S1) dari Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta. terselesaikannya skripsi ini tidak lepas dari bantuan dan dorongan berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Tuhan Yesus Kristus, atas segala berkat dan kemurahanNya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
2. Ibu Pratiwi Budiharta, S.E., MSA., Akt selaku Dosen Pembimbing, yang telah dengan baik dan sabar memberikan bimbingan serta pengarahan kepada penulis, sehingga skripsi ini dapat selesai tepat pada waktunya.
3. Ibu Endang Raino Wiryono, S.E., M.Si. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Atma Jaya Yogyakarta, yang telah memberikan kesempatan bagi para mahasiswa jurusan akuntansi untuk lebih berkembang.

4. Bapak Dr. I Putu Sugiarta Sanjaya, S.E., M.Si. yang telah meluangkan sebagian waktunya kepada penulis, untuk memberikan pengarahan-pengarahan yang sangat berguna dalam proses analisis data.
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta, atas ilmu dan bimbingan yang telah diberikan selama ini.
6. Seluruh staff Computer Cluster Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta atas waktu dan tempatnya, sehingga penulis mampu melengkapi data demi terselesaikannya skripsi ini.
7. Papi'ku di Surga, Mami'ku di Tegal, Ma Cen, Ma Sin, Risa, dan seluruh keluarga penulis yang telah memberikan doa, dorongan, dan kasih sayang.
8. Teman-teman penulis dan semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari masih terdapat banyak kekurangan dan kelemahan dalam skripsi ini, untuk itu kritik dan saran sangat penulis harapkan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang berkepentingan.

Yogyakarta, 1 Agustus 2011

Penulis

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

*If there is a will, there is a way*

*Science without religion is lame, religion without science is blind*

*- (Albert Einstein) -*

*Kebanggaan kita yang terbesar adalah bukan tidak pernah gagal, tetapi bangkit kembali setiap kali kita jatuh*

*- (Confusius) -*

**Skripsi ini kupersembahkan untuk :**

**Mami'ku di Tegal, ini adalah**

**satu langkah awal**

**untuk sebuah mimpi besar**

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN KELULUSAN .....	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	vii
DAFTAR ISI .....	viii
DAFTAR TABEL .....	x
DAFTAR LAMPIRAN .....	xi
INTISARI .....	xii
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	5
1.3. Tujuan Penelitian .....	6
1.4. Manfaat Penelitian .....	6
1.5. Sistematika Penulisan .....	7
<b>BAB II KUALITAS LABA, <i>INTERNATIONAL ACCOUNTING</i></b>	
<b><i>STANDARDS, DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS</i> .....</b>	<b>9</b>
2.1. Laporan Keuangan .....	9
2.2. Manajemen Laba .....	13
2.2.1. Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ) .....	13
2.2.2. Teori Akuntansi Positif ( <i>Positive Accounting Theory</i> ) .....	16
2.3. Kualitas laba dan Pengukurannya .....	18
2.4. <i>International Accounting Standards</i> .....	26



2.5. Hubungan Kualitas Laba dengan Standar Akuntansi Internasional/ <i>International Accounting Standards</i> .....	29
2.6. Perbedaan PSAK 50 & 55 Sebelum dan Sesudah Adopsi <i>International Accounting Standards</i> (IAS) 32 & 39 .....	32
2.7. Penelitian Terdahulu .....	40
2.8. Pengembangan Hipotesis .....	43
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	45
3.1. Populasi dan Sampel Penelitian .....	45
3.2. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional .....	47
3.3. Jenis dan Sumber Data .....	49
3.4. Metode Pengumpulan Data .....	49
3.5. Metode Analisis Data .....	50
3.5.1. Uji Normalitas .....	50
3.5.2. Uji- <i>t</i> untuk Dua Sampel Berhubungan .....	51
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN HASIL PENELITIAN</b> .....	53
4.1. Pengukuran Variabel Penelitian .....	53
4.2. Statistik Deskriptif .....	55
4.3. Uji Normalitas .....	56
4.4. Pengujian Hipotesis .....	57
4.5. Pembahasan .....	58
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	61
5.1. Kesimpulan .....	61
5.2. Keterbatasan Penelitian .....	61
5.3. Saran .....	62
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	63
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 1 Perbedaan PSAK 50 & 55 .....	32
Tabel 2 Sampel penelitian .....	46
Tabel 3 Daftar Nama Perusahaan .....	47
Tabel 4 Koefisien <i>Non-discretionary Accruals</i> .....	54
Tabel 5 Statistik Deskriptif .....	55
Tabel 6 Hasil Uji Normalitas .....	57
Tabel 7 Hasil Uji t .....	58

## DAFTAR LAMPIRAN

**Lampiran A.** Surat Edaran DSAK - IAI tentang Tanggal Efektif PSAK 50 & 55

(Revisi 2006)

**Lampiran B.** Hasil Regresi untuk Mendapatkan Koefisien *Non-discretionary*

*Accruals* tahun 2008, 2009, dan 2010

**Lampiran C.** Hasil Perhitungan *Discretionary Accruals*

**Lampiran D.** Hasil Uji t untuk Dua Sampel Berhubungan (*paired sample t-test*)

**Perbedaan Kualitas Laba Sebelum dan Sesudah Adopsi *International Accounting Standards (IAS) 32 & 39* pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia**

Disusun oleh :

**Benediktus Yogi Handoyo**

NPM : 07 04 16719

Pembimbing utama

Pratiwi Budiharta S.E., MSA., Akt

**Intisari**

Seiring dengan meningkatnya globalisasi di bidang bisnis dan keuangan, maka muncul kebutuhan akan suatu standar akuntansi berskala internasional yang tunggal. Hal tersebut mendorong negara-negara di dunia, termasuk Indonesia untuk melakukan konvergensi terhadap *International Financial Reporting Standards (IFRS)*, yang salah satunya adalah *international accounting standards 32 & 39*. Konvergensi IFRS dianggap dapat meningkatkan komparabilitas, transparansi, dan efisiensi laporan keuangan. Atau dengan kata lain, dapat meningkatkan kualitas dari laporan keuangan, khususnya kualitas laba. Penelitian ini bertujuan untuk memberikan bukti empiris apakah terdapat perbedaan kualitas laba sebelum dan sesudah adopsi *international accounting standards 32 & 39*, pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.

Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama tahun 2008 – 2010. Dengan menggunakan metode *purposive sampling*, maka diperoleh sampel penelitian sebanyak 30 perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Dalam penelitian ini variabel kualitas laba akan diproksi dengan menggunakan ukuran manajemen laba, yaitu *discretionary accruals*. Nilai *discretionary accruals* akan diestimasi dengan menggunakan model akrual khusus, yaitu Model Beaver dan Engel (1996).

Hasil pengujian dengan menggunakan *paired sample t-test* menunjukkan nilai  $t_{hitung}$  (-0,021) yang lebih kecil dari  $t_{tabel}$  (2,045) dan lebih besar dari  $-t_{tabel}$  (-2,045), serta nilai signifikansi (0,983) yang lebih besar dari alpha (0,05). Dengan demikian hipotesis dalam penelitian ini tidak dapat didukung, atau tidak terdapat perbedaan kualitas laba secara signifikan antara periode sebelum dan sesudah adopsi *international accounting standards 32 & 39*, pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.

**Kata kunci** : Kualitas laba, *International Accounting Standards*, IFRS