

**ANALISIS PERBEDAAN KUALITAS LABA SEBELUM DAN SESUDAH
ADOPSI IAS/IFRS DALAM PSAK INSTRUMEN KEUANGAN
PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2009-2014**

Skripsi

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

Pada Program Studi Akuntansi

Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun oleh:

Ella Bertania Simbolon

NPM: 11 04 18835

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA
SEPTEMBER 2015**

SKRIPSI

ANALISIS PERBEDAAN KUALITAS LABA SEBELUM DAN SESUDAH

ADOPSI IAS/IFRS DALAM PSAK INSTRUMEN KEUANGAN

PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR

DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2009-2014



Disusun Oleh:

Ella Bertania Simbolon

NPM: 11 04 18835

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Dosen Pembimbing,

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Pratiwi", is written over the name of the supervisor.

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

Tanggal : 10 September 2015

SKRIPSI
ANALISIS PERBEDAAN KUALITAS LABA SEBELUM DAN SESUDAH ADOPSI
IAS/IFRS DALAM PSAK INSTRUMEN KEUANGAN
PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2009-2014

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Ella Bertania Simbolon

NPM: 11 04 18835

Telah dipertahankan di depan Panitia Penguji pada tanggal 13 Oktober 2015

dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

sebagai salah satu persyaratan untuk mencapai gelar

Sarjana Ekonomi (S1) Program Studi Akuntansi

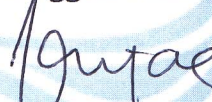
SUSUNAN PANITIA PENGUJI

Ketua Penguji

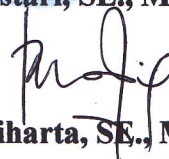


Dr. I Putu Sugiharta Sanjaya, SE., M.Si

Anggota Panitia Penguji



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



Pratiwi Budiharta, SE., MSA., Akt.

Yogyakarta, 13 Oktober 2015

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Atma Jaya Yogyakarta



**FAKULTAS
EKONOMI**



Drs. Budi Suprpto, MBA., Ph.D

PERNYATAAN

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

**ANALISIS PERBEDAAN KUALITAS LABA SEBELUM DAN SESUDAH
ADOPSI IAS/IFRS DALAM PSAK INSTRUMEN KEUANGAN
PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2009-2014**

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 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, 10 September 2015

Yang menyatakan,



Ella Bertania Simbolon

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis ucapkan kepada Tuhan Yesus Kristus atas segala berkat dan kemurahan-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Analisis Perbedaan Kualitas Laba Sebelum dan Sesudah Adopsi IAS/IFRS dalam PSAK Instrumen Keuangan pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2009-2014”**

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 terimakasih kepada :

1. Ibu Pratiwi Budiharta, S.E., MSA., Akt selaku Dosen Pembimbing, yang telah baik dan sabar memberikan bimbingan serta pengarahan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat selesai tepat pada waktunya.
2. Kedua orangtua penulis, Saut Simbolon dan Pinta Sinaga. Terimakasih bapak dan mamak untuk dukungan doa, materi maupun semangat.
3. Saudara kandung penulis, abang Lambok Simbolon, kakak Roma Simbolon, kakak Tere Simbolon, adek Emma Simbolon dan adek Ido Simbolon untuk dukungan yang diberikan kepada penulis.
4. Kesayangan penulis Yosua Sirait, Benny Simbolon, Yosua Sigalingging, Sely Lempang, Selly Siahaan untuk kegilaan pengimbang keseriusan yang diberikan, untuk kisah masalah tanpa solusi.

5. Sahabat penulis Cui-Cui: Eka Rajagukguk, Lina Nababan, Irma Marpaung, Ela Sirait, Yenni Panjaitan, Dewi Silalahi, Rina Silaban, Rika Pandiangan. Terimakasih atas status *facebook* yang memotivasi.
6. Sahabat dan teman penulis selama menempuh pendidikan di Universitas Atma Jaya Yogyakarta, dan berbagai pihak yang membantu terselesaikannya 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, 10 September 2015

Penulis

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Suatu sore dimusim pulang kampung, anak dan bapak sedang duduk mengobrol diteras rumah.

"Capek kuliah ini ah pak, banyak tugas, tes, ujian, gak abis-abis. Hufft" sang anak mengeluh. Bapak hanya tersenyum kemudian berkata "Lebih capek mana ketimbang mencangkul disawah? Panas-panasan dengan gaji yang tak seberapa."

Skripsi ini kupersembahkan untuk:

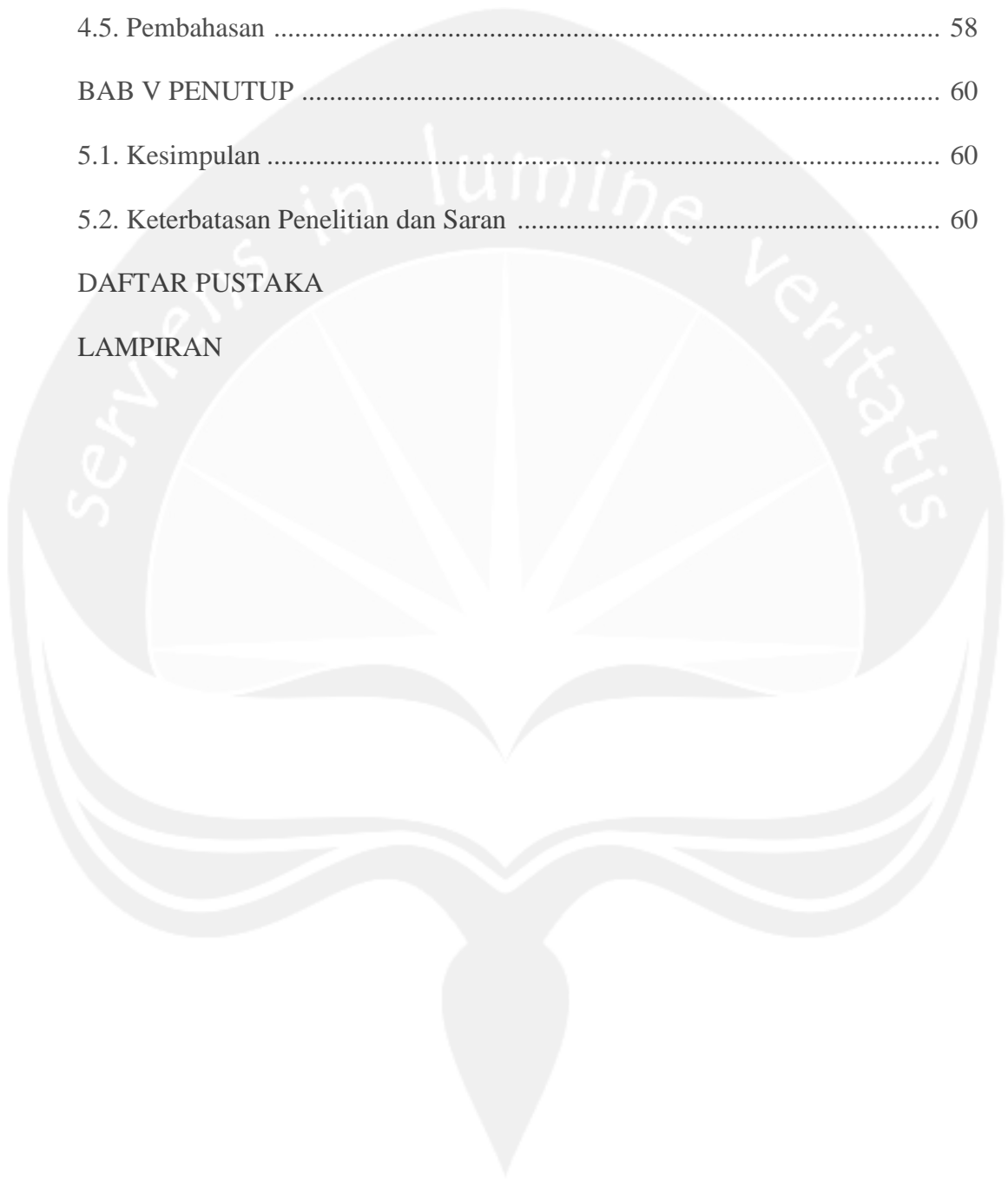
Guru terbaik di hidupku, Mamak.

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.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
INTISARI.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.5 Analisis Data	7
1.6 Sistematika Penulisan	8
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	10
2.1. Laporan Keuangan	10
2.1.1 Dasar Penyusunan Laporan Keuangan	11
2.1.2 Karakteristik Kualitatif Laporan Keuangan	12

2.2. Sejarah Perkembangan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia	13
2.3. Perkembangan Standar Akuntansi Keuangan untuk Instrumen Keuangan di Indonesia.....	15
2.4. Manajemen Laba	17
2.4.1. Teori Keagenan.....	19
2.4.2. Teori Akuntansi Positif.....	21
2.5. Kualitas Laba	23
2.6. <i>International Financial Reporting Standards (IFRS)</i>	26
2.6.1. Dampak Konvergensi IFRS terhadap Kualitas Laba.....	27
2.7. Perbedaan PSAK 50, 55, dan 60 Sebelum dan Sesudah Adopsi	28
2.8. Penelitian Terdahulu	37
2.9. Pengembangan Hipotesis	39
BAB III METODE PENELITIAN	43
3.1. Populasi dan Sampel	43
3.2. Jenis dan Sumber Data	46
3.3. Teknik Pengumpulan Data.....	47
3.4. Variabel Penelitian dan Operasionalisasi Variabel	47
3.5. Metode Analisis Data	49
3.5.1. Uji Normalitas Data.....	49
3.5.2. Uji Statistik	50
BAB IV ANALISIS DATA DAN HASIL PENELITIAN	53
4.1. Pengukuran Variabel Penelitian.....	53
4.2. Statistik Deskriptif	55

4.3. Uji Normalitas.....	56
4.4. Pengujian Hipotesis (<i>Paired Sample t-test</i>)	57
4.5. Pembahasan	58
BAB V PENUTUP	60
5.1. Kesimpulan	60
5.2. Keterbatasan Penelitian dan Saran	60
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

Tabel 2.7.1	Tabel Perbedaan PSAK 50 (Revisi 2006) dengan PSAK 50 (Revisi 2010).....	29
Tabel 2.7.2	Tabel Perbedaan PSAK 55 (Revisi 2006) dengan PSAK 55 (Revisi 2011).....	31
Tabel 2.7.3	Tabel Perbedaan PSAK 50 (Revisi 2006) dengan PSAK 60 (2010).....	32
Tabel 3.1	Proses Pemilihan Sampel.....	45
Tabel 3.2	Daftar Nama Perusahaan.....	46
Tabel 4.1	Koefisien <i>Non-discretionary Accruals</i> sebelum adopsi.....	54
Tabel 4.2	Koefisien <i>Non-discretionary Accruals</i> sesudah adopsi.....	54
Tabel 4.3	Statistik Deskriptif.....	55
Tabel 4.4	Hasil Uji Normalitas.....	56
Tabel 4.5	Uji t-2 Sampel Berpasangan.....	57

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran A. Hasil Regresi untuk Mendapatkan Koefisien *Non-Discretionary Accruals*

Lampiran B. Hasil Perhitungan *Discretionary Accruals*

Lampiran C. Hasil Uji Statistik, Uji Normalitas, dan Uji *Paired t-test*

**ANALISIS PERBEDAAN KUALITAS LABA SEBELUM DAN SESUDAH
ADOPSI IAS/IFRS DALAM PSAK INSTRUMEN KEUANGAN
PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2009-2014**

Disusun oleh:

Ella Bertania Simbolon

NPM: 11 04 18835

Pembimbing utama

Pratiwi Budiharta SE., MSA., Akt

Intisari

Konvergensi standar akuntansi internasional (IAS/IFRS) kedalam PSAK dilakukan secara bertahap. DSAK-IAI mewajibkan perusahaan *go public* di Indonesia menyusun laporan keuangan sesuai standar akuntansi internasional yang dikonvergensi kedalam PSAK. Tujuan dilakukannya penelitian ini adalah untuk memperoleh bukti empiris tentang adanya perbedaan kualitas laba sebelum dan sesudah adopsi IAS/IFRS pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI. Kualitas laba didasarkan pada tingkat manajemen laba yang dihitung menggunakan *discretionary accruals* model Beaver dan Engel. Berdasarkan kriteria *purposive sampling* diperoleh 27 sampel dengan tahun penelitian 2009-2014. Hasil penelitian membuktikan bahwa terdapat perbedaan kualitas laba sebelum dan sesudah adopsi IAS/IFRS.

Kata Kunci: IAS/IFRS, kualitas laba, manajemen laba, *discretionary accruals*