

**PENGARUH KONVERGENSI IFRS DAN STRUKTUR KEPEMILIKAN BANK
TERHADAP MANAJEMEN LABA DI SEKTOR INDUSTRI PERBANKAN**

**THE INFLUENCE OF IFRS CONVERGENCE AND BANK OWNERSHIP
STRUCTURE ON EARNINGS MANAGEMENT IN BANKING INDUSTRY SECTOR**

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana pada Fakultas
Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Disusun Oleh :

HADIANTI BASTI PUTRI

20130420029

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2017

SKRIPSI

**PENGARUH KONVERGENSI IFRS DAN STRUKTUR KEPEMILIKAN BANK
TERHADAP MANAJEMEN LABA DI SEKTOR INDUSTRI PERBANKAN**

**THE INFLUENCE OF IFRS CONVERGENCE AND BANK OWNERSHIP
STRUCTURE ON EARNINGS MANAGEMENT IN BANKING INDUSTRY SECTOR**



Telah disetujui Dosen Pembimbing
Pembimbing

Dr. Harjanti Widiastuti, M.Si, Ak, CA.
NIK: 19730616 200501 1001

Tanggal: 11 Februari 2017

SKRIPSI

**PENGARUH KONVERGENSI IFRS DAN STRUKTUR KEPEMILIKAN BANK
TERHADAP MANAJEMEN LABA DI SEKTOR INDUSTRI PERBANKAN**

**THE INFLUENCE OF IFRS CONVERGENCE AND BANK OWNERSHIP
STRUCTURE ON EARNINGS MANAGEMENT IN BANKING INDUSTRY SECTOR**

Diajukan oleh

HADIANTI BASTI PUTRI
20130420029

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan
Dewan Penguji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas

Muhammadiyah Yogyakarta

Tanggal 27 Januari 2017

Yang terdiri dari

Dr. Rizal Yava, M.Si., Ak., CA

Ketua Tim Penguji

Dr. Harjanti Widiastuti, M.Si., Ak., CA.

Anggota Tim Penguji

Sigit Arie Wibowo, S.E., M.Acc., Akt.

Anggota Tim Penguji

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dr. Nano Prawoto, S.E., M.Si.
NIK. 19660604199202 143 016

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Hadiani Basti Putri

Nomor Mahasiswa : 20130420029

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul : **“PENGARUH KONVERGENSI IFRS DAN STRUKTUR KEPEMILIKAN BANK TERHADAP MANAJEMEN LABA DI SEKTOR INDUSTRI PERBANKAN”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 11 Februari 2017



Hadiani Basti Putri

MOTTO

Kerjakanlah,

Wujudkanlah,

Raihlah cita-cita dengan memulainya dari bekerja,

Bukan hanya menjadi beban di impian.

Do the best and pray. God will take care of the rest.

(Lakukan yang terbaik, kemudian berdoalah. Tuhan yang akan mengurus sisanya)

Better to feel how hard education is at this time rather than fell the bitterness of stupidity, later.

(Lebih baik merasakan sulitnya pendidikan sekarang daripada rasa pahitnya kebodohan kelak.)

“Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman diantaramu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat” (QS. Al Mujadalah : 11)

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbil'alamin

Puji syukur kehadirat Allah SWT saya panjatkan atas limpahan rahmat-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan tugas akhir berupa skripsi dengan nilai yang memuaskan. Dengan penuh rasa syukur saya ucapkan terima kasih kepada semua pihak yang selalu mendukung, mendoakan dan mendampingi saya dalam menyelesaikan tugas belajar di kampus tercinta UMY. Rasa hormat dan ucapan terima kasih secara khusus saya persembahkan untuk :

- ✚ TRILAKSMI UDIATI (Ibunda). Terima kasih ibu atas doa dan segala dukungan yang telah diberikan, baik dukungan moral maupun dukungan materi. Terima kasih sudah menjadi ibu yang selalu ada untuk anaknya, selalu mendoakan, selalu ada untuk memperhatikan, selalu ada untuk mengingatkan, selalu ada untuk memberi nasihat dan selalu ada mendukung anaknya untuk menjadi yang terbaik. Berkat doa dan bimbingan dari ibu yang tulus semua urusan anakmu menjadi lancar, termasuk dalam menyelesaikan tugas akhir skripsi ini. Terima kasih ibu sudah menjadi ibu yang terbaik dan terhebat serta sudah menjadi wanita kebanggaan anak dan keluarga.
- ✚ BASIRAN (Ayah). Terima kasih ayah atas segala doa dan dukungan mu. Terima kasih sudah menjadi ayah yang paling sabar sedunia, ayah yang selalu bijak dan memahami anaknya, ayah yang tangguh dan tidak pernah mengeluh. Terima kasih ayah sudah menjadi inspirasi ku untuk menjadi kuat dan berani serta menjadi andalan dan kebanggaan keluarga.
- ✚ Dr. HARJANTI WIDIASTUTI, M.Si, Ak, CA (Dosen Pembimbing). Terima kasih ibu atas bimbingannya. Berkat arahan dan dukungan dari ibu skripsi ini bisa selesai tepat waktu dengan nilai yang memuaskan. Terima kasih sudah menjadi dosen pembimbing yang sabar dan penyemangat. Tetap sehat dan menjadi kebanggaan kami bu.

- ✚ OKTALIA WURANTI PUTRI (Adik). Terima kasih satu-satunya saudara kandung ku di dunia. Terima kasih sudah menjadi adik yang penyabar, adik yang penyemangat dan adik yang selalu berbagi. Terima kasih atas dukungan dan bantuan yang diberikan dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih Chimmy.
- ✚ MAROBA REJANG BERMANO.(my partner life). Terima kasih untuk segala dukungannya. Terima kasih udah menjadi pacar, teman, sahabat, kakak yang terbaik buat aku. Terima kasih udah sabar menjadi teman hidup selama 6 tahun. Terima kasih atas dukungan dan motivasinya. Semoga terus menjadi penyemangat dan kebanggaan buat aku.
- ✚ “OJO SAMBAT CREW” yang terdiri dari GAMA, JURANG, WAHYU, SYAFIK, YOGA, MIA, ARINAI, RARA, ASTI, AUL, WULAN, terima kasih untuk keseruannya,, terima kasih semangatnya, terima kasih doa dan waktu kalian. Sayang kalian. Semoga kita langgeng sampai tua. Terima kasih juga buat mbak Ncess.
- ✚ ‘WANITA BERBISA’ and the girls yang terdiri dari 24 member di group. Terima kasih buat kalian semua atas doa dan dukungannya. Terimakasih atas kisah inspiratif nya (gosip), terima kasih udah jadi penyemangat.
- ✚ UMY (Almamater tercinta). Terima kasih untuk semua pihak yang terlibat dalam UMY. Terima kasih UMY karena telah menjadi wadah bagi saya untuk menempuh pendidikan sarjana.

INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh konvergensi *International Financial Reporting Standard* (IFRS) dan struktur kepemilikan bank terhadap manajemen laba di sektor industri perbankan. Indikator konvergensi IFRS berdasarkan pada tahun periode laporan keuangan. Periode sebelum IFRS adalah tahun 2009, 2010 dan 2011. Sedangkan periode setelah IFRS adalah tahun 2012, 2013 dan 2014. Variabel struktur kepemilikan terdiri dari struktur kepemilikan pemerintah dan struktur kepemilikan asing. Pengukuran kepemilikan didasarkan pada prosentase kepemilikan saham di perusahaan perbankan.

Populasi dalam penelitian ini terdiri dari seluruh bank umum konvensional yang mempublikasikan laporan keuangan pada periode 2009-2014. Pemilihan sampel dilakukan menggunakan metode *purposive sampling* yang menghasilkan 14 sampel perusahaan perbankan. Teknik analisis data yang digunakan adalah statistik deskriptif, uji asumsi klasik dan uji hipotesis.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa konvergensi IFRS dan struktur kepemilikan asing berpengaruh positif signifikan terhadap manajemen laba. Sedangkan variabel struktur kepemilikan pemerintah tidak berpengaruh signifikan terhadap manajemen laba. Hasil penelitian juga menunjukkan bahwa manajemen laba di bank pemerintah lebih tinggi dibandingkan bank asing dan bank swasta nasional.

Kata Kunci : Konvergensi IFRS, Kepemilikan Pemerintah, Kepemilikan Asing, Manajemen Laba.

ABSTRACT

This study aimed to analyze the effect of the convergence of International Financial Reporting Standards (IFRS) and the ownership structure of banks on earnings management in the banking industry sector. The indicator of IFRS convergence based on the financial reporting period. The period before IFRS are the 2009, 2010 and 2011. While the period after IFRS are the 2012, 2013 and 2014. Variable ownership structure consists of the structure of government ownership and foreign ownership structure. Measurement is based on the ownership percentage of shareholding in the banking company.

The population in this study consists of all conventional commercial banks to publish financial statements in the period of 2009-2014. Sample selection is done using purposive sampling method that produces 14 samples banking company. Data analysis technique used is descriptive statistics, test classic assumptions and hypothesis testing.

The results showed that the convergence of IFRS and foreign ownership structure of significant positive effect on earnings management. While the ownership structure of government no significant effect on earnings management. The results also show that earnings management in government banks is higher than the foreign banks and private banks.

Keywords: Convergence IFRS, Possession Government, Foreign Ownership, Profit Management.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbil'alamin, puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat ALLAH SWT, karena berkat rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“PENGARUH KONVERGENSI IFRS DAN STRUKTUR KEPEMILIKAN BANK TERHADAP MANAJEMEN LABA DI SEKTOR INDUSTRI PERBANKAN”**.

Skripsi ini disusun oleh penulis untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil tema penelitian ini dengan harapan dapat memberikan kontribusi berupa masukan bagi pihak yang berkaitan dalam melakukan analisis terhadap manajemen laba di sektor industri perbankan.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan petunjuk, bimbingan dan kemudahan selama Penulis menyelesaikan studi,
2. Ibu Dr. Harjanti Widiastuti, M.Si, Ak, CA. yang telah membimbing dan memberikan masukan selama proses penyelesaian skripsi ini.
3. Ayah dan Ibu serta saudara-saudaraku yang senantiasa memberikan dukungan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan studi dengan tepat waktu,
4. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, dan semangat dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Sebagai penutup, penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu, kritik dan saran sangat diperlukan untuk kemajuan karya tulis selanjutnya dengan tema penelitian ini.

Yogyakarta, 11 Februari 2017

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
INTISARI	viii
ABSTRAK.....	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah	8
C. Rumusan Masalah.....	9
D. Tujuan Penulisan.....	9
E. Manfaat Penulisan.....	9
BAB II RERANGKA TEORI DAN PENURUNAN HIPOTESIS	11
A. RERANGKA TEORI.....	11
a. IFRS (<i>International Financial Reporting Standards</i>).....	11
b. Teori Agensi.....	14
c. Struktur Kepemilikan Perbankan.....	15
d. Manajemen Laba.....	18
B. PENURUNAN HIPOTESIS	20
a. IFRS dan Manajemen Laba	20
b. Struktur Kepemilikan Bank dan Manajemen Laba.....	25

BAB III METODE PENULISAN	29
A. Populasi dan Sampel Penulisan	29
B. Sumber Data.....	30
C. Teknik Pengumpulan Sampel	30
D. Definisi Operasional Variabel.....	30
E. Metode Analisis Data.....	33
F. Uji Statistik Deskriptif	33
G. Uji Asumsi Klasik.....	34
H. Pengujian Hipotesis	35
BAB IV HASIL PENULISAN DAN PEMBAHASAN	39
A. Gambaran Umum Objek Penulisan	39
B. Uji Hipotesis dan Analisis Data	42
C. Pembahasan.....	52
BAB V PENUTUP	60
A. KESIMPULAN.....	60
B. KETERBATASAN.....	61
C. SARAN.....	61
DAFTAR PUSTAKA	62
LAMPIRAN.....	65

DAFTAR TABEL

4.1	Prosedur Pemilihan Sampel.....	39
4.2	Statistik Deskriptif	43
4.3	Uji Normalitas	45
4.4	Uji Autokorelasi	46
4.5	Uji Heteroskedastisitas	48
4.6	Uji Beda.....	48
4.7	Uji Regresi.....	49
4.8	Uji (ANNOVA)	51