

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERATAAN
LABA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

(Studi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2006-2011)

***FACTORS AFFECTING INCOME SMOOTHING OF ISLAMIC BANKING
IN INDONESIA***

(A Study on Islamic Banks in Indonesia Period 2006-2011)



Oleh

MUHAMAD SIDIQ EKO WIBOWO
20090420201

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2012

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERATAAN LABA
PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

(Studi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2006-2011)

***FACTORS AFFECTING INCOME SMOOTHING OF ISLAMIC BANKING
IN INDONESIA***

(A Study on Islamic Banks in Indonesia Period 2006-2011)

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar

Sarjana pada Fakultas Ekonomi

Program Studi Akuntansi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh

MUHAMAD SIDIQ EKO WIBOWO
20090420201

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2012

i

SKRIPSI
FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERATAAN LABA
PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA

(Studi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2006-2011)

FACTORS AFFECTING INCOME SMOOTHING OF ISLAMIC BANKING
IN INDONESIA

(A Study on Islamic Banks in Indonesia Period 2006-2011)

Diajukan oleh

MUHAMAD SIDIQ EKO WIBOWO

20090420201

Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing :

Pembimbing



Erni Suryandari Fatmaningrum, S.E., Msi.
NIK: 143 040

Tanggal, 03 Desember 2012

SKRIPSI
FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERATAAN LABA
PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA

(Studi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2006-2011)

FACTORS AFFECTING INCOME SMOOTHING OF ISLAMIC BANKING
IN INDONESIA

(A Study on Islamic Banks in Indonesia Period 2006-2011)

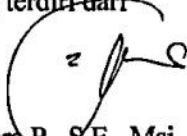
Diajukan oleh:

MUHAMAD SIDIQ EKO WIBOWO

20090420201

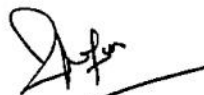
Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan
Dewan Penguji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
Tanggal 22 Desember 2012

Yang terdiri dari



Wahyu Manuhara P., S.E., Msi., Akt.

Ketua Tim Penguji



Erni Suryandari F., S.E., Msi.

Anggota Tim Penguji



Alex Murtin., S.E., Msi., Akt.

Anggota Tim Penguji

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



De Nando Prawoto, S.E., M.Si.

NIK: 143 016

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama: Muhamad Sidiq Eko Wibowo

Nomor Mahasiswa: 20090420201

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERATAAN LABA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA”** 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 skripsi ini dan disebutkan dalam daftar pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 03 Desember 2012

Muhamad Sidiq Eko Wibowo

HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN

"Buatlah kedua orang tuamu terseyum, dengan kesuksesan yang telah kamu gapai"

"Jangan pernah mudah putus asa, jangan menyerah sebelum kamu mencobanya"

*"Cobaan adalah proses pendewasaan diri, jalani dengan sepenuh hati,
tetaplah tersenyum walau berat di hati"*

*"Hidup hanyalah sementara, gunakan hidupmu sebaik mungkin
dengan sesuatu yang bermanfaat"*

Ku persembahkan karya ini untuk:

Ayahanda (Dpk. Jumain Muhi Dananansiri)

Ibu tercinta (Ny. Endang Widyastuti)

Seseorang yang pernah ada dalam hidup ku 01L, 02T, 03D, 04H, 05M

*Dan semua orang yang telah tulus memberikan dorongan dalam menyelesaikan
skripsi ini*

THANKS TO:

- ❖ *Puji syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta karuniaNya pada hambaNya yang lemah ini,. yang selalu melindungi, menjaga dan memberikan kebaikan serta kelancaran hingga detik ini...*
- ❖ *Terima kasih bapak dan ibu yang selalu memberikan dorongan dan dukungan dalam hidup ini baik suka maupun duka. Karena engkaulah anakmu ini dapat tumbuh dewasa hingga dapat menyelesaikan jenjang pendidikan di perguruan tinggi.*
- ❖ *Adik-adiku yang hebat, Abid, Yuda, Dimas yang selalu kunantikan ketika pulang ke rumah. Keceriaan kalian menjadi motivasi tersendiri dalam menyelesaikan skripsi ini.*
- ❖ *Sahabat-sahabatku Daniel, Gunawan, Aan, Lutfi, Berry, Rosyid, Gilar, Isnan, Bowo, Mufid, Cello, Ira, Ida, Endah, Noe, dkk thanks you brooooo & Sist .. do'amu selama ini sungguh luar biasa. Berkat do'a yang kalian panjatkan, kawan kalian ini dapat diberi kelancaran dalam menyelesaikan skripsi. Semoga kalian cepat menyusull.. amin.. Semangaatttt!!!!!!*
- ❖ *Kawan-kawan pengurus BEM FE UMY Periode 2011/2012 (Aan, Dini, Una, Pabri, Sinta, Lulu, Imam, Brian, Ida, Arif, Dzu, Febri, Nia, Sophie, Didin, Juliansyah, Ina, Iin, dan Warni) yang selama ini telah membantu mensukseskan kepemimpinan saya selama satu periode. Atas batuan kalian semua program kerja dapat terlaksana sesuai dengan harapan.*
- ❖ *Kawan-kawan KaUm BEM FE UMY Satria, Manda, Astried, dkk yang juga turut membantu mensukseskan kepemimpinan saya selama satu periode*

- ❖ *Kakak-kakak angkatan (mb Fitri, Mb Restu, Mas Adam, Mas Gilang, Mas Heru) terimakasih atas motivasi yang kalian berikan, sehingga adikmu ini dapat menyelesaikan skripsi tepat waktu.*
- ❖ *Teman-teman Mahasiswa Akuntansi 2009 Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, terimakasih atas kebersamaan penuh kenangan yang tak terlupakan.*
- ❖ *Dan Terakhir Buat semua orang yang udah memberikan semangat, doa dan support nya buat aku..terima kasih banyak, Semoga kebaikan kalian di balas oleh Allah Swt,..Amin.*

INTISARI

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi perataan laba pada bank syariah di Indonesia. Variabel dependen yang digunakan dalam penelitian ini adalah penyisihan penghapusan aktiva produktif (PPAP), sedangkan variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah jumlah pembiayaan (*total financing*), risiko kredit (*non performing financing*), Profitabilitas (*earnings before taxes and provisions*), dan ukuran perusahaan (*size*).

Populasi dalam penelitian ini adalah bank umum syariah di Indonesia. Sampel dalam penelitian ini adalah 69 sampel yang diklasifikasikan dengan metode *purposive sampling*. Data penelitian yang digunakan adalah laporan keuangan triwulanan bank umum syariah dari tahun 2006 hingga 2011 yang dipublikasikan di website Bank Indonesia. Uji hipotesis dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi linier berganda SPSS versi 17 yang mana perataan laba diidentifikasi dengan koefisien Eckel.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa bank syariah melakukan manajemen laba dengan praktik perataan laba. Berdasarkan hasil uji statistik jumlah pembiayaan, risiko kredit, profitabilitas, dan ukuran perusahaan secara signifikan berpengaruh positif terhadap perataan laba. Oleh karena itu dapat disimpulkan bahwa, hipotesis yang diajukan (H1, H2, H3, H4, dan H5) diterima.

Kata Kunci: PPAP, TF, NPF, EBTP, SIZE

ABSTRACT

The study is purpose to determine the factors that influence income smoothing on Islamic banks in Indonesia. In this study, Dependent variables is the Loan Loss Provisions (LLP), while the independent variables are the amount of financing (total financing), credit risk (non-performing financing), profitability (earnings before taxes and provisions), and firm size (size).

The population in this study are Islamic banks in Indonesia. The samples in this study were 69 samples that classsified by purposive sampling. The data in this study are the quarterly financial statements islamic banks from the year 2006 until 2011, which published on the website of Bank Indonesia. Data analysis techniques in this study using multiple linear regression analysis SPSS for windows version 17, which is income smoothing identified by with coefficient Eckel.

The results of this study indicate that Islamic banks do earnings management with income smoothing practical. Based on the results of statistical tests the amount of financing, credit risk, profitability, and firm size are significantly positive effect on income smoothing. Therefore it can be concluded that the hypothesis (H1, H2, H3, H4, and H5) is accepted.

Keywords: LLP, TF, NPF, EBTP, SIZE

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala berkah, rahmat serta kemudahan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Perataan Laba Perbankan Syariah Di Indonesia” ini dengan lancar dan tepat pada waktu.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Ir. H. Dasron Hamid, M.Sc., selaku rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Nano Prawoto, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Dr. Ietje Nazarudin, S.E., M.Si., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Ibu Erni Suryandari Fatmaningrum, S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing yang dengan penuh kesabaran, keikhlasan dan semangat memberikan masukan, bimbingan dan semangat kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya.
5. Seluruh Dosen Akuntansi UMY yang telah membimbing, mendidik, mengajarkan dan memberikan pencerahan.

6. Seluruh Staff Karyawan dan Karyawati di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
7. Orang Tua, saudara, sahabat dan teman penulis yang senantiasa memberikan doa, motivasi dan perhatian kepada penulis hingga dapat menyelesaikan studi.
8. Seluruh pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan, dan semangat dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari masih banyak terdapat kekurangan. Oleh karena itu kritik, saran dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman karya tulis dengan topik ini.

Yogyakarta, 01 Januari 2013

Penulis

DAFTAR ISI

| | |
|---|-------------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING | ii |
| HALAMAN PENGESAHAN | iii |
| HALAMAN PERNYATAAN | iv |
| HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN | v |
| INTISARI | ix |
| ABSTRAK | x |
| KATA PENGANTAR | xi |
| DAFTAR ISI | xiii |
| DAFTAR TABEL | xv |
| DAFTAR GAMBAR | xvi |
| | |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang Penelitian | 1 |
| B. Batasan Masalah | 9 |
| C. Rumusan Masalah | 9 |
| D. Tujuan Penelitian | 9 |
| E. Manfaat Penelitian | 10 |
| | |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA | 11 |
| A. Landasan Teori | 11 |
| 1. Teori Keagenan | 11 |
| 2. Akuntansi Perbankan Syariah | 13 |
| 3. Pembiayaan Syariah | 16 |
| 4. Manajemen Laba | 18 |
| 5. Ukuran Perusahaan | 20 |
| 6. Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif | 21 |

| | |
|---|-----------|
| B. Penelitian Terdahulu..... | 24 |
| C. Hipotesis..... | 25 |
| D. Model Penelitian..... | 32 |
| BAB III METODE PENELITIAN..... | 33 |
| A. Obyek Penelitian..... | 33 |
| B. Jenis Data..... | 33 |
| C. Metode Pengambilan Sampel | 33 |
| D. Metode Pengumpulan Data..... | 34 |
| E. Definisi Operasional Variabel Penelitian | 34 |
| 1. Variabel Dependen | 34 |
| 2. Variabel Independen..... | 35 |
| F. Analisis Data..... | 38 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN | 46 |
| A. Gambaran Umum Objek Penelitian..... | 46 |
| B. Uji Statistik Deskriptif..... | 47 |
| C. Uji Asumsi Klasik | 50 |
| D. Hasil Penelitian (Uji Hipotesis)..... | 53 |
| E. Pembahasan | 60 |
| BAB V KESIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAB PENELITIAN. | 64 |
| A. Simpulan..... | 64 |
| B. Keterbatasan dan Saran Penelitian..... | 65 |

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

| | |
|--|----|
| TABEL 2.1 Perbedaan Keuangan Bank Syariah dengan Bank Konvensional | 15 |
| TABEL 4.1 Daftar Sampel Perusahaan | 46 |
| TABEL 4.2 Hasil Statistik Deskriptif | 47 |
| TABEL 4.3 Hasil Uji Normalitas | 50 |
| TABEL 4.4 Hasil Uji Multikolinearitas | 51 |
| TABEL 4.5 Hasil Uji Autokorelasi | 51 |
| TABEL 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas | 52 |
| TABEL 4.7 Nilai Indeks Eckel..... | 53 |
| TABEL 4.8 Hasil Regresi berganda | 54 |
| TABEL 4.9 Hasil Uji Nilai F Ringkasan..... | 58 |
| TABEL 4.10 Koefisien Determinasi | 58 |
| TABEL 4.11 Hasil Uji Hipotesis..... | 59 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|-----------------------------------|----|
| Gambar 2.1 Model Penelitian | 32 |
|-----------------------------------|----|