

**PENGARUH UKURAN PERUSAHAAN, PROFITABILITAS, PLAN, DAN  
RISIKO PERUSAHAAN TERHADAP PERATAAN LABA  
PADA PERBANKAN SYARI'AH DI INDONESIA**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARI'AH  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT  
GUNA MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU  
DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH:**

**NI'MATUS SHOLIHAH**

**NIM: 03390543**

**DOSEN PEMBIMBING:**

- 1. SLAMET HARYONO, SE, M.Si**
- 2. Drs. A. YUSUF KHOIRUDDIN, SE, M.Si**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM  
JURUSAN MUAMALAT  
FAKULTAS SYARI'AH  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2007**

**Slamet Haryono, SE, M.Si**

Dosen Fakultas Syari'ah  
UIN Sunan Kalijaga  
Yogyakarta

**Nota Dinas**

Hal : Skripsi Saudari  
Ni'matus Sholihah

Kepada Yth:  
Bapak **Dekan Fakultas Syari'ah**  
**UIN Sunan Kalijaga**  
di Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, meneliti, dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudari:

Nama : Ni'matus Sholihah

NIM : 03390543

Judul : **Pengaruh Ukuran Perusahaan, Profitabilitas, PLAN, dan Risiko  
Perusahaan Terhadap Perataan Laba Pada Perbankan Syari'ah  
Di Indonesia**

sudah dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana Strata Satu dalam jurusan Muamalat Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Dengan ini kami berharap agar skripsi Saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 17 Sya'ban 1428 H  
31 Agustus 2007 M

Pembimbing I



**Slamet Haryono, SE, M.Si**  
NIP: 150 300 994

**Drs. A. Yusuf Khoiruddin, SE, M.Si**

Dosen Fakultas Syari'ah  
UIN Sunan Kalijaga  
Yogyakarta

**Nota Dinas**

Hal : Skripsi Saudari  
Ni'matus Sholihah

Kepada Yth:  
Bapak **Dekan Fakultas Syari'ah**  
**UIN Sunan Kalijaga**  
di Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, meneliti, dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudari:

Nama : Ni'matus Sholihah

NIM : 03390543

Judul : **Pengaruh Ukuran Perusahaan, Profitabilitas, PLAN, dan Risiko Perusahaan Terhadap Perataan Laba Pada Perbankan Syari'ah Di Indonesia**

sudah dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana Strata Satu dalam jurusan Muamalat Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

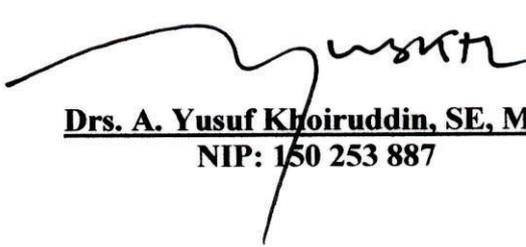
Dengan ini kami berharap agar skripsi Saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 17 Sya'ban 1428 H  
31 Agustus 2007 M

Pembimbing II

  
**Drs. A. Yusuf Khoiruddin, SE, M.Si**  
NIP: 150 253 887

## ABSTRAK

### **PENGARUH UKURAN PERUSAHAAN, PROFITABILITAS, PLAN, DAN RISIKO PERUSAHAAN TERHADAP PERATAAN LABA PADA PERBANKAN SYARI'AH DI INDONESIA**

Perataan laba (*income smoothing*) merupakan suatu fenomena yang terjadi dalam dunia akuntansi. Perataan laba dapat didefinisikan secara singkat sebagai usaha yang dilakukan oleh manajemen untuk mengendalikan atau dalam hal ini meratakan fluktuasi laba yang terjadi. Hal ini dapat dilakukan manajemen secara sengaja dengan menurunkan atau menambah laba yang akan dilaporkan hingga berada pada tingkat yang diinginkan.

Penelitian ini bertujuan untuk membuktikan secara empiris pengaruh ukuran perusahaan, profitabilitas, perbedaan laba aktual dan laba normal, serta risiko perusahaan terhadap perataan laba pada perbankan syari'ah di Indonesia. Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah *purposive sampling*. Sedangkan metode analisis yang digunakan adalah regresi berganda.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa faktor ukuran perusahaan, profitabilitas, perbedaan laba aktual dan laba normal, serta risiko perusahaan tidak berpengaruh terhadap perataan laba. Hal ini tidak konsisten dengan beberapa penelitian sebelumnya yang menemukan bukti bahwa faktor ukuran perusahaan, profitabilitas, perbedaan laba aktual dan laba normal, serta risiko perusahaan berpengaruh signifikan terhadap perataan laba.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## SURAT PERNYATAAN

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Ni'matus Sholihah  
NIM : 03390543  
Jurusan/ Prodi : Muamalah/ Keuangan Islam

menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Ukuran Perusahaan, Profitabilitas, Plan, Dan Risiko Perusahaan Terhadap Perataan Laba Pada Perbankan Syari’ah Di Indonesia”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam footnote dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggungjawab sepenuhnya ada pada penyusun.

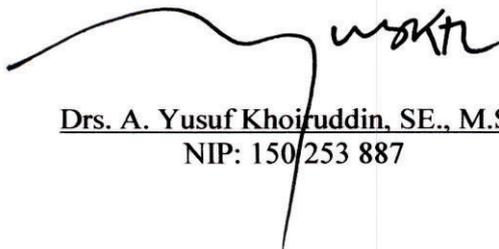
Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

*Wassalmu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 17 Sya’ban 1428 H  
31 Agustus 2007 M

Mengetahui  
Ka. Prodi Keuangan Islam

Penyusun



Drs. A. Yusuf Khoiruddin, SE., M.Si.  
NIP: 150/253 887



Ni'matus Sholihah  
NIM: 03390543

**PENGESAHAN**

**Skripsi berjudul**

**PENGARUH UKURAN PERUSAHAAN, PROFITABILITAS, PLAN, DAN  
RISIKO PERUSAHAAN TERHADAP PERATAAN LABA PADA  
PERBANKAN SYARI'AH DI INDONESIA**

Yang disusun oleh:

**NI'MATUS SHOLIAH**

**NIM: 03390543**

telah dimunaqasyahkan di depan sidang munaqasyah pada hari Jum'at tanggal 28 September 2007 M/ 16 Ramadhan 1428 H, dan dinyatakan telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Yogyakarta, 16 Ramadhan 1428 H  
28 September 2007 M



DEKAN

FAKULTAS SYARI'AH  
UIN SUNAN KALIJAGA

Drs. M. Nurdian Wahyudi, MA., Ph.D.  
NIP. 150 182 698

**Panitia Ujian Munaqasyah**

Ketua Sidang

Samsul Hadi, S.Ag., M.Ag.  
NIP. 150 299 963

Sekretaris Sidang

Joko Setyono, SE., M.Si.  
NIP. 150 321 647

Pembimbing I

Slamet Haryono, SE., M.Si.  
NIP. 150 300 994

Pembimbing II

Drs. A. Yusuf Khoiruddin, SE., M.Si.  
NIP. 150 253 887

Penguji I

Slamet Haryono, SE., M.Si.  
NIP. 150 300 994

Penguji II

Misnen Ardiansyah, SE., M.Si.  
NIP. 150 300 993

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Kupersembahkan Skripsi ini  
untuk:  
Almamaterku Fakultas Syari'ah  
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta  
Ayah dan Ibu Tercinta  
Keluarga Besarku.....

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
YOGYAKARTA

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	<b>tidak dilambangkan</b>	Tidak dilambangkan
ب	Bâ'	b	be
ت	Tâ'	t	te
ث	Sâ'	ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	j	je
ح	Hâ'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khâ'	kh	ka dan ha
د	Dâl	d	de
ذ	Zâl	z	zet (dengan titik di atas)
ر	Râ'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	sâd	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	dâd	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	tâ'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	zâ'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	‘	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fâ'	f	ef
ق	qâf	q	qi
ك	kâf	k	ka

ل	lâm	l	`el
م	mîm	m	`em
ن	nûn	n	`en
و	wâwû	w	w
هـ	hâ'	h	ha
ء	hamzah	'	apostrof
ي	yâ'	Y	Ye

**B. Konsonan Rangkap Karena Syaddah ditulis rangkap**

متّعدّدة	Ditulis	Muta'addidah
عدّدة	Ditulis	'iddah

**C. Ta' Marbutah di akhir kata**

1. Bila dimatikan ditulis h

حكمة	ditulis	Hikmah
علة	Ditulis	'illah

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

2. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرامة الأولياء	Ditulis	Karâmah al-auliyâ'
----------------	---------	--------------------

3. Bila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t atau h.

زكاة الفطر	Ditulis	Zakâh al-fiṭri
------------	---------	----------------

#### D. Vokal Pendek

فَعَلَ	fathah	ditulis ditulis	A fa'ala
ذَكَرَ	kasrah	ditulis ditulis	i zükira
يَذْهَبُ	dammah	ditulis ditulis	u yazhabu

#### E. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جاهلية	ditulis ditulis	â jâhiliyyah
2	fathah + ya' mati تنسى	ditulis ditulis	â tansâ
3	kasrah + ya' mati كريم	ditulis ditulis	î karîm
4	dammah + wawu mati فروض	ditulis ditulis	û furûd

#### F. Vokal Rangkap

1	fathah + ya' mati بينكم	ditulis ditulis	ai bainakum
2	fathah + wawu mati قول	ditulis ditulis	au qaul

#### G. Vokal Pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

النتم أعدت لئن شكرتم	ditulis ditulis Ditulis	a'antum u'iddat La'in syakartum
----------------------------	-------------------------------	---------------------------------------

#### H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf "I".

القرآن القياس	ditulis Ditulis	al-Qur'ân Al-Qiyâs
------------------	--------------------	-----------------------

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf l (el) nya.

السماء الشمس	ditulis Ditulis	as-Samâ' Asy-Syams
-----------------	--------------------	-----------------------

#### I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya.

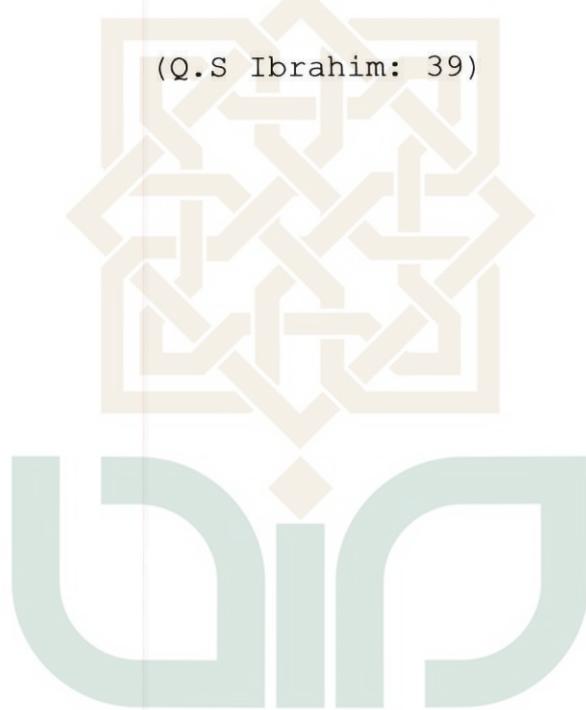
ذوي الفروض أهل السنة	Ditulis Ditulis	Žawî al-furûd ahl as-sunnah
-------------------------	--------------------	--------------------------------

SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## MOTTO

**“Sesungguhnya Tuhanku benar-benar Maha Mendengar (memperkenankan) do'a”<sup>1</sup>**

(Q.S Ibrahim: 39)



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

---

<sup>1</sup> Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahnya*, (Bandung: PT. Penerbit J-Art, 2005).

## KATA PENGANTAR

الحمد لله فضل بني آدم بالعلم والعمل على جميع العلم أشهد أن لا إله إلا الله وحده لا شريك له وأشهد أن محمد عبده ورسوله، أما بعد.

Puji syukur ke hadirat Allah SWT atas hidayah serta inayahNya sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Ukuran Perusahaan, Profitabilitas, PLAN, dan Risiko Perusahaan Terhadap Perataan Laba Pada Perbankan Syari’ah Di Indonesia”**. Tidak lupa shalawat serta salam semoga tetap berlimpah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, keluarga, serta sahabat-sahabat beliau.

Tentunya dalam penulisan skripsi ini penyusun banyak mendapat bantuan dari berbagai pihak baik moril maupun materiil. Oleh karena itu, izinkanlah penyusun menghaturkan terimakasih dan penghargaan setinggi-tingginya kepada yang terhormat:

1. Bapak Drs. Yudian Wahyudi, MA., Ph.D. selaku Dekan Fakultas Syari’ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Slamet Haryono, SE, M.Si selaku pembimbing I, dan Bapak Drs. A. Yusuf Khoiruddin, SE, M.Si selaku pembimbing II atas segala bimbingan dan arahan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
3. Ibu Dra. Siti Djazimah, S.Ag, M.Si selaku pembimbing akademik.
4. Seluruh dosen di Fakultas Syari’ah.
5. Seluruh civitas akademika yang telah membantu terselesaikannya penyusunan skripsi ini.
6. Ayah dan ibunda tercinta, terimakasih atas segala curahan kasih sayang, keikhlasan serta ketulusan do’a yang tiada henti-hentinya demi kebahagiaan dan masa depan nanda. Sembah sungkem nanda haturkan.

7. Kakakku Budi Riyanta dan adikku Ramadhan (alm) tercinta, terimakasih atas do'a dan kasih sayangnya. Keluarga besarku yang senantiasa menyemangati penyusun untuk menyelesaikan skripsi ini.
8. Pamanda Masnun Taher, terimakasih banyak atas dukungan dan bantuannya selama ini.
9. Pangeranku..... seseorang yang setia menjadi curahan keluh kesah penyusun (terimakasih atas kasih sayang serta dukungannya).
10. Sahabat-sahabatku di Astri Pandiga: Iendra, mba' Uli, Alvie, Ulfa, Nurma, Pia, Nita, Dian, Vee, Kiky, Khusnul, serta D'Diah (makasih buanyak tuk dukungannya); sahabat baikku di Syari'ah: Ricka, Adam, Ozy (jaga persahabatan kita ya?)
11. Teman-teman di KUI-1 dan 2 angkatan '03 (Susan, Ria, mba Tuti, Arie, Fajar, Budi) serta kakak-kakak kelasku (Mas Amin dan Mas Ali: *thanks for all.*); teman-teman KKN-60: Pak Boss, Hendry, Yani (jangan lupakan kenangan selama di Pundong ya?)
12. Semua pihak yang telah membantu terselesaikannya penulisan skripsi ini.

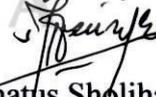
Akhirnya hanya kepada Allah SWT jualah penyusun berharap dan berdo'a semoga skripsi ini memberikan manfaat bagi pembaca walau setitik dan dapat memberikan sumbangan bagi khasanah ilmu pengetahuan. *Amien.*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 21 Agustus 2007

7 Sya'ban 1428 H

Penyusun,



Ni'matus Sholihah

NIM: 03390543

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN NOTA DINAS.....	ii
ABSTRAK.....	iv
SURAT PERNYATAAN.....	v
HALAMAN PENGESAHAN.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	viii
MOTTO .....	xii
KATA PENGANTAR .....	xiii
DAFTAR ISI .....	xv
DAFTAR TABEL .....	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
BAB I. PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Manfaat Penelitian.....	8
E. Telaah Pustaka .....	8

F. Kerangka Teoretik .....	12
G. Hipotesis .....	15
H. Metodologi Penelitian .....	16
I. Metode Analisis.....	20
J. Sistematika Pembahasan .....	22
 <b>BAB II. TEORI-TEORI TENTANG PERATAAN LABA</b>	
A. Studi Laba .....	24
B. Pendekatan Positif Dalam Perumusan Teori Akuntansi.....	27
C. Studi Perataan Laba	
1. Pengertian Perataan Laba .....	30
2. Jenis-jenis Perataan Laba .....	31
3. Faktor-faktor Pendorong Perataan Laba .....	32
D. Teori Keagenan dan Kaitannya Dengan Perataan Laba .....	33
E. Teori Keagenan Dalam Perusahaan Perbankan .....	36
F. Teori Keagenan dan <i>Corporate Governance</i> .....	37
G. Studi Bank Syari'ah	
1. Pengertian Bank Syari'ah .....	37
2. Ciri-ciri Bank Syari'ah .....	39
3. Tujuan Bank Syari'ah .....	40
H. Bank Syari'ah dan <i>Good Corporate Governance</i> (GCG) .....	41
 <b>BAB III. GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN</b>	
A. Bank Umum Syari'ah .....	46

B. Unit Usaha Syari'ah .....	46
C. BPD Syari'ah .....	48
D. Bank Asing .....	49
<b>BAB IV. ANALISIS DATA DAN HASIL ANALISIS DATA</b>	
A. Daftar Perusahaan Sampel .....	50
B. Deskripsi Data .....	51
C. Definisi Operasional Variabel .....	56
D. Analisis Statistik Deskriptif .....	61
E. Uji Asumsi Klasik .....	64
F. Pengujian Hipotesis .....	70
<b>BAB V. PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan .....	79
B. Saran .....	80
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	
<b>CURRICULUM VITAE</b>	

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
 YOGYAKARTA

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1: Daftar Perusahaan Sampel.....	50
Tabel 2: Hasil Perhitungan Indeks Eckel Perusahaan.....	59
Tabel 3: Rekapitulasi Hasil Perhitungan Variabel Penelitian.....	60
Tabel 4: Ringkasan Prosentase Hasil Perhitungan Indeks Eckel.....	61
Tabel 5: Statistik Deskriptif Perusahaan Melakukan Perataan Laba.....	62
Tabel 6: Statistik Deskriptif Perusahaan Tidak Melakukan Perataan Laba.....	63
Tabel 7: Uji Normalitas .....	64
Tabel 8: Uji Multikolinearitas .....	67
Tabel 9: Koefisien .....	68
Tabel 10: Uji Autokorelasi.....	69
Tabel 12: Durbin Watson Test Bound.....	70
Tabel 13: Hasil Uji Regresi.....	71
Tabel 14: Ringkasan Hasil Uji Regresi.....	73

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

**DAFTAR GAMBAR**

	Halaman
Gambar 1: Uji Heteroskedastisitas .....	65



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
YOGYAKARTA

**PENGARUH UKURAN PERUSAHAAN, PROFITABILITAS, PLAN, DAN  
RISIKO PERUSAHAAN TERHADAP PERATAAN LABA  
PADA PERBANKAN SYARI'AH DI INDONESIA**

**A. LATAR BELAKANG MASALAH**

Pemakai laporan keuangan dapat dibedakan menjadi beberapa pihak yaitu: manajemen, pemegang saham, kreditor, karyawan perusahaan, konsumen dan masyarakat lainnya yang pada dasarnya dapat dibedakan menjadi dua kelompok besar yaitu pihak internal dan eksternal. Media komunikasi yang digunakan untuk menghubungkan pihak-pihak ini adalah laporan keuangan yang disusun oleh manajemen sebagai pihak internal untuk mempertanggungjawabkan hasil kerjanya pada pihak eksternal. Laporan keuangan terdiri dari neraca, laporan laba rugi, laporan arus kas, dan catatan atas laporan keuangan.<sup>1</sup>

Laba bagi sebuah perusahaan seringkali dijadikan landasan untuk mengambil keputusan dan menyusun kontrak oleh berbagai pihak yang berkepentingan. Informasi laba merupakan komponen laporan keuangan perusahaan yang bertujuan untuk menilai kinerja manajemen, kinerja laba, dan menaksir resiko dalam berinvestasi. Informasi laba memiliki pengaruh yang sangat besar bagi para penggunanya dalam mengambil suatu keputusan, sehingga

---

<sup>1</sup> Deasi Kustiani dan Erni Ekawati, "Analisis Perataan Laba dan Faktor-faktor yang Mempengaruhi: Studi Empiris pada Perusahaan di Indonesia," *Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan*, Vol. 2 No. 1 (Februari, 2006), hlm. 54.

perhatian investor sering terpusat pada informasi laba. Sebagai contoh, laba sering dipahami sebagai salah satu kriteria penilaian kinerja perusahaan. Perusahaan dengan laba yang rendah relatif dianggap lebih buruk kinerjanya dibandingkan dengan perusahaan yang tinggi labanya.<sup>2</sup>

Menurut *Statement of Financial Accounting Concept* (SFAC), informasi laba merupakan perhatian utama untuk menaksir kinerja atau pertanggungjawaban manajemen. Adanya kecenderungan lebih memperhatikan laba ini disadari oleh manajemen, khususnya manajer yang kinerjanya diukur berdasarkan informasi tersebut. Hal ini mendorong timbulnya perilaku menyimpang (*dysfunctional behaviour*) yang salah satu bentuknya adalah manajemen laba (*earnings management*).<sup>3</sup>

Sekilas, tampak bahwa manajemen laba berhubungan erat dengan tingkat perolehan laba (*earnings*) atau prestasi usaha suatu organisasi. Hal ini tidaklah aneh karena tingkat keuntungan atau laba yang diperoleh sering dikaitkan dengan prestasi manajemen disamping memang adalah suatu yang lazim bahwa besar kecilnya bonus yang akan diterima oleh manajer tergantung dari besar kecilnya laba yang diperoleh. Oleh sebab itu manajer sering berusaha menonjolkan prestasinya melalui tingkat keuntungan atau laba yang dicapai.<sup>4</sup>

---

<sup>2</sup> Maria Wijayanti, "Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Manajemen Laba Pada Perusahaan Yang Melakukan IPO Di Bursa Efek Jakarta," Skripsi FE Universitas Teknologi Yogyakarta (2006), hlm. 3.

<sup>3</sup> *Ibid.*

<sup>4</sup> Tatang Ary Gumanti, "Earnings Management: Suatu Telaah Pustaka," *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, Vol. 2 No. 2 (Nopember, 2000), hlm. 8.

Menurut Healy dan Wahlen (1999) dalam Kusuma (2006), manajemen laba terjadi ketika para manajer menggunakan *judgment* dalam pelaporan keuangan dan penyusunan transaksi untuk merubah laporan keuangan yang menyesatkan terhadap pemegang saham atas dasar kinerja ekonomi organisasi atau untuk mempengaruhi hasil sesuai dengan kontrak yang tergantung pada angka-angka akuntansi yang dilaporkan.<sup>5</sup>

Salah satu bentuk manajemen laba adalah perataan laba (*income smoothing*). Tindakan perataan laba dapat didefinisikan sebagai cara yang digunakan oleh manajemen untuk mengurangi fluktuasi laba yang dilaporkan agar sesuai target yang diinginkan baik secara artifisial (melalui metode akuntansi) maupun secara real (melalui transaksi) (Koch, 1981) dalam Zuhroh (1996).<sup>6</sup>

Perbankan adalah suatu industri yang mempunyai sifat yang berbeda dengan industri yang lain seperti manufaktur, perdagangan, dan sebagainya. Perbankan adalah industri yang sarat dengan berbagai regulasi. Hal ini dikarenakan bank adalah suatu lembaga perantara keuangan yang menghubungkan antara pihak yang kelebihan dana dengan pihak yang memerlukan dana. Terkait dengan fungsinya tersebut maka risiko yang harus

---

<sup>5</sup> Hadri Kusuma, "Dampak Manajemen Laba Terhadap Relevansi Informasi Akuntansi," *Jurnal Akuntansi Keuangan*, Vol.8 (Mei 2006), hlm. 6.

<sup>6</sup> Diana Zuhroh, "Faktor-Faktor yang Berpengaruh Pada Tindakan Perataan Laba Pada Perusahaan Go Public di Indonesia," Tesis S2, Program Pasca Sarjana UGM Yogyakarta (1996), hlm. 2.

dihadapi bank sangat besar. Ketidakmampuan untuk menjaga *image* (kualitas) akan sangat berpengaruh terhadap likuiditas bank.<sup>7</sup>

*Image* perusahaan salah satunya ditunjukkan oleh kemampuan perusahaan tersebut dalam menghasilkan laba. Kondisi inilah yang selanjutnya akan memaksa manajer untuk selalu menunjukkan kinerja yang baik di mata investor dan pihak-pihak yang berkepentingan lainnya (*stakeholders*) yang pada akhirnya akan mendorong manajer untuk melakukan praktik perataan laba.<sup>8</sup>

Kondisi di atas dipengaruhi akibat adanya hubungan keagenan antara manajer dengan investor. Anggapan yang melekat pada teori keagenan (*agency theory*) adalah bahwa antara agen (manajer) dan prinsipal (investor) terdapat konflik kepentingan. Konflik tersebut terjadi karena pada dasarnya setiap individu akan berusaha untuk memaksimalkan keinginannya sendiri. Pada situasi sederhana, konflik kepentingan bisa terjadi antara seorang manajer dengan pemegang saham (investor). Pada suatu sisi manajer ingin memaksimalkan kekayaannya sendiri, sedangkan pada sisi lain pemegang saham juga ingin memaksimalkan kekayaannya. Konflik akan terjadi jika usaha manajer untuk

---

<sup>7</sup> Rahmawati dkk, "Pengaruh Asimetri Informasi Terhadap Praktik Manajemen Laba Pada Perusahaan Perbankan Publik Yang Terdaftar Di Bursa Efek Jakarta," Simposium Nasional Akuntansi 9, Padang, (Agustus, 2006), hlm. 25.

<sup>8</sup> *Ibid.*

memaksimalkan kekayaannya tidak memaksimalkan kekayaan pemegang saham.<sup>9</sup>

Konflik yang terjadi dalam hubungan keagenan ini dapat diatasi dengan penerapan *corporate governance*. *Corporate governance* diperlukan untuk mengurangi permasalahan keagenan antara pemilik dengan manajer.<sup>10</sup> Pada perbankan syari'ah, pelaksanaan *corporate governance* ini tentunya didukung oleh pihak-pihak yang secara langsung paling berkepentingan untuk menciptakan *corporate governance* yang baik, yakni antara lain dewan direksi, manajemen bank, para auditor, dan Dewan Pengawas Syari'ah (DPS) yang berada di bawah naungan Dewan Syari'ah Nasional (DSN).<sup>11</sup> DPS disini bertugas untuk mengawasi operasionalisasi bank dan produk-produknya agar sesuai dengan ketentuan syari'ah.<sup>12</sup> Konsekuensinya, akuntansi Islam menjadi *mizan* bagi bank syari'ah dalam penegakan ketertiban perdagangan, pembagian yang adil, pelarangan penipuan mutu, timbangan, bahkan termasuk mengawasi agar tidak terjadi benturan kepentingan antara perusahaan yang bisa merugikan kalangan

---

<sup>9</sup> Ilmainir, "Perataan Laba dan Faktor-Faktor Pendorongnya: Pada Perusahaan Publik di Indonesia," Tesis S2, Program Pasca Sarjana UGM Yogyakarta (1993), hlm. 45.

<sup>10</sup> Tri Gunarsih, Masalah Keagenan dan Strategi Diversifikasi," *Kompak*, No. 10 (Januari-April, 2004), hlm. 54.

<sup>11</sup> Idrianita, "Good Corporate Governance dan IT Governance," <http://idrianita.wordpress.com/2007/04/27/corporate-governance-dan-it-governance/>, akses 10 September 2007

<sup>12</sup> Heri Sudarsono, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah: Deskripsi dan Ilustrasi*, cet.ke-3 (Yogyakarta: Ekonisia, 2005), hlm.42.

lain.<sup>13</sup> Implikasi dari penerapan prinsip ini yakni praktik perataan laba, yang didalamnya mengandung unsur penipuan (*gharar*), sudah tentu dilarang dalam operasionalisasi bank syari'ah karena bertentangan dengan hukum-hukum Islam, khususnya di bidang muamalat.

Berangkat dari fenomena di atas, maka penelitian ini bertujuan untuk membuktikan apakah terdapat praktek perataan laba di perbankan syari'ah Indonesia yang notabene dalam operasionalnya berlandaskan nilai-nilai Islam serta faktor-faktor apa saja yang mempengaruhi bank-bank syari'ah tersebut melakukan perataan laba. Penelitian ini ingin menguji apakah faktor ukuran (*size*) perusahaan, profitabilitas, perbedaan laba aktual dan laba normal (PLAN), serta risiko perusahaan berpengaruh terhadap perataan laba. Penelitian ini sebenarnya merupakan replikasi dari penelitian Dewi (2006) yang meneliti faktor-faktor yang mempengaruhi perataan laba pada bank-bank umum yang terdaftar di Bursa Efek Jakarta (BEJ). Hal yang membedakan yakni pada penelitian ini sampel yang digunakan adalah bank-bank syari'ah di Indonesia dan periode pengamatannya juga berbeda yakni tahun 2000-2006 serta penambahan satu variabel yaitu variabel risiko perusahaan. Dengan melihat latar belakang masalah yang dikemukakan di atas maka penyusun tertarik untuk melakukan penelitian dengan

---

<sup>13</sup> Fatimah, "Kebangkrutan Akuntansi Kapitalis," <http://www.fatimah.org/artikel/bangkrut.htm>, akses 10 September 2007.

judul: **“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERATAAN LABA PADA PERBANKAN SYARI’AH DI INDONESIA”.**

## **B. RUMUSAN MASALAH**

Berdasarkan latar belakang masalah yang diuraikan di atas dan untuk memudahkan penelitian maka penyusun merumuskan pokok permasalahan sebagai berikut:

1. Apakah faktor ukuran perusahaan berpengaruh terhadap perataan laba?
2. Apakah faktor profitabilitas berpengaruh terhadap perataan laba?
3. Apakah faktor PLAN berpengaruh terhadap perataan laba?
4. Apakah faktor risiko perusahaan berpengaruh terhadap perataan laba?

## **C. TUJUAN PENELITIAN**

Berdasarkan rumusan permasalahan di atas maka tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui apakah faktor ukuran perusahaan berpengaruh terhadap perataan laba.
2. Untuk mengetahui apakah faktor profitabilitas berpengaruh terhadap perataan laba.
3. Untuk mengetahui apakah faktor PLAN berpengaruh terhadap perataan laba.
4. Untuk mengetahui apakah faktor risiko perusahaan berpengaruh terhadap perataan laba.

#### **D. MANFAAT PENELITIAN**

Adapun manfaat yang diharapkan dari penelitian ini antara lain:

1. Dapat digunakan sebagai dasar dalam pengambilan keputusan ekonomi berdasarkan laporan keuangan tersebut agar dapat mengetahui apakah penyajian laba dalam laporan keuangan tersebut benar atau terdapat unsur manipulasi yang selanjutnya akan mempengaruhi hasil keputusan ekonomi.
2. Sebagai tambahan pengetahuan dan memperkuat referensi tentang perataan laba beserta faktor-faktor yang mempengaruhinya dan yang lebih luas lagi adalah menambah referensi tentang studi manajemen laba.

#### **E. TELAAH PUSTAKA**

Beberapa penelitian yang penyusun temukan tentang analisis praktek perataan laba antara lain skripsi Dewi yang berjudul “Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Praktek Perataan Laba Pada Bank-bank yang Terdaftar di Bursa Efek Jakarta”. Penelitian ini ingin mengetahui apakah praktik perataan laba juga terjadi pada bank-bank umum di Indonesia dan juga untuk menguji apakah total aktiva perusahaan, profitabilitas, dan PLAN berpengaruh terhadap perataan laba. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa praktek perataan laba juga terjadi pada perusahaan publik bank umum di Indonesia. Terbukti dari 16 sampel bank yang digunakan terdapat 7 bank yang melakukan perataan laba dan 9 bank yang tidak melakukan perataan laba. Dari ketiga variabel yang diuji, yakni ukuran

perusahaan, profitabilitas, dan PLAN, tidak ada satu variabel yang berpengaruh signifikan terhadap perataan laba.<sup>14</sup>

“Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Perataan Laba (Studi Empiris Pada perusahaan-perusahaan LQ-45 Yang Terdaftar Di Bursa Efek Jakarta)”, skripsi Maryani ini meneliti tentang pengaruh variabel profitabilitas, ukuran perusahaan, sektor industri, dan *winner and loser stock* terhadap perataan laba. Penelitian ini menyimpulkan bahwa variabel yang berpengaruh terhadap perataan laba adalah variabel profitabilitas. Sedangkan variabel ukuran perusahaan, sektor industri, dan *winner and loser stock* tidak berpengaruh signifikan terhadap perataan laba.<sup>15</sup>

Suprapti dalam skripsinya yang berjudul “Analisis Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Perataan Laba Pada Perusahaan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Jakarta” menyatakan bahwa dalam penelitiannya berhasil membuktikan bahwa variabel ukuran perusahaan menjadi faktor pendorong praktik perataan laba. Sedangkan variabel *dividen payout ratio* dan struktur kepemilikan tidak berpengaruh signifikan terhadap praktik perataan laba.<sup>16</sup>

---

<sup>14</sup> Herlina Sita Dewi, “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Praktek Perataan Laba Pada Bank-Bank Yang Terdaftar di Bursa Efek Jakarta,” Skripsi FE Universitas Teknologi Yogyakarta (2006).

<sup>15</sup> Henny Maryani, “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perataan Laba (Studi Empiris Pada Perusahaan-Perusahaan LQ-45 Yang Terdaftar Di Bursa Efek Jakarta),” Skripsi FE Universitas Teknologi Yogyakarta (2004).

<sup>16</sup> Suprapti, “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perataan Laba Pada Perusahaan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Jakarta,” Skripsi FE Universitas Teknologi Yogyakarta (2005).

Ilmainir dalam tesisnya yang berjudul “Perataan laba dan Faktor-faktor Pendorongnya pada Perusahaan Publik di Indonesia” berusaha meneliti faktor-faktor konsekuensi ekonomi dari pilihan akuntansi dan pengaruhnya terhadap perataan laba. Dalam penelitian tersebut faktor konsekuensi ekonomi dari pilihan akuntansi yang terbukti mendorong perataan laba adalah penurunan harga saham. Sedangkan faktor konsekuensi ekonomi dari pilihan akuntansi yang tidak terbukti mendorong perataan laba adalah ukuran perusahaan dan keberadaan perencanaan bonus.<sup>17</sup>

Tesis Zuhroh yang berjudul “Faktor-Faktor yang Berpengaruh Pada Tindakan Perataan Laba Pada Perusahaan Go Public di Indonesia”, meneliti faktor ukuran perusahaan, profitabilitas, dan *leverage* operasi dan diperoleh kesimpulan bahwa faktor *leverage* operasi berpengaruh terhadap perataan laba. Sedangkan faktor ukuran perusahaan dan profitabilitas terbukti tidak berpengaruh terhadap perataan laba.<sup>18</sup>

Budileksmana dan Andriani dalam penelitiannya yang berjudul “Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Praktik Perataan Laba Pada Perusahaan-Perusahaan Di Bursa Efek Jakarta” mencoba untuk menguji pengaruh ukuran perusahaan, risiko perusahaan, profitabilitas, dan *leverage* operasi terhadap perataan laba. Kesimpulan yang dihasilkan yakni bahwa risiko perusahaan mempunyai

---

<sup>17</sup> Ilmainir, *Perataan Laba dan Faktor-Faktor Pendorongnya*, hlm. 113.

<sup>18</sup> Diana Zuhroh, *Faktor-Faktor yang Berpengaruh*, hlm. 96.

pengaruh positif signifikan terhadap kemungkinan suatu perusahaan melakukan praktik perataan laba. Sedangkan variabel profitabilitas mempunyai pengaruh negatif yang signifikan terhadap kemungkinan suatu perusahaan melakukan praktik perataan laba; dan variabel ukuran perusahaan dan *leverage* operasi tidak berpengaruh signifikan terhadap kemungkinan suatu perusahaan melakukan praktik perataan laba.<sup>19</sup>

Juniari dan Carolina dalam penelitiannya yang berjudul “Analisa Faktor-faktor yang Berpengaruh Terhadap Perataan Laba (*Income Smoothing*) Pada Perusahaan-perusahaan *Go Public*”, menguji faktor besaran perusahaan, profitabilitas, dan sektor industri perusahaan dan pengaruhnya terhadap perataan laba. Dari penelitian ini diperoleh kesimpulan bahwa faktor besaran perusahaan, profitabilitas, dan sektor industri perusahaan tidak berpengaruh terhadap terjadinya tindakan perataan laba.<sup>20</sup>

Penelitian lain yang bertujuan untuk menguji faktor-faktor yang mempengaruhi perataan laba yakni penelitian Kustiani dan Ekawati yang berjudul “Analisis Perataan Laba dan Faktor-faktor yang Mempengaruhi: Studi Empiris pada Perusahaan di Indonesia”. Hasil temuannya yakni bahwa faktor besaran perusahaan (*size*) dan *net profit margin* (NPM) berpengaruh negatif terhadap

---

<sup>19</sup> Antariksa Budileksmana dan Eka Andriani, “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Praktik Perataan Laba Pada Perusahaan-Perusahaan Di Bursa Efek Jakarta,” *Jurnal Akuntansi Dan Investasi* (Juli, 2005), hlm. 207.

<sup>20</sup> Juniari dan Carolina, “Analisa Faktor-faktor yang Berpengaruh Terhadap Perataan Laba (*Income Smoothing*) Pada Perusahaan-perusahaan *Go Public*,” *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, Vol, 7 No. 2 (Nopember, 2005)

perataan laba, sedangkan faktor *leverage* dan kelompok usaha berpengaruh positif terhadap perataan laba.<sup>21</sup>

Selain itu Nasser dan Herlina dalam penelitiannya tentang “Pengaruh Size, Profitabilitas dan Leverage Terhadap Perataan Laba Pada Perusahaan Go Publik” berhasil menyimpulkan bahwa besaran perusahaan (*size*) dan profitabilitas tidak mempengaruhi dilakukannya tindakan perataan laba pada perusahaan. Sedangkan faktor *leverage* terbukti mempengaruhi tindakan perataan laba.<sup>22</sup>

## F. KERANGKA TEORETIK

Laporan keuangan terdiri dari neraca, laporan laba rugi, laporan arus kas, dan catatan atas laporan keuangan.<sup>23</sup> Meskipun semua bagian dari laporan keuangan itu diperlukan, namun pada umumnya perhatian lebih banyak ditujukan pada informasi mengenai laba. Oleh karena itu, informasi laba itulah yang sering dijadikan obyek untuk dimanipulasi melalui tindakan perataan.<sup>24</sup>

Beberapa kajian teoretis dan analitis telah menunjukkan bahwa fenomena manajemen laba terjadi ketika terdapat asimetri informasi, yaitu bahwa manajemen memiliki informasi privat mengenai kinerja dan prospek perusahaan

---

<sup>21</sup> Deasi Kustiani dan Erni Ekawati, *Analisis Perataan Laba*, hlm. 96.

<sup>22</sup> Etty M. Nasser dan Herlina, “Pengaruh Size, Profitabilitas dan Leverage Terhadap Perataan Laba Pada Perusahaan Go Publik,” *Jurnal Ekonomi*, Vol 7 No. 3 (Oktober 2003).

<sup>23</sup> Deasi Kustiani dan Erni Ekawati, *Analisis Perataan Laba*, hlm. 54.

<sup>24</sup> Diana Zuhroh, *Faktor-Faktor yang Berpengaruh*. hlm. 3

yang lebih banyak dibandingkan pihak eksternal (*stakeholder*).<sup>25</sup> Asimetri informasi (*information asymmetry*) dimungkinkan terjadi karena pemegang saham eksternal tidak mempunyai akses langsung terhadap tindakan manajemen yang sebenarnya. Ketidaksimetrian informasi terjadi jika satu pihak mampu untuk mengakses informasi yang relevan sedangkan pihak lain tidak mampu untuk melakukannya (Scott, 1997) dalam Sugiri (1999).<sup>26</sup>

Menurut Sugiri (1999), manajemen laba (*earnings management*) dilandasi oleh teori keagenan (*agency theory*). Masalah keagenan muncul ketika manajemen (agen) berusaha untuk memaksimalkan kekayaannya sendiri tanpa memaksimalkan kekayaan pemegang saham (prinsipal).<sup>27</sup> Konflik yang terjadi dalam hubungan keagenan ini dapat diatasi dengan penerapan *corporate governance* pada perusahaan. *Corporate governance* diperlukan untuk mengurangi permasalahan keagenan antara pemilik dengan manajer.<sup>28</sup> Salah satu bentuk atau mekanisme *corporate governance* yang dapat dipergunakan untuk menyamakan kepentingan prinsipal dan agen adalah konsentrasi kepemilikan (Denis dkk., 1999) dalam Gunarsih (2004).<sup>29</sup>

---

<sup>25</sup> Puput Tri Komalasari, "Asimetri Informasi, *Positive Accounting Theory* dan Manajemen Laba," *Jurnal Ekonomi dan Manajemen*, Vol. 2, No. 2 (Desember, 2002), hlm. 93.

<sup>26</sup> Slamet Sugiri, "*Earnings Management: Teori, Model, dan Bukti Empiris*," *Telaah: Jurnal Manajemen, Ekonomi, dan Bisnis*, Vol. 3, No. 1 (1999), hlm. 9.

<sup>27</sup> *Ibid.*, hlm. 14.

<sup>28</sup> Tri Gunarsih, *Masalah Keagenan.*, hlm. 54.

<sup>29</sup> *Ibid.*, hlm. 56.

Dasar akrual yang disyaratkan oleh standar akuntansi telah banyak dimanfaatkan oleh manajemen untuk melakukan manajemen laba sesuai dengan insentif dan motivasinya. Metode *accruals* mengukur adanya pendapatan dan biaya pada saat transaksi, tidak pada saat pembayaran.<sup>30</sup> Banyak standar akuntansi yang dapat digunakan untuk melakukan *earnings*, namun dalam konsep dasarnya standar juga mensyaratkan adanya keterbukaan (*disclosure*) dan konsistensi terhadap penerapan standar tertentu. Konsistensi dan *disclosure*, baik yang bersifat wajib maupun sukarela, yang dilaksanakan oleh manajemen sulit untuk ditentukan dengan pasti, karena kemungkinan munculnya asimetri informasi yang menggiring terhadap *moral hazard*.<sup>31</sup>

Oleh karena sifat manajemen yang oportunistik dan karakteristik proses akuntansi yang berpijak pada dasar akrual (*accrual basis*), maka manajemen termotivasi dan berpeluang untuk melakukan manajemen laba yang salah satu bentuknya adalah perataan laba (*income smoothing*).

Penelitian terdahulu membuktikan bahwa perataan laba terjadi karena banyak faktor. Variabel yang digunakan untuk mengetahui faktor-faktor pendorong perataan laba dalam penelitian ini antara lain ukuran perusahaan, profitabilitas, perbedaan laba aktual dan laba normal (PLAN), serta risiko perusahaan. Perusahaan besar diperkirakan memiliki kecenderungan yang lebih

---

<sup>30</sup> Etty M. Nasser dan Herlina, *Pengaruh Size, Profitabilitas dan Leverage*, hlm. 293.

<sup>31</sup> Suyatmin dan Agus E. Suwarno, *Review Atas Earning Management*, hlm. 168.

besar untuk melakukan perataan laba. Faktor lain yang tidak kalah penting adalah profitabilitas yang merupakan tolok ukur kinerja perusahaan bagi pihak eksternal. Maka dapat diduga bahwa fluktuasi profitabilitas yang rendah atau menurun memiliki kecenderungan bagi perusahaan tersebut untuk melakukan tindakan perataan laba, sedangkan perusahaan dengan rasio *leverage* yang tinggi akan memiliki risiko besar, dan hal ini akan mendorong perusahaan melakukan perataan laba pula.<sup>32</sup>

Penerapan *corporate governance* yang baik pada perusahaan diharapkan akan dapat mengurangi konflik keagenan ini sehingga manajer tidak terdorong untuk melakukan perataan laba karena perataan laba terbukti dapat merugikan pihak-pihak yang berkepentingan dengan perusahaan.

## G. HIPOTESIS PENELITIAN

Hipotesis yang ingin diajukan penyusun dalam penelitian ini antara lain:

- H<sub>1</sub> : Ukuran perusahaan berpengaruh terhadap perataan laba
- H<sub>2</sub> : Profitabilitas berpengaruh terhadap perataan laba.
- H<sub>3</sub> : Perbedaan laba aktual dan laba normal (PLAN) berpengaruh terhadap perataan laba.
- H<sub>4</sub> : Risiko perusahaan berpengaruh terhadap perataan laba.

---

<sup>32</sup> Etty M. Nasser dan Herlina, *Pengaruh Size, Profitabilitas dan Leverage*, hlm. 296.

## H. METODOLOGI PENELITIAN

### 1. Populasi dan Sampel

Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan perbankan syari'ah yang terdaftar di Bank Indonesia pada tahun 2000–2006 dengan rincian sebagai berikut: 3 bank umum syari'ah, 10 unit usaha syari'ah, 8 BPD syari'ah, dan 1 bank asing. Namun tidak dari semua bank syari'ah tersebut mempunyai kelengkapan data laporan keuangan yang dipublikasikan mulai dari tahun 2000-2006. Lengkap disini berarti laporan keuangannya dipublikasikan di [www.bi.go.id](http://www.bi.go.id) mulai periode 2000-2006. Sehingga dalam penelitian ini sampel yang diambil hanya 15 bank syari'ah dari keseluruhan bank syari'ah yang terdaftar di Bank Indonesia.

### 2. Teknik Pengambilan Sampel

Teknik pengambilan sampel yakni dengan metode *purposive sampling*, yaitu dipilih atas dasar kesesuaian karakteristik sampel dengan kriteria pemilihan sampel yang telah ditentukan.

### 3. Jenis Data

Jenis data yang digunakan adalah data sekunder, yakni data laporan keuangan kuartalan bank-bank syari'ah yang terdaftar di Bank Indonesia mulai tahun 2000 sampai tahun 2006.

### 4. Teknik Pengumpulan Data

Data diperoleh melalui [www.bi.go.id](http://www.bi.go.id) dan dokumen lain dengan metode dokumentasi untuk mengumpulkannya.

## 5. Teknik Analisa Data

Data yang dikumpulkan dari penelitian ini selanjutnya akan dianalisis dengan menggunakan analisis kuantitatif dan kualitatif.

### a. Analisis Kuantitatif

Analisis kuantitatif data adalah analisis data dengan menggunakan perhitungan angka-angka.<sup>33</sup> Analisis untuk masing-masing variabel adalah sebagai berikut:

#### 1). Variabel Dependen

Untuk mengelompokkan bank sebagai pelaku perataan laba atau bukan, digunakan alat analisis yaitu indeks eckel. Rumus indeks eckel adalah sebagai berikut.<sup>34</sup>

$$\text{Indeks Eckel} = (\text{CV } \Delta I / \text{CV } \Delta S)$$

Dengan,

$$\text{CV } \Delta I = \sqrt{\frac{\sum (\Delta I - \bar{\Delta I})^2}{N-1}} : \bar{\Delta I}$$

Dan,

$$\text{CV } \Delta S = \sqrt{\frac{\sum (\Delta S - \bar{\Delta S})^2}{N-1}} : \bar{\Delta S}$$

<sup>33</sup> Sugiyono, *Statistika Untuk Penelitian* (Bandung: Alfabeta, 2005), hlm. 15.

<sup>34</sup> Etty M. Nasser dan Herlina, *Pengaruh Size, Profitabilitas dan Leverage*, hlm. 298.

Keterangan:

$CV \Delta I$  = Koefisien variasi dari variabel perubahan laba

$CV \Delta S$  = Koefisien variasi dari variabel perubahan penjualan atau pendapatan

$\Delta I$  = Perubahan laba dalam satu periode

$\Delta S$  = Perubahan penjualan atau pendapatan dalam satu periode

$\overline{\Delta I}$  = Rata-rata perubahan laba dalam satu periode

$\overline{\Delta S}$  = Rata-rata perubahan penjualan atau pendapatan dalam satu periode

$N$  = Jumlah periode yang diamati

Dalam penelitian ini variabel laba yang digunakan adalah laba operasi. Sedangkan variabel pendapatan yang digunakan adalah pendapatan operasional perusahaan.

Apabila nilai indeks eckel  $\geq 1$ , maka perusahaan dikelompokkan sebagai perusahaan bukan perata laba. Sedangkan apabila nilai indeks eckel  $< 1$  maka perusahaan tersebut dikelompokkan sebagai perusahaan perata laba.

## 2). Variabel Independen

Sesuai dengan hipotesis yang diajukan, maka dalam penelitian ini terdapat empat variabel bebas yang meliputi:

- a) Ukuran perusahaan (SIZE), yang diukur dengan menggunakan total aktiva sebagai proksi besaran perusahaan.
- b) Profitabilitas (PROFIT), yang diukur dengan menggunakan menggunakan rata-rata rasio *return on investment* (ROI), yaitu rata-rata rasio laba setelah pajak dengan total aktiva.

$$\text{ROI} = \frac{\text{Profit After Tax}}{\text{Total Asset}}$$

- c) Perbedaan laba aktual dan laba normal (PLAN), dihitung dengan menggunakan rumus:

$$\text{PLAN} = \frac{\text{Laba Aktual} - \text{Laba Normal}}{\text{Pendapatan}}$$

- d) Risiko perusahaan (RISK), diukur dengan menggunakan rata-rata *ex ante financial leverage*, yaitu rata-rata rasio antara total hutang dibagi dengan total ekuitas perusahaan.

$$\text{RISK} = \frac{\text{Total Hutang}}{\text{Total Ekuitas}}$$

#### b. Analisis Kualitatif

Analisis kualitatif adalah data yang menggunakan sumber informasi yang relevan untuk memperlengkap data kemudian dipilih data yang relevan dari pokok masalah kemudian dideskripsikan sesuai dengan yang terjadi di lapangan.<sup>35</sup>

---

<sup>35</sup> *Ibid.*

## I. METODE ANALISIS

Secara teoritis agar analisis yang digunakan bisa dikatakan reliabel, maka model yang digunakan dalam penelitian ini harus memenuhi uji asumsi klasik regresi yaitu:<sup>36</sup>

### 1. Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas merupakan suatu keadaan dimana terdapat hubungan yang sempurna antara beberapa atau semua *independent variable* dalam model regresi. Pendeteksian dilakukan dengan menggunakan *tolerance value* dan *Variance inflation factor* (VIF). Jika nilai *tolerance value* > 0,10 dan  $VIF < 10$  maka tidak terjadi multikolinearitas.

### 2. Uji Autokorelasi

Uji autokorelasi digunakan untuk mengetahui apakah terdapat autokorelasi yang sempurna antara anggota-anggota observasi. Pendeteksian menggunakan Durbin Watson test (D-W). Jika D-W mendekati angka 2 maka tidak terjadi autokorelasi. Sebaliknya jika  $D-W = 0$  atau 4 maka terjadi autokorelasi.

### 3. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas berarti terdapat varian yang tidak sama dalam kesalahan pengganggu (*error term*). Pendeteksian dilakukan dengan menggunakan distribusi t-statistik dengan t-tabel.

---

<sup>36</sup> Imam Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS* (Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2001), hlm. 56-74.

#### 4. Uji Normalitas

Uji normalitas adalah pengujian terhadap kenormalan distribusi data yang digunakan dalam penelitian.<sup>37</sup> Uji normalitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi, variabel terikat dan variabel bebas keduanya mempunyai distribusi normal atau tidak. Model regresi yang baik adalah memiliki distribusi data normal atau mendekati normal. Untuk menguji apakah data terdistribusi normal atau tidak, dapat dilakukan dengan analisis pengujian *one sample kolmogorov smirnov test*. Data akan terdistribusi normal apabila hasil uji  $> 5 \%$ , dan jika hasil uji  $< 5 \%$  maka data tidak terdistribusi normal.

#### b. Pengujian Hipotesis

Untuk menguji hipotesis dalam penelitian ini digunakan analisis regresi berganda dengan model sebagai berikut:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + b_4X_4 + e_i$$

Keterangan:

Y = Perataan laba

a = konstanta

$b_1 - b_5$  = koefisien regresi masing-masing variabel

$X_1$  = Ukuran perusahaan (SIZE)

$X_2$  = Profitabilitas (PROFIT)

$X_3$  = Perbedaan laba aktual dan laba normal (PLAN)

---

<sup>37</sup> Khairunasir, *Modul Komputer Statistik SPSS Versi 11.5 Statistik Untuk Ekonomi*, Laboratorium Komputer Prodi Keuangan Islam UIN Sunan Kaljaga (Yogyakarta, 2006), hlm. 80.

$X_4$  = Risiko perusahaan

$e_i$  = *error term*

Analisis ini dilakukan dengan membandingkan antara P-value dengan tingkat signifikansi 0,05. Jika probabilitas  $< 0,05$  maka  $H_0$  ditolak. Jika probabilitas  $> 0,05$  maka  $H_0$  diterima.

## **J. SISTEMATIKA PEMBAHASAN**

### **BAB I: PENDAHULUAN**

Bab ini berisi tentang penjelasan dari latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, telaah pustaka, kerangka teoritik, hipotesis, metodologi penelitian, dan sistematika pembahasan.

### **BAB II: TEORI-TEORI TENTANG PERATAAN LABA**

Bab ini memuat penjelasan tentang teori-teori yang berhubungan dengan perataan laba yang berasal dari buku-buku ekonomi akuntansi, maupun jurnal-jurnal ilmiah.

### **BAB III: GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN**

Pada bab ini menjelaskan tentang gambaran umum perusahaan yang diteliti yang meliputi latar belakang sejarah berdirinya serta visi dan misi perusahaan tersebut.

### **BAB IV: ANALISIS DATA DAN HASIL ANALISA DATA**

Bab ini berisi tentang hasil pengumpulan data, analisis data, serta pengujian hipotesis yang diajukan dalam penelitian.

## BAB V: PENUTUP

Bab ini berisi tentang hasil dari pengujian hipotesis yang berupa kesimpulan dan saran.



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## **BAB V**

### **PENUTUP**

Bab ini menyajikan kesimpulan dan saran untuk peneliti selanjutnya yang dapat diambil dari proses dan hasil penelitian yang telah dilakukan pada penelitian ini. Disamping itu sebagai salah satu faktor yang sangat mempengaruhi proses dan hasil penelitian, maka pada bab ini juga diuraikan mengenai keterbatasan penelitian yang terangkum dalam saran-saran penyusun.

#### **A. Kesimpulan**

Penelitian ini disusun dengan tujuan untuk mendapatkan bukti empiris mengenai adanya praktek perataan laba pada perbankan syariah di Indonesia. Berikut kesimpulan yang diperoleh dari analisis regresi berganda:

1. Ukuran perusahaan tidak berpengaruh terhadap perataan laba. Hasil penelitian ini konsisten dengan penelitian yang dilakukan Ilmainir (1993) dan Zuhroh (1996) yang tidak menemukan bukti bahwa semakin besar perusahaan maka semakin cenderung perusahaan tersebut melakukan perataan laba.
2. Profitabilitas tidak berpengaruh terhadap perataan laba. Hasil penelitian ini konsisten dengan penelitian yang dilakukan oleh Zuhroh (1996) yang juga tidak menemukan bukti bahwa profitabilitas berpengaruh signifikan terhadap perataan laba.
3. Perbedaan laba aktual dan laba normal (PLAN) tidak berpengaruh terhadap perataan laba. Hal ini tidak konsisten dengan hasil penelitian Ilmainir (1993)

bahwa perbedaan laba aktual dan laba normal berpengaruh terhadap praktik perataan laba.

4. Risiko perusahaan tidak berpengaruh terhadap perataan laba. Hal ini konsisten dengan penelitian yang dilakukan oleh Suwarno (2004) yang tidak menemukan bukti bahwa risiko perusahaan berpengaruh signifikan terhadap praktik perataan laba.

#### **B. Saran**

Dengan mempertimbangkan keterbatasan-keterbatasan yang ada, maka diharapkan peneliti-peneliti selanjutnya dapat melakukan hal-hal sebagai berikut:

- a. Dalam penelitian ini terdapat 24 sampel perusahaan dan akhirnya setelah diuji hanya menjadi 15 perusahaan sampel yang diambil karena dianggap mempunyai kelengkapan data. Oleh karena itu untuk penelitian selanjutnya diharapkan untuk memperbanyak sampel yang digunakan.
- b. Periode dan data penelitian hendaknya ditambah atau diperpanjang sehingga memungkinkan hasilnya lebih akurat.
- c. Menambahkan variabel lain yang dimungkinkan dapat mempengaruhi praktik perataan laba.

## DAFTAR PUSTAKA

### AL-Qur'an

Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahnya*, Bandung: PT. Penerbit J-Art, 2005

### Ekonomi Islam

Abdurahman, Isa, "Al-Muamalat Al-Haditsah, wa Ahkamah," dalam Warkum Sumitro, *Azas-azas Perbankan Islam dan Lembaga-lembaga Terkait, BMUI dan Takaful di Indonesia*, Jakarta: PT. Grafindo Persada, 1996

Muhammad, *Manajemen Bank Syari'ah*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2002

Sudarsono, Heri, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah: Deskripsi dan Ilustrasi*, cet.ke-3, Yogyakarta: Ekonisia, 2005

Sumitro, Warkum, *Azas-Azas Perbankan Islam dan Lembaga-lembaga Terkait*, Jakarta: PT. Grafindo Persada, 1996

Purwataatmadja, Karnaen dan M. Syafe'i Antonio, *Apa dan Bagaimana Bank Islam*, Yogyakarta: PT. Dana Bakhti Wakaf, 1997

### Ekonomi Manajemen

Atmini, Sari, "Standar Akuntansi Yang Memberi Peluang Bagi Manajemen Untuk Melakukan Praktik Perataan Laba," *Kajian Bisnis*, Januari, 2000

Budileksmana, Antariksa dan Eka Andriani, "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Praktik Perataan Laba, Pada Perusahaan-Perusahaan Di Bursa Efek Jakarta," *Jurnal Akuntansi dan Investasi*, Juli 2005

Dewi, Herlina Sita, "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Praktek Perataan Laba Pada Bank-Bank Yang Terdaftar Di Bursa Efek Jakarta," Skripsi FE Universitas Teknologi Yogyakarta, 2006

Dhany, Ika Rohmah, "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perataan Laba Pada Perusahaan Publik Di Indonesia," Skripsi FE Universitas Teknologi Yogyakarta, 2005

- Gumanti, Tatang Ary, "Earnings Management: Suatu Telaah Pustaka," *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, Vol. 2 No. 2, Nopember 2000
- Gunarsih, Tri, "Masalah Keagenan dan Strategi Diversifikasi," *Kompak*, No. 10, Januari-April, 2004
- Ilmainir, "Perataan Laba dan Faktor-Faktor Pendorongnya: Pada Perusahaan Publik di Indonesia," Tesis S2, Program Pasca Sarjana UGM Yogyakarta, 1993
- Juniari dan Carolina, "Analisa Faktor-faktor yang Berpengaruh Terhadap Perataan Laba (*Income Smoothing*) Pada Perusahaan-perusahaan *Go Public*," *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, Vol, 7 No. 2, Nopember, 2005
- Komalasari, Puput Tri, "Asimetri Informasi, *Positive Accounting Theory* dan Manajemen Laba," *Jurnal Ekonomi dan Manajemen*, Vol. 2, No. 2, Desember, 2002
- Kustiani, Deasi dan Erni Ekawati, "Analisis Perataan Laba dan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi: Studi Empiris Pada Perusahaan Di Indonesia," *Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan*, Vol.2 No.1, Februari 2006
- Kusuma, Hadri, "Dampak Manajemen Laba Terhadap Relevansi Informasi Akuntansi," *Jurnal Akuntansi Keuangan*, Vol. 8, Mei 2006
- Maryani, Henny, "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perataan Laba (Studi Empiris Pada Perusahaan-Perusahaan LQ-45 Yang Terdaftar Di Bursa Efek Jakarta)," Skripsi FE Universitas Teknologi Yogyakarta, 2004
- Nasser, Etty M, dan Herlina, "Pengaruh Size, Profitabilitas dan Leverage Terhadap Perataan Laba Pada Perusahaan *Go Publik*," *Jurnal Ekonomi*, Vol 7 No. 3, Oktober 2003
- Rahmawati dkk, "Pengaruh Asimetri Informasi Terhadap Praktik Manajemen Laba Pada Perusahaan Perbankan Publik Yang Terdaftar Di Bursa Efek Jakarta," Padang: *Simposium Nasional Akuntansi* 9, Agustus 2006
- Rianto, Yuli, "Perbedaan Manajemen Laba ada Perusahaan yang Masuk Peringkat Sepuluh Besar dan Perusahaan yang Tidak Masuk Sepuluh Besar dalam Survei The Indonesian Institute for Corporate Governance (Studi Empiris pada Perusahaan *Go Public* di BEJ)," Skripsi FE Universitas Teknologi Yogyakarta, 2006

Riyanto, Bambang, *Dasar-Dasar Pembelanjaan Perusahaan*, Yogyakarta: Badan Penerbit Fakultas Ekonomi UGM, 1998

Samlawi, Ahmad, "Analisis Perilaku Perataan Laba Didasarkan Pada Kinerja Perusahaan di Pasar," Tesis S2, Program Pasca Sarjana UGM Yogyakarta, 1999

Setyawati, Lilis dan Ainin Naim, "Manajemen Laba," *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Indonesia*, Vol. 15 No. 4, Oktober 2000

Sugiri, Slamet, "*Earnings Management: Teori, Model, dan Bukti Empiris*," *Telaah: Jurnal Manajemen, Ekonomi, dan Bisnis*, Vol. 3, No. 1, 1999

Suprati, "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perataan Laba Pada Perusahaan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Jakarta," Skripsi FE Universitas Teknologi Yogyakarta, 2005

Suwardjono, *Teori Akuntansi: Perekayasaan Laporan Keuangan*, edisi 3, BPFE: Yogyakarta, 2006

Suwarno, "Faktor-faktor yang Mempengaruhi Perataan Laba (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Listing di BES)," *Jurnal Beta*, Vol 2 No 2, 2004

Suyatmin dan Agus Endro Suwarno, "Review Atas Earning Management dan Implikasinya Dalam Standar Setting," *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, Vol. 1 No. 2, September, 2002

Yurianto, Priyo Sajarwo dan Gudono, "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perataan Laba Pada Perusahaan-Perusahaan Yang Terdaftar di Pasar Modal Utama ASEAN," *Kompak*, Mei 2002

Zuhroh, Diana, "Faktor-faktor yang Berpengaruh pada Tindakan Perataan Laba pada Perusahaan Go Public di Indonesia," Tesis S-2, Program Pasca Sarjana Universitas Gajah Mada Yogyakarta, 1996

#### **Lain-lain**

Ghozali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2001

Khairunasir, *Modul Komputer Statistik SPSS Versi 11.5 Statistik Untuk Ekonomi*, Yogyakarta: Laboratorium Komputer Prodi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga, 2006

Sugiyono, *Statistika Untuk Penelitian*, Bandung: Alfabeta, 2005

### Website

Idrianita, "Good Corporate Governance dan IT Governance," <http://idrianita.wordpress.com/2007/04/27/corporate-governance-dan-it-governance/>, akses 10 September 2007

Fatimah, "Kebangkrutan Akuntansi Kapitalis," <http://www.fatimah.org/artikel/bangkrut.htm>, akses 10 September 2007

"Investasi dan Keuangan," <http://www.kompas.com/kompas-cetak/0304/23/jatim/274352.htm>, akses 26 Oktober 2007

Komalasari A, Agrianti, "Analisis Pengaruh Kualitas Auditor dan Proxi Going Concern Terhadap Opini Auditor," <http://www.skripsi-tesis.com/analisis-pengaruh-kualitas-auditor-dan-proxi-going-concern-terhadap-opini-auditor/>, akses 26 Oktober 2007.

