

**PERBEDAAN MANAJEMEN LABA ANTARA BANK SYARIAH DAN BANK
KONVENSIONAL**

Disusun Oleh :
Ahmad Shahab
NIM. 135020300111004

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih
Derajat Sarjana Ekonomi



**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS BRAWIJAYA
MALANG
2017**

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi dengan Judul :

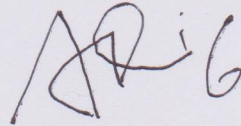
**PERBEDAAN MANAJEMEN LABA ANTARA BANK SYARIAH DAN BANK
KONVENSIONAL**

Yang disusun oleh :

Nama : Ahmad Shahab
NIM : 135020300111004
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian : Akuntansi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Malang, 10 September 2017
Dosen Pembimbing



Noval Adib, PhD., Ak., CA.
NIP. 197210052000031001

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi dengan judul:

**PERBEDAAN MANAJEMEN LABA ANTARA BANK SYARIAH DAN
BANK KONVENSIONAL**

Yang disusun oleh:

Nama : Ahmad Shahab
NIM : 135020300111004
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal 25 Oktober 2017 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

1. Noval Adib, Ph.D.,Ak.,CA.
NIP 197210052000031001
(Dosen Pembimbing)
2. Rosidi, Dr.,Ak.
NIP. 195403121984031001
(Dosen Penguji I)
3. Wiwik Hidajah Ekowati, M.Si.,Ak.
NIP. 195902041986012001
(Dosen Penguji II)

[Handwritten signature of Noval Adib]

[Handwritten signature of Rosidi]

[Handwritten signature of Wiwik Hidajah Ekowati]
2/17

Malang, 30 Oktober 2017

Plt. Ketua Jurusan Akuntansi



[Handwritten signature of Abdul Ghofar]
Abdul Ghofar, SE., M.Si., MSA., DBA., Ak.
NIP. 19760628 200212 1 002

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Ahmad Shahab
NIM : 135020300111004
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Jurusan : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang saya susun dengan judul :

PERBEDAAN MANAJEMEN LABA ANTARA BANK SYARIAH DAN BANK KONVENSIONAL

Adalah benar-benar hasil karya saya sendiri dan bukan merupakan plagiat dari Skripsi orang lain. Apabila kemudian hari pernyataan Saya tidak benar, maka Saya bersedia menerima sanksi akademis yang berlaku (dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaannya).

Demikian pernyataan ini Saya buat dengan sebenarnya, untuk dapat dipergunakan bilamana diperlukan.

Malang, 4 September 2017

Pembuat Pernyataan,



Ahmad Shahab

NIM. 135020300111004



Universitas Brawijaya

UNIVERSITAS BRAWIJAYA
GALERI INVESTASI BEI
(IDX- Indonesia Stock Exchange)



Indonesia Stock Exchange

SURAT KETERANGAN
NO. 003/GI.BEI-UB/I/2018

Saya, yang bertanda tangan di bawah ini, Ketua Galeri Investasi Bursa Efek Indonesia (BEI) Universitas Brawijaya menerangkan bahwa:

Nama : AHMAD SHAHAB
NIM : 135020300111004
Fakultas / Jurusan : EKONOMI DAN BISNIS /AKUNTANSI
Perguruan Tinggi : UNIVERSITAS BRAWIJAYA

Telah mengadakan penelitian dalam rangka penyusunan Tugas Akhir di Galeri Investasi Bursa Efek Indonesia (BEI) Universitas Brawijaya Malang pada bulan MARET 2018. Penelitian tersebut berjudul:

**“PERBEDAAN MANAJEMEN LABA ANTARA BANK SYARIAH DAN
BANK KONVENSIONAL”**

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 31 Januari 2018
Ketua Galeri Investasi BEI UB,

Noval Adib, Ph.D., Ak., CA.

NIP 197210052000031001

Galeri Investasi BEI UB

GALERI INVESTASI BEI – U
Gedung Pusat Pembelajaran Terpadu Lantai
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya
Jl. MT. Harvono 165, Malang 65145 – Indonesia

ABSTRAK

PERBEDAAN MANAJEMEN LABA ANTARA BANK SYARIAH DAN BANK KONVENSIONAL

Oleh:

Ahmad Shahab

135020300111004

Dosen Pembimbing: Noval Adib, Ph.D.,Ak.,CA.

Manajemen Laba (*earning management*) merupakan tindakan manajemen untuk mengintervensi atau memengaruhi informasi-informasi dalam laporan keuangan dengan tujuan untuk membuat laba perusahaan agar terlihat lebih bagus. Perbankan syariah mempunyai karakteristik yang berbeda dengan perbankan konvensional terutama dalam menjalankan praktik manajemen laba. Penelitian ini untuk mengetahui perbedaan manajemen laba Bank Umum Syariah dan Bank Konvensional. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini yaitu semua Bank Syariah dan Bank Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Data yang dipakai adalah laporan keuangan dari 12 bank umum syariah dan 20 bank konvensional selama tahun 2014 dan 2016. Penelitian ini menggunakan alat uji *independent sample T –Test* pada nilai *discretionary accrual*. Berdasarkan hasil pengujian bank umum syariah dan bank konvensional menunjukkan terdapat perbedaan manajemen laba pada Konvensional (Bank Umum) dan rasio Bank Umum Syariah (BUS)

Kata Kunci: Manajemen laba, laporan keuangan, *Discretionary accrual*, Bank Umum Syariah (BUS), Bank Konvensional.

ABSTRACT

THE DIFFERENCE OF EARNINGS MANAGEMENT IN SHARIA BANKS AND CONVENTIONAL BANKS

By:

**Ahmad Shahab
135020300111004**

Advisor: Noval Adib, Ph.D., Ak., CA.

Earnings management is actions taken by the management of a company to engineer its financial statements so that its profit does not represent the real condition. Islamic banks have different characteristics from conventional banks, particularly in earnings management. This research tries to identify any differences in earnings management between Islamic banks and conventional banks. The sample of this study is all Islamic banks and conventional banks listed in the Indonesia Stock Exchange. The data of this study are financial statements of 12 Islamic banks and 20 conventional banks in 2014 and 2016. This study uses independent samples T Test on the discretionary accrual values of the sample. The results show that there is a significant difference regarding the earnings management in conventional bank and Islamic banks.

Keywords: earnings management, financial statements, discretionary accruals, Islamic banks, conventional banks

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul : **“PERBEDAAN MANAJEMEN LABA ANTARA BANK SYARIAH DAN BANK KONVENSIONAL”**. Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya.

Selama penelitian dan penyusunan laporan penelitian dalam skripsi ini, penulis tidak luput dari kendala. Kendala tersebut dapat diatasi penulis berkat adanya bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu penulis ingin menyampaikan terimakasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Noval Adib, Ph.D.,Ak.,CA selaku dosen pembimbing yang telah mengorbankan waktu, tenaga, pikiran untuk membimbing serta memberikan saran dalam menyelesaikan laporan skripsi ini.
2. Bapak Dr.Drs.Rosidi, Ak.,MM selaku dosen penguji 1 yang telah memberikan saran dan pengkritikan terhadap skripsi ini
3. Ibu Dra. Wiwik Hidajah Ekowati. M.Si.,Ak.,CA selaku dosen penguji 2 yang telah memberikan saran dan pengkritikan terhadap skripsi ini
4. Bapak Nurkholis,Ph.D.,Ak.,CA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Brawijaya Malang.
5. Bapak Abdul Ghofar., DBA.,Ak.,CPMA.,CA selaku sekretaris Jurusan Akuntansi.
6. Bapak Abdul Rachman Shahab dan Ibu Rosa Purnama Lestari selaku orang tua penulis, terimakasih atas seluruh waktu dan dukungan untuk mendidik penulis dari kecil hingga saat ini.
7. Adik - adik tercinta yang juga memberi dukungan, dukungan dan juga doa yang tiada hentinya
8. Seluruh keluarga besar yang telah memotivasi penulis yang ikut memberi dukungan dalam proses penulisan ini
9. Anwariza Laily Syawalannie Sanusi, terimakasih telah memotivasi dan membantu dalam proses skripsi ini
10. Donny Prasetyo, terimakasih kaerena telah memberikan semangat dorongan selama proses pengerjaan skripsi ini
11. Pihak Bursa Efek Indonesia Universitas Brawijayas yang telah membantu penulis dalam mencari data yang dipakai dalam penelitian ini

12. Semua rekan seperjuangan yang tidak bisa di sebutkan satu persatu terimakasih atas motivasinya
13. Semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini yang tidak bisa disebutkan satu persatu

Malang, 25 Oktober 2017

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR TABEL.....	vi
DAFTAR GAMBAR.....	vii
ABSTRAKSI.....	viii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Kontribusi Penelitian.....	7
1.5 Sistematika Penulisan.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1 Landasan Teori.....	12
2.1.1 Teori Agensi(<i>Agency Theory</i>)	12
2.1.2 Penegertian Bank.....	15
2.1.3 Jenis-jenis Bank.....	16
2.1.4 Pengertian Bank Konvensional.....	20
2.1.5 Pengertian Bank Syariah.....	21

2.1.6 Perbedaan Umum Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	24
2.1.7 Manajemen Laba.....	27
2.1.8 Motivasi Manajemen Laba.....	30
2.1.9 Metode Akrua.....	33
2.1.10 Model Pengukuran Manajemen Laba.....	37
2.2 Penelitian Terdahulu.....	41
2.3 Kerangka Konseptual.....	42
BAB III METODE PENELITIAN.....	44
3.1. Definisi Variabel Operasional.....	44
3.2 Pengukuran Variabel.....	46
3.3 Jenis Penelitian.....	46
3.4 Populasi dan Sampel.....	46
3.5 Pengujian Hipotesis.....	47
3.5.1 Uji Normalitas.....	47
3.5.2 Uji Independent Sampel T-Test.....	48
3.5.3 Uji Mann Whitney.....	48
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	50
4.1 Objek Penelitian.....	50
4.2 Analisis Deskriptif.....	51
4.3 Uji Normalitas.....	52

4.4 Uji Independent Sampel T-Test.....	53
4.4 Pembahasan.....	57
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	67
5.1 Kesimpulan.....	67
5.2 Keterbatasan dan Saran.....	68

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	26
Tabel 2.2 Pebandingan Bagi Hasil dengan System Bunga.....	27
Tabel 2.3 Pebedaan Postulat Akuntansi Syariah dan Konvensional.....	28
Tabel 4.1 Perolehan Sampel Penelitian.....	50
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif Manajemen Laba Bank Umum Syariah dan Bank Konvensional.....	50
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas Manajemen Laba Bank Umum Syariah dan Bank Konvensional.....	52
Tabel 4.4 Kelompok Statistik Manajemen Laba Bank Umum Syariah dan Bank Konvensional.....	53
Tabel 4.5 Uji Independent Sampel T-Test Manajemen Laba Bank Umum Syariah dan Bank Konvensional.....	54

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Tiga Kegiatan Utama Bank.....	15
Gambar 2.2 Kerangka Konseptual.....	42
Gambar 4.1 Model Islami untuk Manajemen Laba.....	63