



**PENGARUH RISIKO TERHADAP KECENDERUNGAN
PRAKTIK PERATAAN PENGHASILAN PADA BANK UMUM
SYARIAH**

SKRIPSI

Oleh:

**JEHAN LADO MASAGUNG
NIM. 080810301118**

**PROGRAM S1 JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NEGERI JEMBER
2012**



**PENGARUH RISIKO TERHADAP KECENDERUNGAN
PRAKTIK PERATAAN PENGHASILAN PADA BANK UMUM
SYARIAH**

SKRIPSI

diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat
untuk menyelesaikan Program Studi Akuntansi (S1)
dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi

Oleh:

**JEHAN LADO MASAGUNG
NIM. 080810301118**

**PROGRAM S1 JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NEGERI JEMBER
2012**

PERSEMBAHAN

Karya ini saya persembahkan untuk :

1. Kedua Orang Tua ku, Mama Dian Subandiyati Dewi Sukmawati dan Papa Alm. Hardanto tercinta, terima kasih telah memberiku kesempatan lahir ke dunia, telah memberiku kasih sayang, doa, dukungan dan memberiku pelajaran mengenai apa arti perjuangan;
2. Guru-guru yang telah membimbingku untuk melangkah kedepan dalam melihat dunia dari aku lahir didunia hingga saat ini.
3. Almamater tercinta Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
4. Adik-adikku Nabila Shah Putri Yustisia dan Revika Maha Putri Yustisia yang selalu menyemangati serta seluruh keluarga besarku, terima kasih atas segala perhatian dan doanya ;
5. Sahabat-sahabat tercintaku dan sahabat-sahabatku dalam mencari jalan yang lurus yang selalu hadir untuk menemani dan menyemangati dalam keadaan apapun.

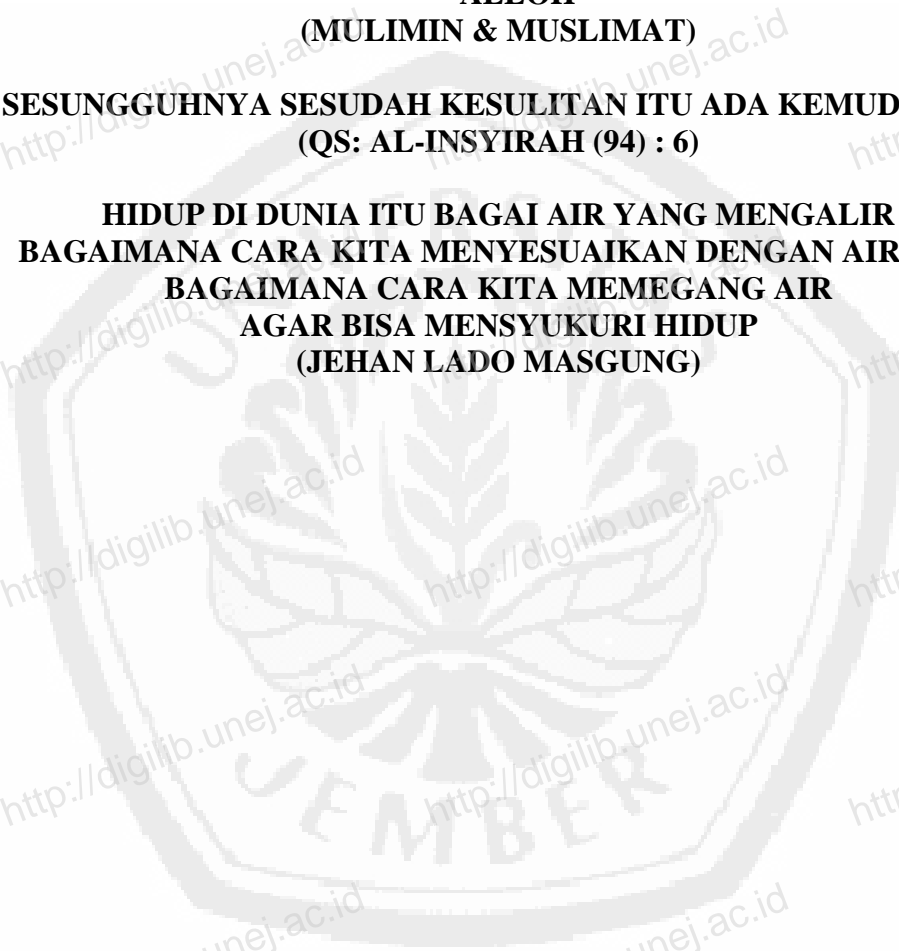
MOTTO

**LAAILAAHA ILLALLOH MUHAMMADAROSULULLOH
TIADA TUHAN SELAIN ALLOH DAN MUHAMMAD SANG UTUSAN
ALLOH**

(MULIMIN & MUSLIMAT)

**SESUNGGUHNYA SESUDAH KESULITAN ITU ADA KEMUDAHAN
(QS: AL-INSYIRAH (94) : 6)**

**HIDUP DI DUNIA ITU BAGAI AIR YANG MENGALIR
BAGAIMANA CARA KITA MENYESUAIKAN DENGAN AIR DAN
BAGAIMANA CARA KITA MEMEGANG AIR
AGAR BISA MENSYUKURI HIDUP
(JEHAN LADO MASGUNG)**





KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS JEMBER FAKULTAS EKONOMI

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Jehan Lado Masagung

NIM : 080810301118

Jurusan : Akuntansi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul: “**Pengaruh Risiko Terhadap Kecenderungan Praktik Perataan Penghasilan pada Bank Umum Syariah**” adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali jika dalam pengutipan substansi disebutkan sumbernya, dan belum pernah diajukan pada institusi mana pun, serta bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak mana pun serta bersedia mendapatkan sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 22 Mei 2012

Yang menyatakan,

Jehan Lado Masagung

NIM 080810301118

SKRIPSI

**PENGARUH RISIKO TERHADAP KECENDERUNGAN
PRAKTIK PERATAAN PENGHASILAN PADA BANK UMUM
SYARIAH**

Oleh
JEHAN LADO MASAGUNG
080810301118

Pembimbing:

Dosen Pembimbing I : Dr. Alwan S. Kustono, SE, M.Si, Ak

Dosen Pembimbing II : Nining Ika Wahyuni, SE, M.Sc, Ak

LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Pengaruh Risiko Terhadap Kecenderungan Praktik Perataan
Penghasilan pada Bank Umum Syariah

Nama Mahasiswa : Jehan Lado Masagung

NIM : 080810301118

Jurusan : S-1 Akuntansi Reguler

Tanggal Persetujuan : 14 Mei 2012

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

Dr. Alwan Sri Kustono, SE, M.Si, Ak

Nining Ika Wahyuni, SE, M.Sc, Ak

NIP. 19720416 200112 1 001

NIP. 19830624 200604 2 001

Ketua Jurusan Akuntansi

Dr. Alwan Sri Kustono, SE, M.Si, Ak

NIP. 19720416 200112 1 001

JUDUL SKRIPSI

PENGARUH RISIKO TERHADAP KECENDERUNGAN PRAKTIK PERATAAN PENGHASILAN PADA BANK UMUM SYARIAH

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Jehan Lado Masagung

NIM : 080810301118

Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal: 04 Juni 2012

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Susunan Panitia Penguji

Ketua : Hendrawan Santoso Putra SE, M.Si, Ak (.....)
NIP 19740506 200212 1 006

Sekretaris : Drs Djoko Supatmoko M.M, Ak (.....)
NIP 19550227 198403 1 001

Anggota : Alfi Arif SE, M.Ak, Ak (.....)
NIP 1972004 199903 1 001

Mengetahui/ Menyetujui
Universitas Jember
Fakultas Ekonomi
Dekan,

Prof. Dr. Mohammad Saleh, M.Sc.
NIP. 19560831 198403 1 002

ABSTRAK

Perataan penghasilan merupakan salah satu masalah yang menarik dalam penelitian akuntansi. Hal ini dikarenakan laporan laba-rugi merupakan salah satu parameter kinerja perusahaan. Perataan penghasilan merupakan masalah yang timbul karena adanya mereka yang berkepentingan dengan laporan keuangan perusahaan. Banyaknya penelitian-penelitian tentang perataan penghasilan pada lembaga keuangan, mendasari penelitian ini. Bank umum syariah yang merupakan salah satu bentuk operasional bank yang ada di Indonesia, hal ini tidak menutup kemungkinan adanya praktik perataan penghasilan pada bank umum syariah. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh risiko terhadap kecenderungan perataan pada bank umum syariah. Penelitian ini menggunakan sampel 144 laporan laba-rugi dan neraca periode bulanan selama Januari 2010 sampai dengan Desember 2011, dari 6 perusahaan yang terdaftar di Bank Indonesia. Dengan menggunakan indeks Eckel dan indeks Kustono penelitian ini menemukan adanya indikasi perataan penghasilan pada bank umum syariah di Indonesia. Penelitian ini tidak mampu mendukung hipotesis yang di kemukakan. Dapat disimpulkan bahwa risiko tidak berpengaruh terhadap kecenderungan perataan penghasilan pada bank umum syariah.

Kata Kunci : Perataan Penghasilan, Risiko, Bank Umum Syariah

ABSTRACT

Income smoothing is one of the interesting issues in accounting research. These matters could be occurred because income statement is one of the important parameters that can show company's performance. Practice of income smoothing arises because there was conflict between they are who have interest with the company's financial statements. This research is underlying from the number of income smoothing studies on the bank. Islamic Bank is one of the operational banks in Indonesia. Management of this bank still able has practice of income smoothing. The aimed of this study was to examine the influence of risk toward income smoothing tendency on Islamic bank. This study used a sample of 144 income and balance sheet monthly period statements during the January 2010 up to December 2011, from 6 Islamic banks that listed in Bank Indonesia. By using the Eckel and Kustono index, this study found indication of income smoothing on Islamic banks in Indonesia. This study did not able to support the hypothesis that developed before so it can be conclude that the risk did not affect the income smoothing tendency on Islamic banks.

Keywords: Income smoothing, Risk, Islamic Bank

RINGKASAN

Pengaruh Risiko Terhadap Kecenderungan Praktik Perataan Penghasilan pada Bank Umum Syariah; Jehan Lado Masagung; 080810301118; 2012; 54 halaman; Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Laporan keuangan digunakan sebagai instrumen pertanggungjawaban agen kepada prinsipal atas penggunaan sumber daya prinsipal dan informasi kuantitatif untuk pengambilan keputusan investasi (SFAC), hal ini menjadikan perspektif teori agensi menjelaskan bahwa alat keuangan digunakan oleh prinsipal untuk memonitor agennya sehingga seringkali menstimulasi manajer untuk melakukan tindakan penyimpangan salah satunya dalam bentuk perataan penghasilan (Kustono, 2009). Pada praktik perataan penghasilan obyek utamanya adalah laporan laba-rugi yang merupakan laporan yang menggambarkan kinerja manajer.

Di Indonesia telah banyak yang membuktikan adanya perataan penghasilan pada lembaga keuangan. Pada beberapa penelitian sebelumnya dikatakan bahwa terdapat perataan penghasilan pada bank atau lembaga keuangan. Penelitian itu antara lain: Kusumawati (2002), Budhijono (2006), Masodah (2007), Dewi dan Carina (2008), Dewi (2010), Rofi (2010). Bath (1996), mengemukakan bahwa salah satu karakteristik bank yang melakukan perataan penghasilan adalah memiliki risiko yang tinggi. Manajemen melakukan *income smoothing* guna menghindari risiko yang ada. Investor dan kreditur yang bersikap *risk averse* cenderung tidak menyukai laba yang sangat bervariasi, karena laba yang sangat bervariasi mengandung ketidakpastian yang cukup tinggi.

Bank Umum Syariah yang merupakan salah satu bentuk operasional bank yang ada di Indonesia, merupakan bank yang mengangkat dan menjunjung tinggi nilai-nilai syariah. Seperti bank konvensional Bank Umum Syariah juga terikat

dengan peraturan bank yang ditetapkan oleh pemerintah oleh Bank Indonesia (BI), serta ditambah dengan peraturan syariah. Bank Umum Syariah juga membuat laporan keuangan yang berbasis akrual guna pertanggungjawaban kepada pemilik (principal). Hal tersebut, menjadikan pada Bank Umum Syariah tidak menutup kemungkinan ada praktik perataan penghasilan. namun selama penelitian ini dilakukan, peneliti belum menemukan penelitian mengenai perataan penghasilan pada Bank Umum Syariah (BUS). Maka dari itu tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh risiko perusahaan terhadap kecenderungan praktik perataan penghasilan pada Bank Umum Syariah.

Penelitian ini menggunakan data skunder yang diambil dari www.bi.go.id. Data yang diambil merupakan laporan neraca dan laba-rugi periode bulanan selama Januari 2010 sampai dengan Desember 2011. Variabel independen dalam penelitian ini adalah risiko yang diukur menggunakan *debt to equity ratio* (DER), dan variabel dependen adalah kecenderungan perataan penghasilan yang diukur menggunakan indeks ekel seperti yang dilakukan penelitian-penelitian sebelumnya dan memakai indeks kustono yang lebih konsisten daripada indeks ekel.

Dari hasil penelitian yang telah dilakukan dapat disimpulkan bahwa secara statistik risiko tidak berpengaruh pada kecenderungan perataan penghasilan pada BUS dikarenakan investor di Indonesia kurang secara maksimal menggunakan laporan publikasi sehingga kurang memahami risiko atas investasinya dan adanya dana syirkah temporer yang membuat risiko BUS lebih kecil dibandingkan dengan Bank Konvensional sehingga kurang adanya tuntutan investor terhadap manajemen atas risiko yang dimilikinya terhadap tingkat pengembalian yang mereka harapkan. Dalam penelitian ini juga menemukan adanya indikasi perataan penghasilan pada BUS. Namun indikasi perataan penghasilan pada BUS yang ditemukan dalam penelitian ini relatif sedikit, hal ini dikarenakan penerapan pertanggung jawaban pada BUS tidak hanya terbatas pada duniawi saja tetapi juga pertanggung jawaban uhkrawi. Dengan diterapkannya prinsip-prinsip syariah yang didasarkan pada nilai-nilai syariah menjadikan sedikitnya tindakan perataan penghasilan pada BUS.

PRAKATA

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Risiko Terhadap Kecenderungan Praktik Perataan Penghasilan pada Bank Umum Syariah”** Sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi di Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Dalam penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan semua pihak, baik itu berupa dorongan, nasehat, saran maupun kritik yang sangat membantu. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Allah S.W.T., yang memberikan kasih dan sayang kepada kita semua;
2. Kedua Orang Tua ku, Mama Dian Subandiyati Dewi Sukmawati dan Papa Alm. Hardanto terima kasih telah memberiku kesempatan lahir ke dunia, telah memberiku kasih sayang, doa, dukungan dan memberiku pelajaran mengenai apa arti perjuangan;
3. Bapak Prof. Dr. Mohammad Saleh, M.Sc, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
4. Bapak Dr. Alwan Sri Kustono, M.Si., Ak., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember dan selaku Dosen Pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, saran, kritik, dan pengarahan dengan penuh kesabaran hingga terselesaikannya skripsi ini;
5. Bapak Dr. Ahmad Roziq, SE, MM., Ak., selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
6. Ibu Nining Ika Wahyuni, SE, M.Sc, Ak., selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan arahnya dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Seluruh Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama perkuliahan;

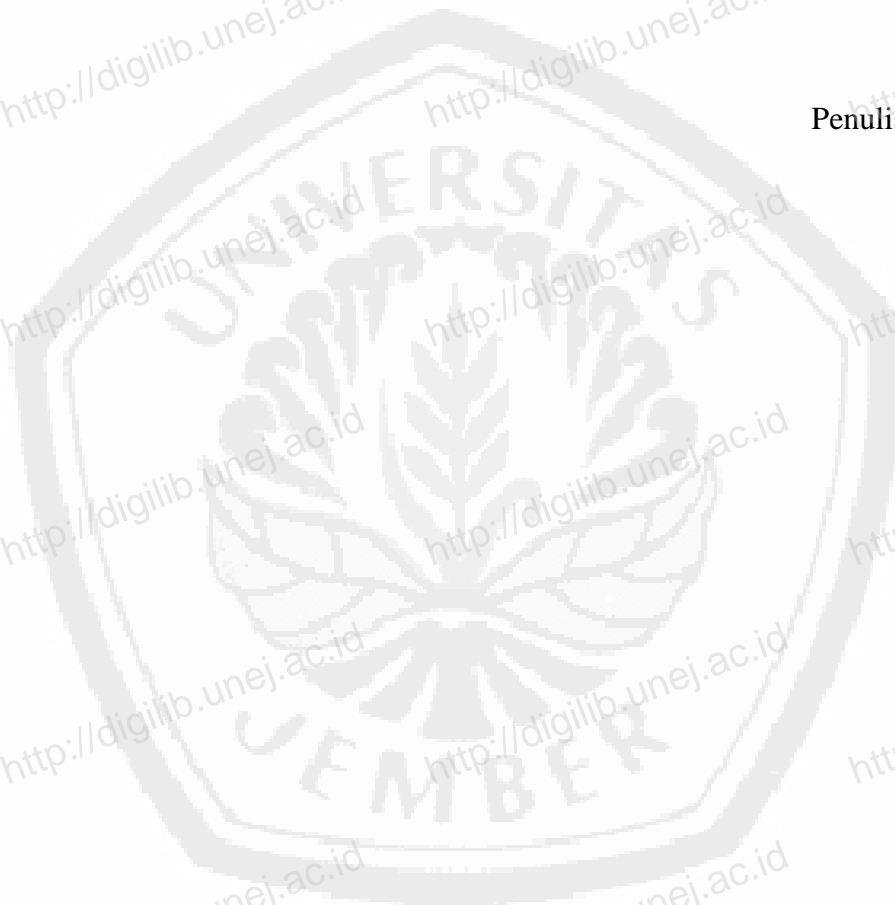
8. Seluruh staf dan karyawan Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember khususnya Ibu Farida, Pak Mat serta seluruh karyawan Fakultas Ekonomi, terima kasih atas bantuannya dalam pelaksanaan skripsi ini;
9. Adik-adikku Nabila Shah Putri Yustisia dan Revika Maha Putri Yustisia yang selalu menyemangati serta seluruh keluarga besarku, terima kasih atas segala perhatian dan doanya;
10. Bapak Bambang Sucipto yang telah membimbingku dalam agama Islam selama pembuatan skripsi;
11. Bapak Fusliyanto sekeluarga yang telah memberiku masukan dan tempatnya selama pembuatan skripsi;
12. Sahabat-sahabat tercintaku M. Yayang T. K., Septa K. P., Herdian N. D., Glesandi P., Lazuardi C. A., Firjon A., Pravian H. S., Bayu J. U., Ayu R. F., Ratih D. L. L., yang selalu hadir untuk menemani dan menyemangati dalam keadaan apapun;
13. Sahabat-sahabatku dalam mencari jalan yang lurus A. Junaidi., Yogi A. P., Galuh yang memberiku semangat dan doa dalam menyusun skripsi ini;
14. Teman seperjuangan kuliah Riske, Hafida, Danang, Wildan, Yogi, Elok, Fani, Alwi, Bagus, Devita, Amalia, Puspita, Ja'far, Ayu, Izza, Tony, Ayomy, Mega, Anindita, Aini, Dita, Aisah, Astrid, Trio, Desi, Apri, Tunjung, Devi, Kiki dan Yohanes yang telah memberi semangat dan dukungan;
15. Seluruh teman-teman akuntansi 2008 yang tak bisa saya sebutkan satu persatu, terima kasih atas kebersamaan kita selama ini;
16. HMJ_A (Himpunan Mahasiswa Jurusan Akuntansi) Fakultas Ekonomi, tempat saya belajar berorganisasi;
17. Semua pihak yang telah membantu dengan tulus dan ikhlas dalam penyelesaian skripsi yang namanya tidak dapat ditulis satu persatu, terima kasih atas ketulusannya membantuku.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, untuk itu demi kesempurnaan skripsi ini penulis menerima saran dan kritik yang membangun.

Akhir kata, Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikan tambahan pengetahuan bagi yang membacanya.

Jember, 22 Mei 2012

Penulis



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSEMBAHAN	ii
HALAMAN MOTTO	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN PEMBIMBINGAN.....	v
HALAMAN PERSETUJUAN	vi
HALAMAN PENGESAHAN.....	vii
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
RINGKASAN	x
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	4
1.4 Manfaat Penelitian.....	4
BAB II KAJIAN PUSTAKA	6
2.1 Laporan Keuangan.....	6
2.2 Income.....	8
2.3 Teori yang Mendukung Perataan Penghasilan.....	10
2.4 Perataan Penghasilan	12
2.5 Risiko Mempengaruhi Kecenderungan Praktik Perataan Penghasilan.....	17

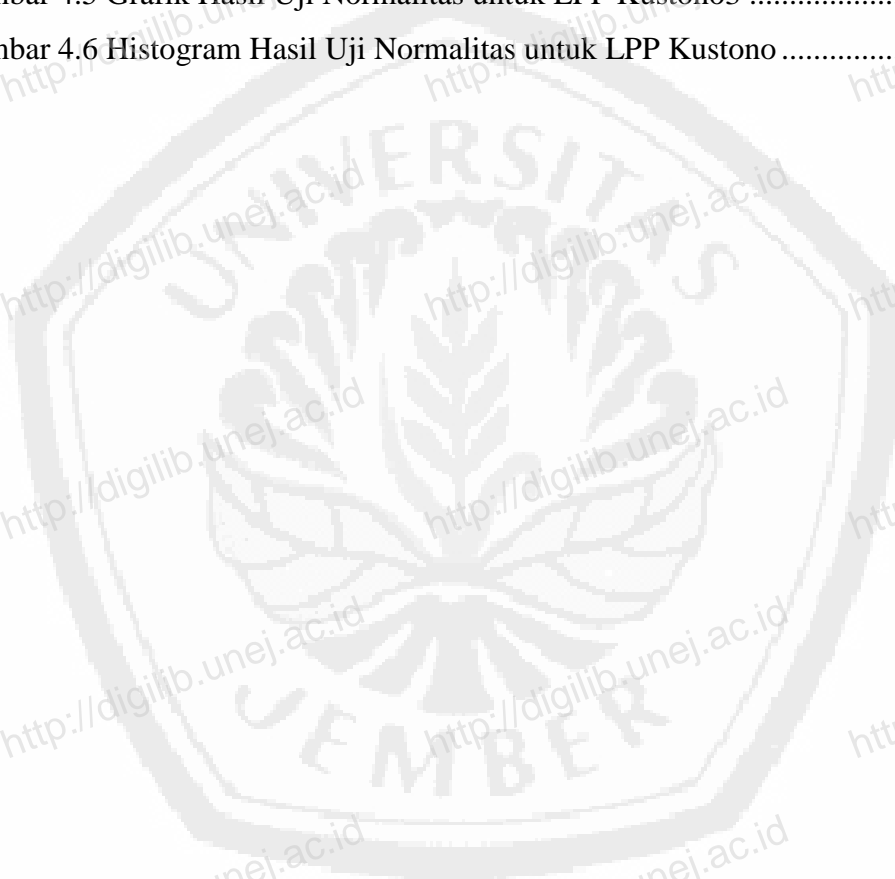
2.6 Penelitian Terdahulu	19
2.7 Kerangka Konseptual	21
2.8 Rumusan Hipotesis	22
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	24
3.1 Metode Pengumpulan Data	24
3.1.1 Jenis dan Sumber Data.....	24
3.1.2 Populasi dan Sampel.....	25
3.1.3 Definisi Operasional Variabel dan Pengukurannya.....	25
3.2 Metode Analisis	28
3.2.1 Statistik Deskriptif.....	28
3.2.2 Uji Asumsi Klasik.....	28
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	31
4.1 Deskripsi Objek penelitian	31
4.2 Analisa Data	31
4.2.1 Analisis Deskriptif.....	32
4.2.2 Pengujian Asumsi Klasik.....	34
4.2.3 Hasil Uji Hipotesis.....	42
4.2.4 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	43
4.3 Pembahasan	45
BAB V KESIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN	50
4.1 Kesimpulan	50
4.2 Keterbatasan Penelitian	51
4.3 Saran	51
DAFTAR PUSTAKA	52
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Jenis Statemen Keuangan dan Informasi Semantik yang Dikandung	7
Tabel 4.1 Pemilihan Sampel	31
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif	32
Tabel 4.3 Hasil Uji Durbin-Watson untuk LPP Eckel	35
Tabel 4.4 Hasil Uji Durbin-Watson untuk LPP Kustono.....	35
Tabel 4.5 Pengambilan Keputusan Ada Tidaknya Autokorelasi	36
Tabel 4.6 Hasil Uji One-Sample Kolmogorov-Smirnov.....	41
Tabel 4.7 Hasil Uji t untuk LPP Eckel.....	42
Tabel 4.8 Hasil Uji t untuk LPP Kustono	42
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi untuk LPP Eckel.....	43
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi untuk LPP Kustono	44

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas untuk LPP Eckel	37
Gambar 4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas untuk LPP Kustono	37
Gambar 4.3 Grafik Hasil Uji Normalitas untuk LPP Eckel	39
Gambar 4.4 Histogram Hasil Uji Normalitas untuk LPP Eckel	39
Gambar 4.5 Grafik Hasil Uji Normalitas untuk LPP Kustono3	40
Gambar 4.6 Histogram Hasil Uji Normalitas untuk LPP Kustono	40



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pendapatan dan Laba Bank Umum Syariah yang dijadikan Sampel Penelitian

Lampiran 2 Indeks Eckel dan Kustono

Lampiran 3 Debt to Equity

