

**ANALISIS PERBANDINGAN MANAJEMEN LABA PADA BANK SYARIAH  
DAN BANK KONVENSIONAL**



Skripsi Oleh:

**NUR INDAH SARI**

**01031181419237**

**Akuntansi**

*Diajukan sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih  
Gelar Sarjana Ekonomi*

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN**

**UNIVERSITAS SRIWIJAYA**

**FAKULTAS EKONOMI**

**201**

**LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF**

Analisis Perbandingan Manajemen Laba pada Bank Syariah Dan Bank Konvensional

Disusun Oleh:

Nama : Nur Indah Sari

Nim : 010131181419237

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian : Akuntansi Syariah

Disetujui Untuk Digunakan Dalam Ujian Komprehensif.

**Tanggal Persetujuan**

**Tanggal :**

**Dosen Pembimbing**

**Ketua**

  
**Dr. Inten Meutia, S.E., M.Acc., Ak**

**NIP. 19690526 199403 2 002**

**Tanggal :**

**Anggota**

  
**Emylia Yuniartie, S.E., M.Si., Ak**

**NIP. 19710602 199503 2 002**

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

**Analisis Perbandingan Manajemen Laba Pada Bank Syariah dan  
Bank Konvensional**

Disusun oleh:

Nama : Nur Indah Sari  
NIM : 01031181419237  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian/Konsentrasi : Akuntansi Syariah

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 19 Desember 2018 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif  
Inderalaya, 19 Desember 2018

Ketua



Dr. Inten Meutia, S.E., M.Acc., Ak, CA

NIP. 19690526 199403 2 002

Anggota



Emylia Yuniartie, S.E., M.Si., Ak, CA  
NIP. 19710602 199503 2 002

Anggota



Dra. Hj. Kencana Dewi, M.Sc., Ak, CA  
NIP. 19570708 198703 2 006

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA  
NIP. 19730317 199703 1 002

## SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Nur Indah Sari

NIM : 01031181419237

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian/Konsentrasi : Akuntansi Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul :

Analisis Perbandingan Manajemen Laba Pada Bank Syariah dan Bank Konvensional.

Pembimbing :

Ketua : Dr. Inten Meutia, S.E., M.A.cc., Ak, CA

Anggota 1 : Emylia Yuniartie, S.E., M.Si., Ak, CA

Anggota 2 : Dra. Hj. Kencana Dewi, M.Sc., Ak, CA

Tanggal Ujian : 19 Desember 2018

Adalah benar hasil karya sendiri. Dalam Skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaaan.

Inderalaya, 19 Desember 2018

Pembuat Pernyataan



Nur Indah Sari

NIM.01031281419091

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

Motto:

“...Sesungguhnya Allah tidak merubah keadaan suatu kaum kecuali mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri...”

(Q.S. Ar-Ra'd : 11)

“Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan”

(Q.S. Al-Insyirah : 6)

“I Can Do it!! Believe to Allah SWT”.

Kupersembahkan untuk:

- Allah SWT
- Kedua Orang Tuaku
- Saudara-saudaraku
- Sahabat Terbaikku
- Teman-temanku
- Almamaterku

## **KATA PENGANTAR**

Puji Syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian skripsi ini yang berjudul “Analisis Perbandingan Manajemen Laba pada Bank Syariah dan Bank Konvensional. Shalawat beserta salam semoga senantiasa terlimpah curahkan kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarganya, para sahabatnya, hingga kepada umatnya hingga akhir zaman, aamiin.

Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih gelar sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya. Skripsi ini tujuannya adalah untuk menganalisis perbandingan manajemen laba pada bank syariah dan bank konvensional. Selama penulisan skripsi ini, penulis tidak luput dari berbagai kendala. Namun kendala tersebut dapat diatasi berkat doa, bimbingan, dan dukungan berbagai pihak.

Penulis menyadari terdapat banyak kekurangan baik dalam penyusunan maupun penyajiannya. Selanjutnya penulis memohon maaf sebesar-besarnya apabila terdapat kesalahan baik yang disengaja maupun tidak disengaja. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat berguna bagi kita semua dan penulis menerima kritik dan saran yang bersifat membangun guna perbaikan selanjutnya.

Penulis,  
Nur Indah Sari

## UCAPAN TERIMA KASIH

Puji dan Syukur kehadirat Allah SWT karena atas rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul “Analisis Perbandingan Manajemen Laba pada Bank Syariah dan Bank Konvensional”, sebagai salah satu syarat dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi Program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Untuk itu penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Allah SWT Yang Maha Pengasih Lagi Maha Penyayang atas hidayah-Mu penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dan Nabi Muhammad SAW sebagai suri tauladan bagiku.
2. Kedua orang tuaku yang telah melahirkanku, membesarkanku serta mendidikku hingga bisa seperti sekarang ini, dan untuk ibu yang tidak jenuh mendoakanku serta ayah yang selalu memberikan semangat. Terimakasih banyak.
3. Bapak Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaff, MSCE., selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
4. Bapak Prof. Dr. Taufiq, SE, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Bapak Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
6. Ibu Umi Kalsum, S.E., M.Si., Ak sebagai Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
7. Ibu Inten Meutia, S.E., M.Acc., Ak, CA dan Ibu Emylia Yuniartie, S.E., M. Si., Ak, CA selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah membimbing serta memberikan saran, dan dukungan kepada saya dalam penyusunan skripsi ini.
8. Ibu Emylia Yuniartie, S.E., M.Si., Ak sebagai Dosen Pembimbing Akademik.
9. Ibu Dra. Hj. Kencana Dewi, M.Sc., Ak, CA selaku Penguji Skripsi yang selalu siap menasehati dan memberi arahan dalam memperbaiki skripsi ini.
10. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah membekali saya dengan berbagai ilmu selama mengikuti perkuliahan.

11. Staf Tata Usaha dan Perpustakaan Universitas Sriwijaya atas segala bantuan selama saya menempuh perkuliahan.
12. Kepada saudara-saudaraku serta keluarga besarku yang selalu mendukung, membimbing, menghibur, dan mendidikku sehingga aku selalu menjadi pribadi yang lebih baik lagi seiring berjalannya waktu.
13. KR Kesatuan yang memberi semangat dalam kuliahku (Thalia, June, Rosy, Nova, Eta, Kinda, Richa dan Sihar) tanpa kalian masa-masa kuliahku tidak akan seberwarna ini.
14. Untuk kakak tingkatku Muhammad Pahreza yang membantu saya dan mengajarkan saya dalam membuat skripsi yang baik dan benar.
15. Untuk tetanggaku sekaligus kakak angkatku Risky Seprianto yang rela membantu disaat aku butuh baik dikala senang maupun susah.
16. Seluruh teman-teman Akuntansi Fakultas Ekonomi Kampus Indralaya yang tidak bisa saya sebutkan satu-persatu. Terimakasih atas kerjasamanya.
17. Semua pihak yang telah membantu dalam proses penulisan skripsi ini yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu, saya mengucapkan terima kasih atas bantuan dan dukungan yang telah diberikan.

Indralaya, 2 Januari 2019

Nur Indah Sari



## ABSTRAK

### Analisis Perbandingan Manajemen Laba Pada Bank Syariah dan Bank Konvensional

Oleh:

Nur Indah Sari

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis penggunaan *discretionary loan loss provision* pada manajemen laba bank syariah dan bank konvensional dan mengetahui perbedaan manajemen laba bank syariah dibandingkan bank konvensional dilihat dari penggunaan manajemen laba. Untuk mengukur *discretionary loan loss provision* diperlukan beberapa rasio seperti *loan loss provision*, *net performing loan*, *total loan*. Populasi dari penelitian ini adalah seluruh bank syariah dan bank konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada tahun 2017. Sampel dalam penelitian ini terdiri dari 13 bank syariah dan 14 bank konvensional yang diambil dengan menggunakan *purposive sampling*. Alat untuk menguji hipotesis adalah dengan menggunakan *software* SPSS versi 22. Teknik analisis yang digunakan adalah uji beda dua rata-rata *independent sample t-test*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa tidak terdapat perbedaan yang signifikan antara bank syariah dan bank konvensional. Keterbatasan penelitian ini adalah periode laporan keuangan yang diambil hanya pada tahun 2017 saja.

**Kata Kunci :** Manajemen Laba, *Discretionary Loan Loss Provision*, *Loan Loss Provision*, *Net Performing Loan*, *Total Loan*.

Ketua



Dr. Inten Meutia, S.E., M.Acc., Ak, CA

NIP. 19690526 199403 2 002

Anggota



Emylia Yuniartie, S.E., M.Si., Ak

NIP. 19710602 199503 2 002

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki S.E., M.Acc., Ak., CA

NIP. 19730317 199703 1 002

**ABSTRACT**

***Comparative Analysis of Earnings Management In Islamic Banks and  
Conventional banks***

**By:**

**Nur Indah Sari  
Dr. Inten Meutia, S.E., M.Acc., Ak, CA;  
Emylia Yuniartie, S.E., M.Si., Ak, CA**

*This study aims to analyse the using of discretionary loan loss provision in Islamic Banks and Conventional Banks earnings management and to identify the difference between Islamic banks earnings management and conventional banks viewed in earnings management aspect. In order to determine discretionary loan loss provision it required some ratios like loan loss provision, net performing loan and total loan. The population of this study is all of Islamic Banks and Conventional Banks listed in Indonesia Stock Exchange on 2017. The sample obtained consists of 13 Islamic Banks and 14 Conventional Banks that taken by using purposive sampling method. The tool chosen to determine hypothesis is SPSS 22 version. Technical Analysis used in this study is independent sample t-test. The result of this study reveals that there is no significant difference between Islamic Bank and Conventional Bank. This study restriction comes from financial report taken is only 2017 year.*

**Keywords :** *Earnings Management, Discretionary Loan Loss Provisionl, Loan Loss Provision, Net Performing Loan, Total Loan.*

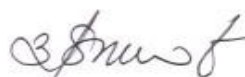
Head,



**Dr. Inten Meutia, S.E., M.Acc., Ak, CA**

**NIP. 19690526 199403 2 002**

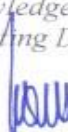
Member,



**Emylia Yuniartie, S.E., M.Si., Ak**

**NIP. 19710602 199503 2 002**

*Acknowledge by,  
Head of Accounting Department,*



**Arista Hakiki S.E., M.Acc., Ak., CA**

**NIP. 19730317 199703 1 002**

## SURAT PERNYATAAN ABSTRAKSI

Kami dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstraksi skripsi dari mahasiswa

Nama : Nur Indah Sari

NIM : 01031181419237

Jurusan : Akuntansi

Judul Skripsi : Analisis Perbandingan Manajemen Laba Pada Bank Syariah dan Bank Konvensional

Telah kami periksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses*-nya dan kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Inderalaya, 19 Desember 2018

Pembimbing Skripsi :



Dr. Inten Meutfa, S.E., M.Acc., Ak, CA  
NIP. 19690526 199403 2 002



Emylia Yuniantie, S.E., M.Si., Ak, CA  
NIP. 19710602 199503 2 002

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA  
NIP. 19730317 199703 1 002

## RIWAYAT HIDUP



Nama Mahasiswa : Nur Indah Sari  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Tempat, Tanggal Lahir : Palembang, 27 Juli 1996  
Agama : Islam  
Status : Belum Menikah  
Alamat Rumah : Jalan Tanjung Rawo Bukit Lama Palembang  
Alamat Email : Nurindah394@gmail.com

### **Pendidikan Formal**

Tahun Ajaran 2002 - 2008 : SD Negeri 02 Palembang  
Tahun Ajaran 2008 - 2011 : SMP Negeri 18 Palembang  
Tahun Ajaran 2011 - 2014 : SMA Negeri 10 Palembang  
Tahun Ajaran 2014 - 2018 : Universitas Sriwijaya

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN KOMPREHENSIF .....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH.....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTO DAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vi</b>
<b>UCAPAN TERIMA KASIH .....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>ix</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>x</b>
<b>SURAT PERNYATAAN ABSTRAK.....</b>	<b>xi</b>
<b>RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	6
1.3. Tujuan Penelitian.....	6
1.4. Manfaat Penelitian.....	6
<b>BAB II STUDI KEPUSTAKAAN .....</b>	<b>8</b>
2.1. Landasan Teori .....	8
2.1.1. Teori Agensi .....	9
2.1.2. Manajemen Laba .....	9
2.1.2.1 Motivasi Manajemen Laba.....	12
2.1.2.2 Bentuk-Bentuk Manajemen Laba .....	14
2.1.3. Pengertian Bank Syariah .....	15
2.1.3.1 Prinsip-Prinsip Bank Syariah.....	17
2.1.3.2 Perbandingan Akuntansi Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	21
2.1.4 Loan Loss Provision.....	23
2.2 Penelitian Terdahulu .....	25
2.3 Kerangka Pemikiran.....	27
2.4 Hipotesis .....	28
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>29</b>
3.1 Ruang Lingkup Penelitian .....	29
3.2 Sumber Data .....	29
3.3 Populasi dan Sampel.....	29
3.4 Definisi Operasional dan Variabel .....	31

3.5 Teknik Analisis Data.....	33
3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	34
3.5.2 Analisis Uji Hipotesis.....	35
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>35</b>
4.1 Gambararan Umum Objek Penelitian .....	35
4.2 Analisis Data .....	37
4.2.1 Analisis Deskriptif.....	37
4.2.2. Analisis Uji Beda Dua Rata-Rata .....	41
4.3 Pembahasan.....	43
<b>BAB VI PENUTUP .....</b>	<b>44</b>
6.1 Kesimpulan .....	44
6.2 Keterbatasan Masalah .....	45
6.3 Saran.....	45
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>46</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>48</b>

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Perbedaan Postulat Bank Syariah dan Bank Konvensional .....	21
Tabel 2.2 Perbedaan Laporan Keuangan Bank Syariah dan Bank Konvensional .....	23
Tabel 3.1 Proses Pemilihan Sampel Berdasarkan Kriteria.....	30
Tabel 4.1 Daftar Nama Bank Syariah yang Menjadi Sampel .....	35
Tabel 4.2 Daftar Nama Bank Konvensional yang Menjadi Sampel .....	36
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif Bank Syariah.....	38
Tabel 4.4 Statistik Deskriptif Bank Konvensional.....	38
Tabel 4.5 Hasil Uji Beda <i>Independent Sample T-Test</i> .....	44

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	27



## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran I Daftar Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional yang Menjadi Sampel.....	48
Lampiran II Tabulasi Keseluruhan Data Penelitian .....	50
Lampiran II Hasil Output SPSS Vs.22 .....	52

# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang

Industri perbankan merupakan industri yang sangat penting baik untuk regional, nasional dan ekonomi global. Namun sayangnya, hampir semua bank di seluruh dunia terindikasi melakukan pengelolaan terhadap laba di dalam laporan keuangan mereka (Millon, John, & Tehranian, 2009). Padahal, laporan keuangan merupakan produk akuntansi yang menyajikan data-data atas semua transaksi yang telah dilakukan oleh perusahaan yang bertujuan untuk menyampaikan informasi sebagai bentuk pertanggungjawaban atas wewenang yang diterima oleh manajemen dalam mengelola sumber daya perusahaan kepada pihak-pihak yang berkepentingan seperti investor, kreditor, pemerintah, karyawan, pemasok, konsumen dan masyarakat umum lainnya. Laporan keuangan dapat menggambarkan keadaan perusahaan karena dalam laporan keuangan tersebut banyak mengandung informasi yang sangat dibutuhkan oleh pihak-pihak yang berkepentingan, terutama informasi mengenai laba perusahaan (Dewi & Sujana, 2014).

Informasi laba pada umumnya menjadi perhatian utama dari laporan keuangan dalam mengetahui kinerja atau pertanggungjawaban manajemen serta membantu pihak lain dalam melakukan penaksiran atas *earning power* perusahaan di masa yang akan datang (Marpaung & Latrini, 2014). Pentingnya informasi laba ini disadari oleh manajemen sehingga manajemen

cenderung melakukan *disfuntional behavior* (perilaku tidak semestinya), yaitu mengatasi berbagai konflik yang timbul antara manajemen dengan berbagai pihak yang berkepentingan dengan melakukan *earning management* atau manajemen laba. Manajemen laba tentu telah membuat investor kesulitan dalam meramalkan arus kas bank di masa depan secara akurat jika didasarkan pada informasi keuangan yang dilaporkan. Akibatnya, terjadi asimetri informasi antara bank dengan investor sehingga dapat mengurangi stabilitas di sektor perbankan (Chen & Hasan, 2008).

Resesi yang terjadi pada tahun 2008 menunjukkan bahwa informasi pada industri perbankan tidak memadai dan asimetri informasi yang terjadi sangatlah parah. Namun, satu fenomena penting yang terjadi adalah bank-bank syariah belum terpengaruh pada saat resesi tahun 2008 (Beck, Demirguc-Kunt, & Merrouche, 2010).

Pada bank syariah, semua kegiatannya baik operasional maupun pencatatan laporan keuangan dilakukan berdasarkan prinsip-prinsip syariah. Pihak yang terkait langsung dengan pencatatan laporan keuangan adalah manajer. Manajer memiliki peranan penting karena memegang kendali mengenai pelaporan keuangan dan kemajuan kinerja suatu perusahaan. Kemajuan perusahaan dapat dinilai dari kemampuan perusahaan dalam memaksimalkan atau mencapai labanya (Faradila & Cahyati, 2013).

Bank syariah sebagai lembaga yang berdasarkan prinsip Islam tidak diperkenankan untuk memanipulasi atau merekayasa laba dalam membuat laporan keuangan. Hal ini dikarenakan dapat menyesatkan pengguna laporan

keuangan sebagai informasi suatu kinerja perusahaan (Faradila & Cahyati, 2013). Prinsip syariah menurut UU No. 10 tahun 1998 Pasal 1 ayat 13 tentang perbankan adalah aturan perjanjian berdasarkan hukum islam antara bank dengan pihak lain untuk penyimpanan dana atau pembiayaan kegiatan usaha.

Bersumber pada Al-Qur'an dan sunnah (hadits) bahwa pelaporan keuangan dan sistem akuntansi dalam islam di desain sesuai dengan sistem ekonomi bisnis islam.

Dan Allah berfirman dalam Al-Qur'an, *"Padahal mereka tidak disuruh kecuali untuk menyembah Allah dengan memurnikan ketaatan kepadanya dalam (menjalankan) agama dengan lurus dan supaya mereka mendirikan sholat dan menunaikan zakat dan yang demikian itulah agama yang lurus"* (QS Al-Bayyinah:5).

*Dan dialah yang menjadikan kamu penguasa-penguasa di bumi dan dia meninggalkan sebagian kamu atas sebagian yang lain beberapa derajat untuk mengujimu tentang apa yang diberikannya kepadamu.."* (QS Al-An'am: 165).

Ayat-ayat tersebut menunjukkan bahwa tujuan hidup manusia dalam seluruh aktivitasnya adalah beribadah kepada Allah. Hal ini mencakup aktivitas ekonomi dan didalamnya adalah manajemen keuangan syariah. Maka tujuan manajemen keuangan syari'ah adalah pertanggungjawaban (*accountability*), baik pertanggungjawaban terhadap Allah, pihak yang berhak atas perusahaan maupun alam.

Berdasarkan prinsip islam bahwa Bank syariah sebagai lembaga tidak diperkenankan untuk memanipulasi atau merekayasa laba dalam membuat laporan keuangan. Hal ini dikarenakan dapat menyesatkan pengguna laporan keuangan sebagai informasi suatu kinerja perusahaan (Faradila & Cahyati, 2013).

Namun, dalam praktiknya masih banyak perbankan syariah yang melakukan manajemen laba dalam pelaporan keuangannya. Fatwa Dewan Syariah Nasional Tentang Sistem Distribusi Hasil Usaha Dalam Lembaga Keuangan Syari'ah menyebutkan bahwa untuk kemaslahatan dalam pencatatan (laporan keuangan) sebaiknya digunakan sistem basis akrual. Padahal selama ini prinsip dasar akrual sering digunakan untuk kepentingan manajemen laba (akrual ini disebut akrual kelolaan atau akrual diskresioner). Dalam akuntansi syariah, perhitungan laba rugi adalah laporan yang mengukur keberhasilan operasi suatu perusahaan dalam periode tertentu. Perhitungan laba rugi merupakan laporan yang digunakan untuk menilai dan mengukur laba (Faradila & Cahyati, 2013).

Dalam perkembangan industri perbankan baik bank konvensional maupun bank syariah terdapat manajemen laba. Manajemen laba merupakan dampak dari kebebasan seorang manajer untuk memilih dan menggunakan metode akuntansi tertentu ketika mencatat dan menyusun informasi dalam laporan keuangan (Sulistyanto, 2008).

Salah satu bentuk praktik manajemen laba yang dapat dilakukan yaitu *income smoothing* (perataan laba) yang merupakan tindakan atau cara

manajemen dalam mengurangi fluktuasi laba dengan menggunakan metode akuntansi tertentu. Othman dan Mersni (2014) mengungkapkan bahwa manajer pada industri perbankan memiliki insentif untuk melakukan manajemen laba melalui LLP atau *Loan Loss Provision* yang dinilai sebagai akrual yang paling penting pada sector perbankan. Di Indonesia sendiri, LLP lebih dikenal dengan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) yang kemudian istilah tersebut diganti menjadi Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) setelah adanya revisi PSAK 55 tahun 2006.

Banyak penelitian terdahulu sudah membuktikan bahwa LLP digunakan sebagai alat untuk melakukan manajemen laba (Taktak, 2010). Seperti penelitian yang sudah dilakukan oleh Zoubi and Al-Khazali (2007) dan Taktak (2010) guna melihat isu dari penggunaan LLP pada bank syariah. Zoubi and Al-Khazali (2007) berpendapat bahwa bank syariah menggunakan LLP untuk melakukan manajemen laba sementara Taktak (2010) berpendapat bahwa bank tidak menggunakan LLP untuk mempercantik laporan keuangan mereka. Penggunaan LLP pada bank sudah banyak yang meneliti namun untuk komponen *Discretionary Loan Loss Provisions* masih belum dijelajahi. Karena itu, pada penelitian ini lebih memilih menggunakan *Discretionary Loan Loss Provision* (DLLP) dibandingkan dengan menggunakan *Loan Loss Provision* (LLP) sebagai proksi untuk mengukur manajemen laba. Hal ini disebabkan karena di Indonesia sendiri penilaian menggunakan DLLP sebagai proksi untuk mengukur manajemen laba masih relatif sedikit. Selain itu, menurut Shawtari *et al.*, (2015) menggunakan DLLP sebagai proksi untuk

kualitas laba dapat memberikan penilaian yang lebih baik untuk diskresional akrual yang tergantung pada manajer bukan aktivitasnya.

Untuk itu, pada penelitian ini , penulis tertarik untuk melakukan penelitian tentang **Analisis Perbandingan Manajemen Laba Pada Bank Syariah dan Bank Konvensional.**

## **1.2 Perumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang tersebut, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

Bagaimana perbedaan penggunaan *Discretionary Loan Loss Provision* (DLLP) untuk manajemen laba pada bank syariah dan manajemen laba bank konvensional?

## **1.3 Tujuan Penelitian**

Sesuai dengan rumusan masalah yang diajukan dalam penelitian ini, maka tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

Untuk menganalisis dan mengidentifikasi perbedaan penggunaan *Discretionary Loan Loss Provision* (DLLP) untuk manajemen laba pada bank syariah dan manajemen laba bank konvensional.

## **2 Manfaat Penelitian**

Melalui penelitian ini diharapkan ada beberapa manfaat yang dapat diambil antara lain sebagai berikut:

## 1. Manfaat Teoritis

- a. Dengan adanya penelitian ini dapat menambah wawasan pembaca mengenai manajemen laba di perusahaan dan juga menjadi bahan studi terdahulu bagi peneliti selanjutnya.

## 2. Manfaat Praktis

### a. Bagi Investor

Hasil ini dapat dijadikan sebagai salah satu masukan dalam pengambilan keputusan investasi saham yaitu salah satunya mengamati kondisi internal perusahaan melalui laporan keuangan , terutama dalam menilai kualitas laba yang dilaporkan dalam laporan keuangan perusahaan.

### b. Bagi Perusahaan

Sebagai bahan masukan dan pertimbangan bagi perusahaan dalam mengevaluasi kinerja perusahaannya, serta untuk tidak dan atau meminimalisir dalam melakukan manajemen laba karena dinilai merugikan bagi pihak pemegang saham.



## DAFTAR PUSTAKA

- Beck, T., Demirguc-Kunt, A., & Merrouche, O. (2010). Islamis vs Conventional Banking: Business Model, Efficiency, and Stability. *The World Bank Policy Research Working Paper 5446*, (October), 1–42. <https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2012.09.016>
- Chang, M., D'anna, G., Watson, I., & Wee, M. (2008). Does Disclosure Quality via Investor Relations Affect Information Asymmetry? *Australian Journal of Management*, 33(2), 375–390. <https://doi.org/10.1177/031289620803300208>
- Chen, Y., & Hasan, I. (2008). Why do bank runs look like panic? A new explanation. *Journal of Money, Credit and Banking*, 40(2–3), 535–546. <https://doi.org/10.1111/j.1538-4616.2008.00126.x>
- Company, P., Jensen, C., & Meckling, H. (1976). Theory Of The Firm Ship Structure I . Introduction and summary In this paper WC draw on recent progress in the theory of ( 1 ) property rights , firm . In addition to tying together elements of the theory of e, 3, 305–360.
- Dewi, M. Y., & Sujana, I. K. (2014). Pengaruh ukuran perusahaan dan profitabilitas pada praktik perataan laba dengan jenis industri sebagai variabel pemoderasi di bursa efek indonesia. *E-Journal Akuntansi Universitas Udayana* 8, 2, 171–184.
- Faradila, A., & Cahyati, A. D. (2013). Analisis Manajemen Laba Pada Perbankan Syariah. *Jurnal Riset Akuntansi Keuangan*, 4(1), 57–74.
- Ghayad, R. (2008). Corporate governance and the global performance of Islamic banks, 24(3), 207–216. <https://doi.org/10.1108/08288660810899368>
- Hamdi, F. M., Zarai, M. A., & Sciences, F. (n.d.). Earnings Management to Avoid Earnings Decreases and Losses : Empirical Evidence from Islamic Banking Industry, 3(3), 88–107.
- Kunhibava, S., Management, W., & Lum, K. (n.d.). Shariah and Law in Relation to Islamic Banking and Finance Shariah and Law in Relation to Islamic.
- Marpaung, C. O., & Latrini, N. M. Y. (2014). Pengaruh Dewan Komisaris Independen , Komite Audit , Kepemilikan Manajerial, dan Kualitas Audit pada Perataan Laba. *Jurnal Akuntansi*, 2(7), 279–289. Retrieved from file:///C:/Users/HP pc/Downloads/8832-1-15869-1-10-20140512.pdf
- Millon, M., John, J., & Tehranian, H. (2009). Corporate governance and earnings management at large U . S . bank holding companies ☆ . *Journal of*

- Mohammed, F. A., Saiti, B., Razak, S. H. A., & Ariff, M. (n.d.). The Impact of Efficiency on Discretionary Loans/Finance Loss Provision: A Comparative Study of Islamic and Conventional Banks\*. *Borsa Istanbul Review*, (2015). <https://doi.org/10.1016/j.bir.2015.06.002>
- Othman, H. Ben, & Mersni, H. (n.d.). The use of discretionary loan loss provisions by Islamic banks and conventional banks in the Middle East region A comparative study, *31(1)*, 106–128. <https://doi.org/10.1108/SEF-02-2013-0017>
- Padmanty, S. (2010). Analisis Manajemen Laba Pada Laporan Keuangan Perbankan Syariah (Studi pada Bank Syariah Mandiri dan Muamalat Indonesia), *14(2)*, 53–65.
- Pinho. (2009). Determinants of Portuguese Bank's Provisioning Policies. *Journal of Money*, (14(2)), 113–118. Retrieved from <http://puslit.petra.ac.id/journals/accounting/>
- Pujiati, L. (2016). Perbedaan Manajemen Laba Pada Bank Syariah Dan Bank Konvensional yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan, *14(2)*, 113–118.
- Schipper, K. and L. V. (2003). Earnings Quality. In *Accounting Horizons* (pp. 97–110).
- Sulistiawan. (2011). *Mengungkap Manajemen Laba dan Skandal Akuntansi. Creative Accounting*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sulistiyanto, S. (2008). *Psak 1. Manajemen Laba : Teori dan Model Empiris*.
- Taktak, N. B. (2010). Do Islamic banks use loan loss provisions to smooth their results ?, 114–127. <https://doi.org/10.1108/17590811011086714>
- Taktak, N. B., Shabou, R., & Dumontier, P. (2010). Income Smoothing Practices : Evidence from Banks Operating in OECD Countries. *International Journal of Economics and Finance*, 2(4), 140–150.