

SKRIPSI

**ANALISIS PENGARUH IMPLEMENTASI NILAI WAJAR TERHADAP KUALITAS
LABA : STUDI EMPIRIS PADA SEKTOR PERBANKAN DI INDONESIA**



Esther Novita Setiawan

17.G1.0005

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS KATOLIK SOEGIJAPRANATA

SEMARANG

2021

SKRIPSI

**ANALISIS PENGARUH IMPLEMENTASI NILAI WAJAR TERHADAP KUALITAS
LABA : STUDI EMPIRIS PADA SEKTOR PERBANKAN DI INDONESIA**

Diajukan dalam Rangka Memenuhi

Salah Satu Syarat Memperoleh

Gelar Sarjana Akuntansi



PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS KATOLIK SOEGIJAPRANATA

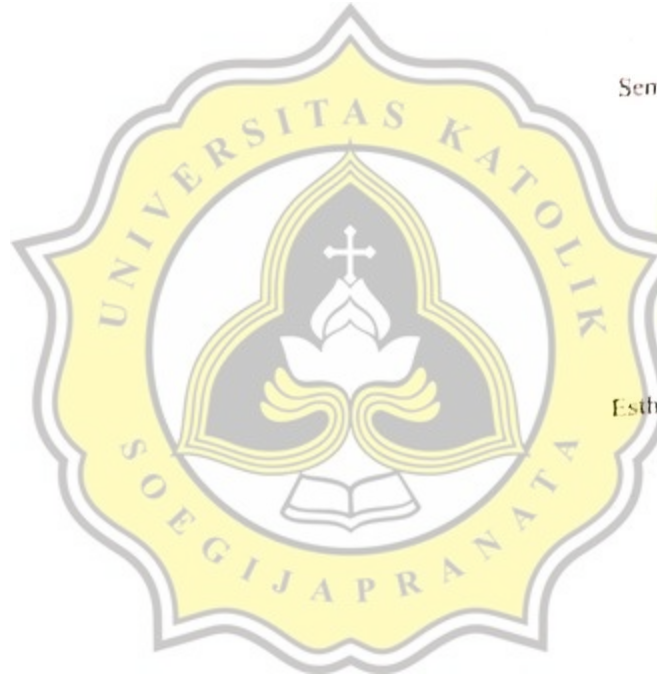
SEMARANG

2021

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya, yang bertanda tangan di bawah ini, sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **Analisis Pengaruh Implementasi Nilai Wajar terhadap Kualitas Laba : Studi Empiris pada Sektor Perbankan di Indonesia**

merupakan karya saya. Saya tidak mengambil sebagian atau seluruh karya orang lain yang seolah-olah saya akui sebagai karya saya. Apabila saya melakukan hal tersebut, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan akan saya kembalikan kepada Universitas Katolik Soegijapranata.



Semarang, 7 Mei 2021

Yang menyatakan



Esther Novita Setiawan

HALAMAN PENGESAHAN



Judul Tugas Akhir: : ANALISIS PENGARUH IMPLEMENTASI NILAI WAJAR TERHADAP
KUALITAS LABA : STUDI EMPIRIS PADA SEKTOR PERBANKAN DI
INDONESIA

Diajukan oleh : Esther Novita Setiawan

NIM : 17.G1.0005

Tanggal disetujui : 28 Mei 2021

Telah setuju oleh

Pembimbing : Linggar Yekti Nugraheni S.E., M.Comm.Ph. D

Penguji 1 : Yusni Warastuti S.E., M.Si.

Penguji 2 : H. Sri Sulistyanto S.E., M.Si.

Penguji 3 : Linggar Yekti Nugraheni S.E., M.Comm.Ph. D

Ketua Program Studi : G. Freddy Koeswoyo S.E., M.Si.

Dekan : Drs. Theodorus Sudimin M.S.

Halaman ini merupakan halaman yang sah dan dapat diverifikasi melalui alamat di bawah ini.

sintak.unika.ac.id/skripsi/verifikasi/?id=17.G1.0005

**HALAMAN PERNYATAAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN
AKADEMIS**

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Esther Novita Setiawan

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Jenis Karya : Skripsi

Menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Katolik Soegijapranata Semarang Hak Bebas Royalti Noneksklusif atas karya ilmiah yang berjudul **“Analisis Pengaruh Implementasi Nilai Wajar terhadap Kualitas Laba : Studi Empiris pada Sektor Perbankan di Indonesia”** beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Katolik Soegijapranata berhak menyimpan, mengalihkan media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir ini selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis / pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Semarang, 18 Juli 2021

Yang menyatakan,



Esther Novita Setiawan

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Yesaya 11:2-3 (TB)

“Roh Tuhan akan ada padanya, roh hikmat dan pengertian, roh nasihat dan keperkasaan, roh pengenalan dan takut akan Tuhan; Ya, kesenangannya ialah takut akan Tuhan. Ia tidak akan menghakimi dengan sekilas pandang saja atau menjatuhkan keputusan menurut kata orang.”

Skripsi ini saya persembahkan kepada :

- Keluarga
- Semua orang yang terlibat di dalam hidup saya



KATA PENGANTAR

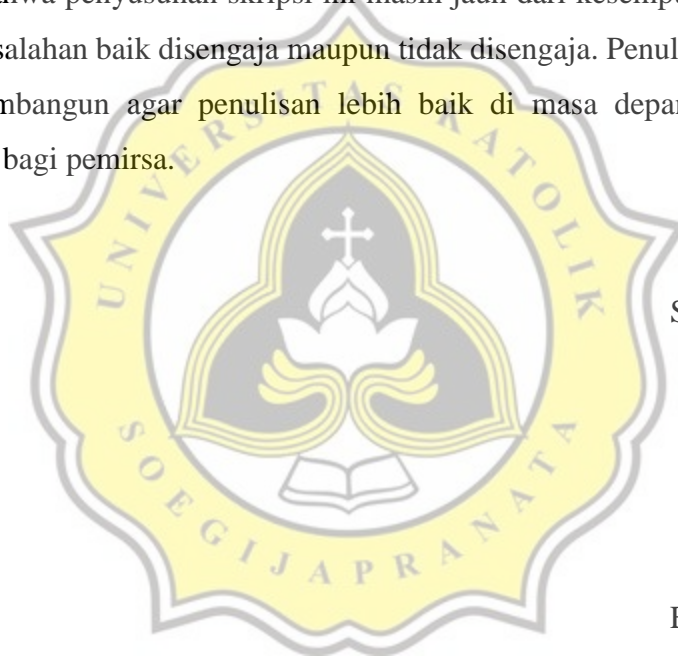
Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Kuasa untuk terselesainya skripsi berjudul “Analisis Pengaruh Implementasi Nilai Wajar terhadap Kualitas Laba : Studi Empiris pada Sektor Perbankan di Indonesia”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di fakultas Ekonomi dan Bisnis Unika Soegijrapanata Semarang.

Terselesainya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan beberapa pihak. Maka, peneliti mengucapkan terima kasih kepada :

1. Tuhan Yesus Kristus yang memberikan anugrah dan mujizat kepada penulis hingga skripsi ini selesai.
2. Alm. Ayah, Setiawan Rahardjo yang selalu melihat saya dan memberitahu kepada saya untuk tidak takut dalam menghadapi skripsi.
3. Orang tua yang penulis miliki satu-satunya, Ibu yang selalu menemani, mendukung, selalu berdoa kepada penulis, dan memberikan kekuatan hingga menyelesaikan skripsi ini.
4. Keluarga besar, yang selalu memberi semangat kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi.
5. Ibu Linggar Yekti N., SE., M. Com Akt. selaku dosen pembimbing yang penuh kesabaran untuk menuntun dan membimbing dalam menyusun skripsi penulis.
6. Ibu Yusni Warastuti, SE., M. Sidan Bapak H. Sri Sulistyanto, SE, M.Si selaku dosen penguji yang memberikan masukan dalam penyusunan skripsi penulis menjadi lebih baik.
7. Bapak Drs. Theodorus Sudimin M.S. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis atas izinnya kepada penulis untuk menggunakan fasilitas yang ada sehingga skripsi berjalan baik.
8. Bapak G. Freddy Koeswoyo S.E., M.Si. selaku Ketua Program Studi Akuntansi atas dorongan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Ibu Gita Claudia, S.E., M. Ak. dan Mas Afrianto selaku coordinator skripsi yang penuh kesabaran untuk membantu penulis atas arahan dalam menyelesaikan skripsi.
10. Ibu Ang Prisila Kartin, S.E., M. Ak. selaku dosen wali yang membantu penulis memenuhi kebutuhan dalam sidang skripsi.

11. Pdt. Samuel Agus Santoso dan Pdt. Andreas Soeroto, pendeta GIA Pandean Lamper yang terus memberi semangat dan selalu berdoa kepada penulis agar selesai dalam menyusun skripsi.
12. Grup musik Gereja Yedutun, yang selalu memberi dorongan dan mendoakan penulis sampai menyelesaikan skripsi ini.
13. SNSD Unika, Dita, Nia, Agnes, Fiona, Celina, Stephanie, Clarissa, Tessa, Lona, Sherlin, Anas, dan Rena atas dukungan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
14. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah memberi semangat, doa, dan mendukung penulis hingga penyusunan skripsi selesai dengan baik.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Penulis mohon maaf jika terdapat kesalahan baik disengaja maupun tidak disengaja. Penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun agar penulisan lebih baik di masa depan. Semoga skripsi ini memberikan manfaat bagi pemirsa.



Semarang, 18 Juli 2021

Penulis,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Esther Novita Setiawan', written over a light grey background.

Esther Novita Setiawan

ABSRTAK

Laba menjadi prioritas terpenting dalam suatu perusahaan karena menjadi sebuah patokan dalam mengambil keputusan. Semakin tinggi laba yang dihasilkan, semakin tinggi pula kualitas laba yang dicatat dalam laporan keuangan. Jenis pengukuran akuntansi nilai wajar diantaranya adalah nilai wajar melalui laba rugi (*fair value through profit or loss*) dan nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain (*fair value through other comprehensive income*). Implementasi nilai wajar tinggi jika keadaan pasar aktif dan menghasilkan kualitas laba yang tinggi. Kualitas laba merupakan salah satu proksi dari kualitas akrual, dimana kualitas akrual adalah indikasi dari manajemen laba. Manajemen laba terjadi karena *Agency Theory* yang menyebabkan adanya asumsi dari manajemen perusahaan untuk mengubah laba yang dihasilkan. Sehingga kualitas laba yang dicatat dalam laporan keuangan rendah.

Penelitian ini menggunakan model regresi manajemen laba *Discretionary Accruals* yang diabsolutkan pada manajemen laba dengan populasi perusahaan perbankan yang terdaftar dalam BEI periode 2015 – 2020 dengan variabel kontrol CAR dan SIZE. Sampel yang digunakan sebanyak 122 dengan metode *purposive sampling*. Hasil dari penelitian ini adalah : 1.) Nilai wajar melalui laba rugi berpengaruh positif signifikan terhadap kualitas laba, 2.) Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain tidak berpengaruh signifikan terhadap kualitas laba, 3.) CAR merupakan variabel kontrol pada hubungan implementasi nilai wajar dengan kualitas laba, 4.) SIZE merupakan variabel kontrol pada hubungan implementasi nilai wajar dengan kualitas laba.

Kata Kunci:

Laba, Nilai Wajar melalui Laba Rugi, Nilai Wajar melalui Penghasilan Komprehensif Lain, Kualitas Laba, Manajemen Laba

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
PERNYATAAN PUBLIKASI.....	v
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRAK.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
Bab 1 Pendahuluan.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	8
1.3. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	8
1.4. Kerangka Pikir.....	9
Bab 2 Landasan Teori.....	11
2.1. Tinjauan Pustaka.....	11
2.1.1. Pengertian Akuntansi.....	11
2.1.2. Pengertian Nilai Wajar.....	11
2.1.2.1. Pengertian Nilai Wajar melalui Laba Rugi.....	14
2.1.2.2. Pengertian Nilai Wajar melalui Penghasilan Komprehensif Lain.....	14
2.1.3. Pengertian Laba.....	15
2.1.3.1. Pengertian Kualitas Laba.....	16
2.1.3.2. Pengertian <i>Agency Theory</i>	18
2.1.3.3. Pengertian Manajemen Laba.....	19
2.2. Pengembangan Hipotesis.....	21
Bab 3 Metodologi Penelitian.....	24
3.1. Populasi dan Sampel Penelitian.....	24

3.2. Sumber dan Jenis Data	25
3.3. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	26
3.3.1. Variabel Independen	26
3.3.2. Variabel Dependen	27
3.4. Metode Analisis Data	28
3.4.1. Uji Asumsi Klasik	28
3.4.2. Uji F (Uji Model Fit)	29
3.4.3. Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R²</i>)	29
3.4.4. Uji Hipotesis	29
3.4.5. Uji t	31
Bab 4 Hasil dan Pembahasan	32
4.1. Statistik Deskriptif	32
4.2. Pengujian dan Analisis Data	34
4.2.1. Hasil Uji Klasik	34
1. Uji Normalitas	34
2. Uji Heteroskedasititas	34
3. Uji Autokorelasi	35
4. Uji Multikolinearitas	36
4.2.2. Uji Model Fit	37
4.2.3. Uji Koefisien Determinasi	38
4.2.4. Pengujian Hipotesis	39
1. Pengaruh Nilai Wajar melalui Laba Rugi terhadap Kualitas Laba	40
2. Pengaruh Nilai Wajar melalui Pendapatan Komprehensif Lain terhadap Kualitas Laba	40
3. Variabel kontrol CAR	41
4. Variabel kontrol SIZE	41
4.3. Pembahasan	41
4.3.1. Pengaruh Nilai Wajar melalui Laba Rugi terhadap Kualitas Laba	41
4.3.2. Pengaruh Nilai Wajar melalui Pendapatan Komprehensif Lain terhadap Kualitas Laba	43
4.3.3. Variabel Kontrol : Pengaruh CAR terhadap Kualitas Laba	44
4.3.4. Variabel Kontrol : Pengaruh SIZE terhadap Kualitas Laba	44
Bab 5 Penutup	46

5.1. Kesimpulan.....	46
5.2. Implikasi Penelitian.....	46
5.3. Keterbatasan.....	48
5.3. Saran.....	48
Daftar Pustaka.....	49



DAFTAR GAMBAR

Gambar

Gambar 1.....10



DAFTAR TABEL

Tabel 3.1. Pemilihan Sampel.....	24
Tabel 4.1. Statistik Deskriptif.....	32
Tabel 4.2. Uji Normalitas.....	34
Tabel 4.3. Uji Heteroskedasitas.....	35
Tabel 4.4. Uji Autokorelasi.....	36
Tabel 4.5. Uji Multikolinearitas.....	37
Tabel 4.6. Uji Model Fit.....	37
Tabel 4.7. Uji Koefisien Determinasi.....	38
Tabel 4.8. Uji t.....	39



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1.....	53
Lampiran 2.....	61
Lampiran 3.....	68
Lampiran 4.....	74
Lampiran 5.....	80
Lampiran 6.....	86
Lampiran 7.....	92
Lampiran 8A.....	98
Lampiran 8B.....	102
Lampiran 8C.....	102
Lampiran 8D.....	103
Lampiran 8E.....	103

