

**ETIKA ISLAM DAN MANAJEMEN LABA: STUDI PADA PERBANKAN SYARIAH
DI INDONESIA DAN MALAYSIA**



SKRIPSI

Diajukan untuk Melengkapi Tugas-Tugas dan Memenuhi Syarat-Syarat untuk

Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta

Disusun oleh :

DYNAR RACHMAWATY RAHIM

F0313026

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS SEBELAS MARET SURAKARTA

2017

ABSTRAK
**ETIKA ISLAM DAN MANAJEMEN LABA: STUDI PADA PERBANKAN SYARIAH
DI INDONESIA DAN MALAYSIA**

Dynar Rachmawaty Rahim

F0313026

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk menguji pengaruh etika Islam terhadap manajemen laba pada Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia. Variabel dependen dalam penelitian ini adalah manajemen laba yang diukur dengan akrual diskresioner. Etika Islam yang merupakan variabel independen diukur dengan menggunakan *Ethical Identity Index* (EII) dan variabel kontrol dalam penelitian ini yaitu ukuran perusahaan, ukuran utang (*leverage*), pertumbuhan perusahaan, komposisi komisaris independen, dan ukuran dewan komisaris.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa etika Islam memiliki pengaruh negatif terhadap manajemen laba pada penelitian di bank Syariah Indonesia. Penelitian pada bank Syariah Malaysia tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan dari EII terhadap manajemen laba. Sama halnya dengan data gabungan kedua negara menunjukkan bahwa etika Islam tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap manajemen laba. Variabel kontrol yang memiliki pengaruh terhadap variabel dependen adalah variabel *leverage* pada bank Syariah di Indonesia dan hanya variabel pertumbuhan perusahaan yang menunjukkan pengaruh terhadap manajemen laba dalam data bank syariah di Malaysia.

Kata kunci: Etika Islam, manajemen laba, Perbankan Syariah

ABSTRACT
**ISLAMIC ETHICS AND PROFIT MANAGEMENT: STUDY ON SHARIA BANKING IN
INDONESIA AND MALAYSIA**

Dynar Rachmawaty Rahim

F0313026

This study was conducted with the aim to examine the influence of Islamic ethics on earnings management on Sharia Banking in Indonesia and Malaysia. The dependent variable in this study is earnings management measured by discretionary accruals. Islamic ethics which is independent variable is measured by using Ethical Identity Index (EII) and control variable in this research is company size, debt size (leverage), company growth, composition of independent commissioner, and board size.

The results showed that Islamic ethics has a negative effect on earnings management in research at the bank Syariah Indonesia only. Research on Malaysian Sharia banks does not show a significant effect of EII on earnings management. Similarly, the combined data of both countries shows that Islamic ethics does not have a significant effect on earnings management. The control variable that has influence on the dependent variable is the leverage variable in Syariah bank in Indonesia and only the growth variable of the company showing the influence to earnings management in syariah bank data in Malaysia.

Keywords: *Islamic Ethics, earning manajement, Islamic Banking*

HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul :

**ETIKA ISLAM DAN MANAJEMEN LABA PADA PERBANKAN SYARIAH
DI INDONESIA MALAYSIA**

Disusun Oleh :

DYNAR RACHMAWATY RAHIM

NIM. F0313026

Telah disetujui pembimbing

Pada tanggal:



Arif Lukman Santoso, S.E., M.M., Master Ak.,

NIP. 198005232005011003

Mengetahui

Ketua Program Studi Akuntansi



Drs. Santoso Tri Hananto, M.Si., Ak.

NIP. 196909241994021001

HALAMAN PENGESAHAN
ETIKA ISLAM DAN MANAJEMEN LABA PADA PERBANKAN SYARIAH DI
INDONESIA DAN MALAYSIA

Disusun Oleh :

DYNAR RACHMAWATY RAHIM

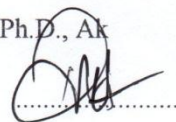
NIM. F0313026

Telah disetujui dan disahkan oleh Tim Penguji

Pada tanggal :

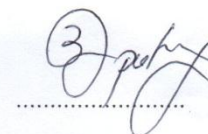
Ketua Tim Penguji : Doddy Setiawan, S.E., M.Si., IMRI., Ph.D., Ak.

NIP. 197502182000121001



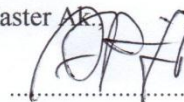
Anggota Tim Penguji : Putri Nugrahaningsih, SE., M.Ak.

NIP. 1983061420140401



Pembimbing : Arif Lukman Santoso, S.E., M.M., Master Ak.

NIP. 198005232005011003



Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Santoso Tri Hananto, M.Si., Ak.

NIP. 196909241994021001

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret :

Nama : Dynar Rachmawaty Rahim
NIM. : F0313026
Program Studi : Akuntansi
Judul Skripsi : Etika Islam dan Manajemen Laba: Studi pada Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa Skripsi yang saya buat ini adalah benar-benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan hasil jiplakan/salinan/sanduran dari karya orang lain.

Apabila ternyata dikemudian hari terbukti pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa penarikan Ijazah dan pencabutan gelar sarjananya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Surakarta, 20 Oktober 2017
Mahasiswa



Dynar Rachmawaty Rahim
NIM. F0313026

MOTTO

“Dan janganlah kamu berputus asa dari rahmat Allah, sesungguhnya tiada berputus asa dari rahmat Allah melainkan kaum yang kafir.”

(Q.S. Yusuf : 87)

“Dan orang-orang yang bersungguh-sungguh untuk mencari keridhoan Kami, benar-benar akan Kami tunjukkan kepada mereka jalan-jalan Kami”

(Q.S. Al- Ankabut : 69)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya tulis ini penulis persembahkan untuk:

ALLAH SWT

Mama, Papa, Kakak dan adikku tercinta

Keluarga Besar

Kawan, Sahabat, Dosen, dan Rekan

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas berkah dan karunia-Nya yang telah dilimpahkan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Etika Islam dan Manajemen Laba Pada Perbankan Syariah Di Indonesia dan Malaysia”.

Penulisan skripsi ini, disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi. Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan dari berbagai pihak, oleh sebab itu melalui kesempatan ini penulis menyampaikan terimakasih kepada:

1. Allah SWT, Sang Pencipta yang tidak pernah meninggalkan hamba-Nya dan tak pernah henti mencurahkan rahmat dan karunia-Nya.
2. Ibu Hunik Sri Runing Sawitri, Dr., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.
3. Bapak Santoso Tri Hananto, Drs., M.Si., Ak., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.
4. Bapak Arif Lukman Santoso, S.E., M.M., Master Ak., selaku dosen pembimbing Skripsi dan dosen pembimbing akademik, terimakasih telah memberikan bimbingan, motivasi, dan pengarahannya.
5. Dosen dan Civitas Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret.
6. Keluarga tercinta yang selalu memberikan doa, yaitu, mama dan papa, yang senantiasa memberikan dukungan dan semangat kuliah selama ini serta doanya setiap sujud.
7. Kakak-kakak dan adik-adikku yang seperti teman-teman baikku.
8. Tante Rini dan keluarga sebagai rumah keduku, terima kasih atas bantuan dan kebersamaanya selama perantauanku.
9. Teman-teman Akuntansi 2013 yang kebersamai selama menjadi mahasiswa.
10. Keluarga BPPI yang memberikan pengalaman dan ilmu yang luar biasa.
11. Teman-teman dan mentor-mentor AAI sejak semester awal sampai sekarang, terima kasih motivasi, nasehat, dan rangkulan yang sangat berharga.

12. Sahabat Syiar 2014 dan 2015 terimakasih atas kebersamaan dan inspirasi yang tak henti selama kepengurusan.
 13. Mbak Puji yang senantiasa membantu dalam proses penulisan skripsi.
 14. Teman–teman KKN Blora, terima kasih atas kebersamaanya selama 45 hari KKN.
 15. Teman-temanku yang senantiasa memberikan semangat dan mengingatkan tentang kebaikan, curhatan, keluhan, sering dimintai tolong.
 16. Ibu dan bapak kos, terima kasih atas bantuannya selama ini.
 17. Kota Solo yang luar biasa memberikan banyak kenangan dan pengalaman yang indah. Kepada semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu-satu, terimakasih atas kebaikan yang pernah diberikan. Semoga Allah SWT membalas dengan kebaikan yang berlipat ganda.
- Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, segala bentuk kritik dan masukan sangat diharapkan. Terakhir semoga penelitian ini dapat bermanfaat. Terimakasih.

Surakarta, Agustus 2017

Penulis

DAFTAR ISI

ABSTRAK	ii
<i>Abstract.....</i>	iii
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
SURAT PERNYATAAN SKRIPSI.....	vi
MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR GRAFIK.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	8
E. Sistematis Penulisan.....	9
BAB II LANDASAN TEORI	10
A. Etika Bisnis dan Etika Islam	10
B. Teori Agensi.....	12
C. Manajemen Laba.....	14
D. Perbankan Syariah	20
a. Indonesia	20
b. Malaysia.....	26
E. Kerangka Pemikiran dan Pengembangan Hipotesis	28
BAB III METODE PENELITIAN	31
A. Desain Penelitian	31
B. Jenis dan Sumber Data.....	31
C. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	31
D. Metode Pengumpulan Data.....	38
E. Metode Analisis Data.....	39

BAB IV PEMBAHASAN	44
A. Hasil Pengumpulan Data.....	44
B. Analisis Data.....	46
C. Pembahasan.....	67
BAB V PENUTUP	70
A. Kesimpulan	70
B. Keterbatasan.....	71
C. Saran	71
DAFTAR PUSTAKA	72
LAMPIRAN.....	76

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Pemilihan Sampel BUS Indonesia	43
Tabel 4.2 Pemilihan Sampel BUS Malaysia	43
Tabel 4.3 Daftar BUS Indonesia	44
Tabel 4.4 Daftar BUS Malaysia	44
Tabel 4.5 Data Statistik Deskriptif BUS Indonesia	45
Tabel 4.6 Data Statistik Deskriptif BUS Malaysia	46
Tabel 4.7 Data Statistik Deskriptif BUS Indonesia & Malaysia.....	47
Tabel 4.8 <i>One-Sample Kolmogrov-Smirnov Test</i> BUS Indonesia	48
Tabel 4.9 <i>One-Sample Kolmogrov-Smirnov Test</i> BUS Malaysia	49
Tabel 4.10 <i>One-Sample Kolmogrov-Smirnov Test</i> Indonesia & Malaysia	50
Tabel 4.11 Uji Multikolonieritas BUS Indonesia	51
Tabel 4.12 Uji Multikolonieritas BUS Malaysia	51
Tabel 4.13 Uji Multikolonieritas BUS Indonesia & Malaysia.....	52
Tabel 4.14 Uji Autokorelasi BUS Indonesia	53
Tabel 4.15 Uji Autokorelasi BUS Malaysia	53
Tabel 4.16 Uji Autokorelasi BUS Indonesia dan Malaysia	54
Tabel 4.17 Uji Hipotesis BUS Indonesia	58
Tabel 4.18 Uji Hipotesis BUS Malaysia	60
Tabel 4.19 Uji Hipotesis BUS Indonesia dan Malaysia.....	62
Tabel 4.20 <i>Group Statistics</i> EII.....	63
Tabel 4.21 <i>Independent Sample t-test</i> EII.....	64
Tabel 4.22 <i>Group Statistics</i> EM.....	65
Tabel 4.23 <i>Independent Sample t-test</i> EM.....	65

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 1. Kerangka Pemikiran.....	27

DAFTAR GRAFIK

Grafik 4.1 Uji Hipotesis BUS Indonesia.....	55
Grafik 4.2 Uji Hipotesis BUS Malaysia	56
Grafik 4.3 Uji Hipotesis BUS Indonesia dan Malaysia	57

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Hasil SPSS 22