

PENGARUH *BOOK TAX DIFFERENCES*

TERHADAP KUALITAS LABA

**(Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di
Bursa Efek Indonesia Tahun 2010-2014)**



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat
untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1)
pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi
Universitas Diponegoro

Disusun Oleh

Rini Wati Pakpahan

NIM. 12030113120041

S1 AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS

UNIVERSITAS DIPONEGORO

SEMARANG

2017

PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Rini Wati Pakpahan

Nomor Induk Mahasiswa : 1203011312041

Fakultas/Jurusan : Ekonomika dan Bisnis/ Akuntansi

Judul Skripsi : **PENGARUH *BOOK TAX DIFFERENCES* TERHADAP KUALITAS LABA (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2010-2014)**

Dosen Pembimbing : Tri Jatmiko Wahyu Prabowo, SE, M.Si., Akt, Ph.D

Semarang, 26 Mei 2017

Dosen Pembimbing,

(Tri Jatmiko Wahyu Prabowo, SE, M.Si., Akt, Ph.D)

NIP. 1971 1026 200003 1001

PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN

Nama Mahasiswa : Rini Wati Pakpahan

Nomor Induk Mahasiswa : 12030113120041

Fakultas/Jurusan : Ekonomika dan Bisnis/ Akuntansi

Judul Skripsi : **PENGARUH *BOOK TAX DIFFERENCES*
TERHADAP KUALITAS LABA** (Studi Empiris
pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di
Bursa Efek Indonesia Tahun 2010-2014)

Telah dinyatakan lulus ujian pada tanggal 18 Juli 2017

Tim Penguji

1. Tri Jatmiko Wahyu Prabowo, SE, M.Si., Akt, Ph.D (.....)
2. Prof. Dr.H. Imam Ghozali, M.Com., Akt (.....)
3. Dr. Rr.Karlina Aprilia., M.Si., Akt (.....)

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini saya Rini Wati Pakpahan, menyatakan bahwa skripsi dengan judul : **Pengaruh *Book Tax Differences* terhadap Kualitas Laba** adalah hasil tulisan saya sendiri. Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan/ atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan penulis lainnya.

Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut di atas, baik disengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijasah yang telah diberikan oleh universitas batal saya terima.

Semarang, 8 Juni 2017

Yang membuat pernyataan,

(Rini Wati Pakpahan)

NIM 12030113120041

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji secara empiris pengaruh *book tax differences* terhadap kualitas. *Book tax differences* sebagai variabel independen dalam penelitian ini dibagi menjadi tiga kelompok yaitu *Large Negative Book Tax Differences*, *Large Positive Book Tax Differences* dan *Small Book Tax Differences*. Kualitas laba pada penelitian ini diproksikan oleh persistensi laba dan *discretionary loan loss provisions*.

Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan perbankan yang terdaftar dalam Bursa Efek Indonesia selama 2010-2014. Sampel penelitian dalam penelitian ini yaitu sebanyak 22 perusahaan dengan menggunakan metode *purposive sampling*. Data yang diperoleh akan diolah menggunakan analisis regresi berganda dengan program SPSS 22.

Penelitian ini menunjukkan bahwa *book tax differences* pada perusahaan perbankan tidak berpengaruh terhadap kualitas laba serta tidak adanya hubunganperbedaan antara persistensi laba dan *loan loss provisions* berdasarkan besaran *book tax differences*.

Keyword : *Book tax differences*, persistensi laba, *discretionary loan loss provisions*, kualitas laba, perbankan

ABSTRACT

The purpose of this research is to examine empirically the influence of book tax differences to earning quality. Book tax differences as independent variables divided to three group: Large Negative Book Tax Differences, Large Positive Book Tax Differences, and Small Book Tax Differences. This research employ the discretionary loan loss provisions and earning persistence as a proxies for earning quality.

Population in this research are banking industry in Indonesia Stock Exchange in the period of 2010-2015. The sampel are 25 companies used purposive sampling method to select the sample. Regresion multiple with program SPSS 22 are used for testing hypotheses.

The result indicted that book tax differences in banking industry have no effect to earning quality and there is no difference for earning persistensi and discretionary loan loss provision base on magnitude of book tax differences .

Keywords : Book tax differences, earning persistences, discretionary loan loss provision, earning quality, banking

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Carpediem

Allahku akan memenuhi segala keperluanmu menurut kekayaan dan kemuliaan-

Nya dalam Yesus Kristus

(Filipi 4:19)

Kupersembahkan kepada:

Tuhan Yesus Kristus

Bapak, mama, kakak dan abang beserta keluarga,

Sahabat sahabatku

KATA PENGANTAR

Puji Syukur kepada Tuhan Yesus Kristus karena kasih dan penyertaanNya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “**Pengaruh *Book Tax Differences* dan Kualitas Laba (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2010-2014)**” dengan baik. Adapun maksud dari penulisan skripsi ini adalah sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Strata 1 (S1) pada Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi di Universitas Diponegoro Semarang.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini dapat terselesaikan karena bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Suharnomo, S.E., Msi., selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro
2. Bapak Fuad, S.E.T, M.Si., Akt., Ph.D selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro
3. Bapak Tri Jatmiko Wahyu Prabowo, SE, M.Si., Akt, Ph.D selaku dosen pembimbing yang telah memberikan waktu, bimbingan, kritik, dan saran dalam proses penyusunan skripsi penulis sampai selesai.
4. Bapak Dr. Haryanto, SE., M.Si., Ak., CA selaku dosen wali yang memberikan bimbingan dan nasihat.
5. Para dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis selama penulis menuntut ilmu di Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro.

6. Orang tuaku tercinta, Juragan Pakpahan dan Ratna Gultom, untuk setiap kasih sayang, dukungan, bimbingan, dan doa yang dipanjatkan kepada penulis.
7. Kak Ondang, Bang Mucktar dan Kak Juli sebagai saudara penulis yang memberikan kasih sayang, perhatian, dukungan, arahan, bimbingan dan bantuan kepada penulis.
8. Sahabat sekaligus keluarga di Semarang Remini, dan Shofi atas kebersamaan, pengertian dan dukungan kepada penulis.
9. Sahabatku Lilis Rajagukguk, Reni Silaen dan adikku Ria Situmorang atas kebersamaan dan dukungannya kepada penulis.
10. Teman teman seperjuangan Agustina, Melina, Margareth, Lilis, Kak Resi, Kak Meilan, Perando, Tyco, Kicay, Gretta, Oktrin, Dessy, Rini, Ino atas kebersamaan dan dukungannya.
11. Komcilku tercinta, Kak Ody, Ruth, Remini dan Melina atas kebersamaan dan masukan masukan yang diberikan kepada penulis.
12. Teman-teman satu bimbingan skripsi, Ugro, Handre, Novi, Dimas, Kak Ayu dan lainnya atas kerja sama dan dukungannya
13. Teman-teman KKN Undip Desa Bondo, Kab. Jepara: Embong, Mufid, Kak Pani, Mas Haira, Mas Fauzi dan Mbak Fita. Penulis tidak akan melupakan segala cerita, kebersamaan dan kekompakkan yang telah dilewati bersama.
14. Akuntansi 2013, PMK FEB Undip, Refomedia, dan Alumni SMA Negeri 2 Balige di Semarang terima kasih telah menjadi keluarga penulis di

perantauan ini, terima kasih juga buat setiap pengalaman, pelajaran, dan dukungan yang kalian berikan.

15. Pihak lain yang telah membantu namun belum penulis tuliskan. Semoga Tuhan membalas semua kebaikan yang telah diberikan kepada penulis.

Penulis menyadari keterbatasan dan kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Oleh sebab itu, penulis memohon maaf dan penulis menerima segala kritik dan saran yang bersifat membangun agar di kemudian hari penulis dapat menghasilkan karya yang lebih baik. Semoga penelitian ini bermanfaat bagi kita semuanya.

Semarang, 8 Juni 2017

Penulis

Rini Wati Pakpahan

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN.....	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	iv
ABSTRAK	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
MOTO DAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan dan Kegunaan.....	5
1.4 Kegunaan Penelitian	5
1.5 Sistematika Penulisan.....	5
BAB II TELAAH PUSTAKA	6
2.1 Landasan Teori	7
2.1.1 Teori Agensi	7
2.1.2 Manajemen Laba.....	10

2.1.3	Kualitas Laba	14
2.1.4	Perbedaan laba akuntansi dan laba pajak.....	15
2.1.5	<i>Discretionary Loan Loss Provisions</i>	18
2.1.6	Persistensi Laba	21
2.1.7	Rasio Kecukupan Modal.....	22
2.1.8	Ukuran Perusahaan	23
2.1.9	Arus Kas Operasi Sebelum Pajak	23
2.1.10	BIG 4.....	23
2.2	Penelitian Terdahulu	24
2.3	Kerangka Pemikiran	26
2.4	Pengembangan Hipotesis	28
BAB III METODE PENELITIAN.....		34
3.1	Variabel Penelitian dan Defenisi Operasional Perusahaan.....	34
3.1.1	Variabel Dependen	34
3.1.1.1	<i>Discretionary Loan Loss Provisions</i>	34
3.1.1.2	Laba Sebelum Pajak Tahun Berikutnya.....	36
3.1.2	Variabel Independen	36
3.1.2.1	<i>Large Positive Book Tax Differences</i>	36
3.1.2.2	<i>Large Negative Book Tax Difference</i>	37
3.1.2.3	<i>Small Book Tax Difference</i>	37
3.1.2.4	Laba Sebelum Pajak Tahun Berjalan	37
3.1.3	Variabel Kontrol	38
3.1.3.1	Rasio Kecukupan Modal.....	38
3.1.3.2	Arus Kas Operasi Sebelum Pajak	38
3.1.3.3	Ukuran Perusahaan	39

3.1.3.4	BIG 4	39
3.2	Populasi dan Sampel	40
3.3	Jenis dan Sumber Data.....	41
3.4	Metode Analisis Data.....	41
3.4.1	Analisis Statistik Deskriptif	41
3.4.2	Uji Asumsi Klasik.....	41
3.4.2.1	Uji Normalitas	42
3.4.2.2	Uji Multikolinearitas	42
3.4.2.3	Uji Heterokedastisitas.....	43
3.4.2.4	Uji Autokorelasi	43
3.4.3	Pengujian Hipotesis	44
3.4.3.1	Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	46
3.4.3.2	Uji Signifikansi Simultan (Uji statistik F)	46
3.4.3.3	Uji Statistik T (Parsial)	47
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		48
4.1	Deskripsi Objek Penelitian	48
4.2	Analisis Data.....	49
4.2.1	Statistik Deskriptif	49
4.2.2	Hasil Uji Asumsi Klasik	53
4.2.2.1	Hasil Uji Normalitas.....	53
4.2.2.2	Hasil Uji Multikolinearitas	56
4.2.2.3	Hasil Uji Heterokedastisitas	57
4.2.2.4	Hasil Uji Autokorelasi.....	60
4.2.3	Pengujian Hipotesis	62
4.2.3.1	Uji Koefisien Determinasi (R^2)	62

4.2.3.2 Uji Signifikansi Simultan (Uji statistik F).....	63
4.2.3.3 Uji Statistik T (Parsial).....	64
4.3 Pembahasan Hasil	70
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	74
5.1 Kesimpulan	74
5.2 Keterbatasan.....	75
5.3 Saran	75
DAFTAR PUSTAKA	76

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	25
Tabel 3.1	KAP BIG 4.....	40
Tabel 4.1	Sampel Penelitian.....	49
Tabel 4.2	Statistik Deskriptif	50
Tabel 4.3	Hasil Uji Korelasi Pearson.....	52
Tabel 4.4	Hasil Uji Normalitas Model 2 dengan Uji Kolmogorov-Smirnov...54	
Tabel 4.5	Hasil Uji Normalitas Model 2 dengan Uji Kolmogorov-Smirnov...55	
Tabel 4.6	Hasil Uji Multikolonieritas Model 1	56
Tabel 4.7	Hasil Uji Multikolonieritas Model 2.....	57
Tabel 4.8	Hasil Uji Heterokedastosis Model 1 dengan Uji Park	58
Tabel 4.9	Hasil Uji Heterokedastosis Model 2 dengan Uji Park	60
Tabel 4.10	Hasil Uji Autokorelasi Model 1 dengan <i>Durbin Watson</i>	61
Tabel 4.11	Hasil Uji Autokorelasi Model 2 dengan <i>Durbin Watson</i>	62
Tabel 4.12	Uji Koefisien Determinasi Model 1	62
Tabel 4.13	Uji Koefisien Determinasi Model 2	63
Tabel 4.14	Uji Signifikansi Simultan (F) Model 1	63
Tabel 4.15	Uji Signifikansi Simultan (F) Model 2	64
Tabel 4.16	Hasil Uji Statistik T Model 1	65
Tabel 4.17	Hasil Uji Statistik T Model 2	67
Tabel 4.18	Ringkasan Hasil Pengujian Hipotesis	70

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kerangka Pemikiran.....	28
Gambar 4.1	Uji Normalitas Model 1 dengan Uji Grafik	53
Gambar 4.2	Uji Normalitas Model 2 dengan Uji Grafik	55
Gambar 4.3	Uji Heteroskedastisitas Model 1 dengan Grafik Scatterplot	58
Gambar 4.4	Uji Heteroskedastisitas Model 2 dengan Grafik Scatterplot	59

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran A	Daftar Perusahaan Sampel Penelitian	79
Lampiran B	Daftar Sampel Outlier	82
Lampiran C	Hasil Output SPSS	83
Lampiran D	Data Penelitian.....	96

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Laporan keuangan dapat digunakan oleh perusahaan menjadi salah satu alat komunikasi baik secara internal maupun eksternal. PSAK No. 1 (revisi 2009) menjabarkan bahwa laporan keuangan memuat informasi mengenai keadaan keuangan perusahaan dimana laporan tersebut akan dipertanggungjawabkan kepada pemangku kepentingan untuk membantu dalam pembuatan keputusan.

Isu mengenai keuangan sebuah perusahaan dapat mengakibatkan kepercayaan investor berkurang sehingga investor satu persatu melakukan penarikan dana yang kemudian akan merugikan perusahaan tersebut bahkan dapat menyebabkan perusahaan tersebut gulung tikar sehingga perusahaan didorong untuk mempertahankan kondisi keuangan yang baik. Melalui kinerja yang baik yang dimiliki oleh perusahaan dapat meningkatkan kepercayaan investor yang diukur dengan laba yang dihasilkan perusahaan setiap tahunnya.

Isu mengenai keuangan perusahaan seperti Enron yang mengalami kasus mengenai manipulasi laporan keuangannya, merupakan sebuah contoh bagaimana isu keuangan bisa menjadi bom besar bagi perusahaan atas sikap investor. Hal itu dapat dilihat ketika perusahaan Enron mengalami gulung tikar. Menurut Huang dan Wang (2013) isu mengenai keuangan yang dialami oleh Enron juga dapat

dijadikan sebagai contoh yang tepat untuk menggambarkan apakah perbedaan antara laba fiskal dan laba akuntansi (*book tax differences*) menjadi pemacu kemungkinan adanya '*red flag*' atas rendahnya kualitas laba. Sebagai contoh, Seida (2003) menghitung laba akuntansi Enron dari tahun 1996 sampai 1999 sebesar \$US 5,8 milyar di atas laba fiskalnya dan berpendapat bahwa laba fiskal bisa menjadi alternatif untuk mengukur laba atau setidaknya menjadi tolak ukur atas laba akuntansi.

Adanya perbedaan pengakuan biaya dan penghasilan, perbedaan prosedur, metode dan prinsip akuntansi menjadi faktor penyebab yang menimbulkan adanya beda laporan keuangan fiskal dan laporan keuangan akuntansi. Perbedaan antara laba fiskal dan laba akuntansi dalam laporan keuangan tersebutlah yang akan menyebabkan *book tax differences*. Menurut Lev dan Nissim (2004), kualitas laba suatu perusahaan dapat diukur dengan *book tax differences* disebabkan karena dalam pengukuran laba fiskal terdapat sedikit kebebasan akuntansi yang diperbolehkan. Kebebasan akuntansi tersebut yang dapat digunakan oleh manajemen laba sehingga dapat memberikan informasi tentang *management discretion accrual*.

Book tax differences sendiri dikelompokkan menjadi dua bagian, yakni perbedaan sementara dan perbedaan permanen. Perbedaan waktu pengakuan biaya dan pendapatan menyebabkan perbedaan sementara sedangkan perbedaan tetap disebabkan oleh perbedaan pengakuan transaksi biaya dan pendapatan dimana

biaya dan pendapatan diakui menurut akuntansi namun tidak secara fiskal (Resmi, 2014).

Menurut Hanlon (2005), tiga indikator *book tax differences* yang dimiliki oleh perusahaan yaitu *Small Book Tax Differences (SMALL)*, *Large Positive Book Tax Differences (LPBTD)*, dan *Large Negative Book Tax Differences (LNBTD)*. LPBTD adalah selisih antara laba fiskal dan laba akuntansi dengan laba fiskal lebih kecil dari laba akuntansi serta LNBTD adalah selisih antara laba fiskal dan laba akuntansi dengan laba fiskal lebih besar dari laba akuntansi, sedangkan serta SMALL adalah sisa urutan dari LPBTD dan LNBTD.

Berbagai penelitian telah dilakukan mengenai *book tax differences*. Dalam penelitiannya Hanlon (2005) menemukan persistensi laba pada perusahaan yang mempunyai LNBTD dan LPBTD yang lebih rendah daripada perusahaan dengan SMALL. Huang dan Wang (2013) menemukan *discretionary loan loss provisions* pada perusahaan perbankan yang mempunyai LNBTD dan LPBTD lebih besar daripada perusahaan perbankan dengan *small book tax differences*.

Persistensi laba merupakan perubahan yang terdapat laba akuntansi yang menunjukkan bahwa suatu perusahaan memiliki laba yang tidak berfluktuasi sedangkan *discretionary loan loss provisions* merupakan akun akrual atas *loan loss provisions* yang biasa digunakan oleh manajemen untuk melakukan manajemen laba.

Penelitian mengenai *book tax differences* di Indonesia sendiri masih lebih fokus terhadap persistensi laba yang dialami oleh perusahaan. Zdulhiyanov (2015) menemukan bahwa persistensi laba pada perusahaan manufaktur LPBTD dan LNBTD lebih rendah dibandingkan dengan perusahaan manufaktur dengan SMALL. Wijayanti (2006) juga menemukan bahwa persistensi laba pada perusahaan manufaktur dengan LPBTD dan LNBTD lebih rendah daripada perusahaan manufaktur dengan SMALL

Senada dengan penelitian Huan dan Wang (2013) mengenai *book tax differences* pada perusahaan perbankan di Taiwan, penelitian ini menggunakan persistensi laba dan *discretionary loan loss provisions* sebagai alat mengukur kualitas laba. Proksi penelitian didasarkan atas ada tidaknya manajemen laba pada perusahaan perbankan. Penelitian ini menggunakan perbankan sebagai sampel penelitian. Hal itu dikarenakan perbankan merupakan perusahaan yang spesifik dalam diskresi akrual akuntansi *loan loss provisions*. Selain itu setiap bank diwajibkan untuk membentuk *loan loss provisions* oleh Bank Indonesia.

1.2 Rumusan Masalah

Atas latar belakang yang dijabarkan diatas serta adanya perubahan peraturan perbankan di Indonesia, sehingga rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu apakah terdapat pengaruh *book tax differences* terhadap kualitas laba pada perusahaan perbankan di Indonesia.

1.3 Tujuan Penelitian

Sesuai dengan rumusan masalah diatas maka tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh perbedaan besaran *book tax differences* terhadap persistensi dan *discretionary loan loss provisions* sebagai proksi atas kualitas laba.

1.4 Manfaat Penelitian

Penulis mengharapkan adanya manfaat yang diperoleh dari terlaksananya penelitian ini. Diantaranya yaitu untuk menambah pengetahuan untuk pembaca dan sebagai referensi bagi para peneliti yang akan meneliti mengenai *book tax differences* dan kualitas laba.

1.5 Sistematika Penulisan

Gambaran sistematika penulisan dalam penulisan penelitian ini yaitu:

BAB I : PENDAHULUAN

Pada bab pendahuluan diuraikan mengenai latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, serta sistematika penulisan.

BAB II : TELAAH PUSTAKA

Pada bab telaah pustaka diuraikan mengenai penjelasan landasan teori, dan penelitian terdahulu, kerangka pemikiran serta pengembangan hipotesis.

BAB III : METODE PENELITIAN

Pada bab metode penelitian diuraikan mengenai variabel penelitian, definisi operasional penelitian, penentuan sampel penelitian, jenis dan sumber data, metode pengumpulan data serta metode analisis yang digunakan.

BAB IV :HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Pada bab hasil penelitian dan pembahasan diuraikan mengenai hasil pengumpulan data, pengujian data dan hipotesis serta pembahasan hasil.

BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

Pada bab penutup diuraikan mengenai kesimpulan yang di dapat dari rangkuman hasil studi kasus, saran atas keseluruhan penelitian dan keterbatasan penelitian