

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR PENENTU PERSISTENSI LABA  
(Studi Kasus Pada Perusahaan Perbankan yang  
Terdaftar di Bursa Efek Indonesia)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi  
Dan Bisnis Program Studi Akuntansi  
Universitas Mercu Buana Bekasi**



**UNIVERSITAS  
MERCU BUANA**

**Nama : Reza Stefari Pratama**

**NIM : 43213320021**

**Program Studi Akuntansi  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MERCU BUANA  
BEKASI  
2016**

## SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Reza Stefari Pratama

NIM : 43213320021

Program Studi : S1 Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri apabila saya mengutip dari hasil karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

Bekasi, 12 Agustus 2016



Reza Stefari Pratama

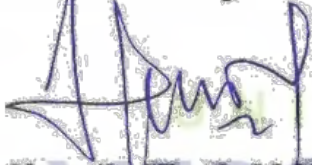
NIM : 43213320021

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Reza Stefari Pratama  
NIM : 43213320021  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Judul Skripsi : Analisis Faktor-faktor Penentu Presistensi Laba  
(Studi kasus pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di  
Bursa Efek Indonesia)  
Tanggal Lulus Ujian : 20 Agustus 2016

Disahkan Oleh :

Pembimbing,



Dr. Nengzih, SE., Ak., M.Si., CA.

Tanggal :

Ketua Penguji



Dr. Adli, M.Si.

Tanggal :

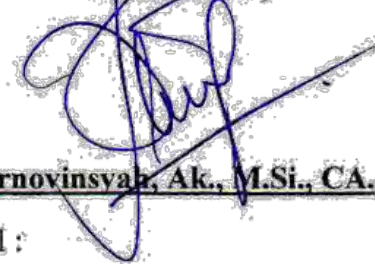
Dekan,



Prof. Dr. Wiwik Utami, Ak., MS., CA.

Tanggal :

Ketua Program Studi  
S1 Akuntansi,



Dr. Harnovinsyah, Ak., M.Si., CA.

Tanggal :

## KATA PENGANTAR

Segala Puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada peneliti, sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini dengan judul: **“Analisis Faktor-faktor Penentu Persistensi Laba (Studi Kasus pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia)”**. Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Penulis menyadari sebagai manusia biasa dalam penelitian ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak, khususnya Ibu Dr. Nengzih, SE.,Ak.,M.Si.,CA. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis haturkan Alhamdulillah atas kekuatan Allah SWT yang telah mencurahkan anugerahnya dan ingin berterima kasih pada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini terutama kepada:

1. Kedua orang tua tercinta Bapak Goman Fari (Ayah) dan Ibu Septi Suhaimi (Ibu) serta kekasih Putri yang telah memberikan semangat, doa dan dukungan moral yang tiada henti-hentinya kepada penulis.

2. Bapak Dr. Ir. Arissetyanto Nugroho, MM., selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
3. Ibu Prof. Dr. Wiwik Utami, Ak., MS., CA, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
4. Bapak Dr. Harnovinsah, Ak., MSi., CA, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
5. Bapak Muhamad, SE, MM., Selaku Sekprodi Jurusan Akuntansi Mercu Buana Bekasi.
6. Seluruh Dosen dan staf program studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana Bekasi yang telah memberikan segenap ilmunya.
7. Kepada teman-teman seperjuangan terima kasih banyak atas doa, ilmu, saran, semangat dan bantuan yang sangat bermanfaat bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi.
8. Pihak-pihak lain yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas bantuan, motivasi serta doanya, semoga Allah SWT senantiasa memberikan berkat yang sangat luar biasa kepada semua pihak yang telah membantu penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritikan yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat menambah pengetahuan khususnya bagi penulis dan pembaca

pada umumnya. Akhir kata dengan segala ketulusan dan kerendahan diri, penulis mohon maaf apabila ada kesalahan dan kekurangan dalam skripsi ini.

Bekasi, 12 Agustus 2016

Reza Stefari Pratama



## DAFTAR ISI

<b>SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI</b> .....	<b>i</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	<b>ii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>iii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>v</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian .....	7
1.4 Kegunaan Penelitian .....	8
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN</b>	
<b>HIPOTESIS</b> .....	<b>10</b>
2.1 Kajian Pustaka .....	10
2.1.1 Laba.....	10
2.1.1.1 Pengertian Laba .....	10
2.1.1.2 Pelaporan Laba .....	11
2.1.1.3 Tujuan Pelaporan Laba.....	13
2.1.2 Manajemen Laba.....	14
2.1.2.1 Teori Manajemen Laba.....	14
2.1.2.2 Persistensi Laba .....	20
2.1.2.3 Pengukuran Persistensi Laba.....	22
2.1.3 Arus Kas.....	23
2.1.3.1 Pengertian Arus Kas .....	23



2.1.3.2 Tujuan Arus Kas.....	25
2.1.3.3 Kegunaan Arus Kas.....	26
2.1.3.4 Klasifikasi Arus Kas.....	27
2.1.3.5 Keterbatasan Arus Kas .....	31
2.1.3.6 Faktor-faktor yang Mempengaruhi Besarnya Persediaan Kas .....	31
2.1.4 Volatilitas Arus Kas.....	32
2.1.4.1 Definisi Volatilitas Arus Kas.....	32
2.1.4.2 Jenis Volatilitas Arus Kas .....	35
2.1.4.3 Pengukuran Volatilitas Arus Kas .....	36
2.1.5 Akrual .....	36
2.1.5.1 Definisi Akrual .....	36
2.1.5.2 Tujuan dan Manfaat Akrual.....	38
2.1.5.3 Kelemahan dan Kelebihan Akrual.....	39
2.1.5.4 Tipe Akrual.....	41
2.1.6 Besaran Akrual.....	42
2.1.6.1 Definisi Besaran Akrual .....	42
2.1.6.2 Tujuan dan Manfaat Besaran Akrual.....	43
2.1.6.3 Pengukuran Besaran Akrual .....	45
2.1.7 Tingkat Hutang .....	45
2.1.7.1 Teori Kebijakan Hutang .....	47
2.1.7.2 Faktor-faktor yang Mempengaruhi Tingkat Hutang .....	50
2.1.7.3 Pengukuran Tingkat Hutang .....	52
2.2 Rerangka Pemikiran.....	52
2.2.1 Hubungan Volatilitas Arus Kas dengan Persistensi Laba.....	53



2.2.2 Hubungan Besaran AkruaI dengan Persistensi Laba .....	54
2.2.3 Hubungan Tingkat Hutang dengan Persistensi Laba .....	55
2.3 Hipotesis .....	58
<b>BAB III OBJEK DAN METODE PENELITIAN.....</b>	<b>59</b>
3.1 Metode Penelitian yang digunakan.....	59
3.1.1 Objek Penelitian.....	59
3.1.2 Metode Penelitian .....	59
3.1.3 Model Penelitian .....	61
3.2 Devinisi Variabel dan Operasional Variabel .....	63
3.2.1 Devinisi Variabel .....	63
3.2.2 Variabel Operasional .....	65
3.3 Populasi dan Sampel.....	69
3.3.1 Populasi.....	69
3.3.2 Teknik Sampling.....	70
3.3.3 Sampel.....	72
3.4 Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data.....	72
3.4.1 Sumber Data.....	72
3.4.2 Teknik Pengumpulan Data.....	73
3.5 Metode Analisis Data dan Pengujian Hipotesis.....	74
3.5.1 Metode Analisis Data.....	74
3.5.1.1 Analisis Deskriptif.....	74
3.5.1.2 Analisis Verifikatif .....	76
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>88</b>
4.1 Hasil Penelitian .....	88
4.1.1 Gambaran Data Volatilitas Arus Kas.....	88

4.1.2	Gambaran Besaran AkruaI.....	91
4.1.3	Gambaran Leverage .....	93
4.1.4	Gambaran Persistensi Laba.....	96
4.2	Pembahasan Penelitian.....	98
4.2.1	Pengujian Asumsi Klasik.....	98
4.2.2	Analisis Deskriptif .....	105
4.2.3	Analisis Pengaruh Volatilitas Arus Kas ( $X_1$ ) Terhadap Persistensi Laba (Y) Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia.....	106
4.2.4	Analisis Pengaruh Besaran AkruaI ( $X_2$ ) Terhadap Persistensi Laba (Y) Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia.....	109
4.2.5	Analisis Pengaruh <i>Leverage</i> ( $X_3$ ) Terhadap Persistensi Laba (Y) Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia.....	111
4.2.6	Analisis Pengaruh Secara Simultan .....	114
<b>BAB V</b>	<b>KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>120</b>
5.1.	Kesimpulan .....	120
5.2	Saran .....	121
	<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>123</b>

## DAFTAR TABEL

No.	Keterangan	Halaman
2.1	Tabel Penelitian Sebelumnya	56
3.1	Operasional Variabel	66
3.2	Populasi Perusahaan	69
3.3	Hasil Purposive Sampling	71
3.4	Hasil Penelitian	72
3.5	Pedoman Untuk Memberikan Interpretasi Koefisien Korelasi	80
4.1	Gambaran Data Volatilitas Arus Kas	89
4.2	Gambaran Data Besaran AkruaI Perusahaan Perbankan	91
4.3	Gambaran Data Leverage Perusahaan Perbankan	94
4.4	Gambaran Data Persistensi Laba Perusahaan Perbankan	96
4.5.1	Hasil Pengujian Asumsi Normalitas N50	99
4.5.2	Hasil Pengujian Asumsi Normalitas N42	100
4.6	Hasil Pengujian Asumsi Multikolinieritas	102
4.7.1	Nilai Durbin-Watson Untuk Uji Autokorelasi	104
4.7.2	Nilai Durbin-Watson Untuk Uji Autokorelasi	104
4.8	Tabel Statistik Deskriptif	105
4.9	Hasil Analisis Regresi Linier Sederhana Volatilitas Arus Kas Terhadap Persistensi Laba	107
4.10	Hasil Analisis Regresi Linier Sederhana Besaran AkruaI Terhadap Persistensi Laba	109

4.11	Hasil Analisis Regresi Linier Sederhana Leverage Terhadap Persistensi Laba	112
4.12	Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	114
4.13	Anova Untuk Uji Simultan (Uji F)	117
4.14	Koefisiensi Determinasi Volatilitas arus kas, Besaran akrual Dan Leverage Terhadap Persistensi Laba	119



## DAFTAR GAMBAR

No.	Keterangan	Halaman
2.1	Paradigma Penelitian	56
3.1	Model Penelitian	62

