

BAB V

PENUTUP

5.1. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan yang telah dikemukakan pada bagian sebelumnya, dapat disimpulkan hasil dari penelitian ini adalah “Tidak terdapat perbedaan kualitas laba secara signifikan antara periode sebelum dan sesudah adopsi *International Accounting Standards* 32 & 39, pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia”. Dengan demikian hipotesis dalam penelitian ini tidak dapat didukung. Hal ini ditunjukkan oleh hasil uji-t untuk dua sampel berhubungan (*paired sample t-test*), yaitu level signifikansi (0,983) yang lebih besar dari alpha (0,05).

5.2. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan, diantaranya :

1. Populasi dalam penelitian ini hanya terbatas pada satu jenis perusahaan, yaitu perbankan. Hal tersebut mengakibatkan hasil penelitian tidak dapat digeneralisasi untuk seluruh perusahaan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.
2. Periode pengamatan dalam penelitian ini sangat sempit, yaitu hanya tiga tahun pengamatan. Dimana tahun 2008 dan 2009 adalah periode sebelum adopsi, sedangkan tahun 2010 adalah periode sesudah adopsi. Hal tersebut dikarenakan belum tersedianya cukup data untuk periode sesudah adopsi IAS 32 & 39.

3. Dalam menghitung nilai *discretionary accruals* tahun 2010, selisih *non-performing assets* (ΔNPA_{it+1}), dihitung dengan menggunakan selisih antara nilai NPA_{it} per 31 Desember 2010 dengan nilai NPA_{it} per 31 Maret 2011. Dimana seharusnya ΔNPA_{it+1} , dihitung menggunakan selisih antara NPA_{it} per 31 Desember 2010 dengan NPA_{it} per 31 Desember 2011. Hal tersebut dikarenakan pada saat penelitian ini dilakukan data *non-performing assets* (NPA_{it}) per 31 Desember 2011 belum tersedia.
4. Karena penelitian ini hanya menguji perbedaan kualitas laba antara periode sebelum dan sesudah adopsi *international accounting standards* 32 & 39, penelitian ini tidak dapat mengontrol faktor-faktor lain yang mempengaruhi kualitas laba selama periode pengamatan.

5.3. Saran

Berdasarkan kesimpulan dan keterbatasan penelitian yang telah dikemukakan di atas, berikut adalah saran penulis bagi penelitian sejenis yang mungkin dilakukan di masa yang akan datang :

1. Penelitian selanjutnya diharapkan menggunakan populasi dan sampel penelitian yang lebih luas, sehingga hasil penelitian memiliki tingkat generalisasi yang lebih tinggi. Misalnya mengikutsertakan perusahaan manufaktur, perdagangan, dan jasa.
2. Penelitian selanjutnya diharapkan menggunakan periode pengamatan yang lebih panjang, sehingga dampak adopsi standar akuntansi internasional terhadap kualitas laba dapat terlihat.

DAFTAR PUSTAKA

- Amilin, Muhammad Jauji, 2008, Analisis Pengaruh Economic Value Added dan Kualitas laba Terhadap Price Book Value, Jurnal Ekonomi Volume XIII Nomor 3.
- Bank Indonesia, 1998, Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia tentang Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif No 31/148/KEP/DIR, Direksi Bank Indonesia.
- Bataviase, 2010, Standardisasi Keuangan I Aturan Baru Menambah Beban Bank, <http://bataviase.co.id/node/228277>, Diakses tanggal 12 September 2011.
- Belkaoui, Ahmed Riahi, 2001, Teori Akuntansi Edisi Pertama Buku Dua, (Salemba Empat, Jakarta).
- Boediono, Gideon SB, 2005, Kualitas Laba : Studi Pengaruh Mekanisme *Corporate Governance* dan Dampak Manajemen Laba Dengan Menggunakan Analisis Jalur, Simposium Nasional Akuntansi VIII.
- Chariri, Anis; Ghozali, Imam, 2005, Teori Akuntansi, (Badan Penerbit Universitas Diponegoro, Semarang).
- Chen, Huifa; Tang, Qingliang; Jiang, Yihong; Lin, Zhijun, 2009, International Financial Reporting Standarts and Accounting Quality : Evidence from the European Union.
- Choi, Frederick D. S; Meek, Gary K, 2005, International Accounting : Akuntansi Internasional, Buku 2 Edisi 5, (Salemba Empat. Jakarta).
- Dechow, Patricia M; Sloan, Richard G; Sweeney, Amy P, 1995, Detecting Earning Management, *The Accounting Review* 70 No 2.
- Halim, Julia; Meiden, Carmel; Tobing, Rudolf Lumban, 2005, Pengaruh Manajemen Laba Pada Tingkat Pengungkapan Laporan Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur yang Termasuk Dalam Indeks LQ-45, Simposium Nasional Akuntansi VIII Solo.
- Harnanto, 1984, Analisa Laporan Keuangan Edisi Pertama, (BPFE, Yogyakarta).
- Hartono, Jogiyanto, 2007, Metodologi Penelitian Bisnis : Salah Kaprah dan Pengalaman Pengalaman, (BPFE UGM, Yogyakarta).
- Ikatan Akuntan Indonesia, 2006, *Exposure Draft PSAK 50 (Revisi 2006) : Instrumen Keuangan : Penyajian dan Pengungkapan Exposure Draft*

PSAK 55 (Revisi 2006) : Instrumen Keuangan : Pengakuan dan Pengukuran.

Ikatan Akuntan Indonesia, 2009, Standar Akuntansi Keuangan per 1 Juli 2009, (Salemba Empat, Jakarta).

Ikatan Akuntan Indonesia, 2010, Issue Perpajakan Dalam Implementasi PSAK yang Konvergen Dengan IFRS dan Ketentuan Transisi PSAK, PowerPoint.

Ismail, Wan Adibah Wan; Dunstan, Keitha; Zijl, Tony Van, 2010, Earning Quality and The Adoption of IFRS-Based Accounting Standards : Evidence From an Emerging Market.

Jang, Leisa; Sugiarto, Bambang; Siagian, Dergibson, 2007, Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kualitas Laba pada Perusahaan Manufaktur di BEJ. Akuntabilitas Volume 6 Nomor 2, 142-149.

Kabir, M H; Laswad, F; Islam, M.A, 2009, Impact of IFRS Adoption on Earnings Quality - Preliminary Evidence From New Zealand. *AFAANZ annual conference*, July 6, 2009, Adelaide, Australia.

Mizra, Fauzan, 2010, Alasan Pengadopsian IFRS dan Perbandingannya dengan Standar Akuntansi Lokal : Sebuah Tinjauan Empiris, <http://fauzanmisra.blogspot.com/2010/11/alasan-pengadopsian-ifrs-dan.html>

Nikoomaram, H; Fathi, Z, 2010, The Impact of Accounting Standards on Financial Reporting Quality : Evidence From Iran, *International Journal of Academic Research* 2 No. 6.

Paiva, Inna Choban; Lourenco, Isabel Costa, 2010, Determinants of Accounting Quality : Empirical Evidence from The European Union After IFRS Adoption.

Petreski, Marjan, 2006, The Impact of International Accounting Standards on Firms.

Rachmawati, Andri; Triatmoko, Hanung, 2007, Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kualitas Laba dan Nilai Perusahaan, Simposium Nasional Akuntansi X.

Rahmawati, 2007, Model Pendeteksian Manajemen Laba Pada Industri Perbankan Publik di Indonesia dan Pengaruhnya Terhadap Kinerja Perbankan, *Jurnal Akuntansi dan manajemen* Volume XVIII Nomor 1.

Sadjiarto, Arja, 1999, Akuntansi Internasional : Harmonisasi Versus Standarisasi, *Jurnal Akuntansi dan Keuangan* Volume 1 Nomor 2.

Sari, Cynthia; Andhariani, Desi, 2009, Konservatisme Perusahaan di Indonesia dan Faktor-Faktor yang Mempengaruhinya, (Universitas Indonesia, Jakarta)

Ujiyantho, Muh. Arief, 2006, Asimetri Informasi dan Manajemen Laba : Suatu Tinjauan Dalam Hubungan Keagenan.

Wibowo, Nina Roshadita, 2009, Analisis Pengaruh Komponen-Komponen Diskresi AkruaI Sebagai Ukuran Kualitas Laba Terhadap Abnormal Return Saham, Skripsi, (Universitas Islam Indonesia, Yogyakarta).

Widyastuti, Tri, 2009, Pengaruh Struktur Kepemilikan dan Kinerja Keuangan Terhadap Manajemen Laba : Studi pada Perusahaan Manufaktur di BEI, Jurnal Maksi Volume 9 Nomor 1.





LAMPIRAN

Regression NDA - 2008

Variables Entered/Removed

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	ANPA, CO, LOAN, NPA ^a		Enter

a. All requested variables entered.

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.978 ^a	.956	.949	.7075112279195	2.250

a. Predictors: (Constant), ANPA, CO, LOAN, NPA

b. Dependent Variable: PPAP

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	271.076	4	67.769	135.383	.000 ^a
	Residual	12.514	25	.501		
	Total	283.590	29			

a. Predictors: (Constant), ANPA, CO, LOAN, NPA

b. Dependent Variable: PPAP

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-.772	.410		-1.882	.072
	CO	-2.031	2.687	-.034	-.756	.457
	LOAN	.039	.083	.055	.467	.645
	NPA	1.551	.219	.869	7.076	.000
	ANPA	.917	.298	.146	3.075	.005

a. Dependent Variable: PPAP

Residuals Statistics^a

	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation	N
Predicted Value	-1.62255611 4197E1	2.04100561 1420E0	-4.1518237 61333E-1	3.057357223337 2E0	30
Residual	-1.89961183 07114E0	9.25625920 29572E-1	-1.1102230 246252E- 17	6.569076836629 1E-1	30
Std. Predicted Value	-5.171	.803	.000	1.000	30
Std. Residual	-2.685	1.308	.000	.928	30

a. Dependent Variable: PPAP



Regression NDA - 2009

Variables Entered/Removed

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	ANPA, CO, LOAN, NPA ^a		Enter

a. All requested variables entered.

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.762 ^a	.581	.513	.3210955052976	2.453

a. Predictors: (Constant), ANPA, CO, LOAN, NPA

b. Dependent Variable: PPAP

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	3.567	4	.892	8.650	.000 ^a
	Residual	2.578	25	.103		
	Total	6.145	29			

a. Predictors: (Constant), ANPA, CO, LOAN, NPA

b. Dependent Variable: PPAP

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.552	.187		2.959	.007
	CO	-.547	1.044	-.072	-.524	.605
	LOAN	-.102	.038	-.634	-2.672	.013
	NPA	.461	.102	1.296	4.512	.000
	ANPA	-.150	.355	-.105	-.423	.676

a. Dependent Variable: PPAP

Residuals Statistics^a

	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation	N
Predicted Value	-1.88557898 6.26489445 5671E-2	1.32545650 9983E0	2.7856073 41633E-1	3.507286630168 6E-1	30
Residual	-3.84870231 15158E-1	1.32545650 00534E0	1.5358085 173981E-16	-2.981296922168 3E-1	30
Std. Predicted Value	-.973	4.582	.000	1.000	30
Std. Residual	-1.199	4.128	.000	.928	30

a. Dependent Variable: PPAP



Regression NDA - 2010

Variables Entered/Removed

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	ANPA, CO, LOAN, NPA ^a		Enter

a. All requested variables entered.

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.694 ^a	.481	.398	.2612498137180	2.974

a. Predictors: (Constant), ANPA, CO, LOAN, NPA

b. Dependent Variable: PPAP

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1.582	4	.395	5.795	.002 ^a
	Residual	1.706	25	.068		
	Total	3.288	29			

a. Predictors: (Constant), ANPA, CO, LOAN, NPA

b. Dependent Variable: PPAP

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.250	.151		1.658	.110
	CO	-.091	1.273	-.010	-.072	.943
	LOAN	-.068	.027	-.369	-2.505	.019
	NPA	.805	.195	.632	4.126	.000
	ANPA	-.123	.768	-.024	-.160	.874

a. Dependent Variable: PPAP

Residuals Statistics^a

	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation	N
Predicted Value	-1.36755853 8914E-1	9.04232263 5651E-1	2.1280845 07167E-1	2.335610534832 1E-1	30
Residual	-5.41446805 00031E-1	9.83301222 32437E-1	7.4014868 308344E- 18	2.425643625352 7E-1	30
Std. Predicted Value	-1.497	2.960	.000	1.000	30
Std. Residual	-2.073	3.764	.000	.928	30

a. Dependent Variable: PPAP



Nilai Discretionary Accruals

Kode	DA'08	DA'09	DA'10	DA Sebelum	DA Sesudah
AGRO	0,35125421	-0,09065317	-0,01834219	0.13030052	-0.01834219
BABP	-0,78113714	0,11389141	-0,17030044	-0.33362286	-0.17030044
BACA	0,68895951	-0,29156444	-0,02383473	0.19869753	-0.02383473
BAEK	0,28218515	-0,10189301	0,07187386	0.09014607	0.07187386
BBCA	0,52565740	-0,02494615	0,08568327	0.25035562	0.08568327
BBKP	-0,57256307	0,14956239	-0,00833592	-0.21150034	-0.00833592
BBNI	0,17686191	0,05562560	0,01311254	0.11624376	0.01311254
BBNP	0,16172798	0,10805777	0,21275684	0.13489288	0.21275684
BBRI	0,49570316	0,16869485	0,09515968	0.33219901	0.09515968
BBTN	-0,69582539	-0,27103154	-0,53878832	-0.48342847	-0.53878832
BCIC	-0,73839845	1,32687420	0,98439051	0.29423788	0.98439051
BDMN	0,21220680	-0,19924355	-0,24212404	0.00648163	-0.24212404
BEKS	-0,82757463	-0,13755747	-0,13196626	-0.48256605	-0.13196626
BJBR	0,35662520	0,07791496	0,04539949	0.21727008	0.04539949
BKSW	-0,10782819	0,05598208	0,15196654	-0.02592306	0.15196654
BMRI	0,26465515	-0,04338055	-0,04797877	0.11063730	-0.04797877
BNBA	0,62606147	-0,30307989	-0,09239885	0.16149079	-0.09239885
BNGA	-0,00016565	0,11102944	0,05676257	0.05543190	0.05676257
BNII	0,16262978	0,14625009	-0,04128019	0.15443993	-0.04128019
BNLI	-0,06240422	0,11660814	0,00514464	0.02710196	0.00514464
BSIM	0,92368070	0,08598470	0,01977164	0.50483270	0.01977164
BSWD	0,43203429	-0,30582391	-0,20135443	0.06310519	-0.20135443
BVIC	0,91238875	-0,13344420	0,08336338	0.38947228	0.08336338
INPC	-1,49200598	0,03964742	0,02021144	-0.72617928	0.02021144
MAYA	-0,13518639	-0,38281584	-0,39881420	-0.25900111	-0.39881420
MCOR	-1,90050076	-0,06447977	0,07615773	-0.98249027	0.07615773
MEGA	0,22046284	-0,05745002	0,01161124	0.08150641	0.01161124
NISP	0,37125281	-0,07393650	0,05497491	0.14865815	0.05497491
PNBN	0,00281633	-0,19301593	-0,09843447	-0.09509980	-0.09843447
SDRA	0,11727892	0,18708437	0,08453636	0.15218164	0.08453636

T-Test

[DataSet0]

Paired Samples Statistics

		Mean	N	Std. Deviation	Std. Error Mean
Pair 1	DA_Sblm	.0006623997	30	.32819135543	.05991926952
	DA_Ssdh	.0019641277	30	.24256548785	.04428619646

Paired Samples Correlations

		N	Correlation	Sig.
Pair 1	DA_Sblm & DA_Ssdh	30	.351	.057

Paired Samples Test

	Paired Differences					t	df	Sig. (2-tailed)
	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean	95% Confidence Interval of the Difference				
				Lower	Upper			
Pair 1 DA_Sblm - DA_Ssdh	-1.30172800000E-3	3.32602209602E-1	6.07245776251E-2	-1.25497434165E-1	1.22893978165E-1	-.021	29	.983