

## BAB V

### PENUTUP

#### 5.1 Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menguji kualitas laba yang dilaporkan antara sebelum dan sesudah adopsi IAS 39 pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI dengan menggunakan model akrual khusus yang dikembangkan oleh Beaver dan Engel (1996). Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah laporan keuangan tahunan perbankan tahun 2008 sampai tahun 2009 sebagai periode tahun sebelum mengadopsi IAS 39 dan tahun 2012 sampai tahun 2013 sebagai periode tahun setelah mengadopsi IAS 39. Hasil pengujian menemukan bahwa tidak terdapat peningkatan kualitas laba pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) setelah mengadopsi *International Accounting Standards* (IAS) 39. Dengan kata lain hipotesis dalam penelitian ini tidak diterima.

Tidak terdapatnya peningkatan kualitas laba pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) setelah mengadopsi IAS 39 disebabkan oleh dua faktor. *Pertama*, industri perbankan memiliki regulasi dan peraturan yang lebih ketat dibandingkan dengan industri lainnya (Anggraita, 2012). Sebab dalam mengelola laporan keuangan, khususnya instrumen keuangan selain berpedoman pada PSAK 55 yang telah mengadopsi IAS 39 perbankan juga berpedoman pada Pedoman Akuntansi Perbankan Indonesia (PAPI). *Kedua*, perusahaan perbankan yang terdaftar

di BEI tidak memiliki instrumen campuran. Meskipun di dalam PSAK 55 hasil adopsi IAS 39 terdapat aturan yang mengatur atas derivatif melekat, namun peraturan tersebut tidak berpengaruh pada kondisi di Indonesia yang merupakan negara berkembang.

## 5.2 Keterbatasan dan Saran

Keterbatasan dalam penelitian ini adalah tidak mempertimbangkan faktor lain baik yang berasal dari dalam maupun luar perusahaan yang juga berpengaruh pada penerapan PSAK 55 hasil adopsi IAS 39, seperti *corporate governance*, struktur kepemilikan, sumber daya manusia, pemerintah, dan teknologi. Penelitian ini hanya terbatas pada perusahaan perbankan, sehingga tidak dapat digeneralisasi pada perusahaan yang lain.

Sekarang ini perkembangan standar akuntansi internasional yang mengatur instrumen keuangan sudah berkembang pesat dengan diterbitkannya PSAK 55 (revisi 2013) yang merupakan hasil adopsi dari IFRS 9 : *Financial Instruments* menggantikan PSAK 55 (2011) adopsi IAS 39 (2009). Sehingga disarankan penelitian selanjutnya untuk melihat pengaruh dari implementasi penerapan PSAK 55 hasil adopsi dari IFRS 9 dalam meningkatkan kualitas laba perusahaan.

## DAFTAR PUSTAKA

- Anggraita, Viska, (2012), “Dampak Penerapan PSAK 50/55 (revisi 2006) terhadap manajemen laba diperbankan: Peranan Mekanisme *Corporate Governance*, Struktur Kepemilikan, dan Kualitas Audit”, *Jurnal Simposium Nasional Akuntansi (SNA)*, XV Banjarmasin
- Barton, J. and Simo, P.J, (2002), “The Balance Sheet As an Earnings Management Constraint”, *The Accounting Review*, December, pp. 1-27
- Barth, Mary E.; Landsman, Wayne R.; and Lang, Mark H., (2006), “International Accounting Standards and Accounting Quality”, *Research Paper*, No. 1976
- Chariri, Anis; Ghozali, Imam, (2005), *Teori Akuntansi*, (Badan Penerbit Universitas Diponegoro, Semarang).
- Chen, Huifa; Tang, Qingliang; Jiang, Yihong; Lin, Zhijun, (2009), “International Financial Reporting Standards and Accounting Quality : Evidence from the European Union”.
- Dyckman, Thomas R.; Dukes, Roland E.; and Davis, Charles J., (2001), *Akuntansi Intermediate Jilid II*, Edisi Ketiga, Erlangga, Jakarta.
- Fiechter, Peter, (2010), “Application of The Fair Value Option Under IAS 39 : Effects on The Volatility of Bank Earnings”, *Journal of Economic Literature*, Classifications : G21, M41
- Hartono, Jogiyanto, (2007), *Metodologi Penelitian Bisnis : Salah Kaprah dan Pengalaman Pengalaman*, (BPFE UGM, Yogyakarta).
- Handoyo, Benediktus Yogi, (2011), “Perbedaan Kualitas Laba Sebelum dan Sesudah Adopsi IAS 32 dan 39 pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI”, *Skripsi*, Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta. (tidak dipublikasikan)
- Harnanto, (2003), *Akuntansi Keuangan Menengah, Buku Dua*, (BPFE UGM, Yogyakarta).

- Ikatan Akuntansi Indonesia, (2009), Standar Akuntansi Keuangan per 1 Juli 2009, (Salemba Empat, Jakarta).
- Ikatan Akuntansi Indonesia, (2012), Standar Akuntansi Keuangan per 1 Juni 2012, Cetakan I, Ikatan Akuntansi Indonesia, Jakarta.
- Jang, Leisa; Sugiarto, Bambang; Siaigan, Dergibson, 2007, Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kualitas Laba pada Perusahaan Manufaktur di BEJ. *Akuntabilitas* Volume 6 Nomor 2, 142-149.
- Kieso, Donald E., Jerry J. Weygandt, dan Terry D. Warfield, (2011), *Intermediate Accounting*, vol. 4 IFRS Edition, John Wiley & Sons, United States of America.
- Kieso, Donald E., Jerry J. Weygandt, dan Terry D. Warfield, (2008), *Intermediate Accounting* Jilid 2, Edisi Keduabelas, Erlangga, Jakarta.
- Martani, Dwi, (2010), "PSAK 50 dan 55 Overview", *Powerpoint*, diakses dari <http://staff.blog.ui.ac.id/martani/files/2011/03/PSAK-50-dan-55-overview.pdf> pada tanggal 24 Juli 2014.
- Paulo, Edilson; de Araújo Pontes Girão, L. F.; Carter, D.; dan de Sousa, R. S, (2013), "The Impact of the Adoption of International Financial Reporting Standards on the Quality of Accounting Information of the Brazilian and European Public Firm".
- 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.
- Santy, P., Tawakkal, dan Pontoh, G.T., (2014), "Pengaruh Adopsi IFRS Terhadap Manajemen Laba Pada Perusahaan Perbankan Di Bursa Efek Indonesia", *Jurnal Akuntansi*, Fakultas Ekonomi, Universitas Hasanuddin Makassar.
- Saputra, Fulgentio Benifo B., (2013), "Analisis Perbedaan Kualitas Laba Sebelum dan Sesudah Adopsi IAS 39 (2005) Menjadi PSAK 55 (2006) Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia", *Skripsi*, Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta. (tidak dipublikasikan)
- Sulistiyanto, Sri H., (2008), *Manajemen Laba : Teori dan Model Empiris*, Cetakan I, Grasindo, Jakarta.

Zeghal, Daniel, Chtourou, Sonda M., dan Fourati, Yosra M., (2012), “The Effect of Mandatoy Adoption of IFRS on Earnings Quality : Evidence from the European Union”, *Journal of International Accounting Research*, American Accounting Association, Vol. 11, No. 2, pp. 1-25



SURAT EDARAN

Kepada

SEMUA BANK UMUM

YANG MELAKUKAN KEGIATAN USAHA SECARA KONVENSIONAL  
DI INDONESIA

Perihal : Pelaksanaan Pedoman Akuntansi Perbankan Indonesia

Sehubungan dengan Pasal 30 Peraturan Bank Indonesia Nomor 3/22/PBI/2001 tanggal 13 Desember 2001 tentang Transparansi Kondisi Keuangan Bank (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2001 Nomor 150, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2001 Nomor 4159), yang antara lain menyatakan bahwa perubahan Pedoman Akuntansi Perbankan Indonesia akan ditetapkan dengan Surat Edaran Bank Indonesia, perlu diatur hal-hal sebagai berikut:

1. Dalam rangka peningkatan transparansi kondisi keuangan Bank dan penyusunan laporan keuangan yang relevan, komprehensif, andal dan dapat diperbandingkan, Bank wajib menyusun dan menyajikan laporan keuangan berdasarkan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan yang relevan bagi Bank, Pedoman Akuntansi Perbankan Indonesia (PAPI), dan ketentuan lain yang ditetapkan oleh Bank Indonesia.
2. PAPI merupakan petunjuk pelaksanaan yang berisi penjabaran lebih lanjut dari beberapa Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) yang relevan bagi industri perbankan.

3. Penyesuaian ...

3. Penyesuaian PAPI 2001 menjadi PAPI 2008 diperlukan terkait dengan diterbitkannya PSAK No. 50 (Revisi 2006) tentang Instrumen Keuangan: Penyajian dan Pengungkapan, dan PSAK No. 55 (Revisi 2006) tentang Instrumen Keuangan: Pengakuan dan Pengukuran.
4. PAPI 2008 merupakan acuan dalam penyusunan dan penyajian laporan keuangan Bank. Mengingat sifat PAPI merupakan petunjuk pelaksanaan dari PSAK maka untuk hal-hal yang tidak diatur dalam PAPI tetap mengacu kepada PSAK yang berlaku.
5. Dengan berlakunya Surat Edaran ini, maka Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 3/33/DPNP tanggal 14 Desember 2001 perihal Pelaksanaan Pedoman Akuntansi Perbankan Indonesia dicabut dan dinyatakan tidak berlaku.

Ketentuan dalam Surat Edaran ini dan Pedoman Akuntansi Perbankan Indonesia 2008 mulai berlaku pada tanggal 1 Januari 2010.

Agar setiap orang mengetahuinya, memerintahkan pengumuman Surat Edaran ini dengan penempatannya dalam Berita Negara Republik Indonesia.

Demikian agar Saudara maklum.

**BANK INDONESIA,**

**HALIM ALAMSYAH**  
**DIREKTUR PENELITIAN DAN**  
**PENGATURAN PERBANKAN**

**Daftar Perusahaan Perbankan yang Termasuk Dalam Kriteria  
Sampel Penelitian**

No.	Kode Perusahaan	Nama Perusahaan
1.	ARGO	Bank Argo Niaga Tbk.
2.	BABP	Bank ICB Bumi Putra Tbk.
3.	BAEK	Bank Ekonomi Raharja Tbk.
4.	BBCA	Bank Central Asia Tbk.
5.	BBKP	Bank Bukopin Tbk.
6.	BBNI	Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.
7.	BBNP	Bank Nusantara Parahyangan Tbk.
8.	BBRI	Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.
9.	BCIC	Bank Mutiara Tbk
10.	BDMN	Bank Danamon Indonesia Tbk
11.	BEKS	Bank Pundi Indonesia Tbk
12.	BKSW	Bank Kesawan Tbk.
13.	BMRI	Bank Mandiri (Persero) Tbk.
14.	BNBA	Bank Bumi Arta Tbk.
15.	BNGA	Bank CIMB Niaga Tbk.
16.	BNII	Bank International Indonesia Tbk.
17.	BNLI	Bank Permata Tbk.
18.	BSWD	Bank Swadesi Tbk.





19.	BTPN	Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk.
20.	BVIC	Bank Victoria International Tbk.
21.	INPC	Bank Artha Graha International Tbk
22.	MAYA	Bank Mayapada International Tbk.
23.	MCOR	Bank Windu Kentjana International Tbk.
24.	MEGA	Bank Mega Tbk.
25.	NISP	Bank NISP OCBC Tbk.
26.	PNBN	Bank Pan Indonesia Tbk.
27.	SDRA	Bank Himpunan Saudara 1906 Tbk.

## HASIL OUTPUT SPSS 18.0

**Tabel  
Statistik Deskriptif**

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Rata - Rata DA Sebelum	27	-.3600	.3126	-.001536	.1489986
Rata - Rata DA Sesudah	27	-.4063	.4214	-.000706	.2098467
Valid N (listwise)	27				

**Tabel  
Uji Normalitas**

		Rata - Rata DA Sebelum	Rata - Rata DA Sesudah
N		27	27
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	-.001536	-.000706
	Std. Deviation	.1489986	.2098467
Most Extreme Differences	Absolute	.122	.077
	Positive	.090	.077
	Negative	-.122	-.069
Kolmogorov-Smirnov Z		.632	.399
Asymp. Sig. (2-tailed)		.820	.997

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

**Tabel**

**Uji t-2 Sampel Berpasangan**

**Paired Samples Statistics**

		Mean	N	Std. Deviation	Std. Error Mean
Pair 1	Rata - Rata DA Sebelum	-.001536	27	.1489986	.0286748
	Rata - Rata DA Sesudah	-.000706	27	.2098467	.0403850

**Paired Samples Correlations**

		N	Correlation	Sig.
Pair 1	Rata - Rata DA Sebelum & Rata - Rata DA Sesudah	27	-.259	.192

**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	Rata - Rata DA Sebelum - Rata - Rata DA Sesudah	-.0008294	.2870970	.0552518	-.1144012	.1127424	-.015	26	.988

## Perhitungan DA Sebelum dan Sesudah Adopsi IAS 39

DA Tahun 2008	DA Tahun 2009	DA Tahun 2012	DA Tahun 2013	Rata - Rata DA Sebelum	Rata - Rata DA Sesudah
0.2703	-0.2238	-0.4941	-0.2703	0.0232	-0.3822
0.0341	-0.0471	-0.0812	-0.0341	-0.0065	-0.0577
0.1640	-0.0616	-0.2256	-0.1640	0.0512	-0.1948
0.0781	-0.0139	-0.0920	-0.0781	0.0321	-0.0851
-0.5209	-0.1991	0.3218	0.5209	-0.3600	0.4214
0.0974	-0.0371	-0.1345	-0.0974	0.0301	-0.1159
0.0574	0.1184	0.0610	-0.0574	0.0879	0.0018
0.0569	0.2519	0.1950	-0.0569	0.1544	0.0691
-0.0513	0.6764	0.7277	0.0513	0.3126	0.3895
-0.1855	-0.0624	0.1230	0.1855	-0.1239	0.1543
-0.2551	-0.1821	0.0731	0.2551	-0.2186	0.1641
0.3699	-0.0728	-0.4427	-0.3699	0.1486	-0.4063
0.1975	-0.1502	-0.3476	-0.1975	0.0237	-0.2726
0.0567	-0.3332	-0.3899	-0.0567	-0.1382	-0.2233
-0.0846	0.0353	0.1199	0.0846	-0.0247	0.1023
-0.1792	0.1534	0.3326	0.1792	-0.0129	0.2559
0.1293	0.1560	0.0267	-0.1293	0.1426	-0.0513
-0.0186	-0.2618	-0.2433	0.0186	-0.1402	-0.1124
0.1033	0.2341	0.1307	-0.1033	0.1687	0.0137
0.2322	0.0501	-0.1821	-0.2322	0.1412	-0.2071
-0.1017	0.1739	0.2756	0.1017	0.0361	0.1886
-0.2840	-0.1772	0.1068	0.2840	-0.2306	0.1954
0.1426	0.0621	-0.0806	-0.1426	0.1024	-0.1116
-0.1043	-0.0165	0.0878	0.1043	-0.0604	0.0960
0.0148	-0.0956	-0.1104	-0.0148	-0.0404	-0.0626
-0.1716	-0.2483	-0.0767	0.1716	-0.2099	0.0475
-0.0627	0.2033	0.2660	0.0627	0.0703	0.1643

