

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan yang telah dikemukakan pada bagian sebelumnya, dapat disimpulkan bahwa “Terdapat perbedaan kualitas laba secara signifikan antara periode sebelum dan sesudah adopsi IAS/IFRS dalam PSAK instrumen keuangan, pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia” atau dengan kata lain hipotesis dalam penelitian ini diterima. Hal ini ditunjukkan oleh hasil uji-t untuk dua sampel berhubungan (*paired sample t-test*), yaitu level signifikansi (0,005) yang lebih kecil dari alpha (0,05).

5.2 Keterbatasan Penelitian dan Saran

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan yaitu populasi dalam penelitian ini hanya terbatas pada satu jenis perusahaan, yaitu perbankan. Hal ini menyebabkan hasil penelitian tidak dapat digeneralisasi untuk seluruh perusahaan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Penelitian selanjutnya diharapkan menggunakan populasi dan sampel penelitian yang lebih luas, agar hasil penelitian memiliki tingkat generalisasi yang lebih tinggi. Misalnya mengikutsertakan industri perdagangan, manufaktur, dan jasa.

Penelitian ini tidak mempertimbangkan faktor lain yang dapat mempengaruhi penerapan PSAK 50, 55, dan 60 seperti *corporate governance*,

struktur kepemilikan, sumber daya manusia, pemerintah, dan teknologi. Saat ini, perkembangan standar akuntansi internasional yang mengatur instrumen keuangan telah diatur kembali dalam PSAK 50, 55, dan 60 (Revisi 2014). Sehingga disarankan bagi penelitian selanjutnya dapat melihat pengaruh dari implementasi penerapan PSAK 50, 55, dan 60 (Revisi 2014) hasil adopsi dari IAS 32 dan IAS 39 (2013), serta IFRS 9 (2013) 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
- Bangun, Devita Silviany, (2014), *Analisis Perbedaan Kualitas Laba Sebelum dan Sesudah Adopsi IFRS kedalam PSAK pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia*, Fakultas Ekonomi, Universitas Atma Jaya Yogyakarta.
- Belkaoui, Ahmed Riahi, (2001), *Teori Akuntansi Edisi Pertama Buku Dua*, Jakarta, Salemba Empat.
- Beaver, William H; Engel, Ellen E, (1996), *Discretionary Behaviour with Respect to Allowances for Loan Losses and The Behaviour of Security Prices*, Journal of Accounting and Economics, 22, 177-206.
- Callao, S., Jarne, J., I., Lainez, J., A., (2007). *Adoption of IFRS in Spain: Effect on the Comparability and Relevance of Financial Reporting*, Journal of International Accounting, Auditing and Taxation 16, p. 148-178
- Chariri, Anis; Imam Ghozali, (2005), *Teori Akuntansi*, Badan Penerbit Universitas Diponegoro, Semarang.
- Chua, Yi Lin; Cheong, Chee Seng; Gould, Graeme, (2012), *The Impact of Mandatory IFRS Adoption on Accounting Quality: Evidence from Australia*, Journal of International Accounting Research, Volume 11, No.1, 119-146.
- Elsa Chusniah, (2010), *Analisis Aktiva Pajak Tangguhan dan Discretionary Accrual sebagai Prediktor Manajemen Laba pada Perusahaan Manufaktur yang terdaftar di BEI*, Skripsi, Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta.
- 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.
- Handoyo, Benediktus Yogi, (2011), *Perbedaan Kualitas Laba Sebelum dan Sesudah Adopsi IAS 32 dan 39 pada perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI*, Skripsi, Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

- Hartono, Jogiyanto, (2007), *Metodologi Penelitian Bisnis : Salah Kaprah dan Pengalaman Pengalaman*, BPFE UGM, Yogyakarta.
- Hung, M., & Subramanyam, K. (2007). *Financial Statement Effects of Adopting International Accounting Standards: The Case of Germany*. *Review of Accounting Studies*, 12(4), 21–48.
- Ikatan Akuntan Indonesia, (2012), *Standar Akuntansi Keuangan Per 1 Juni 2012*.
- Ikatan Akuntan Indonesia, (2009), *Standar Akuntansi Keuangan Per 1 Juli 2009*.
- Ismail, Wan Adibah Wan; Kamarudin, Khairul Anuar; Dunstan, Keitha; Zijl, Tony Van, (2010), *Earning Quality and The Adoption of IFRS-Based Accounting Standards: Evidence From an Emerging Market*, *Asian Review of Accounting*, Volume 21 Iss 1, 53-73.
- 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.
- Jeanjean, T., & Stolowy, H, (2008), *Do accounting standards matter? An exploratory analysis of earnings management before and after IFRS adoption*, *Journal of Accounting and Public Policy*, 27, 480-494.
- Kartikahadi, Hans dkk, (2012), *Akuntansi Keuangan berdasarkan SAK berbasis IFRS*, Jakarta, Salemba Empat.
- Larasati, Agustina; Supatmi, (2012), *Pengungkapan Informasi Aset Keuangan dan Impairment-nya di Perbankan Menurut PSAK 50 dan 60*, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, UKSW.
- Pratama, Yogka Arief (2014), *Perbedaan Kualitas Laba Sebelum dan Sesudah Adopsi International Accounting Standards (IAS) 39 pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia*, Fakultas Ekonomi, Universitas Atma Jaya Yogyakarta.
- 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.
- Saputra, Fulgentio 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, Universitas Atma Jaya Yogyakarta.
- Sari, Dahlia dan Sidharta Utama, (2014), *Manajemen Laba dan Pengungkapan Corporate Social Responsibility dengan Kompleksitas Akuntansi dan Efektivitas Komite Audit sebagai Variabel Pemoderasi*, diakses dari <http://multiparadigma.lecture.ub.ac.id>, 7 September 2015.

Scott, W.R., (2009), *Financial Accounting Theory*, 5 th Edition, Toronto: Pearson Prentice Hall

Setiawati, Lilis dan Ainun Na'im, (2000), *Manajemen Laba*, Jurnal Ekonomi dan Bisnis Indonesia 2000, XV(4).

Sinaga, Rosita Uli, (2012), *Standar Akuntansi Keuangan per 1 Juni 2012, Kata Pengantar*, Ikatan Akuntan Indonesia.

Sulistiawan, D, (2003), *Praktik Creative Accounting: Sebuah Kajian Analitis*, Akuntansi Teknologi Informasi, Vol. 2, No.1.

Surifah, (2010), *Kualitas Laba dan Pengukurannya*, Jurnal Ekonomi, Manajemen & Akuntansi Vol. 8 No. 2 Mei-Agustus 2010.

Tutuhatunewa, Kristi Fredzky Inagari; Gloria Karina; Lis Rahmawati, (2012), *Analisis Perbedaan PSAK 50, 55, dan 60 sebelum dan setelah konvergensi IFRS dan Dampaknya pada Perbankan Indonesia*, dikases dari <http://wiwiekprihandini.blogspot.co.id>, 7 September 2015.

Zeghal, Daniel; Chtourou, Sonda; Sellami, Yosra Mnif, (2011), *An Analysis of the Effect of Mandatory adoption of IAS/IFRS on Earnings Management*, Journal of International Accounting, Auditing and Taxation, 20, 61-72.

www.bi.go.id

www.idx.co.id



LAMPIRAN

Regresi Tahun 2009

Variables Entered/Removed^a

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	ΔNPA, CO, LOAN, NPA ^b	.	Enter

a. Dependent Variable: PPAP

b. All requested variables entered.

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,980 ^a	,960	,953	,0732366

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

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	2,868	4	,717	133,686	,000 ^b
	Residual	,118	22	,005		
	Total	2,986	26			

a. Dependent Variable: PPAP

b. Predictors: (Constant), ΔNPA, CO, LOAN, NPA

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	,109	,040		2,686	,013
	CO	,180	,239	,033	,751	,461
	LOAN	-,014	,008	-,113	-1,725	,099
	NPA	,686	,077	1,223	8,868	,000
	ΔNPA	-,425	,322	-,184	-1,321	,200

a. Dependent Variable: PPAP

Regresi Tahun 2010

Variables Entered/Removed^a

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	Δ NPA, NPA, CO, LOAN ^b	.	Enter

a. Dependent Variable: CKPN

b. All requested variables entered.

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,898 ^a	,807	,772	,0708652

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

b. Dependent Variable: CKPN

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	,461	4	,115	22,949	,000 ^b
	Residual	,110	22	,005		
	Total	,571	26			

a. Dependent Variable: CKPN

b. Predictors: (Constant), Δ NPA, NPA, CO, LOAN

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	,136	,041		3,290	,003
	CO	,021	,336	,006	,063	,951
	LOAN	-,019	,008	-,256	-2,518	,020
	NPA	,735	,083	,846	8,901	,000
	Δ NPA	-,109	,166	-,066	-,658	,517

a. Dependent Variable: CKPN

Regresi Tahun 2011

Variables Entered/Removed^a

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	Δ NPA, LOAN, NPA, CO ^b	.	Enter

a. Dependent Variable: CKPN

b. All requested variables entered.

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,715 ^a	,512	,423	,0542728

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

b. Dependent Variable: CKPN

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	,068	4	,017	5,768	,002 ^b
	Residual	,065	22	,003		
	Total	,133	26			

a. Dependent Variable: CKPN

b. Predictors: (Constant), Δ NPA, LOAN, NPA, CO

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	,081	,035		2,319	,030
	CO	,042	,276	,073	,153	,880
	LOAN	-,002	,008	-,054	-,294	,771
	NPA	,392	,099	,718	3,973	,001
	Δ NPA	,012	,186	,031	,067	,947

a. Dependent Variable: CKPN

Regresi Tahun 2012

Variables Entered/Removed^a

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	ΔNPA, CO, LOAN, NPA ^b	.	Enter

a. Dependent Variable: CKPN

b. All requested variables entered.

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,754 ^a	,568	,490	,0479779

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

b. Dependent Variable: CKPN

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	,067	4	,017	7,242	,001 ^b
	Residual	,051	22	,002		
	Total	,117	26			

a. Dependent Variable: CKPN

b. Predictors: (Constant), ΔNPA, CO, LOAN, NPA

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	,067	,037		1,804	,085
	CO	,499	,306	,288	1,629	,118
	LOAN	-,003	,007	-,064	-,415	,682
	NPA	,207	,120	,378	1,728	,098
	ΔNPA	,327	,172	,337	1,906	,070

a. Dependent Variable: CKPN

Regresi Tahun 2013

Variables Entered/Removed^a

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	ΔNPA, LOAN, CO, NPA ^b	.	Enter

a. Dependent Variable: CKPN

b. All requested variables entered.

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,901 ^a	,812	,777	,0401860

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

b. Dependent Variable: CKPN

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	,153	4	,038	23,691	,000 ^b
	Residual	,036	22	,002		
	Total	,189	26			

a. Dependent Variable: CKPN

b. Predictors: (Constant), ΔNPA, LOAN, CO, NPA

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	,093	,034		2,704	,013
	CO	,293	,350	,116	,837	,412
	LOAN	-,012	,006	-,195	-1,950	,064
	NPA	,473	,097	,755	4,858	,000
	ΔNPA	,247	,151	,244	1,635	,116

a. Dependent Variable: CKPN

Regresi Tahun 2014

Variables Entered/Removed^a

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	Δ NPA, LOAN, NPA, CO ^b	.	Enter

a. Dependent Variable: CKPN

b. All requested variables entered.

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,866 ^a	,750	,705	,0406360

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

b. Dependent Variable: CKPN

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	,109	4	,027	16,512	,000 ^b
	Residual	,036	22	,002		
	Total	,145	26			

a. Dependent Variable: CKPN

b. Predictors: (Constant), Δ NPA, LOAN, NPA, CO

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	,092	,028		3,236	,004
	CO	,020	,299	,015	,067	,948
	LOAN	-,010	,006	-,207	-1,730	,098
	NPA	,399	,104	,770	3,840	,001
	Δ NPA	-,247	,161	-,230	-1,539	,138

a. Dependent Variable: CKPN

PERHITUNGAN DA SEBELUM DAN SESUDAH ADOPTSI IAS/ IFRS							
DA sebelum adopsi			DA sesudah adopsi			Rata-Rata DA sebelum adopsi	Rata-Rata DA sesudah adopsi
DA 2009	DA 2010	DA 2011	DA 2012	DA 2013	DA 2014		
0,0485	0,1086	0,0992	0,0872	0,0166	0,0297	0,0854	0,0445
0,0889	0,1164	0,027	0,0458	0,0179	0,0422	0,0774	0,0353
0,0655	0,0738	0,0555	0,0676	0,0292	0,0416	0,0649	0,0461
0,0094	0,0038	0,0251	0,0038	0,0017	0,0299	0,0128	0,0118
0,0606	0,0246	0,0021	0,0111	0,0292	0,0203	0,0291	0,0202
0,0495	0,0591	0,001	0,0496	0,0254	0,0184	0,0365	0,0311
0,0195	0,0124	0,0134	0,0034	0,0158	0,0005	0,0151	0,0066
0,1487	0,1539	0,1375	0,0894	0,0806	0,0701	0,1467	0,0800
0,0519	0,0256	0,0612	0,0121	0,0165	0,0292	0,0462	0,0193
0,0349	0,0325	0,0258	0,0478	0,0392	0,0107	0,0311	0,0326
0,0018	0,0221	0,0606	0,0174	0,0003	0,043	0,0282	0,0202
0,1691	0,0414	0,0694	0,0417	0,0264	0,0259	0,0933	0,0313
0,0894	0,0833	0,0512	0,0684	0,0648	0,0616	0,0746	0,0649
0,0766	0,0934	0,0393	0,0296	0,0241	0,0274	0,0698	0,0270
0,0553	0,061	0,0251	0,0535	0,0341	0,07	0,0471	0,0525
0,0357	0,0034	0,0306	0,0269	0,0394	0,0035	0,0232	0,0233
0,078	0,0181	0,0029	0,0097	0,0415	0,0477	0,0330	0,0330
0,0686	0,0907	0,0424	0,0309	0,0307	0,0147	0,0672	0,0254
0,0784	0,0039	0,0373	0,044	0,027	0,0222	0,0399	0,0311
0,0281	0,1168	0,0562	0,0504	0,0516	0,0161	0,0670	0,0394
0,017	0,0106	0,0287	0,0092	0,0643	0,0305	0,0188	0,0347
0,0096	0,0367	0,0163	0,0248	0,0031	0,0073	0,0209	0,0117
0,0175	0,0136	0,045	0,0129	0,0518	0,0588	0,0254	0,0412
0,0165	0,0159	0,0198	0,0571	0,0449	0,0211	0,0174	0,0410
0,0064	0,0045	0,002	0,0325	0,0275	0,0217	0,0043	0,0272
0,0662	0,065	0,0158	0,0191	0,0129	0,0033	0,0490	0,0118
0,0319	0,013	0,0529	0,0205	0,0046	0,0619	0,0326	0,0290

HASIL OUTPUT SPSS

UJI STATISTIK DESKRIPTIF- *DISCRETIONARY ACCRUALS*

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Rata-Rata DA sebelum	27	,0043	,1467	,046552	,0314879
Rata-Rata DA sesudah	27	,0066	,0800	,032304	,0162796
Valid N (listwise)	27				

UJI NORMALITAS- *DISCRETIONARY ACCRUALS*

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Rata-Rata DA sebelum	Rata-Rata DA sesudah
N		27	27
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,046552	,032304
	Std. Deviation	,0314879	,0162796
	Absolute	,148	,131
Most Extreme Differences	Positive	,148	,131
	Negative	-,105	-,066
Kolmogorov-Smirnov Z		,769	,679
Asymp. Sig. (2-tailed)		,595	,746

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

PAIRED SAMPLE T-TEST- DISCRETIONARY ACCRUALS

Paired Samples Statistics

		Mean	N	Std. Deviation	Std. Error Mean
Pair 1	Rata-Rata DA sebelum	,046552	27	,0314879	,0060598
	Rata-Rata DA sesudah	,032304	27	,0162796	,0031330

Paired Samples Correlations

		N	Correlation	Sig.
Pair 1	Rata-Rata DA sebelum & Rata-Rata DA sesudah	27	,656	,000

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	,0142481	,0241697	,0046515	,0046869	,0238094	3,063	26	,005