

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisa pengaruh variabilitas laba terhadap kinerja Bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode tahun 2007-2010. Berdasarkan kriteria pengambilan sampel, jumlah bank pada penelitian ini adalah 26 bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama 4 (lima) tahun, sehingga jumlah observasi yang digunakan sebanyak 104 data tetapi karena ada data yang kurang lengkap maka sampelnya menjadi 98.

Untuk menjawab perumusan masalah, tujuan dan hipotesis penelitian, teknik analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda. Berdasarkan hasil pengujian diperoleh hasil sebagai berikut :

1. Variabilitas laba tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap CBTD, hal ini dapat dilihat dari nilai thitung sebesar 1,385 dengan tingkat signifikan lebih dari 5% yaitu 0,169 dan nilai R^2 yaitu 2,2% sedangkan sisanya 97,8% lainnya dipengaruhi oleh variabel lain selain variabilitas laba. Sedangkan nilai thit variabel LOGTA adalah -0,347 dengan tingkat signifikan sebesar 0,730. Karena tingkat signifikan yang dihasilkan $>$ alpha (5%), tidak ada pengaruh LOGTA terhadap CBTD.
2. Variabilitas laba tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ETTA, hal ini dapat dilihat dari nilai thitung sebesar -0,842 dengan tingkat signifikan lebih dari 5% yaitu 0,402 dan nilai R^2 yaitu 6,4% sedangkan

sisanya 93,6% lainnya dipengaruhi oleh variabel lain selain variabilitas laba. Sedangkan nilai t hit variabel LOGTA adalah -2,454 dengan tingkat signifikan sebesar 0,016 Karena tingkat signifikan yang dihasilkan $<$ alpha (5%), maka artinya ada pengaruh LOGTA terhadap ETTA.

3. Variabilitas laba tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap LTD, hal ini dapat dilihat dari nilai t hitung sebesar -1,021 dengan tingkat signifikan lebih dari 5% yaitu 0,310 dan nilai R^2 yaitu 1,4% sedangkan sisanya 98,6% lainnya dipengaruhi oleh variabel lain selain variabilitas laba. Sedangkan nilai t hit variabel LOGTA adalah -0,566 dengan tingkat signifikan sebesar 0,573. Karena tingkat signifikan yang dihasilkan $>$ alpha (5%), artinya tidak ada pengaruh LOGTA terhadap LTD.
4. Variabilitas laba tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap OPM, hal ini dapat dilihat dari nilai t hitung sebesar 0,892 dengan tingkat signifikan lebih dari 5% yaitu 0,375 dan nilai R^2 yaitu sebesar 16% sedangkan sisanya 84% lainnya dipengaruhi oleh variabel lain selain variabilitas laba. Sedangkan nilai t hit variabel LOGTA adalah 4,193 dengan tingkat signifikan sebesar 0,000. Karena tingkat signifikan yang dihasilkan $<$ alpha (5%), maka artinya ada pengaruh LOGTA terhadap OPM.
5. Variabilitas laba memiliki pengaruh yang signifikan terhadap NPM, hal ini dapat dilihat dari nilai t hitung sebesar 2,025 dengan tingkat signifikan lebih kecil 5% yaitu 0,046 dan nilai R^2 yaitu 30,1% sedangkan sisanya 69,9% lainnya dipengaruhi oleh variabel lain selain variabilitas laba. Sedangkan nilai t hit variabel LOGTA adalah 6,157 dengan tingkat signifikan sebesar

0,000. Karena tingkat signifikan yang dihasilkan $< \alpha$ (5%), maka artinya ada pengaruh LOGTA terhadap NPM.

6. Variabilitas laba memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROI, hal ini dapat dilihat dari nilai t_{hitung} sebesar 2,033 dengan tingkat signifikan kurang dari 5% yaitu 0,045 dan nilai R^2 yaitu 20,4% sedangkan sisanya 79,6% lainnya dipengaruhi oleh variabel lain selain variabilitas laba. Sedangkan nilai t_{hit} variabel LOGTA adalah 4,582 dengan tingkat signifikan sebesar 0,000. Karena tingkat signifikan yang dihasilkan $< \alpha$ (5%), maka artinya ada pengaruh LOGTA terhadap ROI.
7. Variabilitas laba memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROE, hal ini dapat dilihat dari nilai t_{hitung} sebesar 3,582 dengan tingkat signifikan kurang dari 5% yaitu 0,001 dan nilai R^2 yaitu 41,7% sedangkan sisanya 58,3% lainnya dipengaruhi oleh variabel lain selain variabilitas laba. Sedangkan nilai t_{hit} variabel LOGTA adalah 7,587 dengan tingkat signifikan sebesar 0,000. Karena tingkat signifikan yang dihasilkan $< \alpha$ (5%), maka artinya ada pengaruh LOGTA terhadap ROE.

Berdasarkan uraian tersebut di atas dapat disimpulkan bahwa variabilitas laba yang memiliki pengaruh terhadap kinerja yang dapat teruji yaitu dalam bentuk: NPM, ROI dan ROE, sehingga hipotesis yang teruji adalah hipotesis ke-5, hipotesis ke-6, dan hipotesis ke-7.

Sedangkan pada Hipotesis ke-1, Hipotesis ke-2, Hipotesis ke-3, dan Hipotesis ke-4 tidak teruji karena tidak signifikan antara nilai t_{hitung} variabilitas dengan kinerja dalam bentuk CBTD, ETTA, LTD, dan OPM.

5.2 **Keterbatasan Penelitian dan Saran**

Adapun keterbatasan pada penelitian ini, diantaranya :

1. Semula data prediksi di rencanakan tahun 2010 – 2003, namun banyak data yang tidak lengkap pada tahun tersebut. Data yang konsistensi selama tahun 2007 – 2010 dengan jumlah bank adalah 26 bank.
2. Penelitian hanya memfokuskan pengukuran kualitas laba dengan variabilitas laba, tidak mencoba untuk menggabungkan dengan pengukuran kualitas laba yang lain. Penelitian yang akan datang sebaiknya melakukan pengukuran kualitas laba yang lain seperti persistensi, prediktabilitas, variabilitas, akrual abnormal dan kualitas akrual.
3. Penelitian ini memakai sampel pada bank umum di Indonesia, diharapkan pada penelitian yang akan datang dapat dilakukan penelitian dengan sampel perusahaan manufaktur yang dapat diperoleh gambaran yang lebih luas terkait dengan kualitas laba.

DAFTAR PUSTAKA

- Agus Eko Sujianto. 2010 “*Return on Asset, Return on Equity, dan LOA to Deposit Ratio Bank Devisa dan Bank Non Devisa di Indonesia*”. STAIN Tulungagung.
- Alimilia, Luciana Spica, dan Winny Herdiningtyas, 2005. “Analisa Rasio Camel terhadap Prediksi Kondisi Bermasalah pada Lembaga Perbankan Periode 2000-2002.
- Diastity Okkarisma Dewi. 2010. “ Pengaruh Jenis Usaha, Ukuran Perusahaan dan *Financial Leverage* terhadap tindakan perataan laba pada perusahaan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia”. Skripsi tidak diterbitkan. Universitas Diponegoro.
- Djamaluddin, Subekti., Handayani Tri Wijayanti dan Rahmawati. 2008. “ Analisis Perbedaan Antara Laba Akuntansi dan Laba Fiskal terhadap persistensi laba, Akrual dan Aliran Kas pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Jakarta”. Jurnal Riset Akuntansi Indonesia. Vol. 11 No.1.
- Francis, J.R; Ke, B 2006 “ Disclosure of fee paid to auditors and the market valuation of earnings surprises.” Review of Accounting Studies, Dec 2006, Vol 11 495-523.
- Ghozali, Imam (2007). Manajemen Risiko Perbankan Pendekatan Kuantitatif Value Risk (Var). PT Bank Jateng. Semarang.

Harahap, Sofyan Syafri (2001). Teori Akuntansi. Edisi Revisi. Jakarta. PT Raja Grafindo Persada.

Hanafi, M Mamduh, Abdul Halim. Analisa Laporan Keuangan. Edisi 4. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi YKPN. Yogyakarta.

Hayn, C. 1995. The Information Content of Losses. Journal of Accounting and Economics (20). Hal: 125-153.

Ismail. 2009. "Akuntansi Bank: Teori dan Aplikasi dalam Rupiah". Jakarta: Prenada Media Group.

____, 2011. "Manajemen Perbankan" . Jakarta: Predana Media Group.

Ikatan Akuntansi Indonesia. 2010. "Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan". Jakarta : Salemba Empat.

Jusup, Al Haryono. Dasar-dasar Akuntansi. Edisi 6. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi. Semarang.

Kasmir, 2004. Dasar-dasar Perbankan, PT Raja Grafindo Persada. Jakarta.

____, 2008. Analisa Laporan Keuangan. Edisi 1. PT Raja Grafindo Persada. Jakarta.

____, 2008. Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya. Edisi Revisi. PT Raja Grafindo Persada. Jakarta.

____, 2010. Manajemen Perbankan. PT Rajawali. Jakarta.

Margani Pinasti dan Meinarni Asnawi 2009. "*Pengukuran Konstruk Kualitas Laba dan Isu Pengukuran Fair Value dalam Akuntansi*". Yogyakarta.

Miftachur Adliana, 2007. *Pengaruh Variabilitas Laba Terhadap Kinerja Bank Pembangunan Daerah Indonesia Periode 2006-2009*. Skripsi tidak dipublikasikan. Surabaya: STIE Perbanas.

Schipper, K., dan Vincent, L. 2003. "Earning Quality." *Accounting Horizons*, Supplement,. Hal: 97-110.

Sutopo, Bambang. 2005. "*Persistensi Laba dan Pengumuman Perubahan Dividen Sebagai Suatu Sinyal*". *Jurnal Akuntansi dan Bisnis*. Vol.5 No.2 : 187-198.