

BAB 5

SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN

5.1. Simpulan

Kesimpulan yang dapat diambil berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan yang telah dipaparkan dalam bab 4 adalah tidak terjadi perbedaan pada manajemen laba antara sebelum dan sesudah penerapan PSAK 71 karena bank tidak menjadikan manajemen laba sebagai solusi dalam mencegah kemungkinan penurunan laba yang signifikan pasca penerapan PSAK 71. Penurunan laba terjadi apabila terjadi peningkatan jumlah CKPN yang harus dibentuk. Peningkatan CKPN terbesar disebabkan oleh potensi terjadinya gagal bayar. Agar jumlah CKPN yang dibentuk tidak terlalu besar dan mengakibatkan penurunan yang signifikan pada nilai laba, maka bank dapat lebih selektif dalam menyalurkan kredit, yakni dengan memperketat penerapan prinsip 5C. Selain itu, perbankan juga dapat memanfaatkan kebijakan restrukturisasi kredit yang diberikan oleh OJK sehingga aset bermasalah bank akan berubah kembali menjadi aset lancar dan nilai CKPN yang harus dibentuk dapat menjadi lebih rendah. Kebijakan memperketat penerapan prinsip 5C dan pemberlakuan restrukturisasi kredit menjadi solusi perbankan dalam mencegah terjadinya drop laba tanpa harus melakukan manajemen laba. Sesuai dengan teori keagenan, kinerja manajemen akan tetap dinilai baik karena tidak terjadi drop laba dan manajemen tetap dapat mempertahankan kualitas informasi akuntansi.

5.2. Keterbatasan

Terdapat beberapa keterbatasan dalam penelitian ini. Keterbatasan yang ada meliputi:

1. Standar deviasi nilai manajemen laba sebelum dan sesudah penerapan PSAK 71 cukup besar. Hal ini disebabkan karena sampel yang digunakan dalam penelitian meliputi bank dalam kategori Bank Umum Kegiatan Usaha (BUKU) 1 sampai BUKU 4 atau Kelompok Bank berdasarkan Modal Inti (KBMI) 1 sampai KBMI 4 untuk

klasifikasi terbaru. Penggunaan keseluruhan bank umum sebagai sampel penelitian dilakukan karena pada tahun 2021, sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 12 /POJK.03/2021 tentang Bank Umum, terjadi perubahan sistem klasifikasi bank berdasarkan modal inti dari sistem BUKU ke sistem KBMI, dimana perubahan tersebut bukan hanya tentang perubahan nama, namun perubahan rentang modal inti sehingga banyak bank yang mengalami perubahan kategori.

2. Jumlah sampel yang digunakan sebesar 35 data. Jumlah sampel yang digunakan tidak terlalu besar karena banyaknya *outlier* yang harus dibuang dan jika tidak dibuang maka tidak akan dapat melewati uji regresi dan uji beda berpasangan.

5.3. Saran

Peneliti memberikan beberapa saran untuk penelitian selanjutnya agar hasil yang diperoleh dalam penelitian berikutnya dapat menjadi lebih baik. Saran-saran tersebut meliputi:

1. Saran Akademis

Peneliti selanjutnya dapat menggunakan rentang periode penelitian yang lebih panjang untuk menguji apakah terjadi perbedaan manajemen laba sebelum dan sesudah penerapan PSAK 71 saat kebijakan restrukturisasi kredit yang diberikan oleh OJK berakhir.

2. Saran Praktis

- a. Manajemen bank disarankan untuk tetap selektif dalam menyalurkan kredit dan tidak melakukan manajemen laba bahkan setelah kebijakan restrukturisasi kredit yang diberikan oleh OJK berakhir masa berlakunya. Hal ini penting dilakukan untuk tetap menjaga kualitas informasi akuntansi.
- b. Pengguna laporan keuangan disarankan untuk tetap waspada terhadap angka yang dilaporkan dalam laporan keuangan bank terutama setelah periode kebijakan restrukturisasi kredit yang

diberikan oleh OJK selesai. PSAK 71 memberikan ruang lebih bagi penggunaan *judgement* manajemen. Dikhawatirkan setelah periode restrukturisasi berakhir, manajemen akan menggunakan celah ini untuk menekan jumlah CKPN yang harus dibentuk sehingga akan terjadi manajemen laba yang mendistorsi kualitas informasi akuntansi.

DAFTAR PUSTAKA

- Abad, J., & Suarez, J. (2017). *Assessing the cyclical implications of IFRS 9-a recursive model* (No. 12). ESRB Occasional Paper Series.
- Accounting Internal Controls. (2021). *Accounting Is The Language of Business*. Didapatkan dari <https://accountinginternalcontrols.com/accounting-language-of-business/>, 6 September 2022, pukul 15.00.
- Amalia, N. (2019). *Pengaruh Penilaian Prinsip 5C (Character, Capital, Collateral, Capacity dan Condition of Economy) Terhadap Efektivitas Pemberian Kredit di PT. Bank Rakyat Indonesia yang Berada di Kabupaten Dompu* (Disertasi, Program Pascasarjana Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim, Malang).
- Sinaga, A. S. S., & Adler Manurung, M. E. (2020). Analisis Risiko 5 C Terhadap Kinerja Kartu Kredit BCA. *Jurnal Manajemen Risiko*, 1(I), 69-92.
- Angreni, R. (2018). *Dampak Penerapan PSAK 55 Atas Penyisihan Kerugian Kredit (Loan Loss Provision) Terhadap Praktik Manajemen Laba Pada Perusahaan Perbankan Di Bursa Efek Indonesia* (Disertasi, Program Pascasarjana Universitas Negeri Makassar, Makassar). Didapatkan dari <http://eprints.unm.ac.id/11624/>.
- Bank Central Asia. (2019). *Laporan Tahunan 2019*. Didapatkan dari: <https://www.bca.co.id/-/media/Feature/Report/File/S8/Laporan-Tahunan/20200311-AR-BCA19-INA.pdf>.
- Bunas Finance Indonesia. (2022). Apa Itu Restrukturisasi Kredit? Simak Definisi, Jenis, dan Syaratnya! Didapatkan dari: <https://www.bfi.co.id/id/blog/apa-itu-restrukturisasi-kredit-simak-definisi-jenis-dan-syaratnya>.
- Bank Mandiri. (2019) *Laporan Tahunan 2019*. Didapatkan dari: <https://www.bankmandiri.co.id/documents/38265486/38265681/AR+2019+%23+Bank+Mandiri+%28Indo%29.pdf/402d2f6e-ecf4-7beb-fcd2-862b75771d20?t=1596521089856>.
- Beaver, W. H., dan Engel, E. E. (1996). Discretionary Behavior With Respect to Allowances For Loan Losses and The Behavior of Security Prices. *Journal of Accounting and Economics*, 22(1-3), 177-206.
- Corporate Finance Institute. (2020). *Earnings Management*. Didapatkan dari <https://corporatefinanceinstitute.com/resources/knowledge/finance/earnings-management/>, 28 Agustus 2022, pukul 14.30.

- Corporate Finance Institute. (2022). *Accounting Standards*. Didapatkan dari <https://corporatefinanceinstitute.com/resources/knowledge/accounting/accounting-standard/>,%2020%20Agustus%202022,%20pukul%2018.15.
- Chandra, H. W. (2021). *Dampak Penerapan Metode Kerugian Kredit Ekspektasian Sesuai Dengan PSAK 71 Terhadap Diskresi Akrual Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Pada Entitas Perbankan* (Skripsi, Program Sarjana Universitas Katolik Parahyangan, Bandung). Didapatkan dari <https://repository.unpar.ac.id/handle/123456789/12221?show=full>.
- Chen, S. K., Lin, B. X., Wang, Y., dan Wu, L. (2010). The Frequency and Magnitude of Earnings Management: Time-series and Multi-threshold Comparisons. *International Review of Economics and Finance*, 19(4), 671-685.
- Dechow, P., Ge, W., dan Schrand, C. (2010). Understanding Earnings Quality: A Review of The Proxies, Their Determinants and Their Consequences. *Journal of Accounting and Economics*, 50(2-3), 344-401.
- Devi, S., Wigarba, I. G. A., Herawati, N. T., dan Yasa, I. N. P. (2021). A Comparison Between PSAK 71 and PSAK 55 in The Banking Industry. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 24(1), 173-188.
- Efritania, R. (2014). Tingkat Pengetahuan Mahasiswa S1 Akuntansi Terhadap Perubahan PSAK. *Jurnal Akuntansi UNESA*, 2(2), 1-20.
- El Haq, V. H., dan Pratama, A. (2021). Implementation Of IFRS 9, 15, and 16 Towards Accounting Information Quality: An Indonesian Case Study. *Academy of Accounting and Financial Studies Journal*, 25, 1-8.
- Firmansyah, A., Ningrum, N. C., dan Lubis, P. M. (2022). Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Piutang Perusahaan Perbankan Sebelum dan Setelah Implementasi PSAK 71. *Journal of Financial and Tax*, 2(1), 32-47.
- Firmansyah, A., Rizky, M., dan Qodarina, N. (2022). Manajemen Laba Sebelum dan Setelah Penerapan PSAK 71 pada Perusahaan Subsektor Perbankan di Indonesia. *Owner: Riset dan Jurnal Akuntansi*, 6(2), 1363-1372.
- G20. (2021). *About The G20*. Didapatkan dari <https://www.g20.org/about-the-g20/>.
- Ghozali, Imam. 2016. *Aplikasi Analisis Multivariete Dengan Program IBM SPSS 23*. (edisi ke-8). Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gomaa, M., Kanagaretnam, K., Mestelman, S., dan Shehata, M. (2019). Testing the Efficacy of Replacing The Incurred Credit Loss Model With The Expected Credit Loss Model. *European Accounting Review*, 28(2), 309-334.

- Healy, P. M. (1985). The Effect of Bonus Schemes on Accounting Decisions. *Journal of Accounting and Economics*, 7(1-3), 85-107.
- IAI. (2014). *Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan 55*. Jakarta: Ikatan Akuntan Indonesia.
- IAI. (2018). *Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan 71*. Jakarta: Ikatan Akuntan Indonesia.
- IFRS.(2022). *Why Global Accounting Standards?* Didapatkan dari <https://www.ifrs.org/use-around-the-world/why-global-accounting-standards/>.
- Jamilah, L. (2016). Analisis Aplikasi Prinsip 5C Terhadap Penyaluran Kredit Modal Kerja PT Bank Rakyat Indonesia (Studi Kasus pada PT Anugerah Surya Cemerlang Sejati Malang). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, 3(2).
- Jensen, M.C., dan Meckling, W.H. (1976). Theory of The Firm: Managerial Behavior, Agency Costs and Ownership Structure. *Journal of Financial Economics*, 3(4), 305-360.
- Jones, J. J. (1991). Earnings Management During Import Relief Investigations. *Journal of Accounting Research*, 29(2), 193-228.
- Junyanti. (2019). *Metode Konversi Sistem*. Didapatkan dari: <https://sis.binus.ac.id/2019/07/22/metode-konversi-sistem/>.
- KBBI Daring. (2016). *Remunerasi*. Didapatkan dari <https://kbbi.web.id/remunerasi>.
- Kieso, Donald E., Warfield, Terry D., Weigandt, Jerry J.. (2020). *Intermediate Accounting: IFRS Edition* (edisi ke-4). New Jersey: John Wiley and Sons.
- Kuncoro, A. (2020). *Ari Kuncoro : Kontra Siklus Perbankan Melawan Virus Korona*. Didapatkan dari <http://uiupdate.ui.ac.id/article/ari-kuncoro-kontra-siklus-perbankan-melawan-virus-korona>, 31 Agustus 2022, pukul 18.00 WIB.
- Kustina, K. T., dan Putra, I. G. P. N. A. (2021). Implementasi PSAK 71 Januari 2020 dan Profitabilitas Perbankan di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Bisnis*, 6(1), 44-52.
- Ningsih, S. (2015). Earning Management Melalui Aktivitas Riil dan Akrua. *Jurnal Akuntansi dan Pajak*, 16(01).
- Nurfitriana, A. (2018). *Implementasi PSAK 50 dan PSAK 55 Sebelum dan Sesudah Konvergensi Penerapan IFRS serta Dampaknya Terhadap Manajemen Laba pada Industri Perbankan* (Skripsi, Program Sarjana STIE

- Ekuitas, Bandung). Didapatkan dari <http://repository.ekuitas.ac.id/handle/123456789/440>.
- OJK. (2019). *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 40/POJK.03/2019 tentang Penilaian Kualitas Aset Bank Umum*. Didapatkan dari <https://www.ojk.go.id/id/regulasi/Documents/Pages/Penilaian-Kualitas-Aset-Bank-Umum/pojk%2040-2019.pdf>.
- OJK. (2020). *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.48/POJK.03/2020 tentang perubahan atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.11/POJK.03/2020 tentang Stimulus Perekonomian Nasional Sebagai Kebijakan Countercyclical Dampak Penyebaran Coronavirus Disease 2019*. Didapatkan dari: <https://www.ojk.go.id/id/regulasi/Documents/Pages/Perubahan-Atas-Peraturan-Otoritas-Jasa-Kuangan-Nomor-11-tentang-Stimulus-Perekonomian-Nasional/pojk%2048-2020.pdf>.
- OJK. (2022). *Pedoman Akuntansi Perbankan Indonesia (PAPI)*. Didapatkan dari [https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/Pages/Pedoman-Akuntansi-Perbankan-Indonesia-\(PAPI\).aspx](https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/Pages/Pedoman-Akuntansi-Perbankan-Indonesia-(PAPI).aspx).
- Ozili, P. K. (2022). Bank income smoothing during the COVID-19 pandemic: Evidence from UK Banks. *In The New Digital Era: Other Emerging Risks and Opportunities*, 109, 127-139.
- Rådström, N., dan Eriksson, N. (2019). *The Implications of IFRS 9–For Equity Analysts* (Thesis, Program Pascasarjana Uppsala University, Sweden). <https://www.diva-portal.org/smash/get/diva2:1336723/FULLTEXT01.pdf>.
- Rahmawati. (2007). Model Pendekteksian Manajemen Laba Pada Industri Perbankan Publik di Indonesia dan Pengaruhnya Terhadap Kinerja Perbankan. *Jurnal Akuntansi dan Manajemen*, 18(1), 23-34.
- Roychowdhury, S. (2006). Earnings Management Through Real Activities Manipulation. *Journal of Accounting and Economics*, 42(3), 335-370.
- Scott, William, R. (2015). *Financial Accounting Theory* (Edisi ke- 7). Toronto: Pearson.
- Sisdianto, E., Ramdani, R. F., dan Fitri, A. (2019). Pengaruh Discretionary Accrual Terhadap Earnings Management: Studi pada Perusahaan Otomotif yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2016. *Jurnal Akuntansi Keuangan dan Manajemen*, 1(1), 27-38.
- Stice, Earl K, Stice, James D. (2010). *Intermediate Accounting* (edisi ke- 17). Australia: South Western.
- Sun, J., Lan, G., dan Liu, G. (2014). Independent Audit Committee Characteristics

and Real Earnings Management. *Managerial Auditing Journal*, 29(2), 153-172.

Suroso, S. (2017). Penerapan PSAK 71 dan Dampaknya Terhadap Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank. *Jurnal Bina Akuntansi*, 4(2), 157-165.

Taylor, D., dan Aubert, F. (2022). IFRS-9 Adoption and Income Smoothing Nexus: A comparison of The Post-Adoption Effects Between European and Sub-Saharan African Banks. *Journal of Accounting and Taxation*.

Usmadi, U. (2020). Pengujian Persyaratan Analisis (Uji Homogenitas dan Uji Normalitas). *Inovasi Pendidikan*, 7(1), 50-62.