

ANALISIS MANAJEMEN LABA
SEBELUM DAN SESUDAH
PENERAPAN PSAK 71



OLEH:
KESYA AGNES MARIA
3203019026

JURUSAN
AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA
MANDALASURABAYA
2022

ANALISIS MANAJEMEN LABA
SEBELUM DAN SESUDAH
PENERAPAN PSAK 71

SKRIPSI
Diajukan kepada
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA
untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi
Jurusan Akuntansi

OLEH:
KESYA AGNES MARIA
3203019026

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2021

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

**ANALISIS MANAJEMEN LABA SEBELUM DAN
SESUDAH PENERAPAN PSAK 71**

Oleh :
KESYA AGNES MARIA
3203019026

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik
untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

Pembimbing,



Lindrayati, S.Kom., SE., M.Si
NIDN. 0726127301
Tanggal: 02 Januari 2023

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: Kesya Agnes Maria NRP 3203019026
Telah disetujui pada tanggal 11 Januari 2023 dan dinyatakan lulus oleh Tim
Penguji

Ketua Tim Penguji




(Dr. Dian Purnama Sari, SE., MSA.)
NIDN. 0730128502

Mengetahui:

Dekan,

Dr. Hendra Wijaya, S.Akt., M.M., CPMA
NIDN. 0718108506

Ketua Jurusan,


Sofian, SE., MBA.
NIDN. 0714098905

**PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH DAN PERSETUJUAN
PUBLIKASI KARYA ILMIAH**

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya sebagai mahasiswa Unika Widya Mandala Surabaya: Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Kesya Agnes Maria
NRP :3203019026
Judul Skripsi : Analisis Manajemen Laba Sebelum dan Sesudah Penerapan PSAK 71

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah ASLI karya tulis saya. Apabila terbukti ini merupakan plagiarisme, saya bersedia menerima sanksi yang akan diberikan oleh Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Saya menyetujui pula bahwa karya tulis ini dipublikasikan di interne atau media lain (digital library Perpustakaan Unika Widya Mandala Surabaya) untuk kepentingan akademik sebatas sesuai dengan Undang-undang Hak Cipta.

Demikian pernyataan keaslian dan persetujuan publikasi karya ilmiah ini saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 3 Januari 2023

Yang menyatakan



Kesya Agnes Maria

KATA PENGANTAR

Penulis mengucapkan puji dan syukur kepada Tuhan Yesus Kristus karena atas penyertaan-Nya, penulis mampu menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini dibuat sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Penulis tidak dapat menyelesaikan skripsi ini tanpa dukungan dari beberapa pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Hendra Wijaya, S.Akt., M.M., CPMA., selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
2. Bapak Sofian, SE., MBA., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
3. Ibu Natalia Kristina, S.Ak., M.Ak., selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
4. Ibu Lindrawati, S.Kom., SE., M.Si., selaku Dosen Pembimbing yang telah berkenan meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran, dan memberikan semangat, serta saran-saran selama proses bimbingan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
5. Ibu Dr. Dian Purnama Sari, SE., MSA. selaku ketua dosen penguji, Ibu Lindrawati, S.Kom., SE., M.Si., selaku sekretaris penguji, dan Ibu Peggy Delita Merida, S.Pd., M.Pd. selaku anggota penguji yang telah memberikan masukan bagi skripsi ini agar skripsi ini dapat direvisi dengan lebih baik.
6. Ibu Dr. Ceicilia Bintang Hari Yudhanti SE., M.Si. selaku dosen penguji sidang proposal yang telah memberikan masukan bagi perbaikan proposal.
7. Ibu Patricia Febrina D., SE., MA. selaku dosen wali penulis yang selalu memberikan bimbingan dalam penyusunan kartu rencana studi.
8. Segenap dosen Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya yang telah berkenan untuk membagikan ilmu dalam perkuliahan.
9. Dosen pembimbing penulis dalam presentasi olimpiade, lomba debat, maupun penulisan paper, Bapak Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak., CA., CPA., Bapak Dr. Hendra Wijaya, S.Akt., M.M., CPMA., Ibu Dr. Dyna Rachmawati, M.Si.,

Ak., Ibu Dr. Jesica Handoko, SE, MSi, Ak., Ibu Dr. Herlina Yoka Roida., Ibu Dr. Shanti, SE., M.Si., Ak., CA., ACPA., Ibu Lindrawati, S.Kom., SE., M.Si., Bapak Sofian, SE., MBA., Ibu Tineke Wehartaty, SE, MM., Ibu Ika Fransisca S.E., M.Ak. BKP., SE. MM., Bapak Arief Setyadi, SE., MS.Acct., CPA., dan Ibu. Yuliasti Ika Handayani, SE., MM.

10. Ibu Dr. Jesica Handoko, SE, MSi, Ak., dosen akuntansi manajemen dan akuntansi keuangan lanjutan penulis yang selalu memberikan semangat dan support luar biasa saat penulis mengikuti olimpiade.
11. Ibu Dra. Ec. Ninuk Muljani, MM., dosen matematika bisnis yang mengajarkan penulis untuk pantang menyerah dan terus berjuang.
12. Papa dan mama yang selalu memberikan doa dan dukungan bagi penulis dalam menjalani jenjang pendidikan S1.
13. Teman-teman sebimbingan, Natalia Yosephine dan Laurensia yang memberikan semangat dan saling bertukar ilmu dalam penyusunan skripsi.
14. Kakak-kakak dan adik-adik kelas serta teman-teman seangkatan di Kelompok Studi Akuntansi.
15. Cece mahasiswa pendamping PPK, Nathania Sandra yang sangat baik dan selalu mensupport penulis.
16. Adik kelas kesayangan penulis, Michella Victoria dan Gebi yang selalu memberikan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi.
17. Serta seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan namanya satu persatu, terima kasih atas segala dukungan dan doa yang telah diberikan.

Penulis menyadari bahwa masih terdapat kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik untuk perbaikan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca.

Surabaya, 3 Januari 2023

Penulis

DAFTAR ISI

| | Halaman |
|--|---------|
| HALAMAN JUDUL..... | i |
| HALAMAN PERSETUJUAN..... | ii |
| HALAMAN PENGESAHAN..... | iii |
| PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH..... | iv |
| KATA PENGANTAR | v |
| DAFTAR ISI..... | vii |
| DAFTAR TABEL..... | xi |
| DAFTAR GAMBAR | x |
| DAFTAR LAMPIRAN..... | xi |
| ABSTRAK..... | xii |
| BAB 1. PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1. Latar Belakang Masalah | 1 |
| 1.2. Perumusan Masalah..... | 6 |
| 1.3. Tujuan Penelitian..... | 6 |
| 1.4. Manfaat penelitian | 6 |
| 1.5. Sistematika Penulisan Skripsi..... | 7 |
| BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA | 9 |
| 2.1. Landasan Teori | 9 |
| 2.1.1. Teori Keagenan | 9 |
| 2.1.2. PSAK 71..... | 10 |
| 2.1.3. Manajemen Laba..... | 12 |
| 2.2. Penelitian Terdahulu..... | 20 |
| 2.3. Pengembangan Hipotesis..... | 26 |
| 2.3. Model Penelitian..... | 27 |
| BAB 3. METODE PENELITIAN..... | 28 |
| 3.1. Desain Penelitian | 28 |
| 3.2. Identifikasi, Definisi Operasional, dan Pengukuran Variabel | 28 |
| 3.3. Jenis dan Sumber Data..... | 29 |

| | |
|---|-----------|
| 3.4. Metode Pengumpulan Data..... | 29 |
| 3.5. Populasi, Sample, dan Teknik Penyampelan..... | 29 |
| 3.6. Analisis Data..... | 30 |
| BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN | 32 |
| 4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian..... | 32 |
| 4.2. Deskripsi Data | 33 |
| 4.3. Hasil dan Analisis Data | 34 |
| 4.3.1. Uji Normalitas | 34 |
| 4.3.2. Uji Hipotesis..... | 35 |
| 4.4. Pembahasan | 36 |
| BAB 5. SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN | 39 |
| 5.1. Simpulan | 39 |
| 5.2. Keterbatasan | 39 |
| 5.3. Saran | 40 |

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

| | Halaman |
|---|---------|
| Tabel 2.1. Kategori Aset Bermasalah | 18 |
| Tabel 2.2. Perbandingan Penelitian Terdahulu dan Penelitian Sekarang..... | 25 |
| Tabel 4.1. Kriteria Pemilihan Sampel | 26 |
| Tabel 4.2. Statistik Deskriptif | 27 |
| Tabel 4.3. Uji Normalitas..... | 28 |
| Tabel 4.4. Uji <i>Wilcoxon-Signed Rank</i> | 29 |

DAFTAR GAMBAR

| | Halaman |
|------------------------------------|---------|
| Gambar 2.1. Model Penelitian | 21 |

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Daftar Perusahaan Sampel
- Lampiran 2. Hasil Tabulasi Data
- Lampiran 3. Manajemen Laba Sebelum dan Sesudah Penerapan PSAK 71
- Lampiran 4. Statistik Deskriptif Sebelum *Outlier* (untuk Uji Regresi)
- Lampiran 5. Statistik Deskriptif Sesudah *Outlier* (untuk Uji Regresi)
- Lampiran 6. Hasil Uji Normalitas (untuk Uji Regresi)
- Lampiran 7. Hasil Uji Heterokedasitas
- Lampiran 8. Hasil Uji Multikolinearitas
- Lampiran 9. Hasil Uji Autokorelasi
- Lampiran 10. Hasil Uji F
- Lampiran 11. Hasil Uji T
- Lampiran 12. Statistik Deskriptif (untuk Uji Beda)
- Lampiran 13. Hasil Uji Normalitas (untuk Uji Beda)
- Lampiran 14. Hasil Uji Wilcoxon Signed Rank

ABSTRAK

Standar akuntansi keuangan adalah panduan yang harus diikuti setiap perusahaan berakuntabilitas publik dalam penyusunan laporan keuangan, tidak terkecuali perbankan. Standar akuntansi keuangan yang berlaku di Indonesia adalah Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK). Perubahan standar yang sangat berpengaruh terhadap perbankan adalah perubahan PSAK 55 menjadi PSAK 71 tentang instrumen keuangan karena bank memiliki banyak instrumen keuangan. PSAK 71 memperluas cakupan cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN), tidak hanya meliputi kerugian yang telah terjadi, namun juga kerugian yang mungkin terjadi di masa depan. Peningkatan jumlah CKPN akan mengurangi jumlah laba sehingga kinerja manajemen dipandang buruk oleh pemegang saham. Terdapat dugaan bahwa manajemen akan mencegah penurunan laba dengan melakukan manajemen laba. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis perbedaan manajemen laba sebelum dan sesudah penerapan PSAK 71 pada sektor perbankan di BEI periode 2018-2021.

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan menggunakan data sekunder. Desain penelitian yang digunakan adalah empiris, dengan menggunakan *event study*. *Event* yang digunakan adalah penerapan PSAK 71. Objek yang digunakan dalam penelitian ini adalah bank umum yang terdaftar di BEI selama periode 2018-2021. Teknik analisis data yang digunakan adalah uji beda berpasangan menggunakan uji *Wilcoxon Signed Rank*.

Hasil pengujian membuktikan bahwa tidak terdapat perbedaan manajemen laba sebelum dan sesudah penerapan PSAK 71. Hal ini menunjukkan bahwa manajemen tidak mengambil langkah manajemen laba sebagai solusi untuk mencegah penurunan laba akibat penerapan PSAK 71, namun manajemen cenderung meningkatkan kehati-hatian dengan memperketat penerapan prinsip 5C dalam pemberian kredit dan memanfaatkan kebijakan restrukturisasi kredit untuk mencegah kenaikan CKPN yang terlalu besar.

Kata Kunci: *Bank, Cadangan Kerugian Penurunan Nilai, PSAK 71, Manajemen Laba.*

EARNINGS MANAGEMENT ANALYSIS BEFORE AND AFTER THE APPLICATION OF PSAK 71

Financial accounting standards are guidelines that must be followed by every publicly accountable company in preparing financial reports, including banking. The applicable financial accounting standard in Indonesia is the Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK). Changes in standards that greatly affect banking are the changes to PSAK 55 to PSAK 71 concerning financial instruments because banks have many financial instruments. PSAK 71 broadens the scope of the loan loss provision (LLP), not only to cover losses that have occurred but also losses that may occur in the future. An increase in the amount of LLP will reduce the amount of profit, so management performance will be viewed poorly by shareholders. There is an allegation that management will prevent a decline in earnings by carrying out earnings management. Therefore, this study aims to examine and analyze the differences in earnings management before and after the implementation of PSAK 71 in the banking sector on the IDX for the 2018–2021 period.

This study is quantitative and relies on secondary data. The research design used is empirical, using an event study. The event used is the application of PSAK 71. The objects used in this research are commercial banks listed on the IDX during the 2018–2021 period. The data analysis technique used is the paired difference test using the Wilcoxon signed rank test.

The test results prove that there is no difference in earnings management before and after the implementation of PSAK 71. This shows that management does not take earnings management steps as a solution to prevent a decrease in profits due to the application of PSAK 71, but management tends to increase prudence by tightening the application of the 5C principles in extending credit and utilizing credit restructuring policies to prevent excessive increases in LLP.

Keywords: *Banking, Loan Loss Provision, PSAK 71, Earnings Management.*