

**PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN SEBELUM DAN SETELAH
PENERAPAN PSAK 71 PADA PERUSAHAAN SUB SEKTOR PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mencapai

Derajat Sarjana Akuntansi



Oleh :

Safira Dwinda Ramadhina

202010170311337

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG

MEI 2024

LEMBAR PERSETUJUAN

SKRIPSI

**PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN SEBELUM DAN SETELAH
PENERAPAN PSAK 71 PADA PERUSAHAAN SUB SEKTOR
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

Oleh :

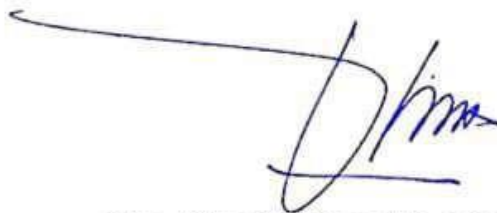
Safira Dwindia Ramadhina

202010170311337

Malang, 8 Mei 2024

Telah Disetujui Oleh:

Pembimbing I



Drs. Ahmad Waluya Jati, MM

SKRIPSI

**PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN SEBELUM
DAN SETELAH PENERAPAN PSAK 71
PADA PERUSAHAAN SUB SEKTOR PERBANKAN
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

Oleh :

Safira Dwindia Ramadhina
202010170311337

Diterima dan disetujui
pada tanggal 25 Mei 2024

Pembimbing,



Drs. A. Waluya Jati, M.M.

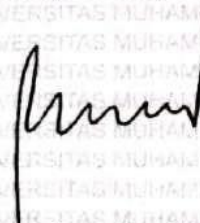


Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Ketua Jurusan,



Prof. Dr. Idah Zuhroh, M.M.



Dr. Driana L., S.E., M.S.A., Ak., CSRS., CSRA.

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN SEBELUM DAN SETELAH PENERAPAN PSAK 71 PADA PERUSAHAAN SUB SEKTOR PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA

Yang disiapkan dan disusun oleh:

Nama : **Safira Dwindia Ramadhina**

NIM : **202010170311337**

Jurusan : **Akuntansi**

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 25 Mei 2024 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Universitas Muhammadiyah Malang.

Susunan Tim Penguji:

Penguji I : **Dra. Endang Dwi Wahyuni, M.Si., Ak., CA.**

Penguji II : **Agung Prasetyo Nugroho W., S.E., M.A.**

Penguji III : **Drs. A. Waluya Jati, M.M.**

1. 
2. 
3. 



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Prof. Dr. Idah Zuhroh, M.M.

Ketua Jurusan,

Dr. Driana L., S.E., M.SA., Ak., CSRS., CSRA.

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : **Safira Dwindia Ramadhina**

NIM : **202010170311337**

Program Studi : **Akuntansi**

Surel : **safiradwinda0112@gmail.com**

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini adalah asli dan benar-benar hasil karya sendiri, baik Sebagian maupun keseluruhan, bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil penjiplakan (*plagiarism*) dari hasil karya orang lain;
2. Karya dan pendapat orang lain yang dijadikan sebagai bahan rujukan (*referensi*) dalam skripsi ini, secara tertulis dan secara jelas dicantumkan sebagai bahan/sumber acuan dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan di daftar pustaka sesuai dengan ketentuan penulisan ilmiah yang berlaku;
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademis, dan sanksi-sanksi lainnya yang sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Malang, 6 Juni 2024
Yang Membuat Pernyataan,
Ttd



Safira Dwindia Ramadhina

ABSTRAK

Pada tanggal 26 Juli 2017, Dewan standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia (DSAK IAI) menerbitkan standar keuangan baru yang mengacu pada *International Financial Reporting Standard (IFRS) 9* yaitu PSAK 71 tentang Instrumen Keuangan. Dengan adanya PSAK 71 ini maka bank diwajibkan untuk membuat CKPN yang lebih besar dibandingkan dengan yang awalnya memakai PSAK 55. CKPN tersebut akan mempengaruhi kinerja keuangan seperti BOPO, CAR, NPL, ROA, ROE. Tujuan penelitian ini adalah untuk melakukan uji banding terhadap kinerja keuangan sebelum dan setelah diterapkannya PSAK 71. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan Teknik pengambilan sampel *non-probability sampling*. Objek penelitian adalah perusahaan publik sub sektor perbankan yang tercatat di Bursa Efek Indonesia yang telah terdaftar dari tahun 2017 hingga 2022. Hasil penelitian menunjukkan bahwa hanya CAR dan ROE yang mengalami perubahan, sedangkan BOPO, NPL dan ROA tidak mengalami perubahan setelah diterapkannya PSAK 71.

Kata kunci: Penerapan PSAK 71, Cadangan Kerugian Penurunan Nilai, Kinerja Keuangan

ABSTRACT

On July 26, 2017, the Financial Accounting Standards Board of the Indonesian Institute of Accountants (DSAK IAI) issued a new financial standard that refers to the International Financial Reporting Standard (IFRS) 9, namely PSAK 71 on Financial Instruments. With the existence of PSAK 71, banks are required to make larger CKPN compared to those that initially used PSAK 55. The CKPN will affect financial performance such as BOPO, CAR, NPL, ROE, ROA. The purpose of this study was to conduct a comparative test of financial performance before and after the implementation of PSAK 71. This research is a quantitative study with non-probability sampling technique. The object of research is public companies in the banking sub-sector listed on the Indonesia Stock Exchange that have been listed from 2017 to 2022. The results showed that only CAR and ROE experienced changes, while BOPO, NPL and ROA did not experience changes after the implementation of PSAK 71.

Keywords: *Implementation of PSAK 71, Allowance for Impairment Losses, Financial Performance*

KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohim.

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmat dan Hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN SEBELUM DAN SETELAH PENERAPAN PSAK 71 PADA PERUSAHAAN SUB SEKTOR PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA” Penyusunan skripsi ini ditujukan untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang. Dalam penyelesaian studi dan penulisan skripsi ini, penulis banyak memperoleh bantuan baik pengajaran, bimbingan dan arahan serta dukungan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Untuk itu penulis menyampaikan terima kasih kepada :

1. Drs. A. Waluya Jati, M.M. selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan serta arahan kepada penulis dan terima kasih atas bantuan yang telah diberikan selama proses penulisan skripsi ini.
2. Orang tua tercinta, kakak serta adik saya yang senantiasa memberikan dukungan, doa, motivasi sehingga penulis dapat terus berjuang dalam meraih cita-cita.
3. Teman dekat penulis yaitu Khoirin yang selalu memberikan dukungan, bantuan dan motivasi serta senantiasa menemani penulis baik disaat suka maupun duka.
4. Teman-teman dekat semasa kuliah Zulfani, Novita, Nabila, Novia, Alia, Tasya, Mangesti serta Kak Irfan yang senantiasa memberikan semangat dukungan, motivasi dan mengajarkan banyak hal dalam setiap langkah penulis.
5. Seluruh Dosen Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis serta Semua pihak yang telah memberikan ilmu, dukungan dan doa bagi penulis yang belum bisa disebutkan satu persatu.
6. Dan terakhir terima kasih kepada diri sendiri Safira Dwinda Ramadhina, karena telah berusaha dan bertahan sejauh ini untuk menyelesaikan skripsi. Berusaha untuk menahan diri dari emosi dan tekanan lain yang diluar kehendak, serta tidak pernah menyerah dalam kondisi sesulit apapun, ini merupakan pencapaian yang patut dibanggakan untuk diri sendiri.

Semoga kebaikan menjadi Amal Sholeh dan dibalas dengan kebaikan yang lebih oleh Allah SWT. Aamiin. Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini jauh dari kata sempurna, ketidaksempurnaan tersebut disebabkan oleh kemampuan, pengetahuan serta pengalaman penulis yang masih terbatas. Oleh karena itu kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan bagi kemajuan dimasa yang akan datang. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat khususnya bagi penulis dan umumnya bagi para pembaca.

Malang, 11 Juni 2024

Penulis.



Daftar Isi

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR	ii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	2
C. Tujuan dan Manfaat	3
BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN PERUMUSAN HIPOTESIS	4
A. Tinjauan Penelitian Terdahulu	4
B. Tinjauan Pustaka	5
C. Perumusan Hipotesis	9
D. Kerangka Pemikiran	11
BAB III METODE PENELITIAN	12
A. Jenis Penelitian	12
B. Populasi dan Teknik Pengambilan Sampel	12
C. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	13
D. Jenis dan Sumber Data	14
E. Teknik Pengumpulan Data	14
F. Teknik Analisis Data	14
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	16
A. GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	16
B. DESKRIPSI DATA	16
C. ANALISIS DATA	18
D. HASIL	18
E. PEMBAHASAN	28
BAB V PENUTUP	30
A. SIMPULAN	30
B. KETERBATASAN	31
C. SARAN	31
DAFTAR PUSTAKA	32
LAMPIRAN	34

Daftar Tabel

Tabel 2. 1 Tinjauan Penelitian Terdahulu.....	4
Tabel 2. 2 Kriteria Peringkat BOPO	7
Tabel 2. 3 Kriteria Peringkat CAR.....	8
Tabel 2. 4 Kriteria Peringkat NPL	8
Tabel 2. 5 Kriteria Peringkat ROE.....	9
Tabel 2. 6 Kriteria Peringkat ROA	9
Tabel 3. 1 Daftar Sampel Perusahaan Perbankan	12
Tabel 3. 2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	13
Tabel 4. 1 Hasil Statistik Deskriptif Sebelum Penerapan PSAK 71	16
Tabel 4. 2 Hasil Statistik Deskriptif Sesudah Penerapan PSAK 71	17
Tabel 4. 3 Hasil Uji One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test.....	19
Tabel 4. 4 Hasil Paired Samples Test.....	19
Tabel 4. 5 Hasil Uji One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test.....	20
Tabel 4. 6 Hasil Paired Samples Test.....	20
Tabel 4. 7 Hasil Uji <i>One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test</i>	22
Tabel 4. 8 Hasil Paired Samples Test.....	22
Tabel 4. 9 Hasil Uji One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test.....	23
Tabel 4. 10 Hasil Paired Samples Test.....	24
Tabel 4. 11 Hasil Uji One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test.....	25
Tabel 4. 12 Hasil Uji Wilcoxon	25
Tabel 4. 13 Hasil Uji One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test.....	27
Tabel 4. 14 Hasil Paired Samples Test.....	27

Daftar Lampiran

Lampiran 1 Beban Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO).....	34
Lampiran 2 Capital Adequacy Ratio (CAR).....	35
Lampiran 3 Non Performing Loan Gross	36
Lampiran 4 Non Performing Loan Net	37
Lampiran 5 Return on Equity (ROE).....	38
Lampiran 6 Return on Asset (ROA)	39



DAFTAR PUSTAKA

- A Gumanti, T. (2012). Teori Sinyal Dalam Manajemen Keuangan. *Manajemen Usahawan Indonesia*, 38(December 2014), 0–29.
- Andreanto, L., Putri, W. R. E., Oktavia, R., & ... (2023). Perbandingan Kinerja Keuangan Sebelum dan Setelah Implementasi PSAK 71 dan Pengaruhnya Terhadap Nilai Perusahaan Pada Perbankan yang Terdaftar di BEI *Economics and Digital ...*, 4(2), 217–233.
<https://ojs.stieamkop.ac.id/index.php/ecotal/article/view/654%0Ahttps://ojs.stieamkop.ac.id/index.php/ecotal/article/download/654/420>
- Bank Indonesia. (2006). *Peraturan Bank Indonesia No. 8*.
- Bank Indonesia. (2011). *Lampiran Surat Edaran BI No. 13/24/DPNP* (pp. 1–29).
- Ce Gunawan. (2020). *Mahir Menguasai SPSS . Panduan Praktis Mengolah Data Penelitian*. Sleman: Deepublish CV. Budi Utama
- Field, A. (2013). *Discovering statistics using IBM SPSS statistics*. sage.
- Firmansyah, A., Hasibuan, A. A., & Juliyanto, D. (2023). Dampak implementasi PSAK 71 pada kinerja perusahaan perbankan di Indonesia. *Journal of Financial and Tax*, 3(1), 15-27.
- Firmansyah, A., Rizky, M., & Qodarina, N. (2022). Manajemen Laba Sebelum dan Setelah Penerapan PSAK 71 pada Perusahaan Subsektor Perbankan di Indonesia. *Owner*, 6(2), 1363–1372. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i2.706>
- Ghozali, I. (2018). “Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Pogram IBM SPSS” Edisi Sembilan. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hasibuan, A. A., Juliyanto, D., & Firmansyah, A. (2023). Dampak Implementasi PSAK 71 Pada Kinerja Perusahaan Perbankan di Indonesia. *Financial and Tax*, 3(1). www.idx.co.id.
- Herviyani, et al. (2019). Komparasi Bank Umum Syariah di Indonesia dan Malaysia Ditinjau dari RBBR dan Islamicity Performance. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan*
- Husni, M., Apriliani, W. A., & Idayu, R. (2022). Analisis Penerapan Psak 71 Terkait Cadangan Kerugian Penurunan Nilai. *Jurnal Valuasi: Jurnal Ilmiah Ilmu Manajemen Dan Kewirausahaan*, 2(1), 62–81. <https://doi.org/10.46306/vls.v2i1.69>
- Ihyaul Ulum, A.J. (2021). Metodologi Penelitian Akuntansi. Dalam A.J. Ihyaul Ulum, *Metodologi Penelitian Akuntansi*. Malang: Aditya Media Group.
- Isma, S. A. T., & Sixpria, N. (2022). Analisis dampak penerapan PSAK 71 terhadap pembentukan cadangan kerugian penurunan nilai dan kinerja keuangan pada entitas perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Seminar Nasional Akuntansi Dan Manajemen*, 1–13.
- Laurensius, J., & Estiningsih, E. (2023). PERBEDAAN KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SEBELUM DAN SESUDAH PENERAPAN PSAK 17. *Jurnal Ilmiah Raflesia Akuntansi*, 9(1), 69-80.
- Mahmudah, N. (2021). Analisis Dampak Penerapan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Aset Keuangan berdasarkan PSAK 71 terhadap Kinerja Keuangan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019. Skripsi, Politeknik Negeri Jakarta.

Renjani, R. (2020). Analisis Pengaruh *Current Account Saving Account*, *Operating Efficiency Ratio*, dan *Fee Based Income* terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah Devisa Periode 2015- 2019. Skripsi thesis, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Jakarta.

Sinaga, E. V., Ramananda, D., & Supatmi, S. (2023). DESKRIPSI PERGERAKAN NILAI CKPN, NPL DAN CAR BANK PASCAPENERAPAN PSAK 71. *Account: Jurnal Akuntansi, Keuangan dan Perbankan*, 10(1`), 1846-1856.

Sugiyono, 2018. Metode Penelitian Kombinasi (*Mixed Methods*). Bandung: Alfabeta. Hal. 3, 9, 63, 64, 94, 99, 119, 120, 123-125, 240.

Bursa Efek Indonesia. (2023, December 20). Diambil Kembali dari idx: <https://www.idx.co.id>

Kayo, E. S. (2020, February 22). SahamOK. Diambil Kembali dari sahamok: <https://www.sahamok.net/emiten/sektor-keuangan/sub-sektor-bank/>





Lembaga Informasi dan Publikasi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Malang
Tanda Terima Cek Plagiasi

Tanggal : 10/6/2024

Kode : 2397426458
Nama : Safira Dwindi Ramadhina
NIM : 202010170311337
Prodi : Akuntansi
Naskah publikasi : LULUS
Penerjemah Abstrak : Selesai

Kepala LIP



Kenny Roz, S.Kom., M.M



Lembaga Informasi dan Publikasi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Malang
Tanda Terima Cek Plagiasi

Tanggal : 10/6/2024

Kode : 2397426458
Nama : Safira Dwindi Ramadhina
NIM : 202010170311337
Prodi : Akuntansi
Naskah publikasi : LULUS
Penerjemah Abstrak : Selesai

Kepala LIP



Kenny Roz, S.Kom., M.M