

**PENGARUH AKRUAL DAN ARUS KAS MASA LALU TERHADAP LABA
MASA KINI PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI) PERIODE 2021-2025**

FEBY AQUARIUS RAMBU ROKU WAGI

22190036

SKRIPSI



**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi
Guna memenuhi sebagian dari
Persyaratan-persyaratan untuk mencapai
Gelar Sarjana Akuntansi**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
KUPANG
2026**

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH AKRUAL DAN ARUS KAS MASA LALU TERHADAP LABA
MASA KINI PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI) PERIODE 2021-2025



FEBY AQUARIUS RAMBU ROKU WAGI
22190036

Menyetujui

Pembimbing I

Mesri W. N. Manafe, SE., M.Sc
NUPTK.083776266231272

Pembimbing II

Herny Constantia Fanggidae, SE., M.Ak
NUPTK. 3540769670230282

Mengesahkan



Dekan Fakultas Ekonomi

Dr. Christian D. Manu, SE., M.Sc., Ak
NUPTK.5660763664131352

Ketua Program Studi Akuntansi

Herny Constantia Fanggidae, SE., M.Ak
NUPTK. 3540769670230282

SKRIPSI
PENGARUH AKRUAL DAN ARUS KAS MASA LALU TERHADAP LABA
MASA KINI PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI) PERIODE 2021-2025

Telah dipersiapkan dan disusun oleh :

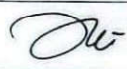
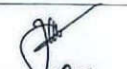
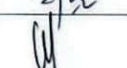


FEBY AQUARIUS RAMBU ROKU WAGI
22190036

Telah dipertahankan didepan dewan penguji

Pada tanggal : 20 Agustus 2026

SUSUNAN DEWAN SKRIPSI

Penguji Utama	Helda Marlin Ana, SE.,M.Si	
Penguji Anggota	Dr. Jems Arison Zacharias, SE., M.Si	
Pembimbing I	Mesri W. N. Manafe, SE.,M.Sc	
Pembimbing II	Herny Constantia Faggidae, SE.,M.Ak	

SKRIPSI INI TELAH DITERIMA SEBAGAI SALAH SATU
PERSYARATAN UNTUK MEMPEROLEH GELAR SARJANA
AKUNTANSI



Dekan Fakultas Ekonomi

Dr. Christian D. Manu, SE.,M.Sc.,Ak
NUPTK.5660763664131352

Ketua Program Studi Akuntansi


Herny Constantia Faggidae, SE.,M.Ak
NUPTK. 3540764670230282



**UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
FAKULTAS EKONOMI**

Jl. Adisucipto No. 147 Oesapa, Kota Kupang 85228, NTT - Indonesia
Telp. 0380-881584 - WA +6282146935252 - Website: <http://www.ukaw.ac.id/>
e-mail: ukawfe25@gmail.com

PERNYATAAN UJIAN SKRIPSI

Yang Bertanda Tangan Dibawah Ini :

Nama : Feby Aquarius Rambu Roku Wagi

NIM : 22190036

Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang saya buat dengan judul : **Pengaruh AkruaL dan Arus Kas Masa Lalu terhadap Laba Masa Kini pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2021-2025.** yang diusulkan dalam skema penelitian skripsi untuk tahun akademik 2025/2026 bersifat original dan belum pernah diteliti oleh peneliti lain/peneliti sebelumnya.

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidak sesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia dituntut dan proses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya dan sebenar-benarnya

Kupang, 13 Agustus 2026

Mengetahui
Dekan,


Dr. Christian D. Manu, SE., M.Sc., Ak
NUPTK. 5660763664131352

Yang Menyatakan
Mahasiswa,


Feby A. R Roku Wagi
NIM. 22190036





**UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
FAKULTAS EKONOMI**

Jl. Adisucipto No. 147 Oesapa, Kota Kupang 85228, NTT - Indonesia
Telp. 0380-881584 - WA +6282146935252 - Website: <http://www.ukaw.ac.id/>
e-mail: ukawfe25@gmail.com

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

Pada Hari Kamis Tanggal Dua Puluh Bulan Delapan Tahun Dua Ribu Dua Puluh Enam, Telah Dilaksanakan Ujian Skripsi Terhadap Mahasiswa S1 Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana.

Nama : Feby Aquarius Rambu Roku Wagi
Tempat Tanggal Lahir : Waibakul, 6 Februari 2004
NIM : 22190036
Fakultas : Ekonomi
Judul Skripsi : Pengaruh Akrual dan Arus Kas Masa Lalu terhadap Laba Masa Kini pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2021-2025

Yang telah dibimbing Oleh:
Pembimbing I : Mesri W.N. Manafe, S.E., M.Sc
Pembimbing II : Herny Constantia Fanggidae, SE., M.Ak
Dengan hasil sebagai berikut:
Dinyatakan : LULUS *) Dengan Nilai : ...85...
Huruf Mutu : ...A...

Rekapitulasi Nilai Hasil Ujian Skripsi Sebagai Berikut:

Nama Penguji	Status Penguji	SKOR	Nilai
Helda M. Ala, S.E., M.Si	Ketua	80 X 40%	32
Dr. Jems A. Zacharias, S.E., M.Si	Anggota	85 X 20%	17
Mesri W.N. Manafe, S.E., M.Sc	Anggota	90 X 20%	18
Herny Constantia Fanggidae, SE., M.Ak	Anggota	90 X 20%	18
Jumlah Nilai Akhir		100%	85

Kupang, 20 Agustus 2026
Dekan Fakultas Ekonomi

Dr. Christian D. Manu, S.E., M.Sc., Ak
NPTK: 5660763664131352

MOTTO

“GOD IS GOOD”

“Bersukacitalah dalam pengharapan, sabarlah dalam kesesakan,
dan bertekunlah dalam doa”

(Roma 12:12)

“Diberkatilah orang yang mengandalkan Tuhan,
yang menaruh harapannya pada Tuhan”

(Yeremia 17:7)

“Jangan pernah biarkan siapa pun, termasuk diri anda sendiri,
meremehkan impian Anda”

(Joshua – SEVENTEEN)

“Mungkin aku membuat kesalahan kemarin, tetapi diriku kemarin tetaplah diriku.
Aku adalah diriku hari ini, dengan segala kekuranganku. Besok mungkin aku akan
sedikit bijak, dan itu pun tetap diriku. Kekurangan dan kesalahan inilah yang
membentuk diriku, menjadi bintang-bintang paling terang dalam konstelasi hidupku.
Aku telah belajar mencintai diriku apa adanya, siapa diriku sekarang dan siapa diriku
di masa depan”

(Kim Namjoon – BTS)

“Kemenangan telak bisa didapat jika dihadapinya dengan kepala dingin”

(Akabane Karma)

PERRSEMBAHAN

Dengan rasa syukur yang mendalam dan kerendahan hati, skripsi ini dipersembahkan untuk orang-orang terkasih yang telah mendukung penulis dengan caranya masing-masing:

1. Tuhan Yesus Kristus atas penyertaan, pertolongan, kasih setia, hikmat, dan berkat yang tak terhingga dalam hidup penulis.
2. Kedua orang tua terinta, Bapa Yoli dan Mama Ni Made tercinta atas dukungan dan doa tulus yang selalu dipanjatkan ke Tuhan serta kerja keras dan pengorbanan luar biasa sehingga penulis bisa sampai di titik ini. Terimakasih atas rasa aman, nyaman dan rasa cukup yang diberikan kepada penulis. Terima kasih sudah menjadi sumber kekuatan, penghiburan dan motivasi, karya sederhana ini adalah persembahan kecil yang bisa penulis berikan sebagai balasan atas segala hal yang telah Bapa dan Mama usahakan kepada penulis. Penulis menyadari bahwa semua pencapaian ini tidak terlepas dari cinta, doa dan perjuangan yang selalu Bapa dan Mama usahakan dengan penuh kasih.
3. Kepada saudara sematawayang penulis Aditya Sabakodi, yang walaupun lebih sering bikin emosi dan ajak berantem, tapi tetap menjadi salah satu alasan kenapa penulis harus bertahan dan selesai. Terima kasih, sudah selalu ada dengan cara kamu sendiri.
4. Kepada Bapa Ullo, Mama Kupang, Ka Tika dan Tiara yang menjadi keluarga terdekat penulis di tanah rantau. Terima kasih untuk tempat tinggal yang

nyaman, makanan yang layak, nasihat, teguran, dan perhatian yang diberikan kepada penulis selama berada di tempat ini sehingga penulis dapat bertumbuh menjadi pribadi yang kuat dan lebih dewasa.

5. Kepada Usi Jeny dan keluarga yang selalu menyakinkan penulis untuk melanjutkan studi ke jenjang yang lebih tinggi. Terima kasih atas bantuan yang selalu ada di saat penulis butuhkan.
6. Kepada sepupu-sepupu tersayang, Ka Indi, Ka Mel, Ka Tika, Ka Melati, Ka Anto, yang menjadi pendengar dan tempat penulis berkeluh kesah selama menjalani proses perkuliahan. Terima kasih untuk setiap nasihat, masukan, arahan, teguran, cinta dan perhatian yang tak pernah berhenti penulis rasakan. Juga kepada ponakan-ponakan penulis, Yabbu Glori, Ubbu Gavi, Ubbu Edzhar, Yabbu Gia, dan Yabbu Andini yang selalu menghibur penulis disaat stres dengan tingkah lucu kalian.
7. Keluarga besar *Uma Hakola* atas segala dukungan, motivasi, cinta dan doa yang selalu menguatkan penulis di setiap langkah perjuangan ini.
8. Sahabat penulis Putri Ringgu dan Jevani Damma, yang setia menemani penulis dari awal perkuliahan hingga selesainya penulisan skripsi ini. Terima kasih sudah menjadi tempat berbagi canda tawa dan keluh kesah penulis.
9. Teman-teman terdekat penulis Indah Henukh, Veni Nenohai, Irna Lika, Ady Papilaya, Rere Eonnie, Asnad Hanna, Nando Fahik, Julian Wellem, Arfen Ndun, yang selalu mendukung dan menyemangati penulis selama penulisan skripsi dan menyakinkan penulis bahwa penulis akan berhasil.

10. Teman-teman Akuntansi kelas A dan angkatan 22 untuk setiap memori baik yang telah tercipta melalui kebersamaan, canda tawa dan rasa persaudaraan serta dukungan yang selalu diberikan selama masa perkuliahan.
11. Kepada *Boygrouop* Kpop BTS, SEVENTEEN, dan TWS terima kasih banyak sudah menjadi bagian tak terpisahkan dari perjalanan kuliah penulis dari awal hingga akhir. Lewat lagu-lagu, *variety show*, dan konten-konten lucu kalian, kehadiran kalian selalu berhasil jadi *comfort zone* dan hiburan di kala lelah. Terima kasih sudah selalu 'ada' dan menemani setiap langkah hingga skripsi ini selesai.
12. Almamater tercinta Universitas Kristen Artha Wacana atas ilmu, pengalaman serta proses pendewasaan yang telah diberikan selama masa studi.
13. Untuk diriku sendiri, karena selalu mau belajar dan berusaha memberikan yang terbaik serta tetap terbuka untuk setiap hal baru dan tidak mudah. Terima kasih telah bertahan, tidak menyerah pada rasa lelah, dan berani melawan rasa malas dan takut meskipun banyak tantangan yang dihadapi. Ini bukan hanya tentang pencapaian akademik, tapi juga menjadi proses bagaimana penulis bertumbuh menjadi pribadi yang lebih kuat dan lebih dewasa.

“It’s okay to feel tired, uncertain or even lost. What’s important is to keep moving forward and give yourself the space to grow”

(Cheers To Youth by SEVENTEEN)

KATA PENGANTAR

Puji syukur dan terimakasih penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas hikmat, pengetahuan dan kekuatan yang telah dianugerahkan serta campur tangan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul: **“PENGARUH AKRUAL DAN ARUS KAS MASA LALU TERHADAP LABA MASA KINI PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI) PERIODE 2021-2025”**. Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan dalam menyelesaikan pendidikan sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi UKAW. Penulis menyadari bahwa penulisan ini dapat diselesaikan atas dukungan Bapak/Ibu Dosen dan semua pihak yang membantu penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini, maka pada kesempatan ini pula penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Prof Dr. Ir. Godlief Fredik Neonufa, MT selaku rektor Universitas Kristen Artha Wacana.
2. Bapak Dr. Christian D. Manu, SE., M.Sc.,Ak selaku Dekan Fakultas Ekonomi UKAW
3. Bapak Drs. Robert Alex Serang, M.Si selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi UKAW
4. Ibu Herny Constantia Fanggalda, SE., M.Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi UKAW.
5. Ibu Mesri Welhelmina Nisriani Manafe, SE., M.Sc selaku Dosen Penasehat Akademik sekaligus pembimbing I (Utama) yang telah bersedia membimbing dan

mengarahkan penulis selama menyusun penulisan skripsi dan memberikan banyak ilmu serta solusi pada setiap permasalahan atas kesulitan dalam penulisan skripsi ini.

6. Ibu Herny Constantia Fanggida, SE., M.Ak selaku Dosen Pembimbing II yang penuh perhatian dan sabar membimbing serta memberikan saran-saran kepada penulis dalam penulisan skripsi ini.
7. Ibu Helda Marlin Ana, SE., M.Si selaku Penguji I yang telah meluangkan waktu untuk menguji, memberikan kritik, saran, serta masukan yang membangun kepada penulis dalam penulisan skripsi ini.
8. Bapak Jems Arison Zacharias, SE., M.Si selaku Penguji II yang telah memberikan kritik, saran, arahan, serta masukan yang konstruktif bagi penulis dalam penulisan skripsi ini.
9. Seluruh Staf Dosen FE-UKAW Kupang yang telah mengajar dan mendidik penulis selama di bangku pendidikan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih sangat jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu penulis membuka diri terhadap segala saran dan kritik yang konstruktif. Akhir kata, semoga skripsi ini bermanfaat bagi pembaca. Terima kasih, teriring salam dan doa tulus.

Penulis

Feby Aquarius Rambu Roku Wagi

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN UJIAN SKRIPSI	iv
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI.....	v
MOTTO	vi
PERRSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
ABSTRAK	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Masalah Penelitian.....	8
1.3. Persoalan penelitian.....	9
1.4. Tujuan Dan Manfaat Penelitian.....	9
1.4.1. Tujuan Penelitian.....	9
1.4.2. Manfaat Penelitian.....	10
BAB II LANDASAN TEORI	12
2.1. Landasan Teori	12
2.1.1. Teori Sinyal (Signalling Theory).....	12
2.1.2. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	13

2.2. Konsep Penelitian.....	15
2.2.1 Persistensi Laba	15
2.2.2 AkruaI	18
2.2.3 Arus Kas.....	20
2.3. Hipotesis dan Kerangka Dasar Penelitian	21
BAB III METODE PENELITIAN	27
3.1. Populasi Dan Sampel.....	27
3.2. Teknik Pengumpulan Data	29
3.3. Indikator Empiris Dan Skala Pengukuran Konsep	29
3.4. Teknik Analisis Data.....	30
BAB IV ANALISIS DAN BAHASAN HASIL ANALISIS	35
4.1. Gambaran Objek Penelitian.....	35
4.2. Analisis Pendahuluan	37
4.3. Analisis Lanjutan.....	71
4.4. Bahasan Hasil Analisis	75
4.4.1 Pengaruh AkruaI Masa Lalu Melalui Tingkat Keandalan AkruaI Terhadap Laba Masa Kini	75
4.4.2 Pengaruh Arus Kas Masa Lalu Terhadap Laba Masa Kini	78
BAB V PENUTUP	81
5.1. Kesimpulan	81
5.2. Implikasi Teoritis.....	81
5.3. Implikasi Terapan.....	83
DAFTAR PUSTAKA.....	85

LAMPIRAN.....	89
----------------------	-----------

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1. Kriteria Pemilihan Sampel	28
Tabel 3.2. Variabel, Indikator Empiris, Skala Pengukuran.....	29
Tabel 4.1. Sampel Perusahaan Perbankan.....	36
Tabel 4.2. Data Total Ekuitas perusahaan sampel	38
Tabel 4.3. Data Total kas perusahaan sampel	43
Tabel 4.4. Data perubahan laba komprehensif	48
Tabel 4.5. Data Total Akrua Komprehensif (COMPAAC)	53
Tabel 4.6. Data Total perubahan laba bersih perusahaan sampel	58
Tabel 4.7. Data Total Aset perusahaan sampel	64
Tabel 4.8. Hasil Statistik Deskriptif.....	69
Tabel 4.9. Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda	71
Tabel 4.10. Hasil Uji t	73
Tabel 4.11. Hasil Uji R^2	75

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kerangka Berpikir	26
-------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Jurnal Acuan	89
Lampiran 2 Daftar Perusahaan Sampel.....	91
Lampiran 3 Data SPSS	93
Lampiran 4 Data Mentah Perusahaan	4-94