

ABSTRAK

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

Dosen Pembimbing I : Mesri Welhelmina Nisriani Manafe, SE., M.Sc
Dosen pembimbing II : Herny Constantia Fanggidae, SE., M. Ak
Nama : Feby Aquarius Rambu Roku Wagi
Nim : 22190036
Fakultas : Ekonomi
Program Studi : Akuntansi
Tahun Penelitian : 2026

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis secara empiris mengenai pengaruh akrual masa lalu dan arus kas masa lalu terhadap laba masa kini pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2021-2025. Fenomena latar belakang penelitian ini didasarkan pada fluktuasi kinerja profitabilitas bersih dan arus kas sektor finansial pasca-pandemi, dinamika suku bunga acuan global, serta implementasi regulasi PSAK 71 berbasis *expected credit loss* yang secara signifikan meningkatkan subjektivitas manajemen dalam menetapkan estimasi akrual. Landasan teoritis utama yang diintegrasikan untuk membedah hubungan antar variabel adalah Teori Sinyal (*Signalling Theory*) dan Teori Keagenan (*Agency Theory*).

Metodologi yang digunakan adalah metode kuantitatif dengan penentuan sampel melalui teknik *purposive sampling* berdasarkan kriteria. Berdasarkan kriteria yang ditetapkan, diperoleh sampel sebanyak 30 perusahaan sektor perbankan dengan total 150 unit observasi selama 5 tahun periode pengamatan. Variabel dependen dalam penelitian ini adalah laba masa kini (EARN_t) yang diukur dengan membagi laba bersih terhadap total aset berjalan. Variabel independen pertama adalah akrual masa lalu (COMPACC_{t-1}) yang diformulasikan menggunakan model akrual komprehensif, sedangkan variabel independen kedua adalah arus kas masa lalu (CF_{t-1}) yang diperoleh dengan mengeluarkan seluruh komponen akrual komprehensif dari laba bersih komprehensif. Pengujian instrumen dilakukan melalui uji statistik deskriptif yang kemudian dilanjutkan dengan uji hipotesis dan analisis regresi linear berganda menggunakan IBM SPSS versi 20.

Hasil pengujian hipotesis secara parsial menunjukkan bahwa: (1) Akrual masa lalu secara signifikan memengaruhi pembentukan laba masa kini. Hal ini mengindikasikan bahwa tingkat diskresi manajemen dalam menentukan pos akrual perbankan pada masa lalu mengalami pembalikan (*reversal*) pada periode berjalan, yang berpotensi menurunkan kualitas laba jika tidak diimbangi kepatuhan tata kelola. (2) Arus kas masa lalu memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap laba masa kini. Temuan ini memberikan konfirmasi kuat bahwa arus kas mencerminkan kinerja likuiditas organik yang andal, bebas dari manipulasi kosmetik akuntansi, serta menjadi sinyal kredibel bagi investor mengenai kesinambungan laba masa depan.

Kata Kunci: Akrual Masa Lalu, Arus Kas Masa Lalu, Laba Masa Kini, Persistensi Laba, Perusahaan Perbankan, PSAK 71.