

**PENGARUH PENERAPAN PERNYATAAN STANDAR AKUNTANSI
(PSAK) 71 TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

DEWY VIDEALINA RIWU

22190121

ABSTRAK



**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi
Guna Memenuhi Sebagian Dari
Persyaratan-Persyaratan Untuk Mencapai
Gelar Sarjana Akuntansi**

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA KUPANG**

2026

LEMBAR PENGESAHAN
PENGARUH PENERAPAN PERNYATAAN STANDAR AKUNTANSI
(PSAK) 71 TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA

SKIRPSI



DEWY VIDEALINA RIWU

22190121

Menyetujui

Dosen Pembimbing I

4/4 Keptu

26/08/26

Dr. Nitaniel Hendrik, SE., M.Si
NUPTK: 6441742643130073

Dosen Pembimbing II

Hery Constantia Faggidae, SE., M.Ak
NUPTK: 3540769670230282

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Christian Daniel Manu, SE., M.Sc., Ak
NUPTK: 5660763664131352

Ketua Program Studi Akuntansi

Hery Constantia Faggidae, SE., M.Ak
NUPTK: 3540769670230282



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 Rabu Tanggal Sembilan Belas 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 : Dewy Videalina Riwu
Tempat Tanggal Lahir : Kupang, 28 Agustus 2003
NIM : 22190121
Fakultas : Ekonomi
Judul Skripsi : Pengaruh Penerapan Pernyataan Standar Akuntansi (PSAK) 71 terhadap Profitabilitas Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia

Yang telah dibimbing Oleh:

Pembimbing I : Dr. Nitaniel Hendrik, SE., M.Si
Pembimbing II : Herny Constantia Faggidae, SE., M.Ak

Dengan hasil sebagai berikut:

Dinyatakan : LULUS *) Dengan Nilai :...76...
Huruf Muta :...A...

Rekapitulasi Nilai Hasil Ujian Skripsi Sebagai Berikut:

Nama Penguji	Status Penguji	SKOR	Nilai
Dr. Christian Daniel Manu, S.E., M.Sc., Ak	Ketua	74 X 40%	29.6
Helda M. Ala, S.E., M.Si	Anggota	76 X 20%	15.2
Dr. Nitaniel Hendrik, SE., M.Si	Anggota	78 X 20%	15.6
Herny Constantia Faggidae, SE., M.Ak	Anggota	78 X 20%	15.6
Jumlah Nilai Akhir		100%	76

Kupang, 19 Agustus 2026
Dean Fakultas Ekonomi

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



**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 : Dewy Videalina Riwu
NIM : 22190121
Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang saya buat dengan judul : **Pengaruh Penerapan Pernyataan Standar Akuntansi (PSAK) 71 terhadap Profitabilitas Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia**, 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, 29 Juli 2026

Mengetahui
Dekan,



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

Yang Menyatakan
Mahasiswa,



Dewy Videalina Riwu
NIM. 22190121

SKRIPSI
PENGARUH PENERAPAN PERNYATAAN STANDAR AKUNTANSI
(PSAK) 71 TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA

Telah dipersiapkan dan disusun oleh:

DEWY VIDEALINA RIWU

22190121



Telah dipertahankan didepan dewan penguji
Pada Tanggal : 19 Agustus 2026

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Penguji Utama	Dr. Christian Daniel Manu, SE., M.Sc., Ak	
Penguji Anggota	Helda Marlin Ala, SE., M.Si	
Pembimbing I	Dr. Nitaniel Hendrik, SE., M.Si	
Pembimbing II	Herny Constantia Fanggida, SE., M.Ak	

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



Dekan Fakultas Ekonomi

Dr. Christian Daniel Manu, SE., M.Sc., Ak
NUPTK: 5660763664131352

Ketua Program Studi Akuntansi

Herny Constantia Fanggida, SE., M.Ak
NUPTK: 3540769670230282

MOTTO

*Sebab Itu Janganlah Kamu Kuatir Akan Hari Besok,
Karena Hari Besok Mempunyai Kesusahannya Sendiri.
Kesusahan Sehari Cukuplah Untuk Sehari.*

(Matius 6:34)

*“ Tidak perlu membandingkan dirimu dengan orang lain.
Jadilah diri sendiri dengan versi terbaik
dan tumbuhlah dengan jadi lebih indah ”*

PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur dan sukacita, segala hormat penulis ucapkan limpah terimakasih kepada Tuhan Yesus Kristus atas berkat dan penyertaannya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini, skripsi ini penulis persembahkan dengan penuh rasa bangga dan cinta yang tulus kepada orang-orang terkasih yang telah mendukung penulis dengan caranya masing-masing :

1. Teristimewa kepada Bapak Lodywik Riwu dan Mama Desy Rabe.
Terimakasih atas setiap titik keringat dalam setia langkah pengorbanan dan kerja keras yang dilakukan untuk memberi yang terbaik kepada penulis, mengusahakan segalanya kebutuhan penulis, dan selalu memberikan kasih sayang yang tulus, motivasi, doa, serta dukungan sehingga penulis bisa menyelesaikan penulisan skripsi ini.
2. Kepada Saudara kandung Deddy Djuannito Riwu, S.I.Kom dan Devita Naura Gisella Riwu. Terimakasih telah menjadi teman berdebat yang seru, terimakasih yang tak terhingga atas segala doa, kasih sayang, kesabaran, dan dukungan moral maupun material yang kalian berikan. Dukungan kalian adalah salah satu alasan terbesar penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
3. Terimakasih untuk keluarga besar yang telah memberikan dukungan baik secara moral maupun material.
4. Kepada sahabat saya Tessa Triani Siokain. Terimakasih selalu menemani, membantu penulis sejak awal memasuki dunia perkuliahan hingga sampai tahap ini, tidak pernah meninggalkan penulis sendirian,

terimakasih atas segala dukungan, semangat, pelukan serta doa yang selalu di panjatkan dalam setiap proses yang penulis jalani.

5. Kepada teman SMA saya Bunda Marisa Maharani Kale dan Nadia Aplonia Radja, yang telah menjadi teman seperjuangan sejak di bangku SMA. Terimakasih atas kebersamaan, dukungan, serta semangat yang selalu di berikan dalam setiap proses perkuliahan hingga penyelesaian skripsi ini.
6. Kepada teman-teman seperjuangan celengan babi (CELBA). Penulis mengucapkan terimakasih atas kebersamaan, dukungan, serta semangat yang selalu diberikan dalam setiap proses perkuliahan hingga penyelesaian skripsi ini.
7. Teman-teman yang tidak dapat penulis sebut satu persatu namanya. Terimakasih banyak atas segala dukungan dan doa yang diberikan kepada penulis.
8. Kepada teman-teman angkatan 2022 (Akuntansi C) terimakasih atas suka dan duka yang telah kita lalui, semoga kita semua menjadi orang yang sukses.
9. Almameter yang saya banggakan Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana Kupang yang tercinta.
10. Terakhir, Penulis ingin mengucapkan kepada diri sendiri. Teruntuk Dewy Videalina Riwu, terimakasih telah hadir di dunia ini, telah bertahan sejauh ini, dan terus berjalan melewati segala tantangan yang semesta hadirkan. Terimakasih untuk setiap air mata yang jatuh, doa yang di panjatkan, dan usaha yang mungkin tidak pernah dilihat oleh

siapapun. Dan untuk semua luka yang telah sembuh, doa yang perlahan menemukan jalannya, dan perjuangan yang akhirnya sampai tujuan, mari dirayakan.

KATA PENGANTAR

Puji syukur dan terimakasih penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa, atas hikmat pengetahuan dan kekuatan yang telah di anugerahkan serta campur tangan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul:

“ PENGARUH PENERAPAN PERNYATAAN STANDAR AKUNTANSI (PSAK) 71 TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA ”

Skripsi ini di susun sebagai salah satu persyaratan dalam menyelesaikan pendidikan sarjana pada program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi UKAW. Penulis menyadari bahwa penulisan ini dapat di selesaikan 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. Bapak Prof Dr. Ir. Godlief Fredik Neonufa, MT selaku rektor Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.
2. Bapak Dr. Christian D. Manu, SE, M.Sc,Ak selaku Dekan Fakultas Ekonomi UKAW Kupang.
3. Bapak Drs. Robert Alex Serang, M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi.
4. Ibu Herny Constantia Fanggidae, SE.,M.Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi UKAW Kupang.
5. Bapak Dr. Nitaniel Hendrik, SE.,M.Si selaku Dosen Penasehat Akademik

6. Bapak Dr. Nitaniel Hendrik, SE.,M.Si selaku 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.
7. Ibu Herny Constantia Fanggidae, SE.,M.Ak selaku Pembimbing II yang penuh perhatian dan sabar membimbing serta memberikan saran-saran kepada penulis dalam penulisan skripsi ini.
8. 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,

Dewy Videalina Riwu

DAFTAR ISI

COVER	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
MOTTO.....	iii
PERSEMBAHAN	iv
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR	xi
ABSTRAK	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Masalah Penelitian	5
1.3 Persoalan Penelitian	5
1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	6
BAB II LANDASAN TEORI	9
2.1. Landasan Teori.....	8
2.1.1 <i>Signaling Theory</i>	8
2.1.2 <i>Agency Theory</i>	10
2.1.3 Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) NO.71	10
2.1.4 Profitabilitas	13
2.2 Definisi Konsep.....	15
2.2.1 Cadangan Kerugian Penurunan Nilai.....	15
2.2.2 Profitabilitas	15
2.3. Kerangka Pikir dan hipotesis	15
BAB III METODE PENELITIAN	17
3.1 Populasi dan Sampel	17
3.1.1 Populasi.....	17
3.1.2 Sampel.....	17
3.2 Teknik Pengumpulan Data	18
3.3 Indikator Empirik Dan Skala Pengukuran Konsep	18

3.4 Teknik Analisis Data	18
3.4.1 Analisis Pendahuluan	19
3.4.2 Analisis Lanjutan.....	19
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	20
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	20
4.1.1 Sejarah Umum Perusahaan	20
4.1.2 Gambaran Daftar Bank	35
4.2 Analisis Pendahuluan	36
4.3 AnalisisLanjutan.....	36
4.3.1 Statistik Deskriptif.....	55
4.3.2 Uji Koefisien Determinasi.....	56
4.3.3 Hasil analisis Regresi Linear Sederhana dan Uji t.....	57
4.4 Bahasan Hasil Analisis.....	59
BAB V PENUTUP	62
5.1 Kesimpulan	62
5.2 Implikasi Teoritis.....	62
5.3 Implikasi Terapan	64
5.4 Saran	66
DAFTAR PUSTAKA	69
LAMPIRAN.....	74

ABSTRAK

**PENGARUH PENERAPAN PERNYATAAN STANDAR AKUNTANSI
(PSAK) 71 TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

Penerapan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) 71 tentang Instrumen Keuangan yang mulai berlaku efektif pada 1 Januari 2020 membawa perubahan penting dalam pengakuan dan pengukuran kerugian kredit pada industri perbankan. PSAK 71 mengadopsi pendekatan *Expected Credit Loss* (ECL) yang mengharuskan perusahaan perbankan melakukan pembentukan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) berdasarkan estimasi kerugian kredit yang diperkirakan akan terjadi. Peningkatan pembentukan CKPN dapat meningkatkan beban pencadangan dan pada akhirnya berpotensi memengaruhi laba yang diperoleh perusahaan. Kondisi tersebut dapat berdampak terhadap tingkat profitabilitas perbankan yang salah satunya dapat diukur menggunakan *Return on Assets* (ROA). Oleh karena itu, penelitian ini dilakukan untuk mengetahui apakah penerapan PSAK 71 yang diproksikan melalui CKPN berpengaruh terhadap profitabilitas perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan menguji pengaruh Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) sebagai proksi penerapan PSAK 71 terhadap profitabilitas yang diproksikan dengan *Return on Assets* (ROA) pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama periode 2020–2025. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis data sekunder yang bersumber dari laporan keuangan perusahaan perbankan. Teknik pengambilan

sampel menggunakan metode *purposive sampling* berdasarkan kriteria yang telah ditentukan. Berdasarkan kriteria tersebut diperoleh 13 perusahaan perbankan sebagai sampel penelitian dengan jumlah keseluruhan 78 observasi selama periode 2020–2025. Data yang diperoleh kemudian dianalisis menggunakan analisis regresi linear sederhana dengan bantuan program IBM SPSS Statistics 26. Pengujian dalam penelitian ini meliputi analisis statistik deskriptif, uji koefisien determinasi, analisis regresi linear sederhana, dan uji parsial (*uji t*) untuk menguji hipotesis penelitian.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) memiliki nilai rata-rata sebesar 0,0466 atau 4,66%, sedangkan variabel *Return on Assets* (ROA) memiliki nilai rata-rata sebesar 0,0095 atau 0,95%. Hasil analisis regresi linear sederhana menghasilkan persamaan $ROA = 0,013 - 0,065 \text{ CKPN}$. Koefisien regresi CKPN yang bernilai negatif sebesar -0,065 menunjukkan bahwa peningkatan CKPN cenderung diikuti oleh penurunan ROA. Hal ini secara konseptual menunjukkan bahwa peningkatan pencadangan kerugian kredit dapat meningkatkan beban yang harus ditanggung oleh bank sehingga berpotensi mengurangi laba bersih dan pada akhirnya menekan tingkat profitabilitas. Namun demikian, hasil uji hipotesis menunjukkan bahwa pengaruh tersebut tidak signifikan secara statistik. Nilai *t hitung* sebesar -0,674 dengan nilai signifikansi sebesar 0,503, yang lebih besar dari tingkat signifikansi 0,05, menunjukkan bahwa CKPN tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA. Dengan demikian, hipotesis yang menyatakan bahwa penerapan PSAK 71 yang diproksikan melalui CKPN berpengaruh terhadap profitabilitas perbankan ditolak.

Hasil uji koefisien determinasi menunjukkan nilai *R Square* sebesar 0,006 atau 0,6%. Hal tersebut menunjukkan bahwa CKPN hanya mampu menjelaskan

sebesar 0,6% variasi perubahan ROA, sedangkan sebesar 99,4% sisanya dijelaskan oleh faktor-faktor lain yang tidak dimasukkan dalam model penelitian. Dengan demikian, besar kecilnya CKPN bukan merupakan faktor utama yang menentukan tingkat profitabilitas perusahaan perbankan selama periode penelitian. Profitabilitas perbankan dapat dipengaruhi oleh berbagai faktor lain, seperti kualitas kredit, efisiensi operasional, kecukupan modal, pendapatan bunga, ukuran perusahaan, likuiditas, serta kondisi ekonomi makro. Temuan penelitian ini memberikan gambaran bahwa penerapan PSAK 71 melalui pembentukan CKPN tidak terbukti memberikan pengaruh yang signifikan terhadap profitabilitas perbankan yang diukur menggunakan ROA selama periode 2020–2025. Meskipun demikian, pembentukan CKPN tetap memiliki peranan penting dalam penerapan prinsip kehati-hatian (*prudential banking*), pengelolaan risiko kredit, serta peningkatan kualitas dan transparansi laporan keuangan perbankan.

Kata Kunci: Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) 71, Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN), Profitabilitas, *Return on Assets* (ROA)