



**DEPARTEMEN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ANDALAS**

SKRIPSI

**ANALISIS PERBANDINGAN MANAJEMEN LABA SEBELUM DAN
SETELAH PENERAPAN PSAK 109
(Studi Empiris pada Perusahaan Sektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa
Efek Indonesia Periode 2017-2022)**

Oleh:

Arif Rahman

2010531001


Pembimbing:

Dr. Elvira Luthan, S.E., M.Si., Ak., CA.

***Diajukan untuk Memenuhi sebagian dari Syarat-syarat Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi***

PADANG

MEI 2024

	No. Alumni	ARIF RAHMAN	No. Alumni
	Universitas:		Fakultas:
BIODATA			
<p>a). Tempat/Tanggal Lahir: Padang/ 2 November 2001 b). Nama Orang tua: Nahrul Wirman dan Yelda Wesneli c). Fakultas: Ekonomi dan Bisnis d). Departemen: Akuntansi e). No. BP: 2010531001 f). Tanggal Lulus: 22 April 2024 g). Predikat Lulus: Dengan Pujian h). IPK: 3.91 i). Lama Studi: 3 Tahun 9 Bulan j). Alamat Orang tua: Alang Laweh Koto II No. 21, Padang Selatan, Kota Padang, Sumatra Barat</p>			
<p>ANALISIS PERBANDINGAN MANAJEMEN LABA SEBELUM DAN SETELAH PENERAPAN PSAK 109 (Studi Empiris pada Perusahaan Sektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2022)</p> <p>Skripsi Oleh: Arif Rahman</p> <p>Pembimbing: Dr. Elivira Luthan, S.E., M.Si., Ak., CA.</p> <p>ABSTRACT</p> <p><i>This study investigates the impact of PSAK 109 implementation on earnings management practices in the Indonesian banking sector. Focusing on the period before and after the implementation of the new standard, this study uses data from 47 banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange during the period 2017-2022. The purposive sampling method was used for data collection. The results showed significant differences in earnings management practices before and after the implementation of PSAK 109. Banks used accrual discretion, mainly through impairment loss reserves, to adjust their accounting practices to the new standard. The findings suggest that the new accounting standard affects firms' financial behavior, with banks using earnings management strategies to mitigate its impact. The theoretical and practical implications of these findings are discussed in depth in this research.</i></p> <p>Keyword: <i>Earnings Management, PSAK 109, Banking Sector</i></p>			

ABSTRAK

Penelitian ini menginvestigasi dampak penerapan PSAK 109 terhadap praktik manajemen laba di sektor perbankan Indonesia. Dengan fokus pada periode sebelum dan setelah implementasi standar baru, penelitian ini menggunakan data dari 47 perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama rentang waktu 2017-2022. Metode purposive sampling digunakan untuk pengumpulan data. Hasil penelitian menunjukkan perbedaan signifikan dalam praktik manajemen laba sebelum dan setelah penerapan PSAK 109. Bank-bank menggunakan diskresi akrual, terutama melalui cadangan kerugian penurunan nilai, untuk menyesuaikan praktik akuntansi mereka terhadap standar baru. Temuan ini menunjukkan bahwa standar akuntansi baru mempengaruhi perilaku keuangan perusahaan, dengan bank menggunakan strategi manajemen laba untuk memitigasi dampaknya. Implikasi teoritis dan praktis dari temuan ini dibahas secara mendalam dalam penelitian ini.

Kata Kunci: Manajemen Laba, PSAK 109, Sektor Perbankan

