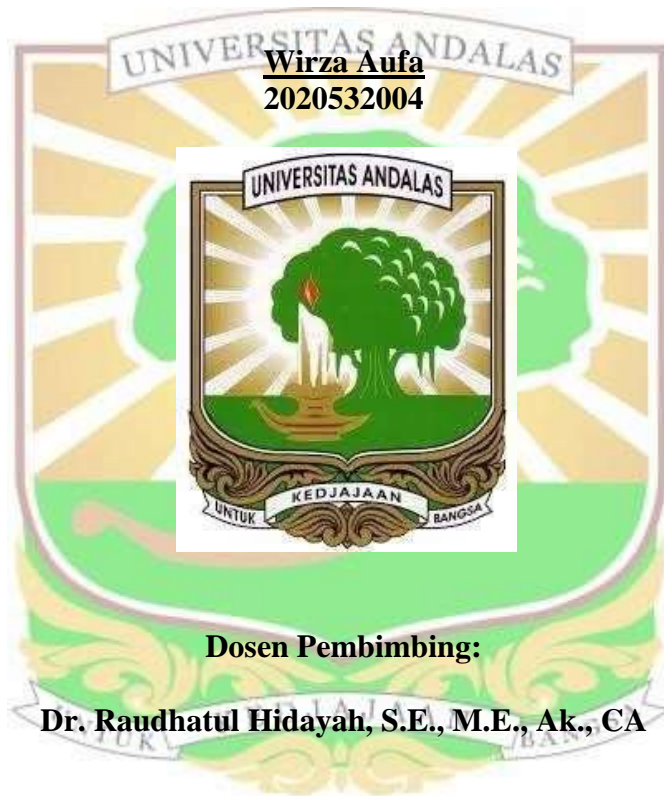


**DETERMINAN MANAJEMEN LABA SEBELUM DAN SESUDAH
PENERAPAN PSAK 109 PADA BANK YANG TERDAFTAR DI BURSA
EFEK INDONESIA**

TESIS

Oleh:

Wirza Aufa
2020532004



Dosen Pembimbing:

Dr. Raudhatul Hidayah, S.E., M.E., Ak., CA

PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS ANDALAS

PADANG

2024

**DETERMINAN MANAJEMEN LABA SEBELUM DAN SESUDAH
PENERAPAN PSAK 109 PADA BANK YANG TERDAFTAR DI BURSA
EFEK INDONESIA**

Thesis by: Wirza Aufa

Dibawah bimbingan:

Dr. Raudhatul Hidayah, S.E., M.E., Ak., CA

Tujuan: Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui perbedaan Manajemen Laba yang di proksikan dengan *Discretionary Loan Loss Provision* (DLLP), pengaruh Kepemilikan Institusional, Kepemilikan Manajerial, Kompetensi Komite Audit, *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Non Performing Loan* (NPL) terhadap Manajemen Laba sebelum dan sesudah penerapan PSAK 109.

Metode: Penelitian ini menggunakan *Ordinary Least Square* (OLS) *regression* dan Uji *wilcoxon signed test* dalam menguji hipotesis. Untuk mengantisipasi implementasi dini PSAK 109, peneliti menelusuri laporan keuangan bank yang tercatat di BEI dari tahun 2017 hingga 2020. Dengan menggunakan metode purposive sampling, diperoleh 40 sampel bank sebelum penerapan PSAK 109 dan 40 sampel bank setelah penerapan PSAK 109.

Hasil: Hasil penelitian ini menemukan bahwa tidak terdapat perbedaan Manajemen Laba sebelum dan sesudah penerapan PSAK 109. Kepemilikan Institusional, Kepemilikan Manajerial dan Kompetensi Komite Audit tidak berpengaruh terhadap Manajemen Laba sebelum dan sesudah penerapan PSAK 109, sedangkan NPL berpengaruh positif signifikan terhadap Manajemen Laba sebelum dan sesudah penerapan PSAK 109 dan CAR berpengaruh positif signifikan terhadap Manajemen Laba sebelum penerapan PSAK 109 namun tidak berpengaruh terhadap Manajemen Laba setelah penerapan PSAK 109.

Implikasi Penelitian: Penelitian ini memberikan informasi tambahan bagi *standard setter* dan OJK terkait *monitoring* praktik manajemen laba pada perbankan. Meskipun subjektivitas dan *judgment* manajer yang diizinkan dalam ketentuan *forward looking* akan meningkatkan diskresi manajemen, namun penelitian ini menemukan tidak terdapat perbedaan yang signifikan pada praktik manajemen laba sebelum dan sesudah penerapan PSAK 109 pada bank di Indonesia.

Keywords: *Struktur kepemilikan, kompetensi komite Audit, Capital Adequacy Ratio, NPL, Discretionary Loan Loss Provision.*

**DETERMINANTS OF EARNINGS MANAGEMENT PRE AND POST
PSAK 109 IMPLEMENTATION IN BANKS LISTED ON THE
INDONESIA STOCK EXCHANGE**

Thesis by: Wirza Aufa

Supervisor:

Dr. Raudhatul Hidayah, S.E., M.E., Ak., CA

Objective: This study aims to determine the differences in Earnings Management proxied by Discretionary Loan Loss Provision (DLLP), the influence of Institutional Ownership, Managerial Ownership, Audit Committee Competence, Capital Adequacy Ratio (CAR) and Non Performing Loan (NPL) on Earnings Management pre and post the implementation of PSAK 109

Method: This study uses Ordinary Least Square (OLS) regression and Wilcoxon signed test in testing the hypothesis. To anticipate the early implementation of PSAK 109, researchers traced the financial statements of banks listed on the IDX from 2017 to 2020. Using the purposive sampling method, 40 bank samples were obtained pre PSAK 109 implementation and 40 bank samples post PSAK 109 implementation.

Results: The results of this study found that there was no difference in Earnings Management pre and post the implementation of PSAK 109. Institutional Ownership, Managerial Ownership and Audit Committee Competence did not affect Earnings Management pre and post the implementation of PSAK 109, while NPL had a significant positive effect on Earnings Management pre and post the implementation of PSAK 109 and CAR had a significant positive effect on Earnings Management pre PSAK 109 implementation but did not affect Earnings Management post PSAK 109 implementation.

Research Implications: This study provides additional information for standard setters and OJK regarding monitoring Earnings Management practices in banking. Although the subjectivity and judgment of managers permitted in forward-looking provisions will increase management discretion, this study found no significant difference in Earnings Management practices pre and post the implementation of PSAK 109 in Indonesian banks.

Keywords: *Ownership structure, Audit committee competence, Capital Adequacy Ratio, NPL, Discretionary Loan Loss Provision.*